

重庆银行股份有限公司

2020年度财务报表及审计报告



重庆银行股份有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 7
合并财务报表	
合并及银行资产负债表	8 - 11
合并及银行利润表	12 - 15
合并及银行现金流量表	16 - 19
合并及银行股东权益变动表	20 - 21
财务报表附注	22 - 216
财务报表补充资料	1 - 2

## 审计报告

普华永道中天审字(2021)第 10099 号  
(第一页, 共七页)

重庆银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

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

#### (二) 我们的意见

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

### 二、 形成审计意见的基础

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

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

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失计量
- (二) 结构化主体的合并评估

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p><b>(一) 发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失计量</b></p> <p>请参见后附财务报表附注二 33(d)、四 7、9、十一 2(4)。</p> <p>于 2020 年 12 月 31 日, 重庆银行合并资产负债表中发放贷款和垫款总额为人民币 2,832.27 亿元, 对于以摊余成本计量的发放贷款和垫款及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, 管理层确认的损失准备分别为人民币 109.67 亿元及人民币 0.49 亿元; 金融投资—债权投资总额为人民币 1,150.27 亿元, 管理层确认的损失准备为人民币 13.27 亿元。</p> <p>重庆银行通过评估发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于公司贷款、零售贷款和金融投资—债权投资, 管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>我们了解、评价和测试了与发放贷款和垫款和金融投资—债权投资的预期信用损失相关的内部控制, 主要包括:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) 预期信用损失模型管理, 包括模型方法论的选择、审批及应用;</li> <li>(2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断, 以及前瞻性计量的评估和审批;</li> <li>(3) 与模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;</li> <li>(4) 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。</li> </ul> <p>我们执行的实质性程序, 主要包括:</p> <p>我们评估了不同组合的预期信用损失模型方法论, 并抽样验证了模型的运算, 以测试模型是否恰当地反映了管理层编写的模型方法论。</p> <p>我们检查了预期信用损失模型录入数据的准确性, 包括(i)抽样检查了到期日等借款合同信息、借款人历史及评估基准日的财务和非财务信息等支持性资料, 将其与获得违约概率和内部信用评级所使用的基础数据核对一致; (ii)通过与行业实践比较, 利用历史数据, 评估了违约损失率的合理性; (iii)抽样检查了借款合同, 评估了违约风险暴露和折现率的合理性。此外, 通过比对上一年度预期违约概率和实际违约概率执行回溯测试, 并评估回溯测试结果对模型的影响。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p><b>(一) 发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失计量(续)</b></p> <p>预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的模型, 并确定计量相关的关键参数;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准; 及</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。</p> <p>重庆银行就预期信用损失计量建立了相关的控制机制。</p> <p>重庆银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设。同时, 由于发放贷款和垫款及金融投资—债权投资相关的损失准备金额重大, 因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽取样本评估了重庆银行就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值资产判断标准应用的恰当性。</p> <p>对于前瞻性计量, 我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况, 通过对比可获得的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值的合理性。同时, 我们对经济场景及权重进行了敏感性测试。</p> <p>对于阶段三的公司贷款和垫款及金融投资—债权投资, 我们选取样本, 检查了重庆银行基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备与通过模型计算的损失准备的比较结果。</p> <p>基于我们所执行的程序, 管理层在预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

普华永道中天审字(2021)第 10099 号  
(第四页, 共七页)

### 三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二) 结构化主体的合并评估</p> <p>参见财务报表附注二 33(b)、四 50。</p> <p>重庆银行管理及投资若干结构化主体。于 2020 年 12 月 31 日, 重庆银行已合并的结构化主体账面价值为人民币 78.01 亿元; 重庆银行管理的未合并的结构化主体资产余额为人民币 490.18 亿元; 重庆银行投资的未合并的结构化主体账面价值为人民币 779.51 亿元。</p> <p>我们重点关注该领域的原因是上述结构化主体余额重大, 并且管理层在评估重庆银行是否需要合并这些结构化主体时涉及重大判断, 这些判断包括重庆银行对结构化主体的权力, 从结构化主体中享有的可变回报以及运用对结构化主体的权力影响其可变回报的能力。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>针对管理层识别及评估合并结构化主体的准确性, 我们执行以下程序:</p> <p>我们审阅了相关内部控制制度, 了解并测试了管理层对判断是否合并结构化主体相关的内部控制;</p> <p>我们抽样检查了重庆银行对管理及投资的结构化主体是否具有控制的评估。我们的程序如下:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 我们阅读了与上述结构化主体相关的合同条款, 分析了业务架构以评估重庆银行是否对结构化主体享有权力;</li> <li>• 我们审核了结构化主体合同中涉及重庆银行从结构化主体中享有的可变回报的条款, 包括合同中与重庆银行报酬相关销售费、托管费和管理费等以及结构化主体投资标的和投资者的合同收益。基于上述合同条款, 我们重新计算了重庆银行享有的可变回报量级和可变动性。</li> <li>• 基于对重庆银行主导结构化主体相关活动的权力, 享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析, 我们评估了重庆银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人, 并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。</li> </ul> <p>基于我们所执行的程序, 管理层对结构化主体作出的合并判断是可接受的。</p>

普华永道中天审字(2021)第 10099 号  
(第五页, 共七页)

#### 四、 其他信息

重庆银行管理层对其他信息负责。其他信息包括重庆银行 2020 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

#### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督重庆银行的财务报告过程。

普华永道中天审字(2021)第 10099 号  
(第六页, 共七页)

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(二)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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



普华永道中天审字(2021)第 10099 号  
(第七页, 共七页)

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

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

从与治理层沟通过的事项中,我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要,因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项,除非法律法规禁止公开披露这些事项,或在极少数情形下,如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处,我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国上海市  
2021年3月30日

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12月31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 12月31日	2019年 12月31日
现金及存放中央银行款项	四、1	35,305,289	32,033,098
存放同业款项	四、2	4,288,991	5,408,118
拆出资金	四、3	2,693,485	5,435,540
衍生金融资产	四、5	4,543	433
买入返售金融资产	四、6	45,677,021	50,433,084
发放贷款和垫款	四、7	272,259,348	238,626,834
金融投资：			
交易性金融资产	四、4	31,204,210	26,976,583
债权投资	四、9	113,700,026	96,407,351
其他债权投资	四、8	45,604,180	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	1,945,081	1,801,573
固定资产	四、11	3,233,280	3,070,011
使用权资产	四、12	130,664	129,284
无形资产	四、13	379,381	344,972
投资性房地产	四、14	2,575	3,565
持有待售资产		-	9,964
递延所得税资产	四、15	3,353,016	2,479,531
其他资产	四、16	1,583,307	1,977,845
资产总计		<u>561,641,397</u>	<u>501,231,864</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年12月31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 12月31日	2019年 12月31日
向中央银行借款	四、17	27,724,168	12,449,180
同业及其他金融机构存放款项	四、18	32,054,204	27,311,508
拆入资金	四、19	22,279,169	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、20	15,354,359	13,430,591
吸收存款	四、21	314,500,257	281,048,911
应付职工薪酬	四、22	707,531	649,237
应交税费	四、23	734,444	807,019
应付债券	四、24	101,040,342	105,386,006
预计负债	四、25	390,402	441,834
租赁负债	四、26	125,844	112,012
其他负债	四、27	4,729,559	4,020,349
负债合计		<u>519,647,183</u>	<u>462,618,195</u>
股东权益			
股本	四、28	3,127,055	3,127,055
其他权益工具	四、29	4,909,307	4,909,307
资本公积	四、30	4,680,638	4,680,638
其他综合收益	四、47	602,454	755,563
盈余公积	四、31	3,458,521	3,026,522
一般风险准备	四、32	6,295,346	5,516,685
未分配利润	四、33	17,101,676	14,933,659
归属于本行股东权益合计		<u>40,174,997</u>	<u>36,949,429</u>
少数股东权益		<u>1,819,217</u>	<u>1,664,240</u>
股东权益合计		<u>41,994,214</u>	<u>38,613,669</u>
负债及股东权益总计		<u>561,641,397</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

  
杨忠  
副行长

  
财务部总经理

重庆银行股份有限公司  
2020年12月31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 12月31日	2019年 12月31日
现金及存放中央银行款项	四、1	35,211,108	32,033,098
存放同业款项	四、2	3,281,054	5,407,913
拆出资金	四、3	2,643,550	5,485,591
衍生金融资产	四、5	4,543	433
买入返售金融资产	四、6	45,677,021	50,433,084
发放贷款和垫款	四、7	249,282,901	220,833,569
金融投资：			
交易性金融资产	四、4	31,204,210	26,976,583
债权投资	四、9	113,700,026	96,407,351
其他债权投资	四、8	45,604,180	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	3,572,088	3,331,573
固定资产	四、11	2,993,287	2,979,716
使用权资产	四、12	111,700	129,284
无形资产	四、13	372,753	340,592
投资性房地产	四、14	2,575	3,565
持有待售资产		-	9,964
递延所得税资产	四、15	3,113,836	2,301,109
其他资产	四、16	1,569,507	1,735,774
资产总计		<u>538,621,339</u>	<u>484,503,277</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年12月31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)

本行

负债

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
向中央银行借款	四、17	27,724,168	12,449,180
同业及其他金融机构存放款项	四、18	32,446,515	27,708,293
拆入资金	四、19	3,502,802	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、20	15,354,359	13,430,591
吸收存款	四、21	313,590,102	281,048,911
应付职工薪酬	四、22	670,404	619,122
应交税费	四、23	686,724	723,514
应付债券	四、24	101,040,342	105,386,006
预计负债	四、25	390,402	441,834
租赁负债	四、26	106,213	112,012
其他负债	四、27	3,233,238	2,981,228
负债合计		<u>498,752,173</u>	<u>447,756,029</u>
股东权益			
股本	四、28	3,127,055	3,127,055
其他权益工具	四、29	4,909,307	4,909,307
资本公积	四、30	4,680,638	4,680,638
其他综合收益	四、47	602,454	755,563
盈余公积	四、31	3,454,533	3,022,534
一般风险准备	四、32	6,144,809	5,429,484
未分配利润	四、33	16,950,370	14,822,667
股东权益合计		<u>39,869,166</u>	<u>36,747,248</u>
负债及股东权益总计		<u>538,621,339</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

  
陈海陵  
行长

  
杨世银  
副行长

  
财务部总经理

重庆银行股份有限公司  
2020 年度合并利润表  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

本集团

	附注	2020 年度	2019 年度
利息收入	四、34	25,191,048	22,201,722
利息支出	四、34	(14,130,310)	(13,053,512)
利息净收入		<u>11,060,738</u>	<u>9,148,210</u>
手续费及佣金收入	四、35	1,151,897	1,054,603
手续费及佣金支出	四、35	(114,850)	(106,091)
手续费及佣金净收入		<u>1,037,047</u>	<u>948,512</u>
投资收益	四、36	1,440,125	1,473,850
其中：对联营企业的投资收益		162,903	163,250
资产处置收益	四、37	35,375	14,578
其他收益	四、38	60,142	37,728
公允价值变动损益	四、39	(248,532)	213,228
汇兑损益		(358,726)	106,498
其他业务收入		22,182	5,390
营业收入		<u>13,048,351</u>	<u>11,947,994</u>
税金及附加	四、40	(155,778)	(142,450)
业务及管理费	四、41	(2,693,681)	(2,590,084)
信用减值损失	四、42	(4,316,721)	(3,614,481)
其他资产减值损失		(119,303)	900
其他业务成本		(12,097)	(1,717)
营业支出		<u>(7,297,580)</u>	<u>(6,347,832)</u>
营业利润		5,750,771	5,600,162
营业外收入	四、43	6,655	6,293
营业外支出	四、44	(23,644)	(34,168)
利润总额		5,733,782	5,572,287
减：所得税费用	四、45	(1,168,087)	(1,250,830)
净利润		<u>4,565,695</u>	<u>4,321,457</u>
归属于本行股东的净利润		4,423,633	4,207,488
少数股东损益		142,062	113,969
		<u>4,565,695</u>	<u>4,321,457</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度合并利润表(续)  
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

本集团

	附注	2020年度	2019年度
其他综合收益	四、47		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额		(153,109)	483,087
<i>其后可能会重分类至损益的项目:</i>			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(215,709)	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		62,707	(12,473)
<i>其后不会重分类至损益的项目:</i>			
其他权益工具投资公允价值变动		-	51,300
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		(107)	(748)
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		(153,109)	483,087
综合收益总额		4,412,586	4,804,544
归属于本行股东的综合收益总额		4,270,524	4,690,575
归属于少数股东的综合收益总额		142,062	113,969
		4,412,586	4,804,544
每股收益			
基本每股收益(人民币元)	四、46	1.32	1.25
稀释每股收益(人民币元)	四、46	1.32	1.25

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

  
杨杰  
副行长

  
杨昆  
财务部总经理

重庆银行股份有限公司  
2020年度银行利润表  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

本行

	附注	2020年度	2019年度
利息收入	四、34	23,747,491	21,129,572
利息支出	四、34	(13,534,167)	(12,539,050)
利息净收入		<u>10,213,324</u>	<u>8,590,522</u>
手续费及佣金收入	四、35	1,146,786	1,035,283
手续费及佣金支出	四、35	(114,835)	(106,065)
手续费及佣金净收入		<u>1,031,951</u>	<u>929,218</u>
投资收益	四、36	1,469,195	1,484,560
其中：对联营企业的投资收益		162,903	163,250
资产处置收益	四、37	35,375	14,578
其他收益	四、38	31,522	16,782
公允价值变动损益	四、39	(248,532)	213,228
汇兑损益		(358,726)	106,498
其他业务收入		1,961	736
营业收入		<u>12,176,070</u>	<u>11,356,122</u>
税金及附加	四、40	(154,070)	(138,107)
业务及管理费	四、41	(2,624,552)	(2,526,641)
信用减值损失	四、42	(3,922,068)	(3,391,854)
其他资产减值损失		(104,175)	900
其他业务成本		(251)	(119)
营业支出		<u>(6,805,116)</u>	<u>(6,055,821)</u>
营业利润		5,370,954	5,300,301
营业外收入	四、43	6,408	6,290
营业外支出	四、44	(23,644)	(34,016)
利润总额		5,353,718	5,272,575
减：所得税费用	四、45	(1,033,735)	(1,173,011)
净利润		<u>4,319,983</u>	<u>4,099,564</u>



重庆银行股份有限公司  
2020年度银行利润表(续)  
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

本行

	附注	2020年度	2019年度
其他综合收益	四、47	(153,109)	483,087
<i>其后可能会重分类至损益的项目:</i>			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(215,709)	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		62,707	(12,473)
<i>其后不会重分类至损益的项目:</i>			
其他权益工具投资公允价值变动		-	51,300
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		(107)	(748)
其他综合收益税后净额		<u>(153,109)</u>	<u>483,087</u>
综合收益总额		<u>4,166,874</u>	<u>4,582,651</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

  
王世杰  
副行长

  
财务部总经理

重庆银行股份有限公司  
2020年度合并现金流量表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本集团

项目	附注	2020年度	2019年度
<b>一、经营活动产生/(使用)的现金流量:</b>			
向中央银行借款净增加额		15,319,224	9,047,912
存放中央银行和同业款项净减少额		479,432	1,086,964
向其他金融机构拆借资金净增加额		13,509,191	-
吸收存款和同业存放款项净增加额		36,923,907	22,595,197
收取利息的现金		17,489,524	15,687,316
收取手续费及佣金的现金		1,197,226	1,141,297
收到其他与经营活动有关的现金		1,350,193	739,722
经营活动现金流入小计		<u>86,268,697</u>	<u>50,298,408</u>
向其他金融机构拆借资金净减少额		-	(1,983,886)
发放贷款和垫款净增加额		(37,531,136)	(36,019,010)
支付利息的现金		(10,449,073)	(9,134,980)
支付手续费及佣金的现金		(114,850)	(106,091)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(158,592)	(6,682)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,627,379)	(1,560,497)
支付的各项税费		(3,160,144)	(3,067,018)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,016,460)	(1,131,969)
经营活动现金流出小计		<u>(54,057,634)</u>	<u>(53,010,133)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	四、48	<u>32,211,063</u>	<u>(2,711,725)</u>
<b>二、投资活动使用的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		72,464,596	136,498,462
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额		53,107	46,703
发生投资损益收到的现金		1,216,992	1,423,578
取得子公司收到的现金净额		17,507	-
投资活动现金流入小计		<u>73,752,202</u>	<u>137,968,743</u>
投资支付的现金		(94,988,330)	(143,234,523)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		(444,857)	(371,392)
投资活动现金流出小计		<u>(95,433,187)</u>	<u>(143,605,915)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(21,680,985)</u>	<u>(5,637,172)</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度合并现金流量表(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	2020年度	2019年度
三、筹资活动(使用)/产生的现金流量:			
发行债券及同业存单收到的现金		123,831,323	108,756,671
筹资活动现金流入小计		<u>123,831,323</u>	<u>108,756,671</u>
偿还到期债务支付的现金		(130,720,000)	(103,180,000)
偿还租赁负债支付的现金		(40,131)	(50,103)
分配股利支付的现金		(1,064,190)	(804,213)
偿付利息支付的现金		(721,600)	(726,577)
筹资活动现金流出小计		<u>(132,545,921)</u>	<u>(104,760,893)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(8,714,598)</u>	<u>3,995,778</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(249,938)</u>	<u>44,726</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		1,565,542	(4,308,393)
加:年初现金及现金等价物余额		<u>9,958,679</u>	<u>14,267,072</u>
六、年末现金及现金等价物余额	四、48	<u>11,524,221</u>	<u>9,958,679</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

  
杨世刚  
副行长

  
吴昆  
财务部总经理

重庆银行股份有限公司  
2020年度银行现金流量表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本行

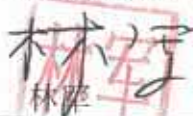
项目	附注	2020年度	2019年度
<b>一、经营活动产生/(使用)的现金流量:</b>			
向中央银行借款净增加额		15,319,224	9,047,912
存放中央银行和同业款项净减少额		479,431	1,086,964
向其他金融机构拆借资金净增加额		8,861,698	-
吸收存款和同业存放款项净增加额		36,814,916	22,840,767
收取利息的现金		15,348,409	14,331,680
收取手续费及佣金的现金		1,195,889	1,120,723
收到其他与经营活动有关的现金		759,465	309,393
经营活动现金流入小计		<u>78,779,032</u>	<u>48,737,439</u>
向其他金融机构拆借资金净减少额		-	(4,755,563)
发放贷款和垫款净增加额		(32,129,262)	(32,742,665)
支付利息的现金		(9,845,145)	(8,556,723)
支付手续费及佣金的现金		(114,835)	(106,065)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(158,592)	(6,682)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,578,321)	(1,521,597)
支付的各项税费		(2,971,960)	(2,900,022)
支付其他与经营活动有关的现金		(863,267)	(856,550)
经营活动现金流出小计		<u>(47,661,382)</u>	<u>(51,445,867)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	四、48	<u>31,117,650</u>	<u>(2,708,428)</u>
<b>二、投资活动使用的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		72,493,666	136,509,172
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额		53,107	46,700
发生投资损益收到的现金		1,216,992	1,423,578
投资活动现金流入小计		<u>73,763,765</u>	<u>137,979,450</u>
投资支付的现金		(94,988,330)	(143,234,523)
对外增资支付的现金		(194,500)	-
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		(308,948)	(320,756)
投资活动现金流出小计		<u>(95,491,778)</u>	<u>(143,555,279)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(21,728,013)</u>	<u>(5,575,829)</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度银行现金流量表(续)  
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

本行

项目	附注	2020年度	2019年度
三、筹资活动(使用)/产生的现金流量:			
发行债券及同业存单收到的现金		123,831,323	108,756,671
筹资活动现金流入小计		<u>123,831,323</u>	<u>108,756,671</u>
偿还到期债务支付的现金		(130,720,000)	(103,180,000)
偿还租赁负债支付的现金		(39,651)	(50,103)
分配股利支付的现金		(1,036,260)	(793,923)
偿付利息支付的现金		(721,600)	(726,577)
筹资活动现金流出小计		<u>(132,517,511)</u>	<u>(104,750,603)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(8,686,188)</u>	<u>4,006,068</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(249,938)</u>	<u>44,726</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		453,511	(4,233,463)
加:年初现金及现金等价物余额		<u>10,008,468</u>	<u>14,241,931</u>
六、年末现金及现金等价物余额	四、48	<u>10,461,979</u>	<u>10,008,468</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

  
杨志敏  
副行长

  
杨昆  
财务部总经理

重庆银行股份有限公司

2020年度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、28	其他权益工具 附注四、29	资本公积 附注四、30	其他综合收益 附注四、47	盈余公积 附注四、31	一般风险准备 附注四、32		
2018年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,616,566	5,400,150	12,044,820	34,611,573
2019年度增减变动额	-	-	-	-	-	-	-	1,560,561
综合收益总额	-	-	-	483,087	-	-	4,207,488	113,969
本年净利润	-	-	-	483,087	-	-	4,207,488	113,969
其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额合计	-	-	-	483,087	-	-	4,207,488	113,969
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	409,956	-	(409,956)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(481,566)	(481,566)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(310,592)	(310,592)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	116,535	(116,535)	-
2019年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,026,522	5,516,685	14,933,659	38,613,669
2020年度增减变动额	-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额	-	-	-	755,563	3,026,522	5,516,685	14,933,659	1,664,240
本年净利润	-	-	-	755,563	3,026,522	5,516,685	14,933,659	1,664,240
其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额合计	-	-	-	755,563	3,026,522	5,516,685	14,933,659	1,664,240
非同一控制下企业合并	-	-	-	(153,109)	-	-	4,423,633	142,062
利润分配	-	-	-	(153,109)	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	431,999	-	(431,999)	-
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(737,985)	(737,985)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	778,661	(306,971)	(306,971)
2020年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	602,454	3,458,521	6,295,346	17,101,676	41,994,214

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

董事长  
冉志平

行长  
冉志平

财务总监  
冉志平

重庆银行股份有限公司  
2020年度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、28	其他权益工具 附注四、29	资本公积 附注四、30	其他综合收益 附注四、47	盈余公积 附注四、31	一般风险准备 附注四、32	未分配利润 附注四、33	股东权益合计
2018年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,612,578	5,352,694	12,002,007	32,956,755
2019年度增减变动额	-	-	-	483,087	-	-	4,099,564	4,099,564
综合收益总额	-	-	-	483,087	-	-	4,099,564	4,582,651
本年净利润	-	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益	-	-	-	483,087	-	-	-	483,087
综合收益总额合计	-	-	-	483,087	-	-	4,099,564	4,582,651
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	409,956	-	(409,956)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(481,566)	(481,566)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(310,592)	(310,592)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	76,790	(76,790)	-
2019年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,022,534	5,429,484	14,822,667	36,747,248
2019年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,022,534	5,429,484	14,822,667	36,747,248
2020年度增减变动额	-	-	-	(153,109)	-	-	4,319,983	(153,109)
综合收益总额	-	-	-	(153,109)	-	-	4,319,983	(153,109)
本年净利润	-	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益	-	-	-	(153,109)	-	-	-	(153,109)
综合收益总额合计	-	-	-	(153,109)	-	-	4,319,983	(153,109)
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	431,999	-	(431,999)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(737,985)	(737,985)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(306,971)	(306,971)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	715,325	(715,325)	-
2020年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	602,454	3,454,533	6,144,809	16,950,370	39,869,166

后附财务报表附注为本财务报表的重要组成部分。

行长

行长

财务部经理

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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。于 2021 年 2 月 5 日, 本行在上海证券交易所上市。

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

截至 2020 年 12 月 31 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; 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; 从事银行卡业务; 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; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本年度纳入合并范围的主要子公司详见附注四、10(a)。

本财务报表由本行董事会于 2021 年 3 月 30 日批准报出。

## 二 重要会计政策和会计估计

本集团是金融机构, 重要会计政策主要包括金融工具的确认、分类和计量以及金融资产减值准备(附注二、9 和附注二、10)等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的关键判断、重要会计估计及其关键假设详见附注二、33。



重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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(续)

### 1 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 2 遵循企业会计准则的声明

本集团 2020 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

### 3 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 4 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

### 5 企业合并

#### (a) 同一控制下的企业合并

本集团支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量，如被合并方是最终控制方以前年度从第三方收购来的，则以被合并方的资产、负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 5 企业合并(续)

#### (b) 非同一控制下的企业合并

本集团发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量。购买日之前持有被购买方的股权涉及权益法核算的，其公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益，该权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动应当转为购买日所属当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动，以及被投资方持有的分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的累计公允价值变动而产生的其他综合收益除外；购买日之前持有的被购买方的股权分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，其公允价值与账面价值之间的差额转入改按成本法核算的当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，其原计入其他综合收益的累计公允价值变动直接转入留存收益。商誉为购买日原持有股权的公允价值与支付对价的公允价值之和，与取得的子公司可辨认净资产的公允价值份额之间的差额。

### 6 合并财务报表的编制方法

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

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 6 合并财务报表的编制方法(续)

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

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

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

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

### 7 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

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

### 8 现金及现金等价物

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具

#### 计量方法

##### 摊余成本和实际利率

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

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

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

#### 利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面总额计算得出，以下情况除外：

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 初始确认与计量

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

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

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

(A) 如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定(即第一层级输入值)，或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定，那么该差额计入损益。

(B) 在其他情况下，本集团将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。该差额可以递延在金融工具的存续期内摊销，或递延至能够使用可观察市场数据确定该工具的公允价值为止，或者也可以在金融工具结算时实现损益。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 金融资产的分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

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

债务工具和权益工具的分类要求如下：

#### (A) 债务工具

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

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

#### (I) 业务模式

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 金融资产的分类及后续计量(续)

##### (A) 债务工具(续)

##### (II) 合同现金流是否仅为对本金和利息的支付

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

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

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

##### (i) 以摊余成本计量

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

##### (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 金融资产的分类及后续计量(续)

##### (a) 债务工具(续)

##### (iii) 以公允价值计量且其变动计入损益

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

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

##### (b) 权益工具

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

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

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



## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 贷款合同修改

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

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

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 除合同修改以外的终止确认

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

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

(i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；

(ii) 禁止出售或抵押该金融资产；且

(iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 金融负债的分类及后续计量

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

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注二、9“除合同修改以外的终止确认”。
- 财务担保合同和贷款承诺。

#### 金融负债的终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债。

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

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

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

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

### 10 金融资产的减值

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

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、2(4)。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 11 衍生金融工具

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

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

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

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

### 12 卖出回购及买入返售交易

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

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

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

### 13 长期股权投资

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

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 13 长期股权投资(续)

#### (a) 投资成本确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。其中，

购买日之前持有的原股权投资采用权益法核算的，相关其他综合收益在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时相应转入处置期间的当期损益；

购买日之前持有的原股权投资不具有重大影响或共同控制，原分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额转入改按成本法核算的当期投资收益；原分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动直接转入留存收益。

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 13 长期股权投资(续)

#### (b) 后续计量及损益确认方法

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

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

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

#### (c) 确定对被投资单位具有控制或重大影响的依据

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

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

#### (d) 长期股权投资减值

对子公司和联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、19)。

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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(续)

14 投资性房地产

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

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

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

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

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

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

资产负债表日，本集团对投资性房地产逐项进行检查，当资产的账面价值高于估计的可收回金额，立即减值至可收回金额。可收回金额以资产公允价值减去销售成本与使用价值孰高确认(附注二、19)。



## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 15 固定资产

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

#### 房屋及建筑物、运输工具、电子设备、办公设备、经营性租出固定资产

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

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

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

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

固定资产出售或报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表。

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

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30年	3.0%	3.23%
运输工具	5年	3.0%	19.40%
电子设备	5年	3.0%	19.40%
办公设备	5年	3.0%	19.40%
经营性租出固定资产	4-8年	0.0%-30.0%	8.75%-24.25%

#### 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、19)。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 16 无形资产

本集团无形资产主要包括土地使用权和软件。

#### (a) 土地使用权

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

#### (b) 软件

软件按购入时实际支付的价款计价，并从购入月份起按受益年限平均摊销。

#### (c) 定期复核使用寿命和摊销方法

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

#### (d) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、19)。

### 17 长期待摊费用

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

### 18 抵债资产

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 19 长期资产减值

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

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### 20 预计负债

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

本集团以预期信用损失为基础确认的财务担保合同损失准备列示为预计负债。

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 21 受托业务

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

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

### 22 利息收入及利息支出

生息工具的利息收入与利息支出按实际利率法以权责发生制确认于损益。实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(例如：提前还款权)的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产的利息确认方法，参见附注二、9。

### 23 手续费及佣金收入

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

### 24 股利分配

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

### 25 职工薪酬

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 25 职工薪酬(续)

#### (a) 短期薪酬

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

#### (b) 离职后福利

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

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

#### 基本养老保险

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

#### 企业年金

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

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

#### 补充退休福利

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 25 职工薪酬(续)

#### (c) 内退福利

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

#### (d) 其他长期职工薪酬

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

### 26 政府补助

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

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

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

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 26 政府补助(续)

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

### 27 当期所得税及递延所得税

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

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

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

本集团的暂时性差异主要来自金融资产预期信用减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产未实现损益。

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

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

### 28 持有待售

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 29 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

#### 本集团作为承租人

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

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

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

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：**(1)**该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；**(2)**增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。



## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 29 租赁(续)

#### 本集团作为出租人

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

#### a) 经营租赁

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

#### b) 融资租赁

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

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

### 30 或有负债

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 31 分部报告

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

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

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

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

### 32 抵销金融资产及负债

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

### 33 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

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

#### (a) 金融工具公允价值

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 33 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

#### (b) 结构化主体的合并

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

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

#### (c) 所得税

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

#### (d) 预期信用损失的计量

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

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；及
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、2(4)。

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	15%、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鈇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日前该业务适用的增值税税率为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，新购买的低于人民币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。

根据财政部、国家税务总局及海关总署颁布的《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58号)及2019年最新颁布的《产业结构调整指导目录》相关规定，自2020年1月1日起，本行的子公司重庆鈇渝金融租赁股份有限公司的所得税税率为15%。

### 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	2020年 12月31日	2019年 12月31日
库存现金	649,036	653,292
存放中央银行法定准备金	28,310,077	25,850,540
存放中央银行超额存款准备金	6,205,535	5,338,885
财政性存款	126,221	176,544
合计	35,290,869	32,019,261
应收存放中央银行款项利息	14,420	13,837
	35,305,289	32,033,098

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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)

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
库存现金	646,010	653,292
存放中央银行法定准备金	28,218,922	25,850,540
存放中央银行超额存款准备金	6,205,535	5,338,885
财政性存款	126,221	176,544
合计	<u>35,196,688</u>	<u>32,019,261</u>
应收存放中央银行款项利息	14,420	13,837
	<u>35,211,108</u>	<u>32,033,098</u>

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12月31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 12月31日	2019年 12月31日
存放境内同业款项	3,747,447	3,682,158
存放境外同业款项	569,075	1,710,240
合计	<u>4,316,522</u>	<u>5,392,398</u>
应收存放同业款项利息	251	41,569
减：预期信用减值准备	(27,782)	(25,849)
	<u>4,288,991</u>	<u>5,408,118</u>
本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放境内同业款项	2,738,231	3,681,947
存放境外同业款项	569,075	1,710,240
合计	<u>3,307,306</u>	<u>5,392,187</u>
应收存放同业款项利息	251	41,569
减：预期信用减值准备	(26,503)	(25,843)
	<u>3,281,054</u>	<u>5,407,913</u>

于2020年12月31日，第3阶段存放同业应收本息余额为人民币23,646千元，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 年度财务报表附注  
(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 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
拆放境内银行及其他金融机构	2,828,434	5,399,724
应收拆出资金利息	22,205	40,575
减：预期信用减值准备	(157,154)	(4,759)
	<u>2,693,485</u>	<u>5,435,540</u>
本行	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
拆放境内银行及其他金融机构	2,778,434	5,449,725
应收拆出资金利息	22,205	40,639
减：预期信用减值准备	(157,089)	(4,773)
	<u>2,643,550</u>	<u>5,485,591</u>

于 2020 年 12 月 31 日，第 3 阶段拆出资金本金余额为人民币 201,297 千元，已计提预期信用减值准备人民币 151,547 千元，其余拆出资金余额均处于第 1 阶段 (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 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
—企业债	28,195	74,439
—国债	600,098	602,146
—商业银行债	862,250	683,689
—信托投资 <sup>(a)</sup>	5,178,637	5,219,379
—定向资产管理计划 <sup>(b)</sup>	10,297,886	10,360,368
—向金融机构购买的理财产品	7,800,943	9,618,383
—基金投资	5,904,445	-
—权益性投资	531,756	418,179
	<u>31,204,210</u>	<u>26,976,583</u>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
向信托公司购买		
—第三方企业担保	5,173,923	5,214,393
—信用	4,714	4,986
合计	<u>5,178,637</u>	<u>5,219,379</u>

(b) 定向资产管理计划

本集团及本行	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
向证券公司购买		
—第三方企业担保	<u>10,297,886</u>	<u>10,360,368</u>

5 衍生金融工具

本集团及本行

2020 年 12 月 31 日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	<u>29,855,200</u>	<u>4,543</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
利率掉期合约	<u>3,189,653</u>	<u>433</u>	<u>(3,602)</u>

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

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 12月31日	2019年 12月31日
买入返售票据	24,975,897	32,980,526
买入返售债券	20,684,900	17,446,400
合计	45,660,797	50,426,926
应收买入返售金融资产利息	19,242	7,004
减：预期信用减值准备	(3,018)	(846)
	45,677,021	50,433,084

7 发放贷款和垫款

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款		
一以摊余成本计量	261,187,156	231,560,073
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	20,032,920	14,271,520
合计	281,220,076	245,831,593
应收发放贷款和垫款利息	2,006,479	1,517,145
减：预期信用减值准备	(10,967,207)	(8,721,904)
	272,259,348	238,626,834
本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款		
一以摊余成本计量	237,370,416	213,274,293
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	20,032,920	14,271,520
合计	257,403,336	227,545,813
应收发放贷款和垫款利息	1,795,501	1,417,254
减：预期信用减值准备	(9,915,936)	(8,129,498)
	249,282,901	220,833,569



重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%
<b>公司贷款和垫款</b>				
租赁和商务服务业	35,458,997	19.20	21,696,220	13.99
水利、环境和公共设施管理业	35,349,761	19.13	35,925,100	23.17
制造业	23,232,705	12.58	19,654,168	12.68
建筑业	17,680,813	9.57	15,919,277	10.27
房地产业	14,556,043	7.88	13,712,652	8.84
批发和零售业	14,095,203	7.63	13,425,889	8.66
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,845,137	3.71	5,094,776	3.29
交通运输、仓储和邮政业	3,910,638	2.12	3,762,158	2.43
农、林、牧、渔业	2,506,763	1.36	2,397,875	1.55
卫生和社会工作	2,102,213	1.14	1,784,982	1.15
采矿业	1,756,136	0.95	1,931,622	1.25
科学研究和技术服务业	1,630,880	0.88	1,317,998	0.85
住宿和餐饮业	1,454,567	0.79	1,170,175	0.75
信息传输、软件和信息技术服务业	1,231,397	0.67	700,468	0.45
文化、体育和娱乐业	953,156	0.52	447,429	0.29
教育	903,269	0.49	749,455	0.48
金融业	725,257	0.39	765,156	0.49
居民服务、修理和其他服务业	267,737	0.14	324,810	0.21
贴现	20,032,920	10.85	14,271,520	9.20
公司贷款和垫款总额	<u>184,693,592</u>	<u>100.00</u>	<u>155,051,730</u>	<u>100.00</u>
<b>零售贷款</b>				
个人消费贷款	31,366,897	32.50	41,172,219	45.35
按揭贷款	35,530,566	36.80	26,757,377	29.48
个人经营贷款	19,942,281	20.66	16,192,657	17.84
信用卡透支	9,686,740	10.04	6,657,610	7.33
零售贷款总额	<u>96,526,484</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>2,006,479</u>		<u>1,517,145</u>	
发放贷款和垫款总额	<u>283,226,555</u>		<u>247,348,738</u>	

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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12月31日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
<b>公司贷款和垫款</b>				
租赁和商务服务业	32,129,662	19.92	21,127,623	15.45
水利、环境和公共设施管理业	29,881,595	18.53	32,036,437	23.43
制造业	22,141,842	13.72	18,685,975	13.66
房地产业	14,556,043	9.02	13,712,652	10.03
批发和零售业	13,512,179	8.37	12,819,794	9.37
建筑业	9,583,016	5.94	7,431,190	5.43
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,850,207	2.39	2,836,595	2.07
交通运输、仓储和邮政业	3,006,617	1.86	3,212,158	2.35
农、林、牧、渔业	2,182,460	1.35	1,932,711	1.41
卫生和社会工作	2,102,213	1.30	1,784,982	1.31
采矿业	1,756,136	1.09	1,931,622	1.41
科学研究和技术服务业	1,495,759	0.93	1,117,998	0.82
信息传输、软件和信息技术服务业	1,231,397	0.76	700,468	0.51
住宿和餐饮业	1,104,567	0.68	940,175	0.69
文化、体育和娱乐业	905,817	0.56	384,629	0.28
教育	889,998	0.55	749,455	0.55
金融业	725,257	0.45	765,156	0.56
居民服务、修理和其他服务业	266,197	0.16	324,810	0.24
贴现	20,032,920	12.42	14,271,520	10.43
公司贷款和垫款总额	<u>161,353,882</u>	<u>100.00</u>	<u>136,765,950</u>	<u>100.00</u>
<b>零售贷款</b>				
个人消费贷款	31,235,126	32.52	41,172,219	45.35
按揭贷款	35,530,566	36.99	26,757,377	29.48
个人经营贷款	19,597,022	20.40	16,192,657	17.84
信用卡透支	9,686,740	10.09	6,657,610	7.33
零售贷款总额	<u>96,049,454</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>1,795,501</u>		<u>1,417,254</u>	
发放贷款和垫款总额	<u>259,198,837</u>		<u>228,963,067</u>	

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 12月31日	2019年 12月31日
重庆市	222,907,038	197,377,224
四川省	16,741,699	15,567,383
贵州省	20,611,515	16,672,478
陕西省	20,959,824	16,214,508
应收发放贷款和垫款利息	2,006,479	1,517,145
发放贷款和垫款总额	<u>283,226,555</u>	<u>247,348,738</u>

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
重庆市	199,659,552	179,091,444
四川省	16,741,699	15,567,383
贵州省	20,042,261	16,672,478
陕西省	20,959,824	16,214,508
应收发放贷款和垫款利息	1,795,501	1,417,254
发放贷款和垫款总额	<u>259,198,837</u>	<u>228,963,067</u>

(c) 按担保方式分布情况

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
抵押贷款	86,550,044	76,819,536
保证贷款	123,129,602	114,310,120
质押贷款	31,342,120	22,796,136
信用贷款	40,198,310	31,905,801
应收发放贷款和垫款利息	2,006,479	1,517,145
发放贷款和垫款总额	<u>283,226,555</u>	<u>247,348,738</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 12月31日	2019年 12月31日
抵押贷款	84,702,427	75,245,847
保证贷款	103,616,915	98,439,358
质押贷款	30,146,821	22,166,643
信用贷款	38,937,173	31,693,965
应收发放贷款和垫款利息	1,795,501	1,417,254
发放贷款和垫款总额	<u>259,198,837</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12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	264,479	264,774	84,329	20,010	633,592
保证贷款	1,556,961	476,492	623,883	20,329	2,677,665
抵押贷款	1,955,775	447,974	740,499	51,995	3,196,243
质押贷款	21,400	27,765	112,912	-	162,077
合计	<u>3,798,615</u>	<u>1,217,005</u>	<u>1,561,623</u>	<u>92,334</u>	<u>6,669,577</u>
本行	2020年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	263,644	264,514	84,329	19,887	632,374
保证贷款	1,504,973	301,300	623,765	20,329	2,450,367
抵押贷款	1,946,624	439,206	738,967	51,995	3,176,792
质押贷款	18,400	27,765	112,912	-	159,077
合计	<u>3,733,641</u>	<u>1,032,785</u>	<u>1,559,973</u>	<u>92,211</u>	<u>6,418,610</u>
本集团及本行	2019年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
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年度财务报表附注  
(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	1,366,047	-	-	1,366,047
重新计量	(167,794)	1,815,264	1,780,671	3,428,141
还款	(601,336)	(664,275)	(337,569)	(1,603,180)
本年核销	-	-	(1,500,085)	(1,500,085)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(122,826)	122,826	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(11,203)	-	11,203	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	120,914	(120,914)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,376,427)	1,376,427	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	55,466	(55,466)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	210,531	210,531
折现因素的影响	-	-	(132,570)	(132,570)
2020 年 12 月 31 日	2,246,170	3,539,127	3,035,014	8,820,311

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	888,298	-	-	888,298
重新计量	(187,724)	1,622,722	1,776,128	3,211,126
还款	(516,688)	(468,983)	(337,569)	(1,323,240)
本年核销	-	-	(1,500,085)	(1,500,085)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(103,056)	103,056	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(11,203)	-	11,203	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	120,914	(120,914)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,272,499)	1,272,499	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	55,466	(55,466)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	210,531	210,531
折现因素的影响	-	-	(132,570)	(132,570)
2020 年 12 月 31 日	1,601,322	3,285,216	2,926,543	7,813,081

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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年度财务报表附注  
(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

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	693,793	-	-	693,793
重新计量	174,667	308,645	658,750	1,142,062
还款	(419,750)	(150,898)	(201,490)	(772,138)
本年核销	-	-	(656,530)	(656,530)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(58,024)	58,024	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(66,781)	-	66,781	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	10,699	(10,699)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(163,824)	163,824	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	5,128	(5,128)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	3,615	-	(3,615)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	89,673	89,673
折现因素的影响	-	-	(20,441)	(20,441)
2020 年 12 月 31 日	1,091,030	403,554	652,312	2,146,896

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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	649,752	-	-	649,752
重新计量	174,667	308,645	658,750	1,142,062
还款	(419,750)	(150,898)	(201,490)	(772,138)
本年核销	-	-	(656,530)	(656,530)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(26,327)	26,327	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(66,781)	-	66,781	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	10,699	(10,699)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(149,392)	149,392	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	5,128	(5,128)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	3,615	-	(3,615)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	89,673	89,673
折现因素的影响	-	-	(20,441)	(20,441)
2020 年 12 月 31 日	1,078,686	386,289	637,880	2,102,855



重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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
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

(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	49,197	-	-	49,197
重新计量	-	-	-	-
还款:	(39,111)	(1)	-	(39,112)
从第 1 阶段转移至 第 2 阶段	(1)	1	-	-
2020 年 12 月 31 日	49,196	1	-	49,197

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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(续)

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

(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	76,821,220	-	-	76,821,220
本年收回	(45,687,591)	(5,102,413)	(635,963)	(51,425,967)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(106,930)	(106,930)
本年核销	-	-	(1,500,085)	(1,500,085)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(8,861,664)	8,861,664	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(673,400)	-	673,400	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,576,335	(1,576,335)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(4,592,910)	4,592,910	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	64,302	(64,302)	-
非同一控制下企业合并	92,224	-	-	92,224
2020 年 12 月 31 日	142,210,652	17,244,193	5,205,827	164,660,672

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	65,310,430	-	-	65,310,430
本年收回	(39,697,080)	(4,543,840)	(635,963)	(44,876,883)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(106,930)	(106,930)
本年核销	-	-	(1,500,085)	(1,500,085)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(8,044,530)	8,044,530	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(673,400)	-	673,400	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,576,335	(1,576,335)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(4,434,893)	4,434,893	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	64,302	(64,302)	-
2020 年 12 月 31 日	119,898,603	16,374,549	5,047,810	141,320,962

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

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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

本集团

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	52,480,769	-	-	52,480,769
本年收回	(45,476,343)	(793,759)	(284,545)	(46,554,647)
本年核销	-	-	(656,530)	(656,530)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(1,611,886)	1,611,886	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(555,463)	-	555,463	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	76,932	(76,932)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(479,488)	479,488	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	13,133	(13,133)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	10,980	-	(10,980)	-
非同一控制下企业合并	477,029	-	-	477,029
2020 年 12 月 31 日	93,962,228	1,600,249	964,007	96,526,484

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	52,480,768	-	-	52,480,768
本年收回	(45,476,343)	(793,759)	(284,545)	(46,554,647)
本年核销	-	-	(656,530)	(656,530)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(1,517,328)	1,517,328	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(555,461)	-	555,461	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	76,932	(76,932)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(449,963)	449,963	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	13,133	(13,133)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	10,980	-	(10,980)	-
2020 年 12 月 31 日	93,579,758	1,535,216	934,480	96,049,454

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 年度财务报表附注  
(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)(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	19,695,990	-	-	19,695,990
本年收回	(14,270,608)	(912)	-	(14,271,520)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(200)	200	-	-
公允价值变动	336,928	2	-	336,930
2020 年 12 月 31 日	20,032,718	202	-	20,032,920

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 年度财务报表附注  
(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 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<b>其他债权投资</b>		
—国债	196,863	194,918
—政策性银行债	1,092,775	1,082,057
—商业银行债	1,044,719	936,781
—企业债	42,306,711	32,729,590
—其他	14	14
合计	44,641,082	34,943,360
应收其他债权投资利息	963,098	873,718
	<u>45,604,180</u>	<u>35,817,078</u>
<b>其他权益工具投资</b>		
—股权投资	<u>277,000</u>	<u>277,000</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 12月31日	2019年 12月31日
债券投资		
—公允价值	44,641,068	34,943,346
—摊余成本	44,663,246	34,548,743
—累计计入其他综合收益的公允价值 变动	(22,178)	394,603
应收利息	963,098	873,718
已计提减值	(177,824)	(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	44,641,082	34,943,360
—摊余成本	44,663,260	34,548,757
—累计计入其他综合收益的公允价值 变动	(22,178)	394,603
应收利息	963,098	873,718
已计提减值	(177,824)	(104,299)

金融投资—其他权益工具投资

本集团及本行	2020年 12月31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 年度财务报表附注  
(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)

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	89,060	-	-
重新计量	19,459	-	-
还款	(34,994)	-	-
2020 年 12 月 31 日	177,824	-	-
本集团及本行	金融投资—其他债权投资		
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失
2018 年 12 月 31 日	88,492	-	-
新增源生或购入的金融资产	28,499	-	-
重新计量	6,840	-	-
还款	(19,532)	-	-
2019 年 12 月 31 日	104,299	-	-

2020 年度，本集团金融投资—其他债权投资客户始终处于第 1 阶段(2019 年度：同)。

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信托投资(a)	12,957,883	15,909,408
定向资产管理计划(b)	44,754,000	40,819,000
国债	27,752,756	18,986,417
地方政府债	10,792,550	9,789,820
债权融资计划	13,314,000	8,624,000
政策性银行债	2,826,263	1,580,828
其他金融债券	120,000	120,000
企业债	30,000	30,000
合计	112,547,452	95,859,473
应收债权投资利息	2,479,076	1,950,182
减：预期信用减值准备	(1,326,502)	(1,402,304)
	113,700,026	96,407,351

(a) 信托投资

本集团及本行	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
向信托公司购买		
—财产抵押	6,079,676	4,406,666
—第三方企业担保	5,057,800	8,557,942
—信用	1,820,407	2,944,800
合计	12,957,883	15,909,408

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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 12 月 31 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	1,422,000	3,273,000
—信用	800,000	4,250,000
小计	<u>3,019,000</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	34,000,000	25,093,000
小计	<u>41,735,000</u>	<u>32,038,000</u>
合计	<u>44,754,000</u>	<u>40,819,000</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	375,529	-	-	375,529
重新计量	(136,769)	(5,038)	(41,017)	(182,824)
还款	(212,702)	(44,186)	(11,619)	(268,507)
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(48,910)	48,910	-	-
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	-	(201,780)	201,780	-
2020 年 12 月 31 日	847,319	43,871	435,312	1,326,502

本集团及本行	金融投资—债权投资			合计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预 期信用损失	
2018 年 12 月 31 日	1,049,184	198,538	226,307	1,474,029
新增源生或购入的金融资产	369,078	-	-	369,078
重新计量	(341,184)	231,739	116,642	7,197
还款	(190,270)	(178,938)	(78,792)	(448,000)
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(30,808)	30,808	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,411)	-	2,411	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(19,600)	19,600	-
2019 年 12 月 31 日	853,589	262,547	286,168	1,402,304

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	39,303,562	-	-	39,303,562
本年收回	(21,153,350)	(1,450,614)	(11,619)	(22,615,583)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,222,650)	1,222,650	-	-
从第2阶段转移至第1阶段	300,000	(300,000)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(463,680)	463,680	-
2020年12月31日	110,238,369	1,200,000	1,109,083	112,547,452

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

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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

本集团	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对联营企业投资	<u>1,945,081</u>	<u>1,801,573</u>
本行	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对子公司投资	1,724,500	1,530,000
对联营企业投资	1,945,081	1,801,573
减：长期股权投资减值准备	(97,493)	-
	<u>3,572,088</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年度财务报表附注  
(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

	投资成本	2019年 12月31日	新增投资	计提减值准备	2020年 12月31日	宣告分派 的现金股利	主要经营地 及注册地	业务性质	持股比例
重庆鈰渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	1,530,000	29,070	重庆市	金融业	51.00%
兴义万丰村镇银行有限责任公司	216,500	-	194,500	(97,493)	97,007	-	贵州省	金融业	66.72%
	<u>1,746,500</u>	<u>1,530,000</u>	<u>194,500</u>	<u>(97,493)</u>	<u>1,627,007</u>	<u>29,070</u>			

	投资成本	2018年 12月31日	新增投资	2019年 12月31日	宣告分派 的现金股利	主要经营地 及注册地	业务性质	持股比例
重庆鈰渝金融租赁股份有限公司	<u>1,530,000</u>	<u>1,530,000</u>	-	<u>1,530,000</u>	<u>10,710</u>	重庆市	金融业	51.00%

本行于2017年3月23日出资成立了重庆鈰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%。

合并范围的变更

本行于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”)，被投资企业初始注册资本人民币110,000千元，本行初始出资人民币22,000千元，占比20%。本行于2020年12月追加投资人民币194,500千元后持股占比66.72%，将其由联营企业转为子公司核算。兴义万丰当前注册资本及实收资本为人民币324,500千元。

基于国家有关主管部门审批时间、增资及兴义万丰净资产及经营决策控制权的转移时点，本行将2020年12月31日作为购买日。于购买日，兴义万丰的总资产、总负债和净资产分别为人民币1,040,395千元、人民币917,672千元和人民币122,723千元，兴义万丰各项可辨认资产和负债以金融工具为主，经评估其公允价值与账面价值差异不重大。

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	本年增减变动			宣告分派 的现金股利	2020年 12月31日	持股 比例
				按权益法调整 的净损益	其他权益变动	汇率调整			
兴义万丰村镇银行有限责任公司	22,000	28,011	-	(28,011)	-	-	-	-	不适用
马上消费金融股份有限公司	655,142	998,384	-	114,923	-	-	-	1,113,307	15.53%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	775,178	-	75,991	-	-	(19,395)	831,774	4.97%
	<u>1,056,166</u>	<u>1,801,573</u>	-	<u>162,903</u>	-	-	<u>(19,395)</u>	<u>1,945,081</u>	

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



重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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 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, 本行于当日任命 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年度财务报表附注  
(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	主要经营地及注册地	组织形式	业务性质	注册资本
马上消费金融	互联网金融公司	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12月31日					
马上消费金融股份有限公司	52,441,667	45,296,562	8,163,566	794,654	重大影响
重庆三峡银行股份有限公司	236,763,108	217,580,346	4,543,405	1,503,511	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 年度财务报表附注  
(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	经营性租 出固定资 产	在建工程	合计
原值							
2019 年 12 月 31 日	2,983,027	8,876	537,585	137,584	48,663	448,156	4,163,891
加：本年增加	8,456	1,452	55,050	19,772	130,312	127,135	342,177
在建工程转入	58,021	-	2	333	-	(58,356)	-
持有待售资产转入	19,570	-	-	-	-	-	19,570
减：本年处置	(10,478)	(477)	(40,073)	(13,966)	-	-	(64,994)
2020 年 12 月 31 日	3,058,596	9,851	552,564	143,723	178,975	516,935	4,460,644
累计折旧							
2019 年 12 月 31 日	(629,271)	(8,560)	(346,346)	(108,105)	(1,598)	-	(1,093,880)
加：本年折旧	(98,047)	(277)	(56,586)	(10,595)	(11,846)	-	(177,351)
其他增加	-	(461)	(4,558)	(732)	-	-	(5,751)
持有待售资产转入	(9,606)	-	-	-	-	-	(9,606)
减：处置	6,591	463	39,950	13,720	-	-	60,724
2020 年 12 月 31 日	(730,333)	(8,835)	(367,540)	(105,712)	(13,444)	-	(1,225,864)
在建工程减值准备	-	-	-	-	-	(1,500)	(1,500)
净值							
2020 年 12 月 31 日	2,328,263	1,016	185,024	38,011	165,531	515,435	3,233,280

本集团作为出租人签订的租赁合同未设置余值担保条款。

2020 年度，本集团固定资产折旧计提人民币 177,351 千元(2019 年度：人民币 168,923 千元)，计入业务及管理费和其他业务支出的折旧费用分别为人民币 165,505 千元和人民币 11,846 千元(2019 年度：分别为人民币 167,325 千元和人民币 1,598 千元)。

于 2020 年 12 月 31 日，登记手续尚未完成的房屋及建筑物净值为人民币 109,229 元(2019 年 12 月 31 日：人民币 161,854 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年度财务报表附注  
(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：本年增加	8,456	558	48,415	17,726	96,020	171,175
在建工程转入	58,021	-	2	333	(58,356)	-
持有待售资产转入	19,570	-	-	-	-	19,570
减：本年处置	(10,478)	(477)	(40,073)	(13,966)	-	(64,994)
2020年12月31日	<u>3,014,943</u>	<u>8,389</u>	<u>543,030</u>	<u>141,136</u>	<u>485,820</u>	<u>4,193,318</u>
累计折旧						
2019年12月31日	(626,561)	(8,281)	(345,174)	(107,835)	-	(1,087,851)
加：本年折旧	(96,636)	(167)	(56,027)	(10,468)	-	(163,298)
持有待售资产转入	(9,606)	-	-	-	-	(9,606)
减：处置	6,591	463	39,950	13,720	-	60,724
2020年12月31日	<u>(726,212)</u>	<u>(7,985)</u>	<u>(361,251)</u>	<u>(104,583)</u>	<u>-</u>	<u>(1,200,031)</u>
净值						
2020年12月31日	<u>2,288,731</u>	<u>404</u>	<u>181,779</u>	<u>36,553</u>	<u>485,820</u>	<u>2,993,287</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	经营性租 出固定资 产	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	-	79,674	6,956	48,663	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	<u>2,983,027</u>	<u>8,876</u>	<u>537,585</u>	<u>137,584</u>	<u>48,663</u>	<u>448,156</u>	<u>4,163,891</u>
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)	(274)	(51,540)	(11,941)	(1,598)	-	(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	<u>(629,271)</u>	<u>(8,560)</u>	<u>(346,346)</u>	<u>(108,105)</u>	<u>(1,598)</u>	<u>-</u>	<u>(1,093,880)</u>
净值							
2019年12月31日	<u>2,353,756</u>	<u>316</u>	<u>191,239</u>	<u>29,479</u>	<u>47,065</u>	<u>448,156</u>	<u>3,070,011</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	<u>2,939,374</u>	<u>8,308</u>	<u>534,686</u>	<u>137,043</u>	<u>448,156</u>	<u>4,067,567</u>
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	<u>(626,561)</u>	<u>(8,281)</u>	<u>(345,174)</u>	<u>(107,835)</u>	<u>-</u>	<u>(1,087,851)</u>
净值						
2019年12月31日	<u>2,312,813</u>	<u>27</u>	<u>189,512</u>	<u>29,208</u>	<u>448,156</u>	<u>2,979,716</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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：本年增加	50,565	52	-	50,617
减：本年减少	-	-	(408)	(408)
2020年12月31日	208,232	12,745	66	221,043
累计折旧				
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
加：本年折旧	(43,733)	(5,332)	(116)	(49,181)
减：折旧冲销	-	-	352	352
2020年12月31日	(79,850)	(10,527)	(2)	(90,379)
净值				
2020年12月31日	128,382	2,218	64	130,664

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：本年增加	29,378	52	-	29,430
减：本年减少	-	-	(408)	(408)
2020年12月31日	187,045	12,745	66	199,856
累计折旧				
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
加：本年折旧	(41,510)	(5,332)	(116)	(46,958)
减：折旧冲销	-	-	352	352
2020年12月31日	(77,627)	(10,527)	(2)	(88,156)
净值				
2020年12月31日	109,418	2,218	64	111,700

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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年度财务报表附注  
(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

2020年度

	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：本年增加	-	113,790	113,790
减：本年减少	-	(58)	(58)
2020年12月31日	186,905	538,642	725,547
累计摊销			
2019年12月31日	(48,492)	(218,351)	(266,843)
加：本年计提	(4,675)	(74,706)	(79,381)
减：本年减少	-	58	58
2020年12月31日	(53,167)	(292,999)	(346,166)
净值			
2020年12月31日	133,738	245,643	379,381

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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

2020年度

	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：本年增加	-	110,865	110,865
减：本年减少	-	(58)	(58)
2020年12月31日	<u>186,905</u>	<u>530,281</u>	<u>717,186</u>
累计摊销			
2019年12月31日	(48,492)	(217,295)	(265,787)
加：本年计提	(4,675)	(74,029)	(78,704)
减：本年减少	-	58	58
2020年12月31日	<u>(53,167)</u>	<u>(291,266)</u>	<u>(344,433)</u>
净值			
2020年12月31日	<u>133,738</u>	<u>239,015</u>	<u>372,753</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	186,905	424,910	611,815
累计摊销			
2018年12月31日	(43,820)	(171,169)	(214,989)
加：本年计提	(4,672)	(48,701)	(53,373)
减：本年减少	-	1,519	1,519
2019年12月31日	(48,492)	(218,351)	(266,843)
净值			
2019年12月31日	138,413	206,559	344,972

本行

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	186,905	419,474	606,379
累计摊销			
2018年12月31日	(43,820)	(170,555)	(214,375)
加：本年计提	(4,672)	(48,259)	(52,931)
减：本年减少	-	1,519	1,519
2019年12月31日	(48,492)	(217,295)	(265,787)
净值			
2019年12月31日	138,413	202,179	340,592

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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	2020 年度	2019 年度
原值		
年初余额	8,125	5,973
固定资产转入	-	6,487
处置	(2,176)	(37)
转出	-	(4,298)
年末余额	<u>5,949</u>	<u>8,125</u>
累计折旧		
年初余额	(4,560)	(3,270)
固定资产转入	-	(3,722)
本年计提	(241)	(119)
本年处置	1,427	22
本年转出	-	2,529
年末余额	<u>(3,374)</u>	<u>(4,560)</u>
净值		
年末余额	<u>2,575</u>	<u>3,565</u>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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

递延所得税资产变动情况列示如下：

本集团	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年初余额	2,479,531	1,890,680
贷记所得税费用(附注四、45)	749,372	750,129
计入其他综合收益	51,001	(161,278)
非同一控制下企业合并	73,112	-
年末余额	<u>3,353,016</u>	<u>2,479,531</u>
本行	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年初余额	2,301,109	1,778,471
贷记所得税费用(附注四、45)	761,726	683,916
计入其他综合收益	51,001	(161,278)
年末余额	<u>3,113,836</u>	<u>2,301,109</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	3,353,059	13,718,806
交易性金融资产公允价值变动损失	41,040	164,160
其他	295,390	1,317,844
递延所得税资产总额	3,689,489	15,200,810
	2020年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产变动收益	(145,788)	(583,152)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(46,618)	(186,472)
递延所得税负债总额	(336,473)	(1,345,892)
递延所得税资产净额	3,353,016	13,863,791
	2020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	3,176,735	12,706,939
交易性金融资产公允价值变动损失	41,040	164,160
其他	232,534	930,139
递延所得税资产总额	3,450,309	13,801,238
	2020年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产变动收益	(145,788)	(583,152)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(46,618)	(186,472)
递延所得税负债总额	(336,473)	(1,345,892)
递延所得税资产净额	3,113,836	12,455,346

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	2,909,954	11,639,816
	2019年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动收益	(20,616)	(82,462)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产变动收益	(217,691)	(870,765)
联营企业权益法核算收益	(156,765)	(627,059)
其他	(35,351)	(141,405)
递延所得税负债总额	(430,423)	(1,721,691)
递延所得税资产净额	2,479,531	9,918,125
	2019年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	2,501,735	10,006,941
其他	229,797	919,190
递延所得税资产总额	2,731,532	10,926,131
	2019年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动收益	(20,616)	(82,462)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产变动收益	(217,691)	(870,765)
联营企业权益法核算收益	(156,765)	(627,059)
其他	(35,351)	(141,405)
递延所得税负债总额	(430,423)	(1,721,691)
递延所得税资产净额	2,301,109	9,204,440

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	2020 年度	2019 年度
资产减值准备	706,043	810,045
公允价值变动损失	61,656	(40,354)
其他 <sup>(a)</sup>	(18,327)	(19,562)
	<u>749,372</u>	<u>750,129</u>
本行	2020 年度	2019 年度
资产减值准备	695,902	762,470
公允价值变动损失	61,656	(40,354)
其他 <sup>(a)</sup>	4,168	(38,200)
	<u>761,726</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年度财务报表附注  
(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 12月31日	2019年 12月31日
应收手续费及佣金	665,365	628,439
应收利息	108,606	101,045
其他应收款 <sup>(a)</sup>	634,190	824,433
减：减值准备 <sup>(a)</sup>	(173,022)	(156,834)
抵债资产	68,321	71,124
长期待摊费用	29,571	26,509
预付租金 <sup>(b)</sup>	20,035	13,839
清算资金	145	-
继续涉入资产	229,482	229,459
预付租赁资产款及其他	614	239,831
	<u>1,583,307</u>	<u>1,977,845</u>
本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收手续费及佣金	665,365	628,439
应收利息	108,606	101,045
其他应收款 <sup>(a)</sup>	626,426	822,097
减：减值准备 <sup>(a)</sup>	(173,022)	(156,834)
抵债资产	64,832	71,124
长期待摊费用	28,770	26,509
预付租金 <sup>(b)</sup>	18,678	13,839
清算资金	145	-
继续涉入资产	229,482	229,459
其他	225	96
	<u>1,569,507</u>	<u>1,735,774</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 12月31日	2019年 12月31日
1年以内	210,583	319,641
1-2年	67,383	210,727
2-3年	179,980	212,263
3年以上	176,244	81,802
合计	634,190	824,433
减：减值准备	(173,022)	(156,834)
净值	461,168	667,599
本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内	202,819	317,305
1-2年	67,383	210,727
2-3年	179,980	212,263
3年以上	176,244	81,802
合计	626,426	822,097
减：减值准备	(173,022)	(156,834)
净值	453,404	665,263

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	600	-	-	600
重新计量	(839)	28,095	43,944	71,200
还款	(18)	(53,301)	(2,293)	(55,612)
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(151)	151	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(110)	-	110	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	173	(173)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(48,025)	48,025	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	2	(2)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	68	-	(68)	-
2020 年 12 月 31 日	1,093	69,370	102,559	173,022
本集团及本行	其他应收款			
	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	合计
2018 年 12 月 31 日	-	65	7,618	7,683
新增源生或购入的金融资产	20,923	-	-	20,923
重新计量	4,906	124,796	2,820	132,522
还款	(3,617)	(17)	(660)	(4,294)
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(17,771)	17,771	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(3,153)	-	3,153	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(22)	22	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	28	(28)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	82	-	(82)	-
2019 年 12 月 31 日	1,370	142,621	12,843	156,834

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	62,702	-	-	62,702
本年收回	(1,433)	(247,675)	(3,837)	(252,945)
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(29,490)	29,490	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(8,015)	-	8,015	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	976	(976)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(125,284)	125,284	-
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	111	-	(111)	-
2020 年 12 月 31 日	170,187	312,321	151,682	634,190

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

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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	57,274	-	-	57,274
本年收回	(1,433)	(247,675)	(3,837)	(252,945)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(29,490)	29,490	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(8,015)	-	8,015	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	976	(976)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(125,284)	125,284	-
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	111	-	(111)	-
2020 年 12 月 31 日	162,423	312,321	151,682	626,426

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

(b) 预付租金

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

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 向中央银行借款

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中期借贷便利	15,600,000	7,500,000
支小再贷款	6,597,000	4,780,000
疫情专项再贷款	3,879,500	-
信用贷款支持计划	1,348,140	-
贴现负债-商业承兑汇票再贴现	174,585	-
合计	<u>27,599,225</u>	<u>12,280,000</u>
应付向中央银行借款利息	124,943	169,180
	<u>27,724,168</u>	<u>12,449,180</u>

18 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
同业存款	25,936,877	24,460,654
其他金融机构存款	5,826,627	2,641,989
合计	<u>31,763,504</u>	<u>27,102,643</u>
应付同业及其他金融机构存款利息	290,700	208,865
	<u>32,054,204</u>	<u>27,311,508</u>

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
同业存款	25,936,877	24,460,654
其他金融机构存款	6,218,938	3,038,774
合计	<u>32,155,815</u>	<u>27,499,428</u>
应付同业及其他金融机构存款利息	290,700	208,865
	<u>32,446,515</u>	<u>27,708,293</u>

19 拆入资金

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内银行拆入	22,072,275	16,773,592
应付拆入资金利息	206,894	184,354
	<u>22,279,169</u>	<u>16,957,946</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 拆入资金(续)

本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内银行拆入	3,500,000	2,848,810
应付拆入资金利息	<u>2,802</u>	<u>2,926</u>
	<u>3,502,802</u>	<u>2,851,736</u>

20 卖出回购金融资产款

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
卖出回购票据	6,925,527	4,005,102
卖出回购证券	<u>8,424,400</u>	<u>9,420,500</u>
合计	15,349,927	13,425,602
应付卖出回购金融资产款利息	<u>4,432</u>	<u>4,989</u>
	<u>15,354,359</u>	<u>13,430,591</u>

21 吸收存款

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期对公存款	74,291,268	69,294,876
定期对公存款	104,368,093	88,913,327
活期个人存款	16,011,350	12,799,558
定期个人存款	105,814,582	88,013,730
其他存款	<u>11,077,135</u>	<u>19,480,960</u>
合计	311,562,428	278,502,451
应付吸收存款利息	<u>2,937,829</u>	<u>2,546,460</u>
	<u>314,500,257</u>	<u>281,048,911</u>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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 吸收存款(续)

本行	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
活期对公存款	74,235,298	69,294,876
定期对公存款	104,316,893	88,913,327
活期个人存款	15,962,806	12,799,558
定期个人存款	105,104,030	88,013,730
其他存款	11,041,953	19,480,960
合计	310,660,980	278,502,451
应付吸收存款利息	2,929,122	2,546,460
	<u>313,590,102</u>	<u>281,048,911</u>

22 应付职工薪酬

本集团	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付短期薪酬 <sup>(a)</sup>	386,355	407,675
应付长期薪酬 <sup>(b)</sup>	246,851	175,090
应付设定提存计划 <sup>(c)</sup>	23,299	12,157
应付设定受益计划 <sup>(d)</sup>	20,563	22,808
应付内退福利 <sup>(e)</sup>	30,463	31,507
	<u>707,531</u>	<u>649,237</u>
本行	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付短期薪酬 <sup>(a)</sup>	364,848	387,312
应付长期薪酬 <sup>(b)</sup>	231,328	165,338
应付设定提存计划 <sup>(c)</sup>	23,202	12,157
应付设定受益计划 <sup>(d)</sup>	20,563	22,808
应付内退福利 <sup>(e)</sup>	30,463	31,507
	<u>670,404</u>	<u>619,122</u>



重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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)

22 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

本集团	2019年			2020年
	12月31日	本年计提	本年支付	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	358,349	1,167,521	(1,194,812)	331,058
职工福利费	90	86,379	(86,383)	86
社会保险费	3,286	78,108	(77,929)	3,465
其中：医疗保险费	2,287	77,350	(77,074)	2,563
工伤保险费	119	368	(335)	152
生育保险费	880	390	(520)	750
住房公积金	3,922	107,193	(106,917)	4,198
工会经费和职工教育经费	10,608	32,010	(32,262)	10,356
其他	31,420	5,865	(93)	37,192
合计	407,675	1,477,076	(1,498,396)	386,355
本行	2019年			2020年
	12月31日	本年计提	本年支付	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	338,565	1,119,019	(1,147,579)	310,005
职工福利费	90	84,631	(84,635)	86
社会保险费	3,283	76,482	(76,304)	3,461
其中：医疗保险费	2,284	75,735	(75,460)	2,559
工伤保险费	119	360	(327)	152
生育保险费	880	387	(517)	750
住房公积金	3,908	104,303	(104,025)	4,186
工会经费和职工教育经费	10,046	31,091	(31,219)	9,918
其他	31,420	5,865	(93)	37,192
合计	387,312	1,421,391	(1,443,855)	364,848

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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)

22 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

本集团	2018年			2019年
	12月31日	本年计提	本年支付	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	本年计提	本年支付	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年度财务报表附注  
(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)

22 应付职工薪酬(续)

(b) 长期薪酬

本集团	2019年 12月31日	本年计提	本年支付	2020年 12月31日
递延支付奖金	<u>175,090</u>	<u>148,240</u>	<u>(76,479)</u>	<u>246,851</u>
本行	2019年 12月31日	本年计提	本年支付	2020年 12月31日
递延支付奖金	<u>165,338</u>	<u>137,300</u>	<u>(71,310)</u>	<u>231,328</u>
本集团	2018年 12月31日	本年计提	本年支付	2019年 12月31日
递延支付奖金	<u>90,991</u>	<u>120,108</u>	<u>(36,009)</u>	<u>175,090</u>
本行	2018年 12月31日	本年计提	本年支付	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	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
基本养老保险	9,474	21,344	(10,615)	20,203
失业养老费	757	681	(325)	1,113
年金	<u>1,926</u>	<u>52,458</u>	<u>(52,401)</u>	<u>1,983</u>
	<u>12,157</u>	<u>74,483</u>	<u>(63,341)</u>	<u>23,299</u>
本行	2019年 12月31日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
基本养老保险	9,474	20,669	(9,951)	20,192
失业养老费	757	631	(361)	1,027
年金	<u>1,926</u>	<u>51,622</u>	<u>(51,565)</u>	<u>1,983</u>
	<u>12,157</u>	<u>72,922</u>	<u>(61,877)</u>	<u>23,202</u>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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)

22 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 12 月 31 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 20,563 千元(2019 年 12 月 31 日：22,808 千元)。

上述退休福利计划中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 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
未提供资金责任的现值	20,563	22,808
未确认历史服务成本	-	-
于资产负债表的债务净额	<u>20,563</u>	<u>22,808</u>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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)

22 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	2020 年度	2019 年度
年初数	22,808	23,210
支付退休金补贴	(2,635)	(1,526)
利息成本	248	127
净精算损益	142	997
年末数	<u>20,563</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 年度	2019 年度
利息成本	<u>248</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 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
退休计划重新计量	<u>(107)</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 12 月 31 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年度财务报表附注  
(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)

22 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	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
应付内退福利	<u>31,507</u>	<u>3,501</u>	<u>(4,545)</u>	<u>30,463</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>

23 应交税费

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
企业所得税	405,461	503,815
增值税	258,637	232,514
城建税	17,302	16,749
教育费附加	7,803	7,506
代扣代缴个人所得税	6,664	5,264
其他	<u>38,577</u>	<u>41,171</u>
	<u>734,444</u>	<u>807,019</u>
本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
企业所得税	362,322	420,601
增值税	254,973	232,514
城建税	17,045	16,749
教育费附加	7,620	7,506
代扣代缴个人所得税	6,313	5,083
其他	<u>38,451</u>	<u>41,061</u>
	<u>686,724</u>	<u>723,514</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 应付债券

本集团及本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
次级债		
—固定利率二级资本债—2026年 <sup>(a)</sup>	1,497,618	1,497,618
—固定利率二级资本债—2027年 <sup>(b)</sup>	5,998,079	5,996,830
金融债		
—固定利率金融债—2021年 <sup>(c)</sup>	2,999,282	2,997,174
—固定利率绿色金融债—2021年 <sup>(d)</sup>	5,998,982	5,997,434
—固定利率小微债—2023年 <sup>(e)</sup>	2,000,000	-
同业存单 <sup>(f)</sup>	82,138,185	88,508,834
合计	100,632,146	104,997,890
应付债券及同业存单利息	408,196	388,116
	<u>101,040,342</u>	<u>105,386,006</u>

- (a) 经本行2014年5月16日股东大会审议通过，并于2015年9月21日经中国银监会重庆监管局《关于重庆银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》(渝银监复[2015]107)号核准，本行于2016年2月19日在中国国内银行间市场发行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)

##### 24 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) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并经2020年9月17日中国银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行小型微型企业贷款专项金融债券的批复》(渝银保监复[2020]205号)核准，本行于2020年11月2日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，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4.73%。本期债券募集资金将用于发放小微企业贷款。
- (f) 2020年度本集团以贴现方式共发行185期同业存单，期限为1个月至1年。于2020年12月31日，尚未到期已发行同业存单共125期，面值合计人民币832.9亿元。

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。

2020年度，本集团未发生涉及发行债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2019年度：无)。



重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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 预计负债

本集团及本行	2020 年 12 月 31 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	356,902	408,334
其他预计负债	33,500	33,500
	<u>390,402</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	315,977
重新计量	(4,502)
到期	<u>(362,907)</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>356,902</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	<u>(174,844)</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>408,334</u>

2020 年度，本集团贷款承诺和财务担保合同基本处于第 1 阶段，无重大阶段间变动(2019 年度：同)。

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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)

26 租赁负债

本集团	2020年12月31日	2019年12月31日
租赁负债	<u>125,844</u>	<u>112,012</u>
本行	2020年12月31日	2019年12月31日
租赁负债	<u>106,213</u>	<u>112,012</u>

于2020年12月31日，本集团无已签订但尚未开始执行的租赁合同(2019年12月31日：无)。

27 其他负债

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
理财产品待兑付资金	2,470,425	2,115,898
应付股利	67,354	36,965
递延收益	396,392	354,651
租赁押金	1,159,566	753,527
其他应付款	350,373	515,977
清算资金	194	959
开出本票	594	923
继续涉入负债	229,482	229,459
其他	55,179	11,990
	<u>4,729,559</u>	<u>4,020,349</u>
本行	2020年 12月31日	2019年 12月31日
理财产品待兑付资金	2,470,425	2,115,898
应付股利	67,354	36,965
递延收益	63,000	70,000
其他应付款	347,204	515,034
清算资金	-	959
开出本票	594	923
继续涉入负债	229,482	229,459
其他	55,179	11,990
	<u>3,233,238</u>	<u>2,981,228</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 股本

本集团及本行	2020年 12月31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	<u>3,127,055</u>	<u>3,127,055</u>

29 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	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
数量(千股)	37,500	-	-	37,500
账面价值(千元)	<u>4,909,307</u>	-	-	<u>4,909,307</u>
	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)	<u>4,909,307</u>	-	-	<u>4,909,307</u>

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 29 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)

##### 29 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份境外优先股不可撤销地、强制性地转换为相应数量的 H 股，该等 H 股的数量等于(i)境外优先股股东持有的损失吸收金额(按照 1.00 美元兑 7.7628 元港币的固定汇率转换为港币)除以(ii)有效的转股价格，并向下取整至最接近的 H 股整数股数(在适用法律法规允许的范围内)(该等转换为 H 股的转股称为「转股」，「被转股」具有相应的含义)，转股产生的不足一股 H 股的任何非整股将不会予以发行，且不会通过任何现金付款或其他调整作出替代。

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

##### (4) 清偿顺序及清算方法

在本行发生清盘时，境外优先股持有人的受偿顺序如下：

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

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 29 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 年度财务报表附注  
(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)

30 资本公积

本集团及本行	2020 年 12 月 31 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>

31 盈余公积

本集团	2019 年 12 月 31 日	本年增加	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	<u>3,026,522</u>	431,999	<u>3,458,521</u>
本行	2019 年 12 月 31 日	本年增加	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	<u>3,022,534</u>	431,999	<u>3,454,533</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 年度财务报表附注  
(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 一般风险准备

本集团	2020年度	2019年度
年初余额	5,516,685	5,400,150
本年计提	778,661	116,535
年末余额	<u>6,295,346</u>	<u>5,516,685</u>
本行	2020年度	2019年度
年初余额	5,429,484	5,352,694
本年计提	715,325	76,790
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 2020 年末的风险资产余额的 1.5%补提一般风险准备 584,859 千元，该方案尚待年度股东大会审议批准。以上的一般风险准备尚未反映在本财务报表内。

33 未分配利润及利润分配

本集团根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

本集团	2020 年度	2019 年度
年初未分配利润	14,933,659	12,044,820
加：本年归属于本行股东的净利润	4,423,633	4,207,488
减：提取法定盈余公积	(431,999)	(409,956)
提取一般风险准备金	(778,661)	(116,535)
普通股现金股利分配	(737,985)	(481,566)
优先股现金股利分配	(306,971)	(310,592)
年末未分配利润	<u>17,101,676</u>	<u>14,933,659</u>



重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 未分配利润及利润分配(续)

本行	2020 年度	2019 年度
年初未分配利润	14,822,667	12,002,007
加：本年净利润	4,319,983	4,099,564
减：提取法定盈余公积	(431,999)	(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	(306,971)	(310,592)
年末未分配利润	16,950,370	14,822,667

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。

本行董事会根据相关规定建议派发的 2020 年度每股股息为人民币 0.373 元(2019 年度：人民币 0.236 元/股)，基于本财务报表报出日普通股股数计算的股利分配总额为人民币 1,295,990 千元。该等 2020 年度股利分配方案尚待召开的年度股东大会审议批准。以上股利分配未反映在本财务报表的负债中。

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 2020 年 11 月 20 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 306,971 千元。

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 年度财务报表附注  
(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 利息净收入

本集团	2020 年度	2019 年度
存放中央银行款项	463,954	456,280
存放同业和其他金融机构款项	1,047,236	1,080,125
发放贷款和垫款	15,638,357	14,034,695
金融投资—债权投资	5,712,994	4,568,353
金融投资—其他债权投资	2,328,507	2,062,269
<b>利息收入</b>	<b>25,191,048</b>	<b>22,201,722</b>
同业及其他金融机构存放和拆入	(2,008,731)	(1,691,871)
吸收存款	(8,851,012)	(7,804,042)
发行债券	(3,264,613)	(3,553,299)
租赁负债	(5,954)	(4,300)
<b>利息支出</b>	<b>(14,130,310)</b>	<b>(13,053,512)</b>
<b>利息净收入</b>	<b>11,060,738</b>	<b>9,148,210</b>
本行	2020 年度	2019 年度
存放中央银行款项	463,954	456,280
存放同业和其他金融机构款项	1,052,081	1,145,045
发放贷款和垫款	14,189,955	12,897,625
金融投资—债权投资	5,712,994	4,568,353
金融投资—其他债权投资	2,328,507	2,062,269
<b>利息收入</b>	<b>23,747,491</b>	<b>21,129,572</b>
同业及其他金融机构存放和拆入	(1,413,712)	(1,177,409)
吸收存款	(8,851,012)	(7,804,042)
发行债券	(3,264,613)	(3,553,299)
租赁负债	(4,830)	(4,300)
<b>利息支出</b>	<b>(13,534,167)</b>	<b>(12,539,050)</b>
<b>利息净收入</b>	<b>10,213,324</b>	<b>8,590,522</b>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 手续费及佣金净收入

本集团	2020 年度	2019 年度
财务顾问和咨询服务	5,111	19,320
代理理财业务	796,591	661,875
支付结算及代理	92,746	86,296
银行卡年费及手续费	27,266	36,596
担保及承诺业务	113,135	115,360
托管业务	117,048	135,156
手续费及佣金收入	<u>1,151,897</u>	<u>1,054,603</u>
支付结算及代理业务	(65,412)	(68,105)
银行卡手续费	(17,467)	(24,468)
其他手续费支出	(31,971)	(13,518)
手续费及佣金支出	<u>(114,850)</u>	<u>(106,091)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,037,047</u>	<u>948,512</u>
本行	2020 年度	2019 年度
代理理财业务	796,591	661,875
支付结算及代理	92,746	86,296
银行卡年费及手续费	27,266	36,596
担保及承诺业务	113,135	115,360
托管业务	117,048	135,156
手续费及佣金收入	<u>1,146,786</u>	<u>1,035,283</u>
支付结算及代理业务	(65,412)	(68,105)
银行卡手续费	(17,467)	(24,468)
其他手续费支出	(31,956)	(13,492)
手续费及佣金支出	<u>(114,835)</u>	<u>(106,065)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,031,951</u>	<u>929,218</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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)

36 投资收益

本集团	2020 年度	2019年度
按权益法核算的长期股权投资损益	162,903	163,250
金融投资—交易性金融资产实现损益	1,279,171	1,309,855
金融投资—其他债权投资实现损益	446	-
金融投资—其他权益工具投资实现损益	1,440	1,200
衍生金融工具实现损益	(3,835)	(455)
	<u>1,440,125</u>	<u>1,473,850</u>

本行	2020 年度	2019年度
按成本法核算的长期股权投资损益	29,070	10,710
按权益法核算的长期股权投资损益	162,903	163,250
金融投资—交易性金融资产实现损益	1,279,171	1,309,855
金融投资—其他债权投资实现损益	446	-
金融投资—其他权益工具投资实现损益	1,440	1,200
衍生金融工具实现损益	(3,835)	(455)
	<u>1,469,195</u>	<u>1,484,560</u>

37 资产处置收益

本集团及本行	2020 年度	2019年度
处置固定资产利得	35,375	8,712
处置持有待售资产利得	-	5,866
	<u>35,375</u>	<u>14,578</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 其他收益

本集团	2020年度	2019年度
涉农贷款奖励	-	5,830
创业担保贷款奖励	1,150	56
小微贷款奖励	22,353	1,595
区域经济扶持奖励	35,620	20,946
知识价值信用贷款补贴	-	6,300
纳税返还奖励	600	-
其他经营相关奖励	419	3,001
	<u>60,142</u>	<u>37,728</u>
本行	2020年度	2019年度
涉农贷款奖励	-	5,830
创业担保贷款奖励	1,150	56
小微贷款奖励	22,353	1,595
区域经济扶持奖励	7,000	-
知识价值信用贷款补贴	-	6,300
纳税返还奖励	600	-
其他经营相关奖励	419	3,001
	<u>31,522</u>	<u>16,782</u>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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)

39 公允价值变动损益

本集团及本行	2020 年度	2019年度
交易性金融资产及衍生金融工具估值净损益	<u>(248,532)</u>	<u>213,228</u>

40 税金及附加

本集团	2020 年度	2019年度
城建税	65,236	59,117
教育费附加及其他附加	48,538	44,149
房产税	31,489	28,960
其他	10,515	10,224
	<u>155,778</u>	<u>142,450</u>

本行	2020 年度	2019年度
城建税	64,969	57,183
教育费附加及其他附加	48,349	42,767
房产税	31,120	28,571
其他	9,632	9,586
	<u>154,070</u>	<u>138,107</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 业务及管理费

本集团	2020年度	2019年度
人工成本	1,679,589	1,672,798
一般及行政支出	622,536	578,025
固定资产折旧	165,505	167,325
使用权资产折旧	48,829	41,550
无形资产摊销	74,706	48,701
土地使用权摊销	4,675	4,672
长期待摊费用摊销	10,142	9,532
短期和低价值租赁	8,428	7,687
专业服务费用	24,047	23,296
咨询费	55,224	36,498
	<u>2,693,681</u>	<u>2,590,084</u>
本行	2020年度	2019年度
人工成本	1,629,496	1,623,362
一般及行政支出	611,792	568,868
固定资产折旧	163,298	165,176
使用权资产折旧	46,606	41,550
无形资产摊销	74,029	48,259
土地使用权摊销	4,675	4,672
长期待摊费用摊销	10,142	9,532
短期和低价值租赁	7,953	7,572
专业服务费用	22,790	22,311
咨询费	53,771	35,339
	<u>2,624,552</u>	<u>2,526,641</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 信用减值损失

本集团	2020年度	2019年度
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,201,017	3,305,780
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	10,085	(32,437)
金融投资—债权投资	(75,802)	(71,725)
金融投资—其他债权投资	73,525	15,807
贷款承诺及财务担保合同	(51,432)	206,722
存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资 产	156,499	25,500
其他 <sup>(a)</sup>	2,829	164,834
	<u>4,316,721</u>	<u>3,614,481</u>
本行	2020年度	2019年度
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	3,795,860	3,094,997
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	10,085	(32,437)
金融投资—债权投资	(75,802)	(71,725)
金融投资—其他债权投资	73,525	15,807
贷款承诺及财务担保合同	(51,432)	206,722
存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资 产	155,148	25,511
其他 <sup>(a)</sup>	14,684	152,979
	<u>3,922,068</u>	<u>3,391,854</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 年度财务报表附注  
(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 营业外收入

本集团	2020 年度	2019 年度
违约金收入	1,221	2,025
罚没收入	1,044	1,617
清理久悬未取款项收入	365	3
固定资产报废收入	62	887
其他	3,963	1,761
	<u>6,655</u>	<u>6,293</u>
本行	2020 年度	2019 年度
违约金收入	1,221	2,025
罚没收入	1,044	1,617
清理久悬未取款项收入	365	3
固定资产报废收入	62	887
其他	3,716	1,758
	<u>6,408</u>	<u>6,290</u>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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 营业外支出

本集团	2020 年度	2019 年度
捐赠支出	19,500	10,110
固定资产报废损失	1,115	948
罚款支出	331	644
其他	2,698	22,466
	<u>23,644</u>	<u>34,168</u>
本行	2020 年度	2019 年度
捐赠支出	19,500	9,960
固定资产报废损失	1,115	946
罚款支出	331	644
其他	2,698	22,466
	<u>23,644</u>	<u>34,016</u>

45 所得税费用

本集团	2020 年度	2019 年度
当期所得税	1,917,459	2,000,959
递延所得税(附注四、15)	(749,372)	(750,129)
	<u>1,168,087</u>	<u>1,250,830</u>
本行	2020 年度	2019 年度
当期所得税	1,795,461	1,856,927
递延所得税(附注四、15)	(761,726)	(683,916)
	<u>1,033,735</u>	<u>1,173,011</u>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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 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	2020 年度	2019 年度
利润总额	<u>5,733,782</u>	<u>5,572,287</u>
按照适用所得税率计算之税项	1,393,926	1,393,072
优惠税率的影响	70,297	-
免税收入产生的税务影响 <sup>(a)</sup>	(296,770)	(183,198)
不可抵扣支出的税务影响 <sup>(b)</sup>	92,832	30,761
以前年度所得税调整	<u>(92,198)</u>	<u>10,195</u>
所得税费用	<u>1,168,087</u>	<u>1,250,830</u>
本行	2020 年度	2019 年度
利润总额	<u>5,353,718</u>	<u>5,272,575</u>
按照适用所得税率计算之税项	1,338,429	1,318,144
免税收入产生的税务影响 <sup>(a)</sup>	(304,038)	(185,876)
不可抵扣支出的税务影响 <sup>(b)</sup>	91,756	30,669
以前年度所得税调整	<u>(92,412)</u>	<u>10,074</u>
所得税费用	<u>1,033,735</u>	<u>1,173,011</u>

(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年度财务报表附注  
(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 每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本年内普通股的加权平均数计算。

本集团	2020年	2019年
归属于本行股东的净利润	4,423,633	4,207,488
减：归属于本行优先股股东的净利润	<u>(306,971)</u>	<u>(310,592)</u>
归属于本行普通股股东的净利润	4,116,662	3,896,896
普通股加权平均数(千)	3,127,055	3,127,055
基本和稀释每股收益(人民币元)	1.32	1.25

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、29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12月31日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对2020年度2019年度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年度财务报表附注  
(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 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	本年 税后归属于 本行股东	2020年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目：</i>								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值变动	451,951	(215,709)	236,242	(286,280)	(1,333)	71,904	(215,709)	-
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	62,707	170,264	83,652	(42)	(20,903)	62,707	-
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目：</i>								
其他权益工具投资公允价值变动	201,300	-	201,300	-	-	-	-	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的 变动	(5,245)	(107)	(5,352)	(142)	-	35	(107)	-
<b>合计</b>	<b>755,563</b>	<b>(153,109)</b>	<b>602,454</b>	<b>(202,770)</b>	<b>(1,375)</b>	<b>51,036</b>	<b>(153,109)</b>	<b>-</b>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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 其他综合收益(续)

本集团及本行

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

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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)

48 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 12月31日	2019年 12月31日
本集团		
库存现金	649,036	653,292
可以用于支付的存放中央银行款项	6,205,535	5,338,885
3个月内到期的存放同业款项	4,292,876	2,571,262
3个月内到期的拆放同业款项	376,774	1,395,240
现金及现金等价物年末余额	<u>11,524,221</u>	<u>9,958,679</u>
本行		
库存现金	646,010	653,292
可以用于支付的存放中央银行款项	6,205,535	5,338,885
3个月内到期的存放同业款项	3,283,660	2,571,051
3个月内到期的拆放同业款项	326,774	1,445,240
现金及现金等价物年末余额	<u>10,461,979</u>	<u>10,008,468</u>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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)

48 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	2020 年度	2019 年度
净利润	4,565,695	4,321,457
加/(减): 信用减值损失	4,316,721	3,614,481
其他资产减值损失	119,303	(900)
固定资产折旧	177,351	168,923
使用权资产折旧	48,829	41,550
投资性房地产折旧	241	119
无形资产摊销	79,381	53,373
长期待摊费用摊销	10,142	9,532
处置长期资产的收益	(34,322)	(14,519)
证券投资利息收入	(8,041,501)	(6,630,622)
公允价值变动损益	248,532	(213,228)
投资收益	(1,392,608)	(1,531,847)
筹资活动利息支出	3,270,567	3,557,599
递延所得税资产增加	(749,372)	(750,129)
经营性应收项目的增加	(30,920,091)	(43,162,791)
经营性应付项目的增加	60,512,195	37,825,277
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>32,211,063</u>	<u>(2,711,725)</u>



重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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)

48 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	2020 年度	2019 年度
净利润	4,319,983	4,099,564
加/(减): 信用减值损失	3,922,068	3,391,854
其他资产减值损失	104,175	(900)
固定资产折旧	163,298	165,176
使用权资产折旧	46,606	41,550
投资性房地产折旧	241	119
无形资产摊销	78,704	52,931
长期待摊费用摊销	10,142	9,532
处置长期资产的收益	(34,322)	(14,519)
证券投资利息收入	(8,041,501)	(6,630,622)
公允价值变动损益	248,532	(213,228)
投资收益	(1,421,678)	(1,542,557)
筹资活动利息支出	3,269,443	3,557,599
递延所得税资产增加	(761,726)	(683,916)
经营性应收项目的增加	(26,099,116)	(38,252,933)
经营性应付项目的增加	55,312,801	33,311,922
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>31,117,650</u>	<u>(2,708,428)</u>

(c) 现金及现金等价物净变动情况

本集团	2020 年度	2019 年度
现金及现金等价物的年末余额	11,524,221	9,958,679
减: 现金及现金等价物的年初余额	<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>1,565,542</u>	<u>(4,308,393)</u>
本行	2020 年度	2019 年度
现金及现金等价物的年末余额	10,461,979	10,008,468
减: 现金及现金等价物的年初余额	<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>453,511</u>	<u>(4,233,463)</u>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(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)

48 现金流量表附注(续)

(d) 与租赁相关的总现金流出

2020 年度，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 48,599 千元(2019 年度：人民币 56,651 千元)，其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币 40,131 千元(2019 年度：人民币 50,103 千元)，其余现金流出均计入经营活动。

2020 年度，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 47,605 千元(2019 年度：人民币 56,651 千元)，其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币 39,651 千元(2019 年度：人民币 50,103 千元)，其余现金流出均计入经营活动。

49 金融资产的转让

(a) 客户贷款转让

2020 年度，本集团向第三方转让原值为人民币 113,656 千元的贷款，转让价格为人民币 106,930 千元，于 2020 年 12 月 31 日，转让价款中尚有人民币 43,000 千元未收到，将在未来两年内分期收回，未发生逾期，本集团对于转让的贷款进行了终止确认。

2019 年度，本集团向第三方转让原值为人民币 313,533 千元的贷款，转让价格为人民币 287,633 千元，于 2019 年 12 月 31 日，转让价款中尚有人民币 99,706 千元未收到，将在未来四年内分期收回，本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于 2020 年 12 月 31 日，该部分应收转让价款余额为人民币 76,306 千元，未发生逾期。

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 49 金融资产的转让(续)

##### (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12月31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229,482千元(2019年12月31日：人民币229,459千元)。

于2020年12月31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)

##### 50 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以及本集团控制的由独立第三方发行并管理的理财产品。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团合并的结构化主体余额为人民币 7,800,943 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的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。2020 年度，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 796,591 千元(2019 年度：人民币 661,875 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 12 月 31 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品资产规模为人民币 49,018,236 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为人民币 51,488,661 千元(2019 年 12 月 31 日：人民币 49,894,258 千元)。

2020 年 7 月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至 2021 年末，鼓励采取新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本集团于 2020 年度将部分发行的非保本理财产品存量资产计入“金融投资”。本集团根据监管要求，务实高效、积极有效地推进产品净值化、存量处置等工作，努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(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)

50 结构化主体(续)

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(ii) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本行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金融投资—交易性金融资产及金融投资—债权投资。

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

2020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	21,380,968	21,380,968
金融投资—债权投资	56,569,611	56,569,611
	<u>77,950,579</u>	<u>77,950,579</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	2020年度	2019年度
利息收入	4,552,158	3,560,553
投资收益	991,472	1,119,929
手续费及佣金收入	913,639	797,031
	<u>6,457,269</u>	<u>5,477,513</u>

2020年度，本集团未发生与上述未合并结构化主体相关的损失(2019年度：无)。

2020年度，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支援的计划(2019年度：无)。

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五 分部报告

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

公司银行业务，系指向公司类客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

个人银行业务，系指向个人客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

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

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

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 分部报告(续)

本集团	2020年				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入	5,766,617	853,064	4,441,057	-	11,060,738
分部内部净利息收入/(支出)	1,702,185	2,056,204	(3,758,389)	-	-
<b>净利息收入</b>	<b>7,468,802</b>	<b>2,909,268</b>	<b>682,668</b>	<b>-</b>	<b>11,060,738</b>
<b>净手续费及佣金收入</b>	<b>114,868</b>	<b>8,540</b>	<b>913,639</b>	<b>-</b>	<b>1,037,047</b>
投资收益	-	-	1,440,125	-	1,440,125
公允价值变动损益	-	-	(248,532)	-	(248,532)
汇兑损益	(20,251)	-	(338,475)	-	(358,726)
其他业务收入	-	-	-	22,182	22,182
资产处置收益	-	-	-	35,375	35,375
其他收益	-	-	-	60,142	60,142
税金及附加	(82,215)	(9,315)	(64,248)	-	(155,778)
业务及管理费	(1,355,540)	(1,008,828)	(312,375)	(16,938)	(2,693,681)
信用减值损失	(3,241,037)	(917,454)	(155,401)	(2,829)	(4,316,721)
其他资产减值损失	-	-	-	(119,303)	(119,303)
其他业务成本	-	-	-	(12,097)	(12,097)
<b>营业利润</b>	<b>2,884,627</b>	<b>982,211</b>	<b>1,917,401</b>	<b>(33,468)</b>	<b>5,750,771</b>
加：营业外收入	-	1,221	-	5,434	6,655
减：营业外支出	-	-	-	(23,644)	(23,644)
<b>分部利润总额</b>	<b>2,884,627</b>	<b>983,432</b>	<b>1,917,401</b>	<b>(51,678)</b>	<b>5,733,782</b>
<b>资本开支</b>	<b>174,653</b>	<b>71,299</b>	<b>196,223</b>	<b>2,682</b>	<b>444,857</b>
<b>折旧和摊销</b>	<b>157,441</b>	<b>111,492</b>	<b>41,242</b>	<b>5,769</b>	<b>315,944</b>
	2020年12月31日				
分部资产	220,503,307	90,016,322	247,735,848	3,385,920	561,641,397
分部负债	(225,473,190)	(123,294,942)	(170,877,914)	(1,137)	(519,647,183)

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五 分部报告(续)

本集团	2019年				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入	5,345,436	787,897	3,014,877	-	9,148,210
分部内部净利息收入/(支出)	1,630,526	1,777,970	(3,408,496)	-	-
<b>净利息收入/(支出)</b>	<b>6,975,962</b>	<b>2,565,867</b>	<b>(393,619)</b>	<b>-</b>	<b>9,148,210</b>
<b>净手续费及佣金收入</b>	<b>137,937</b>	<b>13,543</b>	<b>797,032</b>	<b>-</b>	<b>948,512</b>
投资收益	-	-	1,473,850	-	1,473,850
公允价值变动损益	-	-	213,228	-	213,228
汇兑损益	21,748	-	84,750	-	106,498
其他业务收入	-	-	-	5,390	5,390
资产处置收益	-	-	-	14,578	14,578
其他收益	-	-	-	37,728	37,728
税金及附加	(84,740)	(9,123)	(48,587)	-	(142,450)
业务及管理费	(1,310,311)	(967,139)	(299,466)	(13,168)	(2,590,084)
信用减值损失	(3,321,733)	(346,319)	54,581	(1,010)	(3,614,481)
其他资产减值损失	-	-	-	900	900
其他业务成本	-	-	-	(1,717)	(1,717)
<b>营业利润</b>	<b>2,418,863</b>	<b>1,256,829</b>	<b>1,881,769</b>	<b>42,701</b>	<b>5,600,162</b>
加：营业外收入	-	2,025	-	4,268	6,293
减：营业外支出	-	-	-	(34,168)	(34,168)
<b>分部利润总额</b>	<b>2,418,863</b>	<b>1,258,854</b>	<b>1,881,769</b>	<b>12,801</b>	<b>5,572,287</b>
<b>资本开支</b>	<b>132,720</b>	<b>64,001</b>	<b>172,783</b>	<b>1,888</b>	<b>371,392</b>
<b>折旧和摊销</b>	<b>137,819</b>	<b>96,447</b>	<b>34,385</b>	<b>4,846</b>	<b>273,497</b>
	2019年12月31日				
<b>分部资产</b>	<b>179,118,971</b>	<b>86,376,445</b>	<b>233,188,183</b>	<b>2,548,265</b>	<b>501,231,864</b>
<b>分部负债</b>	<b>(197,208,744)</b>	<b>(102,080,647)</b>	<b>(163,327,112)</b>	<b>(1,692)</b>	<b>(462,618,195)</b>



重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 或有事项及承诺

1 信用承诺及财务担保

本集团及本行	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票	28,354,591	29,221,132
开出信用证	7,482,028	9,086,819
开出保函	4,342,096	6,769,309
未使用的信用卡额度	4,921,091	4,265,204
不可撤销的贷款承诺	8,311	25,007
	<u>45,108,117</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 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	8,424,400	9,420,500
贴现票据	6,925,527	4,005,102
合计	<u>15,349,927</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 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
贷款	8,095,531	4,207,951
债券	26,378,797	11,038,578
合计	<u>34,474,328</u>	<u>15,246,529</u>

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

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 或有事项及承诺(续)

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的债券、票据等抵质押物不可以出售或再次向外抵押。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币 45,660,797 千元(2019 年 12 月 31 日：人民币 50,426,926 千元)。于 2020 年 12 月 31 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

本集团及本行	2020 年 12 月 31 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	71,883	107,159
— 电子信息系统购置	274,635	99,422
	<u>346,518</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

于 2020 年 12 月 31 日，本集团无对外投资承诺(2019 年 12 月 31 日：同)。

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六 或有事项及承诺(续)

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12月31日，本集团共有25笔涉及标的金额合计为人民币314,615千元的应诉案件(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。

七 受托业务

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

本集团	2020年 12月31日	2019年 12月31日
委托托管账户	<u>29,926,484</u>	<u>43,528,324</u>
委托贷款	<u>8,190,410</u>	<u>9,088,347</u>

八 资产负债表日后事项

于报告日，本集团无需要特别披露的资产负债表日后事项。

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九 资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收的租赁收款额的未折现金额汇总如下：

本集团	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内	38,163	13,285
1至2年	20,400	13,215
2至3年	20,400	13,100
3至4年	17,350	13,100
4至5年	7,300	10,050
	<u>103,613</u>	<u>62,750</u>

十 关联方交易

1 关联方关系

(a) 本行的控股子公司

与本行存在控制关系的关联方为本行的控制子公司，子公司的基本情况及相关信息见附注四、10。本行与控股子公司的交易均以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，或按本行的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。本行与控股子公司进行日常业务交易产生的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。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。

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(b) 本行主要股东

于2020年12月31日，持有本行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括：

	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)
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	462,180	14.78	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管	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	620,000 港币
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、咨询服务业、产品设备及技术的进出口业务	上汽集团 全资子公司	陈虹	上海	1,168,346
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
重庆市地产集团	139,839	4.47	投资活动、土地整治服务、工程管理服务	有限责任公司 (法人独资)	李仕川	重庆	500,000
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.71	投资业务、投资和财务咨询、资产管理、房地产开发、物业管理	有限责任公司 (法人独资)	陈珍明	重庆	110,000
	<u>2,069,611</u>	<u>66.18</u>					

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(b) 主要股东(续)

于 2019 年 12 月 31 日，持有本行 5%以上(含 5%)股份或持有资本总额或股份不足 5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括：

	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)
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	462,180	14.78	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管	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、咨询服务业、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
重庆市地产集团	139,839	4.47	投资活动、土地整治服务、工程管理服务	有限责任公司 (法人独资)	李仕川	重庆	500,000
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.71	投资业务、投资和财务咨询、资产管理、房地产开发、物业管理	有限责任公司 (法人独资)	陈珍明	重庆	110,000
	<u>2,069,611</u>	<u>66.18</u>					

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

1 关联方关系(续)

(c) 本行主要股东控制的企业

(d) 其他关联法人

其他关联法人类型如下：

本行主要股东的控股股东、关联法人、一致行动人等；  
关键管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；  
授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；  
本行的合营企业和联营企业；  
在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述情形之一的法人。

(e) 关联自然人

关联自然人类型如下：

本行主要股东的实际控制人、关联自然人、最终受益人等；  
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；  
授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员；  
本行主要股东的关键管理人员  
在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述情形之一的自然人。

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额

本行与不存在控制关系的关联方之间存在若干关联交易。交易均以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，或按交易双方协商的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

(a) 关联方贷款余额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
重庆渝富资本运营集团有限公司	300,000	-
力帆实业(集团)股份有限公司	287,592	500,000
重庆市地产集团	250,000	353,000
本行主要股东控制的企业	-	393,262
其他关联法人	3,971,859	1,812,360
关联自然人	120,092	131,076
	<u>4,929,543</u>	<u>3,189,698</u>
占同类交易的余额比例	1.18%	1.34%

(b) 关联方贷款利息收入发生额

	2020 年度	2019 年度
重庆渝富资本运营集团有限公司	230	-
力帆实业(集团)股份有限公司	21,785	27,312
重庆市地产集团	9,700	16,737
本行主要股东控制的企业	-	19,614
其他关联法人	84,065	86,747
关联自然人	5,157	6,376
	<u>120,937</u>	<u>156,786</u>
占同类交易的余额比例	0.48%	0.71%



重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(c) 关联方同业存放余额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
本行主要股东控制的企业	5,994	273
其他关联法人	1,602,484	1,338
	<u>1,608,478</u>	<u>1,611</u>
占同类交易的余额比例	5.02%	0.01%

(d) 关联方买入返售余额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他关联法人	<u>618,973</u>	<u>-</u>
占同类交易的余额比例	1.36%	-

(e) 关联方买入返售利息收入发生额

	2020 年度	2019 年度
其他关联法人	<u>1,209</u>	<u>-</u>
占同类交易的余额比例	0.00%	-

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(f) 关联方存款余额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
重庆渝富资本运营集团有限公司	1,783	1
力帆实业(集团)股份有限公司	500,268	267
重庆市地产集团	835,421	306,208
本行主要股东控制的企业	54,029	8,589
其他关联法人	6,889,278	5,863,318
关联自然人	414,545	373,022
	<u>8,695,324</u>	<u>6,551,405</u>
占同类交易的余额比例	2.76%	2.33%

(g) 关联方存款利息支出发生额

	2020 年度	2019 年度
重庆渝富资本运营集团有限公司	1	-
力帆实业(集团)股份有限公司	6	629
重庆市地产集团	8,615	15,696
本行主要股东控制的企业	1,121	735
其他关联法人	40,314	101,032
关联自然人	13,190	24,256
	<u>63,247</u>	<u>142,348</u>
占同类交易的余额比例	0.45%	1.09%

(h) 关联方其他应收款余额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
本行主要股东控制的企业	<u>86,513</u>	<u>152,798</u>
占同类交易的余额比例	5.46%	7.73%

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(i) 关联方金融投资余额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他关联法人	<u>1,870,000</u>	<u>1,040,000</u>
占同类交易的余额比例	1.17%	0.79%

(j) 关联方金融投资利息收入发生额

	2020 年度	2019 年度
其他关联法人	<u>87,698</u>	<u>66,620</u>
占同类交易的余额比例	0.35%	0.30%

(k) 关联方银行承兑汇票余额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他关联法人	<u>11,777</u>	<u>899</u>
占同类交易的余额比例	0.04%	0.00%

(l) 关联方手续费收入发生额

	2020 年度	2019 年度
重庆渝富资本运营集团有限公司	1	-
力帆实业(集团)股份有限公司	1	1
重庆市地产集团	1	-
本行主要股东控制的企业	11	122
其他关联法人	3,870	699
关联自然人	<u>17</u>	<u>38</u>
	<u>3,901</u>	<u>860</u>
占同类交易的余额比例	0.34%	0.08%

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(m) 关联方对本行贷款担保余额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
重庆兴农融资担保集团有限公司	381,108	-
重庆三峡融资担保集团股份有限公司	316,320	354,593
重庆市小微企业融资担保有限公司	24,340	96,762
重庆市教育融资担保有限公司	42,994	95,322
重庆渝台融资担保有限公司	31,440	42,118
重庆市交通融资担保有限公司	374,869	327,853
重庆市融资再担保有限责任公司	121,627	49,529
	<u>1,292,698</u>	<u>966,177</u>
占同类交易的余额比例	23.93%	14.44%

(n) 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。2020 年度及 2019 年度，本行与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员薪酬组成如下：

	2020 年度	2019 年度
酬金、薪金、津贴及福利	4,516	5,488
酌情奖金	7,304	10,638
养老金计划供款	1,035	1,369
	<u>12,855</u>	<u>17,495</u>

注：根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的 2020 年度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 12 月 31 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另行披露。

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十 关联方交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(o) 其他事项

上述与关联方的交易利率范围列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	2.05%-7.50%	3.19%-6.6%
吸收存款	0.05%-4.26%	0.05%-5.4%
同业存放	0.39%-3.33%	0.385%
买入返售	2.70%-3.00%	2.25%-2.28%
金融投资	3.30%-6.52%	6.3%-6.52%

(p) 本行与子公司之间的交易列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	392,311	396,785
拆出资金	-	50,000

	2020 年度	2019 年度
同业存放利息支出	6,520	5,961
拆出资金利息收入	5,658	65,253
手续费收入	1	1,567

本行与子公司之间存在若干关联交易，按正常业务程序进行，或按本行的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

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。

## 十一 金融风险管理

### 1 金融风险管理概述

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

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

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

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

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险

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

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

#### (1) 信用风险管理

##### (a) 授信业务

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (1) 信用风险管理(续)

##### (a) 授信业务(续)

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。

##### (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风险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。



## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (2) 风险限额控制及缓释措施(续)

##### (a) 授信业务(续)

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

##### (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。

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 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。

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 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，参见附注十一、2(4)(a)。
- 如果金融工具发生信用减值，则将被转移至“第 3 阶段”。本集团对违约及发生信用减值资产的定义，参见附注十一、2(4)(b)。
- 不同阶段下的减值计提方法如下：第 1 阶段金融工具的损失准备为未来 12 个月的预期信用损失，该金额对应为整个存续期预期信用损失中由未来 12 个月内可能发生的违约事件导致的部分。第 2 阶段或第 3 阶段金融工具的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术，参见附注十一、2(4)(c)。
- 根据新金融工具准则计量预期信用损失时应充分考虑前瞻性信息。关于本集团如何将前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明，参见附注十一、2(4)(d)。
- 购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为整个存续期的预期信用损失。

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (4) 预期信用损失计量(续)

##### (a) 信用风险显著增加

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

##### 定量标准

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

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

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

##### 定性标准

- i) 借款人在预警清单上的贷款类金融工具。本集团使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类下迁至关注一级至关注三级的债项；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。

新冠肺炎疫情发生后，本集团依政府规定对受疫情影响的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户，本集团审慎评估该等客户的还款能力，对于满足政策标准的客户采用延期还息、调整还款计划等方式予以纾困，同时评估该等客户信用风险是否发生显著上升。

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (4) 预期信用损失计量(续)

#### (b) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

##### 定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

##### 定性标准

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

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，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
- 借款人违反合同中的条款(一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 以较高折扣购入或源生的已经发生信用损失的金融资产

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

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (4) 预期信用损失计量(续)

##### (c) 计量预期信用损失 — 对参数、假设及估计技术的说明

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

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性，其中违约的定义参见附注十一、2(4)(b)。
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。例如，对于循环信贷协议，在违约发生时本集团已放款的贷款金额与合同限额内的预期提取金额之和视为违约风险敞口。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比进行计算。

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

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

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

- 对于分期还款以及一次性偿还的贷款，本集团根据合同约定的还款计划确定 12 个月期间或整个存续期违约敞口。
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取贷款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(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，参见附注十一、2(4)(d)。

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

2020 年度，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)。

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值(“GDP”)累计同比增长率、居民消费价格指数增长率(“CPI”)累计同比增长率等。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，并定期检测评估结果。2020 年度，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测。在考虑前瞻性信息时，本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。在充分考虑新冠肺炎疫情对未来的宏观经济影响基础上，对模型输入值部分进行了平滑调整。于 2020 年 12 月 31 日，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济参数及未来一年预测值列示如下：

	经济情景		
	基准	乐观	悲观
GDP: 累计同比	8.0	8.4	7.6
CPI: 累计同比	2.40	3.02	1.79
出口金额: 目的地: 累计同比	6.98	7.33	6.63
工业增加值: 累计同比	5.70	5.99	5.42

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”)，并提供未来经济情况的最佳估计及各场景下预测。对于预测期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 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

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

于 2020 年 12 月 31 日，本集团按上述三种情景计算的信用损失准备及按上述三种情景加权平均后的信用损失准备比较如下：

本集团	2020 年 12 月 31 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	8,820,311	2,146,896	1,504,326
基准情景下的信用损失准备	8,687,648	1,775,027	1,421,288
乐观情景下的信用损失准备	7,988,461	1,429,771	1,063,119
悲观情景下的信用损失准备	9,700,558	3,806,999	2,015,563
本行	2020 年 12 月 31 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	7,813,081	2,102,855	1,504,326
基准情景下的信用损失准备	7,680,418	1,730,986	1,421,288
乐观情景下的信用损失准备	6,981,231	1,385,730	1,063,119
悲观情景下的信用损失准备	8,693,328	3,762,958	2,015,563
本集团	2019 年 12 月 31 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	7,051,427	1,670,477	1,506,603
基准情景下的信用损失准备	7,039,181	1,670,214	1,499,245
乐观情景下的信用损失准备	6,769,266	1,661,876	1,354,325
悲观情景下的信用损失准备	7,235,367	1,675,698	1,608,497

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

本行	2019 年 12 月 31 日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	6,459,021	1,670,477	1,506,603
基准情景下的信用损失准备	6,446,775	1,670,214	1,499,245
乐观情景下的信用损失准备	6,176,860	1,661,876	1,354,325
悲观情景下的信用损失准备	6,642,961	1,675,698	1,608,497

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，也已进行评估，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年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

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

本集团	<u>2020年12月31日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	3,151,153
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>3,986,686</u>
差异—金额	(835,533)
差异—百分比	-21%
本行	<u>2020年12月31日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	2,879,978
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>3,715,510</u>
差异—金额	(835,532)
差异—百分比	-22%
本集团	<u>2019年12月31日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	3,405,045
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>4,047,703</u>
差异—金额	(642,658)
差异—百分比	-16%
本行	<u>2019年12月31日</u>
假设第 2 阶段的金融资产及信用承诺全部计入第 1 阶段，减值准备和预计负债合计金额	3,064,227
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<u>3,706,885</u>
差异—金额	(642,658)
差异—百分比	-17%

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具

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

表内项目	2020年12月31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	34,656,253	31,379,806
存放同业款项	4,288,991	5,408,118
第1阶段	4,288,740	5,366,549
第3阶段	-	-
应收利息	251	41,569
拆出资金	2,693,485	5,435,540
第1阶段	2,621,530	5,394,965
第3阶段	49,750	-
应收利息	22,205	40,575
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量	252,226,428	224,355,314
第1阶段	232,835,680	205,088,559
第2阶段	14,901,761	16,850,929
第3阶段	2,482,508	898,681
应收利息	2,006,479	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	20,032,920	14,271,520
第2阶段	20,032,718	14,270,608
第3阶段	202	912
买入返售金融资产(第1阶段)	45,677,021	50,433,084
金融投资—债权投资	113,700,026	96,407,351
第1阶段	109,391,050	92,157,218
第2阶段	1,156,129	1,929,097
第3阶段	673,771	370,854
应收利息	2,479,076	1,950,182
金融投资—其他债权投资(第1阶段)	45,604,166	35,817,064
其他应收款	461,168	667,599
第1阶段	169,094	143,966
第2阶段	242,951	514,142
第3阶段	49,123	9,491
预付租赁资产款(第1阶段)	-	201,169
表内合计	519,340,458	464,376,565
表外合计	44,751,215	48,959,137
合计	564,091,673	513,335,702

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具(续)

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

发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
2020 年 12 月 31 日				
信用等级				
低风险	165,880,096	133,592	-	166,013,688
中风险	70,292,784	13,765,608	-	84,058,392
高风险	-	4,945,242	6,169,834	11,115,076
本金余额	236,172,880	18,844,442	6,169,834	261,187,156
减值准备	(3,337,200)	(3,942,681)	(3,687,326)	(10,967,207)
合计	232,835,680	14,901,761	2,482,508	250,219,949

本集团

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

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具(续)

金融投资—债权投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020 年 12 月 31 日				
信用等级				
低风险	92,431,369	-	-	92,431,369
中风险	17,807,000	1,200,000	-	19,007,000
高风险	-	-	1,109,083	1,109,083
本金余额	110,238,369	1,200,000	1,109,083	112,547,452
减值准备	(847,319)	(43,871)	(435,312)	(1,326,502)
合计	109,391,050	1,156,129	673,771	111,220,950

本集团

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

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(b) 最大信用风险敞口—未纳入减值评估范围的金融工具

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

	最大信用风险敞口	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
金融投资—交易性金融资产		
债券投资	1,490,543	1,360,274
信托投资	5,178,637	5,219,379
定向资产管理计划	10,297,886	10,360,368
向金融机构购买的理财产品	7,800,943	9,618,383
基金投资	5,904,445	-
合计	30,672,454	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年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级(续)

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

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

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

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。此类协议下，本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见附注六、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	5,205,827	(3,035,014)	2,170,813	976,150
—零售贷款	964,007	(652,312)	311,695	231,095
金融投资—债权投资	1,109,083	(435,312)	673,771	673,771
已发生信用减值的资产总额	<u>7,278,917</u>	<u>(4,122,638)</u>	<u>3,156,279</u>	<u>1,881,016</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>



## 十一 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### (6) 损失准备

本年确认的损失准备受以下多种因素的影响：

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

本年年初至年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。2020 年度，本集团已核销资产对应的未结清的合同金额为 2,156,615 千元(2019 年度：1,248,454 千元)。

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 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 12 月 31 日				
中长期债券：				
AAA	613,345	6,174,056	149,813	6,937,214
AA-到 AA+	227,752	19,267,317	-	19,495,069
A+及以下	49,348	-	-	49,348
未评级债券 <sup>0</sup> ：				
国债	600,098	196,863	27,752,368	28,549,329
政策性银行金融债	-	1,092,775	2,823,016	3,915,791
地方政府债	-	-	10,764,969	10,764,969
非公开定向债务融资工 具	-	17,910,057	-	17,910,057
信托投资	5,178,637	-	12,382,616	17,561,253
定向资产管理计划	10,297,886	-	44,186,995	54,484,881
债权融资计划	-	-	13,161,173	13,161,173
基金投资	5,904,445	-	-	5,904,445
理财产品	7,800,943	-	-	7,800,943
应收证券投资利息	-	963,098	2,479,076	3,442,174
	<u>30,672,454</u>	<u>45,604,166</u>	<u>113,700,026</u>	<u>189,976,646</u>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

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

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券性证券、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券性证券以及以摊余成本计量的债券性证券中主要包含中国财政部、中央银行和政策性银行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、信托受益权和定向资产管理计划。

于 2020 年 12 月 31 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 177,824 千元和人民币 1,326,502 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)。

信托投资/定向资管计划按底层资产分类汇总如下：

本集团及本行	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
金融投资—交易性金融资产		
—信贷类资产	<u>15,476,523</u>	<u>15,579,747</u>
本集团及本行	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
金融投资—债权投资		
—信贷类资产	15,216,883	19,240,408
—债券类资产	<u>42,495,000</u>	<u>37,488,000</u>
	<u>57,711,883</u>	<u>56,728,408</u>

于 2020 年 12 月 31 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 1,109,083 千元，底层均为信贷类资产，计提预期信用减值准备人民币 435,312 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)。

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(9) 抵债资产

本集团持有抵债资产的类别及账面价值列示如下：

本集团	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
商业物业	62,798	66,012
住宅物业	411	-
其他	5,112	5,112
	<u>68,321</u>	<u>71,124</u>
本行	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
商业物业	59,309	66,012
住宅物业	411	-
其他	5,112	5,112
	<u>64,832</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。

3 市场风险

3.1 概述

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

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

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

## 十一 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### 3.2 利率风险

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

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

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

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

本集团	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2020年12月31日							
资产							
现金及存放于中央							
银行的款项	34,641,833	-	-	-	-	663,456	35,305,289
存放同业款项	4,288,740	-	-	-	-	251	4,288,991
拆出资金	1,252,370	-	1,418,910	-	-	22,205	2,693,485
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,543	4,543
买入返售金融资产	43,305,489	2,352,290	-	-	-	19,242	45,677,021
发放贷款和垫款	18,788,821	17,902,882	59,007,911	150,691,486	18,110,848	7,757,400	272,259,348
金融投资—交易性金融资产							
融资产	7,519,153	2,204,453	19,324,907	381,109	1,022,877	751,711	31,204,210
金融投资—债权投资	888,512	1,360,445	21,721,819	78,229,781	9,020,393	2,479,076	113,700,026
金融投资—其他债权投资							
投资	1,173,629	2,715,331	4,681,438	30,744,253	5,326,417	963,112	45,604,180
金融投资—其他权益工具投资							
工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,399,550	1,399,550
金融资产总额	<u>111,858,547</u>	<u>26,535,401</u>	<u>106,154,985</u>	<u>260,046,629</u>	<u>33,480,535</u>	<u>14,337,546</u>	<u>552,413,643</u>
负债							
向中央银行借款	(24,982)	(4,374,757)	(23,199,486)	-	-	(124,943)	(27,724,168)
同业及其他金融机构							
存放款项	(2,833,504)	(2,780,000)	(26,150,000)	-	-	(290,700)	(32,054,204)
拆入资金	(1,240,000)	(2,250,000)	(18,480,000)	(102,275)	-	(206,894)	(22,279,169)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(6,904)	(6,904)
卖出回购金融资产款	(15,349,927)	-	-	-	-	(4,432)	(15,354,359)
吸收存款	(106,823,031)	(22,681,055)	(53,548,595)	(121,932,476)	(6,577,271)	(2,937,829)	(314,500,257)
应付债券	(5,971,180)	(17,414,803)	(67,750,327)	(2,000,000)	(7,495,836)	(408,196)	(101,040,342)
租赁负债	(574)	(2,519)	(30,404)	(75,636)	(16,711)	-	(125,844)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(4,087,807)	(4,087,807)
金融负债总额	<u>(132,243,198)</u>	<u>(49,503,134)</u>	<u>(189,158,812)</u>	<u>(124,110,387)</u>	<u>(14,089,818)</u>	<u>(8,067,705)</u>	<u>(517,173,054)</u>
利率风险缺口	<u>(20,384,651)</u>	<u>(22,967,733)</u>	<u>(83,003,827)</u>	<u>135,936,242</u>	<u>19,390,717</u>	<u>6,269,841</u>	<u>35,240,589</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本行	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2020年12月31日							
资产							
现金及存放于中央							
银行的款项	34,550,678	-	-	-	-	660,430	35,211,108
存放同业款项	3,280,803	-	-	-	-	251	3,281,054
拆出资金	1,202,435	-	1,418,910	-	-	22,205	2,643,550
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,543	4,543
买入返售金融资产	43,305,489	2,352,290	-	-	-	19,242	45,677,021
发放贷款和垫款	18,405,658	16,563,533	53,477,345	136,036,391	17,331,380	7,468,594	249,282,901
金融投资—交易性金							
融资产	7,519,153	2,204,453	19,324,907	381,109	1,022,877	751,711	31,204,210
金融投资—债权投资	888,512	1,360,445	21,721,819	78,229,781	9,020,393	2,479,076	113,700,026
金融投资—其他债权							
投资	1,173,629	2,715,331	4,681,438	30,744,253	5,326,417	963,112	45,604,180
金融投资—其他权益							
工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,392,540	1,392,540
金融资产总额	110,326,357	25,196,052	100,624,419	245,391,534	32,701,067	14,038,704	528,278,133
负债							
向中央银行借款	(24,982)	(4,374,757)	(23,199,486)	-	-	(124,943)	(27,724,168)
同业及其他金融机构							
存放款项	(3,225,815)	(2,780,000)	(26,150,000)	-	-	(290,700)	(32,446,515)
拆入资金	-	-	(3,500,000)	-	-	(2,802)	(3,502,802)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(6,904)	(6,904)
卖出回购金融资产款	(15,349,927)	-	-	-	-	(4,432)	(15,354,359)
吸收存款	(106,687,703)	(22,667,469)	(53,505,935)	(121,744,722)	(6,055,151)	(2,929,122)	(313,590,102)
应付债券	(5,971,180)	(17,414,803)	(67,750,327)	(2,000,000)	(7,495,836)	(408,196)	(101,040,342)
租赁负债	(479)	(2,369)	(27,811)	(68,128)	(7,426)	-	(106,213)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(2,925,508)	(2,925,508)
金融负债总额	(131,260,086)	(47,239,398)	(174,133,559)	(123,812,850)	(13,558,413)	(6,692,607)	(496,696,913)
利率风险缺口	(20,933,729)	(22,043,346)	(73,509,140)	121,578,684	19,142,654	7,346,097	31,581,220



重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2019年12月31日							
资产							
现金及存放于中央							
银行的款项	31,365,969	-	-	-	-	667,129	32,033,098
存放同业款项	2,571,229	1,397,332	1,397,988	-	-	41,569	5,408,118
拆出资金	837,053	1,993,549	2,564,363	-	-	40,575	5,435,540
衍生金融资产	-	-	-	-	-	433	433
买入返售金融资产	46,152,053	3,361,566	912,461	-	-	7,004	50,433,084
发放贷款和垫款	77,175,157	17,456,850	60,897,053	70,308,456	5,127,350	7,661,968	238,626,834
金融投资—交易性金融资产							
金融资产	721,785	2,958,920	20,089,626	1,554,625	1,027,195	624,432	26,976,583
金融投资—债权投资	2,384,053	3,120,546	14,322,319	65,108,405	9,521,846	1,950,182	96,407,351
金融投资—其他债权投资	2,604	77,464	3,342,442	25,689,519	5,831,317	873,732	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资							
工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	201,170	-	-	1,626,511	1,827,681
金融资产总额	161,209,903	30,366,227	103,727,422	162,661,005	21,507,708	13,770,535	493,242,800
负债							
向中央银行借款							
同业及其他金融机构	-	-	(12,280,000)	-	-	(169,180)	(12,449,180)
存放款项	(4,242,643)	(5,700,000)	(17,160,000)	-	-	(208,865)	(27,311,508)
拆入资金	(1,648,810)	(1,800,000)	(13,050,000)	(274,782)	-	(184,354)	(16,957,946)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(3,602)	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,425,602)	-	-	-	-	(4,989)	(13,430,591)
吸收存款	(94,333,014)	(19,888,782)	(54,477,507)	(104,965,584)	(4,837,564)	(2,546,460)	(281,048,911)
应付债券	(7,475,510)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,590)	(388,118)	(105,386,006)
租赁负债	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	(112,012)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(3,664,754)	(3,664,754)
金融负债总额	(121,126,539)	(43,974,543)	(161,456,621)	(114,286,848)	(12,349,637)	(7,170,322)	(460,364,510)
利率风险缺口	40,083,364	(13,608,316)	(57,729,199)	48,374,157	9,158,071	6,600,213	32,878,290

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本行	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2019年12月31日							
资产							
现金及存放于中央							
银行的款项	31,365,969	-	-	-	-	667,129	32,033,098
存放同业款项	2,571,024	1,397,332	1,397,988	-	-	41,569	5,407,913
拆出资金	837,053	1,993,549	2,614,350	-	-	40,639	5,485,591
衍生金融资产	-	-	-	-	-	433	433
买入返售金融资产	46,152,053	3,361,566	912,461	-	-	7,004	50,433,084
发放贷款和垫款	73,851,531	12,258,826	54,409,082	67,624,732	5,127,350	7,562,048	220,833,569
金融投资—交易性金							
融资产	721,785	2,958,920	20,089,626	1,554,625	1,027,195	624,432	26,976,583
金融投资—债权投资	2,384,053	3,120,546	14,322,319	65,108,405	9,521,846	1,950,182	96,407,351
金融投资—其他债权							
投资	2,604	77,464	3,342,442	25,689,519	5,831,317	873,732	35,817,078
金融投资—其他权益							
工具投资	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,624,303	1,624,303
金融资产总额	157,886,072	25,168,203	97,088,268	159,977,281	21,507,708	13,668,471	475,296,003
负债							
向中央银行借款							
	-	-	(12,280,000)	-	-	(169,180)	(12,449,180)
同业及其他金融机构							
存放款项	(4,639,428)	(5,700,000)	(17,160,000)	-	-	(208,865)	(27,708,293)
拆入资金	(348,810)	-	(2,500,000)	-	-	(2,926)	(2,851,736)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(3,602)	(3,602)
卖出回购金融资产款	(13,425,602)	-	-	-	-	(4,989)	(13,430,591)
吸收存款	(94,333,014)	(19,888,782)	(54,477,507)	(104,965,584)	(4,837,564)	(2,546,460)	(281,048,911)
应付债券	(7,475,510)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,590)	(388,118)	(105,386,006)
租赁负债	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	(112,012)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(2,911,228)	(2,911,228)
金融负债总额	(120,223,324)	(42,174,543)	(150,906,621)	(114,012,066)	(12,349,637)	(6,235,368)	(445,901,559)
利率风险缺口	37,662,748	(17,006,340)	(53,818,353)	45,965,215	9,158,071	7,433,103	29,394,444

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

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

利率敏感性测试

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

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

本集团	预计利息净收入变动	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
所有收益率曲线向上平移 100 基点	(698,015)	54,578
所有收益率曲线向下平移 100 基点	698,015	(54,578)

本行	预计利息净收入变动	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
所有收益率曲线向上平移 100 基点	(659,969)	17,729
所有收益率曲线向下平移 100 基点	659,969	(17,729)

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

本集团及本行	其他综合收益变动	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
所有收益率曲线向上平移 100 基点	(845,008)	(905,702)
所有收益率曲线向下平移 100 基点	877,627	945,105

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险

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

本集团及本行按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币列示如下：

本集团	人民币	美元	港元	其他	合计
2020年12月31日					
资产					
现金及存放于中央银行的款项	35,055,055	249,897	159	178	35,305,289
存放同业款项	2,917,214	1,333,788	3,365	34,624	4,288,991
拆出资金	1,607,407	1,086,078	-	-	2,693,485
衍生金融资产	4,543	-	-	-	4,543
买入返售金融资产	45,677,021	-	-	-	45,677,021
发放贷款和垫款	271,463,921	795,427	-	-	272,259,348
金融投资—交易性金融资产	31,204,210	-	-	-	31,204,210
金融投资—债权投资	113,700,026	-	-	-	113,700,026
金融投资—其他债权投资	39,256,096	6,348,084	-	-	45,604,180
金融投资—其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,399,550	-	-	-	1,399,550
金融资产总额	542,562,043	9,813,274	3,524	34,802	552,413,643
负债					
向中央银行借款	(27,724,168)	-	-	-	(27,724,168)
同业及其他金融机构存放款项	(32,036,312)	(55)	-	(17,837)	(32,054,204)
拆入资金	(22,279,169)	-	-	-	(22,279,169)
衍生金融负债	(6,904)	-	-	-	(6,904)
卖出回购金融资产款	(15,354,359)	-	-	-	(15,354,359)
吸收存款	(310,054,945)	(4,441,204)	(83)	(4,025)	(314,500,257)
应付债券	(101,040,342)	-	-	-	(101,040,342)
租赁负债	(125,844)	-	-	-	(125,844)
其他金融负债	(4,087,231)	-	-	(576)	(4,087,807)
金融负债总额	(512,709,274)	(4,441,259)	(83)	(22,438)	(517,173,054)
汇率风险缺口	29,852,769	5,372,015	3,441	12,364	35,240,589
财务担保及信贷承诺	39,221,228	5,159,644	-	727,245	45,108,117

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本行	人民币	美元	港元	其他	合计
2020年12月31日					
资产					
现金及存放于中央银行的款项	34,960,874	249,897	159	178	35,211,108
存放同业款项	1,909,277	1,333,788	3,365	34,624	3,281,054
拆出资金	1,557,472	1,086,078	-	-	2,643,550
衍生金融资产	4,543	-	-	-	4,543
买入返售金融资产	45,677,021	-	-	-	45,677,021
发放贷款和垫款	248,487,474	795,427	-	-	249,282,901
金融投资—交易性金融资产	31,204,210	-	-	-	31,204,210
金融投资—债权投资	113,700,026	-	-	-	113,700,026
金融投资—其他债权投资	39,256,096	6,348,084	-	-	45,604,180
金融投资—其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,392,540	-	-	-	1,392,540
金融资产总额	518,426,533	9,813,274	3,524	34,802	528,278,133
负债					
向中央银行借款	(27,724,168)	-	-	-	(27,724,168)
同业及其他金融机构存放款项	(32,428,623)	(55)	-	(17,837)	(32,446,515)
拆入资金	(3,502,802)	-	-	-	(3,502,802)
衍生金融负债	(6,904)	-	-	-	(6,904)
卖出回购金融资产款	(15,354,359)	-	-	-	(15,354,359)
吸收存款	(309,144,790)	(4,441,204)	(83)	(4,025)	(313,590,102)
应付债券	(101,040,342)	-	-	-	(101,040,342)
租赁负债	(106,213)	-	-	-	(106,213)
其他金融负债	(2,924,932)	-	-	(576)	(2,925,508)
金融负债总额	(492,233,133)	(4,441,259)	(83)	(22,438)	(496,696,913)
汇率风险缺口	26,193,400	5,372,015	3,441	12,364	31,581,220
财务担保及信贷承诺	39,221,228	5,159,644	-	727,245	45,108,117

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

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

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

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

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

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

汇率敏感性测试

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

下表列示当人民币相对各外币汇率变动 1%时对税前利润的影响：

本集团及本行	预计税前利润/(亏损)变动	
	2020年	2019年
外汇对人民币汇率上涨 1%	53,878	56,226
外汇对人民币汇率下跌 1%	(53,878)	(56,226)



## 十一 金融风险管理(续)

### 4 流动性风险

#### 4.1 概述

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本集团对流动性管理的目标就是在确保有充裕的资金来满足提款、到期债务偿还及贷款发放承诺的同时把握更多新的投资机会。

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

#### 4.2 流动性风险管理程序

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

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

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流

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

本集团	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2020年12月31日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	(25,095)	(4,406,770)	(23,746,300)	-	-	-	-	(28,178,165)
同业及其他金融机构 存放款项	(138,257)	(2,728,678)	(2,830,805)	(26,804,000)	-	-	-	-	(32,501,740)
拆入资金	-	(1,268,355)	(2,775,311)	(18,595,372)	(111,822)	-	-	-	(22,750,860)
卖出回购金融资产款	-	(15,359,835)	-	-	-	-	-	-	(15,359,835)
吸收存款	(90,631,676)	(16,222,847)	(22,857,576)	(61,859,300)	(135,108,633)	(6,128,404)	-	-	(332,808,436)
应付债券	-	(15,582,872)	(18,050,498)	(54,837,599)	(7,553,496)	(8,143,441)	-	-	(104,167,906)
租赁负债	-	(98)	(322)	(9,320)	(96,902)	(36,473)	-	-	(143,115)
其他金融负债	(2,581,991)	(788)	-	(28,633)	(1,062,593)	(302,175)	(111,627)	-	(4,087,807)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(93,351,924)</b>	<b>(51,188,568)</b>	<b>(50,921,282)</b>	<b>(185,880,524)</b>	<b>(143,933,446)</b>	<b>(14,610,493)</b>	<b>(111,627)</b>	<b>-</b>	<b>(539,997,864)</b>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2020年12月31日</b>									
资产									
现金及存放中央银行 款项	649,036	6,208,125	-	-	-	-	28,448,128	-	35,305,289
存放于同业款项	3,990,222	302,905	-	-	-	-	-	23,646	4,316,773
拆出资金	50,704	1,362,604	-	1,454,451	-	-	-	-	2,867,759
买入返售金融资产	-	43,352,316	2,365,089	-	-	-	-	-	45,717,405
发放贷款和垫款	-	10,123,545	19,537,150	69,066,936	138,983,937	73,148,460	-	6,779,429	317,639,457
金融投资—交易性金 融资产	-	5,906,555	1,243,514	7,810,228	9,402,346	12,217,063	531,756	-	37,111,462
金融投资—债权投资	-	337,902	1,874,358	25,257,957	88,762,329	11,135,912	-	859,708	128,228,166
金融投资—其他债权 投资	-	1,221,503	2,797,166	6,243,312	37,432,367	5,936,972	-	-	53,631,320
金融投资—其他权益 工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	224	746,418	-	3,381	-	229,482	487,106	108,606	1,575,217
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>4,690,186</b>	<b>69,561,873</b>	<b>27,817,277</b>	<b>109,836,265</b>	<b>274,580,979</b>	<b>102,667,889</b>	<b>29,743,990</b>	<b>7,771,389</b>	<b>626,669,848</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(88,661,738)</b>	<b>18,373,305</b>	<b>(23,104,005)</b>	<b>(76,044,259)</b>	<b>130,647,533</b>	<b>88,057,396</b>	<b>29,632,363</b>	<b>7,771,389</b>	<b>86,671,984</b>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2020 年 12 月 31 日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	(25,095)	(4,406,770)	(23,746,300)	-	-	-	-	(28,178,165)
同业及其他金融机构 存放款项	(530,568)	(2,728,678)	(2,830,805)	(26,804,000)	-	-	-	-	(32,894,051)
拆入资金	-	-	-	(3,571,615)	-	-	-	-	(3,571,615)
卖出回购金融资产款	-	(15,359,835)	-	-	-	-	-	-	(15,359,835)
吸收存款	(90,496,105)	(16,209,085)	(22,814,067)	(61,634,386)	(134,551,321)	(6,128,404)	-	-	(331,833,368)
应付债券	-	(15,582,872)	(18,050,498)	(54,837,599)	(7,553,496)	(8,143,441)	-	-	(104,167,906)
租赁负债	-	-	(170)	(6,319)	(87,312)	(25,345)	-	-	(119,146)
其他金融负债	(2,581,991)	(594)	-	(4,354)	-	(229,482)	(109,087)	-	(2,925,508)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(93,608,664)</b>	<b>(49,906,159)</b>	<b>(48,102,310)</b>	<b>(170,604,573)</b>	<b>(142,192,129)</b>	<b>(14,526,672)</b>	<b>(109,087)</b>	<b>-</b>	<b>(519,049,594)</b>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2020年12月31日</b>									
资产									
现金及存放中央银行 款项	646,010	6,208,125	-	-	-	-	28,356,973	-	35,211,108
存放于同业款项	3,281,054	2,857	-	-	-	-	-	23,646	3,307,557
拆出资金	50,704	1,312,582	-	1,454,451	-	-	-	-	2,817,737
买入返售金融资产	-	43,352,316	2,365,089	-	-	-	-	-	45,717,405
发放贷款和垫款	-	9,653,894	17,960,222	62,209,385	122,214,199	72,153,027	-	6,698,620	290,889,347
金融投资—交易性金 融资产	-	5,906,555	1,243,514	7,810,228	9,402,346	12,217,063	531,756	-	37,111,462
金融投资—债权投资	-	337,902	1,874,358	25,257,957	88,762,329	11,135,912	-	859,708	128,228,166
金融投资—其他债权 投资	-	1,221,503	2,797,166	6,243,312	37,432,367	5,936,972	-	-	53,631,320
金融投资—其他权益 工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	224	746,807	-	-	-	229,482	483,087	108,606	1,568,206
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>3,977,992</b>	<b>68,742,541</b>	<b>26,240,349</b>	<b>102,975,333</b>	<b>257,811,241</b>	<b>101,672,456</b>	<b>29,648,816</b>	<b>7,690,580</b>	<b>598,759,308</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(89,630,672)</b>	<b>18,836,382</b>	<b>(21,861,961)</b>	<b>(67,629,240)</b>	<b>115,619,112</b>	<b>87,145,784</b>	<b>29,539,729</b>	<b>7,690,580</b>	<b>79,709,714</b>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2019 年 12 月 31 日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,620,719)	-	-	-	-	(12,620,719)
同业及其他金融机构 存放款项	(156,558)	(4,123,756)	(5,775,682)	(17,670,529)	-	-	-	-	(27,726,525)
拆入资金	-	(1,708,983)	(2,181,973)	(13,335,968)	(302,708)	-	-	-	(17,529,632)
卖出回购金融资产款	-	(13,433,091)	-	-	-	-	-	-	(13,433,091)
吸收存款	(82,343,224)	(12,384,199)	(21,290,746)	(58,804,097)	(116,382,678)	(4,966,095)	-	-	(296,171,039)
应付债券	-	(8,306,567)	(16,788,107)	(66,283,830)	(10,681,193)	(8,209,298)	-	-	(110,268,995)
租赁负债	-	(966)	(2,172)	(41,419)	(59,384)	(19,170)	-	-	(123,111)
其他金融负债	(2,116,510)	(112,366)	-	(46,415)	(913,286)	(265,363)	(210,814)	-	(3,664,754)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(84,616,292)</b>	<b>(40,069,928)</b>	<b>(46,038,680)</b>	<b>(168,802,977)</b>	<b>(128,339,249)</b>	<b>(13,459,926)</b>	<b>(210,814)</b>	<b>-</b>	<b>(481,537,866)</b>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2019 年 12 月 31 日</b>									
资产									
现金及存放中央银行 款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放于同业款项	2,590,950	23,726	1,444,970	1,457,845	-	-	-	-	5,517,491
拆出资金	-	844,445	1,966,972	2,673,052	-	-	-	-	5,484,469
买入返售金融资产	871,726	45,304,863	3,362,119	912,611	-	-	-	-	50,451,319
发放贷款和垫款	-	14,182,363	13,098,759	73,595,846	126,405,703	54,809,957	-	6,909,047	289,001,675
金融投资—交易性金 融资产	-	-	1,781,060	8,859,724	6,454,776	16,320,900	418,179	-	33,834,639
金融投资—债权投资	-	1,857,866	3,418,229	17,693,662	75,355,516	11,546,453	-	1,094,940	110,966,666
金融投资—其他债权 投资	-	2,754	82,589	3,794,614	29,349,106	8,489,949	-	-	41,719,012
金融投资—其他权益 工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,409,348	1,585	225,389	-	229,459	46,955	103,937	2,016,673
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>4,129,805</b>	<b>68,964,250</b>	<b>25,156,283</b>	<b>109,212,743</b>	<b>237,565,101</b>	<b>91,396,718</b>	<b>26,769,218</b>	<b>8,107,924</b>	<b>571,302,042</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(80,486,487)</b>	<b>28,894,322</b>	<b>(20,882,397)</b>	<b>(59,590,234)</b>	<b>109,225,852</b>	<b>77,936,792</b>	<b>26,558,404</b>	<b>8,107,924</b>	<b>89,764,176</b>

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2019 年 12 月 31 日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,620,719)	-	-	-	-	(12,620,719)
同业及其他金融机构 存放款项	(553,343)	(4,123,756)	(5,775,682)	(17,670,529)	-	-	-	-	(28,123,310)
拆入资金		(351,047)	-	(2,566,401)	-	-	-	-	(2,917,448)
卖出回购金融资产款	-	(13,433,091)	-	-	-	-	-	-	(13,433,091)
吸收存款	(82,343,224)	(12,384,199)	(21,290,746)	(58,804,097)	(116,382,678)	(4,966,095)	-	-	(296,171,039)
应付债券	-	(8,306,567)	(16,788,107)	(66,283,830)	(10,681,193)	(8,209,298)	-	-	(110,268,995)
租赁负债	-	(966)	(2,172)	(41,419)	(59,384)	(19,170)	-	-	(123,111)
其他金融负债	(2,116,510)	(112,367)	-	(36,965)	(205,113)	(229,459)	(210,814)	-	(2,911,228)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(85,013,007)</b>	<b>(38,711,993)</b>	<b>(43,856,707)</b>	<b>(158,023,960)</b>	<b>(127,328,368)</b>	<b>(13,424,022)</b>	<b>(210,814)</b>	<b>-</b>	<b>(466,568,941)</b>



重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2019年12月31日</b>									
资产									
现金及存放中央银行 款项	667,129	5,338,885	-	-	-	-	26,027,084	-	32,033,098
存放于同业款项	2,590,739	23,726	1,444,970	1,457,845	-	-	-	-	5,517,280
拆出资金	-	844,445	2,017,023	2,673,052	-	-	-	-	5,534,520
买入返售金融资产	871,726	45,304,863	3,362,119	912,611	-	-	-	-	50,451,319
发放贷款和垫款	-	13,716,909	11,890,974	68,582,571	112,632,871	54,583,789	-	6,909,047	268,316,161
金融投资—交易性金 融资产	-	-	1,781,060	8,859,724	6,454,776	16,320,900	418,179	-	33,834,639
金融投资—债权投资	-	1,857,866	3,418,229	17,693,662	75,355,516	11,546,453	-	1,094,940	110,966,666
金融投资—其他债权 投资	-	2,754	82,589	3,794,614	29,349,106	8,489,949	-	-	41,719,012
金融投资—其他权益 工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	-	1,407,375	-	-	-	229,459	46,955	103,937	1,787,726
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>4,129,594</b>	<b>68,496,823</b>	<b>23,996,964</b>	<b>103,974,079</b>	<b>223,792,269</b>	<b>91,170,550</b>	<b>26,769,218</b>	<b>8,107,924</b>	<b>550,437,421</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(80,883,413)</b>	<b>29,784,830</b>	<b>(19,859,743)</b>	<b>(54,049,881)</b>	<b>96,463,901</b>	<b>77,746,528</b>	<b>26,558,404</b>	<b>8,107,924</b>	<b>83,868,480</b>

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

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生工具现金流

本集团于 2020 年 12 月 31 日持有的衍生金融工具为以净额交割的利率互换衍生工具(2019 年 12 月 31 日：同)。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额交割的衍生金融工具按合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

以净额交割的衍生金融工具

本集团及本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
2020 年 12 月 31 日						
外汇衍生工具						
现金流入	648	1,388	3,187	-	-	5,223
现金流出	(652)	(1,933)	(5,607)	-	-	(8,192)
合计	<u>(4)</u>	<u>(545)</u>	<u>(2,420)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,969)</u>

本集团及本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
2019 年 12 月 31 日						
外汇衍生工具						
现金流入	20	38	376	-	-	434
现金流出	(39)	(128)	(533)	(3,150)	-	(3,850)
合计	<u>(19)</u>	<u>(90)</u>	<u>(157)</u>	<u>(3,150)</u>	<u>-</u>	<u>(3,416)</u>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析

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

本集团	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2020年12月31日</b>									
资产									
现金及存放中央银行款项	649,036	6,208,125	-	-	-	-	28,448,128	-	35,305,289
存放于同业款项	3,989,692	299,299	-	-	-	-	-	-	4,288,991
拆出资金	50,704	1,211,843	-	1,430,938	-	-	-	-	2,693,485
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	4,543	-	4,543
买入返售金融资产	-	43,323,740	2,353,281	-	-	-	-	-	45,677,021
发放贷款和垫款	-	9,141,281	17,297,040	60,100,084	120,826,495	60,384,548	-	4,509,900	272,259,348
金融投资—交易性金融资产	-	5,904,445	1,223,652	7,005,862	5,635,521	10,902,974	531,756	-	31,204,210
金融投资—债权投资	-	339,849	1,495,794	22,112,475	80,113,454	9,089,371	-	549,083	113,700,026
金融投资—其他债权投资	-	1,219,055	2,788,803	4,781,714	31,375,854	5,438,754	-	-	45,604,180
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	224	746,419	-	3,381	-	229,482	311,438	108,606	1,399,550
<b>金融资产总额</b>	<b>4,689,656</b>	<b>68,394,056</b>	<b>25,158,570</b>	<b>95,434,454</b>	<b>237,951,324</b>	<b>86,045,129</b>	<b>29,572,865</b>	<b>5,167,589</b>	<b>552,413,643</b>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2020年12月31日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	(25,095)	(4,394,561)	(23,304,512)	-	-	-	-	(27,724,168)
同业及其他金融机构存放款项	(138,257)	(2,724,409)	(2,805,132)	(26,386,406)	-	-	-	-	(32,054,204)
拆入资金	-	(1,253,626)	(2,274,725)	(18,647,419)	(103,399)	-	-	-	(22,279,169)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(6,904)	-	(6,904)
卖出回购金融资产款	-	(15,354,359)	-	-	-	-	-	-	(15,354,359)
吸收存款	(90,631,676)	(16,205,335)	(22,710,600)	(56,624,885)	(122,272,610)	(6,055,151)	-	-	(314,500,257)
应付债券	-	(15,510,770)	(17,863,755)	(53,884,107)	(5,998,976)	(7,782,734)	-	-	(101,040,342)
租赁负债	-	(577)	(2,519)	(30,404)	(75,633)	(16,711)	-	-	(125,844)
其他金融负债	(2,581,991)	(788)	-	(28,633)	(1,062,593)	(302,175)	(111,627)	-	(4,087,807)
<b>金融负债总额</b>	<b>(93,351,924)</b>	<b>(51,074,959)</b>	<b>(50,051,292)</b>	<b>(178,906,366)</b>	<b>(129,513,211)</b>	<b>(14,156,771)</b>	<b>(118,531)</b>	<b>-</b>	<b>(517,173,054)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(88,662,268)</b>	<b>17,319,097</b>	<b>(24,892,722)</b>	<b>(83,471,912)</b>	<b>108,438,113</b>	<b>71,888,358</b>	<b>29,454,334</b>	<b>5,167,589</b>	<b>35,240,589</b>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2020年12月31日</b>									
资产									
现金及存放中央银行款项	646,010	6,208,125	-	-	-	-	28,356,973	-	35,211,108
存放于同业款项	3,281,054	-	-	-	-	-	-	-	3,281,054
拆出资金	50,704	1,161,907	-	1,430,939	-	-	-	-	2,643,550
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	4,543	-	4,543
买入返售金融资产	-	43,323,740	2,353,281	-	-	-	-	-	45,677,021
发放贷款和垫款	-	8,754,848	15,946,240	54,522,221	106,046,342	59,598,435	-	4,414,815	249,282,901
金融投资—交易性金融资产	-	5,904,445	1,223,652	7,005,862	5,635,521	10,902,974	531,756	-	31,204,210
金融投资—债权投资	-	339,849	1,495,794	22,112,475	80,113,454	9,089,371	-	549,083	113,700,026
金融投资—其他债权投资	-	1,219,055	2,788,803	4,781,714	31,375,854	5,438,754	-	-	45,604,180
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	224	746,809	-	-	-	229,482	307,419	108,606	1,392,540
<b>金融资产总额</b>	<b>3,977,992</b>	<b>67,658,778</b>	<b>23,807,770</b>	<b>89,853,211</b>	<b>223,171,171</b>	<b>85,259,016</b>	<b>29,477,691</b>	<b>5,072,504</b>	<b>528,278,133</b>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2020年12月31日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	(25,095)	(4,394,562)	(23,304,511)	-	-	-	-	(27,724,168)
同业及其他金融机构存放款项	(530,568)	(2,724,409)	(2,805,133)	(26,386,405)	-	-	-	-	(32,446,515)
拆入资金	-	-	-	(3,502,802)	-	-	-	-	(3,502,802)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(6,904)	-	(6,904)
卖出回购金融资产款	-	(15,354,359)	-	-	-	-	-	-	(15,354,359)
吸收存款	(90,496,105)	(16,191,598)	(22,667,469)	(56,435,057)	(121,744,722)	(6,055,151)	-	-	(313,590,102)
应付债券	-	(15,510,770)	(17,863,754)	(53,884,108)	(5,998,976)	(7,782,734)	-	-	(101,040,342)
租赁负债	-	(481)	(2,369)	(27,811)	(68,126)	(7,426)	-	-	(106,213)
其他金融负债	(2,581,991)	(594)	-	(4,354)	-	(229,482)	(109,087)	-	(2,925,508)
<b>金融负债总额</b>	<b>(93,608,664)</b>	<b>(49,807,306)</b>	<b>(47,733,287)</b>	<b>(163,545,048)</b>	<b>(127,811,824)</b>	<b>(14,074,793)</b>	<b>(115,991)</b>	<b>-</b>	<b>(496,696,913)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(89,630,672)</b>	<b>17,851,472</b>	<b>(23,925,517)</b>	<b>(73,691,837)</b>	<b>95,359,347</b>	<b>71,184,223</b>	<b>29,361,700</b>	<b>5,072,504</b>	<b>31,581,220</b>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

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

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2019年12月31日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,449,180)	-	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(156,558)	(4,121,103)	(5,743,348)	(17,290,499)	-	-	-	-	(27,311,508)
拆入资金	-	(1,667,643)	(1,773,312)	(13,238,641)	(278,350)	-	-	-	(16,957,946)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(3,602)	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	-	(13,430,591)	-	-	-	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(82,343,224)	(12,109,877)	(20,361,416)	(55,145,256)	(106,245,533)	(4,843,605)	-	-	(281,048,911)
应付债券	-	(7,863,627)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,591)	-	-	(105,386,006)
租赁负债	-	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	-	(112,012)
其他金融负债	(2,116,510)	(112,366)	-	(46,415)	(913,286)	(265,363)	(210,814)	-	(3,664,754)
<b>金融负债总额</b>	<b>(84,616,292)</b>	<b>(39,306,167)</b>	<b>(44,463,837)</b>	<b>(162,659,105)</b>	<b>(116,483,651)</b>	<b>(12,621,042)</b>	<b>(214,416)</b>	<b>-</b>	<b>(460,364,510)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(80,486,493)</b>	<b>28,628,540</b>	<b>(22,257,512)</b>	<b>(68,436,091)</b>	<b>85,264,904</b>	<b>58,450,631</b>	<b>26,544,510</b>	<b>5,169,801</b>	<b>32,878,290</b>



重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

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

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 到期分析(续)

本行	即期偿还	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2019年12月31日</b>									
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(12,449,180)	-	-	-	-	(12,449,180)
同业及其他金融机构存放款项	(553,343)	(4,121,103)	(5,743,348)	(17,290,499)	-	-	-	-	(27,708,293)
拆入资金	-	(350,760)	-	(2,500,976)	-	-	-	-	(2,851,736)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(3,602)	-	(3,602)
卖出回购金融资产款	-	(13,430,591)	-	-	-	-	-	-	(13,430,591)
吸收存款	(82,343,224)	(12,109,877)	(20,361,416)	(55,145,256)	(106,245,533)	(4,843,605)	-	-	(281,048,911)
应付债券	-	(7,863,627)	(16,583,687)	(64,449,637)	(8,994,464)	(7,494,591)	-	-	(105,386,006)
租赁负债	-	(960)	(2,074)	(39,477)	(52,018)	(17,483)	-	-	(112,012)
其他金融负债	(2,116,510)	(112,366)	-	(36,965)	(205,114)	(229,459)	(210,814)	-	(2,911,228)
<b>金融负债总额</b>	<b>(85,013,077)</b>	<b>(37,989,284)</b>	<b>(42,690,525)</b>	<b>(151,911,990)</b>	<b>(115,497,129)</b>	<b>(12,585,138)</b>	<b>(214,416)</b>	<b>-</b>	<b>(445,901,559)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(80,883,483)</b>	<b>29,578,676</b>	<b>(21,427,359)</b>	<b>(61,992,415)</b>	<b>74,126,906</b>	<b>58,277,808</b>	<b>26,544,510</b>	<b>5,169,801</b>	<b>29,394,444</b>

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.6 表外项目

本集团及本行 2020年12月31日	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	28,354,591	-	-	28,354,591
开出信用证	7,482,028	-	-	7,482,028
开出保函	1,160,247	3,181,549	300	4,342,096
未使用的信用卡额度	4,921,091	-	-	4,921,091
不可撤销的贷款承诺	8,311	-	-	8,311
资本性支出承诺	189,664	156,854	-	346,518
合计	42,115,932	3,338,403	300	45,454,635

本集团及本行 2019年12月31日	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	29,221,132	-	-	29,221,132
开出信用证	9,086,819	-	-	9,086,819
开出保函	4,117,566	2,651,013	730	6,769,309
未使用的信用卡额度	4,265,204	-	-	4,265,204
不可撤销的贷款承诺	20,667	4,340	-	25,007
资本性支出承诺	118,139	88,442	-	206,581
合计	46,829,527	2,743,795	730	49,574,052

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

5.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、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12月31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	113,700,026	-	41,741,818	72,144,202	113,886,020
金融负债					
发行债券	101,040,342	-	101,440,380	-	101,440,380
	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。

## 十一 金融风险管理(续)

### 5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

#### 5.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

##### 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。

#### 5.2 公允价值层级

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

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

于 2020 年 12 月 31 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年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

本集团及本行

2020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	-	20,032,920	-	20,032,920
衍生金融资产	-	4,543	-	4,543
金融投资—交易性金融资产				
— 债券	-	1,490,543	-	1,490,543
— 基金投资	5,904,445	-	-	5,904,445
— 信托投资	-	-	5,178,637	5,178,637
— 向金融机构购买的理财产品	-	-	7,800,943	7,800,943
— 定向资产管理计划	-	-	10,297,886	10,297,886
— 以公允价值计量的股权投资	425,373	-	106,383	531,756
金融投资—其他债权投资				
— 债券	-	45,604,180	-	45,604,180
金融投资—其他权益工具投资				
— 权益性证券	-	-	277,000	277,000
金融资产合计	6,329,818	67,132,186	23,660,849	97,122,853

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

本集团及本行

2019年12月31日	第一层次	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
— 基金投资	-	-	-	-
— 信托投资	-	-	5,219,379	5,219,379
— 向金融机构购买的理财产品	-	-	9,618,383	9,618,383
— 定向资产管理计划	-	-	10,360,368	10,360,368
— 以公允价值计量的股权投资	418,179	-	-	418,179
金融投资—其他债权投资				
— 债券	-	35,817,078	-	35,817,078
金融投资—其他权益工具投资				
— 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。2020年度，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移(2019年度：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年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

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	(120,664)	-
— 其他综合收益	-	-
购入	7,700,000	-
结算	(9,393,617)	-
2020年12月31日余额	<u>23,383,849</u>	<u>277,000</u>

2020年12月31日所持有金融资产  
计入当期损益的未实现收益

189,462	-
---------	---

	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

309,880	-
---------	---



## 十一 金融风险管理(续)

### 6 资本管理

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

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

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

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

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

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

本集团按《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>核心资本：</b>		
股本	3,127,055	3,127,055
合格的资本公积	5,246,195	5,406,868
盈余公积及一般风险准备	9,753,867	8,543,207
合格的未分配利润	17,101,676	14,933,659
少数股东投入资本	919,041	717,249
<b>核心一级资本监管扣除项目：</b>		
全额扣除项目	(245,643)	(206,559)
门槛扣除项目	-	-
<b>核心一级资本净额</b>	<b>35,902,191</b>	<b>32,521,479</b>
<b>其他一级资本净额</b>	<b>5,031,846</b>	<b>5,004,940</b>
<b>二级资本净额</b>	<b>12,738,776</b>	<b>12,148,050</b>
<b>资本净额</b>	<b>53,672,813</b>	<b>49,674,469</b>
表内风险加权资产	397,595,492	350,151,257
表外风险加权资产	6,893,744	10,847,749
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	345	439
<b>信用风险加权资产总额</b>	<b>404,489,581</b>	<b>360,999,445</b>
<b>市场风险加权资产总额</b>	<b>954,344</b>	<b>588,309</b>
<b>操作风险加权资产总额</b>	<b>22,502,901</b>	<b>20,551,480</b>
应用资本底线之前的风险加权资产合计	427,946,826	382,139,234
应用资本底线之后的风险加权资产合计	427,946,826	382,139,234
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>8.39%</b>	<b>8.51%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>9.57%</b>	<b>9.82%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>12.54%</b>	<b>13.00%</b>

十二 比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

重庆银行股份有限公司

2020 年度财务报表补充资料

重庆银行股份有限公司  
2020 年度财务报表补充资料  
(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)	2020 年度	2019 年度
处置非流动资产收益	34,322	14,517
计入当期损益的政府补助和奖励	60,142	37,728
其他营业外收支净额	(15,936)	(27,814)
小计	78,528	24,431
减：所得税影响数	(16,745)	(6,108)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(12,023)	(7,643)
归属于本行股东的非经常性损益	49,760	10,680

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

## 二、中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

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

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

本集团按照中国会计准则编制的财务报表及按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的 2020 年度及 2019 年度的合并净利润，以及 2020 年度及 2019 年度的合并净资产并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

重庆银行股份有限公司  
2020年度财务报表补充资料  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、净资产收益率及每股收益

本集团

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	
	2020年度	2019年度
归属于公司普通股股东的净利润	12.23	12.95
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.08	12.91

报告期利润	每股收益(元)			
	2020年度		2019年度	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.32	1.32	1.25	1.25
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.30	1.30	1.24	1.24

本集团不存在稀释性潜在普通股。