

中国国际金融股份有限公司
关于重庆农村商业银行股份有限公司
首次公开发行 A 股股票并上市
之发行保荐书

保荐机构



（北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层）

中国国际金融股份有限公司
关于重庆农村商业银行股份有限公司
首次公开发行 A 股股票并上市之发行保荐书

中国证券监督管理委员会：

重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“重庆农商行”或“发行人”）拟申请首次公开发行 A 股股票并上市（以下简称“本次证券发行”或“本次发行”），并已聘请中国国际金融股份有限公司（以下简称“中金公司”、“保荐机构”或“本机构”）作为保荐机构。

根据《公司法》、《证券法》、《首次公开发行股票并上市管理办法》（以下简称“《首发管理办法》”）、《证券发行上市保荐业务管理办法》等法律法规和中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）的有关规定，中金公司及其保荐代表人诚实守信，勤勉尽责，严格按照依法制订的业务规则、行业执业规范和道德准则出具本发行保荐书，并保证本发行保荐书的真实性、准确性和完整性。

（本发行保荐书中如无特别说明，相关用语具有与《重庆农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票（A 股）招股说明书》（封卷稿）中相同的含义）

一、本次证券发行的基本情况

（一）保荐机构名称

中国国际金融股份有限公司。

（二）具体负责本次推荐的保荐代表人

许佳：于 2010 年取得保荐代表人资格，作为保荐代表人完成了中国船舶重工股份有限公司公开发行 A 股可转债项目、吉艾科技（北京）股份公司创业板首次公开发行项目、厦门亿联网络技术股份有限公司创业板首次公开发行项目、威海华东数控股份有

限公司 A 股非公开发行项目和深圳华侨城股份有限公司 A 股非公开发行项目。在保荐及相关业务执业过程中严格遵守《证券发行上市保荐业务管理办法》等相关规定，执业记录良好。

刘紫涵：于 2015 年取得保荐代表人资格，曾担任永辉超市股份有限公司 2015 年非公开发行 A 股股票项目和中国广核电力股份有限公司中小板首次公开发行项目的保荐代表人，在保荐业务执业过程中严格遵守《证券发行上市保荐业务管理办法》等相关规定，执业记录良好。

（三）项目协办人及其他项目组成员

项目协办人：吕苏，于 2012 年取得证券从业资格，曾经参与兴业银行股份有限公司非公开发行优先股、上海宝钢包装股份有限公司首次公开发行 A 股股票并上市、广州广船国际股份有限公司关于非公开发行 H 股并收购广州中船龙穴造船有限公司 100% 股权项目、国电南瑞科技股份有限公司发行股份购买资产等项目。

项目组其他成员：高书、岳丛璐、徐雅妮、艾雨、王如果、童赫扬、欧舒婷。

（四）发行人基本情况

发行人名称（中文）：重庆农村商业银行股份有限公司

发行人名称（英文）：CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

法定代表人：刘建忠

成立日期：2008 年 6 月 27 日

注册资本：10,000,000,000 元

住所：重庆市江北区金沙门路 36 号

电话号码：023-61110842

公司网址：www.cqrcb.com

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管

理机构批准的其他业务。

（五）本次证券发行类型

本次证券发行类型为首次公开发行 A 股股票。

（六）本机构与发行人之间不存在持股关系、控股关系或者其它重大关联关系

1、截至 2019 年 3 月 31 日，本机构自身及本机构下属子公司不存在持有发行人或其重要关联方股份的情况；

2、截至 2019 年 3 月 31 日，发行人或其重要关联方不存在持有本机构及本机构下属子公司股份的情况；

3、截至 2019 年 3 月 31 日，本机构的保荐代表人及其配偶、董事、监事、高级管理人员不存在拥有发行人权益、在发行人任职等情况；

4、截至 2019 年 3 月 31 日，中金公司第一大股东为中央汇金投资有限责任公司（以下简称“中央汇金”或“上级股东单位”），中央汇金直接持有中金公司约 46.18% 的股份，同时，中央汇金的下属子公司中国建银投资有限责任公司、建投投资有限责任公司、中国投资咨询有限责任公司各持有中金公司约 0.02% 的股份。中央汇金为中国投资有限责任公司的全资子公司。中央汇金根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。中央汇金不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。根据发行人提供的资料及公开信息资料显示，截至 2019 年 3 月 31 日，中金公司上级股东单位与发行人或其控股股东、实际控制人、重要关联方之间不存在相互持股的情况，中金公司控股股东与发行人控股股东、实际控制人、重要关联方之间不存在相互提供担保或融资的情况；

5、截至 2019 年 3 月 31 日，本机构与发行人之间不存在其他影响保荐机构独立性的关联关系。

本机构依据相关法律法规独立公正地履行保荐职责。

（七）本机构的内部审核程序与内核意见

1、内部审核程序

根据中国证监会颁布的《证券公司投资银行类业务内部控制指引》，中金公司于2018年7月1日对投资银行业务内部控制的机构设置及审核流程进行了调整。

2018年7月1日前，中金公司内核程序如下：

中金公司自项目立项后即组建了对应的内核工作小组，负责项目执行过程中具体的审核工作，并在审核后提交内核小组审议并出具内核意见。

（1）立项审核

项目组在向投资银行部业务发展委员会申请项目立项时，项目执行与质量控制委员会就立项申请从项目执行角度提供立项审核意见。

（2）辅导阶段的审核

辅导期间，项目组向中国证监会派出机构报送的辅导备案申请、辅导报告等文件需提交内核工作小组审核，审核通过后方可上报；辅导期间内，项目组需向内核工作小组汇报辅导进展情况；内核工作小组提出重点关注问题，必要时召开专题会议讨论。

（3）申报阶段的审核

项目组按照相关规定，将申报材料提交内核工作小组审核，内核工作小组对申报材料、尽职调查情况及工作底稿进行全面审核，并视需要针对审核中的重点问题及工作底稿开展现场内核。内核工作小组审核完毕后，将召开初审会形成初审意见和审核报告，并提交内核小组审议。内核小组召开会议，对项目主要问题进行充分讨论，然后表决决定是否同意推荐申报并出具内核意见。

（4）申报后的审核

项目组将申报材料提交证券监管机构后，项目组须将证券监管机构的历次反馈意见答复及向证券监管机构提交的文件提交内核工作小组审核，获得内核工作小组审核通过后方可上报。

（5）持续督导期间的审核

内核工作小组将对持续督导期间项目组报送给证券监管机构的文件进行审核，并关注保荐代表人在此期间履行持续督导义务的情况，对发行人在持续督导期出现的重大或异常情况进行核查。

2018年7月1日起，原内核工作小组调整名称为质控小组，仍对项目执行风险实施过程管理和质量控制；同时本机构增设内核部对项目进行出口管理和终端风险控制。在此之后项目组报送给证券监管机构的文件获得质控小组审核通过且经内核部审批后方可对外报送。

2、内核意见

经按内部审核程序对重庆农商行本次证券发行的申请文件进行严格核查，本机构内核小组对本次发行申请的内核意见如下：

重庆农商行符合首次公开发行 A 股股票并上市项目的基本条件，申报文件真实、准确、完整，同意上报中国证券监督管理委员会。

二、保荐机构承诺事项

（一）本机构已按照法律、行政法规和中国证监会的规定，对发行人及其发起人进行了尽职调查和审慎核查，同意推荐发行人证券发行上市，并据此出具本发行保荐书。

（二）作为重庆农商行本次发行的保荐机构，本机构：

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

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

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

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

5、保证所指定的保荐代表人及本保荐机构的相关人员已勤勉尽责，对发行人申请文件和信息披露资料进行了尽职调查、审慎核查；

6、保证保荐书、与履行保荐职责有关的其他文件不存在虚假记载、误导性陈述或

者重大遗漏；

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

8、自愿接受中国证监会依照《证券发行上市保荐业务管理办法》采取的监管措施；

9、中国证监会规定的其他事项。

三、本机构对本次证券发行的推荐意见

（一）本机构对本次证券发行的推荐结论

本机构作为重庆农商行首次公开发行 A 股股票并上市的保荐机构，按照《公司法》、《证券法》、《首发管理办法》、《证券发行上市保荐业务管理办法》、《保荐人尽职调查工作准则》等法律法规和中国证监会的有关规定，通过尽职调查和对申请文件的审慎核查，并与发行人、发行人律师及发行人审计师充分沟通，认为重庆农商行具备首次公开发行 A 股股票并上市的基本条件。因此，本机构同意保荐重庆农商行首次公开发行 A 股股票并上市。

（二）发行人就本次证券发行履行的决策程序

经核查，发行人已就本次证券发行履行了《公司法》、《证券法》及中国证监会规定的决策程序，具体如下：

1、本次发行的董事会审议程序

2016 年 4 月 28 日，发行人召开第三届董事会第二十次会议，审议并通过了本次发行具体方案、发行前滚存利润分配、募集资金投资项目、未来三年分红回报规划等与本次证券发行相关的议案。

2017 年 3 月 17 日，发行人召开第三届董事会第四十次会议，审议并通过了延长本次发行议案有效期、延长股东大会授权董事会办理本次发行有关事宜等相关议案。

2018 年 3 月 12 日，发行人召开了第三届董事会第六十五次会议，审议并通过了延长本次发行议案有效期、延长股东大会授权董事会办理本次发行等与本次证券发行相关

的议案。

2019年2月26日，发行人召开了第四届董事会第八次会议，审议并通过了延长本次发行议案有效期、延长股东大会授权董事会办理本次发行等与本次证券发行相关的议案。

2、本次发行的股东大会审议程序

2016年6月17日，发行人召开2015年度股东大会，审议并通过了本次发行具体方案、发行前滚存利润分配、募集资金投资项目、未来三年分红回报规划等与本次证券发行相关的议案。

2017年5月5日，发行人召开2016年度股东大会，审议并通过了延长本次发行议案有效期、延长股东大会授权董事会办理本次发行有关事宜等相关议案。

2018年4月27日，发行人召开2017年度股东大会，审议并通过了延长本次发行议案有效期、延长股东大会授权董事会办理本次发行有关事宜等相关议案。

2019年4月26日，发行人召开2018年度股东大会，审议并通过了延长本次发行议案有效期、延长股东大会授权董事会办理本次发行有关事宜等相关议案。

相关决议自股东大会审议批准之日起十二个月内有效。

3、本次发行的监管机构审核程序

(1) 2016年9月13日，重庆银监局出具《中国银监会重庆监管局关于同意重庆农村商业银行首次公开发行A股股票并上市方案及修改公司章程的批复》（渝银监复[2016]115号）；2017年11月24日，重庆银监局出具《中国银监会重庆监管局关于出具重庆农村商业银行监管意见书的函》（渝银监函[2017]174号）；2018年7月2日，重庆银监局出具《重庆银监局关于出具重庆农商行监管意见书的复函》（渝银监函[2018]110号）；2019年6月13日，重庆银保监局出具《重庆银保监局关于出具重庆农商行监管意见书的复函》（渝银保监函[2019]367号）。

(2) 2017年12月1日，重庆市国资委出具《重庆市国有资产监督管理委员会关于重庆农村商业银行股份有限公司国有股权管理有关事宜的批复》，批准重庆农商行本次发行涉及的国有股权管理方案；2018年9月18日，重庆市国资委出具《重庆市国有

资产监督管理委员会关于重庆农村商业银行股份有限公司国有股权管理有关事宜的批复》，批准重庆农商行本次发行涉及的国有股权管理方案；2019年7月25日，重庆市国资委出具《重庆市国有资产监督管理委员会关于重庆农村商业银行股份有限公司国有股权管理有关事宜的批复》，批准重庆农商行本次发行涉及的国有股权管理方案。

（三）本次证券发行符合《证券法》规定的发行条件

本机构对本次证券发行是否符合《证券法》规定的发行条件进行了尽职调查和审慎核查，核查结论如下：

1、发行人具备健全且运行良好的组织机构，符合《证券法》第十三条第（一）项的规定；

2、发行人具有持续盈利能力，财务状况良好，符合《证券法》第十三条第（二）项之规定；

3、发行人最近三年财务会计文件无虚假记载，无其他重大违法行为，符合《证券法》第十三条第（三）项之规定；

4、发行人符合中国证监会规定的其他条件，符合《证券法》第十三条第（四）项之规定：中国证监会发布的《首发管理办法》对于首次公开发行股票并上市规定了相关具体发行条件，本机构对发行人符合该等发行条件的意见请见本发行保荐书“三 本机构对本次证券发行的推荐意见/（四）本次证券发行符合《首发管理办法》规定的发行条件”有关内容。

（四）本次证券发行符合《首发管理办法》规定的发行条件

1、发行人的主体资格符合发行条件

本机构按照《保荐人尽职调查工作准则》的要求对发行人的主体资格进行了尽职调查，查证过程包括但不限于：核查了发行人设立至今相关的政府批准文件、营业执照、公司章程、发起人协议、评估报告、审计报告、验资报告、工商设立及变更登记文件、股权变动涉及的股权转让协议、主要资产权属证明、相关董事会和股东大会决议文件、主要股东的营业执照、发行人开展生产经营所需的业务许可证照或批准等文件资料；对发行人、主要股东和有关政府行政部门进行了访谈，并向发行人律师和审计师进行了专项咨询和会议讨论。

经对发行人主体资格的尽职调查和审慎核查，核查结论如下：

(1) 发行人为依法设立且合法存续的股份有限公司

发行人系经重庆市人民政府和中国银监会批准，在重庆市联社及 39 个区县行社的基础上引入新的法人股东，经过清产核资、资产评估、净资产认定、监管机构检查验收等法定程序，最终由重庆渝富等 177 户企业法人和 84,618 户自然人以新设合并方式发起设立的股份有限公司。

2008 年 6 月 27 日，重庆银监局核发《金融许可证》（机构编码：B0335H250000001），许可发行人经营中国银监会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准。

2008 年 6 月 27 日，重庆市工商局向重庆农商行核发《企业法人营业执照》（注册号：5000000000001239）。

根据重庆金汇 2007 年 11 月 10 日出具的《合并清产核资报告》（渝金汇审[2007]461 号）和《合并资产评估报告》（金汇会评报字[2007]043 号），截至 2007 年 6 月 30 日，重庆市联社及 39 个区县行社经评估的净资产为 147,105,332.62 元。该等评估结果已向重庆市国资委备案，并已经重庆市联社和 39 个区县行社以及筹建工作小组确认。通过重庆市人民政府及发起人出资核销部分不良资产后，根据重庆金汇出具的《合并清产核资补充报告》（渝金汇审[2008]231 号）和《合并资产评估补充报告》（金汇会评报字[2008]016 号），截至 2007 年 12 月 31 日，重庆市联社和 39 个区县行社资产经清产核资和评估后的净资产为 1,972,922,202.26 元。该评估结果未向重庆市国资委办理备案。

根据《重庆市政府确认函》，重庆市人民政府已明确如今后因发行人的设立等历史沿革相关情况发生纠纷或其他问题，将责成有关部门采取措施予以协调解决。据此，保荐机构和发行人律师认为，上述评估结果未向重庆市国资委办理备案不影响发行人设立的有效性，不构成本次发行上市的实质性障碍。

发行人设立之时有效的《公司法》和《证券法》规定，股份公司的发起人应不超过 200 人；向特定对象发行证券累计超过 200 人的，构成公开发行，应依法报经国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门核准。发行人设立时的发起人人数已经超过 200 人，但未履行中国证监会的核准程序，不符合前述《公司法》和《证券法》的规定。但

是，根据发行人设立时仍有效的《农村商业银行管理暂行规定》（银监发[2003]10号），农村商业银行的发起人不少于500人，应以原农村信用社的社员为基础，并吸收农民、农村工商户、企业法人和其它经济组织参加。

根据发行人设立时有效的《合作金融机构行政许可事项实施办法》（中国银监会令2006年第3号）第六十五条规定，自然人作为发起人应具有完全民事行为能力。发行人存在部分自然人发起人未满18岁情况，不符合前述资格条件。根据发行人的说明，发行人设立时没有新增自然人作为发起人，未满18岁的发起人均是原39个区县行社的社员/股东，其作为发起人符合《农村商业银行管理暂行规定》（银监发[2003]10号）第九条“农村商业银行的发起人以原农村信用社的社员为基础”的规定，并已经重庆银监局验收审查通过。截至2019年6月30日，未满18岁的发起人股东仅为2人，合计持股1,010股，根据发行人的说明，该等股东的监护人未对其持有发行人的股份提出异议；根据发行人的说明，发行人设立时未满18岁的其他股东，在年满18岁之前，其监护人未对其持有发行人的股份提出异议，在年满18岁之后，其自身也未对持有发行人的股份提出异议。

因此，鉴于1）发行人设立时的发起人人数符合《农村商业银行管理暂行规定》的规定，且已经中国银监会的核准；2）发行人设立时已依法履行工商登记手续，其设立已获工商登记部门认可；3）发行人设立时，中国证监会尚未颁布针对非上市公司管理的专门规章，发行人2010年发行境外上市外资股并在香港上市时已获得中国证监会的核准；4）根据《重庆市政府确认函》，重庆市人民政府已明确如今后因发行人的设立等历史沿革相关情况发生纠纷或其他问题，将责成有关部门采取措施予以协调解决；5）发行人已按照《非上市公司监管指引第4号——股东人数超过200人的未上市股份有限公司申请行政许可有关问题的审核指引》（以下简称“《4号指引》”）的要求制作相关审核申请文件，将报送中国证监会。据此，保荐机构和发行人律师认为，发行人设立时的发起人人数超过200人以及部分自然人发起人不符合资格条件的情况，不影响发行人设立的有效性，不会对发行人的存续和经营产生重大不利影响，不会构成本次发行及上市的实质性障碍。

根据发行人的说明及保荐机构和发行人律师的核查，发行人设立时，有19,817名原39个区县行社自然人股东因无法联系，故未签署《发起人协议》，但其对应的股金已折为发行人股份。根据发行人的说明及保荐机构和发行人律师的核查，截至2019年6

月 30 日，上述设立时无法联系的自然人股东已减少至 1,924 人，不存在股东因发行人设立时未签署《发起人协议》而对发行人的设立产生异议的情形，也不存在对该等股东对其持有发行人的股份或行使发行人股东的权利存在异议的情形。发行人 H 股发行上市后，上述未确权股东的全部股份均已在中登公司打包登记存管，符合《农村商业银行、农村合作银行组建审批工作指引》（银监合[2004]61 号）第五条“暂时无法确认身份的股份，先行打包折算为农村商业银行、农村合作银行的资格股，不行使表决权，待股东身份落实后再作进一步处理”的规定。此外，根据《重庆市政府确认函》，重庆市政府已明确如今后因发行人的历史沿革发生纠纷或其他问题，将责成有关部门采取措施予以协调解决。据此，保荐机构和发行人律师认为，部分无法联系的股东在发行人设立时未签署《发起人协议》不影响发行人设立的有效性，不构成本次发行上市的实质性障碍。

除上述问题外，发行人的设立履行了清产核资、资产评估、验资、召开创立大会等必要程序，符合当时有效的《公司法》、中国银监会颁布的《农村商业银行管理暂行规定》、《合作金融机构行政许可事项实施办法》和《农村商业银行、农村合作银行组建审批工作指引》的相关规定，并已经有权部门的批准，合法有效。

自成立之日起至今，发行人依法有效存续，未出现根据法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件及公司章程需要发行人终止的情形。

综上，发行人是依法设立且合法存续的股份有限公司，符合《首发管理办法》第八条之规定。

（2）发行人持续经营时间已达三年的持续经营情况

发行人设立于 2008 年 6 月 27 日。经保荐机构核查发行人设立以来的工商登记资料，同时查询了发行人历年工商登记资料，确认发行人一直持续经营。自发行人成立起，持续经营时间已在 3 年以上，符合《首发管理办法》第九条的规定。

（3）发行人的注册资本已足额缴纳，发起人用作出资的资产的财产转移手续已办理完毕，发行人的主要财产不存在重大权属纠纷

1) 设立时的注册资本

发行人成立于 2008 年 6 月 27 日，系经重庆市人民政府和中国银监会批准，在重庆

市联社及 39 个区县行社的基础上引入新的法人股东，经过清产核资、资产评估、净资产认定、监管机构检查验收等法定程序，最终由重庆渝富等 177 户企业法人和 84,618 户自然人以新设合并方式发起设立的股份有限公司。

根据重庆金汇 2008 年 5 月 30 日出具的《验资报告》（渝金汇验[2008]26 号），截至 2008 年 5 月 29 日，发行人收到全体股东缴纳的实收资本合计人民币 60 亿元，其中：重庆渝富等 177 家法人股东出资人民币 4,441,234,200 元，占注册资本总额的 74.02057%；84,618 户自然人股东出资人民币 1,558,765,800 元，占注册资本的 25.97943%。

根据普华永道 2016 年 7 月 5 日出具的《重庆农村商业银行股份有限公司设立的验资复核报告》（普华永道中天特审字(2016)第 1771 号），发行人设立时所有股东已缴存出资，股本总额为人民币 60.00 亿元无误。

发行人设立时，承继原重庆市联社和 39 个区县行社的资产。发行人设立后，陆续办理了重庆市联社及 39 个区县行社的资产及权属证书的转移手续，并根据经营实际情况将部分闲置的土地、房屋予以处置变现。发起人用作出资的净资产中，有 148 处土地、房屋物业因权属存在瑕疵未能办理权属变更手续，入账金额为人民币 1.0538 亿元，发行人设立后由其实际占有并使用。为保护发行人及其股东、债权人的利益，发行人与其第一大股东重庆渝富于 2010 年 11 月 15 日签署了《资产购买协议》，将前述土地、房屋以人民币 1.0538 亿元转让给重庆渝富，重庆渝富已于 2010 年 12 月 10 日支付了购买价款。

2) 设立后历次增资扩股

①2010 年增资

发行人于 2010 年 1 月 27 日召开第一届董事会第二十三次会议审议通过《关于重庆农村商业银行股份有限公司定向募集方案的议案》，于 2010 年 2 月 22 日召开第一届董事会第二十五次会议审议通过《关于确定本次定向募集对象的议案》，于 2010 年 2 月 22 日召开 2010 年第一次临时股东大会审议通过《关于重庆农村商业银行股份有限公司定向募集方案的议案》。

根据上述会议决议，发行人以每股 1.91 元的价格向重庆渝富、交旅集团、重庆城投定向募集 10 亿股人民币普通股，共募集 19.1 亿元，其中 10 亿元增加注册资本金，

注册资本金由 60 亿元变更至 70 亿元，剩余 9.1 亿元作为股本溢价。

发行人此次增资的募集方案于 2010 年 3 月 26 日获得重庆银监局下发的《关于重庆农村商业银行定向募集股本金的批复》（渝银监复[2010]14 号）批准。

根据重庆康华会计师事务所有限责任公司于 2010 年 3 月 30 日出具的《验资报告》（重康会验报字[2010]第 5 号），截至 2010 年 3 月 29 日，重庆渝富、交旅集团和重庆城投已足额缴纳募集资金 19.1 亿元，其中：新增注册资本（实收资本）合计 10 亿元，新增资本公积 9.1 亿元。变更后的注册资本为 70 亿元。

②H 股上市

2010 年 2 月 22 日，发行人召开 2010 年第一次临时股东大会，审议通过《关于重庆农村商业银行股份有限公司发行 H 股股票并上市的议案》等议案，对发行人 H 股上市事宜进行了内部的审议和批准。

2010 年 8 月 3 日，中国银监会出具《中国银监会关于重庆农村商业银行股份有限公司变更章程有关事项的批复》（银监复[2010]367 号）批准发行人境外发行人民币普通股并上市方案。2010 年 11 月 16 日，中国证监会出具《关于核准重庆农村商业银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》（证监许可[2010]1634 号），核准发行人发行境外上市外资股（H 股）并在香港联交所主板上市。

2010 年 12 月 16 日，发行人在香港联交所首次公开发行 2,000,000,000 股 H 股，2011 年 1 月 5 日，发行人行使超额配售选择权超额配售 300,000,000 股 H 股，股票面值为人民币 1.00 元，发行价格为每股港币 5.25 元。发行后发行人注册资本变更为人民币 93 亿元。

根据德勤华永会计师事务所有限公司于 2011 年 2 月 21 日出具的《验资报告》（德师报（验）字（11）第 0007 号）和发行人换发的《营业执照》，此次注册资本变更已经验资并已办理工商变更登记。

③2017 年增资

发行人于 2017 年 3 月 17 日召开的第三届董事会第四十次会议以及 2017 年 5 月 5 日召开的 2016 年度股东大会、2017 年第一次内资股类别股东大会、2017 年第一次 H 股类别股东大会，审议通过《关于定向增发内资股方案的议案》等议案。2017 年 8 月

23 日，发行人第三届董事会第五十二次会议，审议通过《关于定向增发内资股具体方案的议案》等议案，确定本次内资股增发的具体方案。

根据北京天健兴业资产评估有限公司于 2017 年 8 月 22 日出具的《重庆农村商业银行股份有限公司拟定向增发内资股涉及的该公司 72.97% 内资股股权评估项目评估报告》（天兴评报字（2017）第 0383 号），重庆农商行经采用收益法评估的每股内资股价值为 5.75 元。

根据内资股增发方案，本次发行股份数量为 7 亿股，发行价格为每股 5.75 元，认购对象及认购股份数量为重庆渝富认购 368,695,582 股、重庆城投认购 165,652,209 股、交旅集团认购 165,652,209 股。

2017 年 9 月 18 日，重庆银监局下发《关于重庆农村商业银行定向增发内资股方案的批复》（渝银监复[2017]130 号），同意发行人定向增发内资股的方案。

根据普华永道于 2017 年 9 月 26 日出具的验资报告（普华永道中天验字（2017）第 915 号），截至 2017 年 9 月 21 日，发行人已收到上述增资股东以人民币现金形式投入的增资款。本次非公开发行后，发行人普通股总股本为人民币 100 亿股。

综上，保荐机构认为发行人的注册资本已足额缴纳并经依法验资，发起人的出资均已实际投入发行人。发行人从事商业银行业务，主要资产为贷款、债券投资、现金及存放央行准备金等，根据发行人说明并经保荐机构适当核查，发行人的主要资产不存在重大权属纠纷，符合《首发管理办法》第十条之规定。

（4）发行人的生产经营符合法律、行政法规和《公司章程》的规定，符合国家产业政策

经中国银监会批准，并经公司登记机关核准，发行人的经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

因此，发行人的生产经营符合法律、行政法规和公司章程的规定，符合国家产业政策，符合《首发管理办法》第十一条之规定。

（5）发行人在最近 3 年，主营业务和董事、高级管理人员和实际控制人没有发生

重大变化

发行人自设立以来均从事商业银行及相关业务，其主营业务未发生变更。

2016 年至今，发行人董事、高级管理人员的变化情况如下：

1) 董事的变动情况

序号	董事姓名	变动时间	变动原因	内部批准	外部批准
1	郑海山	2016.08	个人原因辞任非执行董事	无需批准	无需批准
2	宋清华	2017.09	新任独立董事	2016 年度股东大会	渝银监复[2017]129 号
3	罗宇星	2018.01	新任非执行董事	2016 年度股东大会	渝银监复[2018]1 号
4	孙力达	2018.09	届满离任非执行董事	无需批准	无需批准
5	何志明	2018.10	工作调动原因辞任非执行董事	无需批准	无需批准
6	张桥云	2018.12	新任独立董事	2018 年第一次临时股东大会	渝银保监复[2018]21 号
7	张培宗	2018.12	新任执行董事	2018 年第一次临时股东大会	渝银保监复[2018]22 号
8	段晓华	2019.06	个人工作安排原因辞任非执行董事	无需批准	无需批准
9	孙立勋	2019.06	届满离任非执行董事	无需批准	无需批准
10	殷孟波	2019.06	届满离任非执行董事	无需批准	无需批准
11	李明豪	2019.06	新任独立董事	2018 年第一次临时股东大会	渝银保监复[2019]202 号
12	张鹏	2019.08	新任非执行董事	2018 年度股东大会	渝银保监复[2019]352 号

2) 高级管理人员的变动情况

序号	姓名	变动时间	变动原因	内部批准	外部批准
1	舒静	2016.02	新任副行长	第三届董事会第十次会议	渝银监复[2016]4 号
2	刘江桥	2016.02	新任副行长	第三届董事会第十次会议	渝银监复[2016]4 号
3	凌家全	2016.01	退休离任总稽核职务	第三届董事会第十六次会议	无需批准
4	张培宗	2017.01	新任副行长	第三届董事会第三十一次会议	渝银监复[2017]3 号
5	高嵩	2017.01	新任副行长	第三届董事会第三十一次会议	渝银监复[2017]3 号

序号	姓名	变动时间	变动原因	内部批准	外部批准
6	刘江桥	2017.01	为完善公司治理结构， 新任董事会秘书	第三届董事会第三 十一次会议	渝银监复[2017] 4 号

注：上表中高级管理人员任职时间为获得银监部门批复的时间，离职时间为收到重庆市国资委免职通知的时间

发行人报告期内董事、高级管理人员变动主要是因退休离任、正常工作调动、换届调整所致，均已依法履行必要的法律程序，发行人董事会、高级管理层的结构未发生重大变化。

最近 3 年，发行人无实际控制人，第一大股东均系重庆渝富资产经营管理集团有限公司。

综上，发行人最近 3 年内主营业务和董事、高级管理人员未发生重大变化，所发生的变化对发行人不存在实质性影响，不构成本次发行上市的实质性障碍，发行人无实际控制人，不涉及变更情形，且第一大股东亦未发生变更，符合《首发管理办法》第十二条之规定。

（6）发行人股权情况

1) 股权结构

截至 2019 年 6 月 30 日，发行人股东持股情况如下：

序号	股东名称	股东性质	持股总数（股）	持股比例（%）
1	重庆渝富资产经营管理集团有限公司	SS	988,000,000	9.88
2	重庆市城市建设投资（集团）有限公司	SS	797,087,430	7.97
3	重庆交通旅游投资集团有限公司	SS	589,084,181	5.89
4	隆鑫控股有限公司	社会法人股	570,000,000	5.70
5	重庆财信企业集团有限公司	社会法人股	443,100,000	4.43
6	北京九鼎房地产开发有限责任公司	社会法人股	300,000,000	3.00
7	BlackRock, Inc.	H 股	247,586,823	2.48
8	厦门市高鑫泓股权投资有限公司	社会法人股	200,000,000	2.00
9	Fosun International Limited	H 股	176,048,000	1.76
10	Citigroup Inc.	H 股	161,598,297	1.62

序号	股东名称	股东性质	持股总数（股）	持股比例（%）
合计			4,472,504,731	44.73

注：根据发行人股东所提供的资料，发行人的前 10 大股东之间不存在权益关系

2) 股权质押、查封/冻结

①内资股股份质押

截至 2019 年 6 月 30 日,发行人有 31 名股东合计质押发行人股份 1,412,747,700 股,占发行人总股本的 14.1275%，发行人的股权质押情况具体如下：

序号	出质人	质押股数（股）	质押股数占 总股本比例（%）
1	隆鑫控股有限公司	470,000,000	4.7000
2	重庆财信企业集团有限公司	221,500,000	2.2150
3	北京九鼎房地产开发有限责任公司	149,900,000	1.4990
4	江苏华西集团有限公司	120,000,000	1.2000
5	重庆业瑞房地产开发有限公司	74,900,000	0.7490
6	重庆吉力芸峰实业（集团）有限公司	68,000,000	0.6800
7	上海励诚投资发展有限公司	60,000,000	0.6000
8	重庆曦圆房地产开发有限公司	44,800,000	0.4480
9	重庆硕润石化有限责任公司	40,000,000	0.4000
10	重庆万兴房地产开发有限公司	24,000,000	0.2400
11	北城致远集团有限公司	16,000,000	0.1600
12	江苏盛氏国际投资集团有限公司	16,000,000	0.1600
13	重庆敬业房地产开发有限公司	16,000,000	0.1600
14	重庆泰兴科技物业发展有限公司	16,000,000	0.1600
15	重庆天嘉日用品实业有限公司	14,400,000	0.1440
16	重庆希尔安药业有限公司	12,000,000	0.1200
17	重庆文昌印务有限责任公司	9,600,000	0.0960
18	重庆金阳房地产开发有限公司	8,000,000	0.0800
19	重庆聚富投资控股（集团）有限公司	8,000,000	0.0800
20	重庆市海昆实业有限公司	8,000,000	0.0800
21	重庆芸峰药业有限公司	8,000,000	0.0800
22	重庆同创置业（集团）有限公司	1,820,000	0.0182

序号	出质人	质押股数（股）	质押股数占 总股本比例（%）
23	秦开源	1,540,000	0.0154
24	费开兰	1,000,000	0.0100
25	重庆财茂物资有限公司	810,800	0.0081
26	重庆汇仁农业发展有限公司	800,000	0.0080
27	梅家林	601,300	0.0060
28	欧祖孝	425,600	0.0043
29	文向华	250,000	0.0025
30	文小利	250,000	0.0025
31	向道军	150,000	0.0015
合计		1,412,747,700	14.1275

根据发行人的说明并经保荐机构核查，上述被股东出质的股份已根据《境外上市公司非境外上市股份登记存管业务实施细则》及《境外上市公司非境外上市股份登记存管服务指南》在中登公司办理质押登记，未经质权人同意，该等股份在质押期间内不得转让。

发行人4名主要股东当中，隆鑫控股存在股份质押的情况，根据隆鑫控股的说明并核查，隆鑫控股所持质押股份470,000,000股（占发行人总股本的4.70%）所担保的主合同项下债务已于2019年5月8日到期。截至2019年8月6日，隆鑫控股尚未清偿该等债务，其正在与质权人重庆国际信托有限公司沟通付息及主债权合同展期事宜。

根据隆鑫控股与重庆国际信托有限公司签订的主债权合同及股权质押合同的约定，如隆鑫控股未履行主协议项下的义务和责任，或者发生质权人（重庆国际信托有限公司）根据主协议及相关协议约定有权处分质押股份的情况时，质权人可以采取合同约定的任何一种方式处置质押股份以实现质权，股份处分后所得收入优先用于清偿主合同债务。因此，隆鑫控股所持质押股份存在因主债务到期不能清偿导致质押股权被处置的风险，如质权人重庆国际信托有限公司选择处置该等质押股份以清偿主合同项下债务，则将导致发行人股东持股情况发生变化；但由于该等股份占总股本的比例仅为4.70%，比例较小，不会导致发行人股权结构发生重大变化，不构成本次发行及上市的实质性障碍。

②内资股股份查封或冻结情况

截至 2019 年 6 月 30 日，发行人有 78 名股东合计被冻结发行人股份 97,689,795 股，占发行人总股本的 0.9769%，发行人股东存在以下股权冻结情况：

序号	股东名称	被冻结股份数量（股）	被冻结股份数 占总股本比例（%）
1	重庆硕润石化有限责任公司	50,000,000	0.5000
2	北城致远集团有限公司	16,000,000	0.1600
3	重庆金阳房地产开发有限公司	13,500,000	0.1350
4	重庆市海昆实业有限公司	10,000,000	0.1000
5	重庆北部双龙建设（集团）有限公司	2,000,000	0.0200
6	明勇智	1,950,000	0.0195
7	欧祖孝	446,600	0.0045
8	曾玲	400,000	0.0040
9	重庆市益立锰业（集团）有限责任公司	312,500	0.0031
10	黄明福	250,000	0.0025
11	刘惠	200,700	0.0020
12	重庆代发铸造有限公司	200,000	0.0020
13	明赐东	200,000	0.0020
14	杨锦煌	140,000	0.0014
15	罗书鸿	131,000	0.0013
16	霍梅	121,000	0.0012
17	周庆	120,000	0.0012
18	王大英	101,000	0.0010
19	雷惠	100,000	0.0010
20	陈志田	100,000	0.0010
21	蒋代发	100,000	0.0010
22	徐从良	90,500	0.0009
23	张友东	64,400	0.0006
24	李美平	62,500	0.0006
25	重庆远兴织造有限公司	60,000	0.0006
26	蔡永芬	51,000	0.0005
27	王新禄	51,000	0.0005
28	黄勇	50,000	0.0005
29	李欢欢	50,000	0.0005
30	王云龙	50,000	0.0005

序号	股东名称	被冻结股份数量（股）	被冻结股份数 占总股本比例（%）
31	吕宗易	50,000	0.0005
32	王单明	50,000	0.0005
33	姜光碧	50,000	0.0005
34	重庆市涪陵区蓝箭船务有限责任公司	44,000	0.0004
35	李祥凤	40,000	0.0004
36	苏明星	30,000	0.0003
37	杨德勇	30,000	0.0003
38	刘昭文	30,000	0.0003
39	耿江鸿	28,595	0.0003
40	龚太光	25,500	0.0003
41	王飞	25,400	0.0003
42	江朝勇	25,400	0.0003
43	田权	23,200	0.0002
44	潘容	22,500	0.0002
45	彭玉斌	22,000	0.0002
46	冯晓亮	20,500	0.0002
47	闫美宗	20,000	0.0002
48	郭娟	20,000	0.0002
49	吴兆红	19,400	0.0002
50	蔡姝	19,400	0.0002
51	罗春	19,400	0.0002
52	刘利	16,000	0.0002
53	刘传武	13,200	0.0001
54	曾垂华	13,000	0.0001
55	冯凯	12,500	0.0001
56	王荣泉	11,000	0.0001
57	陈开明	11,000	0.0001
58	徐世容	10,000	0.0001
59	黄敏	10,000	0.0001
60	杨柳	9,500	0.0001
61	刘鹏	6,900	0.0001
62	明月	6,900	0.0001

序号	股东名称	被冻结股份数量（股）	被冻结股份数 占总股本比例（%）
63	田柯	6,900	0.0001
64	杨晓波	6,300	0.0001
65	邓永华	5,000	0.0001
66	许庭富	5,000	0.0001
67	王兰	5,000	0.0001
68	吕中富	5,000	0.0001
69	彭玉亮	3,100	0.0000
70	杨胜芳	3,000	0.0000
71	况敬刚	3,000	0.0000
72	杨前进	2,000	0.0000
73	张小利	2,000	0.0000
74	侯银友	2,000	0.0000
75	何昌敏	1,000	0.0000
76	周炳发	1,000	0.0000
77	邬慈雄	1,000	0.0000
78	陈显富	1,000	0.0000
合计		97,689,795	0.9769

根据发行人的说明并经保荐机构核查，上述被司法机关冻结的股份已根据《境外上市公司非境外上市股份登记存管业务实施细则》及《境外上市公司非境外上市股份登记存管服务指南》在中登公司办理冻结登记，该等股份在冻结期间不得质押或转让。

上述被司法机关冻结的股份占发行人股份总额比例较小，发行人的股份冻结状况不会导致发行人股权结构发生重大变化，不构成本次发行及上市的实质性障碍。

除目前存在少量无法确权的股东外，发行人的股权清晰，主要股东（即持有发行人5%或以上股份的股东）持有的发行人股份不存在重大权属纠纷，符合《首发管理办法》第十三条之规定。

综上，保荐机构认为，发行人在主体资格方面符合《首发管理办法》的要求。

2、发行人的规范运行符合发行条件

本机构按照《保荐人尽职调查工作准则》的要求对发行人的规范运行进行了尽职调查，查证过程包括但不限于：查阅了发行人的公司章程、董事会、监事会和股东大会议事规则和相关会议文件资料、董事会专门委员会议事规则、独立董事制度、董事会秘书制度、总经理工作制度；取得了发行人的书面声明和相关政府部门出具的证明，并走访了相关政府部门；查阅了发行人财务和内部控制制度及投资、对外担保、资金管理等内部规章制度；核查了发行人管理层对内控制度的自我评估意见和会计师的鉴证意见；向董事、监事长、高管人员、财务会计人员进行了访谈；向发行人律师、审计师进行了专项咨询和会议讨论。

经对发行人规范运行的尽职调查和审慎核查，核查结论如下：

发行人于 H 股上市时，已经建立健全了股东大会、董事会、监事会、董事会专门委员会等治理机构。在此基础上，根据《公司法》、《上市公司章程指引》、《上市公司治理准则》等法律、法规及规范性文件的规定，公司进一步修订了 A 股上市后适用的《公司章程（草案）》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等各项管理制度，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间相互协调和相互制衡的机制。公司股东大会、董事会、监事会等组织机构能够按照相关法律、法规和《公司章程》的规定规范有效地运作，公司逐步建立了规范的法人治理体系。

根据发行人《公司章程》的规定，董事会应由十一至十五名董事组成，其中设董事长 1 人。目前发行人董事会由十二名董事组成，其中独立董事五名，独立董事人数超过董事总人数的三分之一。发行人董事会下设八个专门委员会：战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会、关联交易控制委员会、三农金融服务委员会和消费者权益保护委员会。发行人董事会中独立董事人数及比例符合中国证监会关于上市公司董事会成员中应当至少包括三分之一独立董事的规定。发行人独立董事分别担任了审计委员会、提名委员会、薪酬委员会和关联交易控制委员会主任委员。发行人独立董事自任职以来，依据有关法律、法规和发行人《公司章程》，勤勉尽职地履行职权，积极参与发行人重大经营决策，在发行人的关联交易、风险管理和内部控制等方面起到了积极的作用。

发行人董事会设董事会秘书，对董事会负责。董事会秘书为发行人的高级管理人员，由董事会聘任并根据《公司章程》的规定履行职责。

根据发行人《公司章程》规定，监事会应由七至九名监事组成，推举监事长 1 名。目前发行人监事会由八名监事组成，其中两名为股东代表监事，三名为外部监事，三名为职工代表监事。职工代表监事的人数超过监事总人数的三分之一。监事会中的职工代表监事由职工代表大会民主选举产生。

发行人一直严格依照有关法律法规和公司章程的规定执行股东大会制度。股东认真履行股东义务，依法行使股东权利。股东大会机构和制度的建立及执行，对完善发行人公司治理结构和规范发行人运作发挥了积极的作用。

根据发行人现行章程的规定，董事会每季度至少召开 1 次会议。发行人董事会按照法律法规的规定和监管部门关于商业银行公司治理的要求，加强自身的制度和运作程序建设，不断完善自身运作机制。董事会的规范运作提升了发行人的管理水平，对发行人的经营产生了积极影响，促进了发行人的可持续发展。

根据发行人现行章程的规定，监事会会议每季度至少应当召开 1 次会议。发行人监事会依法独立行使监督权，确保监事会高效规范运作和科学决策，完善发行人公司治理结构。

发行人在有关股东大会、董事会会议和监事会会议上作出了聘任或者解聘公司董事、监事及高级管理人员的决议，会议的召开程序及表决方式均符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。

发行人在有关股东大会、董事会、董事会专门委员会会议上分别审议并通过了有关关联交易事宜，会议的召开程序及表决方式均符合《公司章程》的有关规定。

发行人在有关股东大会及董事会会议上分别审议并通过了本次发行募集资金用途事项，会议的召开程序及表决方式均符合《公司章程》的有关规定。

综上，发行人已经依法建立健全股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度，相关机构和人员能够依法履行职责，符合《首发管理办法》第十四条之规定。

3、发行人的财务与会计符合发行条件

本机构按照《保荐人尽职调查工作准则》、《关于进一步提高首次公开发行股票公司财务信息披露质量有关问题的意见》（证监会公告[2012]14 号）、《关于做好首次公开发行股票公司 2012 年度财务报告专项检查工作的通知》（发行监管函[2012]551 号）、《关

于首次公开发行股票并上市公司招股说明书中与盈利能力相关的信息披露指引》（证监会公告[2013]46号）等法规的要求对发行人的财务会计进行了尽职调查，查证过程包括但不限于：对经审计的财务报告及经审核的内部控制审核报告以及其他相关财务资料进行了审慎核查；就发行人报告期内营业收入构成变动、主要生息资产、付息负债以及收益率、付息率的变化、财务指标和监管指标的变化，与同期相关行业、市场和可比银行情况进行了对比分析；查阅了报告期内重大合同的相关资料、仲裁、诉讼和行政处罚相关资料、主要税种纳税资料以及税收优惠或财政补贴资料，并走访了行业主管机关、国家税务局和地方税务局等部门；就发行人财务会计问题，项目组与发行人财务人员和审计师进行密切沟通，并召开了多次专题会议。

针对发行人持续盈利能力，项目组按照《中国证监会关于进一步推进新股发行体制改革的意见》（证监会公告[2013]42号）及《关于首次公开发行股票并上市公司招股说明书中与盈利能力相关的信息披露指引》（证监会公告[2013]46号）的要求进行了尽职调查，项目组通过查阅行业研究资料和统计资料、咨询行业分析师和行业专家意见、了解发行人竞争对手情况等途径进行了审慎的调查分析和独立判断，并就重点关注的问题和风险向发行人管理层、业务骨干进行了访谈。

经对发行人财务会计的尽职调查和审慎核查，核查结论如下：

（1）发行人资产质量

截至2019年3月31日、2018年12月31日、2017年12月31日和2016年12月31日，重庆农商行的不良贷款余额分别为50.41亿元、49.26亿元、33.01亿元和28.73亿元，不良贷款率分别为1.26%、1.29%、0.98%和0.96%。2016年至2017年，发行人不良贷款率总体保持稳定，但2018年不良率有所上升，主要原因是目前复杂严峻的国内外经济、金融形势，重庆地区经济增速放缓，新旧动能转换及供给侧改革深入推进等外部形势的变化对信贷客户的影响逐步显现，信贷资产质量存在一定下迁压力，发行人通过进一步计提拨备，进一步加强对贷款的主动管理，加大不良贷款清收、处置、核销力度，确保信贷资产风险可控。

2019年1-3月、2018年、2017年和2016年，发行人的净利润分别为33.48亿元、91.64亿元、90.08亿元和80.01亿元。

2019年1-3月、2018年、2017年和2016年，发行人的经营活动产生的现金流量净

额分别为 266.56 亿元、-812.23 亿元、-193.67 亿元和 60.86 亿元；现金及现金等价物净增加额分别为-31.25 亿元、-139.71 亿元、-210.56 亿元和-135.45 亿元。发行人作为一家商业银行，经营活动产生的现金流量波动是业务经营情况的正常反映。

综上，发行人资产质量良好，资产负债结构合理，盈利能力较强，现金流量正常，符合《首发管理办法》第二十一条之规定。

（2）发行人内部控制的有效性

普华永道会计师事务所（特殊普通合伙）出具了普华永道中天特审字（2019）第 2679 号《内部控制审核报告》，认为发行人“于 2019 年 3 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。”

因此，发行人的内部控制在所有重大方面是有效的，并由注册会计师出具了无保留结论的内部控制审核报告，符合《首发管理办法》第二十二条之规定。

（3）发行人的财务报表及执行的会计政策

发行人在申请文件中报送了截至 2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2019 年 3 月 31 日的合并及银行资产负债表，2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及财务报表附注。

根据普华永道会计师事务所（特殊普通合伙）出具的审计意见，发行人财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了重庆农村商业银行股份有限公司 2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2019 年 3 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间合并及银行经营成果和现金流量。普华永道会计师事务所（特殊普通合伙）出具了无保留意见的《审计报告》（普华永道中天审字（2019）第 11038 号）。

综上，保荐机构认为发行人会计基础工作规范，财务报表的编制符合企业会计准则和相关规定的要求，在所有重大方面公允地反映了发行人的财务状况、经营成果和现金流量，并由注册会计师出具了无保留意见的审计报告；编制财务报表时以实际发生的交易或事项为依据；在进行会计确认、计量和报告时保持了应有的谨慎；对相同或相似的经济业务，选用了一致的会计政策，不存在随意变更的情形，符合《首发管理办法》第

第二十三条、第二十四条之规定。

（4）关联交易情况

发行人在招股说明书中，对主要关联方和关联关系进行了披露，并对报告期内发生的关联交易的内容、金额及其财务影响进行了披露，这些关联交易主要包括存贷款及相关利息收入和支出。发行人对关联方的披露符合《首次公开发行股票并上市管理办法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第1号-招股说明书(2015年修订)》(以下简称“1号准则”)、《公司法》、《企业会计准则》以及《上海证券交易所股票上市规则》的规定。

发行人在招股说明书中披露了关联交易的交易金额及比例数据、关联交易对公司财务状况和经营成果的影响等内容。发行人还披露了规范关联交易的制度安排。

发行人与关联方的关联交易余额在发行人合并资产负债相关科目中的占比，以及关联交易利息支出和利息收入在发行人合并利润表相关科目中的占比均较低，对发行人财务状况和经营成果的影响较小。

因此，发行人已完整披露了关联方关系，报告期内，发行人与关联方发生的关联交易均经过适当审批，并按照一般商业条款和正常业务程序进行，不存在通过关联交易操纵利润的情形，不存在关联交易价格有失公允的情形，符合《首发管理办法》第二十五条之规定。

（5）发行人的主要财务指标

1) 2016年、2017年和2018年，发行人经审计的净利润分别为80.01亿元、90.08亿元和91.64亿元，扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润分别79.03亿元、88.89亿元和90.29亿元，均为正数且累计超过均人民币3,000万元。

2) 2016年、2017年和2018年，发行人经审计的营业收入分别为217.05亿元、239.88亿元和261.16亿元，累计超过人民币3亿元。

3) 发行人发行前股本总额为10,000,000,000元，超过人民币3,000万元。

4) 截至2019年3月31日，发行人的无形资产（扣除土地使用权、水面养殖权和采矿权等后）占净资产的比例为0.15%，不高于20%。

5) 最近一期末发行人不存在未弥补亏损。

因此，发行人的财务指标符合《首发管理办法》第二十六条的规定。

(6) 发行人的税务

1) 发行人及其境内分支机构目前执行的主要税种、税率如下：

发行人作为独立纳税人，依法独立纳税。截至 2019 年 3 月 31 日，发行人在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

企业所得税	根据《中华人民共和国企业所得税法》，发行人及子公司江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司、四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司、福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司、福建福安渝农商村镇银行有限责任公司、福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司、福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司及云南西山渝农商村镇银行有限责任公司就其所得缴纳企业所得税，税率为 25% 根据财政部、海关总署、国家税务总局印发《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)，自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。发行人子公司云南大理渝农商村镇银行有限责任公司及广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司自 2013 年 1 月 1 日起，云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司自 2014 年 1 月 1 日起，云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司、云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司及渝农商金融租赁有限责任公司自 2015 年 1 月 1 日起，适用的企业所得税率调整为 15% 企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行
营业税	截至 2016 年 5 月 1 日止以前期间，发行人及子公司按应税营业额缴纳营业税，适用税率为 3% 或 5% 营业税实行就地缴纳的办法，由分支机构向当地税务部门申报缴纳营业税
增值税	根据财政部、国家税务总局《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》(财税[2013]106 号)，自 2014 年 1 月 1 日起，有形动产租赁服务为增值税应税服务，有形动产租赁收入适用税率为 17%。发行人下属渝农商租赁公司自 2015 年度起经营有形动产租赁业务 根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)，自 2016 年 5 月 1 日起，金融业由缴纳营业税更改为缴纳增值税，子公司渝农商金融租赁有限公司提供不动产融资租赁服务适用税率为 11%，提供有形动产融资租赁服务适用税率为 17%，提供融资性售后回租服务适用税率为 6%（试点纳税人根据 2016 年 4 月 30 日前签订的有形动产融资性售后回租合同，在合同到期前提供的有形动产融资性售后回租服务，可继续按照有形动产融资租赁服务缴纳增值税。）。发行人的金融服务收入适用税率为 6%，各村镇银行的金融服务收入适用税率为 3% 根据财政部、国家税务总局《关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)，自 2018 年 5 月 1 日起，子公司渝农商金融租赁有限公司提供不动产融资租赁服务适用税率为 10%，提供有形动产融资租赁服务适用税率为 16%
城市维护建设税	按营业税和增值税的 7% 或 5% 计缴城市维护建设税
教育费附加	按营业税和增值税总额的 3%、2% 分别计缴教育费附加和地方教育费附加

发行人执行的税种、税率符合现行法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件的要求。

2) 纳税情况及金额较大的税务处罚情况

2016年1月1日至2019年3月31日期间，重庆农商行及其分支机构和子公司纳税情况及不存在金额较大的税务处罚情况说明如下：

①总行及总行营业部

根据重庆市江北区国家税务局出具的纳税证明、重庆市江北区地方税务局及国家税务局总局重庆市江北区税务局江北城税务所出具的纳税证明，发行人总行及总行营业部自2016年1月1日起至2019年3月31日，能够按时申报，依法纳税，并能及时缴纳应缴税款，不存在拖欠或拒缴税款的情形，也不存在因未按时缴纳税款或拖欠税款而受到该局税务行政处罚的情形。

②分支机构

根据发行人下属分支机构的国税主管税务机关、地税主管税务机关出具的纳税证明，发行人下属分支机构自2016年1月1日起或自该等分支机构设立之日起至2019年3月31日，依法纳税，不存在受到税务主管机关行政处罚的情形。

③控股子公司

根据发行人13家下属控股子公司的国税主管税务机关、地税主管税务机关出具的纳税证明以及保荐机构的核查，发行人的控股子公司云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司于2017年6月19日收到鹤庆县地方税务局稽查局下发的《鹤庆县地方税务局稽查局税务行政处罚决定书》（鹤地税稽罚[2017]2号），因2014、2015、2016年少申报印花税合计433.02元，违反《税收征收管理法》第64条2款规定，罚款人民币216.51元。《税收征收管理法》第64条第2款未规定重大行政处罚的裁量情节，且本次处罚金额较小，根据鹤庆县地方税务局出具的纳税证明，鹤庆渝农商村镇银行自2016年1月1日起至2019年3月31日，能够按时申报，依法纳税，并能及时缴纳应缴税款，不存在拖欠或拒缴税款的情形，也不存在因未按时缴纳税款或拖欠税款而受到该局税务重大行政处罚的情形。因此本次处罚不构成重大行政处罚。

除上述1家子公司存在税务主管机关行政处罚的情形外，发行人其余12家控股子

公司自 2016 年 1 月 1 日起或自该控股子公司设立之日起至 2019 年 3 月 31 日，依法纳税，不存在受到税务主管机关行政处罚的情形。

发行人能够按时申报，依法纳税，享有的各项税收优惠符合相关法律法规的规定，经营结果对税收优惠不存在严重依赖，符合《首发管理办法》第二十七条之规定。

（7）经适当核查，发行人申报文件中不存在下列情形：

- 1) 故意遗漏或虚构交易、事项或其他重要信息；
- 2) 滥用会计政策或会计估计；
- 3) 操纵、伪造或篡改编制财务报表所依据的会计记录或相关凭证。

因此，发行人的申报文件符合《首发管理办法》第二十九条之规定。

（8）发行人的持续盈利能力

1) 经适当核查，发行不存在重大偿债风险，也不存在影响持续经营的担保、诉讼以及仲裁等重大或有事项；

2) 发行人经营商业银行有关业务。经适当核查，发行人的经营模式、产品或服务的品种结构未发生重大变化，未来仍将保持稳定，不会对发行人的持续盈利能力构成重大不利影响；

3) 经适当核查，发行人的经营环境和行业地位均保持良好，预计未来也不会发生重大变化，不会对发行人的持续盈利能力构成重大不利影响；

4) 经适当核查，发行人最近 1 个会计年度的营业收入或净利润不存在对关联方或者重大不确定性的客户的重大依赖；

5) 经适当核查，发行人不存在最近 1 个会计年度的净利润主要来自于合并财务报表范围以外的投资收益的情况；

6) 经适当核查，发行人在用的商标、域名等重要资产和技术的获得或者使用不存在重大不利变化的风险；

7) 经适当核查，发行人不存在其他可能对发行人持续盈利能力构成重大不利影响的情形。

因此，发行人的持续盈利能力符合《首发管理办法》第二十八条、第三十条之规定。

综上，保荐机构认为，发行人在财务会计方面符合《首发管理办法》的要求。

（五）本机构对本次证券发行涉及其他重要事项的核查

1、对发行人等责任主体做出的承诺及约束措施事项的核查意见

根据于 2013 年 11 月 30 日发布的《中国证监会关于进一步推进新股发行体制改革的意见》（证监会公告[2013]42 号，以下简称“《新股发行体制改革意见》”）等相关文件的要求，发行人、持股 5% 以上股份的股东、全体董事、监事、高级管理人员做出的公开承诺内容合法、合理，失信补救措施及时有效，符合《新股发行体制改革意见》等法规的规定。

2、对发行人的股东是否有私募投资基金、是否按规定向中国证券投资基金业协会履行备案程序的核查

根据保荐机构和发行人律师对发行人内资股企业法人股东的核查，发行人的股东中“厦门市高鑫泓股权投资有限公司”为私募基金管理人，已办理私募投资基金管理人备案手续。该股东原名称为“厦门来尔富贸易有限责任公司”，为重庆农商行的前十大发起人之一，其投资入股重庆农商行系在其成为私募基金管理人之前。根据该股东于 2007 年 11 月 29 日签署的《关于向重庆农村商业银行投资入股的声明》，其投资入股的资金均为自有资金。除此之外，发行人的股东均不属于《证券投资基金法》、《私募投资基金监督管理暂行办法》和《私募投资基金管理人登记和基金备案办法（试行）》所定义的私募投资基金或私募基金管理人，不需履行《私募投资基金管理人登记和基金备案办法（试行）》所要求的登记或备案程序。

（六）发行人存在的主要风险

1、与发行人业务经营有关的风险

（1）信用风险

信用风险是指银行借款人或交易对手未能按照约定履行其相关义务而造成银行经济损失的风险。信用风险不仅存在于贷款业务中，还存在于其他表内业务和表外业务中，是发行人面临的主要风险之一。

1) 贷款组合质量下降的风险

截至 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，发行人不良贷款率分别为 1.26%、1.29%、0.98% 和 0.96%。

随着我国经济结构转型的不断深入，相关企业经营困难、资金链趋紧的情况可能会逐步加剧。此外，前期经济刺激下累积的经营风险可能开始加速释放，我国经济增速放缓及其他不利因素均可能对发行人借款人在日常运营、财务和流动性等方面造成负面影响，从而降低该等借款人偿还发行人债务的能力，使得发行人贷款组合质量下降。

发行人一直致力于改善信贷风险管理的政策、流程和体系，以力求其能够达到发行人预期水平。若发行人的信贷风险管理政策、流程和体系未能有效运作，可能会导致发行人贷款组合整体质量下降，不良贷款增加，从而对发行人财务状况和经营业绩产生不利影响。

2) 与贷款集中度相关的风险

① 发行人贷款集中于若干客户带来的集中度风险

截至 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，发行人最大十家单一客户贷款总额分别为 242.33 亿元、240.67 亿元、246.79 亿元和 245.49 亿元；分别占发行人贷款总额的 6.05%、6.31%、7.29% 和 8.17%；分别占发行人资本净额的 26.53%、27.49%、30.87% 和 36.11%。

为控制客户集中度风险，发行人注重加强控制单一客户最高信贷额度和主要贷款客户的总体授信规模，并先后根据监管要求制定了《重庆农村商业银行法人客户统一授信管理办法》及《重庆农村商业银行授信审查审批操作规程》等一系列规章制度。

截至 2019 年 3 月 31 日，发行人向最大十家单一客户发放的贷款中，均为正常贷款，合计贷款总额为 242.33 亿元，占发行人贷款总额的 6.05%。如果发行人最大十家单一贷款客户的贷款质量恶化，可能会使发行人贷款组合整体质量下降，不良贷款增加，从而对发行人的资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

② 发行人贷款集中于若干行业带来的集中度风险

发行人贷款主要投放于以下行业：(i) 制造业；(ii) 水利、环境和公共设施管理业；

(iii) 租赁和商务服务业等。截至 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日,发行人投放于上述三个行业的贷款总额(不含票据贴现)占发行人公司贷款总额(不含票据贴现)的比例分别为 64.79%、62.98%、60.33%和 58.11%。

如果发行人贷款集中的行业部分或全部出现大幅经营下滑的情况,可能会使发行人贷款组合整体质量下降,不良贷款增加,从而对发行人的资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

③发行人贷款集中于特定区域带来的集中度风险

发行人主要在重庆地区开展经营,截至 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日,发行人重庆市内营业机构发放的贷款总额分别为 3,589.44 亿元、3,432.08 亿元、3,079.60 亿元和 2,779.51 亿元,占发行人贷款总额的比例分别为 89.63%、90.05%、91.02%和 92.52%。如果重庆地区经济发展发生重大下滑,将可能对发行人的资产质量、财务状况和经营业绩造成不利影响。

3) 借款人或保证人的履约能力或担保物价值可能下降的风险

发行人设置有担保的贷款占比较高,截至 2019 年 3 月 31 日,发行人信用贷款、保证贷款、抵押贷款和质押贷款占贷款总额的比例分别为 12.62%、29.38%、42.23%和 15.77%。

发行人的一部分贷款是信用贷款,由于该类贷款没有相应的担保,如果借款人经营情况发生重大恶化导致还款能力迅速下降或受其他原因的影响而不能偿还贷款本息,发行人将可能遭受损失,进而对发行人的财务状况和经营业绩造成不利影响。

发行人的一部分贷款是由借款人的关联机构或第三方提供的保证作为担保,且该类贷款可能无其他抵/质押品担保。在借款人欠缺还款能力的情况下,如果保证人的财务状况显著恶化或由于其他原因不能履行担保责任,发行人将遭受损失。此外,发行人获得的保证亦可能存在法律瑕疵,从而不能获得法院支持,因此发行人可能无法获取预期的担保权益。

发行人不能保证随时、同步掌握抵/质押品价值的最新信息,这可能会对发行人准确评估由该等抵/质押品所担保贷款的质量产生不利影响。另外,如果中国境内特别是重

庆地区发生经济减速或其他事件导致发行人抵/质押品的价值下降，将可能减少发行人从抵/质押品回收的金额，进而对发行人的资产质量、财务状况和经营业绩产生不利影响。

4) 向小微企业发放贷款所产生的风险

发行人自设立以来即坚持“服务三农、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位及服务宗旨，始终将满足小微企业金融服务需求作为发行人的重要目标之一。截至 2019 年 3 月 31 日，发行人银保监会口径小微企业贷款总额（发行人母公司报表口径）合计 1,242.81 亿元，占发行人贷款总额的 31.03%。截至 2019 年 3 月 31 日，发行人小微企业不良贷款率为 1.82%，高于全行整体不良贷款率水平。

针对小微企业贷款特有的业务风险，为规范其贷前调查和贷后管理工作，发行人制定了《小微企业授信调查实施细则》及《小微企业信贷业务贷后管理实施细则》等一系列规章制度并定期组织全行员工培训。就贷前客户筛查、贷后还款监控、现场检查、风险预警等业务流程，发行人已经制定相关规章制度并进行实时政策引导，以便及时消除潜在隐患，化解不良风险。

尽管发行人已采取了相关风险控制措施，但因小微企业具有规模相对较小、内部管理尚不够规范等特点，导致其更容易受宏观经济下行影响且发行人不易对相关风险进行准确预判。如果受宏观经济下行或其他因素影响，发行人贷款投向的小微企业经营出现明显恶化，将可能对发行人的资产质量、财务状况和经营业绩产生不利影响。

5) 向涉农客户发放贷款所产生的风险

截至 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，发行人发放涉农贷款余额分别为 1,554.89 亿元、1,550.56 亿元、1,480.03 亿元和 1,353.02 亿元，不良贷款余额分别为 21.36 亿元、21.32 亿元、18.03 亿元和 14.98 亿元，不良贷款率分别为 1.37%、1.38%、1.22% 和 1.11%。

涉农贷款因其客户及地域属性，具有一些特有的业务风险，具体体现为：（1）受自然灾害等客观原因影响，农业生产相关客户的经营活动可能存在一定波动，还款能力可能会相应受到不利影响；（2）涉农客户自身整体管理规范程度相对较低，发行人可能无法及时预判其经营状况并评估风险；（3）虽然我国一直将发展“三农”作为一项重要国

策大力推进，但未来仍存在相关政策、优惠措施出现调整的可能。

虽然发行人已采取相关措施，但仍存在涉农贷款业务出现风险的可能，进而可能会对发行人的资产质量、财务状况和经营业绩产生不利影响。

6) 发行人贷款减值准备可能计提不足的风险

截至 2019 年 3 月 31 日，发行人的贷款资产减值准备余额为 179.25 亿元，拨贷比为 4.48%，拨备覆盖率为 355.61%，拨贷比、拨备覆盖率均高于中国银保监会的监管指标要求。

发行人贷款减值准备是基于发行人目前对各种可能影响贷款组合质量的多种因素的判断而计提的，这些因素包括借款人本身的经营情况、财务状况、中国宏观经济政策和相关法律、法规等。由于对贷款组合质量的评估及风险计量方法存在一定局限性，以及市场可能发生的突发性变化，发行人原本计提的贷款准备可能不足以弥补实际损失，进而需要增加计提减值准备，从而对发行人的财务状况和经营业绩造成不利影响。

7) 与地方政府融资平台贷款有关的风险

地方政府融资平台是指由地方政府及其部门和机构等通过财政拨款或注入土地、股权等资产设立，承担政府投资项目融资功能，并拥有独立法人资格的经济实体。

发行人的地方政府融资平台贷款主要投向为水利、环境和公共设施管理业，投放区域主要为重庆主城区域。截至 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，发行人母公司口径地方政府融资平台贷款总额分别为 353.80 亿元、269.00 亿元、258.31 亿元和 285.03 亿元，分别占发行人贷款总额的 8.83%、7.06%、7.63%和 9.49%，不良贷款率均为 0，发行人的地方政府融资平台贷款运行情况良好，风险整体可控。

发行人重视对地方政府融资平台贷款的风险管理，自 2013 年以来已逐步退出财政收入较差、风险相对集中的区县级政府融资平台；同时，发行人严格控制项目准入，并针对现有项目实施定期监测和管控。

尽管发行人已采取上述措施，但如果部分贷款主体因为国家宏观经济情况和政策的不利变动或自身经营问题，出现不能偿付贷款的情形，可能会对发行人资产质量、财务状况和经营业绩产生不利影响。

8) 房地产行业贷款风险

发行人房地产行业相关贷款包括向房地产行业发放的公司贷款及向个人发放的个人住房及商铺按揭贷款，该等贷款面临宏观经济调控、房地产市场供需关系变化、市场价格波动等多种风险。截至 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，发行人向房地产行业发放的公司贷款（不含票据贴现）分别占公司贷款（不含票据贴现）总额的 3.44%、3.63%、4.99%和 7.44%；发行人个人住房及商铺按揭贷款分别占个人贷款总额的 46.29%、45.31%、44.20%和 44.42%。截至 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，发行人向房地产行业发放的公司贷款不良贷款率分别为 0.69%、0.70%、0.00%和 0.10%；发行人个人住房及商铺按揭贷款不良贷款率分别为 0.37%、0.43%、0.61%和 0.69%。

自 2010 年以来，我国政府先后出台了一系列稳定房地产市场的政策措施，如果未来我国宏观经济形势、国家相关法律法规及政策发生重大调整，或因其他原因导致我国房地产市场发生重大不利变化，可能会对发行人房地产相关贷款的质量造成不利影响，进而对发行人的财务状况、资产质量和经营业绩造成不利影响。

9) “两高一剩”行业贷款风险

“两高一剩”行业是指高污染、高能耗的资源性行业以及产能过剩行业。发行人“两高一剩”行业贷款主要投向包括制造钢铁、水泥、电解铝、平板玻璃、船舶制造、化工、焦炭、铁合金等产品的企业。截至 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，发行人母公司口径“两高一剩”行业贷款总额分别为 46.60 亿元、46.80 亿元、47.13 亿元和 62.72 亿元，分别占发行人贷款总额的 1.17%、1.23%、1.39%和 2.09%，不良贷款率分别为 0.04%、0.22%、0.74%和 0.46%。

如果“两高一剩”行业产能过剩的现状不能及时得到有效缓解，我国可能继续加大宏观调控力度，从而导致部分“两高一剩”行业借款人经营环境的进一步恶化，影响其及时偿还发行人借款的能力，进而可能对发行人的财务状况、资产质量和经营业绩造成不利影响。

(2) 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他

支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。信贷需求的大幅度增长、贷款承诺的大量履行、非预期的不良贷款增长、存款水平的减少、货币市场融资困难等因素，均会影响发行人的流动性。同时，金融政策调整、市场利率急剧变动、发行人自身的资产负债结构配置、流动性管理能力等也是影响发行人流动性的重要因素。

发行人的负债资金主要来源于客户存款，截至 2019 年 3 月 31 日，发行人活期存款占存款总额比例为 35.89%，一年以内到期贷款占贷款总额的比例为 41.61%，发行人存贷款期限错配程度较小。

根据发行人经验，短期存款到期后，其中相当部分一般不会被立即提取，而会成为稳定的资金沉淀。但是发行人并不能保证这些客户行为的持续性，尤其是在有更多投资产品出现的情况下。如果相当比例的活期存款客户取出存款，或到期存款不能续存，发行人可能需要寻求成本更高的资金来源，以满足资金需求；发行人也可能无法以合理的商业条款在有资金需求时及时地取得资金。同时，如出现市场环境恶化、货币市场融资困难等情况，发行人的融资能力也可能会因此被削弱。

（3）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等）发生不利变动而使发行人表内和表外业务发生损失的风险。在市场化环境下，利率和汇率的波动，将导致与银行债权、债务和交易相关的金融产品的市场价格发生变动，可能会给商业银行带来损失。

1）利率风险

我国商业银行的营业收入主要来源于利息净收入，利率风险主要来自于资产负债的基差风险和重定价风险，是商业银行面临的主要市场风险。2019 年 1-3 月、2018 年、2017 年和 2016 年，发行人营业收入中利息净收入占比分别为 87.60%、76.63%、89.63% 和 89.40%。

尽管近年来我国逐步放开存贷款利率管制，但目前商业银行存贷利差受基准利率变化的影响依然较大。随着利率市场化进程的逐步推进，银行业面临的利率竞争会有所增加，银行平衡风险与收益的难度有所加大。利率变化除影响银行利息净收入外，还会导致银行资产、负债和表外金融产品的市场价值波动。若资产与负债结构不平衡，利率敏

感性资产和利率敏感性负债的价值变动不一致，会对发行人盈利水平以及资本充足程度带来不确定的风险。

（4）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。发行人的操作风险主要包括：

1）风险管理和内部控制不能满足新增业务控制的风险

商业银行的风险管理和内部控制是银行正常运转及健康、持续发展的必要保证。随着发行人资产规模增长、金融产品增多，发行人的风险管理和内控体系也需逐步完善。但若风险管理和内控体系自身对新增业务的风险不能有效识别，自检系统不能及时纠正与完善，将导致发行人风险管理和内部控制体系不能及时、充分揭示风险，并有效控制风险，可能会在一定程度上造成发行人经营的不确定性。

2）内部信息系统不能正常运行的风险

随着信息系统对银行业务的支撑引领作用日益突出，银行内部信息系统的正常运行也显得愈发重要。保障信息系统的正常运转，和客户信息、账务活动等数据的正确处理、安全隔离、可靠存储，已成为发行人正常开展经营活动的必要条件。

发行人近年来一直在推进信息系统建设，不断更新、完善现有信息系统。虽然如此，由于信息系统的复杂性和相关信息技术的局限性，发行人仍无法杜绝信息系统发生局部或全局性故障，该故障可能由重大自然灾害、电力故障、计算机病毒等因素引发。如发生前述故障，视严重程度不同，可能对发行人业务的正常开展造成不同程度的影响，进而可能对发行人的竞争力、经营情况及未来业绩造成不利影响。

3）员工或第三方的欺诈或其他不当行为风险

发行人员工或第三方的欺诈或其他不当行为，可能会对发行人声誉及业务经营带来不利影响。发行人将持续加强风险管理和内部控制，通过严格执行相关制度，及时发现和避免员工或第三方的欺诈或其他不当行为的发生。虽然发行人已建立并将持续完善相关控制机制，但发行人无法保证相关机制、制度的完全有效运行。如发行人未能及时发现并阻止员工或第三方的欺诈或其他不当行为，发行人的财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

（5）合规性风险

合规性风险，是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。发行人的合规性风险主要包括：

1) 洗钱及其他非法或不正当活动的风险

发行人一直致力于完善内控制度，以监控和防止发行人被利用进行洗钱活动，或被恐怖分子与恐怖组织利用进行非法或不正当交易，然而由于各种因素，发行人可能无法完全预防有关组织或个人利用发行人进行洗钱或其他不正当活动。如果发行人不能及时发现和防止洗钱及其他非法或不正当活动，有关监管部门可能对发行人实施罚款或其他处罚，发行人的声誉、业务及财务状况可能会受到不利影响。

2) 不符合监管要求的风险

发行人在日常经营过程中，必须遵守监管机构的有关运营要求。中国人民银行、中国银保监会、国家外汇管理局等监管机构会对发行人满足监管要求的情况进行定期和不定期的调查、检查和问询。如发行人不能满足相关监管机构的监管要求和指引，或者不能完全遵守相关规则，发行人将可能因此受到罚款等处罚，从而使发行人的业务、财务状况、经营业绩和声誉受到不利影响。关于发行人接受行政处罚的具体情况，详见招股书“第十节 公司治理结构/四、发行人接受监管与检查的情况”。

（6）其他风险

1) 资产管理业务政策变化的风险

发行人资产管理业务是发行人运用自身的专业能力和资产管理手段，根据市场需求和客户委托，为个人和机构客户设计、提供各种类型代客理财产品，为投资者创造投资收益。报告期内，发行人理财业务经营稳健。2019年1-3月、2018年、2017年和2016年，发行人理财产品募集资金规模分别为685.84亿元、3,210.99亿元、5,227.82亿元和4,887.68亿元。2018年以来，发行人按照监管新规要求，主动压降保本和同业理财，发行理财产品的规模有所减少，且发行人发行的开放式理财规模持续增长，而开放式理财仅将各开放期新增募集金额计入，未含存续规模。

中国监管机构已出台关于商业银行经营资产管理业务的监管政策。2018年3月28日，中央全面深化改革委员会审议通过《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，

2018年4月27日，人民银行会同银监会、证监会、保监会、国家外汇管理局等部门发布了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，对银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构等金融机构开展资产管理业务制定统一的监管标准，对理财业务分类管理、资管产品发行方式、合格投资者认定、资产管理产品投资方向等方面进行了规定。若发行人无法对现有资产管理业务模式做出及时有效调整，将可能对发行人财务状况和经营业绩造成不利影响。

2) 扩大产品和服务范围相关的风险

业务扩展在为发行人经营业绩做出重要贡献的同时，也使发行人面临相应的风险和挑战。例如：发行人可能无法及时在某些全新业务领域开展有效竞争；发行人的新产品及服务可能无法按照既定计划被客户接受；发行人可能无法及时提高风险管理能力及提升信息技术系统，以支持更广泛的产品及服务。由于上述风险和挑战，新产品、新服务或新业务的回报可能低于或滞后于预期，进而影响发行人的业务、财务状况和经营业绩。此外，若发行人不能迅速作出进入新的业务领域的决策，以满足客户对某些产品和服务日益增长的需求，发行人可能无法保持现有的市场份额，甚至可能流失现有客户，进而影响发行人的业务、财务状况和经营业绩。

3) 跨区域经营过程中的风险

发行人自2010年以来在云南曲靖设立了一家分行，并在云南、江苏、四川、福建、广西等多地设立了12家控股村镇银行。跨区经营政策在给发行人带来新的业务增长点的同时，也存在着相应的风险。

由于发行人对重庆市外其他地区经济和人文环境的了解程度可能不足，发行人的管理能力和经验是否符合发行人的跨地区业务拓展的需求，还需要在未来的实践中检验。因此，发行人无法保证未来能够在其他地区立足或实现稳定和持续的发展。如果发行人在谋求跨区域经营过程中出现损失，发行人的经营业绩、财务状况及业务发展前景可能遭受不利影响。

4) 业务经营引致的诉讼风险

发行人在业务经营过程中，涉及一些未决诉讼和法律纠纷。对发行人进行中及未来可能发生的诉讼案件，发行人无法预计其最终裁判结果，可能出现对发行人不利的情形。

针对发行人的未决诉讼及法律纠纷，发行人已计提了相应的准备和负债，但发行人无法保证该等已计提的准备和负债足以覆盖未来可能出现的损失，进而可能对发行人的声誉、业务、财务状况和经营业绩造成不利影响。

5) 无法招聘、培训并保留足够数量合格员工的风险

银行业务具有较高的专业性及技术性，发行人业务的正常经营依赖于包括高级管理人员在内的员工的持续服务和工作。为确保发行人维持足够数量的合格员工，发行人持续在员工招聘、培训等方面进行必要的投入。

但是，随着其他银行逐步在重庆地区设立分支机构，发行人在人力资源方面受到的竞争压力逐步加大。发行人现有员工存在随时离职的可能，可能造成部分客户的流失，并对后续相关工作的交接及延续造成一定困难，进而对发行人业务经营及业绩情况造成一定不利影响。

2、与我国银行业有关的风险

(1) 经济环境和金融市场变化的风险

商业银行资产质量、业务开展、经营业绩及财务指标与国内外宏观经济发展状况及金融市场等紧密相关。近年来，中国经济已进入新常态，国际经济走势仍不明朗，国家战略推进、改革红利释放、产业结构优化等因素仍对经济基本面起到一定支撑作用。经济新常态下，结构调整和发展模式转型带来的经济下行和金融风险集中暴露，商业银行经营难度将逐步加大；利率市场化和金融脱媒进一步压缩了商业银行的盈利空间。针对经济环境和金融市场的变化，如果发行人无法及时相应调整现有经营政策，则可能对发行人的业务、财务状况及经营业绩造成不利影响。

(2) 政策风险

发行人在经营管理过程中，主要面临着监管政策、货币政策等调整给发行人带来的不确定影响。

1) 监管政策变化的风险

国内经济总量的增长、国内资本市场深层次开放和商业银行的逐步变革，监管政策的调整、银行业经营范围的变化、利率市场化的逐步推进，以及可能实施的改革举措和

制度创新都将对发行人规范经营提出更高的要求，影响到发行人业务发展及长期发展战略的实施。随着资本市场的不断成熟和发展，商业银行呈现出混业经营的趋势，若未来的监管政策进行变革性调整，发行人经营范围有可能发生一定变化，进而对发行人现有的管理模式、业务流程和风险制造造成影响。

2) 货币政策风险

货币政策是人民银行对宏观金融运行和微观金融业务活动进行管理的重要手段，通过运用法定准备金率、再贴现率以及公开市场操作等，调节货币供应量，进而影响到商业银行的信贷业务、盈利水平及流动性。若发行人未能根据货币政策的变化及趋势及时调整经营策略，将面临一定的经营风险，进而对发行人的业务、财务状况及经营业绩造成不利影响。

(3) 银行业及互联网金融竞争加剧的风险

目前我国已形成了大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、外资银行和其他银行业金融机构组成的银行业体系。发行人的竞争对手主要包括发行人经营所在地的大型商业银行、股份制商业银行和外资银行的分支机构，以及当地的其他城市商业银行、农村商业银行及地方性银行业金融机构，银行业金融机构之间的竞争逐渐加剧。同时，随着互联网技术的不断发展，互联网金融业务对传统银行业务的影响已日益显著，商业银行在金融市场的传统主导地位正不断受到挑战。

虽然发行人在不断拓展业务发展区域，但随着传统商业银行及互联网金融竞争压力的日益加剧，发行人主要产品和服务领域的市场份额、其他产品和服务的增长速度等可能出现不同程度的下降，并可能导致利息收入减少，利息支出增加，从而对发行人的战略实施、业务开展、经营业绩和财务状况等方面造成不利影响。

(4) 与金融脱媒相关的风险

目前商业银行贷款仍然是我国企业融资的主要渠道，但是近年来随着国内资本市场的发展，企业直接融资的规模不断增加。截至 2019 年 3 月 31 日，发行人公司贷款（不含票据贴现）占贷款总额的比例为 61.01%。未来金融脱媒的趋势可能进一步加速与深化，从而使发行人的公司贷款客户通过直接融资方式能够获得比银行贷款更低的融资成本或其他更为便利的融资条件。如果该等客户决定采取相应的替代融资方法而不在发行

人向其提供的贷款到期时续贷，或者提前偿还发行人向其提供的贷款，发行人将需要为该等客户的贷款资金寻找新的投向，新投向领域的收益水平较原投向可能存在一定程度的下滑，进而可能对发行人的业务、财务状况和经营业绩产生不利影响。

（七）对发行人发展前景的简要评价

1、农村商业银行在我国银行业地位逐步提升

近年来，农村商业银行通过深化公司治理改革，改进经营机制，优化业务流程，强化风险管理，增强资本实力，实现了综合竞争力的不断上升，总体市场份额稳中有升，地位日益重要。根据中国银保监会统计口径，截至 2017 年 12 月 31 日，农村商业银行总资产占国内银行业金融机构总资产的 9.39%。

中国银行业中大型商业银行仍然占据主导地位，但农村商业银行是扎根当地的地方性银行，在网点布局以及熟悉当地社会经济特点等方面具有优势。随着中央支持“三农”的政策逐渐落地，越来越多的农村商业银行将以特色化和差异化作为经营方向和发展目标，提高管理水平和核心竞争力，加快转型步伐，拓展业务范围，农村商业银行在我国银行业的地位将进一步提升。

2、小微企业金融服务将成为重要业务领域

随着经济的发展和小微企业地位的提升，小微企业金融服务市场日益重要。近年来，中国银保监会发布了一系列规章政策，鼓励和引导银行业金融机构开展小微企业金融服务。根据中国银保监会的统计口径，截至 2019 年 3 月 31 日，全国银行业金融机构小微企业贷款余额 34.8 万亿元。

随着小微企业金融服务市场的日益重要，各主要商业银行纷纷成立专门的小微企业管理部门或小微企业服务中心，建立小微企业的贷款绿色通道和多样化的产品体系，积极支持小微企业发展。小微企业金融服务成为未来银行业竞争的焦点之一。

3、重庆农村商业银行的竞争优势

（1）全国农村商业银行中领先的综合实力

发行人综合实力在全国农村商业银行中居于领先地位。资产和业务规模方面，截至 2019 年 3 月 31 日，发行人总资产达 9,887.67 亿元，贷款余额达 3,825.85 亿元，存款规

模达 6,760.53 亿元；资产质量方面，截至 2019 年 3 月 31 日，发行人拨备覆盖率达到 355.61%，不良贷款率为 1.26%，明显优于全国银行业金融机构平均水平；盈利能力方面，发行人 2019 年 1-3 月净利润为 33.48 亿元，归属于母公司股东净利润为 33.08 亿元。

发行人在重庆地区具有广泛的分销网络和领先的市场地位，可以较低成本获取存款资金。报告期内，发行人加强存款定价管理，稳定负债成本，客户存款成本率基本保持稳定，2019 年 1-3 月、2018 年、2017 年和 2016 年，发行人客户存款的平均成本率分别为 1.74%、1.65%、1.54% 和 1.59%。发行人为公司和零售客户提供多元化的金融服务，建立了较高的客户进入门槛，确保了发行人的贷款定价能力。报告期内，发行人将战略重点定位在高增长、高回报且风险可控的业务板块，根据宏观经济环境和客户偏好的变化，不断优化贷款结构来获取较高的贷款收益率。2019 年 1-3 月、2018 年、2017 年和 2016 年，发行人客户贷款的平均收益率分别为 5.36%、5.38%、5.22% 和 5.39%。同时，发行人在风险可控的情况下合理配置高收益资产，提高投资收益率，保持了较高的投资收益率。稳定的客户存款和突出的资产业务优势使发行人的净利差保持在较高水平，发行人 2019 年 1-3 月、2018 年、2017 年和 2016 年的净利差分别为 2.27%（新金融工具准则口径计量）、2.40%（新金融工具准则口径计量）、2.44% 和 2.57%，净利息收益率分别为 2.44%（新金融工具准则口径计量）、2.45%（新金融工具准则口径计量）、2.62% 和 2.74%。

发行人领先的综合实力获得业界的高度认可。发行人在英国《银行家》杂志“2019 全球银行 1000 强”核心资本排名中位列全球商业银行第 137 位、中国商业银行第 22 位。

（2）极具发展潜力的区位优势

作为根植于地方的农村商业银行，发行人基础客户、网点渠道等重要资源主要集聚在经济基础较好且极具发展潜力的重庆。重庆作为我国中西部唯一的直辖市，是我国唯一具有省级区域幅员、行政管辖面积最大的直辖市，是我国重要的中心城市及长江上游地区经济中心，目前正在积极打造长江上游金融中心。重庆地区得天独厚的经济基础及政策支持为其近年来的飞速发展提供了有力保障。2012-2017 年，重庆地区生产总值增速位居前列，其中，2014 年至 2016 年同比增速连续三年位居全国各省、市、自治区第一。2018 年，重庆市地区生产总值达 20,363.19 亿元，同比增长 4.83%。

发行人作为一家根植于重庆地区的农村商业银行，充分发挥区位优势，积极拓展西部地区业务，资本实力、资产规模得以显著壮大。截至 2019 年 3 月 31 日，发行人重庆地区贷款总额为 3,589.44 亿元，占重庆地区市场份额 10.53%；发行人重庆地区存款总额为 6,665.30 亿元，占重庆地区市场份额 17.09%。截至 2019 年 3 月 31 日，发行人存款规模及分支机构数量均居重庆市银行业第一位。

(3) 独具特色的“三农”业务

发行人结合国家强农富农惠农政策要求，立足重庆大城市、大农村、大库区、大山区市情，致力于“服务三农、服务中小企业、服务县域经济”，在重庆地区“三农”业务优势明显。截至 2019 年 3 月 31 日，发行人涉农贷款总额为 1,554.89 亿元，发行人涉农贷款总额在重庆市占比 27.82%，涉农贷款总额市场份额位居重庆第一。

发行人“三农”业务服务群体广泛，支持了一大批国家级、市级产业化龙头企业，截至 2019 年 3 月 31 日，发行人支持农业产业化龙头企业 441 家、农村小企业 2,011 家，发放贷款总额 446.35 亿元。

发行人县域市场份额领先。发行人依托广大县域开展“三农”业务，优势明显。截至 2019 年 3 月 31 日，发行人县域机构涉农贷款占全行涉农贷款总额的 85.03%，县域机构涉农贷款新增占全行涉农贷款总新增的 191.39%。

发行人“三农”业务服务渠道完善。发行人是重庆市分支机构最多的商业银行，并搭建了物理网点、电子渠道、便民服务点、流动服务、互联网平台等“五位一体”的服务渠道。截至 2019 年 3 月 31 日，发行人在县域有 1,463 个网点、3,556 台自助服务机具、538 个农村便民服务点、187 个定时定点服务点、3 台流动服务车、703.52 万户手机银行用户，使发行人农村金融服务形成“乡有网点，村有服务，家有手机银行”的多层次、多渠道金融服务体系。此外，发行人服务渠道延伸到县、乡、村，与当地政府、居民关系紧密，能更好地发挥人熟、地熟、情况熟优势，推动业务发展。

发行人惠农产品丰富。发行人以广大农村地区实际需求为导向，截至 2019 年 3 月 31 日，共推出贫困扶助贷、农家乐经营贷、农村一二三产业融合贷、农村专业大户贷等涉农信贷产品 50 多个，其中“美丽乡村”住房贷款被中国银行业协会评为“2015 年服务三农五十佳金融产品”，创新的“三权”抵押贷款已累计发放超过 310 亿元。同时，发行人还推出江渝乡情卡、江渝手机金融、江渝财富系列等结算、支付、理财类金融产

品，有效满足了农村客户多样化金融服务需求。

发行人“三农”业务决策机制高效。发行人深耕重庆地区，具有灵活及适应性强的组织架构和充分的经营自主权，可以在政策结合、产品创新、支持领域等方面发挥特色。尤其是根据各地特色效益农业，发行人按照“一县一品、一县一策”的思路，发展助农贷、联保贷、订单贷等特色业务，业务审批链条短、决策高效，能及时满足客户需要。

(4) 专业高效的小微金融业务

发行人小微客户数量众多，为发行人可持续发展打下了坚实的基础。截至 2019 年 3 月 31 日，发行人银保监会口径小微企业贷款（发行人口径）户数达 12.36 万户、总额达 1,242.81 亿元。2016-2018 年，发行人银保监会口径小微企业贷款户数和贷款总额的年均复合增长率分别为 9.68% 和 11.71%，保持了稳定增长的态势。

发行人始终坚持“服务三农、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位不动摇，经过多年的发展，逐渐形成了具有专业团队、专属信贷产品和专有流程的小微金融服务模式。

发行人拥有专业的小微金融营销团队。近年来，发行人按照“专业的人做专业的事”指导思想打造专业的小微营销团队。一是设立小微企业专营支行。自 2013 年起，发行人在小微客户相对集中的工业园区、专业市场、成熟商圈等设立小微企业专营支行，为小微客户提供一站式金融服务，截至 2019 年 3 月 31 日，发行人已经成立了小微企业专营支行 14 家；二是设立小微营销部门，发行人 42 家分支行均设有专门的小微业务营销部门，实现了对小微客户的广泛、有效的覆盖。发行人通过组建专营支行，配备专业团队，实施专业经营，专注小微业务。

发行人为客户提供专属的小微金融信贷产品。一是健全的孵化、培育机制。针对小微客户的不同需求，发行人建立了与之对应的完善的产品体系，打造借款主体涵盖个体工商户、小微企业主、小微企业，适用于小微客户创业、成长、成熟各个阶段的产品体系，使小微客户在发展的不同时期都有相应的产品予以对接，打通成长通道，形成良性的客户孵化、培育机制。二是构建银政、银担、银保、银企合作机制。在推出传统抵押担保产品基础上，发行人着力构建银政、银担、银保、银企合作机制，创新推出了科技型企业知识价值信用贷、小微增信贷、小微企业税易贷、小企业国内发票融资、小企业订单贷等弱担保产品，充分适应小微企业缺乏抵质押物的实际情况，减少对抵质押的依

赖，助力供给侧结构性改革，支持“双创”人群。

发行人打造了专有的小微金融服务流程。发行人按照安全、清晰、简洁、高效的原则，对小微企业贷款实行“调查审查平行作业、评级授信同时上报、支用出账同时申请”的绿色办贷流程，将传统的文字式调查报告优化为标准化的表格式调查报告；同时，简化资料收集，对小微客户无需其提供审计财务报告，对一定额度内小微企业抵押贷款的抵押物实行内部评估，进一步提高服务效率。

（5）优势明显的个人银行业务

发行人个人银行业务近年来持续稳健发展，业务规模不断扩大，在重庆地区保持了明显的优势地位。截至 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，发行人个人存款总额分别为 5,091.83 亿元、4,546.80 亿元、4,148.16 亿元和 3,809.85 亿元，在重庆地区个人存款中的占比分别为 29.24%、28.44%、28.72% 和 28.26%，市场占有率持续位居重庆市金融机构第一；发行人个人贷款总额分别为 1,369.31 亿元、1,332.56 亿元、1,135.51 亿元和 981.82 亿元，在重庆地区个人贷款中的占比分别为 11.28%、11.48%、11.51% 和 12.11%，市场占有率持续位居重庆市金融机构前列，在同类型地方法人银行金融机构中亦名列前茅；截至 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，发行人借记卡保有量分别为 2,100.67 万张、2,026.39 万张、1,813.62 万张和 1,827.23 万张，2016-2018 年年均复合增长率为 6.70%。

发行人设立以来，个人银行业务即是发行人的传统优势业务。在重庆地区经济保持强劲增长的有利背景下，个人客户对金融产品的需求持续增加。发行人围绕客户需求，大力支持居民刚需和改善型住房按揭，大力发展个人消费贷款、个人经营性贷款、个人汽车贷款等个人信贷产品；江渝乡情卡等借记卡产品；“天添金”及“幸福巴渝”等理财产品，持续推动个人业务的稳步发展。

（6）完善的渠道和优质而广泛的客户资源

经过多年发展，发行人已建立了完善的经营网络和营销渠道。截至 2019 年 3 月 31 日，发行人下辖 6 家分行、36 家一级支行，共 1,775 个营业机构，并设立 1 家金融租赁公司、12 家村镇银行。发行人充分利用自身渠道网点优势，通过加强营销、丰富产品等措施积累了优质、广泛的客户资源。个人银行业务方面，截至 2019 年 3 月 31 日，发

行人个人存款客户 2,673.16 万户，个人贷款客户 91.33 万户（不含信用卡透支）。截至 2019 年 3 月 31 日，发行人个人存款总额位居重庆市金融机构第一。同时，发行人已在重庆市所有区县开展了城乡居民社会养老保险代理业务，为发行人提供了广泛的客户基础。公司银行业务方面，发行人共拥有公司客户约 25.92 万户，并与包括世界 500 强在渝企业、中国 500 强在渝企业、重庆市属国有重点企业、重庆市 100 强企业在内的一大批优质客户和地方政府及公共财政部门建立了良好的合作关系。截至 2019 年 3 月 31 日，发行人对公存款总额位居重庆市金融机构第三。

发行人不断加强物理网点建设，通过配置自助服务机具增强客户服务能力、延伸机构的服务范围，截至 2019 年 3 月 31 日，发行人在重庆市拥有 4,045 台现金自助设备（另有自助查询终端机 832 台）。

发行人将注重发挥物理网点和线上渠道的联动优势，不断拓展渠道销售，提高客户服务能力，持续开发本地优质客户资源。

（7）完善的风险管理和内部控制体系

发行人始终坚持全面管理、预防为主及稳健发展的风险管理原则，致力于建立与发行人业务性质、规模和复杂程度相适应的风险管理体系。发行人已建立起多层次的风险管理体系，确保能够涵盖发行人全部业务及管理、操作环节，实现风险管理的全员参与、全程控制，使发行人风险管理政策在不同部门、业务和产品中得到统一贯彻。以 2008 年成立独立法人为契机、2010 年赴港上市为突破，发行人不断完善风险治理架构、丰富风险偏好和限额管理机制及风险管理政策和流程，形成了较为健全的风险管理机制、文化和体系，在业务快速发展的同时，实现了对相关风险的有效管理。

在内部控制方面，发行人已形成一套完善的内控体系。从公司治理结构来看，发行人已构建了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、经营管理层为执行机构的现代公司治理架构，制定了公司章程、三会议事规则、各专业委员会议事规则等一系列规章制度；从公司管理架构来看，发行人设有包括总行、分行及支行的三级组织管理架构。其中，总行全面负责发行人的战略、管理及支持保障工作，分支行分别在各自层面负责具体的管理及执行工作，各级管理架构之间已形成各司其职、各负其责、相互制约、相互协调的工作机制。

发行人持续加大信息科技投入，以信息系统建设支持和加强风险管理和内部控制。报告期内，发行人先后建立并完善了信贷管理系统、资产托管系统等相关信息系统，同时积极开展技术研发和储备，开始开发具有自主知识产权的新一代银行核心系统；新建立并投产了水土同城灾备中心，与已建成并运行的总行数据中心和秀山异地灾备中心共同构成了“两地三中心”的灾备架构体系；全面落实发行人信息安全保障工作，实现对信息系统建设、投产、变更和运行维护的规范化管理。

发行人的风险管理和内部控制体系发挥了良好效果，相关风险得到有效控制。截至2019年3月31日、2018年12月31日、2017年12月31日和2016年12月31日，发行人贷款不良率分别为1.26%、1.29%、0.98%和0.96%，拨备覆盖率分别为355.61%、347.79%、431.24%和428.37%，拨贷比分别为4.48%、4.50%、4.21%和4.10%，优于商业银行同期平均水平。发行人将在现有风险管理及内部控制体系的基础上，针对业务经营过程中的新情况、新挑战，不断进行修正、完善，确保发行人风险管理及内部控制体系的持续有效运行。

（以下无正文）

(此页无正文, 为《中国国际金融股份有限公司关于重庆农村商业银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票并上市之发行保荐书》之签署页)

法定代表人、董事长签字


沈如军

2019 年 9 月 4 日

首席执行官签字


华明建

2019 年 9 月 4 日

保荐业务负责人签字


孙 勇

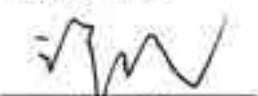
2019 年 9 月 4 日


内核负责人签字


杜祎清

2019 年 9 月 4 日

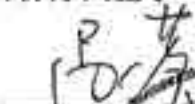
保荐代表人签字


许 佳


刘紫涵

2019 年 9 月 4 日

项目协办人签字


杨

2019 年 9 月 4 日

保荐机构公章

中国国际金融股份有限公司



2019 年 9 月 4 日

保荐代表人专项授权书

兹授权我公司许佳和刘紫涵作为保荐代表人，按照有关法律、法规、规章的要求具体负责重庆农村商业银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票并在主板上市项目的保荐工作。

截至本授权书出具日，

（一）上述两名保荐代表人最近 3 年内不存在被中国证券监督管理委员会采取过监管措施、受到过证券交易所公开谴责或中国证券业协会自律处分的违规记录情况；

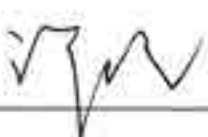
（二）许佳最近 3 年内曾担任过已完成的深圳华侨城股份有限公司 2015 年非公开发行 A 股股票项目、厦门亿联网络技术股份有限公司首次公开发行 A 股股票并在创业板上市项目的签字保荐代表人；刘紫涵最近 3 年内曾担任过已完成的永辉超市股份有限公司 2015 年非公开发行 A 股股票和中国广核电力股份有限公司中小板首次公开发行项目的签字保荐代表人；

（三）许佳除本项目外，目前担任中国邮政储蓄银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票并在主板上市项目的签字保荐代表人；刘紫涵除本项目外，目前未担任其他项目的签字保荐代表人；

综上，许佳和刘紫涵作为本项目的签字保荐代表人，符合《关于进一步加强保荐业务监管有关问题的意见》中“双人双签”的相关规定。我公司法定代表人和本项目签字保荐代表人承诺上述事项真实、准确、完整，并承担相应的责任。

（此页无正文，为中国国际金融股份有限公司《保荐代表人专项授权书》之签署页）

保荐代表人签字：


许 佳


刘紫涵

法定代表人、董事长签字：


沈如军



重庆农村商业银行股份有限公司

2016 年度、2017 年度、2018 年度及
截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

财务报表及审计报告

重庆农村商业银行股份有限公司

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
财务报表及审计报告

	页码
审计报告	1 - 11
2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间财务报表	
合并及银行资产负债表	12 - 15
合并及银行利润表	16 - 19
合并及银行股东权益变动表	20 - 27
合并及银行现金流量表	28 - 31
财务报表附注	32 - 329
财务报表补充资料	1-2



审计报告

普华永道中天审字(2019)第 11038 号
(第一页, 共十一页)

重庆农村商业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

我们审计了重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“重庆农商行”)的财务报表, 包括 2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2019 年 3 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间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, 公允反映了重庆农商行 2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2019 年 3 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间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, 我们独立于重庆农商行, 并履行了职业道德方面的其他责任。

普华永道中天审字(2019)第 11038 号
(第二页, 共十一页)

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 2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间的财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款的预期信用损失计量
- (二) 发放贷款和垫款的减值准备
- (三) 结构化主体合并
- (四) 信托及资管计划、其他银行理财产品投资的分类

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)发放贷款和垫款的预期信用损失计量</p> <p>相关会计期间: 2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间</p> <p>参见财务报表附注四、(一)重要会计政策、四、(二)重要会计估计及判断、五、重要会计政策及变更以及附注八、7 发放贷款和垫款。</p> <p>于 2018 年 12 月 31 日及 2019 年 3 月 31 日, 贵集团发放贷款和垫款账面余额分别为人民币 3,811.36 亿元和 4,004.67 亿元, 已计提的减值准备分别为人民币 171.33 亿元和 179.25 亿元。</p>	<p>我们评价和测试了与发放贷款和垫款预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性, 主要包括:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 预期信用损失计量模型治理, 包括模型方法论的选择、审批及应用, 以及模型持续监控和优化相关的内部控制; - 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断, 以及前瞻性的复核和审批; - 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。

普华永道中天审字(2019)第 11038 号
(第三页, 共十一页)

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>(一)发放贷款和垫款的预期信用损失计量(续)</p> <p>合并利润表中确认的 2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间发放贷款和垫款信用减值损失合计分别为人民币 58.09 亿元和 7.54 亿元。</p> <p>财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(简称“新金融工具准则”)于 2018 年 1 月 1 日起正式生效。</p> <p>贵集团通过评估发放贷款和垫款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。对于发放贷款和垫款减值准备,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,评估减值准备。</p>	<p>我们执行的实质性程序,主要包括:</p> <p>我们复核了预期信用损失模型计量方法论,对组合划分、模型选择、关键参数、重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样检查了模型编码,以测试计量模型恰当地反映了管理层编写的模型方法论。</p> <p>基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素,我们抽取样本评估了贵集团就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>对于前瞻性计量,我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果,评估了经济指标预测值的合理性,并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。</p>

普华永道中天审字(2019)第 11038 号
(第四页, 共十一页)

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>(一)发放贷款和垫款的预期信用损失计量(续)</p> <p>预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数; - 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准; - 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用 <p>贵集团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以及计提的损失准备金额重大, 因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。我们核对使用的关键数据至信息系统, 以验证其准确性和完整性。</p> <p>基于我们所执行的程序, 管理层在损失评估中所使用的模型, 运用的关键参数, 涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

普华永道中天审字(2019)第 11038 号
(第五页, 共十一页)

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) 发放贷款和垫款的减值准备</p> <p>相关会计期间: 2017 年度</p> <p>请参阅财务报表附注四、(二)重要会计估计及判断以及附注八、7 发放贷款和垫款。</p> <p>于 2017 年 12 月 31 日, 贵集团发放贷款和垫款总额为 3,383.47 亿元, 减值准备余额为 142.37 亿元。</p> <p>贵集团管理层采用个别方式评估及组合方式评估以确定减值准备。</p> <p>贵集团对于单项金额重大的贷款单独进行减值测试。对于单项金额不重大的同类客户贷款、及在个别方式评估未发现减值的贷款采用组合方式进行减值测试。</p>	<p>我们就发放贷款和垫款的减值准备执行了以下审计程序:</p> <p>了解、评估和测试与发放贷款和垫款相关的风险评估和减值等内部控制。</p> <p>个别评估</p> <p>-对于单项金额重大的贷款, 根据可能表明贷款存在减值迹象的一些标准, 我们采用了抽样的方式进行了独立的信贷审阅, 以评估该部分贷款是否出现减值及管理层是否及时识别出减值;</p> <p>-我们评估了个别方式评估中现金流折现模型的合理性, 包括预计的现金流入使用数据的准确性、抵押权与质押权的变现价值、担保人的支持以及基于可观测的信息得出的折现率等。</p>

普华永道中天审字(2019)第 11038 号
(第六页, 共十一页)

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) 发放贷款和垫款的减值准备(续)</p> <p>在评估过程中, 贵集团管理层需要对个别方式评估的未来现金流量估计; 和组合方式评估所选用的参数、模型以及采用的计算方法进行判断。</p> <p>基于发放贷款和垫款金额的重要性以及评估减值损失时涉及重大的管理层判断, 我们将发放贷款和垫款减值准备定为关键审计事项。</p>	<p>组合评估</p> <p>-核对减值模型中所使用的相关贷款信息至贵集团贷款系统, 以确定所使用数据的完整性;</p> <p>-评估和测试所记录的逾期期间的准确性和相应的风险分类;</p> <p>-对于组合方式评估方法, 我们评估了管理层基于宏观经济数据和历史信息(包括历史违约概率的趋势和损失经验)计算出的迁徙率。我们检验了该迁徙率的假设是否反映了当前经济环境的变化, 是否与近期的损失经验一致以及是否反映了贷款组合当前的信用风险。</p> <p>根据已取得的证据, 我们发现管理层在评估减值贷款和计提贷款减值准备时作出的判断是有依据的。</p>

普华永道中天审字(2019)第 11038 号
(第七页, 共十一页)

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>(三) 结构化主体合并</p> <p>相关会计期间: 2017、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间</p> <p>请参阅财务报表附注四、(一)重要会计政策、附注四、(二)重要会计估计及判断及附注十四、结构化主体。</p> <p>于 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2019 年 3 月 31 日, 贵集团纳入合并范围的结构化主体主要包括贵集团发行的保本理财产品以及满足控制条件的部分非保本型理财产品。管理层判断是否对结构化主体具有控制, 以评估其所管理、拥有或投资的结构化主体是否应进行合并。</p> <p>基于企业会计准则第 33 号(2014 年修订)中控制评估运用时的复杂性和结构化主体余额在报告日的重要性, 我们将评估结构化主体合并作为关键审计事项。</p>	<p>我们就管理层关于结构化主体合并的审计程序包括:</p> <ul style="list-style-type: none"> -了解、评估和测试管理层对于结构化主体合并的评估及披露的具体流程和相关的内部控制; -评估管理层基于企业会计准则第 33 号(2014 年修订)制定的有关控制的会计政策, 包括贵集团对结构化主体的权力; 贵集团通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报; 贵集团运用该等权力影响其回报金额的能力; 以及评估该政策应用的一致性; -选取样本, 审查结构化主体的支持性文档, 如投资合同等, 以评估贵集团是否对该等结构化主体形成控制; -了解和评估在合并财务报表中有关结构化主体的披露。 <p>根据已取得的证据, 我们发现管理层对结构化主体合并的判断是有依据的。</p>

普华永道中天审字(2019)第 11038 号
(第八页, 共十一页)

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>(四)信托及资管计划、其他银行理财产品投资的分类</p> <p>相关会计期间: 2017 年度</p> <p>请参阅财务报表附注四、(一)重要会计政策、附注四、(二)重要会计估计及判断、附注八、8 金融投资。</p> <p>于 2017 年 12 月 31 日, 贵集团投资的信托及资管计划 52.30 亿元、其他银行理财产品 1,476.63 亿元分类为可供出售金融资产; 贵集团投资的信托及资管计划 464.25 亿元分类为应收款项类投资。</p> <p>信托及资管计划、其他银行理财产品投资的分类需要结合特定的关键假设来判断, 包括金融资产是否有固定或可确定的付款额、管理层持有资产的目的和意图, 以及交易市场的活跃程度等。</p> <p>信托及资管计划、其他银行理财产品投资的金额重大, 分类涉及管理层的判断, 因此我们将该类金融资产的分类作为关键审计事项。</p>	<p>我们就管理层关于信托及资管计划、其他银行理财产品投资的分类的审计程序包括:</p> <ul style="list-style-type: none"> -评估管理层应用的信托及资管计划、其他银行理财产品分类的会计政策的合理性、适用性和一致性; -对贵集团信托及资管计划、其他银行理财产品的投资合同、审批档案、业务模式及业务条款进行抽样审阅; 并抽样发送询证函, 以验证投资合同中的重要条款; -检查信托及资管计划、其他银行理财产品的市场交易活动, 判断是否有活跃的市场报价, 进而确认贵集团对该类金融资产分类的合理性。 <p>根据已取得的证据, 我们认为管理层对信托及资管计划、其他银行理财产品投资的分类判断是有依据的。</p>

普华永道中天审字(2019)第 11038 号
(第九页, 共十一页)

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

重庆农商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农商行的持续经营能力,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农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督重庆农商行的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

普华永道中天审字(2019)第 11038 号
(第十页, 共十一页)

五、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(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,就可能导致对重庆农商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农商行不能持续经营。

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

(六)就重庆农商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)。

普华永道中天审字(2019)第 11038 号
(第十一页, 共十一页)

五、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对 2017 年度及 2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间的财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



注册会计师


李 铁 英(项目合伙人)

注册会计师


邹 彦

重庆农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表

2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日及2019年3月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

资产		2019年 3月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
现金及存放中央银行款项	八、1	86,678,453	85,935,176	97,012,085	85,835,992
存放同业款项	八、2	32,780,558	32,208,145	45,380,379	34,582,759
拆出资金	八、3	141,662,223	138,543,543	102,641,378	112,571,397
衍生金融资产	八、4	171,062	93,990	169,629	52,261
买入返售金融资产	八、5	599,982	6,000,733	2,443,685	3,699,871
应收利息	八、6	不适用	不适用	6,364,823	4,859,575
发放贷款和垫款	八、7	382,584,823	364,026,148	324,109,622	288,116,411
金融投资	八、8				
交易性金融资产		16,396,929	15,094,518	519,234	4,521,339
债权投资		312,001,974	289,564,720	不适用	不适用
其他债权投资		3,688,027	7,096,739	不适用	不适用
其他权益工具投资		677,205	616,375	不适用	不适用
可供出售金融资产		不适用	不适用	165,780,616	90,141,757
持有至到期投资		不适用	不适用	72,444,185	67,842,199
应收款项类投资		不适用	不适用	78,743,066	101,151,277
固定资产	八、10	4,785,592	4,841,593	5,000,967	5,198,481
无形资产	八、11	532,018	536,105	540,037	529,216
使用权资产		166,852	不适用	不适用	不适用
递延所得税资产	八、12	4,831,038	4,512,960	3,256,728	2,781,708
其他资产	八、13	1,209,873	1,107,165	931,517	833,360
资产总计		988,766,609	950,177,910	905,337,951	802,717,603

重庆农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日及2019年3月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

负债	附注	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
向中央银行借款	八、15	21,836,012	30,454,523	31,338,420	24,954,500
同业及其他金融机构存放款项	八、16	22,558,327	23,500,698	85,487,818	104,282,525
拆入资金	八、17	27,647,388	28,873,761	22,979,936	20,755,494
衍生金融负债	八、4	117,676	83,907	176,589	52,211
卖出回购金融资产款	八、18	5,837,058	5,920,678	7,545,030	8,965,463
吸收存款	八、19	676,053,118	616,166,192	572,184,256	518,185,883
应付职工薪酬	八、20	4,362,284	5,625,314	5,022,904	4,682,378
应交税费	八、21	1,722,080	1,355,804	1,189,758	1,130,717
应付利息	八、22	不适用	不适用	4,647,804	3,658,213
预计负债	八、23	290,220	307,619	35,012	25,892
应付债券	八、24	148,052,011	159,609,417	103,901,345	58,487,030
租赁负债		156,654	不适用	不适用	不适用
其他负债	八、25	5,002,683	6,571,264	6,023,523	3,787,589
负债合计		913,635,511	878,469,177	840,532,395	748,967,895

股东权益

股本	八、26	10,000,000	10,000,000	10,000,000	9,300,000
资本公积	八、27	11,897,678	11,897,678	11,915,328	8,615,725
其他综合收益	八、45	(185,513)	(255,095)	(240,324)	(260,215)
盈余公积	八、28	10,346,945	10,346,945	9,457,152	8,580,210
一般风险准备	八、29	12,225,243	12,225,243	10,726,344	9,473,893
未分配利润	八、30	29,406,210	26,093,355	21,390,058	16,443,478
归属于母公司股东权益合计		73,690,563	70,308,126	63,248,558	52,153,091
少数股东权益		1,440,535	1,400,607	1,556,998	1,596,617
股东权益合计		75,131,098	71,708,733	64,805,556	53,749,708
负债及股东权益总计		988,766,609	950,177,910	905,337,951	802,717,603

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠
法定代表人
建忠刘

舒静
主管会计
舒静

周颖
财会机构负责人
周颖

重庆农村商业银行股份有限公司

资产负债表

2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日及2019年3月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产		2019年 3月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
现金及存放中央银行款项	八、1	86,481,940	85,725,888	96,786,804	85,581,955
存放同业款项	八、2	32,616,406	31,963,890	43,781,688	33,496,799
拆出资金	八、3	145,171,796	141,969,601	106,481,378	114,401,397
衍生金融资产	八、4	171,062	93,990	169,629	52,261
买入返售金融资产	八、5	599,982	6,000,733	2,443,685	3,699,871
应收利息	八、6	不适用	不适用	6,203,792	4,743,170
发放贷款和垫款	八、7	348,226,901	332,602,257	299,538,760	270,460,467
金融投资	八、8				
交易性金融资产		16,396,929	15,094,518	519,234	4,521,339
债权投资		312,001,974	289,564,720	不适用	不适用
其他债权投资		3,688,027	7,096,739	不适用	不适用
其他权益工具投资		677,205	616,375	不适用	不适用
可供出售金融资产		不适用	不适用	165,780,616	90,091,757
持有至到期投资		不适用	不适用	72,444,185	67,842,199
应收款项类投资		不适用	不适用	78,743,066	100,763,908
长期股权投资	八、9	3,013,379	3,013,379	2,748,729	2,645,000
固定资产	八、10	4,626,857	4,680,971	4,830,822	5,015,109
无形资产	八、11	530,416	534,422	538,199	527,104
使用权资产		150,600	不适用	不适用	不适用
递延所得税资产	八、12	4,687,491	4,371,153	3,144,739	2,680,359
其他资产	八、13	1,099,700	965,369	746,020	722,172
资产总计		960,120,665	924,294,005	884,901,346	787,244,867

重庆农村商业银行股份有限公司

资产负债表(续)

2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日及2019年3月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

负债	附注	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
向中央银行借款	八、15	21,886,520	30,275,613	31,153,420	24,740,550
同业及其他金融机构存放款项	八、16	23,155,639	24,175,249	86,205,190	104,706,136
拆入资金	八、17	5,187,399	8,742,272	7,897,936	10,565,494
衍生金融负债	八、4	117,676	83,907	176,589	52,211
卖出回购金融资产款	八、18	5,837,058	5,920,678	7,545,030	8,965,463
吸收存款	八、19	674,460,585	614,518,999	570,436,411	516,104,429
应付职工薪酬	八、20	4,206,497	5,462,541	4,879,614	4,566,161
应交税费	八、21	1,667,491	1,302,103	1,148,475	1,062,710
应付利息	八、22	不适用	不适用	4,490,889	3,569,556
预计负债	八、23	290,198	307,567	35,012	25,892
应付债券	八、24	148,052,011	159,609,417	103,901,345	58,487,030
租赁负债		142,057	不适用	不适用	不适用
其他负债	八、25	2,183,063	4,062,723	4,135,043	2,423,490
负债合计		886,986,194	854,461,069	822,004,954	735,269,122
股东权益					
股本	八、26	10,000,000	10,000,000	10,000,000	9,300,000
资本公积	八、27	11,907,057	11,907,057	11,907,057	8,615,725
其他综合收益	八、45	(185,513)	(255,095)	(240,324)	(260,215)
盈余公积	八、28	10,346,945	10,346,945	9,457,152	8,580,210
一般风险准备	八、29	11,855,025	11,855,025	10,503,922	9,345,040
未分配利润	八、30	29,210,957	25,979,004	21,268,585	16,394,985
股东权益合计		73,134,471	69,832,936	62,896,392	51,975,745
负债及股东权益总计		960,120,665	924,294,005	884,901,346	787,244,867

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠

刘建忠

法定代表人



舒静

主管会计工作负责人



周颖

财会机构负责人



重庆农村商业银行股份有限公司

合并利润表

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

		截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
一、	营业收入	8,666,465	26,116,394	23,987,747	21,705,019
	利息净收入	5,839,526	20,013,921	21,500,730	19,404,719
	利息收入	八. 31 10,921,862	39,719,983	39,288,408	32,866,157
	利息支出	八. 31 (5,082,336)	(19,706,062)	(17,787,678)	(13,461,438)
	手续费及佣金净收入	578,686	2,065,796	2,295,581	2,118,359
	手续费及佣金收入	八. 32 601,014	2,203,078	2,454,254	2,223,886
	手续费及佣金支出	八. 32 (22,328)	(137,282)	(158,673)	(105,527)
	投资收益	八. 33 403,200	3,339,371	26,741	99,498
	公允价值变动损益	八. 34 (165,586)	510,600	(28,721)	952
	汇兑收益	3,102	94,932	65,478	49,290
	资产处置收益	八. 35 139	16,006	38,324	21,038
	其他业务收入	八. 36 7,398	75,768	89,614	11,163
二、	营业支出	(2,591,505)	(14,361,034)	(12,040,147)	(11,127,522)
	税金及附加	八. 37 (52,601)	(245,227)	(188,456)	(662,790)
	业务及管理费	八. 38 (1,084,881)	(7,919,903)	(8,141,089)	(7,788,188)
	信用减值损失	八. 39 (1,454,023)	(6,189,514)	不适用	不适用
	资产减值损失	八. 40 不适用	不适用	(3,710,602)	(2,676,544)
	其他资产减值损失	-	(6,390)	不适用	不适用
三、	营业利润	4,074,960	11,755,360	11,947,600	10,577,497
	加: 营业外收入	八. 41 3,032	36,122	29,143	75,778
	减: 营业外支出	八. 42 (1,027)	(19,562)	(17,018)	(8,439)
四、	利润总额	4,076,965	11,771,920	11,959,725	10,644,836
	减: 所得税费用	八. 43 (729,358)	(2,607,883)	(2,951,371)	(2,643,514)
五、	净利润	3,347,607	9,164,037	9,008,354	8,001,322
按经营持续性分类					
	持续经营净利润	3,347,607	9,164,037	9,008,354	8,001,322
按所有权归属分类					
	归属于母公司股东的净利润	3,307,679	9,058,191	8,935,973	7,944,748
	少数股东损益	39,928	105,846	72,381	56,574

重庆农村商业银行股份有限公司

合并利润表(续)

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
附注				
六、其他综合收益税后净额				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	八、45			
以后不能重分类进损益的其他综合收益:				
-重新计量设定受益计划净负债的变动	67	(175,552)	182,783	(201,705)
-其他权益工具投资的净损益	59,133	(80,019)	不适用	不适用
以后将重分类进损益的其他综合收益:				
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净收益	15,558	148,931	不适用	不适用
-可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	(162,892)	(52,616)
七、综合收益总额	3,422,365	9,077,397	9,028,245	7,747,001
归属于母公司股东的综合收益	3,382,437	8,971,551	8,955,864	7,690,427
归属于少数股东的综合收益	39,928	105,846	72,381	56,574
	3,422,365	9,077,397	9,028,245	7,747,001
八、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	八、44	0.33	0.91	0.94
		0.85		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠
刘建忠
法定代表人

舒静
舒静
主管会计工作负责人

周颖
周颖
财会机构负责人

重庆农村商业银行股份有限公司
利润表

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别说明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
一、营业收入		6,364,268	25,265,567	23,195,861	20,809,883
利息净收入		5,536,743	19,145,195	20,747,569	18,514,233
利息收入	八. 31	10,379,271	37,963,617	37,951,627	31,568,859
利息支出	八. 31	(4,842,528)	(18,818,422)	(17,204,058)	(13,054,626)
手续费及佣金净收入		579,273	2,064,575	2,295,828	2,108,573
手续费及佣金收入	八. 32	600,949	2,200,373	2,451,010	2,210,707
手续费及佣金支出	八. 32	(21,676)	(135,798)	(155,182)	(102,134)
投资收益	八. 33	403,200	3,390,371	26,741	104,666
公允价值变动损益	八. 34	(165,586)	510,600	(28,721)	952
汇兑收益		3,102	94,932	65,478	49,290
资产处置收益	八. 35	139	16,005	38,344	21,037
其他业务收入	八. 36	7,397	43,889	50,622	11,132
二、营业支出		(2,428,811)	(13,848,286)	(11,556,497)	(10,438,681)
税金及附加	八. 37	(51,287)	(241,323)	(180,910)	(638,628)
业务及管理费	八. 38	(1,040,512)	(7,734,742)	(7,950,733)	(7,591,550)
信用减值损失	八. 39	(1,337,012)	(5,865,831)	不适用	不适用
资产减值损失	八. 40	不适用	不适用	(3,424,854)	(2,208,503)
其他资产减值损失		-	(6,390)	不适用	不适用
三、营业利润		3,935,457	11,417,281	11,639,364	10,371,202
加: 营业外收入	八. 41	3,005	35,537	28,208	56,004
减: 营业外支出	八. 42	(1,016)	(18,973)	(16,755)	(8,419)
四、利润总额		3,937,446	11,433,845	11,650,817	10,418,787
减: 所得税费用	八. 43	(710,669)	(2,535,919)	(2,881,393)	(2,597,844)
五、净利润		3,226,777	8,897,926	8,769,424	7,820,943
按经营持续性分类					
持续经营净利润		3,226,777	8,897,926	8,769,424	7,820,943


重庆农村商业银行股份有限公司

利润表(续)


2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
六、 其他综合收益税后净额					
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	八、45				
以后不能重分类进损益的其他综合收益:					
- 重新计量设定受益计划净负债的变动		67	(175,552)	182,783	(201,705)
- 其他权益工具投资的净损益		59,133	(60,019)	不适用	不适用
以后将重分类进损益的其他综合收益:					
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净收益		15,558	148,931	不适用	不适用
- 可供出售金融资产公允价值变动		不适用	不适用	(162,892)	(52,616)
七、 综合收益总额		3,301,535	8,811,286	8,789,315	7,566,622

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠
法定代表人


舒静
主管会计工作负责人


周颖
财会机构负责人


重庆农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2016年度、2017年度、2018年度及截至2019年3月31日止三个月期间

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
2016年1月1日余额	9,300,000	8,615,725	(5,894)	7,798,116	8,017,146	12,597,571	47,847,672
本年增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	-	7,944,748	8,001,322
(二)其他综合收益	-	-	(254,321)	-	-	-	(254,321)
综合收益总额合计	-	-	(254,321)	-	-	7,944,748	7,747,001
(三)股东投入和减少资本							
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	20,000
(四)利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	782,094	-	(782,094)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,456,747	(1,456,747)	-
3. 对股东的分配-现金股利	-	-	-	-	-	(1,860,000)	(1,864,965)
2016年12月31日余额	9,300,000	8,615,725	(260,215)	8,580,210	9,473,893	16,443,478	53,749,708

附注	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润		
2017年1月1日余额	9,300,000	8,615,725	(260,215)	8,580,210	16,443,478	1,596,617	53,749,708
本年增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	8,935,973	72,381	9,008,354
(二)其他综合收益	-	-	19,891	-	-	-	19,891
八、45							
综合收益总额合计	-	-	19,891	-	8,935,973	72,381	9,028,245
(三)股东投入和减少资本							
1. 股东投入资本	700,000	3,291,332	-	-	-	-	3,991,332
2. 收购少数股东权益	-	8,271	-	-	-	(112,000)	(103,729)
(四)利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	876,942	(876,942)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,252,451	-	-
3. 对股东的分配-现金股利	-	-	-	-	(1,860,000)	-	(1,860,000)
八、28							
八、29							
八、30							
2017年12月31日余额	10,000,000	11,915,328	(240,324)	9,457,152	21,390,058	1,556,998	64,805,556

重庆农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)

2016年度、2017年度、2018年度及截至2019年3月31日止三个月期间

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
2017年12月31日余额	10,000,000	11,915,328	(240,324)	9,457,152	10,726,344	21,390,058	64,805,556
会计政策变更	-	-	71,869	-	-	33,798	114,430
2018年1月1日余额	10,000,000	11,915,328	(168,455)	9,457,152	10,726,344	21,423,856	64,919,988
本年增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	-	9,058,191	9,164,037
(二)其他综合收益	-	-	(86,640)	-	-	-	(86,640)
综合收益总额合计	-	-	(86,640)	-	-	9,058,191	9,077,397
(三)股东投入和减少资本							
1.收购少数股东权益	-	(17,650)	-	-	-	-	(247,000)
(四)利润分配							
1.提取盈余公积	-	-	-	869,793	-	(869,793)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,498,899	(1,498,899)	-
3.对股东的分配-现金股利	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,024,000)
2018年12月31日余额	10,000,000	11,897,678	(255,095)	10,346,945	12,225,243	26,093,355	71,708,733

重庆农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2016年度、2017年度、2018年度及截至2019年3月31日止三个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
2019年1月1日余额	10,000,000	11,897,678	(255,095)	10,346,945	12,225,243	26,093,355	71,708,733
本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	-	3,307,679	3,347,607
(二)其他综合收益	八、45	-	74,758	-	-	-	74,758
综合收益总额合计	-	-	74,758	-	-	3,307,679	3,422,365
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1.收购少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	八、28	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	八、29	-	-	-	-	-	-
3.对股东的分配-现金股利	八、30	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	(5,176)	-	-	5,176	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	(5,176)	-	-	5,176	-
2019年3月31日余额	10,000,000	11,897,678	(185,513)	10,346,945	12,225,243	29,406,210	75,131,098

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠

法定代表人

舒静

主管会计工作负责人

周颖

财务会计机构负责人

重庆农村商业银行股份有限公司

股东权益变动表

2016年度、2017年度及截至2019年3月31日止三个月期间

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2016年1月1日余额	9,300,000	8,615,725	(5,894)	7,798,116	7,946,259	12,614,917	48,269,123
本年增减变动金额	-	-	-	-	-	7,820,943	7,820,943
(一)净利润	-	-	-	-	-	7,820,943	7,820,943
(二)其他综合收益	-	-	(254,321)	-	-	-	(254,321)
综合收益总额合计	-	-	(254,321)	-	-	7,820,943	7,566,622
(三)利润分配	-	-	-	782,094	-	(782,094)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	(782,094)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,398,781	(1,398,781)	-
3.对股东的分配-现金股利	-	-	-	-	-	(1,860,000)	(1,860,000)
2016年12月31日余额	9,300,000	8,615,725	(260,215)	8,580,210	9,345,040	16,394,985	51,975,745

2016年度、2017年度、2018年度及截至2019年3月31日止三个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2017年1月1日余额		9,300,000	8,615,725	(260,215)	8,580,210	9,345,040	16,394,985	51,975,745
本年增减变动金额		-	-	-	-	-	-	-
(一)净利润		-	-	-	-	-	8,769,424	8,769,424
(二)其他综合收益	八、45	-	-	19,891	-	-	-	19,891
综合收益总额合计		-	-	19,891	-	-	8,769,424	8,789,315
(三)股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		700,000	3,291,332	-	-	-	-	3,991,332
(四)利润分配								
1. 提取盈余公积	八、28	-	-	-	876,942	-	(876,942)	-
2. 提取一般风险准备	八、29	-	-	-	-	1,158,882	(1,158,882)	-
3. 对股东的分配-现金股利	八、30	-	-	-	-	-	(1,860,000)	(1,860,000)
2017年12月31日余额		10,000,000	11,907,057	(240,324)	9,457,152	10,503,922	21,298,585	62,896,392

附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2017年12月31日余额	10,000,000	11,907,057	(240,324)	9,457,152	10,503,922	21,268,585	62,896,392
会计政策变更	-	-	71,869	-	-	53,389	125,258
2018年1月1日余额	10,000,000	11,907,057	(168,455)	9,457,152	10,503,922	21,321,974	63,021,650
本年增减变动金额	-	-	-	-	-	8,897,926	8,897,926
(一)净利润	-	-	-	-	-	8,897,926	8,897,926
(二)其他综合收益	-	-	(86,640)	-	-	-	(86,640)
综合收益总额合计	-	-	(86,640)	-	-	8,897,926	8,811,286
(三)利润分配	-	-	-	889,793	-	(889,793)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	(1,351,103)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,351,103	-	-
3.对股东的分配-现金股利	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)
2018年12月31日余额	10,000,000	11,907,057	(255,095)	10,346,945	11,855,025	25,979,004	69,832,936

重庆农村商业银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

2016年度、2017年度、2018年度及截至2019年3月31日止三个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

附注

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2019年1月1日余额	10,000,000	11,907,057	(255,095)	10,346,945	11,855,025	25,979,004	69,832,936
本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	-	3,226,777	3,226,777
(二)其他综合收益	-	-	74,758	-	-	-	74,758
八、45							
综合收益总额合计	-	-	74,758	-	-	3,226,777	3,301,535
(三)利润分配							
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的分配-现金股利	-	-	-	-	-	-	-
八、28							
八、29							
八、30							
(四)所有者权益内部结转							
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	(5,176)	-	-	5,176	-
10,000,000	11,907,057	(185,513)	10,346,945	11,855,025	29,210,957	73,134,471	
2019年3月31日余额							

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠

刘建忠

法定代表人

建忠

舒静

舒静

主管会计工作负责人

舒静

周颖

周颖

财会机构负责人

周颖

重庆农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
一、经营活动(使用)/产生的现金流量：					
客户存款和同业存放款项净增加额		60,037,464	-	35,203,666	65,045,616
向中央银行借款净增加额		-	-	6,383,920	19,235,460
存放中央银行和同业款项净减少额		36,897	26,776,428	-	-
向银行及其他金融机构拆入资金净增加额		-	5,696,467	2,224,442	8,092,439
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	219,958	3,980,394	-
买入返售金融资产净减少额		-	-	2,999,871	9,728,050
收取的利息、手续费及佣金		8,145,727	31,429,149	27,752,833	25,392,030
收到其他与经营活动有关的现金		543,223	4,091,501	2,536,108	756,436
经营活动现金流入小计		68,763,311	68,213,503	81,081,234	128,250,031
客户贷款和垫款净增加额		(19,015,128)	(44,086,564)	(39,828,318)	(32,846,066)
客户存款和同业存放款项净减少额		-	(25,414,404)	-	-
向中央银行借款净减少额		(8,529,400)	(1,359,618)	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-	(22,328,657)	(550,009)
拆放同业及其他金融机构款项净增加额		(2,338,054)	(53,073,621)	(12,514,583)	(27,598,628)
向银行及其他金融机构拆入资金净减少额		(1,223,963)	-	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(754,816)	-	-	(364,125)
卖出回购金融资产款净减少额		(90,638)	(1,639,828)	(1,420,433)	(35,933,709)
支付的利息、手续费及佣金		(4,852,978)	(11,115,331)	(12,967,451)	(12,912,384)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,801,388)	(4,904,222)	(4,895,869)	(4,908,072)
支付的各项税费		(1,154,011)	(5,136,777)	(4,573,428)	(4,700,747)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,346,496)	(2,706,415)	(1,919,461)	(2,350,644)
经营活动现金流出小计		(42,106,872)	(149,436,780)	(100,448,200)	(122,164,384)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	八、46	26,656,439	(81,223,277)	(19,366,966)	6,085,647

重庆农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
附注				
二、投资活动产生/(使用)的现金流量				
收回投资收到的现金	37,030,613	189,853,750	470,784,048	398,797,401
取得投资收益收到的现金净额	2,947,524	9,605,024	13,672,814	10,520,659
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	595	31,925	90,903	80,656
投资活动现金流入小计	39,978,732	199,490,699	484,547,765	409,398,716
投资支付的现金	(56,623,403)	(180,076,310)	(528,709,726)	(448,967,951)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(115,848)	(591,265)	(786,196)	(709,141)
投资活动现金流出小计	(56,739,251)	(180,667,575)	(529,495,922)	(449,677,092)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(16,760,519)	18,823,124	(44,948,157)	(40,278,376)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	40,830,475	147,680,618	189,936,007	143,247,667
吸收投资收到的现金	-	-	3,991,332	20,000
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-	20,000
筹资活动现金流入小计	40,830,475	147,680,618	193,927,339	143,267,667
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3)	(2,484,556)	(2,440,035)	(2,046,536)
赎回已发行债券支付的现金	(53,800,000)	(96,550,000)	(148,040,000)	(120,770,000)
收购子公司少数股东权益而支付的现金	-	(264,650)	(103,729)	-
向非控制性权益子公司少数股东分配股利	-	(24,000)	-	(4,965)
支付其他与筹资活动有关的现金	(15,199)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(53,815,202)	(99,323,206)	(150,583,764)	(122,821,501)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(12,984,727)	48,357,412	43,343,575	20,446,166
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(36,605)	71,568	(84,313)	201,329
五、现金及现金等价物净变动额	(3,125,412)	(13,971,173)	(21,055,861)	(13,545,234)
加:期/年初现金及现金等价物余额	34,637,437	48,608,610	69,664,471	83,209,705
六、期/年末现金及现金等价物余额	31,512,025	34,637,437	48,608,610	69,664,471

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠
法定代表人

舒静
主管会计工

周颖
财会机构负责人

重庆农村商业银行股份有限公司

现金流量表

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
附注				
一、经营活动(使用)/产生的现金流量:				
客户存款和同业存放款项净增加额	60,013,261	-	35,831,036	66,472,603
向中央银行借款净增加额	-	-	6,412,870	19,366,510
存放中央银行和同业款项净减少额	-	26,745,522	-	-
向银行及其他金融机构拆入资金净增加额	-	811,180	-	3,867,439
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	219,958	3,980,394	-
买入返售金融资产净减少额	-	-	2,999,871	9,728,050
收取的利息、手续费及佣金	7,441,232	29,697,748	26,294,700	24,080,704
收到其他与经营活动有关的现金	336,921	3,389,131	2,041,166	239,239
经营活动现金流入小计	67,791,414	60,883,539	77,560,037	123,754,545
客户贷款和垫款净增加额	(16,002,510)	(37,218,595)	(32,615,281)	(28,568,229)
客户存款和同业存放款项净减少额	-	(25,347,784)	-	-
向中央银行借款净减少额	(8,500,000)	(1,353,420)	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	(615,796)	-	(22,344,173)	(506,868)
拆放同业及其他金融机构款项净增加额	(2,337,892)	(53,993,783)	(13,694,583)	(27,848,628)
向银行及其他金融机构拆入资金净减少额	(3,563,001)	-	(2,667,558)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(754,816)	-	-	(364,125)
卖出回购金融资产款净减少额	(90,638)	(1,639,828)	(1,420,433)	(35,933,709)
支付的利息、手续费及佣金	(4,600,556)	(10,242,587)	(12,448,599)	(12,514,983)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,763,921)	(4,802,165)	(4,803,365)	(4,827,865)
支付的各项税费	(1,037,164)	(5,039,357)	(4,385,380)	(4,570,487)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,452,545)	(2,515,619)	(1,792,335)	(1,934,270)
经营活动现金流出小计	(41,718,839)	(142,153,138)	(96,171,707)	(117,068,964)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	八、46	26,072,575	(81,289,599)	(6,685,581)

重庆农村商业银行股份有限公司

现金流量表(续)

2016年度、2017年度、2018年度及截至2019年3月31日止三个月期间

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

	截至2019年 3月31日止 三个月期间	2018年度	2017年度	2016年度
附注				
二、 投资活动产生/(使用)的现金流量				
收回投资收到的现金	37,030,613	189,904,621	470,037,039	398,046,509
取得投资收益收到的现金净额	2,947,524	9,605,024	13,672,167	10,498,439
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额	595	31,575	86,117	61,109
投资活动现金流入小计	39,978,732	199,541,220	483,795,323	408,606,057
投资支付的现金	(56,623,403)	(180,340,960)	(528,516,455)	(449,047,951)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(114,505)	(587,570)	(755,541)	(611,146)
投资活动现金流出小计	(56,737,908)	(180,928,530)	(529,271,996)	(449,659,097)
投资活动(使用)/产生的现金流量 净额	(16,759,176)	18,612,690	(45,476,673)	(41,053,040)
三、 筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	40,830,475	147,680,618	189,936,007	143,247,667
吸收投资收到的现金	-	-	3,991,332	-
筹资活动现金流入小计	40,830,475	147,680,618	193,927,339	143,247,667
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	(3)	(2,484,556)	(2,440,035)	(2,046,536)
赎回已发行债券支付的现金	(53,800,000)	(96,550,000)	(148,040,000)	(120,770,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	(13,797)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(53,813,800)	(99,034,556)	(150,480,035)	(122,816,536)
筹资活动(使用)/产生的现金流 量净额	(12,983,325)	48,646,062	43,447,304	20,431,131
四、 汇率变动对现金及现金等价物的 影响	(36,605)	71,568	(84,313)	201,329
五、 现金及现金等价物净变动额	(3,706,531)	(13,959,279)	(20,725,352)	(13,734,999)
加: 期/年初现金及现金等价物 余额	34,322,039	48,281,318	69,006,670	82,741,669
六、 期/年末现金及现金等价物余额	30,615,508	34,322,039	48,281,318	69,006,670
八、 46				

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠
法定代表人

舒静
主管会计工作负责人

周颖
财会机构负责人

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、 公司基本情况

重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)系经原中国银行业监督管理委员会(“原银监会”，现为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“银保监会”)批准设立的股份制农村商业银行。本银行前身为原重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等 38 家县(区)农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行(以下合称“重庆市农村信用社”)。根据重庆市人民政府《重庆市人民政府关于进一步深化农村信用社改革组建重庆农村商业银行的请示》(渝府文[2007]58 号)及原银监会《中国银监会关于筹建重庆农村商业银行股份有限公司的批复》(银监复[2008]169 号)，重庆市农村信用社进行财务重组，并于 2008 年 6 月 27 日改制为重庆农村商业银行股份有限公司，重庆市农村信用社所有债权债务由本银行承继。于成立日(2008 年 6 月 27 日)，本银行注册资本为人民币 60.00 亿元，共发行 60.00 亿股人民币普通股，每股人民币 1.00 元。

2010 年 3 月 29 日，经原银监会重庆银监局出具《关于重庆农村商业银行定向募集股本金的批复》(渝银监复[2010]14 号)批准，本银行以每股人民币 1.91 元的价格定向发行 10 亿股人民币普通股。增资后本银行注册资本变更为人民币 70.00 亿元。

2010 年 8 月 3 日，原银监会出具《中国银监会关于重庆农村商业银行股份有限公司变更章程有关事项的批复》(银监复[2010]367 号)批准本银行境外发行 H 股并上市方案。2010 年 11 月 16 日，中国证券监督管理委员会出具《关于核准重庆农村商业银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》(证监许可[2010]1634 号)核准本银行发行境外上市外资股“H 股”。2010 年 12 月 16 日，本银行在香港联合交易所首次公开发行 2,000,000,000 股 H 股，2011 年 1 月 5 日，本银行行使超额配售选择权超额配售 300,000,000 股 H 股，股票面值为人民币 1.00 元，发行价格为每股港币 5.25 元。发行后本银行注册资本变更为人民币 93.00 亿元。

2017 年 9 月 18 日，经原银监会重庆银监局出具《关于重庆农村商业银行定向增发内资股方案的批复》(渝银监复[2017]130 号)批准，本银行向重庆渝富资产经营管理集团有限公司(“渝富公司”)、重庆市城市建设投资(集团)有限公司(“城建投公司”)以及重庆交通旅游投资集团有限公司(“交旅投公司”)以每股人民币 5.75 元的价格定向发行 7 亿股人民币普通股，股票面值为人民币 1.00 元。增资后本银行注册资本变更为人民币 100.00 亿元。

本银行及子公司(以下简称“本集团”)主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；融资租赁；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经银保监会批准的其他业务。

本集团纳入合并范围的主要子公司详见附注七。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

二、 财务报表的编制基础

本银行为申请首次公开发行人民币普通股(A 股)并上市的目的编制本财务报表。

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本银行 2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本银行 2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2019 年 3 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策和会计估计

(一) 重要会计政策

1 会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币, 本集团内各公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3 企业合并

(1) 同一控制下的企业合并

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

3 企业合并(续)

(2) 非同一控制下的企业合并

购买方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(参见：财务报表补充资料三)；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。

4 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，包括本银行及全部子公司以及本银行控制的结构化主体。

子公司是指被本银行控制的主体。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。本银行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。对于本银行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，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体，主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本银行在结构化主体中担任资产管理人时，本银行将评估就该结构化主体而言，本银行是以主要负责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，则是主要负责人，因而控制该结构化主体。

从取得子公司的实际控制权之日起，本银行开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本银行同受最终控制方控制之日起纳入本银行合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本银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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

4 合并财务报表的编制方法(续)

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银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银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。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响，是指对被投资企业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。

在合并财务报表中，对联营企业的投资按权益法核算，即以取得成本作为初始计量价值，然后按本集团所占该联营企业的净资产在收购后的变动作出调整。本集团享有的联营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。

5 现金及现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括存放中央银行的非限定性款项，原始到期日不超过三个月的存放同业款项、拆出资金及买入返售款项。

6 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，折算差额计入当期损益。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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债

本集团自2018年1月1日起应用财政部2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”，修订前的上述准则另称为“原金融工具准则”)。根据新金融工具准则的过渡要求，本集团选择不比较期间信息进行重述，金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初未分配利润和其他综合收益。

计量方法

摊余成本和实际利率

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该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确定：

(i) 扣除已偿还的本金；

(ii) 加上或减去采用实际利率法将该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；

(iii) 扣除累计计提的减值准备(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，例如贷款发放费。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：

• 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

利息收入(续)

- 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产(或“阶段三”)，其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即，扣除预期信用损失后的净额)计算得出。

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当期损益的金融投资或金融负债，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当期损益的金融投资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投资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：

- 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。
- 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。

(1) 金融资产

(a) 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当期损益；
- 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产(续)

(a) 分类及后续计量(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

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

债务工具的分类与后续计量取决于：

(i) 本集团管理该资产的业务模式；

(ii) 该资产的现金流量特征。

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：

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当期损益，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减值准备进行调整。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”。

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业务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当期损益，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”。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产(续)

(a) 分类及后续计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益：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当期损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入当期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”，除非该收益或损失产生自指定为以公允价值计量的非交易性债务工具，则在“投资收益”中单独列报。

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当期损益。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当期损益。

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当期损益。

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。

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，且在本期间并未发生。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产(续)

(a) 分类及后续计量(续)

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中剩余收益的工具，例如普通股。

本集团的其他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当期损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中的“投资收益”。

(b) 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；
- 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产(续)

(c) 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(1) 金融资产(续)

(d) 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；

(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(股票或债券)，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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(2) 金融负债

(a) 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当期损益的金融负债：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当期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当期损益的金融负债，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。

- 财务担保合同和贷款承诺。

(b) 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

(2) 金融负债(续)

(c) 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：

- 按照附注十五、3(2)(b)中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认时收到的保费减去按照《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十五、3(2)(b)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。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预计负债区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面总额，则将损失准备列报在预计负债中。

四、重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 长期股权投资

长期股权投资包括：本银行对子公司和联营企业的长期股权投资。子公司为本银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，在本银行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进行合并；对联营企业投资采用权益法核算。

(1) 投资成本的确定

长期股权投资按成本进行初始计量。

(2) 后续计量及损益确认方法

成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资损益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的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，不调整长期股权投资的初始投资成本；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，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。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；然后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。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 长期股权投资(续)

(2) 后续计量及损益确认方法(续)

确定对被投资单位具有控制、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。

长期股权投资减值

长期股权投资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。

9 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的, 使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。对为本银行设立而评估的固定资产, 按其经独立评估师确认后的评估值作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出, 如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量, 则计入固定资产成本, 并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出, 在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起, 采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下:

于 2017 年 7 月 1 日前, 固定资产的预计使用寿命、净残值及折旧率列示如下:

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	20年	3%	4.85%
电子设备	5年	3%	19.40%
交通工具	5年	3%	19.40%
器具及设备	5年	3%	19.40%

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

9 固定资产(续)

于 2017 年 7 月 1 日后, 新增固定资产的预计使用寿命, 净残值及折旧率列示如下:

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	20 年	3%	4.85%
电子设备	4、5 年	3%	24.25%、19.40%
交通工具	5 年	3%	19.40%
器具及设备	5 年	3%	19.40%

上述会计估计变更对本集团财务报表影响不重大。

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态, 本集团从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 如发生改变则作为会计估计变更处理。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 终止确认固定资产。固定资产出售、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的差额计入当期损益。

在建工程

在建工程按实际成本计量, 实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。对为本银行设立而评估的在建工程, 按其经独立评估师确认后的评估值作为入账价值。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

10 无形资产

无形资产包括土地使用权、软件使用权等。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋等建筑物, 相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物, 则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配, 难以合理分配的, 全部作为固定资产处理。

对为本银行设立而评估的土地使用权, 按其经独立评估师确认后的评估值作为入账价值。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

10 无形资产(续)

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

本集团至少于年度终了，对无形资产使用寿命、预期净残值和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

11 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

12 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

13 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产以及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

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中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

14 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、辞退福利和其他长期职工福利等。

(1) 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。

(2) 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、补充退休福利和失业保险，其中基本养老保险和失业保险属于设定提存计划，补充退休福利属于设定受益计划。

(3) 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。

(4) 补充退休福利

本集团为 2022 年 12 月 31 日及以前离退休的员工支付补充退休福利，该类补充退休福利属于设定受益计划。本集团就补充退休福利所承担的义务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。这项福利以参考到期日与本集团所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。与补充退休福利相关的服务成本和净利息收支于其发生的期间计入当期损益，而重新计量补充退休福利负债所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

14 职工薪酬(续)

(5) 内部退养福利

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职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的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。

(6) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

15 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流量折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

其中本集团的贷款承诺和财务担保合同的损失准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失，对于该部分的损失准备的计量详见附注四、(一)、7 及十五、3。

16 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

16 手续费及佣金收入(续)

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括代理保险、商户收单、结算清算、债券承销收入等；对于在某一时间段内履行的履约义务，本集团在该时间段内按照履约进度确认收入，主要包括顾问和咨询、托管收入等。

17 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。

18 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

18 所得税(续)

(1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

(2) 递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

本集团确认与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

18 所得税(续)

(3) 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

19 受托及代理业务

本集团受托及代理业务包括代表第三方贷款人发放委托贷款及作为受托人经营非保本代客理财业务。在受托及代理业务中，本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理业务相关的主要风险。相关资产及到期将该等资产返还给委托人的义务在资产负债表表外核算。

20 租赁

本政策适用于 2019 年 1 月 1 日或之后签订或变更的合同。

(1) 租赁的确认

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。

集团在合同初始对合同进行评估，确定该合同是否是一项租赁或者包含一项租赁。如果一份合同让渡了在一段时间内控制一项可识别资产使用的权利以换取对价，则该合同是一项租赁或包含一项租赁。为评估一份合同是否让渡了控制一项可识别资产使用的权利，本集团进行以下评估：

- (a) 合同是否涉及可识别资产的使用——该可识别资产可能被明确指定或隐含指定，并且应具备可区分的物理形态，或实质上代表了一项具备可区分物理形态资产的几乎全部产能。如果供应商对该资产具有实质性替换权，则该资产并非可识别资产；
- (b) 本集团是否有权在整个使用期间从资产的使用中获得几乎全部经济利益；

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

20 租赁(续)

(1) 租赁的确认(续)

- (c) 本集团是否有权主导资产的使用。当本集团具有与资产的使用方式和使用目的最为相关的决策权时，认为本集团有权主导资产的使用。在资产的使用方式和使用目的之相关决策已经预先确定的少数情况下，如果：
- 本集团有权运营该资产；
 - 本集团对该资产进行设计，从而预先确定整个使用期间该资产的使用方式和使用目的，则本集团有权主导资产的使用。

对于含有租赁组成部分的合同，在其初始或对其进行重估时，本集团基于每个租赁组成部分的相对单独价格将合同的对价分摊至各租赁组成部分。

(2) 本集团作为承租人

于租赁期开始日，本集团确认一项使用权资产以及一项租赁负债。使用权资产初始以成本计量，包括租赁负债的初始金额（按在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额作调整），加上发生的初始直接费用，以及拆卸及移除标的资产、复原标的资产或复原标的资产所在场地的估计成本，减去收到的租赁激励。

本集团后续在租赁期开始日至使用权资产的使用寿命结束与租赁期两者孰短的期间内使用直线法对使用权资产计提折旧。使用权资产的估计使用寿命基于与估计不动产和设备的使用寿命相同的方法确定。此外，使用权资产定期确认减值损失（如有），并按租赁负债的若干重新计量结果进行调整。

租赁负债初始以租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值计量，折现率为租赁内含利率；在无法直接确定内含利率的情况下，折现率为本集团的增量借款利率。一般而言，本集团使用增量借款利率作为折现率。

纳入租赁负债计量的租赁付款额包括以下项目：

- 固定付款额（包括实质固定付款额）；
- 取决于指数或比率的可变付款额，使用租赁期开始日的指数或比率进行初始计量；
- 余值担保下预计应付的金额；
- 本集团可合理确定会行使购买选择权时的行权价格，本集团可合理确定会行使续租选择权时续租期间的租赁付款额，以及提前终止租赁的罚款，除非本集团可合理确定不会提前终止租赁。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

20 租赁(续)

(2) 本集团作为承租人(续)

租赁负债以实际利率法按摊余成本计量。在指数或比率发生变化，本集团对余值担保下预计应付金额的估计发生变化，或者本集团对是否会行使购买、续租或终止选择权的评估结果发生变化，导致未来租赁付款额也随之发生变化时，本集团对租赁负债进行重新计量。

当对租赁负债进行上述重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面金额：如果使用权资产的账面金额已经减记至零，则将调整金额计入损益。

本集团在财务状况表中，将不符合投资性房地产定义的使用权资产在“使用权资产”项目内列报，将租赁负债在“租赁负债”项目内列报。

本集团已选择对租赁期在 12 个月或以下的短期租赁，或是低价值资产租赁，不确认使用权资产和租赁负债。本集团将与这些租赁相关的租赁付款额在租赁期内以直线法确认为费用。

后续，租赁资产根据适用于该资产的会计政策进行会计处理。

(3) 本集团作为出租人

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将未担保余值和尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和作为应收融资租赁款的入账价值，终止确认融资租赁资产，同时记录未担保余值；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，取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益；在租赁期开始日，按照租赁资产公允价值与租赁收款额按市场利率折现的现值孰低确认收入，按照租赁资产账面价值扣除未担保余值的现值后的余额结转销售成本，同时将为取得融资租赁发生的成本计入当期损益。

本集团作为经营租赁出租人时，采用直线法或其他更合理的方法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。出租人发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，采用资产折旧政策计提折旧；对于取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

21 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

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财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。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，则可合并为一个经营分部。

(二) 重要会计估计及判断

本集团在运用附注四(一)所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

本集团在运用会计政策过程中所作出的重要判断及于资产负债表日对资产、负债项目账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1 预期信用损失

从 2018 年 1 月 1 日起，本集团定期审阅其贷款组合、持有的债券及金融机构发行的其他债务工具的减值情况，以确定是否需要计提减值准备。在确认减值损失是否应在损益中确认时，本集团采用预期信用损失计量，对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产债务工具投资，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客户的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(二) 重要会计估计及判断(续)

1 预期信用损失(续)

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断，例如：

- 判断信用风险显著增加的标准；
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- 针对不同类型的产品，在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性资讯和权重；

关于上述判断及估计的具体资讯请参见附注十五、风险管理。

2 金融资产减值

2017 年度和 2016 年度，本集团定期审阅其贷款组合、持有的债券及金融机构发行的其他债务工具的减值情况，以确定是否需要计提减值准备。在确认减值损失是否应在损益中确认时，本集团会判断任何可观察到的数据是否显示存在减值的客观迹象，该等金融资产的预计未来现金流将会有可测定的减少。如果该减少可能个别不被识别或个别金额并不重大，则本集团根据过往亏损经验按类似信用风险特点以组合形式进行估计，以评估在估计预期未来现金流时的减值损失。对用于预计未来现金流的金额及时间的方法及假设，本集团会定期进行审阅，以减少亏损估计及实际亏损之间产生的任何差异。

3 对结构化主体拥有控制的判断

在评估本集团作为投资方是否控制被投资方时，本集团考虑了各种事实和情况。控制的原则包括三个要素：(i)对被投资方的权力；(ii)对所参与被投资方的可变动报酬的暴露或权利；以及(iii)使用其对被投资方的权力以影响投资方的报酬金额的能力。

如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人，以评估本集团是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、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)所带来的面临可变回报的风险敞口等。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(二) 重要会计估计及判断(续)

4 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本集团需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

5 补充退休福利及内部退养福利

本集团补充退休福利费用和内部退养福利费用及负债的金额依据各种假设和判断确定。这些假设和判断包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员补贴增长率和其他因素。尽管管理层认为已采用了合理假设和判断，但实际经验值及假设和判断的变化仍将影响本集团补充退休福利及内部退养福利费用和负债余额。

6 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

7 信托及资管计划、其他银行理财产品投资的分类

2017 年度和 2016 年度在评估本集团对信托及资管计划、其他银行理财产品投资的分类时，本集团结合特定的关键假设来判断，包括金融资产是否在活跃市场中有报价、回收金额是否固定或可确定、管理层持有资产的目的和意图等，这些相关假设的变化会对信托及资管计划、其他银行理财产品投资的分类产生影响。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(三) 重要会计估计变更

本集团为符合条件的员工发起设定受益计划，该设定受益计划包含补充退休福利。根据重庆市国有资产监督管理委员会下发的《关于加快建立企业年金规范支付退休职工统筹外费用的通知》(渝国资发[2017]236 号)规定，本集团管理层估计将在 2019 年底实施年金计划，并于 2017 年底重新评估和确定了纳入年金计划以及纳入补充退休福利的员工范围。该会计估计变更的影响已经包含在 2017 年财务报表中，影响金额为人民币 4.82 亿元。本集团在作出福利精算会计估计时所使用的员工数据是完整的，采用的重大假设是合理的，并且是基于现有条件作出的最佳估计。

五、重要会计政策及变更

(一) 租赁准则变更

财政部于2018年颁布了修订后的《企业会计准则第21号—租赁》（以下简称“新租赁准则”），该准则于2019年1月1日起施行。本集团在编制截至2019年3月31日止三个月期间财务报表时已采用上述准则。

根据新租赁准则过渡政策，本集团有关会计政策变更的具体内容披露如下。

(1) 租赁的定义

在新租赁准则下，本集团根据租赁的定义评估一项合同是否为租赁或包含租赁，相关解释见附注四、(一)、20。在向新租赁准则过渡时，本集团选择采用简便实务操作方法，继续沿用之前对现有合同是否为租赁或包含租赁所做的评估结果。本集团仅对之前被确认为租赁的合同应用新租赁准则。此前没有被确认为租赁的合同，本集团不对其是否存在租赁进行重新评估。因此，新租赁准则的租赁定义仅适用于 2019 年 1 月 1 日或之后签订或变更的合同。

(2) 本集团作为承租人

作为承租人，本集团之前根据租赁是否将与标的资产所有权有关的几乎全部风险和报酬转移给本集团的评估，将租赁分类为经营租赁或融资租赁。根据新租赁准则，本集团为其大多数租赁确认使用权资产和租赁负债，即这些租赁反映在资产负债表之内。本集团决定对短期租赁和低价值租赁采用确认豁免。

(i) 根据原《企业会计准则第21号—租赁》（以下简称“原租赁准则”）分类为经营租赁的租赁在过渡时，租赁负债按剩余租赁付款额的现值计量，折现率为本集团于 2019 年 1 月 1 日的增量借款利率。本集团按以下方法计量使用权资产：

五、重要会计政策及变更(续)

(一) 租赁准则变更(续)

(2) 本集团作为承租人(续)

- 以等于租赁负债的金额计量使用权资产，并根据预付或预提的租赁付款额进行调整—本集团对所有租赁采用该方法。

对于根据原租赁准则分类为经营租赁的租赁，本集团在采用新租赁准则时应用了以下简便实务操作方法。

- 对具有相似特征的租赁组合采用单一折现率。
- 作为减值复核的替代方法，根据在首次采用日前一刻《企业会计准则第13号——或有事项》下亏损合同的准备金额调整使用权资产。
- 对剩余租赁期短于12个月的租赁采用豁免从而不确认使用权资产和租赁负债。
- 在首次执行日将初始直接费用排除在使用权资产的计量之外。
- 如果合同中包含续租或终止租赁的选择权，则在确定租赁期时使用后见之明。

对于2019年1月1日前已存在的合同，本集团选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。于2019年1月1日，本集团确认使用权资产1.70亿元和租赁负债1.51亿元，不调整可比期间的信息。

经评估，上述准则的采用未对本集团财务报表产生重大影响。

2018年度、2017年度和2016年度适用的会计准则

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 融资租赁

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

(2) 经营租赁

本集团作为经营租赁承租人时，经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

五、重要会计政策及变更(续)

(一) 租赁准则变更(续)

(2) 经营租赁(续)

本集团作为经营租赁出租人时，经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(二) 收入准则变更

财政部于2017年颁布了修订后的《企业会计准则第14号—收入》，该准则于2018年1月1日起施行。本集团在编制2018年度及截至2019年3月31日止三个月期间财务报表时已采用上述准则，且上述准则的采用未对本集团财务报表产生重大影响。

2017 年度和 2016 年度适用的会计准则

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

(三) 金融工具准则变更

本集团已采用新金融工具准则编制2018年度截至2019年3月31日止三个月期间的财务报表。新金融工具准则的首次执行日是2018年1月1日，该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在本集团财务报表中。

根据新金融工具准则的过渡要求，本集团选择不比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初未分配利润和其他综合收益。针对新金融工具准则与本年度财务报表相关的披露要求，本集团仅对当期信息作出相关披露。比较期间的附注仍与以前年度披露的信息保持一致。

实施新金融工具会计准则导致本集团金融资产的分类和计量以及减值的相关会计政策发生了变化。

本集团实施新金融工具会计准则的影响披露如下。当期适用新金融工具会计准则的具体会计政策详见附注四、(一)、7。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

1 实施新准则对集团资产负债表的影响

金融工具的分类和计量

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

本集团

	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
金融资产				
现金及存放中央银行款项	摊余成本	97,012,085	摊余成本	97,012,085
存放同业及其他金融机构款项	摊余成本	45,380,379	摊余成本	45,330,151
拆放同业及其他金融机构款项	摊余成本	102,641,378	摊余成本	102,523,299
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	169,629	以公允价值计量且其变动计入当期损益	169,629
买入返售金融资产	摊余成本	2,443,685	摊余成本	2,442,047
客户贷款和垫款	摊余成本	324,109,622	摊余成本	314,581,757
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	10,020,879
金融投资				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性金融资产)	519,234	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性金融资产)	149,008,997
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(可供出售类资产)	165,780,616	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(其他债权投资)	7,463,955
	摊余成本(持有至到期投资)	72,444,185	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(其他权益工具投资)	696,400
	摊余成本(应收款项类投资)	78,743,066	摊余成本(债权投资)	160,555,509

本集团对其管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行了分析。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

1 实施新准则对集团资产负债表的影响(续)

下表列示了 2018 年 1 月 1 日的金融投资账面价值按照原金融工具准则计量类别调整为新金融工具准则计量类别的账面价值：

	按照金融工具 准则列示的 账面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按照金融工具 准则列示的 账面价值 2018 年 1 月 1 日
摊余成本				
存放同业及其他金融机构款项				
按原金融工具准则列示的余额	45,380,379			
重新计量：预期信用损失准备			(50,228)	
按新金融工具准则列示的余额				45,330,151
拆放同业及其他金融机构款项				
按原金融工具准则列示的余额	102,641,378			
重新计量：预期信用损失准备			(118,079)	
按新金融工具准则列示的余额				102,523,299
买入返售金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	2,443,685			
重新计量：预期信用损失准备			(1,638)	
按新金融工具准则列示的余额				2,442,047

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

1 实施新准则对集团资产负债表的影响(续)

	按新金融工具 准则列示的账 面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的账 面价值 2018 年 1 月 1 日
摊余成本(续)				
金融投资 — 持有至到期投资				
按原金融工具准则列示的余额	72,444,185			
减：转出至债权投资(新金融工具准则) (vi)		(72,444,185)		
按新金融工具准则列示的余额				-
金融投资—应收款项类投资				
按原金融工具准则列示的余额	78,743,066			
减：转出至债权投资(新金融工具准则) (vi)		(75,816,841)		
转出至交易性金融资产(新金融工具准则) (i)		(2,926,225)		
按新金融工具准则列示的余额				-
客户贷款和垫款				
按原金融工具准则列示的余额	324,109,622			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款(新金融工具准则) (iv)		(9,722,388)		
重新计量：预期信用损失准备			194,523	
按新金融工具列示的余额				314,581,757

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

1 实施新准则对集团资产负债表的影响(续)

	按原金融工具 准则列示的账 面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的账 面价值 2018 年 1 月 1 日
摊余成本(续)				
金融投资 — 债权投资				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加：自持有至到期投资(原金融工 具准则)转入 (vi)	72,444,185			
重新计量：预期信用损失准备			225,109	
加：自应收款项类投资(原金融工 具准则)转入	75,816,841			
重新计量：预期信用损失准备			294,919	
加：自可供出售金融资产(原金融 工具准则)转入 (iii)	11,707,893			
重新计量：由公允价值计量变为 摊余成本计量			95,438	
重新计量：预期信用损失准备			(28,874)	
按新金融工具准则列示的余额				160,555,509
以摊余成本计量的金融资产合计	625,762,315	(940,720)	611,168	625,432,763

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

1 实施新准则对集团资产负债表的影响(续)

	按照金融工具 准则列示的账 面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按照金融工具 准则列示的账 面价值 2018 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入当 期损益				
金融工具投资—交易性金融资产				
按照金融工具准则列示的余额	519,234			
加：自可供出售金融资产				
(原金融工具准则)转入 (ii)		145,880,247		
重新计量：公允价值重新计量			(199,988)	
加：自应收款项类投资(原金融工 具准则)转入 (i)		2,926,225		
重新计量：由摊余成本计量变为 公允价值计量			(116,721)	
按新金融工具准则列示的余额				149,008,997
衍生金融资产				
按照金融工具准则列示的余额	169,629			
按新金融工具准则列示的余额				169,629
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产合计	688,863	148,806,472	(316,709)	149,178,626

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

1 实施新准则对集团资产负债表的影响(续)

	按原金融工具 准则列示的账 面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的账 面价值 2018 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益				
金融投资—其他债权投资				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加：自可供出售金融资产(原 金融工具准则)转入		7,496,076		
重新计量：公允价值重新计量			(32,121)	
按新金融工具准则列示的余额				7,463,955
金融投资—其他权益工具投资				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加：自可供出售金融资产(原 金融工具准则)转入 (iii)		696,400		
按新金融工具准则列示的余额				696,400
金融投资—可供出售金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	165,780,616			
减：转出至债权投资(新金融 工具准则) (iii)		(11,707,893)		
减：转出至交易性金融资产 (新金融工具准则) (ii)		(145,880,247)		
减：转出至其他债权投资		(7,496,076)		
减：转出至其他权益工具投资 (v)		(696,400)		
按新金融工具准则列示的余额				-

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

1 实施新准则对集团资产负债表的影响(续)

	按原金融工具 准则列示的账 面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的账 面价值 2018 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益(续)				
客户贷款及垫款				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加：自摊余成本(原金融工具准则) 转入		9,722,388		
重新计量：由摊余成本计量变为 公允价值计量 (iv)			298,491	
按新金融工具准则列示的余额				10,020,879
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产合计	165,780,616	(147,865,752)	266,370	18,181,234

以下内容是本集团应用新金融工具准则新分类规定导致金融资产分类发生变化的具体说明：

(i) 此前分类为应收款项类投资调整至交易性金融资产

本集团持有的一组带有减记性质的债券未能满足新金融工具准则中合同现金流量仅为对本金和利息的支付(以下简称为「SPPI」)的测试，因此，自首次执行新金融工具准则之日起，本集团将这些工具分类为交易性金融资产。

(ii) 此前分类为可供出售金融资产调整至交易性金融资产

本集团持有的他行浮动收益型理财产品，由于该类资产收益存在不确定性的特征，无法通过合同现金流量仅为对本金和利息的支付的测试，因此，自首次执行新金融工具准则之日起，本集团将这些工具重分类为交易性金融资产。

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

1 实施新准则对集团资产负债表的影响(续)

(ii) 此前分类为可供出售金融资产调整至交易性金融资产(续)

本集团持有的一组资产支持证券次级档债券，其信用风险水准高于相关基础资产池整体的信用风险水平，因此这些投资不能通过 SPPI 测试，因此，自首次执行新金融工具准则之日起，本集团将这些工具重分类为交易性金融资产。

(iii) 此前分类为可供出售金融资产调整至债权投资

本集团在对其流动性组合中的证券投资进行了业务模式评估。尽管持有大部分投资的业务模式同时包括收取合同现金流及出售金融资产，但本集团仍识别出某些证券投资，其历史情况及未来意图仅为持有并收取合同现金流量。因此，自首次执行新金融工具准则之日起，本集团将这些工具重分类为债权投资。

2018 年 12 月 31 日，假设金融资产并未重分类，本集团当期会确认的从可供出售金融资产重分类至以摊余成本计量的金融资产的公允价值变动对本集团合并财务报表影响不重大。

(iv) 票据贴现

本集团持有的票据贴现，符合新准则下的双重业务模式，需要全部由以摊余成本计量的贷款重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款。

(v) 其他权益工具投资

在新金融工具准则允许的情况下，本集团已选择不可撤销地将对非交易权益证券投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。在处置时，该投资的公允价值变动不再重分类至损益。这些投资在执行新金融工具准则之前分类为可供出售金融资产。

(vi) 其他

本集团持有的部分金融资产由于此前在原金融工具准则下的类别不再使用，已重分类至新金融工具准则下的新类别，但其计量方式没有变化(i) 此前分类为可供出售金融资产(债务工具)现在分类为其他债权投资；以及(ii) 此前分类为持有至到期投资及应收款项类投资的现在分类为债权投资。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

1 实施新准则对集团资产负债表的影响(续)

(vi) 其他(续)

将减值准备余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

计量类别	按修订前金融工具 准则计提贷款 损失准备/预计负债	重分类	重新计量	按新金融工具 准则计提预期 损失准备
客户贷款和垫款				
-除票据以外的客户贷款和 垫款	13,916,582	-	(194,523)	13,722,059
-以摊余成本计量/以公允 价值计量且其变动计入 其他综合收益的票据贴 现	320,364	-	(306,074)	14,290
买入返售金融资产	-	-	1,638	1,638
存放同业及其他金融机构款 项	-	-	50,228	50,228
拆放同业及其他金融机构款 项	-	-	118,079	118,079
持有至到期投资	315,981	(315,981)	-	-
应收款项类投资	1,868,301	(1,868,301)	-	-
债权投资	-	2,184,282	(491,154)	1,693,128
其他债权投资	-	-	40,093	40,093
表外业务				
-信贷承诺	-	-	407,823	407,823
总计	16,421,228	-	(373,890)	16,047,338

因采取上述新金融工具准则，本集团本报告 2018 年年初未分配利润增加人民币 0.34 亿元，其他综合收益增加人民币 0.72 亿元。此外，上述分类与计量和减值对本集团递延所得税的影响参考附注八、12。

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

2 2017 年度和 2016 年度适用的会计准则

本集团比较期适用的原金融工具准则如下：

(1) 金融工具

(a) 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》允许指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资的与嵌入衍生工具相关的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

2 2017 年度和 2016 年度适用的会计准则(续)

(1) 金融工具(续)

(a) 金融资产的分类、确认和计量(续)

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、应收款项类投资和其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

2 2017 年度和 2016 年度适用的会计准则(续)

(1) 金融工具(续)

(a) 金融资产的分类、确认和计量(续)

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具包括货币远期等。初始确认时，衍生金融工具以公允价值计量。

当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。后续计量时，因公允价值变动而产生的利得或损失计入当期损益。

本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团还于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。这些标准应在该套期被确认为适用套期会计前予以满足。

公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部份的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部份计入利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，应在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入利润表。

(b) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的，对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且能够对该影响进行可靠计量的事项。

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

2 2017 年度和 2016 年度适用的会计准则(续)

(1) 金融工具(续)

(b) 金融资产减值(续)

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

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

以摊余成本计量的金融投资减值

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。单项测试已确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

以摊余成本计量的金融投资发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险)，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

2 2017 年度和 2016 年度适用的会计准则(续)

(1) 金融工具(续)

(b) 金融资产减值(续)

可供出售金融资产减值

以公允价值计量的可供出售金融资产减值

可供出售债务工具发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益计入其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

以成本计量的可供出售金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，减值损失的金额为金融资产账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，此类金融资产的减值损失一经确认不得转回。

(c) 金融资产的终止确认

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

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

2 2017 年度和 2016 年度适用的会计准则(续)

(1) 金融工具(续)

(c) 金融资产的终止确认(续)

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

(d) 金融负债的分类、确认和计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

2 2017 年度和 2016 年度适用的会计准则(续)

(1) 金融工具(续)

(d) 金融负债的分类、确认和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(e) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

(f) 财务担保合同

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号-或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号-收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

(g) 金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

2 2017 年度和 2016 年度适用的会计准则(续)

(1) 金融工具(续)

(h) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加可供出售权益工具。

本集团对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少可供出售权益工具，不确认权益工具的公允价值变动额。

(i) 公允价值的确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(2) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

五、重要会计政策及变更(续)

(三) 金融工具准则变更(续)

2 2017 年度和 2016 年度适用的会计准则(续)

(3) 利息收入和利息支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。

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。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组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支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

(四) 其他准则变更

财政部于 2019 年颁布《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6 号)，2018 年颁布《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，2017 年颁布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》、修订后的《企业会计准则第 16 号——政府补助》，本集团已采用上述准则和通知编制截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度财务报表，对本集团财务报表的影响列示如下：

本集团将截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度基于实际利率法计提的金融工具利息包含在相应金融工具的账面余额中核算，将金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息列示在其他资产中，将金融工具应支付但于资产负债表日尚未支付的利息列示在其他负债中(附注八(6)、附注八(22))。2017 年度、2016 年度的比较财务报表未重列。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 重要会计政策及变更(续)

(四) 其他准则变更(续)

本集团将截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度发生的与日常经营活动相关的政府补助计入其他业务收入项目 (附注八(36))。2016 年度的比较财务报表未重列。

本集团将截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度及 2017 年度处置固定资产和无形资产等产生的利得和损失计入资产处置收益项目。2016 年度的比较财务报表已相应调整，见下：

受影响的报表项目名称	影响金额
	2016 年度
资产处置收益	21,038
营业外收入	(23,760)
营业外支出	2,722

上述会计政策的变更，对本集团截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度的财务报表影响不重大。

六、 主要税项

1 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行及子公司江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司、四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司、福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司、福建福安渝农商村镇银行有限责任公司、福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司、福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司及云南西山渝农商村镇银行有限责任公司就其所得缴纳企业所得税，税率为 25%。

根据财政部、海关总署、国家税务总局印发《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)，自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。本银行子公司云南大理渝农商村镇银行有限责任公司及广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司自 2013 年 1 月 1 日起，云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司自 2014 年 1 月 1 日起，云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司、云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司及渝农商金融租赁有限责任公司(以下简称“渝农商租赁公司”)自 2015 年 1 月 1 日起，适用的企业所得税率调整为 15%。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

2 营业税

截至 2016 年 5 月 1 日止以前期间，本银行及子公司按应税营业额缴纳营业税，适用税率为 3% 或 5%。

营业税实行就地缴纳的办法，由分支机构向当地税务部门申报缴纳营业税。

六、 主要税项(续)

3 增值税

根据财政部、国家税务总局《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》(财税[2013]106 号)，自 2014 年 1 月 1 日起，有形动产租赁服务为增值税应税服务，有形动产租赁收入适用税率为 17%。本集团下属渝农商租赁公司自 2015 年度起经营有形动产租赁业务。

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)，自 2016 年 5 月 1 日起，金融业由缴纳营业税更改为缴纳增值税，子公司渝农商租赁公司提供不动产融资租赁服务适用税率为 11%，提供有形动产融资租赁服务适用税率为 17%，提供融资性售后回租服务适用税率为 6%(试点纳税人根据 2016 年 4 月 30 日前签订的有形动产融资性售后回租合同，在合同到期前提供的有形动产融资性售后回租服务，可继续按照有形动产融资租赁服务缴纳增值税)。本银行的金融服务收入适用税率为 6%，各村镇银行的金融服务收入适用税率为 3%。

根据财政部、国家税务总局《关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)，自 2018 年 5 月 1 日起，子公司渝农商租赁公司提供不动产融资租赁服务适用税率为 10%，提供有形动产融资租赁服务适用税率为 16%。

4 城市维护建设税

按营业税和增值税的 7%或 5%计缴城市维护建设税。

5 教育费附加

按营业税和增值税总额的 3%、2%分别计缴教育费附加和地方教育费附加。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、子公司

本银行控股子公司的基本情况列示如下:

注册公司名称	成立时间	注册地	本银行 持股比例(%)	业务范围	注册资本 (人民币元)	本银行享有 表决权比例(%)
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	2010 年	江苏	58.50	商业银行业务	200,000,000	58.50
四川大竹渝农商行股份有限公司	2010 年	四川	81.00	商业银行业务	100,000,000	81.00
云南大理渝农商行股份有限公司	2010 年	云南	90.00	商业银行业务	200,000,000	90.00
云南祥云渝农商行股份有限公司	2012 年	云南	100.00	商业银行业务	100,000,000	100.00
云南鹤庆渝农商行股份有限公司	2013 年	云南	81.00	商业银行业务	100,000,000	81.00
广西宾阳渝农商行股份有限公司	2013 年	广西	90.00	商业银行业务	100,000,000	90.00
福建沙县渝农商行股份有限公司	2013 年	福建	93.00	商业银行业务	100,000,000	93.00
福建福安渝农商行股份有限公司	2013 年	福建	85.00	商业银行业务	200,000,000	85.00
云南香格里拉渝农商行股份有限公司	2013 年	云南	82.26	商业银行业务	62,000,000	82.26
福建平潭渝农商行股份有限公司	2013 年	福建	59.00	商业银行业务	100,000,000	59.00
福建石狮渝农商行股份有限公司	2015 年	福建	51.00	商业银行业务	200,000,000	51.00
云南西山渝农商行股份有限公司	2016 年	云南	90.00	商业银行业务	200,000,000	90.00
渝农商金融租赁有限公司	2014 年	重庆	68.00	金融租赁业务	2,500,000,000	68.00

上述本银行控股的 13 家子公司均由本银行发起设立。于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日, 本银行各子公司非控股股东权益的金额对集团而言并不重大, 因此未披露进一步信息。

本银行或其子公司使用本集团资产和清偿本集团负债的能力未受到重大限制。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 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		2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金		3,570,606	3,253,449	3,273,111	3,604,439
存放中央银行法定准备金	(1)	66,322,956	67,023,668	83,023,064	69,847,282
存放中央银行超额存款准备金	(2)	15,226,492	13,254,423	8,946,135	10,549,341
存放中央银行其他款项	(3)	1,558,399	2,403,636	1,769,775	1,834,930
		<u>86,678,453</u>	<u>85,935,176</u>	<u>97,012,085</u>	<u>85,835,992</u>
本银行		2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金		3,554,405	3,237,048	3,258,513	3,586,094
存放中央银行法定准备金	(1)	66,194,758	66,885,913	82,868,797	69,690,254
存放中央银行超额存款准备金	(2)	15,155,757	13,199,606	8,889,907	10,470,845
存放中央银行其他款项	(3)	1,557,020	2,403,321	1,769,587	1,834,762
		<u>86,461,940</u>	<u>85,725,888</u>	<u>96,786,804</u>	<u>85,581,955</u>

- (1) 于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本银行适用的人民币存款准备金缴存比率分别为 10%、11%、14.5% 及 13.5%。本银行子公司依照不同地区所适用的比率缴存人民币存款准备金，于 2019 年 3 月 31 日，本银行子公司适用的人民币存款准备金缴存比率为 8%、7% 或 6%；2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本银行子公司适用的人民币存款准备金缴存比率为 9%、8% 或 7%。本集团外币存款准备金缴存比率均为 5%。中国人民银行(“央行”)对缴存的外币存款准备金不计付利息。
- (2) 存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于央行超出法定存款准备金的款项，主要用于资金清算及头寸调拨等。
- (3) 存放中央银行其他款项主要为缴存央行财政性存款。央行对缴存的财政性存款不计付利息。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

2 存放同业款项

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
存放境内同业	32,256,661	31,772,031	44,493,416	34,389,943
存放境外同业	617,285	449,275	886,963	192,816
总额	32,873,946	32,221,306	45,380,379	34,582,759
减值准备				
-阶段一	(11,047)	(13,161)	-	-
-阶段三	(82,341)	-	-	-
账面价值	32,780,558	32,208,145	45,380,379	34,582,759
本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
存放境内同业	32,092,475	31,527,645	42,894,725	33,303,983
存放境外同业	617,285	449,275	886,963	192,816
总额	32,709,760	31,976,920	43,781,688	33,496,799
减值准备				
-阶段一	(11,013)	(13,030)	-	-
-阶段三	(82,341)	-	-	-
账面价值	32,616,406	31,963,890	43,781,688	33,496,799

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
拆放境内非银行金融机构	102,054,961	98,909,978	81,918,814	75,965,999
拆放境内银行	40,054,686	39,764,946	20,722,564	36,605,398
总额	142,109,647	138,674,924	102,641,378	112,571,397
减值准备				
-阶段一	(133,019)	(131,381)	-	-
-阶段三	(314,405)	-	-	-
账面价值	141,662,223	138,543,543	102,641,378	112,571,397
本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
拆放境内非银行金融机构	105,568,738	102,340,139	85,758,814	77,795,999
拆放境内银行	40,054,686	39,764,946	20,722,564	36,605,398
总额	145,623,424	142,105,085	106,481,378	114,401,397
减值准备				
-阶段一	(137,223)	(135,484)	-	-
-阶段三	(314,405)	-	-	-
账面价值	145,171,796	141,969,601	106,481,378	114,401,397

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具

本集团及本银行	合同/ 名义金额	2019 年 3 月 31 日	
		公允价值	
		资产	负债
货币远期	4,830,049	122,920	(110,370)
外汇掉期	3,319,266	48,142	(4,484)
利率互换	12,533,690	-	(2,822)
	<u>20,683,005</u>	<u>171,062</u>	<u>(117,676)</u>
本集团及本银行	合同/ 名义金额	2018 年 12 月 31 日	
		公允价值	
		资产	负债
货币远期	7,649,663	92,975	(83,661)
外汇掉期	378,927	1,015	-
利率互换	4,256,600	-	(246)
	<u>12,285,190</u>	<u>93,990</u>	<u>(83,907)</u>
本集团及本银行	合同/ 名义金额	2017 年 12 月 31 日	
		公允价值	
		资产	负债
货币远期	6,052,887	169,629	(168,326)
外汇掉期	392,052	-	(8,263)
	<u>6,444,939</u>	<u>169,629</u>	<u>(176,589)</u>
本集团及本银行	合同/ 名义金额	2016 年 12 月 31 日	
		公允价值	
		资产	负债
货币远期	4,367,846	52,261	(52,211)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

5 买入返售金融资产

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：				
-债券	600,124	6,005,854	2,443,685	1,299,840
-信托受益权及资产管理计划	-	-	-	2,400,031
小计	600,124	6,005,854	2,443,685	3,699,871
减值准备				
-阶段一	(142)	(5,121)	-	-
账面价值	599,982	6,000,733	2,443,685	3,699,871

6 应收利息

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应收款项类投资利息	不适用	不适用	1,463,226	1,336,091
持有至到期投资利息	不适用	不适用	1,425,051	1,406,329
拆出资金利息	不适用	不适用	1,355,743	755,667
存放同业利息	不适用	不适用	1,014,492	460,073
发放贷款和垫款利息	不适用	不适用	839,628	682,057
可供出售金融资产利息	不适用	不适用	219,221	93,767
存放中央银行款项利息	不适用	不适用	43,273	36,285
买入返售金融资产利息	不适用	不适用	2,599	6,997
交易性金融资产利息	不适用	不适用	1,590	82,309
合计	不适用	不适用	6,364,823	4,859,575

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

6 应收利息(续)

本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应收款项类投资利息	不适用	不适用	1,483,226	1,336,091
持有至到期投资利息	不适用	不适用	1,425,051	1,406,329
拆出资金利息	不适用	不适用	1,400,169	755,667
存放同业利息	不适用	不适用	1,010,414	458,108
发放贷款和垫款利息	不适用	不适用	638,253	567,628
可供出售金融资产利息	不适用	不适用	219,221	93,767
存放中央银行款项利息	不适用	不适用	43,269	36,274
买入返售金融资产利息	不适用	不适用	2,599	6,997
交易性金融资产利息	不适用	不适用	1,590	82,309
合计	不适用	不适用	6,203,792	4,743,170

财政部于 2018 年 12 月颁布《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，按照该规定的相关要求，本集团于 2019 年 3 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日将基于实际利率法计提的金融工具利息包含在相应金融工具的账面余额中核算，将金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息列示在其他资产中。2017 年度、2016 年度的比较数不追溯调整，列示在应收利息中。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下:

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款				
对公贷款和垫款				
- 贷款	238,543,455	222,997,601	212,331,053	188,080,160
- 贸易融资	5,763,352	4,689,445	2,421,431	1,832,127
- 贴现	-	-	10,042,751	12,327,490
小计	<u>244,306,807</u>	<u>227,687,046</u>	<u>224,795,235</u>	<u>202,239,777</u>
个人贷款和垫款				
- 住房及商铺按揭贷款	63,390,639	60,373,885	50,185,504	43,614,637
- 个人经营性贷款	43,661,497	42,998,253	38,120,621	35,053,951
- 信用卡透支	3,795,316	3,955,417	4,211,008	5,072,244
- 其他	26,083,067	25,928,401	21,034,199	14,440,826
小计	<u>136,930,519</u>	<u>133,255,956</u>	<u>113,551,332</u>	<u>98,181,658</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫 款小计	<u>381,237,326</u>	<u>360,943,002</u>	<u>338,346,567</u>	<u>300,421,435</u>
发放贷款和垫款损失准备	(17,882,244)	(17,109,505)	(14,236,945)	(12,305,024)
其中:				
阶段一	(6,650,003)	(6,225,467)	不适用	不适用
阶段二	(5,185,948)	(5,113,766)	不适用	不适用
阶段三	(6,046,293)	(5,770,272)	不适用	不适用
单项方式评估	不适用	不适用	(1,189,630)	(768,156)
组合方式评估	不适用	不适用	(13,047,315)	(11,536,868)
以摊余成本计量的发放贷款和垫 款账面价值	<u>363,355,082</u>	<u>343,833,497</u>	<u>324,109,622</u>	<u>288,116,411</u>
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				
- 贴现	19,229,741	20,192,651	不适用	不适用
发放贷款和垫款账面价值	<u>382,584,823</u>	<u>364,026,148</u>	<u>324,109,622</u>	<u>288,116,411</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下(续):

本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款				
对公贷款和垫款				
-贷款	204,820,118	192,235,461	188,340,228	171,139,857
-贸易融资	5,763,352	4,689,445	2,421,431	1,832,127
-贴现	-	-	10,042,751	12,327,490
小计	<u>210,583,470</u>	<u>196,924,906</u>	<u>200,804,410</u>	<u>185,299,474</u>
个人贷款和垫款				
-住房及商铺按揭贷款	62,994,988	60,010,401	49,890,812	43,404,478
-个人经营性贷款	42,533,696	41,923,979	37,103,255	34,034,007
-信用卡透支	3,795,316	3,955,417	4,211,008	5,072,244
-其他	25,672,134	25,533,392	20,739,406	14,173,202
小计	<u>134,996,134</u>	<u>131,423,189</u>	<u>111,944,481</u>	<u>96,683,931</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫 款小计	<u>345,579,604</u>	<u>328,348,095</u>	<u>312,748,891</u>	<u>281,983,405</u>
发放贷款和垫款损失准备	(16,582,444)	(15,938,489)	(13,210,131)	(11,522,938)
其中:				
阶段一	(5,792,870)	(5,452,052)	不适用	不适用
阶段二	(5,027,327)	(4,973,885)	不适用	不适用
阶段三	(5,762,247)	(5,512,552)	不适用	不适用
单项方式评估	不适用	不适用	(1,096,880)	(707,320)
组合方式评估	不适用	不适用	(12,113,251)	(10,815,618)
以摊余成本计量的发放贷款和垫 款账面价值	<u>328,997,160</u>	<u>312,409,606</u>	<u>299,538,760</u>	<u>270,460,467</u>
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				
-贴现	19,229,741	20,192,651	不适用	不适用
发放贷款和垫款账面价值	<u>348,226,901</u>	<u>332,602,257</u>	<u>299,538,760</u>	<u>270,460,467</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估计提方式列示如下:

本集团

2019 年 3 月 31 日

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	338,878,615	33,302,598	9,056,113	381,237,326
减: 贷款损失准备	(6,650,003)	(5,185,948)	(6,046,293)	(17,882,244)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	332,228,612	28,116,650	3,009,820	363,355,082
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	18,980,637	-	249,104	19,229,741
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损失准备	(10,424)	-	(32,517)	(42,941)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估计提方式列示如下(续):

本集团

2018 年 12 月 31 日

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	316,347,777	35,778,870	8,816,355	360,943,002
减：贷款损失准备	(6,225,467)	(5,113,766)	(5,770,272)	(17,109,505)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	310,122,310	30,665,104	3,046,083	343,833,497
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	20,192,651	-	-	20,192,651
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损失准备	(23,864)	-	-	(23,864)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估计提方式列示如下(续):

本集团	已识别的减值贷款和垫款(II)				已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例(%)
	组合方式评估计提损失准备(I)	组合方式评估计提损失准备	单项方式评估计提损失准备	合计	
2017 年 12 月 31 日					
发放贷款和垫款总额	335,045,164	1,234,544	2,066,859	3,301,403	0.98
发放贷款和垫款损失准备	(12,045,644)	(1,001,671)	(1,189,630)	(2,191,301)	
发放贷款和垫款账面价值	322,999,520	232,873	877,229	1,110,102	
2016 年 12 月 31 日					
发放贷款和垫款总额	297,548,903	1,389,845	1,482,687	2,872,532	0.96
发放贷款和垫款损失准备	(10,346,006)	(1,190,862)	(768,156)	(1,959,018)	
发放贷款和垫款账面价值	287,202,897	198,983	714,531	913,514	

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估计提方式列示如下(续):

	本银行			合计
	2019 年 3 月 31 日	阶段一	阶段二	阶段三
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	304,590,063	32,343,571	8,645,970	345,579,604
减：贷款损失准备	(5,792,870)	(5,027,327)	(5,762,247)	(16,582,444)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	298,797,193	27,316,244	2,883,723	328,997,160
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	18,980,637	-	249,104	19,229,741
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损失准备	(10,424)	-	(32,517)	(42,941)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估计提方式列示如下(续):

	本银行			合计
	2018 年 12 月 31 日	阶段一	阶段二	阶段三
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	284,849,719	35,067,103	8,431,273	328,348,095
减：贷款损失准备	(5,452,052)	(4,973,885)	(5,512,552)	(15,938,489)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	279,397,667	30,093,218	2,918,721	312,409,606
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	20,192,651	-	-	20,192,651
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损失准备	(23,864)	-	-	(23,864)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估计提方式列示如下(续):

本银行	已识别的减值贷款和垫款(i)				已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例(%)
	组合方式评估 计提损失准备 (i)	组合方式评估 计提损失准备	单项方式评估 计提损失准备	小计	合计
2017 年 12 月 31 日					
发放贷款和垫款总额	309,619,600	1,182,362	1,946,929	3,129,291	312,748,891
发放贷款和垫款损失准备	(11,155,173)	(958,078)	(1,096,880)	(2,054,958)	(13,210,131)
发放贷款和垫款账面价值	298,464,427	224,284	850,049	1,074,333	299,538,760
2016 年 12 月 31 日					
发放贷款和垫款总额	279,215,323	1,361,232	1,406,850	2,768,082	281,983,405
发放贷款和垫款损失准备	(9,649,538)	(1,166,080)	(707,320)	(1,873,400)	(11,522,938)
发放贷款和垫款账面价值	269,565,785	195,152	699,530	894,682	270,460,467

(i) 尚未识别为已减值的发放贷款和垫款, 其损失准备以组合方式计提。

(ii) 已识别的减值贷款和垫款包括客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款。这些贷款的损失准备以单项方式(对公贷款和垫款)或组合方式(个人及对公贷款和垫款)评估计提。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款账面余额变动情况表:

本集团	2019 年 3 月 31 日			
对公贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	185,788,433	34,392,561	7,506,052	227,687,046
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,199,526)	1,199,526	-	-
阶段一转移至阶段三	(180,577)	-	180,577	-
阶段二转移至阶段一	214,031	(214,031)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(195,582)	195,582	-
新增源生或购入的金融资产	43,405,917	-	-	43,405,917
终止确认或结清	(23,082,551)	(3,658,124)	(132,841)	(26,873,516)
本期核销	-	-	(43,600)	(43,600)
其他	92,968	20,536	17,456	130,960
对公贷款期末余额	205,038,695	31,544,886	7,723,226	244,306,807

本集团	2019 年 3 月 31 日			
零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	130,559,344	1,386,309	1,310,303	133,255,956
转移:				
阶段一转移至阶段二	(958,967)	958,967	-	-
阶段一转移至阶段三	(51,199)	-	51,199	-
阶段二转移至阶段一	165,207	(165,207)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(200,358)	200,358	-
阶段三转移至阶段一	40,943	-	(40,943)	-
阶段三转移至阶段二	-	21,795	(21,795)	-
新增源生或购入的金融资产	23,588,336	-	-	23,588,336
终止确认或结清	(19,502,877)	(243,455)	(108,615)	(19,854,947)
本期核销	-	-	(56,886)	(56,886)
其他	(867)	(339)	(734)	(1,940)
零售贷款期末余额	133,839,920	1,757,712	1,332,887	136,930,519

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款账面余额变动情况表(续):

本银行	2019 年 3 月 31 日			
对公贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	155,990,558	33,787,957	7,146,391	196,924,906
转移:				
阶段一转移至阶段二	(934,940)	934,940	-	-
阶段一转移至阶段三	(180,577)	-	180,577	-
阶段二转移至阶段一	214,031	(214,031)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(171,897)	171,897	-
新增源生或购入的金融资产	37,165,224	-	-	37,165,224
终止确认或结清	(19,831,078)	(3,642,934)	(132,841)	(23,606,853)
本期核销	-	-	(43,600)	(43,600)
其他	112,332	13,942	17,519	143,793
对公贷款期末余额	172,535,550	30,707,977	7,339,943	210,583,470
本银行	2019 年 3 月 31 日			
零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	128,859,161	1,279,146	1,284,882	131,423,189
转移:				
阶段一转移至阶段二	(928,906)	928,906	-	-
阶段一转移至阶段三	(51,199)	-	51,199	-
阶段二转移至阶段一	163,948	(163,948)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(196,832)	196,832	-
阶段三转移至阶段一	39,943	-	(39,943)	-
阶段三转移至阶段二	-	21,662	(21,662)	-
新增源生或购入的金融资产	23,246,700	-	-	23,246,700
终止确认或结清	(19,274,302)	(233,017)	(107,678)	(19,614,997)
本期核销	-	-	(56,886)	(56,886)
其他	(832)	(323)	(717)	(1,872)
零售贷款期末余额	132,054,513	1,635,594	1,306,027	134,996,134

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款账面余额变动情况表(续):

本集团	2018 年 12 月 31 日			
对公贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	172,811,872	36,937,107	5,003,505	214,752,484
转移:				
阶段一转移至阶段二	(21,416,553)	21,416,553	-	-
阶段一转移至阶段三	(2,413,702)	-	2,413,702	-
阶段二转移至阶段一	5,785,949	(5,785,949)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(3,612,445)	3,612,445	-
阶段三转移至阶段二	-	45,660	(45,660)	-
新增源生或购入的金融资产	128,730,288	-	-	128,730,288
终止确认或结清	(97,941,344)	(14,661,057)	(1,477,804)	(114,080,205)
本年核销	-	-	(2,118,570)	(2,118,570)
其他	231,923	52,692	118,434	403,049
对公贷款年末余额	185,788,433	34,392,561	7,506,052	227,687,046
本集团	2018 年 12 月 31 日			
零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	110,363,732	1,818,487	1,369,113	113,551,332
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,236,852)	1,236,852	-	-
阶段一转移至阶段三	(826,868)	-	826,868	-
阶段二转移至阶段一	266,806	(266,806)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(423,958)	423,958	-
阶段三转移至阶段一	50,518	-	(50,518)	-
阶段三转移至阶段二	-	11,859	(11,859)	-
新增源生或购入的金融资产	75,762,106	-	-	75,762,106
终止确认或结清	(53,931,248)	(991,737)	(379,843)	(55,302,828)
本年核销	-	-	(867,839)	(867,839)
其他	111,150	1,612	423	113,185
零售贷款年末余额	130,559,344	1,386,309	1,310,303	133,255,956

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款账面余额变动情况表(续):

本银行	2018 年 12 月 31 日			
对公贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	149,359,279	36,553,340	4,849,040	190,761,659
转移:				
阶段一转移至阶段二	(20,682,250)	20,682,250	-	-
阶段一转移至阶段三	(2,386,733)	-	2,386,733	-
阶段二转移至阶段一	5,785,949	(5,785,949)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(3,275,916)	3,275,916	-
阶段三转移至阶段二	-	45,660	(45,660)	-
新增源生或购入的金融资产	113,521,123	-	-	113,521,123
终止确认或结清	(89,691,149)	(14,482,119)	(1,440,599)	(105,613,867)
本年核销	-	-	(1,997,457)	(1,997,457)
其他	84,339	50,691	118,418	253,448
对公贷款年末余额	155,990,558	33,787,957	7,146,391	196,924,906
本银行	2018 年 12 月 31 日			
零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	108,966,511	1,700,989	1,276,981	111,944,481
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,163,982)	1,163,982	-	-
阶段一转移至阶段三	(802,478)	-	802,478	-
阶段二转移至阶段一	261,768	(261,768)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(400,443)	400,443	-
阶段三转移至阶段一	50,518	-	(50,518)	-
阶段三转移至阶段二	-	10,519	(10,519)	-
新增源生或购入的金融资产	74,624,963	-	-	74,624,963
终止确认或结清	(53,187,849)	(935,557)	(366,789)	(54,490,195)
本年核销	-	-	(767,606)	(767,606)
其他	109,710	1,424	412	111,546
零售贷款年末余额	128,859,161	1,279,146	1,284,882	131,423,189

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资

(1) 交易性金融资产

按性质分析

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 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投资(准则要求)				
-基金	510,124	-	-	-
-债券	(i) 5,610,925	5,276,083	519,234	3,511,939
-理财产品投资	10,275,880	9,818,435	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资(指定)				
-持有投资类理财产品	-	-	-	1,009,400
合计	16,396,929	15,094,518	519,234	4,521,339

按发行机构类别分析

(i) 债券

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
债券发行方:				
公共机构及准政府债券	709,194	404,062	289,411	1,173,201
金融机构债券	3,918,566	4,265,135	-	-
公司债券	983,165	606,886	90,014	101,829
同业存单	-	-	139,809	2,236,909
合计	5,610,925	5,276,083	519,234	3,511,939

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资(续)

(2) 债权投资

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
政府债券	92,431,116	82,403,604	不适用	不适用
公共机构及准政府债券	45,820,465	38,686,150	不适用	不适用
金融机构债券	11,757,820	11,975,092	不适用	不适用
公司债券	52,576,483	50,906,424	不适用	不适用
同业存单	65,534,291	67,159,384	不适用	不适用
信托计划	34,021,871	33,588,976	不适用	不适用
其他	12,408,473	7,026,714	不适用	不适用
总额	314,550,519	291,746,344	不适用	不适用
损失准备				
-阶段一	(2,064,822)	(1,694,617)	不适用	不适用
-阶段二	(483,723)	(487,007)	不适用	不适用
-阶段三	-	-	不适用	不适用
净额	312,001,974	289,564,720	不适用	不适用

a. 债权投资账面余额变动情况表

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日			
债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	289,234,500	2,511,844	-	291,746,344
新增源生或购入的金融资产	49,951,389	-	-	49,951,389
终止确认或结清	(27,544,971)	(459,838)	-	(28,004,809)
其他	892,910	(35,315)	-	857,595
期末余额	312,533,828	2,016,691	-	314,550,519

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资(续)

(2) 债权投资(续)

a 债权投资账面余额变动情况表(续)

本集团及本银行	2018 年 12 月 31 日			
债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	159,582,210	2,507,881	158,546	162,248,637
转移:				
阶段一转移至阶段二	(2,580,835)	2,580,835	-	-
阶段二转移至阶段一	2,335,600	(2,335,600)	-	-
新增源生或购入的金融资产	164,591,915	-	-	164,591,915
终止确认或结清	(38,543,023)	(172,281)	(108,116)	(38,823,420)
本年核销及转出	-	-	(50,430)	(50,430)
其他	3,848,633	(68,991)	-	3,779,642
年末余额	289,234,500	2,511,844	-	291,746,344

(3) 其他债权投资

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
公司债券	3,629,530	6,238,482	不适用	不适用
其他	58,497	858,257	不适用	不适用
合计	3,688,027	7,096,739	不适用	不适用

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资(续)

(3) 其他债权投资(续)

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日			
其他债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	7,043,931	52,808	-	7,096,739
终止确认或结清	(3,343,445)	(27,983)	-	(3,371,428)
其他	(37,648)	364	-	(37,284)
期末余额	3,662,838	25,189	-	3,688,027
本集团及本银行	2018 年 12 月 31 日			
其他债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	7,463,955	-	-	7,463,955
转移：				
阶段一转移至阶段二	(34,150)	34,150	-	-
新增源生或购入的金融资产	1,768,075	17,278	-	1,785,353
终止确认或结清	(1,170,402)	-	-	(1,170,402)
其他	(983,547)	1,380	-	(982,167)
年末余额	7,043,931	52,808	-	7,096,739

(4) 其他权益工具投资

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
银行及金融机构	43,706	55,690	不适用	不适用
其他企业	633,499	560,685	不适用	不适用
合计	677,205	616,375	不适用	不适用

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资(续)

(5) 可供出售金融资产

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
以公允价值计量				
政府债券	不适用	不适用	60,740	-
公共机构及准政府债券	不适用	不适用	284,509	-
金融机构债券	不适用	不适用	56,663	-
公司债券	不适用	不适用	10,775,228	1,546,906
债权融资计划	不适用	不适用	1,014,205	-
他行理财产品	不适用	不适用	147,663,128	78,324,089
信托及资管计划	不适用	不适用	5,229,743	10,094,571
权益工具	不适用	不适用	688,400	62,628
	不适用	不适用	165,772,616	90,028,194
以成本计量				
权益工具	不适用	不适用	8,000	113,563
账面价值	不适用	不适用	165,780,616	90,141,757
本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
以公允价值计量				
政府债券	不适用	不适用	60,740	-
公共机构及准政府债券	不适用	不适用	284,509	-
金融机构债券	不适用	不适用	56,663	-
公司债券	不适用	不适用	10,775,228	1,546,906
债权融资计划	不适用	不适用	1,014,205	-
他行理财产品	不适用	不适用	147,663,128	78,274,089
信托及资管计划	不适用	不适用	5,229,743	10,094,571
权益工具	不适用	不适用	688,400	62,628
	不适用	不适用	165,772,616	89,978,194
以成本计量				
权益工具	不适用	不适用	8,000	113,563
账面价值	不适用	不适用	165,780,616	90,091,757

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资(续)

(6) 持有至到期投资

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
政府债券	不适用	不适用	25,530,137	16,097,775
公共机构及准政府债券	不适用	不适用	24,304,317	22,842,152
金融机构债券	不适用	不适用	5,910,919	10,097,398
公司债券	不适用	不适用	15,500,922	19,176,164
同业存单	不适用	不适用	1,513,871	-
	不适用	不适用	72,760,166	68,213,489
单项方式评估的持有至到期投 资减值准备	不适用	不适用	(30,000)	(15,000)
组合方式评估的持有至到期投 资减值准备	不适用	不适用	(285,981)	(356,290)
账面价值	不适用	不适用	72,444,185	67,842,199

本集团不存在将持有至到期投资于到期前出售或重分类的情况。

(7) 应收款项类投资

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
政府债券	不适用	不适用	6,199,000	3,772,000
金融机构债券	不适用	不适用	2,926,225	749,628
公司债券	不适用	不适用	24,561,095	25,577,828
债权融资计划	不适用	不适用	499,777	-
信托及资管计划	不适用	不适用	46,425,270	30,347,062
他行理财产品	不适用	不适用	-	42,091,861
	不适用	不适用	80,611,367	102,538,379
单项方式评估的应收款项类投 资减值准备	不适用	不适用	(30,852)	-
组合方式评估的应收款项类投 资减值准备	不适用	不适用	(1,837,449)	(1,387,102)
账面价值	不适用	不适用	78,743,066	101,151,277

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

8 金融投资(续)

(7) 应收款项类投资(续)

本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
政府债券	不适用	不适用	6,199,000	3,772,000
金融机构债券	不适用	不适用	2,926,225	749,628
公司债券	不适用	不适用	24,561,095	25,577,828
债权融资计划	不适用	不适用	499,777	-
信托及资管计划	不适用	不适用	46,425,270	29,947,052
他行理财产品	不适用	不适用	-	42,091,861
	不适用	不适用	80,611,367	102,138,369
单项方式评估的应收款项类投资减值准备	不适用	不适用	(30,852)	-
组合方式评估的应收款项类投资减值准备	不适用	不适用	(1,837,449)	(1,374,461)
账面价值	不适用	不适用	78,743,066	100,763,908

- (i) 所有应收款项类债券在活跃市场中没有报价，回收金额固定或可确定，均于中国内地银行间债券市场上买卖。
- (ii) 本集团购买的信托及资管计划、他行理财产品在到期日前不可撤销，按固定利率计息且在活跃市场上没有报价。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

9 长期股权投资

本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
子公司				
-江苏张家港渝农商村镇银行股份 有限公司	110,550	110,550	110,550	102,000
-四川大竹渝农商村镇银行股份有 限公司	68,700	68,700	51,000	51,000
-云南大理渝农商村镇银行有限责 任公司	200,280	200,280	102,000	102,000
-云南祥云渝农商村镇银行有限责 任公司	106,370	106,370	51,000	51,000
-云南鹤庆渝农商村镇银行有限责 任公司	83,100	83,100	51,000	51,000
-广西鹿寨渝农商村镇银行有限责 任公司	89,610	89,610	89,610	51,000
-福建沙县渝农商村镇银行有限责 任公司	93,420	93,420	93,420	51,000
-福建福安渝农商村镇银行有限责 任公司	169,269	169,269	108,069	102,000
-云南香格里拉渝农商村镇银行有 限责任公司	51,000	51,000	51,000	51,000
-福建平潭渝农商村镇银行有限责 任公司	59,080	59,080	59,080	51,000
-福建石狮渝农商村镇银行有限责 任公司	102,000	102,000	102,000	102,000
-云南西山渝农商村镇银行有限责 任公司	180,000	180,000	180,000	180,000
-渝农商金融租赁有限责任公司	1,700,000	1,700,000	1,700,000	1,700,000
小计	3,013,379	3,013,379	2,748,729	2,645,000
长期股权投资账面价值	3,013,379	3,013,379	2,748,729	2,645,000

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

9 长期股权投资(续)

截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间，本银行长期股权投资未发生变化。本银行对 13 家控股子公司的持股比例详见附注七。

2018 年度，本银行从四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司、云南大理渝农商村镇银行有限责任公司、云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司、云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司及福建福安渝农商村镇银行有限责任公司少数股东处购买了子公司权益，长期股权投资分别增加 17,700 千元、98,280 千元、55,370 千元、32,100 千元以及 61,200 千元；权益比例和享有股东大会表决权分别增加 30.00%、39.00%、49.00%、30.00%以及 30.00%，股本溢价或折价金额计入资本公积。

2017 年度，本银行从子公司江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司、广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司、福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司、福建福安渝农商村镇银行有限责任公司及福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司少数股东处购买了子公司股权，长期股权投资分别增加人民币 8,550 千元、38,610 千元、42,420 千元、6,069 千元及 8,080 千元，权益比例和享有股东大会表决权分别增加 7.50%、39.00%、42.00%、4.00%和 8.00%，股本溢价或折价金额计入资本公积。

截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间及 2016 年度本银行未向少数股东购买子公司股权。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

10 固定资产

本集团	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	在建工程	合计
原值						
2019 年 1 月 1 日	6,682,326	1,240,793	108,505	760,262	402,663	9,194,549
本期购置	4,269	41,667	-	11,864	64,460	122,260
本期在建工程转入/(转出)	43,967	-	-	108	(44,075)	-
本期在建工程转出至其他	-	-	-	-	(11,673)	(11,673)
本期处置	(1,726)	(7,839)	(250)	(3,007)	-	(12,822)
2019 年 3 月 31 日	6,728,836	1,274,621	108,255	769,227	411,375	9,292,314
累计折旧						
2019 年 1 月 1 日	(2,819,096)	(856,528)	(95,397)	(581,935)	-	(4,352,956)
本期计提	(108,385)	(36,164)	(1,686)	(19,987)	-	(166,222)
本期处置	1,725	7,604	242	2,885	-	12,456
2019 年 3 月 31 日	(2,925,756)	(885,088)	(96,841)	(599,037)	-	(4,506,722)
净值						
2019 年 1 月 1 日	3,863,230	384,265	13,108	178,327	402,663	4,841,593
2019 年 3 月 31 日	3,803,080	389,533	11,414	170,190	411,375	4,785,592
本银行	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	在建工程	合计
原值						
2019 年 1 月 1 日	6,537,952	1,229,873	100,372	742,332	351,291	8,961,820
本期购置	4,196	40,805	-	11,819	64,460	121,280
本期在建工程转入/(转出)	43,967	-	-	108	(44,075)	-
本期在建工程转出至其他	-	-	-	-	(11,673)	(11,673)
本期处置	(1,726)	(7,839)	(250)	(3,007)	-	(12,822)
2019 年 3 月 31 日	6,584,389	1,262,839	100,122	751,252	360,003	9,058,605
累计折旧						
2019 年 1 月 1 日	(2,777,244)	(847,471)	(88,457)	(567,677)	-	(4,280,849)
本期计提	(106,376)	(35,928)	(1,514)	(19,537)	-	(163,355)
本期处置	1,725	7,604	242	2,885	-	12,456
2019 年 3 月 31 日	(2,881,895)	(875,795)	(89,729)	(584,329)	-	(4,431,748)
净值						
2019 年 1 月 1 日	3,760,708	382,402	11,915	174,655	351,291	4,680,971
2019 年 3 月 31 日	3,702,494	387,044	10,393	166,923	360,003	4,626,857

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

10 固定资产(续)

本集团	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	在建工程	合计
原值						
2018 年 1 月 1 日	6,536,778	1,066,405	112,638	745,289	263,978	8,725,088
本年购置	22,878	209,187	3,898	29,641	300,098	565,702
本年在建工程转入/(转出)	142,299	3,030	-	2,914	(148,243)	-
本年在建工程转出至其他	-	-	-	-	(13,170)	(13,170)
本年处置	(19,629)	(37,829)	(8,031)	(17,582)	-	(83,071)
2018 年 12 月 31 日	6,682,326	1,240,793	108,505	760,262	402,663	9,194,549
累计折旧						
2018 年 1 月 1 日	(2,366,364)	(764,304)	(91,863)	(501,590)	-	(3,724,121)
本年计提	(464,483)	(127,250)	(8,892)	(95,863)	-	(696,488)
本年处置	11,751	35,026	5,358	15,518	-	67,653
2018 年 12 月 31 日	(2,819,096)	(856,528)	(95,397)	(581,935)	-	(4,352,956)
净值						
2018 年 1 月 1 日	4,170,414	302,101	20,775	243,699	263,978	5,000,967
2018 年 12 月 31 日	3,863,230	384,265	13,108	178,327	402,663	4,841,593
本银行	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	在建工程	合计
原值						
2018 年 1 月 1 日	6,392,155	1,056,181	104,505	728,030	214,440	8,495,311
本年购置	22,858	208,350	3,898	28,928	298,264	562,298
本年在建工程转入/(转出)	142,299	3,030	-	2,914	(148,243)	-
本年在建工程转出至其他	-	-	-	-	(13,170)	(13,170)
本年处置	(19,360)	(37,688)	(8,031)	(17,540)	-	(82,619)
2018 年 12 月 31 日	6,537,952	1,229,873	100,372	742,332	351,291	8,961,820
累计折旧						
2018 年 1 月 1 日	(2,332,888)	(756,270)	(85,787)	(489,544)	-	(3,664,489)
本年计提	(456,107)	(126,155)	(8,028)	(93,621)	-	(683,911)
本年处置	11,751	34,954	5,358	15,488	-	67,551
2018 年 12 月 31 日	(2,777,244)	(847,471)	(88,457)	(567,677)	-	(4,280,849)
净值						
2018 年 1 月 1 日	4,059,267	299,911	18,718	238,486	214,440	4,830,822
2018 年 12 月 31 日	3,760,708	382,402	11,915	174,655	351,291	4,680,971

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

10 固定资产(续)

本集团	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	在建工程	合计
原值						
2017 年 1 月 1 日	5,449,534	1,069,518	117,019	708,693	952,018	8,296,780
本年购置	128,369	55,214	3,195	44,434	477,034	708,246
本年在建工程转入/(转出)	1,019,674	14,486	928	6,747	(1,041,835)	-
本年在建工程转出至其他	-	-	-	-	(123,237)	(123,237)
本年处置	(60,799)	(72,813)	(8,504)	(14,585)	-	(156,701)
2017 年 12 月 31 日	6,536,778	1,066,405	112,638	745,289	263,978	8,725,088
累计折旧						
2017 年 1 月 1 日	(1,923,112)	(684,652)	(85,860)	(404,675)	-	(3,098,299)
本年计提	(489,965)	(131,966)	(10,644)	(107,618)	-	(740,213)
本年处置	46,713	52,334	4,641	10,703	-	114,391
2017 年 12 月 31 日	(2,366,364)	(764,304)	(91,863)	(501,590)	-	(3,724,121)
净值						
2017 年 1 月 1 日	3,526,422	384,866	31,159	304,018	952,018	5,198,481
2017 年 12 月 31 日	4,170,414	302,101	20,775	243,699	263,978	5,000,967
本银行	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	在建工程	合计
原值						
2017 年 1 月 1 日	5,304,924	1,059,395	108,886	692,101	903,545	8,068,851
本年购置	127,288	55,094	3,195	42,741	475,967	704,285
本年在建工程转入/(转出)	1,019,674	14,486	928	6,747	(1,041,835)	-
本年在建工程转出至其他	-	-	-	-	(123,237)	(123,237)
本年处置	(59,731)	(72,794)	(8,504)	(13,559)	-	(154,588)
2017 年 12 月 31 日	6,392,155	1,056,181	104,505	728,030	214,440	8,495,311
累计折旧						
2017 年 1 月 1 日	(1,898,934)	(678,245)	(81,090)	(395,473)	-	(3,053,742)
本年计提	(480,667)	(130,339)	(9,338)	(104,738)	-	(725,082)
本年处置	46,713	52,314	4,641	10,667	-	114,335
2017 年 12 月 31 日	(2,332,888)	(756,270)	(85,787)	(489,544)	-	(3,664,489)
净值						
2017 年 1 月 1 日	3,405,990	381,150	27,796	296,628	903,545	5,015,109
2017 年 12 月 31 日	4,059,267	299,911	18,718	238,486	214,440	4,830,822

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

10 固定资产(续)

本集团	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	在建工程	合计
原值						
2016 年 1 月 1 日	5,016,647	1,018,551	113,771	661,775	942,800	7,753,544
本年购置	162,616	65,114	7,731	48,674	400,962	685,097
本年在建工程转入/(转出)	373,420	428	-	4,315	(378,163)	-
本年在建工程转出至其他	-	-	-	-	(13,583)	(13,583)
本年处置	(103,149)	(14,575)	(4,483)	(6,071)	-	(128,278)
2016 年 12 月 31 日	5,449,534	1,069,518	117,019	708,693	952,016	8,296,780
累计折旧						
2016 年 1 月 1 日	(1,562,919)	(576,298)	(74,773)	(328,357)	-	(2,542,347)
本年计提	(425,492)	(114,707)	(14,967)	(81,766)	-	(636,932)
本年处置	65,299	6,353	3,880	5,448	-	80,980
2016 年 12 月 31 日	(1,923,112)	(684,652)	(85,860)	(404,675)	-	(3,098,299)
净值						
2016 年 1 月 1 日	3,453,728	442,253	38,998	333,418	942,800	5,211,197
2016 年 12 月 31 日	3,526,422	384,866	31,159	304,018	952,016	5,198,481
本银行	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	在建工程	合计
原值						
2016 年 1 月 1 日	4,945,939	1,009,322	106,193	647,016	894,372	7,602,842
本年购置	69,145	64,197	7,176	46,788	400,918	588,224
本年在建工程转入/(转出)	373,419	428	-	4,315	(378,162)	-
本年在建工程转出至其他	-	-	-	-	(13,583)	(13,583)
本年处置	(83,579)	(14,552)	(4,483)	(6,018)	-	(108,632)
2016 年 12 月 31 日	5,304,924	1,059,395	108,886	692,101	903,545	8,068,851
累计折旧						
2016 年 1 月 1 日	(1,547,799)	(571,548)	(71,357)	(321,904)	-	(2,512,608)
本年计提	(416,433)	(113,021)	(13,612)	(78,950)	-	(622,016)
本年处置	65,298	6,324	3,879	5,381	-	80,882
2016 年 12 月 31 日	(1,898,934)	(678,245)	(81,090)	(395,473)	-	(3,053,742)
净值						
2016 年 1 月 1 日	3,398,140	437,774	34,836	325,112	894,372	5,090,234
2016 年 12 月 31 日	3,405,990	381,150	27,796	296,628	903,545	5,015,109

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

10 固定资产(续)

根据国家的相关规定，本银行在股份公司成立后需将改制前固定资产的权属变更至本银行名下。于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本银行尚未全部完成权属更名手续，本银行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本银行承继这些资产的权利或对本银行的经营造成不利影响。

11 无形资产

本集团	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2019 年 1 月 1 日	564,566	210,109	774,675
本期增加	298	4,120	4,418
本期处置	-	(249)	(249)
2019 年 3 月 31 日	564,864	213,980	778,844
累计摊销			
2019 年 1 月 1 日	(143,934)	(94,636)	(238,570)
本期计提	(3,751)	(4,665)	(8,416)
本期处置	-	160	160
2019 年 3 月 31 日	(147,685)	(99,141)	(246,826)
净值			
2019 年 1 月 1 日	420,632	115,473	536,105
2019 年 3 月 31 日	417,179	114,839	532,018
本银行	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2019 年 1 月 1 日	564,566	206,185	770,751
本期增加	298	4,120	4,418
本期处置	-	(249)	(249)
2019 年 3 月 31 日	564,864	210,056	774,920
累计摊销			
2019 年 1 月 1 日	(143,934)	(92,395)	(236,329)
本期计提	(3,751)	(4,584)	(8,335)
本期处置	-	160	160
2019 年 3 月 31 日	(147,685)	(96,819)	(244,504)
净值			
2019 年 1 月 1 日	420,632	113,790	534,422
2019 年 3 月 31 日	417,179	113,237	530,416

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

11 无形资产(续)

本集团	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2018 年 1 月 1 日	565,446	182,325	747,771
本年增加	-	27,811	27,811
本年处置	(880)	(27)	(907)
2018 年 12 月 31 日	564,566	210,109	774,675
累计摊销			
2018 年 1 月 1 日	(129,171)	(78,563)	(207,734)
本年计提	(14,996)	(16,087)	(31,083)
本年处置	233	14	247
2018 年 12 月 31 日	(143,934)	(94,636)	(238,570)
净值			
2018 年 1 月 1 日	436,275	103,762	540,037
2018 年 12 月 31 日	420,632	115,473	536,105
本银行	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2018 年 1 月 1 日	565,446	178,568	744,014
本年增加	-	27,644	27,644
本年处置	(880)	(27)	(907)
2018 年 12 月 31 日	564,566	206,185	770,751
累计摊销			
2018 年 1 月 1 日	(129,171)	(76,644)	(205,815)
本年计提	(14,996)	(15,765)	(30,761)
本年处置	233	14	247
2018 年 12 月 31 日	(143,934)	(92,395)	(236,329)
净值			
2018 年 1 月 1 日	436,275	101,924	538,199
2018 年 12 月 31 日	420,632	113,790	534,422

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

11 无形资产(续)

本集团	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2017 年 1 月 1 日	570,468	137,688	708,156
本年增加	780	52,187	52,967
本年处置	(5,802)	(7,550)	(13,352)
2017 年 12 月 31 日	565,446	182,325	747,771
累计摊销			
2017 年 1 月 1 日	(111,844)	(67,096)	(178,940)
本年计提	(18,517)	(12,804)	(31,321)
本年处置	1,190	1,337	2,527
2017 年 12 月 31 日	(129,171)	(78,563)	(207,734)
净值			
2017 年 1 月 1 日	458,624	70,592	529,216
2017 年 12 月 31 日	436,275	103,762	540,037
本银行	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2017 年 1 月 1 日	570,468	134,456	704,924
本年增加	780	48,912	49,692
本年处置	(5,802)	(4,800)	(10,602)
2017 年 12 月 31 日	565,446	178,568	744,014
累计摊销			
2017 年 1 月 1 日	(111,844)	(65,976)	(177,820)
本年计提	(18,517)	(12,004)	(30,521)
本年处置	1,190	1,336	2,526
2017 年 12 月 31 日	(129,171)	(76,644)	(205,815)
净值			
2017 年 1 月 1 日	458,624	68,480	527,104
2017 年 12 月 31 日	436,275	101,924	538,199

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

11 无形资产(续)

本集团	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2016 年 1 月 1 日	583,183	126,839	710,022
本年增加	929	10,849	11,778
本年处置	(13,644)	-	(13,644)
2016 年 12 月 31 日	570,468	137,688	708,156
累计摊销			
2016 年 1 月 1 日	(98,105)	(55,638)	(153,743)
本年计提	(14,769)	(11,458)	(26,227)
本年处置	1,030	-	1,030
2016 年 12 月 31 日	(111,844)	(67,096)	(178,940)
净值			
2016 年 1 月 1 日	485,078	71,201	556,279
2016 年 12 月 31 日	458,624	70,592	529,216
本银行	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2016 年 1 月 1 日	583,183	124,376	707,559
本年增加	929	10,080	11,009
本年处置	(13,644)	-	(13,644)
2016 年 12 月 31 日	570,468	134,456	704,924
累计摊销			
2016 年 1 月 1 日	(98,105)	(55,205)	(153,310)
本年计提	(14,769)	(10,771)	(25,540)
本年处置	1,030	-	1,030
2016 年 12 月 31 日	(111,844)	(65,976)	(177,820)
净值			
2016 年 1 月 1 日	485,078	69,171	554,249
2016 年 12 月 31 日	458,624	68,480	527,104

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

12 递延所得税资产

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债：

本集团

	2019 年 3 月 31 日	
	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	4,076,181	16,304,726
已计提未支付的工资、奖金和津贴	576,194	2,304,775
退休退养福利	153,079	612,316
成立日调整资产负债账面价值	49,695	198,779
政府补助	20,698	82,791
预计负债	72,555	290,220
	<u>4,948,402</u>	<u>19,793,607</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(42,383)	(169,534)
金融工具公允价值变动	(30,869)	(123,475)
其他	(44,112)	(176,448)
	<u>(117,364)</u>	<u>(469,457)</u>
净额	<u>4,831,038</u>	<u>19,324,150</u>

本银行

	2019 年 3 月 31 日	
	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	3,971,210	15,884,842
已计提未支付的工资、奖金和津贴	537,623	2,150,491
退休退养福利	153,079	612,316
成立日调整资产负债账面价值	49,695	198,779
政府补助	20,698	82,791
预计负债	72,550	290,198
	<u>4,804,855</u>	<u>19,219,417</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(42,383)	(169,534)
金融工具公允价值变动	(30,869)	(123,475)
其他	(44,112)	(176,448)
	<u>(117,364)</u>	<u>(469,457)</u>
净额	<u>4,687,491</u>	<u>18,749,960</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

12 递延所得税资产(续)

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续):

本集团

	2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	3,606,897	14,427,589
已计提未支付的工资、奖金和津贴	687,863	2,751,451
退休退养福利	155,337	621,348
成立日调整资产负债账面价值	51,782	207,127
政府补助	20,860	83,441
预计负债	76,905	307,619
	<u>4,599,644</u>	<u>18,398,575</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(42,731)	(170,924)
金融工具公允价值变动	(43,953)	(175,812)
	<u>(86,684)</u>	<u>(346,736)</u>
净额	<u>4,512,960</u>	<u>18,051,839</u>

本银行

	2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	3,505,501	14,022,005
已计提未支付的工资、奖金和津贴	647,465	2,589,860
退休退养福利	155,337	621,348
成立日调整资产负债账面价值	51,782	207,127
政府补助	20,860	83,441
预计负债	76,892	307,567
	<u>4,457,837</u>	<u>17,831,348</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(42,731)	(170,924)
金融工具公允价值变动	(43,953)	(175,812)
	<u>(86,684)</u>	<u>(346,736)</u>
净额	<u>4,371,153</u>	<u>17,484,612</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

12 递延所得税资产(续)

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续):

本集团

	2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	2,459,896	9,839,584
已计提未支付的工资、奖金和津贴	591,731	2,366,922
退休退养福利	103,844	415,377
成立日调整资产负债账面价值	79,235	316,939
政府补助	21,510	86,038
金融工具公允价值变动	36,617	146,469
预计负债	8,753	35,012
	<u>3,301,586</u>	<u>13,206,341</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	<u>(44,858)</u>	<u>(179,430)</u>
净额	<u>3,256,728</u>	<u>13,026,911</u>

本银行

	2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	2,383,573	9,534,292
已计提未支付的工资、奖金和津贴	556,065	2,224,259
退休退养福利	103,844	415,377
成立日调整资产负债账面价值	79,235	316,939
政府补助	21,510	86,038
金融工具公允价值变动	36,617	146,469
预计负债	8,753	35,012
	<u>3,189,597</u>	<u>12,758,386</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	<u>(44,858)</u>	<u>(179,430)</u>
净额	<u>3,144,739</u>	<u>12,578,956</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

12 递延所得税资产(续)

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续):

本集团	2016 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	2,020,716	8,082,864
已计提未支付的工资、奖金和津贴	517,766	2,071,065
退休退养福利	192,234	768,936
成立日调整资产负债账面价值	92,204	368,816
政府补助	22,159	88,635
预计负债	6,473	25,892
	<u>2,851,552</u>	<u>11,406,208</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(46,736)	(186,944)
金融工具公允价值变动	(23,108)	(92,432)
	<u>(69,844)</u>	<u>(279,376)</u>
净额	<u>2,781,708</u>	<u>11,126,832</u>
本银行	2016 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	1,947,462	7,789,848
已计提未支付的工资、奖金和津贴	489,671	1,958,684
退休退养福利	192,234	768,936
成立日调整资产负债账面价值	92,204	368,816
政府补助	22,159	88,635
预计负债	6,473	25,892
	<u>2,750,203</u>	<u>11,000,811</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(46,736)	(186,944)
金融工具公允价值变动	(23,108)	(92,432)
	<u>(69,844)</u>	<u>(279,376)</u>
净额	<u>2,680,359</u>	<u>10,721,435</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

12 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债抵销后的净额变动列示如下:

本集团		2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
上年末余额		4,512,960	3,256,728	2,781,708	2,553,866
会计政策变化的影响		-	(35,566)	-	-
年初余额		4,512,960	3,221,162	2,781,708	2,553,866
计入所得税费用	八、43	341,273	1,262,918	481,650	143,068
计入其他综合收益	八、45	(24,920)	28,880	(6,630)	84,774
其他		1,725	-	-	-
期末余额		<u>4,831,038</u>	<u>4,512,960</u>	<u>3,256,728</u>	<u>2,781,708</u>

本银行		2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
上年末余额		4,371,153	3,144,739	2,680,359	2,495,908
会计政策变化的影响		-	(41,753)	-	-
年初余额		4,371,153	3,102,986	2,680,359	2,495,908
计入所得税费用	八、43	339,533	1,239,287	471,010	99,677
计入其他综合收益	八、45	(24,920)	28,880	(6,630)	84,774
其他		1,725	-	-	-
期末余额		<u>4,687,491</u>	<u>4,371,153</u>	<u>3,144,739</u>	<u>2,680,359</u>

13 其他资产

本集团		2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	984,181	925,493	767,091	657,103
抵债资产	(2)	103,876	103,876	112,785	114,563
长期待摊费用		24,793	28,468	42,988	55,071
其他		97,023	49,328	8,653	6,623
		<u>1,209,873</u>	<u>1,107,165</u>	<u>931,517</u>	<u>833,360</u>

本银行		2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	939,689	791,366	591,571	557,079
抵债资产	(2)	99,866	99,866	108,775	110,553
长期待摊费用		23,337	26,795	38,292	47,917
其他		36,808	47,342	7,382	6,623
		<u>1,099,700</u>	<u>965,369</u>	<u>746,020</u>	<u>722,172</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

13 其他资产(续)

(1) 其他应收款

按账龄列示如下:

本集团	2019 年 3 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	892,513	90.62	(332)	892,181
1 至 2 年	31,352	3.18	(59)	31,293
2 至 3 年	8,869	0.90	(168)	8,701
3 年以上	52,197	5.30	(191)	52,006
	<u>984,931</u>	<u>100.00</u>	<u>(750)</u>	<u>984,181</u>

本银行	2019 年 3 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	857,380	91.23	-	857,380
1 至 2 年	27,866	2.97	-	27,866
2 至 3 年	7,498	0.80	-	7,498
3 年以上	46,945	5.00	-	46,945
	<u>939,689</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>939,689</u>

本集团	2018 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	849,603	91.72	(391)	849,212
1 至 2 年	19,103	2.06	(168)	18,935
2 至 3 年	18,670	2.02	(41)	18,629
3 年以上	38,867	4.20	(150)	38,717
	<u>926,243</u>	<u>100.00</u>	<u>(750)</u>	<u>925,493</u>

本银行	2018 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	724,222	91.52	-	724,222
1 至 2 年	16,988	2.15	-	16,988
2 至 3 年	16,017	2.02	-	16,017
3 年以上	34,139	4.31	-	34,139
	<u>791,366</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>791,366</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

13 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

按账龄列示如下(续):

本集团	2017 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	622,306	81.07	(59)	622,247
1 至 2 年	82,023	10.69	(168)	81,855
2 至 3 年	15,399	2.01	(41)	15,358
3 年以上	47,781	6.23	(150)	47,631
	<u>767,509</u>	<u>100.00</u>	<u>(418)</u>	<u>767,091</u>
本银行	2017 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	507,179	85.73	-	507,179
1 至 2 年	27,333	4.62	-	27,333
2 至 3 年	11,576	1.96	-	11,576
3 年以上	45,483	7.69	-	45,483
	<u>591,571</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>591,571</u>
本集团	2016 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	422,619	64.30	-	422,619
1 至 2 年	182,160	27.72	-	182,160
2 至 3 年	19,466	2.96	(150)	19,316
3 年以上	33,008	5.02	-	33,008
	<u>657,253</u>	<u>100.00</u>	<u>(150)</u>	<u>657,103</u>
本银行	2016 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	332,099	59.62	-	332,099
1 至 2 年	175,763	31.55	-	175,763
2 至 3 年	16,713	3.00	-	16,713
3 年以上	32,504	5.83	-	32,504
	<u>557,079</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>557,079</u>

本集团其他应收款主要包括各类垫款、暂付及资产保全类款项。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

13 其他资产(续)

(2) 抵债资产

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
抵债资产按类别列示:				
-土地使用权和房屋及建筑物	120,495	120,495	123,014	124,928
抵债资产跌价准备	(16,619)	(16,619)	(10,229)	(10,365)
抵债资产账面价值	103,876	103,876	112,785	114,563
本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
抵债资产按类别列示:				
-土地使用权和房屋及建筑物	116,485	116,485	119,004	120,918
抵债资产跌价准备	(16,619)	(16,619)	(10,229)	(10,365)
抵债资产账面价值	99,866	99,866	108,775	110,553

本集团计划通过出售等方式处置持有的抵债资产。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备

本集团	2019 年 3 月 31 日			
存放同业	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	13,161	-	-	13,161
从阶段一转移至阶段三	(598)	-	598	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	-	-	81,743	81,743
新增源生或购入的金融资产	1,960	-	-	1,960
终止确认或结清	(2,552)	-	-	(2,552)
重新计量	(924)	-	-	(924)
期末余额	11,047	-	82,341	93,388
本银行	2019 年 3 月 31 日			
存放同业	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	13,030	-	-	13,030
从阶段一转移至阶段三	(598)	-	598	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	-	-	81,743	81,743
新增源生或购入的金融资产	1,956	-	-	1,956
终止确认或结清	(2,438)	-	-	(2,438)
重新计量	(937)	-	-	(937)
期末余额	11,013	-	82,341	93,354
本集团	2019 年 3 月 31 日			
拆出资金	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	131,381	-	-	131,381
从阶段一转移至阶段三	(2,431)	-	2,431	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	-	-	311,974	311,974
新增源生或购入的金融资产	42,421	-	-	42,421
终止确认或结清	(39,428)	-	-	(39,428)
重新计量	1,076	-	-	1,076
期末余额	133,019	-	314,405	447,424

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

14 资产减值准备(续)

本银行	2019 年 3 月 31 日			
拆出资金	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	135,484	-	-	135,484
从阶段一转移至阶段三	(2,431)	-	2,431	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	-	-	311,974	311,974
新增源生或购入的金融资产	43,590	-	-	43,590
终止确认或结清	(40,534)	-	-	(40,534)
重新计量	1,114	-	-	1,114
期末余额	137,223	-	314,405	451,628
本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日			
买入返售金融资产	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	5,121	-	-	5,121
新增源生或购入的金融资产	142	-	-	142
终止确认或结清	(5,121)	-	-	(5,121)
期末余额	142	-	-	142
本集团	2019 年 3 月 31 日			
对公贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	3,552,897	4,784,458	4,739,149	13,076,504
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(44,895)	44,695	-	-
从阶段一转移至阶段三	(98,400)	-	98,400	-
从阶段二转移至阶段一	19,384	(19,384)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(36,452)	36,452	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(16,808)	42,894	130,243	156,329
新增源生或购入的金融资产	914,780	-	-	914,780
终止确认或结清	(291,790)	(157,221)	(64,511)	(513,522)
重新计量	(146,582)	55,027	84,114	(7,441)
本年核销	-	-	(43,600)	(43,600)
对公贷款减值准备期末余额	3,888,786	4,714,017	4,980,247	13,583,050

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本集团	2019 年 3 月 31 日			
零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	2,672,570	329,308	1,031,123	4,033,001
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(44,174)	44,174	-	-
从阶段一转移至阶段三	(8,359)	-	8,359	-
从阶段二转移至阶段一	54,351	(54,351)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(65,046)	65,046	-
从阶段三转移至阶段一	30,072	-	(30,072)	-
从阶段三转移至阶段二	-	15,867	(15,867)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(79,964)	235,655	99,077	254,768
新增源生或购入的金融资产	528,720	-	-	528,720
终止确认或结清	(334,360)	(38,816)	(62,549)	(435,725)
重新计量	(57,639)	5,140	27,815	(24,684)
本年核销	-	-	(56,886)	(56,886)
零售贷款减值准备期末余额	2,761,217	471,931	1,066,046	4,299,194

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本银行	2019 年 3 月 31 日			
对公贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	2,815,174	4,664,066	4,501,705	11,980,945
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(37,738)	37,738	-	-
从阶段一转移至阶段三	(98,400)	-	98,400	-
从阶段二转移至阶段一	19,384	(19,384)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(31,860)	31,860	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(16,808)	32,224	116,085	131,501
新增源生或购入的金融资产	756,037	-	-	756,037
终止确认或结清	(282,954)	(157,130)	(64,511)	(504,595)
重新计量	(85,176)	53,502	78,715	47,041
本年核销	-	-	(43,600)	(43,600)
对公贷款减值准备期末余额	3,069,519	4,579,156	4,718,654	12,367,329
本银行	2019 年 3 月 31 日			
零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	2,636,878	309,819	1,010,847	3,957,544
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(42,518)	42,518	-	-
从阶段一转移至阶段三	(8,359)	-	8,359	-
从阶段二转移至阶段一	54,075	(54,075)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(64,251)	64,251	-
从阶段三转移至阶段一	29,391	-	(29,391)	-
从阶段三转移至阶段二	-	15,780	(15,780)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(79,075)	230,621	97,126	248,672
新增源生或购入的金融资产	520,455	-	-	520,455
终止确认或结清	(330,435)	(37,212)	(62,091)	(429,738)
重新计量	(57,061)	4,971	27,158	(24,932)
本年核销	-	-	(56,886)	(56,886)
零售贷款减值准备期末余额	2,723,351	448,171	1,043,593	4,215,115

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资				
期初余额	1,694,617	487,007	-	2,181,624
新增源生或购入的金融资产	438,292	-	-	438,292
终止确认或结清	(148,300)	(1,041)	-	(149,341)
重新计量	80,213	(2,243)	-	77,970
期末余额	2,064,822	483,723	-	2,548,545
本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日			
其他债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	51,596	557	-	52,153
终止确认或结清	(22,980)	(380)	-	(23,360)
重新计量	(16,278)	-	-	(16,278)
期末余额	12,338	177	-	12,515

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本集团	2018 年 12 月 31 日			
存放同业	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	50,228	-	-	50,228
新增源生或购入的金融资产	9,998	-	-	9,998
终止确认或结清	(46,247)	-	-	(46,247)
重新计量	(818)	-	-	(818)
年末余额	13,161	-	-	13,161
本银行	2018 年 12 月 31 日			
存放同业	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	49,042	-	-	49,042
新增源生或购入的金融资产	10,026	-	-	10,026
终止确认或结清	(45,138)	-	-	(45,138)
重新计量	(900)	-	-	(900)
年末余额	13,030	-	-	13,030
本集团	2018 年 12 月 31 日			
拆出资金	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	118,079	-	-	118,079
新增源生或购入的金融资产	131,381	-	-	131,381
终止确认或结清	(118,079)	-	-	(118,079)
年末余额	131,381	-	-	131,381
本银行	2018 年 12 月 31 日			
拆出资金	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	122,888	-	-	122,888
新增源生或购入的金融资产	135,484	-	-	135,484
终止确认或结清	(122,888)	-	-	(122,888)
年末余额	135,484	-	-	135,484

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本集团及本银行	2018 年 12 月 31 日			
买入返售金融资产	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	1,638	-	-	1,638
新增源生或购入的金融资产	5,121	-	-	5,121
终止确认或结清	(1,638)	-	-	(1,638)
年末余额	5,121	-	-	5,121
本集团	2018 年 12 月 31 日			
对公贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	2,722,234	4,471,975	3,371,886	10,566,095
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(1,664,653)	1,664,653	-	-
从阶段一转移至阶段三	(517,088)	-	517,088	-
从阶段二转移至阶段一	724,478	(724,478)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(679,410)	679,410	-
从阶段三转移至阶段二	-	26,058	(26,058)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(627,381)	1,160,497	2,741,163	3,274,279
新增源生或购入的金融资产	4,209,093	-	-	4,209,093
终止确认或结清	(1,181,692)	(830,525)	(502,534)	(2,514,751)
重新计量	(112,094)	(304,312)	76,764	(339,642)
本年核销	-	-	(2,118,570)	(2,118,570)
对公贷款减值准备年末余额	3,552,897	4,784,458	4,739,149	13,076,504

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本集团	2018 年 12 月 31 日			
零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	1,652,015	394,483	1,109,466	3,155,964
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(131,857)	131,857	-	-
从阶段一转移至阶段三	(124,884)	-	124,884	-
从阶段二转移至阶段一	80,345	(80,345)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(103,619)	103,619	-
从阶段三转移至阶段一	39,504	-	(39,504)	-
从阶段三转移至阶段二	-	8,871	(8,871)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(114,184)	134,085	716,385	736,286
新增源生或购入的金融资产	1,802,603	-	-	1,802,603
终止确认或结清	(746,518)	(158,510)	(192,727)	(1,097,755)
重新计量	215,546	2,486	85,710	303,742
本年核销	-	-	(867,839)	(867,839)
零售贷款减值准备年末余额	2,672,570	329,308	1,031,123	4,033,001

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本银行	2018 年 12 月 31 日			
对公贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	2,085,821	4,313,738	3,238,293	9,637,852
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(1,637,960)	1,637,960	-	-
从阶段一转移至阶段三	(505,639)	-	505,639	-
从阶段二转移至阶段一	724,478	(724,478)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(531,422)	531,422	-
从阶段三转移至阶段二	-	26,058	(26,058)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(627,381)	1,074,188	2,661,696	3,108,503
新增源生或购入的金融资产	3,790,703	-	-	3,790,703
终止确认或结清	(1,128,569)	(826,027)	(482,310)	(2,436,906)
重新计量	113,721	(305,951)	70,480	(121,750)
本年核销	-	-	(1,997,457)	(1,997,457)
对公贷款减值准备年末余额	2,815,174	4,664,066	4,501,705	11,980,945

本银行	2018 年 12 月 31 日			
零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	1,629,423	371,202	1,036,131	3,036,756
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(125,539)	125,539	-	-
从阶段一转移至阶段三	(123,569)	-	123,569	-
从阶段二转移至阶段一	79,477	(79,477)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(97,867)	97,867	-
从阶段三转移至阶段一	39,504	-	(39,504)	-
从阶段三转移至阶段二	-	7,959	(7,959)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(113,382)	128,567	681,863	697,048
新增源生或购入的金融资产	1,773,243	-	-	1,773,243
终止确认或结清	(736,021)	(148,861)	(186,138)	(1,071,020)
重新计量	213,742	2,757	72,624	289,123
本年核销	-	-	(767,606)	(767,606)
零售贷款减值准备年末余额	2,636,878	309,819	1,010,847	3,957,544

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本集团及本银行	2018 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资				
年初余额	1,567,643	18,352	107,133	1,693,128
阶段一转移至阶段二	(34,126)	34,126	-	-
阶段二转移至阶段一	17,943	(17,943)	-	-
阶段转移导致的变化	(15,658)	452,881	-	437,223
新增源生或购入的金融资产	525,819	-	-	525,819
终止确认或结清	(583,702)	(409)	(82,925)	(667,036)
重新计量	216,698	-	26,222	242,920
本年核销及转出	-	-	(50,430)	(50,430)
年末余额	1,694,617	487,007	-	2,181,624
本集团及本银行	2018 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
其他债权投资				
年初余额	40,093	-	-	40,093
阶段一转移至阶段二	(81)	81	-	-
阶段转移导致的变化	-	453	-	453
新增源生或购入的金融资产	9,394	23	-	9,417
终止确认或结清	(2,848)	-	-	(2,848)
重新计量	5,038	-	-	5,038
年末余额	51,596	557	-	52,153

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本集团	2017 年 12 月 31 日					
	年初余额	计提/(转回)	折现息释放	核销/转出	核销后收回	年末余额
发放贷款和垫款减值准备	12,305,024	3,284,444	(71,265)	(1,596,647)	315,389	14,236,945
持有至到期投资减值准备	371,290	(55,309)	-	-	-	315,981
应收款项类投资减值准备	1,387,102	481,199	-	-	-	1,868,301
抵债资产跌价准备	10,365	-	-	-	(136)	10,229
其他应收款坏账准备	150	268	-	-	-	418
	14,073,931	3,710,602	(71,265)	(1,596,647)	315,253	16,431,874
本银行	2017 年 12 月 31 日					
	年初余额	计提/(转回)	折现息释放	核销/转出	核销后收回	年末余额
发放贷款和垫款减值准备	11,522,938	2,986,323	(71,265)	(1,542,199)	314,334	13,210,131
持有至到期投资减值准备	371,290	(55,309)	-	-	-	315,981
应收款项类投资减值准备	1,374,461	493,840	-	-	-	1,868,301
抵债资产跌价准备	10,365	-	-	-	(136)	10,229
	13,279,054	3,424,854	(71,265)	(1,542,199)	314,198	15,404,642
本集团	2016 年 12 月 31 日					
	年初余额	计提	折现息释放	核销/转出	核销后收回	年末余额
发放贷款和垫款减值准备	11,044,792	2,372,915	(71,609)	(1,324,262)	283,188	12,305,024
持有至到期投资减值准备	309,389	61,901	-	-	-	371,290
应收款项类投资减值准备	1,145,860	241,242	-	-	-	1,387,102
抵债资产跌价准备	9,997	486	-	(118)	-	10,365
其他应收款坏账准备	150	-	-	-	-	150
	12,510,188	2,676,544	(71,609)	(1,324,380)	283,188	14,073,931
本银行	2016 年 12 月 31 日					
	年初余额	计提	折现息释放	核销/转出	核销后收回	年末余额
发放贷款和垫款减值准备	10,541,778	1,901,513	(71,609)	(1,100,667)	251,923	11,522,938
持有至到期投资减值准备	309,389	61,901	-	-	-	371,290
应收款项类投资减值准备	1,129,858	244,603	-	-	-	1,374,461
抵债资产跌价准备	9,997	486	-	(118)	-	10,365
	11,991,022	2,208,503	(71,609)	(1,100,785)	251,923	13,279,054

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

15 向中央银行借款

于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日向中央银行借款主要包括本银行与央行叙做的中期借贷便利，余额分别为人民币 190 亿元、275 亿元、305 亿元及 225 亿元。

16 同业及其他金融机构存放款项

	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
本集团				
境内同业存放款项	18,682,973	21,307,895	65,263,981	96,461,870
境内其他金融机构存放款项	3,875,354	2,192,803	20,223,837	7,820,655
	<u>22,558,327</u>	<u>23,500,698</u>	<u>85,487,818</u>	<u>104,282,525</u>
本银行				
境内同业存放款项	19,281,337	21,983,853	65,987,408	96,851,089
境内其他金融机构存放款项	3,874,302	2,191,396	20,217,782	7,855,047
	<u>23,155,639</u>	<u>24,175,249</u>	<u>86,205,190</u>	<u>104,706,136</u>

17 拆入资金

	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
本集团				
境内银行及其他金融机构拆入	24,927,947	27,138,205	22,063,598	20,645,405
境外银行拆入	2,719,441	1,735,556	916,338	110,089
	<u>27,647,388</u>	<u>28,873,761</u>	<u>22,979,936</u>	<u>20,755,494</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

17 拆入资金(续)

本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
境内银行及其他金融机构拆入	2,467,958	7,006,716	6,981,598	10,455,405
境外银行拆入	2,719,441	1,735,556	916,338	110,089
	<u>5,187,399</u>	<u>8,742,272</u>	<u>7,897,936</u>	<u>10,565,494</u>

于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本银行管理的未纳入合并范围的非保本理财产品中，金额分别为人民币 2.00 亿元、0 元、5.00 亿元及 20.70 亿元的理财产品投资于本银行子公司渝农商金融租赁有限责任公司的同业借款；本集团将其作为拆入资金核算 (参见附注十四、结构化主体)。

18 卖出回购金融资产款

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
按抵押物类型分析：				
- 债券	3,182,761	2,227,636	5,104,920	6,543,669
- 票据	2,654,297	3,693,042	2,440,110	2,421,794
	<u>5,837,058</u>	<u>5,920,678</u>	<u>7,545,030</u>	<u>8,965,463</u>

所有该等协议将于开始生效时起计十二个月内到期。

19 吸收存款

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	126,030,824	122,756,228	121,315,195	110,898,202
- 个人客户	116,571,999	111,100,497	107,609,106	106,221,764
定期存款				
- 公司客户	32,977,031	31,179,270	26,540,309	17,955,894
- 个人客户	392,611,020	343,579,509	307,206,545	274,763,690
存入保证金(1)	7,828,503	7,508,095	9,417,851	8,232,291
其他存款(含汇出汇款、应解 汇款)	33,741	42,593	95,250	114,042
	<u>676,053,118</u>	<u>616,166,192</u>	<u>572,184,256</u>	<u>518,185,883</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

19 吸收存款(续)

本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
活期存款				
-公司客户	125,595,348	122,259,555	120,569,087	110,167,656
-个人客户	116,265,085	110,783,094	107,280,517	105,940,900
定期存款				
-公司客户	32,750,478	30,913,424	28,350,650	17,643,367
-个人客户	392,111,806	343,158,494	306,878,578	274,239,042
存入保证金(1)	7,705,133	7,362,855	9,264,081	8,000,766
其他存款(含汇出汇款、应解 汇款)	32,735	41,577	93,498	112,698
	<u>674,460,585</u>	<u>614,518,999</u>	<u>570,436,411</u>	<u>516,104,429</u>

(1) 存入保证金按项目列示如下:

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金	3,519,220	3,731,410	5,927,440	5,354,156
贷款保证金	1,166,003	1,212,731	956,221	1,060,282
信用证保证金	425,185	367,172	530,509	142,368
保函保证金	103,006	530,705	498,355	493,492
其他保证金	2,615,089	1,666,077	1,505,326	1,181,993
	<u>7,828,503</u>	<u>7,508,095</u>	<u>9,417,851</u>	<u>8,232,291</u>
本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金	3,519,049	3,731,239	5,925,620	5,350,129
贷款保证金	1,052,729	1,077,585	817,156	846,121
信用证保证金	425,185	367,172	530,509	142,368
保函保证金	103,006	530,705	498,355	493,492
其他保证金	2,605,164	1,656,154	1,492,441	1,168,656
	<u>7,705,133</u>	<u>7,362,855</u>	<u>9,264,081</u>	<u>8,000,766</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬

本集团		截至2019年3月31日止三个月期间			
		期初余额	本期计提/冲回	本期支付	期末余额
工资、奖金、					
津贴和补贴		2,590,007	937,580	(1,396,262)	2,131,325
职工福利费		-	28,207	(28,207)	-
社会保险费		-	216,222	(216,222)	-
住房公积金		-	80,824	(80,824)	-
工会经费和职					
工教育经费		197,572	32,305	(36,918)	192,959
补充退休福利	(1)	2,624,659	(761,270)	(29,524)	1,833,865
内部退养福利	(2)	213,076	4,490	(13,431)	204,135
		<u>5,625,314</u>	<u>538,358</u>	<u>(1,801,388)</u>	<u>4,362,284</u>
本银行		截至2019年3月31日止三个月期间			
		期初余额	本期计提/冲回	本期支付	期末余额
工资、奖金、					
津贴和补贴		2,430,956	912,424	(1,363,505)	1,979,875
职工福利费		-	27,684	(27,684)	-
社会保险费		-	213,342	(213,342)	-
住房公积金		-	79,696	(79,696)	-
工会经费和职					
工教育经费		193,850	31,510	(36,738)	188,622
补充退休福利	(1)	2,624,659	(761,270)	(29,524)	1,833,865
内部退养福利	(2)	213,076	4,490	(13,431)	204,135
		<u>5,462,541</u>	<u>507,876</u>	<u>(1,763,920)</u>	<u>4,206,497</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬(续)

本集团	2018年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	2,229,790	3,602,710	(3,242,493)	2,590,007
职工福利费	-	251,338	(251,338)	-
社会保险费	-	813,311	(813,311)	-
住房公积金	-	331,903	(331,903)	-
工会经费和职 工教育经费	170,640	124,281	(97,349)	197,572
补充退休福利 (1)	2,381,298	352,370	(109,009)	2,624,659
内部退养福利 (2)	241,176	26,690	(54,790)	213,076
	<u>5,022,904</u>	<u>5,502,603</u>	<u>(4,900,193)</u>	<u>5,625,314</u>

本银行	2018年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	2,089,376	3,509,129	(3,167,549)	2,430,956
职工福利费	-	248,100	(248,100)	-
社会保险费	-	800,837	(800,837)	-
住房公积金	-	326,765	(326,765)	-
工会经费和职 工教育经费	167,764	121,201	(95,115)	193,850
补充退休福利 (1)	2,381,298	352,370	(109,009)	2,624,659
内部退养福利 (2)	241,176	26,690	(54,790)	213,076
	<u>4,879,614</u>	<u>5,385,092</u>	<u>(4,802,165)</u>	<u>5,462,541</u>

本集团	2017年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	2,071,065	3,531,723	(3,372,998)	2,229,790
职工福利费	-	145,152	(145,152)	-
社会保险费	-	789,362	(789,362)	-
住房公积金	-	321,381	(321,381)	-
工会经费和职 工教育经费	150,128	121,727	(101,215)	170,640
补充退休福利 (1)	2,160,958	323,000	(102,660)	2,381,298
内部退养福利 (2)	300,227	4,050	(63,101)	241,176
	<u>4,682,378</u>	<u>5,236,395</u>	<u>(4,895,869)</u>	<u>5,022,904</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬(续)

本银行	2017年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	1,958,684	3,432,983	(3,302,291)	2,089,376
职工福利费	-	142,002	(142,002)	-
社会保险费	-	779,316	(779,316)	-
住房公积金	-	317,058	(317,058)	-
工会经费和职 工教育经费	146,292	118,409	(96,937)	167,764
补充退休福利 (1)	2,160,958	323,000	(102,660)	2,381,298
内部退养福利 (2)	300,227	4,050	(63,101)	241,176
	<u>4,566,161</u>	<u>5,116,818</u>	<u>(4,803,365)</u>	<u>4,879,614</u>
本集团	2016年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	1,940,279	3,527,626	(3,396,840)	2,071,065
职工福利费	-	162,866	(162,866)	-
社会保险费	-	748,452	(748,452)	-
住房公积金	-	325,746	(325,746)	-
工会经费和职 工教育经费	133,089	120,998	(103,959)	150,128
补充退休福利 (1)	1,543,432	717,390	(99,864)	2,160,958
内部退养福利 (2)	408,392	(37,820)	(70,345)	300,227
	<u>4,025,192</u>	<u>5,565,258</u>	<u>(4,908,072)</u>	<u>4,682,378</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬(续)

本银行	2016年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	1,872,542	3,421,339	(3,335,197)	1,958,684
职工福利费	-	158,481	(158,481)	-
社会保险费	-	739,744	(739,744)	-
住房公积金	-	321,791	(321,791)	-
工会经费和职 工教育经费	131,091	117,444	(102,243)	146,292
补充退休福利 (1)	1,543,432	717,390	(99,864)	2,160,958
内部退养福利 (2)	408,392	(37,820)	(70,345)	300,227
	3,955,457	5,438,369	(4,827,665)	4,566,161

(1) 补充退休福利

本集团为符合条件的雇员发起未注入资金的设定受益计划，该设定受益计划包含补充退休福利。补充退休福利包括补充养老金和医疗福利。

设定受益计划通常使本集团面临精算风险，例如：利率风险、长寿风险和雇员福利风险。

- 利率风险：债券利率的降低将导致计划负债的增加。
- 长寿风险：设定受益计划负债的现值通过参考雇佣期间和雇佣结束后参与计划的成员的死亡率或生存年龄的最佳估计来计算。计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。
- 雇员福利风险：设定受益计划负债的现值通过参考计划成员的未来福利进行计算。由此，计划成员福利的增加将导致计划负债的增加。

韬睿惠悦公司(独立的外部精算机构)采用预计累积福利单位法计算本集团于报告期末的补充退休福利负债。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬(续)

(1) 补充退休福利(续)

于资产负债表日采用的主要精算假设：

	本集团及本银行			
	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
折现率	3.50%	3.50%	4.25%	3.50%
平均医疗费用年增长率	7.00%	7.00%	7.00%	7.00%
遗属生活费用的预期增长率	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
死亡率	中国人身保险业经验生命表 (2010-2013)			

在合并及银行利润表中确认的补充退休福利费用列示如下：

	本集团及本银行			
	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
服务成本				
- 当期服务成本	2,230	16,420	5,130	3,570
- 过往服务成本				
当期新增人员	1,910	3,850	485,630	387,900
计划变动 (i)	(781,060)	-	-	-
净利息费用	15,740	98,030	75,950	56,980
计入费用的补充退休福利的组 成部分	(761,180)	118,300	566,710	448,450
设定受益负债净额的重新计量				
- 财务假设变动产生的精算(利 得)/损失	(90)	234,070	(243,710)	268,940
计入其他综合收益的补充退休 福利的组成部分	(90)	234,070	(243,710)	268,940
	(761,270)	352,370	323,000	717,390

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬(续)

(1) 补充退休福利(续)

在合并及银行资产负债表中确认的补充退休福利负债的金额列示如下：

	本集团及本银行			
	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应付职工薪酬				
- 补充退休福利	1,833,865	2,624,659	2,381,298	2,160,958

补充退休福利负债余额变动如下：

	本集团及本银行			
	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
期/年初余额	2,624,659	2,381,298	2,160,958	1,543,432
利息费用	15,740	98,030	75,950	56,980
重新计量产生的(利得)/损失	-	-	-	-
- 财务假设变动产生的精算(利得)/损失	(90)	234,070	(243,710)	268,940
当期服务成本	2,230	16,420	5,130	3,570
过往服务成本				
- 当期新增人员	1,910	3,850	485,630	387,900
- 计划变动(i)	(781,060)	-	-	-
已支付的福利	(29,524)	(109,009)	(102,660)	(99,864)
期/年末余额	1,833,865	2,624,659	2,381,298	2,160,958

- (i) 根据《重庆市人民政府关于调整城镇职工大额医保缴费政策实现退休人员医保待遇与用人单位缴费脱钩的通知》（渝府发〔2018〕59 号）和《重庆市医疗保障局重庆市财政局关于调整我市城镇职工医疗保险政策实现退休人员医保待遇与用人单位缴费脱钩的通知》（渝医保发〔2018〕27 号）相关规定，本集团自 2019 年 1 月 1 日起不再为退休人员缴纳大额医保费，大额医保费不再纳入本集团公司离职后精算福利范围。以上事项涉及对设定受益计划现值的调整，影响本集团 2019 年第一季度损益金额共 7.81 亿元。

八、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬(续)

(2) 内部退养福利

内部退养福利包括内退生活费和按月/年发放的补贴, 社会保险缴费和住房公积金、在国家规定的基本医疗制度所支付的医疗费用外为内退人员提供的补充医疗福利, 直至其达到正式退休年龄为止。由于该等内退人员不再为本集团带来经济利益, 本集团将为该等内退人员提供的内部退养福利比照辞退福利处理。

截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度, 本集团就内部退养福利计提金额分别为约人民币 449 万元、2700 万元、400 万元及 3800 万元, 实际支付金额分别为人民币 1300 万元、5500 万元、6300 万元及 7000 万元。

21 应交税费

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
企业所得税	1,321,516	960,672	877,159	764,802
增值税	337,637	341,985	262,680	314,751
城市维护建设税	25,463	24,660	17,705	20,466
个人所得税	6,871	8,916	17,771	14,221
其他	30,593	19,571	14,443	16,477
	<u>1,722,080</u>	<u>1,355,804</u>	<u>1,189,758</u>	<u>1,130,717</u>
本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
企业所得税	1,270,131	908,840	839,024	708,619
增值税	336,872	341,379	261,382	304,783
城市维护建设税	25,147	24,615	17,581	19,794
个人所得税	5,083	7,853	16,518	13,564
其他	30,258	19,416	13,970	15,950
	<u>1,667,491</u>	<u>1,302,103</u>	<u>1,148,475</u>	<u>1,062,710</u>

其他应交税费主要包括应交教育费附加、房产税、土地使用税等。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

22 应付利息

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	不适用	不适用	2,918,377	2,522,511
应付同业及其他金融机构存放 款项利息	不适用	不适用	844,649	687,752
应付向中央银行借款利息	不适用	不适用	471,831	163,719
应付拆入资金利息	不适用	不适用	186,384	94,161
应付已发行债券利息	不适用	不适用	176,063	176,063
应付卖出回购金融资产款利息	不适用	不适用	50,500	14,007
	不适用	不适用	4,647,804	3,658,213

本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	不适用	不适用	2,911,780	2,515,114
应付同业及其他金融机构存放 款项利息	不适用	不适用	843,187	687,158
应付向中央银行借款利息	不适用	不适用	471,699	163,597
应付已发行债券利息	不适用	不适用	176,063	176,063
应付拆入资金利息	不适用	不适用	37,660	13,617
应付卖出回购金融资产款利息	不适用	不适用	50,500	14,007
	不适用	不适用	4,490,889	3,569,556

财政部于 2018 年 12 月颁布《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，按照该规定的相关要求，本集团于 2019 年 3 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日将基于实际利率法计提的金融工具利息包含在相应金融工具的账面余额中核算，将金融工具应支付但于资产负债表日尚未支付的利息列示在其他负债中。2017 年度、2016 年度的比较数不追溯调整，列示在应付利息中。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

23 预计负债

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
信贷承诺预期信用损失准备 (1)	220,612	241,417	-	-
其他	69,608	66,202	35,012	25,892
	<u>290,220</u>	<u>307,619</u>	<u>35,012</u>	<u>25,892</u>
本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
信贷承诺预期信用损失准备 (1)	220,590	241,365	-	-
其他	69,608	66,202	35,012	25,892
	<u>290,198</u>	<u>307,567</u>	<u>35,012</u>	<u>25,892</u>

- (1) 于 2019 年 3 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团因贷款承诺及财务担保合同计提的信用减值损失准备主要于阶段一。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

24 应付债券

本集团及本银行		2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
已发行同业存单	(1)	132,609,075	144,345,729	94,901,345	49,487,030
已发行债券	(2)	15,442,936	15,263,688	9,000,000	9,000,000
		<u>148,052,011</u>	<u>159,609,417</u>	<u>103,901,345</u>	<u>58,487,030</u>

(1) 于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本银行在银行间市场公开发发行但尚未到期的同业存单，期限为 1 至 12 个月。

(2) 经中国人民银行和中国银保监会批准，本银行于 2018 年 12 月 14 日在中国银行间债券市场发行金融债券人民币 30.00 亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行 价格	票面 利率	起息日	到期日	流通日	发行 金额
2018 年重庆农村商业银行股份有限公司小型微型企业贷款专项金融债券	2018-12-14	100	3.80%	2018-12-18	2021-12-18	2018-12-20	人民币 30 亿元

于 2018 年 12 月发行的 3 年期固定利率金融债券，票面年利率固定为 3.80%，每年付息一次。

经中国人民银行和中国银保监会批准，本银行于 2018 年 5 月 8 日在中国银行间债券市场发行金融债券人民币 30.00 亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行 价格	票面 利率	起息日	到期日	流通日	发行 金额
2018 年重庆农村商业银行股份有限公司金融债券(第一期)	2018-05-08	100	4.50%	2018-05-10	2021-05-10	2018-05-11	人民币 30 亿元

于 2018 年 5 月发行的 3 年期固定利率金融债券，票面年利率固定为 4.50%，每年付息一次。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

24 应付债券(续)

经中国人民银行和原银监会批准，本银行于 2016 年 12 月 7 日在中国银行间债券市场发行可提前赎回的二级资本债券人民币 40.00 亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行 价格	票面 利率	起息日	到期日	流通日	发行 金额
2016 年重庆农村商业银行股份有限公司二级资本债券	2016-12-07	100	3.80%	2016-12-09	2026-12-09	2016-12-13	人民币 40 亿元

于 2016 年 12 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率固定为 3.80%，每年付息一次。本银行有权选择于 2021 年 12 月 8 日按面值赎回全部债券。如本银行不行使赎回权，自 2021 年 12 月 8 日起的五年期间，债券的票面年利率不变。

经中国人民银行和原银监会批准，本银行于 2014 年 6 月 19 日在中国银行间债券市场发行可提前赎回的二级资本债券人民币 50.00 亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行 价格	票面 利率	起息日	到期日	流通日	发行 金额
2014 年重庆农村商业银行股份有限公司二级资本债券	2014-06-19	100	6.38%	2014-06-23	2024-06-23	2014-07-29	人民币 50 亿元

于 2014 年 6 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率固定为 6.38%，每年付息一次。本银行已选择于 2019 年 6 月 23 日行使赎回权，按面值赎回全部债券。

- (3) 本银行截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度无拖欠本金、利息及其他与应付债券有关的违约情况。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

25 其他负债

本集团		2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
其他应付款	(1)	4,225,377	5,869,908	5,367,394	2,987,473
递延收益	(2)	700,406	624,453	564,105	597,506
长期借款	(3)	39,064	39,064	40,629	42,180
应付股利		37,836	37,839	51,395	160,430
		<u>5,002,683</u>	<u>6,571,264</u>	<u>6,023,523</u>	<u>3,787,589</u>
本银行		2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
其他应付款	(1)	1,963,506	3,842,807	3,936,668	2,115,525
递延收益	(2)	142,657	143,013	106,351	105,355
长期借款	(3)	39,064	39,064	40,629	42,180
应付股利		37,836	37,839	51,395	160,430
		<u>2,183,063</u>	<u>4,062,723</u>	<u>4,135,043</u>	<u>2,423,490</u>

(1) 其他应付款按性质列示如下：

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应付融资租赁押金	2,181,337	1,955,221	1,404,862	855,127
提供代理服务产生的应付款项	775,678	2,025,789	1,917,398	1,058,005
待清算及结算款项	415,712	1,138,575	994,000	551,567
质量、风险保证金	31,551	39,682	30,485	31,229
代理发放财政补贴款	15,459	55,917	18,165	48,732
其他	805,640	654,724	1,002,484	442,813
合计	<u>4,225,377</u>	<u>5,869,908</u>	<u>5,367,394</u>	<u>2,987,473</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

25 其他负债(续)

(1) 其他应付款按性质列示如下(续):

本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
提供代理服务产生的应付款项	775,643	2,025,875	1,917,042	1,056,892
待清算及结算款项	415,678	1,138,562	993,821	551,362
质量、风险保证金	20,423	28,535	29,314	18,433
代理发放财政补贴款	15,459	55,917	18,165	48,660
其他	736,303	593,918	978,326	440,178
合计	1,963,506	3,842,807	3,936,668	2,115,525

(2) 递延收益按性质列示如下:

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
融资租赁	557,534	481,374	457,671	491,809
政府补助(i)	80,902	81,674	84,149	86,746
手续费及佣金	28,955	31,926	7,275	15,314
经营租赁	2,323	2,393	4,406	1,806
其他	30,692	27,086	10,604	1,831
	700,406	624,453	564,105	597,508

本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
政府补助(i)	80,903	81,674	84,149	86,746
手续费及佣金	28,921	31,860	7,192	14,972
经营租赁	2,141	2,393	4,406	1,806
其他	30,692	27,086	10,604	1,831
	142,657	143,013	106,351	105,355

(i) 本集团政府补助均与修建办公楼相关，自 2010 年起，摊销年限 40 年。

(3) 长期借款是指本集团自国际农业发展基金取得的转贷款资金，用于支持中国的小额信贷。

于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，该等借款的固定计息年利率均为 0.75%。于 2019 年 3 月 31 日，该等借款的剩余期限约为 25 年，借款条款与授予客户相关贷款的条款相似。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

26 股本

	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
本集团及本银行				
股本	10,000,000	10,000,000	10,000,000	9,300,000

于 2017 年 9 月 21 日，本银行以每股人民币 5.75 元的价格定向发行 7 亿股人民币普通股，股票面值为人民币 1.00 元。增资后本银行注册资本变更为人民币 100.00 亿元。

27 资本公积

	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
本集团				
资本公积	11,897,678	11,897,678	11,915,328	8,615,725
本银行				
资本公积	11,907,057	11,907,057	11,907,057	8,615,725

本银行资本公积为 2010 年定向增发人民币普通股之溢价人民币 9.10 亿元；2010 年于香港联合交易所首次公开发行境外上市外资股(H 股)之溢价人民币 77.06 亿元；和 2017 年定向增发人民币普通股之溢价人民币 32.91 亿元。股本溢价扣除直接发行成本后计入资本公积，直接发行成本主要包括承销费及专业机构服务费。

28 盈余公积

本集团及本银行	截至2019年3月31日止三个月期间			期末余额
	期初余额	本期增加	本期减少	
法定盈余公积	6,086,151	-	-	6,086,151
任意盈余公积	4,260,794	-	-	4,260,794
合计	10,346,945	-	-	10,346,945
本集团及本银行	2018年度			年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	
法定盈余公积	5,196,358	889,793	-	6,086,151
任意盈余公积	4,260,794	-	-	4,260,794
合计	9,457,152	889,793	-	10,346,945

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

28 盈余公积(续)

本集团及本银行	2017年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	4,319,416	876,942	-	5,196,358
任意盈余公积	4,260,794	-	-	4,260,794
合计	8,580,210	876,942	-	9,457,152
本集团及本银行	2016年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	3,537,322	782,094	-	4,319,416
任意盈余公积	4,260,794	-	-	4,260,794
合计	7,798,116	782,094	-	8,580,210

根据国家的相关法律规定，本银行及子公司须按中国会计准则下的净利润提取 10% 作为法定盈余公积。当本银行及子公司法定盈余公积累计额达到股本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积。

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本银行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准，本银行提取的任意盈余公积可用于弥补本银行可能的亏损或转增本银行的资本。

截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间本银行未计提法定盈余公积和任意盈余公积；2018 年度、2017 年度及 2016 年度，本银行分别提取人民币 8.90 亿元、8.77 亿元和 7.82 亿元作为法定盈余公积，未计提任意盈余公积。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

29 一般风险准备

本集团

	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
期/年初余额	12,225,243	10,726,344	9,473,893	8,017,146
本期/年计提	-	1,498,899	1,252,451	1,456,747
期/年末余额	12,225,243	12,225,243	10,726,344	9,473,893

本银行

	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
期/年初余额	11,855,025	10,503,922	9,345,040	7,946,259
本期/年计提	-	1,351,103	1,158,882	1,398,781
期/年末余额	11,855,025	11,855,025	10,503,922	9,345,040

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)，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%，并需在五年之内提足，该办法自 2012 年 7 月 1 日起施行。

30 未分配利润

	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
本集团				
期/年初未分配利润	26,093,355	21,390,058	16,443,478	12,597,571
会计政策变更	-	33,798	-	-
加：本期/年净利润	3,307,679	9,058,191	8,935,973	7,944,748
其他综合收益结转	5,176	-	-	-
减：提取法定盈余公积	-	(889,793)	(876,942)	(782,094)
提取一般风险准备	-	(1,498,899)	(1,252,451)	(1,456,747)
可供股东分配的利润	29,406,210	28,093,355	23,250,058	18,303,478
减：股利分配	-	(2,000,000)	(1,860,000)	(1,860,000)
期/年末未分配利润	29,406,210	26,093,355	21,390,058	16,443,478

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

30 未分配利润(续)

本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
期/年初未分配利润	25,979,004	21,268,585	16,394,985	12,614,917
会计政策变更	五、(三) -	53,389	-	-
加：本期/年净利润	3,226,777	8,897,926	8,769,424	7,820,943
其他综合收益结转	5,176	-	-	-
减：提取法定盈余公积	-	(889,793)	(876,942)	(782,094)
提取一般风险准备	-	(1,351,103)	(1,158,882)	(1,398,781)
可供股东分配的利润	29,210,957	27,979,004	23,128,585	18,254,985
减：股利分配	-	(2,000,000)	(1,860,000)	(1,860,000)
期/年末未分配利润	29,210,957	25,979,004	21,268,585	16,394,985

- (1) 于 2019 年 4 月 26 日，经股东大会批准，本银行按照 2018 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 8.90 亿元，提取一般风险准备人民币 3.77 亿元。本银行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份 100 亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.20 元(含税)，共计人民币 20.00 亿元。
- (2) 于 2018 年 4 月 27 日，经股东大会批准，本银行按照 2017 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 8.77 亿元，提取一般风险准备人民币 13.51 亿元。本银行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份 100 亿股计算，本银行向全体股东派发现金股利每股人民币 0.20 元(含税)，共计人民币 20.00 亿元。
- (3) 经 2017 年 5 月 5 日股东大会批准，本银行按照 2016 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 7.82 亿元。本银行提取一般风险准备人民币 11.59 亿元。本银行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份 93 亿股计算，本银行向全体股东派发股利每股人民币 0.20 元，共计人民币 18.60 亿元。
- (4) 经 2016 年 6 月 17 日股东大会批准，本银行按照 2015 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 7.19 亿元。本银行提取一般风险准备人民币 13.99 亿元。本银行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份 93 亿股计算，本银行向全体股东派发现金股利每股人民币 0.20 元，共计人民币 18.60 亿元。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

31 利息净收入

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
利息收入				
发放贷款和垫款	5,231,994	19,316,363	16,776,837	15,489,131
其中：对公贷款和垫款	2,900,474	10,784,532	10,069,889	9,482,071
个人贷款和垫款	2,142,065	7,851,805	6,251,109	5,721,417
票据贴现	189,455	680,026	455,839	285,643
金融投资				
交易性金融资产	-	-	131,686	212,572
债权投资	3,301,848	10,275,032	不适用	不适用
其他债权投资	48,836	765,490	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	6,127,978	934,423
持有至到期投资	不适用	不适用	2,930,194	3,067,513
应收款项类投资	不适用	不适用	4,880,996	6,749,788
拆出资金	1,613,722	6,267,397	4,980,795	3,038,320
存放中央银行款项	275,411	1,270,047	1,356,327	1,183,658
存放同业款项	275,359	1,208,570	1,712,790	1,628,574
买入返售金融资产	174,692	617,084	390,805	562,178
	<u>10,921,862</u>	<u>39,719,983</u>	<u>39,288,408</u>	<u>32,866,157</u>
利息支出				
吸收存款	(2,827,061)	(10,214,681)	(8,849,564)	(8,170,040)
应付债券	(1,412,361)	(4,872,694)	(3,989,308)	(1,491,132)
同业及其他金融机构存放款项	(195,401)	(2,084,143)	(2,630,347)	(2,100,355)
拆入资金	(310,834)	(1,098,766)	(911,290)	(600,813)
向中央银行借款	(207,361)	(1,009,560)	(929,603)	(511,768)
卖出回购金融资产款	(127,652)	(426,218)	(477,566)	(587,330)
其他	(1,666)	不适用	不适用	不适用
	<u>(5,082,336)</u>	<u>(19,706,062)</u>	<u>(17,787,678)</u>	<u>(13,461,438)</u>
利息净收入	<u>5,839,526</u>	<u>20,013,921</u>	<u>21,500,730</u>	<u>19,404,719</u>

于 2017 年度及 2016 年度，本集团利息收入中已减值金融资产利息收入分别为 7,127 万元及 7,161 万元。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

31 利息净收入(续)

	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
本银行				
利息收入				
发放贷款和垫款	4,651,854	17,367,383	15,334,651	14,178,227
其中：对公贷款和垫款	2,353,282	8,959,320	8,749,336	8,355,870
个人贷款和垫款	2,109,117	7,728,037	6,129,476	5,599,382
票据贴现	189,455	680,026	455,839	222,975
金融投资：				
交易性金融资产	-	-	131,686	212,572
债权投资	3,301,848	10,275,032	不适用	不适用
其他债权投资	48,836	765,490	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	6,127,331	934,309
持有至到期投资	不适用	不适用	2,930,194	3,067,513
应收款项类投资	不适用	不适用	4,880,996	6,722,513
拆出资金	1,654,060	6,475,237	4,990,416	2,981,009
存放中央银行款项	274,755	1,267,413	1,353,465	1,180,794
存放同业款项	273,226	1,195,978	1,812,083	1,729,744
买入返售金融资产	174,692	617,084	390,805	562,178
	<u>10,379,271</u>	<u>37,963,617</u>	<u>37,951,627</u>	<u>31,568,859</u>
利息支出				
吸收存款	(2,821,466)	(10,195,655)	(8,831,410)	(8,136,768)
应付债券	(1,412,361)	(4,872,694)	(3,989,308)	(1,491,132)
同业及其他金融机构存放款项	(198,896)	(2,099,031)	(2,773,539)	(2,214,874)
拆入资金	(73,943)	(219,104)	(208,423)	(118,485)
向中央银行借款	(206,706)	(1,005,720)	(923,812)	(506,037)
卖出回购金融资产款	(127,652)	(426,218)	(477,566)	(587,330)
其他	(1,504)	不适用	不适用	不适用
	<u>(4,842,528)</u>	<u>(18,818,422)</u>	<u>(17,204,058)</u>	<u>(13,054,626)</u>
利息净收入	<u>5,536,743</u>	<u>19,145,195</u>	<u>20,747,569</u>	<u>18,514,233</u>

于 2017 年度及 2016 年度，本银行利息收入中已减值金融资产利息收入分别为 7,127 万元及 7,161 万元。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

32 手续费及佣金净收入

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
手续费及佣金收入				
资金理财手续费收入	335,123	1,108,753	1,406,785	1,136,322
代理业务手续费	117,184	442,689	425,359	377,594
银行卡手续费	62,406	264,313	332,995	385,164
结算与清算手续费	38,061	143,649	131,118	174,419
代收代付手续费	2,189	14,008	19,861	23,912
其他手续费及佣金	46,051	229,666	138,136	126,475
	<u>601,014</u>	<u>2,203,078</u>	<u>2,454,254</u>	<u>2,223,886</u>
手续费及佣金支出				
银行卡手续费	(10,733)	(72,874)	(49,464)	(50,822)
结算与清算手续费	(4,192)	(30,528)	(43,589)	(22,184)
其他手续费及佣金	(7,403)	(33,880)	(65,620)	(32,521)
	<u>(22,328)</u>	<u>(137,282)</u>	<u>(158,673)</u>	<u>(105,527)</u>
手续费及佣金净收入	<u>578,686</u>	<u>2,065,796</u>	<u>2,295,581</u>	<u>2,118,359</u>
本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
手续费及佣金收入				
资金理财手续费收入	335,123	1,108,753	1,406,211	1,135,997
代理业务手续费	117,150	440,462	423,650	376,033
银行卡手续费	62,406	264,084	332,633	384,768
结算与清算手续费	38,032	143,541	131,010	174,126
代收代付手续费	2,189	13,867	19,680	23,819
其他手续费及佣金	46,049	229,666	137,826	115,964
	<u>600,949</u>	<u>2,200,373</u>	<u>2,451,010</u>	<u>2,210,707</u>
手续费及佣金支出				
银行卡手续费	(10,733)	(72,553)	(48,939)	(49,736)
结算与清算手续费	(4,165)	(30,227)	(43,387)	(21,957)
其他手续费及佣金	(6,778)	(33,018)	(62,856)	(30,441)
	<u>(21,676)</u>	<u>(135,798)</u>	<u>(155,182)</u>	<u>(102,134)</u>
手续费及佣金净收入	<u>579,273</u>	<u>2,064,575</u>	<u>2,295,828</u>	<u>2,108,573</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

33 投资收益

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
交易性金融资产投资损益	332,692	3,296,669	(8,044)	(16,566)
其他债权投资终止确认产生的 损益	-	39,579	不适用	不适用
债权投资终止确认产生的损益	67,593	1,815	不适用	不适用
股利收入	2,915	1,308	4,957	5,417
出售可供出售金融资产损益	不适用	不适用	25,076	64,740
出售应收款项类债券投资损益	不适用	不适用	4,752	45,907
	403,200	3,339,371	26,741	99,498

本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
交易性金融资产投资损益	332,692	3,296,669	(8,044)	(16,566)
其他债权投资终止确认产生的 损益	-	39,579	不适用	不适用
债权投资终止确认产生的损益	67,593	1,815	不适用	不适用
股利收入	2,915	52,308	4,957	10,585
出售可供出售金融资产损益	不适用	不适用	25,076	64,740
出售应收款项类债券投资损益	不适用	不适用	4,752	45,907
	403,200	3,390,371	26,741	104,666

34 公允价值变动损益

本集团及本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
交易性金融资产	(163,011)	503,886	(21,711)	674
衍生金融工具	(2,575)	6,714	(7,010)	278
	(165,586)	510,600	(28,721)	952

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

35 资产处置收益

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
处置固定资产净收益	139	15,848	37,768	20,744
处置其他非流动资产净收益	-	158	556	294
	<u>139</u>	<u>16,006</u>	<u>38,324</u>	<u>21,038</u>

本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
处置固定资产净收益	139	15,847	37,788	20,743
处置其他非流动资产净收益	-	158	556	294
	<u>139</u>	<u>16,005</u>	<u>38,344</u>	<u>21,037</u>

上述资产处置收益均为非经常性损益。

36 其他业务收入

本集团其他业务收入主要包括政府补助和租赁收入。财政部于 2016 年颁布《企业会计准则第 16 号——政府补助》，按照该规定的相关要求，本集团将截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间发生的与日常活动相关的政府补助收入列示在其他业务收入中，金额共计人民币 429 万元，其中，无计入非经常性损益的金额。本集团将 2018 年度发生的与日常活动相关的政府补助收入列示在其他业务收入中，金额共计人民币 5,874 万元，其中，计入非经常性损益的金额为人民币 683 万元。2017 年度：人民币 7,577 万元，其中，计入非经常性损益的金额为人民币 1,871 万元。2016 年度的比较数不追溯调整，列示在营业外收入中(附注八、41)。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

37 税金及附加

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
城市维护建设税	21,205	90,933	62,573	96,428
教育费附加	15,645	66,736	46,446	70,813
房产税	11,993	61,604	56,931	24,314
印花税	3,531	13,597	12,477	5,506
车船使用税	44	312	314	262
土地使用税	-	3,511	3,436	1,843
营业税	-	-	-	463,624
其他税金及附加	183	8,534	6,279	-
	<u>52,601</u>	<u>245,227</u>	<u>188,456</u>	<u>662,790</u>

本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
城市维护建设税	20,670	90,135	60,223	93,309
教育费附加	15,258	66,146	44,743	68,548
房产税	11,993	60,527	55,855	24,314
印花税	3,149	12,543	9,835	5,352
车船使用税	38	292	298	262
土地使用税	-	3,500	3,424	1,843
营业税	-	-	-	445,000
其他税金及附加	179	8,180	6,532	-
	<u>51,287</u>	<u>241,323</u>	<u>180,910</u>	<u>638,628</u>

财政部于 2016 年 12 月颁布了《增值税会计处理规定》(财会[2016]22 号)，按照该规定的相关要求，截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度及 2017 年度，本集团将发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等列示在“税金及附加”科目中，余额分别为 1,557 万元、7,902 万元及 7,316 万元；将 2016 年 5 月至 12 月发生的相关税费等 3,193 万元列示在“税金及附加”科目中，2016 年 1 至 4 月发生的相关税费 2,820 万元仍然列示在“业务及管理费”项目中。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

38 业务及管理费

本集团		截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
职工薪酬及福利	(1)	538,448	5,268,533	5,480,105	5,296,318
业务费用		329,223	1,600,055	1,605,610	1,551,259
折旧费用	(2)	181,115	696,488	740,213	636,932
经营租赁费	(3)	15,569	118,564	110,794	104,181
无形资产摊销		8,416	31,083	31,321	26,227
长期待摊费用摊销		4,841	23,023	34,191	33,474
低值易耗品		871	18,501	50,145	47,025
税金		-	-	-	34,718
其他		6,398	163,656	88,710	58,054
		<u>1,084,881</u>	<u>7,919,903</u>	<u>8,141,089</u>	<u>7,788,188</u>

本银行		截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
职工薪酬及福利	(1)	507,966	5,151,022	5,360,528	5,169,429
业务费用		324,316	1,568,608	1,579,155	1,523,333
折旧费用	(2)	176,905	683,911	725,082	622,016
经营租赁费	(3)	11,483	99,058	89,083	87,236
无形资产摊销		8,335	30,761	30,521	25,540
长期待摊费用摊销		4,264	19,920	29,718	29,369
低值易耗品		860	18,292	49,483	45,591
税金		-	-	-	33,163
其他		6,383	163,170	87,163	55,873
		<u>1,040,512</u>	<u>7,734,742</u>	<u>7,950,733</u>	<u>7,591,550</u>

- (1) 根据《重庆市人民政府关于调整城镇职工大额医保缴费政策实现退休人员医保待遇与用人单位缴费脱钩的通知》(渝府发[2018]59 号)和《重庆市医疗保障局重庆市财政局关于调整我市城镇职工医疗保险政策实现退休人员医保待遇与用人单位缴费脱钩的通知》(渝医保发[2018]27 号)相关规定，本集团自 2019 年 1 月 1 日起不再为退休人员缴纳大额医保费，大额医保费不再纳入本集团公司离职后精算福利范围。以上事项涉及对设定受益计划现值的调整，影响本集团 2019 年第一季度损益金额共 7.81 亿元，本集团将其作为非经常性损益列示。
- (2) 本集团自 2019 年 1 月 1 日起实施修订后的新租赁准则，截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间，折旧费用中包含固定资产折旧费及使用权资产折旧费。
- (3) 本集团自 2019 年 1 月 1 日起实施修订后的新租赁准则，截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间，经营租赁费为具有豁免权的短期租赁和低价值资产租赁的当期租赁费用。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

39 信用减值损失

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
发放贷款和垫款减值损失	753,991	5,809,036	不适用	不适用
债权投资减值损失	366,921	538,926	不适用	不适用
其他债权投资减值损失	(39,638)	12,060	不适用	不适用
拆出资金减值损失	316,043	13,302	不适用	不适用
买入返售金融资产减值损失	(4,979)	3,483	不适用	不适用
存放同业款项减值损失	80,227	(37,067)	不适用	不适用
信贷承诺减值损失	(20,805)	(166,407)	不适用	不适用
其他金融资产减值损失	2,263	16,181	不适用	不适用
	<u>1,454,023</u>	<u>6,189,514</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
发放贷款和垫款减值损失	636,752	5,485,895	不适用	不适用
债权投资减值损失	366,921	538,926	不适用	不适用
其他债权投资减值损失	(39,638)	12,060	不适用	不适用
拆出资金减值损失	316,144	12,596	不适用	不适用
买入返售金融资产减值损失	(4,979)	3,483	不适用	不适用
存放同业款项减值损失	80,324	(36,012)	不适用	不适用
信贷承诺减值损失	(20,775)	(166,458)	不适用	不适用
其他金融资产减值损失	2,263	15,341	不适用	不适用
	<u>1,337,012</u>	<u>5,865,831</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

40 资产减值损失

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
发放贷款和垫款减值损失	不适用	不适用	3,284,444	2,372,915
应收款项类投资减值损失	不适用	不适用	481,199	241,242
持有至到期投资减值损失	不适用	不适用	(55,309)	61,901
抵债资产减值损失	不适用	不适用	-	486
其他应收款减值损失	不适用	不适用	268	-
	不适用	不适用	3,710,602	2,676,544

本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
发放贷款和垫款减值损失	不适用	不适用	2,986,323	1,901,513
应收款项类投资减值损失	不适用	不适用	493,840	244,603
持有至到期投资减值损失	不适用	不适用	(55,309)	61,901
抵债资产减值损失	不适用	不适用	-	486
	不适用	不适用	3,424,854	2,208,503

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

41 营业外收入

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
政府补助	-	4,250	11,701	42,265
罚款及赔偿款	1,537	11,676	11,680	13,486
出纳长款	279	2,649	2,868	3,807
其他	1,216	17,547	2,894	16,220
	<u>3,032</u>	<u>36,122</u>	<u>29,143</u>	<u>75,778</u>

本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
政府补助	-	3,920	11,153	25,541
罚款及赔偿款	1,512	11,448	11,454	13,323
出纳长款	279	2,649	2,858	3,805
其他	1,214	17,520	2,743	13,335
	<u>3,005</u>	<u>35,537</u>	<u>28,208</u>	<u>56,004</u>

八、 财务报表主要项目注释(续)

41 营业外收入(续)

财政部于 2017 年修订了《企业会计准则第 16 号——政府补助》，按照该规定的相关要求，本集团将截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度 2017 年度发生的与日常活动相关的政府补助收入列示在其他业务收入中，金额共计人民币 429 万元、5,874 万元及 7,577 万元，2016 年度的该类收入列示在营业外收入，金额为人民币 3,876 万元。

其中计入当年非经常性损益的金额：

	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
本集团				
政府补助	-	4,250	11,701	18,414
罚款及赔偿款	1,537	11,676	11,680	13,486
出纳长款	279	2,649	2,868	3,807
其他	1,216	17,547	2,894	16,220
	<u>3,032</u>	<u>36,122</u>	<u>29,143</u>	<u>51,927</u>
	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
本银行				
政府补助	-	3,920	11,153	3,482
罚款及赔偿款	1,512	11,448	11,454	13,323
出纳长款	279	2,649	2,858	3,805
其他	1,214	17,520	2,743	13,335
	<u>3,005</u>	<u>35,537</u>	<u>28,208</u>	<u>33,945</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

42 营业外支出

	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
本集团				
捐赠支出	-	7,502	6,370	5,811
罚没支出	-	1,000	1,133	-
其他	1,027	11,060	9,515	2,628
	<u>1,027</u>	<u>19,562</u>	<u>17,018</u>	<u>8,439</u>
	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
本银行				
捐赠支出	-	7,500	6,300	5,795
罚没支出	-	1,000	1,133	-
其他	1,016	10,473	9,322	2,624
	<u>1,016</u>	<u>18,973</u>	<u>16,755</u>	<u>8,419</u>

其中计入当年非经常性损益的金额：

	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
本集团				
捐赠支出	-	7,502	6,370	5,811
罚没支出	-	1,000	1,133	-
其他	1,027	11,060	9,515	2,628
	<u>1,027</u>	<u>19,562</u>	<u>17,018</u>	<u>8,439</u>
	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
本银行				
捐赠支出	-	7,500	6,300	5,795
罚没支出	-	1,000	1,133	-
其他	1,016	10,473	9,322	2,624
	<u>1,016</u>	<u>18,973</u>	<u>16,755</u>	<u>8,419</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

43 所得税费用

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
当期所得税费用	1,070,631	3,870,801	3,433,021	2,786,582
递延所得税费用(附注八、12)	(341,273)	(1,262,918)	(481,650)	(143,068)
	<u>729,358</u>	<u>2,607,883</u>	<u>2,951,371</u>	<u>2,643,514</u>

本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
当期所得税费用	1,050,202	3,775,206	3,352,403	2,697,521
递延所得税费用(附注八、12)	(339,533)	(1,239,287)	(471,010)	(99,677)
	<u>710,669</u>	<u>2,535,919</u>	<u>2,881,393</u>	<u>2,597,844</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
利润总额	4,076,965	11,771,920	11,959,725	10,644,836
按法定税率 25% 计算的税项	1,019,241	2,942,980	2,989,931	2,661,209
按子公司适用税率 15% 计算之所得 税费用差额	(11,982)	(29,096)	(32,420)	(33,508)
不可抵扣费用的纳税影响	10,002	41,649	159,768	153,565
免税收入的纳税影响	(93,420)	(352,975)	(178,603)	(137,752)
当期末确认递延所得税资产的可 抵扣亏损	782	5,325	12,695	-
其他	(195,265)	-	-	-
所得税费用	<u>729,358</u>	<u>2,607,883</u>	<u>2,951,371</u>	<u>2,643,514</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

43 所得税费用(续)

本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
利润总额	3,937,446	11,433,845	11,650,817	10,418,787
按法定税率 25% 计算的税项	984,362	2,858,461	2,912,704	2,604,697
不可抵扣费用的纳税影响	10,002	41,649	147,273	131,938
免税收入的纳税影响	(88,430)	(364,191)	(178,584)	(138,791)
其他	(195,265)	-	-	-
所得税费用	710,669	2,535,919	2,881,393	2,597,844

44 每股收益

	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
归属于母公司股东的当年净利润	3,307,679	9,058,191	8,935,973	7,944,748
当年发行在外的普通股加权数	10,000,000	10,000,000	9,493,699	9,300,000
按归属于母公司的股东的净利润 计算:				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.33	0.91	0.94	0.85
其中:				
一持续经营基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.33	0.91	0.94	0.85

截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度，本集团不存在潜在普通股股份，因此，稀释每股收益与基本每股收益相同。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

45 其他综合收益

本集团及本银行	资产负债表其他综合收益			截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间		
	2019 年 1 月 1 日	本期变动	2019 年 3 月 31 日	税前金额	所得税	税后净额
以后不能重分类进损益的其他综合收益						
	(306,203)	67	(306,136)	90	(23)	67
	(26,113)	53,957	27,844	78,844	(19,711)	59,133
	(332,316)	54,024	(278,292)	78,934	(19,734)	59,200
以后将重分类进损益的其他综合收益						
	77,221	15,558	92,779	20,744	(5,186)	15,558
	(255,095)	69,582	(185,513)	99,678	(24,920)	74,758

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年度、2017年度、2018年度及截至2019年3月31日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

45 其他综合收益(续)

本集团及本银行	资产负债表其他综合收益				2018年度利润表中其他综合收益		
	2017年 12月31日	会计政策变 更影响数	2018年 1月1日	本年变动	2018年 12月31日	税前金额	所得税 税后净额
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
-重新计量设定受益计划净资产的变动	(130,651)	-	(130,651)	(175,552)	(306,203)	(234,070)	58,518 (175,552)
-其他权益工具投资的净损益	-	33,906	33,906	(60,019)	(26,113)	(80,025)	20,006 (60,019)
	(130,651)	33,906	(96,745)	(235,571)	(332,316)	(314,095)	78,524 (235,571)
以后将重分类进损益的其他综合收益							
-以公允价值计量且变动计入其他综合 收益的金融资产净收益	(109,673)	37,963	(71,710)	148,931	77,221	198,575	(49,644) 148,931
	(240,324)	71,869	(168,455)	(86,640)	(255,095)	(115,520)	28,880 (86,640)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

45 其他综合收益(续)

本集团及本银行

	资产负债表中其他综合收益			2017 年度利润表中其他综合收益		
	2016 年 12 月 31 日	本年变动	2017 年 12 月 31 日	税前金额	所得税	税后净额
以后不能重分类进损益的其他综合收益						
-重新计量设定受益计划净负债的变动	(313,434)	182,783	(130,651)	243,710	(60,927)	182,783
以后将重分类进损益的其他综合收益						
-可供出售金融资产公允价值变动损益	53,219	(162,892)	(109,673)	(217,189)	54,297	(162,892)
	(260,215)	19,891	(240,324)	26,521	(6,630)	19,891

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、财务报表主要项目注释(续)

45 其他综合收益(续)

本集团及本银行

	资产负债表其他综合收益			2016 年度利润表中其他综合收益		
	2015 年 12 月 31 日	本年变动	2016 年 12 月 31 日	税前金额	所得税	税后净额
以后不能重分类进损益的其他综合收益						
- 重新计量设定受益计划净负债的变动	(111,729)	(201,705)	(313,434)	(268,940)	67,235	(201,705)
以后将重分类进损益的其他综合收益						
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	105,835	(52,616)	53,219	(70,155)	17,539	(52,616)
	(5,894)	(254,321)	(260,215)	(339,095)	84,774	(254,321)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

46 现金流量表附注

(1) 现金及现金等价物

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金	3,570,606	3,253,449	3,273,111	3,604,439
可用于支付的存放中央银行款项	15,226,492	13,254,423	8,946,135	10,549,341
原始期限在三个月以内的存放同 业款项	5,290,904	6,280,011	8,364,149	6,784,559
原始期限在三个月以内的拆出资 金	6,824,023	5,847,283	25,581,530	48,026,132
原始期限在三个月以内的买入返 售金融资产	600,000	6,002,271	2,443,685	700,000
现金及现金等价物期末/年末余额	31,512,025	34,637,437	48,608,610	69,664,471

本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金	3,554,405	3,237,048	3,258,513	3,586,094
可用于支付的存放中央银行款项	15,155,757	13,199,606	8,889,907	10,470,845
原始期限在三个月以内的存放同 业款项	4,481,323	6,035,831	6,777,683	5,723,599
原始期限在三个月以内的拆出资 金	6,824,023	5,847,283	26,911,530	48,526,132
原始期限在三个月以内的买入返 售金融资产	600,000	6,002,271	2,443,685	700,000
现金及现金等价物期末/年末余额	30,615,508	34,322,039	48,281,318	69,006,670

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

46 现金流量表附注(续)

(2) 将净利润调节为经营活动的现金流量

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
净利润	3,347,607	9,164,037	9,008,354	8,001,322
加：减值损失	1,454,023	6,195,904	3,710,602	2,676,544
固定资产折旧	181,115	696,488	740,213	636,932
无形资产摊销	8,416	31,083	31,321	26,227
长期待摊费用摊销	4,841	23,023	34,191	33,474
已识别减值金融资产的利息收入	(16,331)	(57,550)	(71,265)	(71,609)
处置固定资产的净收益	(139)	(15,848)	(37,768)	(20,744)
投资利息收入	(3,350,684)	(11,040,522)	(13,939,168)	(10,751,724)
投资收益	(70,508)	(42,702)	(34,785)	(116,064)
发行债券利息支出	1,412,361	4,872,694	3,989,308	1,491,132
公允价值变动损益	165,586	(510,600)	28,721	(952)
汇兑收益	(3,102)	(94,932)	(65,478)	(49,290)
递延所得税资产变动	(341,273)	(1,262,918)	(481,650)	(143,068)
经营性应收项目变动	(22,778,918)	(71,175,894)	(68,925,653)	(51,958,543)
经营性应付项目变动	46,643,445	(18,005,540)	46,646,091	56,332,010
经营活动产生的现金流量净额	26,656,439	(81,223,277)	(19,366,966)	6,085,647

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 财务报表主要项目注释(续)

46 现金流量表附注(续)

(2) 将净利润调节为经营活动的现金流量(续)

本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
净利润	3,226,777	8,897,926	8,769,424	7,820,943
加：减值损失	1,337,012	5,872,221	3,424,854	2,208,503
固定资产折旧	176,905	683,911	725,082	622,016
无形资产摊销	8,335	30,761	30,521	25,540
长期待摊费用摊销	4,264	19,920	29,718	29,369
已识别减值金融资产的利息收入	(16,331)	(57,550)	(71,265)	(71,609)
处置固定资产的净收益	(139)	(15,847)	(37,788)	(20,743)
投资利息收入	(3,350,684)	(11,040,522)	(13,938,521)	(10,724,335)
投资收益	(70,508)	(93,702)	(34,785)	(121,232)
发行债券利息支出	1,412,361	4,872,694	3,989,308	1,491,132
公允价值变动损益	165,586	(510,600)	28,721	(952)
汇兑收益	(3,102)	(94,932)	(65,478)	(49,290)
递延所得税资产变动	(339,533)	(1,239,287)	(471,010)	(99,677)
经营性应收项目变动	(20,494,215)	(65,128,568)	(62,807,874)	(47,513,052)
经营性应付项目变动	44,015,847	(23,486,024)	41,817,423	53,088,968
经营活动产生的现金流量净额	26,072,575	(81,289,599)	(18,611,670)	6,685,581

(3) 现金及现金等价物净变动情况

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止三 个月期间	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
现金及现金等价物的期/年末 余额	31,512,025	34,637,437	48,608,610	69,664,471
减：现金及现金等价物的期/ 年初余额	(34,637,437)	(48,608,610)	(69,664,471)	(83,209,705)
现金及现金等价物净增加额	(3,125,412)	(13,971,173)	(21,055,861)	(13,545,234)

本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止三 个月期间	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
现金及现金等价物的期/年末 余额	30,615,508	34,322,039	48,281,318	69,006,670
减：现金及现金等价物的期/ 年初余额	(34,322,039)	(48,281,318)	(69,006,670)	(82,741,669)
现金及现金等价物净增加额	(3,706,531)	(13,959,279)	(20,725,352)	(13,734,999)

九、分部信息

本集团主要在重庆地区开展业务，营运分部根据有关本集团构成的内部报告确认。董事会及相关管理委员会(主要营运决策者)会定期审阅该等报告，以为各分部分配资源及评估其表现。本集团主要在中国重庆市经营，主要客户及非流动资产均位于中国重庆市。本集团主要营运决策者根据业务活动审查财务信息，以便分配资源及评估表现。

根据中国企业适用的会计准则及财务法规，分部资产及负债和分部收入及业绩均按照本集团的会计政策作为基础计量。分部会计政策与用于编制合并财务报表的政策之间并无重大差异。

内部费用和转让定价乃参照市场利率确定，并已于各分部的业绩状况中反映。内部费用和转让价格调整产生的利息收入和支出定义为分部间利息收入/支出。从第三方取得的利息收入和支出定义为外部利息收入/支出。

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务、理财产品等。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、代理基金和保险等。

金融市场业务

资金业务分部涵盖为自身进行的债务工具投资，提供货币市场交易或回购交易和发售代客理财产品。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响。

未分配项目

未分配项目系指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务，包括股权投资业务等。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 分部信息(续)

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间				合计
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	
营业收入	2,322,233	2,522,456	1,815,754	6,022	6,666,465
利息净收入	2,183,354	2,248,610	1,407,562	-	5,839,526
外部利息收入	3,157,877	2,349,528	5,414,457	-	10,921,862
外部利息支出	(416,991)	(2,411,737)	(2,253,608)	-	(5,082,336)
分部间利息净(支出)/收入	(557,532)	2,310,819	(1,753,287)	-	-
手续费及佣金净收入	137,598	272,893	168,195	-	578,686
手续费及佣金收入	140,268	285,093	175,653	-	601,014
手续费及佣金支出	(2,670)	(12,200)	(7,458)	-	(22,328)
投资收益	-	-	400,285	2,915	403,200
公允价值变动损益	-	-	(165,586)	-	(165,586)
汇兑收益	-	-	3,102	-	3,102
资产处置收益	40	30	69	-	139
其他业务收入	1,241	923	2,127	3,107	7,398
营业支出	(872,376)	(732,727)	(986,402)	-	(2,591,505)
税金及附加	(15,209)	(11,316)	(26,076)	-	(52,601)
业务及管理费	(335,197)	(507,932)	(241,752)	-	(1,084,881)
信用减值损失	(521,970)	(213,479)	(718,574)	-	(1,454,023)
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
营业利润	1,449,857	1,789,729	829,352	6,022	4,074,960
加：营业外收入	877	652	1,503	-	3,032
减：营业外支出	(297)	(221)	(509)	-	(1,027)
利润总额	1,450,437	1,790,160	830,346	6,022	4,076,965
减：所得税费用	-	-	-	(729,358)	(729,358)
净利润	1,450,437	1,790,160	830,346	(723,336)	3,347,607
2019 年 3 月 31 日					
分部资产	246,846,953	133,031,640	599,092,528	9,795,488	988,766,609
分部负债	171,999,031	511,510,742	227,623,131	2,502,607	913,635,511
补充信息					
信贷承诺	16,909,249	13,788,104	-	-	30,677,353
折旧和摊销费用	59,877	88,729	45,766	-	194,372
资本性支出	35,687	52,883	27,278	-	115,848

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 分部信息(续)

本集团	2018 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	
营业收入	8,433,076	9,713,440	7,951,543	18,335	26,116,394
利息净收入	7,816,625	8,848,663	3,348,633	-	20,013,921
外部利息收入	11,797,260	8,789,151	19,133,572	-	39,719,983
外部利息支出	(1,886,498)	(8,326,183)	(9,491,381)	-	(19,706,062)
分部间利息净(支出)/收入	(2,094,137)	8,387,695	(6,293,558)	-	-
手续费及佣金净收入	594,250	848,237	623,309	-	2,065,796
手续费及佣金收入	619,213	928,473	655,392	-	2,203,078
手续费及佣金支出	(24,963)	(80,236)	(32,083)	-	(137,282)
投资收益	-	-	3,338,062	1,309	3,339,371
公允价值变动损益	-	-	510,600	-	510,600
汇兑收益	-	-	94,932	-	94,932
资产处置收益	4,754	3,542	7,710	-	16,006
其他业务收入	17,447	12,998	28,297	17,026	75,768
营业支出	(6,978,156)	(4,731,210)	(2,651,668)	-	(14,361,034)
税金及附加	(72,835)	(54,263)	(118,129)	-	(245,227)
业务及管理费	(2,644,169)	(3,288,750)	(1,986,984)	-	(7,919,903)
信用减值损失	(4,254,782)	(1,388,197)	(546,555)	-	(6,189,514)
其他资产减值损失	(6,390)	-	-	-	(6,390)
营业利润	1,454,920	4,982,230	5,299,875	18,335	11,755,360
加：营业外收入	10,729	7,993	17,400	-	36,122
减：营业外支出	(5,811)	(4,329)	(9,422)	-	(19,562)
利润总额	1,459,838	4,985,894	5,307,853	18,335	11,771,920
减：所得税费用	-	-	-	(2,607,883)	(2,607,883)
净利润	1,459,838	4,985,894	5,307,853	(2,589,548)	9,164,037
2018 年 12 月 31 日					
分部资产	229,927,094	129,592,946	581,293,262	9,364,608	950,177,910
分部负债	168,038,676	457,412,649	250,730,838	2,287,014	878,469,177
补充信息					
信贷承诺	15,980,271	12,188,388	-	-	28,168,659
折旧和摊销费用	249,766	307,312	193,516	-	750,594
资本性支出	196,748	242,079	152,436	-	591,265

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 分部信息(续)

本集团	2017 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	
营业收入	8,130,273	8,203,772	7,631,263	22,439	23,987,747
利息净收入	7,425,391	7,429,005	6,646,334	-	21,500,730
外部利息收入	10,898,690	7,234,475	21,155,243	-	39,288,408
外部利息支出	(1,749,748)	(7,099,816)	(8,938,114)	-	(17,787,678)
分部间利息净(支出)/收入	(1,723,551)	7,294,346	(5,570,795)	-	-
手续费及佣金净收入	674,241	754,428	866,912	-	2,295,581
手续费及佣金收入	713,444	813,830	927,180	-	2,454,254
手续费及佣金支出	(39,203)	(59,202)	(60,268)	-	(158,673)
投资收益	-	-	21,784	4,957	26,741
公允价值变动损益	-	-	(28,721)	-	(28,721)
汇兑收益	-	-	65,478	-	65,478
资产处置收益	10,631	7,057	20,636	-	38,324
其他业务收入	20,010	13,282	38,840	17,482	89,614
营业支出	(5,076,193)	(4,253,191)	(2,710,763)	-	(12,040,147)
税金及附加	(52,278)	(34,702)	(101,476)	-	(188,456)
业务及管理费	(2,747,738)	(3,209,954)	(2,183,397)	-	(8,141,089)
资产减值损失	(2,276,177)	(1,008,535)	(425,890)	-	(3,710,602)
营业利润	3,054,080	3,950,581	4,920,500	22,439	11,947,600
加：营业外收入	6,084	5,367	15,692	-	29,143
减：营业外支出	(4,721)	(3,134)	(9,163)	-	(17,018)
利润总额	3,057,443	3,952,814	4,927,029	22,439	11,959,725
减：所得税费用	-	-	-	(2,951,371)	(2,951,371)
净利润	3,057,443	3,952,814	4,927,029	(2,928,932)	9,008,354
2017 年 12 月 31 日					
分部资产	217,486,657	104,576,658	575,007,504	6,267,132	905,337,951
分部负债	163,228,104	419,497,796	255,718,680	2,087,815	840,532,395
补充信息					
信贷承诺	22,522,570	11,169,073	-	-	33,691,643
折旧和摊销费用	270,849	313,858	221,018	-	805,725
资本性支出	264,284	306,251	215,661	-	786,196

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、分部信息(续)

本集团	2016 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	
营业收入	7,232,015	8,462,744	7,993,680	16,580	21,705,019
利息净收入	6,647,249	5,531,027	7,226,443	-	19,404,719
外部利息总收入	10,059,152	6,613,637	16,193,368	-	32,866,157
外部利息支出	(1,475,149)	(6,694,891)	(5,291,398)	-	(13,461,438)
分部间利息净(支出)/收入	(1,936,754)	5,612,281	(3,675,527)	-	-
手续费及佣金净收入	578,327	927,484	612,548	-	2,118,359
手续费及佣金收入	610,353	960,734	652,799	-	2,223,886
手续费及佣金支出	(32,026)	(33,250)	(40,251)	-	(105,527)
投资收益	-	-	94,081	5,417	99,498
公允价值变动损益	-	-	952	-	952
汇兑收益	-	-	49,290	-	49,290
资产处置收益	6,439	4,233	10,366	-	21,038
其他业务收入	-	-	-	11,163	11,163
营业支出	(4,246,950)	(3,567,099)	(3,311,473)	-	(11,127,522)
税金及附加	(202,856)	(133,373)	(326,561)	-	(662,790)
业务及管理费	(2,663,662)	(2,442,995)	(2,681,531)	-	(7,788,188)
资产减值损失	(1,382,432)	(990,731)	(303,381)	-	(2,676,544)
营业利润	2,983,065	2,895,645	4,682,207	16,580	10,577,497
加：营业外收入	23,193	15,249	37,336	-	75,778
减：营业外支出	(2,583)	(1,898)	(4,158)	-	(8,439)
利润总额	3,003,675	2,909,196	4,715,385	16,580	10,644,836
减：所得税费用	-	-	-	(2,643,514)	(2,643,514)
净利润	3,003,675	2,909,196	4,715,385	(2,626,934)	8,001,322
2016 年 12 月 31 日					
分部资产	181,381,581	98,585,770	514,776,325	7,993,927	802,717,603
分部负债	131,677,761	386,838,600	227,032,536	3,418,998	748,967,895
补充信息					
信贷承诺	19,095,671	10,423,227	-	-	29,518,898
折旧和摊销费用	236,294	212,376	247,953	-	696,633
资本性支出	240,536	216,169	252,416	-	709,141

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、或有事项及承诺

1 法律诉讼

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债余额分别为人民币 240 万元、248 万元、709 万元和 282 万元。该等诉讼最终结果存在不确定性，经与法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2 资本性承诺

以下为本集团于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日资产负债表日，已批准而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
已签订但未履行的合同	155,343	205,382	335,916	304,241
本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
已签订但未履行的合同	153,617	203,656	335,085	301,939

3 信贷承诺

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	9,592,981	9,629,490	14,502,293	12,322,869
未使用的信用卡额度	13,768,104	12,186,388	11,169,073	10,423,227
开出保函	4,670,357	5,241,007	6,479,329	5,921,932
开出信用证	2,645,911	1,109,774	1,540,948	850,870
	30,677,353	28,166,659	33,691,643	29,518,898

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、或有事项及承诺(续)

3 信贷承诺(续)

本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	9,591,535	9,626,041	14,485,099	12,318,963
未使用的信用卡额度	13,768,104	12,186,388	11,169,073	10,423,227
开出保函	4,670,357	5,241,007	6,479,329	5,921,932
开出信用证	2,645,911	1,109,774	1,540,948	850,870
	<u>30,675,907</u>	<u>28,163,210</u>	<u>33,674,449</u>	<u>29,514,992</u>

信贷承诺代表向客户提供的一般授信额度。该等授信额度可能以贷款及垫款方式或通过发行信用函、承兑或发出保函提取。

本集团向特定客户提供信贷承诺。本集团董事认为该等信贷承诺是有条件的、可撤销的，故不包含于上述信贷承诺披露中。

4 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团及本银行未来最低应支付租金汇总如下：

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
一年以内	不适用	74,141	78,608	80,423
一至二年	不适用	45,969	50,254	61,642
二至三年	不适用	24,005	28,661	50,037
三年至四年	不适用	13,056	15,555	25,779
四年至五年	不适用	9,009	8,703	9,444
五年以上	不适用	37,570	32,686	16,090
	<u>不适用</u>	<u>203,750</u>	<u>214,467</u>	<u>243,415</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、或有事项及承诺(续)

4 经营租赁承诺(续)

本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
一年以内	不适用	63,958	65,098	64,464
一至二年	不适用	41,259	40,791	49,330
二至三年	不适用	20,362	25,311	39,748
三年至四年	不适用	11,490	13,030	24,905
四年至五年	不适用	8,458	7,150	8,528
五年以上	不适用	36,819	30,869	15,485
	不适用	182,346	182,249	202,460

5 担保物

(1) 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及向央行借款业务有关的质押的担保物。所有该等协议均在协议生效起 12 个月内到期，该等协议对应的担保物账面价值及相关业务的负债余额如下：

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日	
	担保物	相关负债
债券	34,273,510	23,668,273
票据	2,630,593	2,654,297
贷款及垫款	2,364,624	1,201,008
	39,268,727	27,523,578
本集团及本银行	2018 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债
债券	48,662,226	31,302,883
票据	3,649,451	3,693,042
贷款及垫款	2,488,000	1,200,366
	54,799,677	36,196,291

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、或有事项及承诺(续)

5 担保物(续)

(1) 作为担保物的资产(续)

本集团及本银行	2017 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债
债券	43,253,732	36,258,340
票据	2,449,291	2,440,110
	<u>45,703,023</u>	<u>38,698,450</u>
本集团及本银行	2016 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债
债券	34,068,951	30,084,219
票据	2,407,219	2,421,794
贷款及垫款	2,354,670	1,200,000
	<u>38,830,840</u>	<u>33,706,013</u>

(2) 取得的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券、票据等作为抵质押物。部分所接受的抵质押物可以出售或再次对外质押。于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团及本银行无可以出售或再次向外抵质押的抵质押物。于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团及本银行无再次对外质押且有义务到期返还的质押物。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、受托业务

本集团经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

本集团作为代理人代表客户管理资产，不会在本集团资产负债表中确认。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
委托贷款	5,367,471	5,279,608	12,234,805	17,877,443
受托理财资金	120,116,564	110,037,946	107,187,242	116,313,654
本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
委托贷款	5,239,674	5,150,811	12,016,008	17,721,846
受托理财资金	120,116,564	110,037,946	107,187,242	116,313,654

十二、关联方关系及其交易

1 本银行的控股子公司

与本银行存在控制关系的关联方为本银行的控股子公司, 详见附注七。本银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, 或按本银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。

本银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。

2 本银行的联营企业

本集团可能与联营企业之间发生若干交易。该等交易根据正常的商业条件, 以一般的交易价格为定价基础, 按正常业务程序进行。截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间, 2018 年度、2017 年度及 2016 年度, 本集团无联营企业。

3 不存在控制关系的关联方

本银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。

(1) 认定为本银行关联方的股东

持本银行 5%以上(含 5%)股份或持有资本总额或股份不足 5%但对本银行经营管理有重大影响的股东名称及持股情况如下:

	2019 年 3 月 31 日	
	股份(千股)	持股比例(%)
重庆渝富资产经营管理集团有限公司(“渝富公司”)	998,000	9.98
重庆市城市建设投资(集团)有限公司(“城建投公司”)	787,087	7.87
重庆交通旅游投资集团有限公司(“交旅投公司”)	589,084	5.89
隆鑫控股有限公司(“隆鑫控股”)	570,000	5.70
重庆财信企业集团有限公司(“财信公司”)	443,100	4.43
北京九鼎房地产开发有限责任公司(“九鼎房地产公司”)	300,000	3.00
厦门市高鑫泓股权投资有限公司(“高鑫泓公司”)	200,000	2.00
重庆业瑞房地产开发有限公司(“业瑞公司”)	150,000	1.50
	<u>4,037,271</u>	<u>40.37</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

3 不存在控制关系的关联方(续)

(1) 认定为本银行关联方的股东(续)

持本银行 5%以上(含 5%)股份或持有资本总额或股份不足 5%但对本银行经营管理有重大影响的股东持股情况如下(续):

	2018 年 12 月 31 日	
	股份(千股)	持股比例(%)
渝富公司	998,000	9.98
城建投公司	787,087	7.87
交旅投公司	589,084	5.89
隆鑫控股	570,000	5.70
财信公司	443,100	4.43
九鼎房地产公司	300,000	3.00
高鑫泓公司	200,000	2.00
业瑞公司	150,000	1.50
	4,037,271	40.37
	2017 年 12 月 31 日	
	股份(千股)	持股比例(%)
渝富公司	998,000	9.98
城建投公司	787,087	7.87
交旅投公司	589,084	5.89
隆鑫控股	570,000	5.70
	2,944,171	29.44
	2016 年 12 月 31 日	
	股份(千股)	持股比例(%)
渝富公司	629,304	6.77
城建投公司	621,435	6.68
隆鑫控股	570,000	6.13
	1,820,739	19.58

十二、关联方关系及其交易(续)

3 不存在控制关系的关联方(续)

(2) 其他关联方

(a) 其他关联方类型如下：

- (i) 认定为本银行关联方的股东所控制的企业；
- (ii) 关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其关系密切的家庭成员(包括配偶、父母、年满 18 周岁的子女及其配偶、兄弟姐妹及其配偶，配偶的父母、兄弟姐妹，子女配偶的父母)；
- (iii) 关键管理人员及其关系密切的家庭成员直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的企业(“关联自然人控制的企业”)；
- (iv) 授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员(包括配偶、父母、年满 18 周岁的子女及其配偶、兄弟姐妹及其配偶，配偶的父母、兄弟姐妹，子女配偶的父母)；
- (v) 授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的企业(“关联自然人控制的企业”)；
- (vi) 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或者法人。

(b) 截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度与本银行存有关联交易的其他关联方主要包括：

(i) 认定为本银行关联方的股东所控制的企业：

重庆华宇集团有限公司
重庆渝富控股集团有限公司
渝商投资集团股份有限公司
大足石刻影视文化有限责任公司
重庆市财信环保投资股份有限公司
重庆业如小额贷款有限公司
重庆金菱汽车(集团)有限公司
重庆财信恒力置业有限公司
重庆渝商再生资源开发有限公司
重庆业如房地产开发有限公司
重庆联合产权交易所集团股份有限公司
重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司
重庆市小微企业融资担保有限公司
重庆市北碚区兴农融资担保有限公司
重庆市垫江县兴农融资担保有限公司
重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司
重庆兴农融资担保集团有限公司
重庆隆鑫进出口有限公司

十二、关联方关系及其交易(续)

3 不存在控制关系的关联方(续)

(2) 其他关联方(续)

(b) 截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度与本银行存有关联交易的其他关联方主要包括(续):

(i) 认定为本银行关联方的股东所控制的企业(续):

重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司
隆鑫通用动力股份有限公司
重庆城投集团开州建设有限公司
重庆渝台融资担保有限公司
重庆市乐和乐都旅游有限公司
重庆山水都市旅游开发有限公司

(ii) 本银行关联自然人控制的企业:

重庆旅游投资集团有限公司
重庆三峡融资担保集团股份有限公司

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

4 关联交易

(1) 利息收入

		截至 2019 年 3 月 31 日止三 个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
注释					
认定为本银行关联方的股东					
- 隆鑫控股		56,445	273,797	260,000	159,278
- 城建投公司		29,746	135,171	169,153	205,888
- 财信公司	(a)	-	14,192	52,853	-
- 渝富公司		-	-	19,793	21,130
- 业瑞公司		-	-	11,845	41,198
其他关联方					
- 重庆渝富控股集团有限公司	(b)	38,062	101,850	-	-
- 重庆华宇集团有限公司		24,073	104,206	111,752	140,674
- 重庆财信恒力置业有限公司	(b)	12,007	9,355	-	-
- 渝商投资集团股份有限公司		8,727	33,862	31,046	31,617
- 重庆市财信环保投资股份有限公司	(a)	7,374	30,506	17,459	-
- 大足石刻影视文化有限责任公司	(b)	7,061	33,215	-	-
- 重庆市乐和乐都旅游有限公司	(c)	4,839	-	-	-
- 重庆山水都市旅游开发有限公司	(c)	4,251	-	-	-
- 重庆业如小额贷款有限公司		2,786	12,067	12,322	11,323
- 重庆旅游投资集团有限公司		2,359	7,900	-	-
- 重庆金菱汽车(集团)有限公司		2,307	10,882	10,439	12,818
- 重庆渝商再生资源开发有限公司		1,103	5,166	3,791	2,848
- 重庆业如房地产开发有限公司		-	1,357	16,572	21,569
其他		14,668	32,878	24,762	2,448
		215,808	806,404	741,787	650,791
关键管理人员及其关系密切的家庭成员					
		132	349	185	195
		215,940	806,753	741,972	650,986

(a) 该公司 2016 年不是本集团关联方。

(b) 该公司 2016 年及 2017 年不是本集团关联方。

(c) 该公司 2016 年、2017 年及 2018 年不是本集团关联方。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

4 关联交易(续)

(2) 利息支出

	截至 2019 年 3 月 31 日止 注释 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
认定为本银行关联方的股东				
-城建投资公司		2,678	12,684	5,294
-交旅投资公司		1,901	5,772	17,956
-渝富公司		125	3,217	2,276
-财信公司	(a)	119	187	1,106
-隆鑫控股		26	490	9,524
-业瑞公司		5	43	77
其他关联方				
-重庆渝富控股集团有限公司	(b)	476	3,262	-
-重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司		371	947	1,066
-重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司		227	756	340
-重庆市北碚区兴农融资担保有限公司		203	709	791
-重庆联合产权交易所集团股份有限公司	(b)	179	2,843	-
-重庆华宇集团有限公司		172	984	904
-重庆市小微企业融资担保有限公司		166	938	994
-重庆市垫江县兴农融资担保有限公司		164	682	723
-重庆兴农融资担保集团有限公司		125	226	419
-重庆城投集团开州建设有限公司		100	41	187
-重庆三峡融资担保集团股份有限公司		78	-	846
-重庆渝台融资担保有限公司		51	-	1,814
-重庆财信恒力置业有限公司	(b)	49	36	-
-重庆业如小额贷款有限公司		32	79	121
-重庆旅游投资集团有限公司		24	251	165
-重庆隆鑫进出口有限公司		16	138	282
-隆鑫通用动力股份有限公司		13	59	63
-重庆业如房地产开发有限公司		8	141	500
-重庆山水都市旅游开发有限公司	(c)	8	-	-
-重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司		4	99	268
-重庆金菱汽车(集团)有限公司		4	37	92
-大足石刻影视文化有限责任公司	(b)	3	20	-
-重庆渝商再生资源开发有限公司		2	30	42
-重庆市财信环保投资股份有限公司	(a)	2	4	42
-重庆市乐和乐都旅游有限公司	(c)	1	-	-
-渝商投资集团股份有限公司		-	5	127
其他		1,979	7,543	5,609
		9,311	42,223	51,628
关键管理人员及其关系密切的家庭成员		5	16	42
		9,316	42,239	51,670
				55,564

- (a) 该公司 2016 年不是本集团关联方。
(b) 该公司 2016 年及 2017 年不是本集团关联方。
(c) 该公司 2016 年、2017 年及 2018 年不是本集团关联方。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

4 关联交易(续)

(3) 经营租赁费

	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
认定为本银行关联方的股东 - 渝富公司	915	3,661	3,780	4,930

上述经营租赁费来自于本集团自渝富公司租入的房屋租金

(4) 关键管理人员薪酬

关键管理人员是指在本集团内有权利并负责计划、指挥和控制本银行或本集团活动的人员。

本年度，董事和其他关键管理人员的薪酬如下：

	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
薪金及酌情奖金	4,147	7,125	4,083	3,111

根据国家有关部门的规定，该等关键人员在截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间的酌情奖金在报表日尚未最终确定，但集团管理层预计最终确认的酌情奖金差额不会对本集团截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间的合并财务报表产生重大影响。

根据国家有关部门的规定，该等关键人员在 2018 年度的酌情奖金在报表日尚未最终确定，但集团管理层预计最终确认的酌情奖金差额不会对本集团 2018 年度的合并财务报表产生重大影响。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

5 关联交易余额

(1) 发放贷款和垫款

		截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
认定为本银行关联方的股东					
- 隆鑫控股		5,264,050	5,206,145	5,170,000	3,509,000
- 城建投公司		2,408,185	2,450,488	2,950,990	4,156,150
- 渝富公司		-	-	-	1,000,000
- 财信公司	(a)	-	-	900,000	-
- 业瑞公司		-	-	-	492,900
其他关联方					
- 重庆渝富控股集团有限公司	(b)	3,204,236	3,504,964	-	-
- 重庆华宇集团有限公司		1,750,931	1,751,021	1,918,000	2,038,000
- 重庆财信恒力置业有限公司	(b)	721,519	694,458	-	-
- 渝商投资集团股份有限公司		564,873	566,099	579,818	697,503
- 重庆市财信环保投资股份有限公司	(a)	555,878	563,896	576,000	-
- 大足石刻影视文化有限责任公司	(b)	452,031	462,110	-	-
- 重庆市乐和乐都旅游有限公司	(c)	408,281	-	-	-
- 重庆山水都市旅游开发有限公司	(c)	347,520	-	-	-
- 重庆金菱汽车(集团)有限公司		200,279	200,319	220,000	174,000
- 重庆旅游投资集团有限公司		198,287	199,289	-	-
- 重庆业如小额贷款有限公司		190,328	190,328	230,000	230,000
- 重庆渝商再生资源开发有限公司		95,133	95,158	95,000	100,000
- 重庆业如房地产开发有限公司		-	-	256,000	327,900
其他		1,176,964	665,432	431,600	260,000
		<u>17,538,495</u>	<u>18,549,707</u>	<u>13,327,408</u>	<u>12,985,453</u>
关键管理人员及其关系密切的家庭成员					
		10,436	9,337	8,484	4,116
		<u>17,548,931</u>	<u>18,559,044</u>	<u>13,335,892</u>	<u>12,989,569</u>

(a) 该公司 2016 年不是本集团关联方。

(b) 该公司 2016 年及 2017 年不是本集团关联方。

(c) 该公司 2016 年、2017 年及 2018 年不是本集团关联方。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

5 关联交易余额(续)

(2) 应收利息

注释	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
认定为本银行关联方的股东				
-隆鑫控股	不适用	不适用	8,221	5,728
-城建投公司	不适用	不适用	4,402	6,163
-财信公司	(a) 不适用	不适用	1,735	-
-渝富公司	不适用	不适用	-	1,196
-业瑞公司	不适用	不适用	-	801
其他关联方				
-重庆华宇集团有限公司	不适用	不适用	3,253	3,430
-重庆市财信环保投资股份有限公司	(a) 不适用	不适用	929	-
-重庆业如房地产开发有限公司	不适用	不适用	400	533
-重庆业如小额贷款有限公司	不适用	不适用	382	382
-重庆金菱汽车(集团)有限公司	不适用	不适用	351	275
-重庆渝商再生资源开发有限公司	不适用	不适用	158	160
-渝商投资集团股份有限公司	不适用	不适用	61	69
其他	不适用	不适用	697	415
	不适用	不适用	20,589	19,152
关键管理人员及其关系密切的家庭成员				
	不适用	不适用	7	6
	不适用	不适用	20,596	19,158

(a) 该公司 2016 年不是本集团关联方。

财政部于 2018 年 12 月颁布《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，按照该规定的相关要求，本集团将基于实际利率法计提的金融工具利息包含在相应金融工具的账面余额中核算，将金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息列示在其他资产中。2017 年度、2016 年度的比较数不追溯调整，列示在应收利息中。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

5 关联交易余额(续)

(3) 吸收存款

	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
认定为本银行关联方的股东				
-城建投资公司	1,050,567	1,008,089	958,566	1,025,653
-文旅投资公司	409,262	437,247	405,115	1,114,556
-渝富公司	31,156	31,032	518,265	26,010
-财信公司	(a) 25,808	25	40	-
-业瑞公司	7,589	5,418	20,627	25,540
-隆鑫控股	632	30,701	5,176	42,009
其他关联方				
-重庆市小微企业融资担保有限公司	215,531	148,096	77,051	26,234
-重庆隆鑫进出口有限公司	172,404	148,169	165,524	351,637
-重庆城投集团开州建设有限公司	167,590	1,368	56,289	140,644
-重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	148,179	131,734	80,792	85,192
-重庆华宇集团有限公司	102,391	153,692	328,295	195,836
-重庆市北碚区兴农融资担保有限公司	71,037	71,389	81,946	82,303
-重庆兴农融资担保集团有限公司	63,312	105,435	201,971	19,885
-重庆渝台融资担保有限公司	58,879	-	88,716	286,405
-重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司	56,429	106,647	35,056	14,192
-重庆联合产权交易所集团股份有限公司	(b) 54,796	78,348	-	-
-重庆财信恒力置业有限公司	(b) 53,895	64,162	-	-
-重庆三峡融资担保集团股份有限公司	52,234	-	49,751	385,400
-隆鑫通用动力股份有限公司	43,691	52,481	47,043	62,932
-重庆渝富控股集团集团有限公司	(b) 36,823	324,552	-	-
-重庆业如小额贷款有限公司	33,293	3,947	607	9,252
-重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	32,429	41,248	51,926	69,088
-重庆旅游投资集团有限公司	29,260	14,806	175,187	14,941
-重庆渝商再生资源开发有限公司	6,658	5,606	3,592	769
-重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司	5,091	4,929	88,560	-
-重庆金菱汽车(集团)有限公司	4,678	2,856	47,983	6,615
-大足石刻影视文化有限责任公司	(b) 2,876	2,770	-	-
-重庆业如房地产开发有限公司	2,162	21,388	55,537	39,729
-重庆市乐和乐都旅游有限公司	(c) 826	-	-	-
-重庆山水都市旅游开发有限公司	(c) 293	-	-	-
-重庆市财信环保投资股份有限公司	(a) 180	1,072	11	-
-渝商投资集团股份有限公司	8	2	589	11,933
其他	902,507	804,244	623,504	702,577
	3,842,466	3,801,453	4,167,719	4,739,332
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	4,931	5,017	4,822	7,048
	3,847,397	3,806,470	4,172,541	4,746,380

- (a) 该公司 2016 年不是本集团关联方。
(b) 该公司 2016 年及 2017 年不是本集团关联方。
(c) 该公司 2016 年、2017 年及 2018 年不是本集团关联方。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

5 关联交易余额(续)

(4) 应付利息

注释	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
认定为本银行关联方的股东				
-渝富公司	不适用	不适用	284	12
-城建投公司	不适用	不适用	267	91
-交旅投公司	不适用	不适用	165	443
-隆鑫控股	不适用	不适用	18	6
-业瑞公司	不适用	不适用	2	3
其他关联方				
-重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	不适用	不适用	654	802
-重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	不适用	不适用	306	248
-重庆渝台融资担保有限公司	不适用	不适用	301	336
-重庆兴农融资担保集团有限公司	不适用	不适用	96	12
-重庆市北碚区兴农融资担保有限公司	不适用	不适用	74	74
-重庆业如房地产开发有限公司	不适用	不适用	31	21
-重庆市小微企业融资担保有限公司	不适用	不适用	30	10
-重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司	不适用	不适用	24	125
-重庆华宇集团有限公司	不适用	不适用	20	4
-重庆旅游投资集团有限公司	不适用	不适用	19	20
-重庆三峡担保集团股份有限公司	不适用	不适用	11	89
-重庆隆鑫进出口有限公司	不适用	不适用	11	2
-重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司	不适用	不适用	8	-
-隆鑫通用动力股份有限公司	不适用	不适用	5	-
-重庆城投集团开州建设有限公司	不适用	不适用	3	10
-渝商投资集团股份有限公司	不适用	不适用	1	4
-重庆市渝北区业如小额贷款有限公司	不适用	不适用	1	6
-重庆金菱汽车(集团)有限公司	不适用	不适用	1	1
其他	不适用	不适用	1,645	1,608
	不适用	不适用	3,977	3,927
关键管理人员及其关系密切的家庭成员				
	不适用	不适用	3	12
	不适用	不适用	3,980	3,939

财政部于 2018 年 12 月颁布《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，按照该规定的相关要求，本集团将基于实际利率法计提的金融工具利息包含在相应金融工具的账面余额中核算，将金融工具应支付但于资产负债表日尚未支付的利息列示在其他负债中。2017 年度、2016 年度的比较数不追溯调整，列示在应付利息中。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

5 关联交易余额(续)

(5) 关联方担保

	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
由关联方担保的贷款和垫款	8,007,997	7,762,950	6,878,774	6,652,303

(6) 金融投资

于 2019 年 3 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，债权投资中本金金额为人民币 18.63 亿元及 18.84 亿元的信托投资用于向本银行的关联方发放信托贷款。

于 2017 年 12 月 31 日，应收款项类投资中金额为人民币 17.03 亿元的金融机构发行的债务工具用于向本银行的关联方发放信托贷款，2016 年 12 月 31 日：无。

于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，债券投资中本金金额为人民币 10.10 亿元、9.80 亿元、2.80 亿元及 2.40 亿元的投资为本银行购买的关联方发行的企业债券。

截至 2019 年 3 月 31 日，本银行与关联方签订了信托受益权转让合同，持有人民币 5.38 亿元信托受益权，2018 年度、2017 年度及 2016 年度无此类交易。

(7) 股权转让

于 2017 年 12 月 29 日，本银行将其持有的长安汽车金融有限公司的全部股权转让给股东渝富公司，获得处置价款 1.32 亿元。

(8) 存放同业款项和拆出资金

于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本银行存放于关联方的存放同业款项及向关联方拆出资金的本金余额为人民币 63.15 亿元、52 亿元、0 元及 0 元。

十二、关联方关系及其交易(续)

6 本银行与子公司之间的交易

本银行与子公司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，或按本银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。

截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度，本银行与子公司开展的交易包括存放同业、同业存放及拆出资金等业务。

于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本银行存放子公司款项余额分别为人民币 1.65 亿元、0.95 亿元、0.90 亿元及 2.50 亿元；子公司存放本银行款项余额分别为人民币 5.97 亿元、6.74 亿元、7.23 亿元及 6.04 亿元；本银行拆放子公司款项余额分别为人民币 34.30 亿元、33.60 亿元、38.40 亿元及 18.30 亿元。

截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度，本银行与子公司交易相应的利息收入分别为人民币 0.40 亿元、2.09 亿元、1.55 亿元及 1.40 亿元；利息支出分别为人民币 0.04 亿元、0.19 亿元、0.02 亿元及 1.99 亿元。

十三、金融资产转移

1 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。

于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团及本银行与交易对手进行了债券及票据卖出回购交易，出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报(参见附注八、18)。

于卖出回购交易中，本集团及本银行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三、金融资产转移

1 卖出回购金融资产款(续)

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日	
	担保物	相关负债
债券	3,385,665	3,182,761
票据	2,624,350	2,654,297
	<u>6,010,015</u>	<u>5,837,058</u>
本集团及本银行	2018 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债
债券	2,419,879	2,227,636
票据	3,649,451	3,693,042
	<u>6,069,330</u>	<u>5,920,678</u>
本集团及本银行	2017 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债
债券	5,320,122	5,104,920
票据	2,449,291	2,440,110
	<u>7,769,413</u>	<u>7,545,030</u>
本集团及本银行	2016 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债
债券	7,120,831	6,543,669
票据	2,407,219	2,421,794
	<u>9,528,050</u>	<u>8,965,463</u>

合约中明确规定，在合约期限内本银行并未向对手方转移该等债券及票据的法定所有权。但在合约期限内，本集团、本银行不可再次出售或对外抵押该等债券，除非双方另有约定。由于本银行保留了债券所有权上几乎所有的风险和报酬，本银行并未在资产负债表中终止确认上述债券，但将其认定为向对手方借款的质押物。

十三、金融资产转移(续)

2 转贴现

于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本集团卖断转贴现业务满足金融资产终止确认条件，尚未到期的卖断转贴现余额分别为人民币 19.90 亿元、41.70 亿元、17.64 亿元及 219.27 亿元。

3 资产证券化

在资产证券化交易中，本集团将资产出售给特殊目的信托，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资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团未到期的已转让信贷资产本金余额为人民币 5.05 亿元、5.68 亿元及 13.71 亿元，本集团已终止确认相关信贷资产。本集团在上述资产支持证券中持有的份额于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 0.37 亿元、0.44 亿元及 0.90 亿元。于 2016 年 12 月 31 日，本集团无向特殊目的信托转移的信贷资产。

4 信贷资产转让

截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2017 年度及 2016 年度，本集团无向第三方转让不良贷款；2018 年度本集团向第三方转让不良贷款本金余额人民币 14.69 亿元。本集团按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产，经评价本集团已终止确认相关信贷资产。

5 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2019 年 3 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行的证券借出交易票面金额为 98.00 亿元及 45.50 亿元；2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团及本行无证券借出交易。

十四、结构化主体

1 本银行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本银行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本银行为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财业务主体”)，本银行未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本银行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。与收益相关的可变回报并不重大的非保本理财产品，本银行未纳入合并范围。

于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本银行管理的未到期非保本理财产品整体规模分别为人民币 1,201.17 亿元、1,100.38 亿元、1,071.87 亿元和 1,163.14 亿元。本银行于非保本型理财产品中获得的利益主要为手续费及佣金收入，截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度和 2016 年度分别为人民币 2.80 亿元、8.63 亿元、10.72 亿元和 7.97 亿元。

2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本银行管理的未纳入合并范围内的非保本理财产品中，金额为人民币 2.00 亿元、0 元、5.00 亿元及 20.70 亿元理财产品投资于本集团子公司渝农商租赁公司的同业借款。

截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度和 2016 年度，本银行与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的，增加本银行风险或减少本银行利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本银行优先于其他方承担理财产品损失的条款。

截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度和 2016 年度，本银行发行的非保本理财产品对本银行利益未造成损失，也未遇到财务困难。

十四、结构化主体(续)

2 本银行持有投资的其他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，本银行投资于其他机构发行或管理的未纳入合并范围内的结构化主体，并记录了其产生的交易利得或损失以及利息收入。于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本银行由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额如下：

2019 年 3 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	
他行理财产品	10,275,880	-	-
基金	510,124	-	-
信托受益权	-	32,142,538	-
资产支持证券	30,639	7,720,439	-
	10,816,643	39,862,977	-
2018 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	
他行理财产品	9,818,435	-	-
信托受益权	-	31,884,245	-
资产支持证券	29,856	8,557,213	-
	9,848,291	40,441,458	-
2017 年 12 月 31 日			
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资
他行理财产品	147,663,128	-	-
信托受益权	3,676	-	46,316,724
资产管理计划	-	-	108,546
资产支持证券	19,740	2,461,210	-
	147,686,544	2,461,210	46,425,270

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、结构化主体(续)

2 本银行持有投资的其他未纳入合并范围内的结构化主体(续)

	2016 年 12 月 31 日			
	以公允价值计量且 其变动计入损益的 金融投资(指定)	可供出售金 融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资
金融机构发行的债务工具	1,009,400	-	-	-
他行理财产品	-	78,274,089	-	42,091,861
信托受益权	-	3,502	-	29,342,531
资产管理计划	-	-	-	604,522
资产支持证券	-	-	5,898,392	-
	1,009,400	78,277,591	5,898,392	72,038,914

上述本集团持有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。

3 纳入合并范围内的结构化主体

本集团发行及管理的纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团发行的保本型理财产品及满足控制条件的部分非保本型理财产品。截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度和 2016 年度，本集团未向此类理财产品提供财务支持。于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团无纳入合并范围的非保本型理财产品；2016 年 12 月 31 日本集团纳入合并范围的非保本型理财产品金额为人民币 4.00 亿元。

十五、风险管理

1 概述

本集团主要风险管理为维持风险处于可接受的参数范围，以及满足监管规定。

本集团通过制定风险管理政策，设定风险控制，以及通过相关的最新信息系统来识别、分析、监控和报告风险情况。本集团还定期复核风险管理政策及系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的变化。

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本集团管理并监控该等风险，确保及时有效地实施适当措施。

2 风险管理框架

本银行董事会下设风险管理委员会。风险管理委员会负责制定本集团及本银行的整体风险管理及内部控制策略，监控信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险，定期评估整体风险情况、风险承受能力及管理能力，就本集团及本银行的风险管理及内部控制作出推荐意见及建议。

遵照风险管理委员会制定的风险管理策略，本集团的风险管理部制定及实施相关风险管理政策及程序，以监控本集团金融工具造成的风险。

3 信用风险

(1) 信用风险管理

信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而可能造成亏损的风险。操作失误导致的未获授权或不恰当垫款、承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的主要信用风险源于向客户发放的贷款及垫款及其他资产负债表内外面临信用风险的业务。

(i) 贷款

本集团定期制定行业投资指引，对包括授信调查、审查、审批、支用出账、贷后监控和不良贷款管理等信贷业务环节实行全流程管理，通过严格准入、规范信贷管理流程，强化客户调查、放款审核和贷后监控，提高抵质押品风险缓释效果，加快不良贷款清收处置，持续推进信贷及投资管理系统建设等，持续提升本集团的信用风险管理水准。

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(i) 贷款(续)

本集团严格执行财政部《金融企业呆账核销管理办法》，对采取了必要措施和实施必要程序，仍无法收回的债权，且符合呆账认定条件并按流程提交审批后，则将其进行核销。截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度，本集团核销不良贷款人民币 1.00 亿元、29.86 亿元、15.97 亿元及 13.24 亿元。

(ii) 同业往来

本集团对金融机构采取“集团对集团”的授信原则。对于与本集团有资金往来的金融机构和单一金融机构均设定有信用额度。

(iii) 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、统一授信、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。

(iv) 其他金融资产

其他金融资产主要包括资管产品、债权融资计划等。本集团对合作的金融机构实行评级准入制度，对资管产品穿透至最终融资方进行统一授信，并定期进行后续风险管理。

(v) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，存在客户违反合约条款而需本集团代替客户付款的可能性，并承担与贷款相近的信用风险，因此本集团对此类交易采用同等风险管理程序及政策。

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估

(a) 减值评估的主要因素

于 2016 年度及 2017 年度，本集团一般根据中国银保监会颁布的《贷款风险分类指导原则》，计量并管理信贷资产的质量。《贷款风险分类指导原则》要求本集团将贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。对于贷款减值评估的主要考虑因素为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，上述因素涉及借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任。贷款减值准备采用组合评估或个别评估的方式(如适用)。

本集团根据附注四所载的会计政策评估客户贷款及垫款、持有至到期投资及应收款项类投资于报告期末的减值。此外，基于客户贷款及垫款于报告期末的合约金额所作分析乃由内部提供予管理层，以评估金融风险。因此，已根据该等工具(尤其是客户贷款及垫款)的原合约金额编制有关金融风险管理的若干量化披露。

本集团客户贷款及垫款的五级分类主要定义列示如下：

- 正常：借款人能够履行贷款条款，没有理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款，但存在一些可能对偿还产生不利影响的特定因素。
- 次级：借款人的还贷能力出现明显问题，无法完全依靠其正常营业收入偿还本息，即使执行担保或抵押，也可能会造成一定损失。
- 可疑：借款人无法足额偿还本息，即使执行担保或抵押，也肯定要造成严重损失。
- 损失：在采取所有可能的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。

有关本集团估计金融资产减值损失时的会计政策载于附注四、(一)7(1)(b)金融资产减值。

(b) 预期信用损失计量

于 2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间，本集团基于评价金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用三阶段减值模型，计提预期信用损失。

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

(b) 预期信用损失计量(续)

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加

本集团进行金融资产的阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息。主要考虑因素有内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，主要考虑以下因素：

债务人偿付利息或本金逾期超过 30 天，但未超过 90 天；

债务人的评级较初始确认时显著下降；

债务人经营或财务情况出现重大不利变化；

其他表明信用风险显著变化的情况。

违约及已发生信用减值的定义

本集团结合违约等级和客户风险分类变化等多个定量、定性标准，评价债务人是否发生信用减值。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定义为已发生违约及已发生信用减值资产。本集团评价债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

-客户评级为 D 级；

-发行方或债务人发生重大财务困难；

-债务人违反合同条款，如偿付利息或本金逾期 90 天以上；

-债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

-债务人很可能破产或进行其他债务重组；

-发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

-其他表明金融资产发生减值的客观证据。

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

(b) 预期信用损失计量(续)

计量预期信用损失一对参数、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：是指在未来某个特定时期内，如未来 12 个月或整个存续期间，债务人不能按照合同约定偿还本息或履行相关义务的可能性。

违约损失率：是指债务人如果发生违约将给债权人所造成的损失金额占债权金额的比率，即损失的严重程度。本集团违约损失率根据不同贷款担保方式，获取回收率数据并进而计算得出 LGD 数值。

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。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

前瞻性损失

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

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，如国内生产总值同比增长率、居民消费物价指数增长率、广义货币同比增长率、城镇居民人均可支配收入同比增长率等。通过分析这些关键经济指标的变化来计算宏观经济环境对预期信用损失的前瞻性影响。

本集团从万得信息技术股份有限公司公布的中国宏观经济数据库采集上述关键经济指标的时间序列数据，结合行内数据，建立预测模型。在此基础上，结合专家经验判断，在模型预测值的基础上上下浮动一定比例作为未来关键经济指标预测值并确定乐观、基础和悲观三种情景的权重。

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

(b) 预期信用损失计量(续)

与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在一定差异。本集团最终计量的减值准备是多种宏观经济情景下预期信用损失的加权结果。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。

敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数，假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

于 2019 年 3 月 31 日，假设乐观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备增加 4.33 亿元；假设悲观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备减少 6.80 亿元。

于 2018 年 12 月 31 日，假设乐观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备增加 4.15 亿元；假设悲观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备减少 6.50 亿元。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表的日最大信用风险敞口为在财务报表中确认的各项金融资产的账面余额和附注十、3 中披露的信贷承诺。

本集团最大信用风险敞口的信息：

本集团

4-1-214

2019 年 3 月 31 日

	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	不考虑任何抵质押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
金融资产					
存放中央银行款项	83,107,847	-	-	-	83,107,847
存放同业款项	32,362,899	-	417,659	-	32,780,558
拆出资金	139,947,570	-	1,714,653	-	141,662,223
衍生金融资产	-	-	-	171,062	171,062
买入返售金融资产	599,982	-	-	-	599,982
发放贷款和垫款	351,209,249	28,116,650	3,258,924	-	382,584,823

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本集团(续)

	2019 年 3 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
金融资产(续)				
金融投资：				
交易性金融资产	-	-	-	5,580,286
债权投资	310,469,005	1,532,989	-	312,001,974
其他债权投资	3,662,837	25,190	-	3,688,027
其他金融资产	1,021,842	-	-	1,021,842
表内项目合计	922,381,231	29,674,809	5,391,236	963,198,624
表外信贷承诺	30,677,353	-	-	30,677,353
合计	953,058,584	29,674,809	5,391,236	993,875,977

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息

本集团最大信用风险敞口的信息(续)。

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	不考虑任何抵押和其 他信用增级措施的最 大信用风险敞口	不考虑任何抵押和其 他信用增级措施的最 大信用风险敞口
金融资产						
存放中央银行款项	82,681,727	-	-	-	82,681,727	82,231,553
存放同业款项	32,208,145	-	-	-	32,208,145	34,582,759
拆出资金	138,543,543	-	-	-	138,543,543	112,571,397
衍生金融资产	-	-	-	93,990	93,990	52,261
买入返售金融资产	6,000,733	-	-	-	6,000,733	3,699,871
发放贷款和垫款	330,314,961	30,665,104	3,046,083	-	324,109,622	288,116,411

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本集团(续)

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
金融资产(续)						
金融投资:						
交易性金融资产				5,246,227	5,246,227	4,521,339
债权投资	287,539,883	2,024,837	-	-	289,564,720	不适用
其他债权投资	7,043,931	52,808	-	-	7,096,739	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	89,965,566
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	67,842,199
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	101,151,277
其他金融资产	952,300	-	-	-	952,300	5,516,678
表内项目合计	885,285,223	32,742,749	3,046,083	5,340,217	926,414,272	790,251,311
表外信贷承诺	28,166,659	-	-	-	28,166,659	29,518,898
合计	913,451,882	32,742,749	3,046,083	5,340,217	954,580,931	819,770,209

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本银行

2019 年 3 月 31 日

	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
金融资产					
存放中央银行款项	82,907,535	-	-	-	82,907,535
存放同业款项	32,198,747	-	417,659	-	32,616,406
拆出资金	143,457,143	-	1,714,653	-	145,171,796
衍生金融资产	-	-	-	171,062	171,062
买入返售金融资产	599,982	-	-	-	599,982
发放贷款和垫款	317,777,830	27,316,244	3,132,827	-	348,226,901

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本银行(续)

	2019 年 3 月 31 日			不考虑任何抵押和其他 信用增级措施的最大信 用风险敞口
	阶段一	阶段二	阶段三	
金融资产(续)				
金融投资:				
交易性金融资产	-	-	-	5,580,286
债权投资	310,469,005	1,532,969	-	312,001,974
其他债权	3,662,837	25,190	-	3,688,027
其他金融资产	976,478	-	-	976,478
表内项目合计	892,049,557	28,874,403	5,265,139	931,940,447
表外信贷承诺	30,675,907	-	-	30,675,907
合计	922,725,464	28,874,403	5,265,139	962,616,354

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本银行

	2018 年 12 月 31 日			2017 年		2016 年
	阶段一	阶段二	阶段三	12 月 31 日	12 月 31 日	
				不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
金融资产						
存放中央银行款项	82,488,840	-	-	82,488,840	93,528,291	81,995,861
存放同业款项	31,963,890	-	-	31,963,890	43,781,688	33,496,799
拆出资金	141,969,601	-	-	141,969,601	106,481,378	114,401,397
衍生金融资产	-	-	-	93,990	169,629	52,261
买入返售金融资产	6,000,733	-	-	6,000,733	2,443,685	3,699,871
发放贷款和垫款	299,590,318	30,093,218	2,918,721	332,602,257	299,538,760	270,460,467

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本银行(续)

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	不考虑任何抵押 和其他信用增级 措施的最大信用 风险敞口	不考虑任何抵押 和其他信用增级 措施的最大信用 风险敞口	不考虑任何抵押 和其他信用增级 措施的最大信用 风险敞口
金融资产(续)							
金融投资:							
交易性金融资产	-	-	-	5,246,227	5,246,227	519,234	4,521,339
债权投资	287,539,883	2,024,837	-	-	289,564,720	不适用	不适用
其他债权	7,043,931	52,808	-	-	7,096,739	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	165,084,216	89,915,566
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	72,444,185	67,842,199
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	78,743,066	100,763,908
其他金融资产	816,185	-	-	-	816,185	6,795,363	5,300,249
表内项目合计	857,413,381	32,170,863	2,918,721	5,340,217	897,865,706	869,529,495	772,449,917
表外信贷承诺	28,163,210	-	-	-	28,163,210	33,674,449	29,514,992
合计	885,576,591	32,170,863	2,918,721	5,340,217	926,006,392	903,203,944	801,964,909

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部分层管理，按内部评级标尺、违约天数等指标将纳入预期信用损失计量的金融资产在各阶段内部进一步区分为“风险等级一”、“风险等级二”、“风险等级三”和“违约”，该分层管理的结果为本公司为内部信用风险管理目的所使用。“风险等级一”指资产质量良好，评级较高，或暂未出现逾期情况，或不存在理由怀疑违约，产预期将发生违约；“风险等级二”指评级中等，或者虽然出现了一定的逾期情况，但资产质量较好或存在可能对资产违约产生不利影响的因素，但不存在足够理由怀疑资产预期会发生违约；“风险等级三”指评级较低，或逾期情况较为严重，或存在对资产违约产生较明显不利影响的因素，但尚未出现表明已发生违约的事件；“违约”的标准与已发生信用减值的定义一致。

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按内部分层管理的分析如下：

	2019 年 3 月 31 日		
	阶段一	阶段二	阶段三
信用等级			合计
风险等级一	120,355,452	2,624,775	-
风险等级二	84,683,243	27,438,674	-
风险等级三	-	1,481,437	-
违约	-	-	7,723,226
账面总额	205,038,695	31,544,886	7,723,226
			244,306,807
损失准备	(3,888,786)	(4,714,017)	(4,980,247)
账面净额	201,149,909	26,830,869	2,742,979
			(13,583,050)
			230,723,757

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口内部分层管理的分析(续)

	2019 年 3 月 31 日		
	阶段一	阶段二	阶段三
零售贷款			合计
信用等级			
风险等级一	133,604,222	-	133,604,222
风险等级二	235,698	1,510,777	1,746,475
风险等级三	-	246,935	246,935
违约	-	-	1,332,887
账面总额	133,839,920	1,757,712	136,930,519
损失准备	(2,761,217)	(471,931)	(4,299,194)
账面净额	131,078,703	1,285,781	132,631,325

于 2019 年 3 月 31 日，以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款风险敞口为 192.30 亿元，信用等级主要为“风险等级一”。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按内部分层管理的分析如下(续):

	2018 年 12 月 31 日		
	阶段一	阶段二	阶段三
公司贷款			合计
信用等级			
风险等级一	111,000,004	4,930,079	-
风险等级二	74,788,429	28,253,302	-
风险等级三	-	1,209,180	-
违约	-	-	7,506,052
账面总额	185,788,433	34,392,561	7,506,052
			227,687,046
损失准备	(3,552,897)	(4,784,458)	(4,739,149)
账面净额	182,235,536	29,608,103	2,766,903
			214,610,542

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口内部分层管理的分析(续)

	2018 年 12 月 31 日		
	阶段一	阶段二	阶段三
零售贷款			合计
信用等级			
风险等级一	130,464,787	-	130,464,787
风险等级二	94,557	1,276,567	1,371,124
风险等级三	-	109,742	109,742
违约	-	-	1,310,303
账面总额	130,559,344	1,386,309	133,255,956
损失准备	(2,672,570)	(329,308)	(4,033,001)
账面净额	127,886,774	1,057,001	129,222,955

于 2018 年 12 月 31 日，以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款风险敞口为 201.93 亿元，信用等级主要为“风险等级一”。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项

发放贷款和垫款按行业分布情况如下:

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	69,897,693	26.53	66,039,250	29.38
水利、环境和公共设施管理业	48,606,888	18.44	46,775,553	20.81
租赁和商务服务业	42,463,249	16.11	18,036,420	8.02
批发和零售业	30,248,974	11.48	25,550,655	11.37
电力、热力、燃气及水生产和供应业				
房地产业	14,979,560	5.68	14,186,054	6.31
交通运输、仓储和邮政业	13,337,663	5.06	10,468,016	4.66
建筑业	8,406,366	3.19	10,725,323	4.77
金融业	8,104,750	3.08	8,101,005	3.60
卫生和社会工作	6,764,179	2.57	5,787,688	2.57
农、林、牧、渔业	5,200,553	1.97	4,054,052	1.80
教育业	4,335,132	1.64	4,154,949	1.85
其他	3,297,235	1.25	3,295,430	1.47
	7,894,306	3.00	7,620,840	3.39
	263,536,548	100.00	224,795,235	100.00
			202,239,777	100.00

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

发放贷款和垫款按行业分布情况如下(续):

本集团	2019 年 3 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人贷款和垫款	63,390,639	46.29	60,373,885	45.30	50,185,504	44.20	43,614,637	44.42
住房及商铺按揭贷款	43,661,497	31.89	42,988,253	32.27	38,120,621	33.57	35,053,951	35.70
个人经营性贷款	3,795,316	2.77	3,955,417	2.97	4,211,008	3.71	5,072,244	5.17
信用卡透支	26,083,067	19.05	25,928,401	19.46	21,034,199	18.52	14,440,826	14.71
其他	136,930,519	100.00	133,255,956	100.00	113,551,332	100.00	98,181,658	100.00
发放贷款和垫款账面余额	400,467,067		381,135,653		338,346,567		300,421,435	
发放贷款和垫款损失准备	(17,882,244)		(17,109,505)		(14,236,945)		(12,305,024)	
其中：阶段一	(6,650,003)		(6,225,467)		不适用		不适用	
阶段二	(5,185,948)		(5,113,766)		不适用		不适用	
阶段三	(6,046,293)		(5,770,272)		不适用		不适用	
单项方式评估	不适用		不适用		(1,189,630)		(768,156)	
组合方式评估	不适用		不适用		(13,047,315)		(11,536,868)	
发放贷款和垫款账面价值	382,584,823		364,026,148		324,109,622		288,116,411	

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

发放贷款和垫款按行业分布情况如下(续):

本银行	2019 年 3 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款								
制造业	65,475,711	28.50	64,151,215	29.53	63,595,944	31.67	54,070,823	29.17
水利、环境和公共设施管理业	42,887,198	18.66	35,967,348	16.57	31,263,536	15.57	29,399,671	15.87
批发和零售业	30,162,590	13.12	28,895,469	13.31	25,363,290	12.63	21,816,159	11.77
租赁和商务服务业	25,187,269	10.96	20,880,773	9.62	15,920,625	7.93	13,510,083	7.29
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,836,286	6.02	13,741,658	6.33	13,488,895	6.72	11,764,109	6.35
交通运输、仓储和邮政业	9,448,008	4.11	9,283,315	4.28	8,295,554	4.13	6,597,827	3.56
房地产业	8,386,813	3.65	8,107,282	3.73	10,724,323	5.34	14,142,799	7.63
建筑业	8,048,510	3.50	7,952,473	3.66	8,061,660	4.01	6,662,462	3.60
金融业	6,764,179	2.94	8,791,584	4.05	5,787,688	2.88	9,654,281	5.21
卫生和社会工作	5,197,745	2.26	4,923,744	2.27	4,051,352	2.02	3,093,601	1.67
农、林、牧、渔业	3,608,137	1.57	3,728,132	1.72	3,626,289	1.81	3,720,080	2.01
教育业	3,297,235	1.43	3,209,672	1.48	3,295,430	1.64	3,389,127	1.83
其他	7,513,530	3.28	7,484,892	3.45	7,329,824	3.65	7,478,452	4.04
	229,813,211	100.00	217,117,557	100.00	200,804,410	100.00	185,299,474	100.00

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

发放贷款和垫款按行业分布情况如下(续):

本银行	2019 年 3 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人贷款和垫款								
住房及商铺按揭贷款	62,994,988	46.66	60,010,401	45.66	49,890,812	44.57	43,404,478	44.89
个人经营性贷款	42,533,696	31.51	41,923,979	31.90	37,103,255	33.14	34,034,007	35.20
信用卡透支	3,795,316	2.81	3,955,417	3.01	4,211,008	3.76	5,072,244	5.25
其他	25,672,134	19.02	25,533,392	19.43	20,739,406	18.53	14,173,202	14.66
	<u>134,996,134</u>	<u>100.00</u>	<u>131,423,189</u>	<u>100.00</u>	<u>111,944,481</u>	<u>100.00</u>	<u>96,683,931</u>	<u>100.00</u>
发放贷款和垫款账面余额	<u>364,809,345</u>		<u>348,540,746</u>		<u>312,748,891</u>		<u>281,983,405</u>	
发放贷款和垫款损失准备	(16,582,444)		(15,938,489)		(13,210,131)		(11,522,938)	
其中：阶段一	(5,792,870)		(5,452,052)		不适用		不适用	
阶段二	(5,027,327)		(4,973,885)		不适用		不适用	
阶段三	(5,762,247)		(5,512,552)		不适用		不适用	
单项方式评估	不适用		不适用		(1,096,880)		(707,320)	
组合方式评估	不适用		不适用		(12,113,251)		(10,815,618)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>348,226,901</u>		<u>332,602,257</u>		<u>299,538,760</u>		<u>270,460,467</u>	

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

发放贷款和垫款账面余额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

本集团	2019年3月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	26,994,752	17,674,104	5,868,012	50,536,868
保证贷款	37,393,967	40,231,672	40,042,497	117,668,136
抵押贷款	62,801,694	26,426,096	79,883,070	169,110,860
质押贷款	24,400,831	7,331,029	31,419,343	63,151,203
合计	151,591,244	91,662,901	157,212,922	400,467,067
本银行	2019年3月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	26,851,252	17,036,418	4,499,565	48,387,235
保证贷款	37,177,079	27,933,593	27,788,149	92,898,821
抵押贷款	62,195,033	22,405,926	77,758,840	162,359,799
质押贷款	24,314,561	6,252,045	30,596,884	61,163,490
合计	150,537,925	73,627,982	140,643,438	364,809,345
本集团	2018年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	26,308,180	17,379,707	6,412,645	50,100,532
保证贷款	38,088,445	38,374,513	29,942,004	106,404,962
抵押贷款	62,513,298	25,920,448	75,936,734	164,370,480
质押贷款	24,225,947	7,304,898	28,728,834	60,259,679
合计	151,135,870	88,979,566	141,020,217	381,135,653
本银行	2018年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	26,177,772	16,667,706	5,320,783	48,166,261
保证贷款	37,868,767	26,195,797	20,162,764	84,227,328
抵押贷款	61,834,756	21,996,969	74,004,430	157,836,155
质押贷款	24,144,142	6,341,725	27,825,135	58,311,002
合计	150,025,437	71,202,197	127,313,112	348,540,746

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

发放贷款和垫款账面余额按合同约定期限及担保方式分布情况如下(续):

本集团	2017年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	25,241,877	13,926,549	4,312,907	43,481,333
保证贷款	39,644,148	34,321,716	23,936,111	97,901,975
抵押贷款	59,197,089	27,979,999	65,588,835	152,765,923
质押贷款	14,616,528	9,694,832	19,885,976	44,197,336
合计	138,699,642	85,923,096	113,723,829	338,346,567

本银行	2017年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	25,180,419	13,328,376	3,644,600	42,153,395
保证贷款	39,248,393	22,154,979	17,558,375	78,961,747
抵押贷款	58,493,206	26,630,165	64,293,307	149,416,678
质押贷款	14,522,903	8,560,370	19,133,798	42,217,071
合计	137,444,921	70,673,890	104,630,080	312,748,891

本集团	2016年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	17,070,678	7,524,076	4,926,981	29,521,735
保证贷款	38,619,756	21,468,206	17,770,077	77,858,039
抵押贷款	54,758,237	40,503,919	60,980,496	156,242,652
质押贷款	15,966,799	5,686,095	15,146,115	36,799,009
合计	126,415,470	75,182,296	98,823,669	300,421,435

本银行	2016年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	17,047,719	6,778,035	4,092,961	27,918,715
保证贷款	38,160,587	13,569,257	14,969,057	66,698,901
抵押贷款	54,134,047	37,930,622	59,897,698	151,962,367
质押贷款	15,827,376	5,019,348	14,556,698	35,403,422
合计	125,169,729	63,297,262	93,516,414	281,983,405

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期贷款：

本集团	2019 年 3 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	196,023	248,390	49,347	5,481	499,241
保证贷款	631,167	829,035	504,342	17,963	1,982,507
抵押贷款	2,034,543	965,151	955,045	299,000	4,253,739
质押贷款	727,718	27,032	21,645	-	776,395
合计	3,589,451	2,069,608	1,530,379	322,444	7,511,882
本银行	2019 年 3 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	193,904	248,095	48,947	5,481	496,427
保证贷款	426,735	474,112	495,408	14,413	1,410,668
抵押贷款	1,986,421	941,425	947,255	298,650	4,173,751
质押贷款	724,259	27,032	21,645	-	772,936
合计	3,331,319	1,690,664	1,513,255	318,544	6,853,782
本集团	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	188,828	236,712	7,308	5,514	438,362
保证贷款	453,010	864,494	278,002	13,971	1,609,477
抵押贷款	1,358,523	1,126,656	656,763	275,080	3,417,022
质押贷款	27,338	27,822	-	-	55,160
合计	2,027,699	2,255,684	942,073	294,565	5,520,021
本银行	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	126,643	236,616	6,908	5,514	375,681
保证贷款	420,189	518,361	277,702	10,421	1,226,673
抵押贷款	1,312,397	1,113,441	652,173	274,541	3,352,552
质押贷款	27,338	27,822	-	-	55,160
合计	1,886,567	1,896,240	936,783	290,476	5,010,066

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期贷款(续):

本集团	2017 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	92,554	142,730	17,649	8,832	261,765
保证贷款	352,070	429,275	223,043	59,106	1,063,494
抵押贷款	1,081,898	1,269,846	1,151,856	132,945	3,636,545
质押贷款	15,832	-	25,000	-	40,832
合计	1,542,354	1,841,851	1,417,548	200,883	5,002,636
本银行	2017 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	92,113	142,730	17,431	8,832	261,106
保证贷款	320,128	418,735	112,086	12,827	863,776
抵押贷款	1,057,287	1,253,148	1,127,791	103,445	3,541,671
质押贷款	9,233	-	25,000	-	34,233
合计	1,478,761	1,814,613	1,282,308	125,104	4,700,786
本集团	2016 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	114,834	206,538	13,270	16,742	351,384
保证贷款	376,891	216,343	197,599	21,989	812,822
抵押贷款	1,290,479	886,775	1,062,788	79,346	3,319,388
质押贷款	79,948	28,706	-	-	108,654
合计	1,862,152	1,338,362	1,273,657	118,077	4,592,248
本银行	2016 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	114,766	206,268	13,120	16,742	350,896
保证贷款	297,214	190,334	57,033	21,989	566,570
抵押贷款	1,240,176	869,268	981,027	79,346	3,169,817
质押贷款	79,948	28,671	-	-	108,619
合计	1,732,104	1,294,541	1,051,180	118,077	4,195,902

注：具有指定偿还日期的客户贷款及垫款于本金或利息逾期时被分类为逾期贷款。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值：

本集团

		2017年12月31日	
		发放贷款和垫款	应收同业款项
未逾期和未减值	(a)	333,132,181	150,465,442
已逾期尚未减值	(b)	1,912,983	-
已减值	(c)	3,301,403	-
合计		338,346,567	150,465,442
减：减值准备		(14,236,945)	-
账面价值		324,109,622	150,465,442

本银行

		2017年12月31日	
		发放贷款和垫款	应收同业款项
未逾期和未减值	(a)	307,840,704	152,706,751
已逾期尚未减值	(b)	1,778,896	-
已减值	(c)	3,129,291	-
合计		312,748,891	152,706,751
减：减值准备		(13,210,131)	-
账面价值		299,538,760	152,706,751

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续):

本集团		2016年12月31日	
		发放贷款和垫款	应收同业款项
未逾期和未减值	(a)	295,635,435	150,854,027
已逾期尚未减值	(b)	1,913,468	-
已减值	(c)	2,872,532	-
合计		300,421,435	150,854,027
减: 减值准备		(12,305,024)	-
账面价值		288,116,411	150,854,027
本银行		2016年12月31日	
		发放贷款和垫款	应收同业款项
未逾期和未减值	(a)	277,593,751	151,598,067
已逾期尚未减值	(b)	1,621,572	-
已减值	(c)	2,768,082	-
合计		281,983,405	151,598,067
减: 减值准备		(11,522,938)	-
账面价值		270,460,467	151,598,067

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续):

(a) 未逾期和未减值的发放贷款和垫款

本集团	2017 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款及垫款	215,664,342	6,157,964	221,822,306
个人贷款及垫款	110,227,398	1,082,477	111,309,875
合计	325,891,740	7,240,441	333,132,181
本银行	2017 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款及垫款	192,211,950	5,794,597	198,006,547
个人贷款及垫款	108,840,876	993,281	109,834,157
合计	301,052,826	6,787,878	307,840,704
本集团	2016 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款及垫款	194,532,744	5,656,928	200,189,672
个人贷款及垫款	94,287,675	1,158,088	95,445,763
合计	288,820,419	6,815,016	295,635,435
本银行	2016 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款及垫款	178,152,979	5,274,011	183,426,990
个人贷款及垫款	93,075,301	1,091,460	94,166,761
合计	271,228,280	6,365,471	277,593,751

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续):

(b) 已逾期尚未减值的发放贷款和垫款

本集团	2017 年 12 月 31 日					抵质押物 公允价值
	逾期 1 天 至 30 天	逾期 31 天 至 60 天	逾期 61 天 至 90 天	逾期 90 天 以上	合计	
对公贷款及垫款	185,533	147,011	96,260	477,266	906,070	1,739,684
个人贷款及垫款	534,462	192,840	166,224	113,387	1,006,913	1,512,356
合计	719,995	339,851	262,484	590,653	1,912,983	3,252,040

本银行	2017 年 12 月 31 日					抵质押物 公允价值
	逾期 1 天 至 30 天	逾期 31 天 至 60 天	逾期 61 天 至 90 天	逾期 90 天 以上	合计	
对公贷款及垫款	185,334	126,611	96,260	442,730	850,935	1,724,768
个人贷款及垫款	513,929	188,689	151,905	73,438	927,961	1,427,650
合计	699,263	315,300	248,165	516,168	1,778,896	3,152,418

本集团	2016 年 12 月 31 日					抵质押物 公允价值
	逾期 1 天 至 30 天	逾期 31 天 至 60 天	逾期 61 天 至 90 天	逾期 90 天 以上	合计	
对公贷款及垫款	360,369	61,849	39,682	105,518	567,418	451,174
个人贷款及垫款	789,901	267,837	188,489	99,823	1,346,050	2,180,624
合计	1,150,270	329,686	228,171	205,341	1,913,468	2,631,798

本银行	2016 年 12 月 31 日					抵质押物 公允价值
	逾期 1 天 至 30 天	逾期 31 天 至 60 天	逾期 61 天 至 90 天	逾期 90 天 以上	合计	
对公贷款及垫款	330,101	57,352	39,682	38,499	465,634	399,316
个人贷款及垫款	712,623	266,465	175,707	1,143	1,155,938	1,960,422
合计	1,042,724	323,817	215,389	39,642	1,621,572	2,359,738

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续):

(c) 已减值的发放贷款和垫款

本集团

2017 年 12 月 31 日

	发放贷款 和垫款总额	发放贷款和 垫款损失准备	账面价值
按单项方式评估	2,066,859	(1,189,630)	877,229
按组合方式评估	1,234,544	(1,001,671)	232,873
合计	3,301,403	(2,191,301)	1,110,102

本银行

2017 年 12 月 31 日

	发放贷款 和垫款总额	发放贷款和 垫款损失准备	账面价值
按单项方式评估	1,946,929	(1,096,880)	850,049
按组合方式评估	1,182,362	(958,078)	224,284
合计	3,129,291	(2,054,958)	1,074,333

本集团

2016 年 12 月 31 日

	发放贷款 和垫款总额	发放贷款和 垫款损失准备	账面价值
按单项方式评估	1,482,687	(768,156)	714,531
按组合方式评估	1,389,845	(1,190,862)	198,983
合计	2,872,532	(1,959,018)	913,514

本银行

2016 年 12 月 31 日

	发放贷款 和垫款总额	发放贷款和 垫款损失准备	账面价值
按单项方式评估	1,406,850	(707,320)	699,530
按组合方式评估	1,361,232	(1,166,080)	195,152
合计	2,768,082	(1,873,400)	894,682

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续):

(c) 已减值的发放贷款和垫款(续)

其中:

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
单项方式评估的减值贷款	不适用	不适用	2,066,859	1,482,687
单项方式评估的减值贷款占贷款 总额比例	不适用	不适用	0.61%	0.49%
单项方式评估的减值贷款抵押物 公允价值	不适用	不适用	3,529,389	2,712,226
本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
单项方式评估的减值贷款	不适用	不适用	1,946,929	1,406,850
单项方式评估的减值贷款占贷款 总额比例	不适用	不适用	0.62%	0.50%
单项方式评估的减值贷款抵押物 公允价值	不适用	不适用	3,415,388	2,645,435

重组贷款和垫款:

重组贷款是指本集团与因财务状况恶化以至于无法按照原贷款条款如期还款的借款人的情重新商定还款条件而产生的贷款项目，贷款重组后均一直处于本集团的持续监控之中。于 2019 年 3 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团重组贷款及垫款的金额为人民币 3.92 亿元、3.52 亿元、6.16 亿元及 2.98 亿元，其中逾期超过 90 天的贷款及垫款的金额为人民币 3.47 亿元、3.34 亿元、0.37 亿元及 0.52 亿元。

本集团通过取得担保物或其他信用增级所确认的抵债资产:

本集团截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间及 2018 年度，无通过取得担保物或其他信用增级所确认的抵债资产，2017 年度和 2016 年度存在通过取得担保物或其他信用增级所确认的抵债资产，分别为人民币 251.87 万元和人民币 402.26 万元，主要为房屋建筑物。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资

信用质量：

本集团		2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
未逾期且未减值	(a)	不适用	不适用	318,816,436	265,188,773
已减值	(b)	不适用	不适用	158,547	50,000
小计		不适用	不适用	318,974,983	265,238,773
单项方式评估的减值准备		不适用	不适用	(60,852)	(15,000)
组合方式评估的减值准备		不适用	不适用	(2,123,430)	(1,743,392)
债权性投资账面价值	(c)	不适用	不适用	316,790,701	263,480,381
本银行		2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
未逾期且未减值	(a)	不适用	不适用	318,816,436	264,738,763
已减值	(b)	不适用	不适用	158,547	50,000
小计		不适用	不适用	318,974,983	264,788,763
单项方式评估的减值准备		不适用	不适用	(60,852)	(15,000)
组合方式评估的减值准备		不适用	不适用	(2,123,430)	(1,730,751)
债权性投资账面价值	(c)	不适用	不适用	316,790,701	263,043,012

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

(a) 未逾期且未减值

本集团及本银行

2017 年 12 月 31 日

	交易性金融 资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
政府债券	-	60,740	25,530,137	6,199,000	31,789,877
公共实体及准政府债券	289,411	284,509	24,304,317	-	24,878,237
金融机构债券	-	56,663	5,910,919	2,926,225	8,893,807
公司债券	90,014	10,775,228	15,450,922	24,561,095	50,877,259
同业存单	139,809	-	1,513,871	-	1,653,680
债权融资计划	-	1,014,205	-	499,777	1,513,982
信托及资管计划	-	5,229,743	-	46,316,723	51,546,466
他行理财产品	-	147,663,128	-	-	147,663,128
	519,234	165,084,216	72,710,166	80,502,820	318,816,436

本集团

2016 年 12 月 31 日

	交易性金融 资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
政府债券	-	-	16,097,775	3,772,000	19,869,775
公共实体及准政府债券	1,173,201	-	22,842,152	-	24,015,353
金融机构债券	-	-	10,097,398	749,628	10,847,026
公司债券	101,829	1,546,906	19,126,164	25,577,828	46,352,727
同业存单	2,236,909	-	-	-	2,236,909
金融机构发行的债务 工具	1,009,400	-	-	-	1,009,400
信托及资管计划	-	10,094,571	-	30,347,062	40,441,633
他行理财产品	-	78,324,089	-	42,091,861	120,415,950
	4,521,339	89,965,566	68,163,489	102,538,379	265,188,773

本银行

2016 年 12 月 31 日

	交易性金融 资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
政府债券	-	-	16,097,775	3,772,000	19,869,775
公共实体及准政府债券	1,173,201	-	22,842,152	-	24,015,353
金融机构债券	-	-	10,097,398	749,628	10,847,026
公司债券	101,829	1,546,906	19,126,164	25,577,828	46,352,727
同业存单	2,236,909	-	-	-	2,236,909
金融机构发行的债务 工具	1,009,400	-	-	-	1,009,400
信托及资管计划	-	10,094,571	-	29,947,052	40,041,623
他行理财产品	-	78,274,089	-	42,091,861	120,365,950
	4,521,339	89,915,566	68,163,489	102,138,369	264,738,763

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

(b) 已减值

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
持有至到期投资				
-公司债券	不适用	不适用	50,000	50,000
减：减值准备	不适用	不适用	(30,000)	(15,000)
已减值持有至到期投资账面价值	不适用	不适用	20,000	35,000
本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
应收款项类投资				
-其他	不适用	不适用	108,547	-
减：减值准备	不适用	不适用	(30,852)	-
已减值应收款项类投资账面价值	不适用	不适用	77,695	-

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

(c) 债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级

本集团及本银行	2019 年 3 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA	1,284,895	31,394,861	31,831	32,711,587
AA	3,135,919	7,747,802	831,271	11,714,992
A 及 A 以下	-	293,105	-	293,105
未评级债券及其他投资:				
政府债券	-	82,347,729	-	82,347,729
公共实体及准政府债券	709,194	43,116,610	-	43,825,804
公司债券	450,278	37,685,777	2,766,428	40,902,483
同业存单	-	65,534,291	-	65,534,291
信托及资管计划	-	34,021,871	-	34,021,871
其他	-	12,408,473	58,497	12,466,970
	5,580,286	314,550,519	3,688,027	323,818,832
减: 减值准备	-	(2,548,545)	-	(2,548,545)
净额/公允价值	5,580,286	312,001,974	3,688,027	321,270,287
本集团及本银行	2018 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA	1,624,752	26,191,601	42,533	27,858,886
AA	3,217,413	7,906,411	2,255,695	13,379,519
A 及 A 以下	-	268,281	-	268,281
未评级债券及其他投资:				
政府债券	-	79,336,731	-	79,336,731
公共实体及准政府债券	404,062	36,010,798	-	36,414,860
公司债券	-	34,257,448	3,940,254	38,197,702
同业存单	-	67,159,384	-	67,159,384
信托及资管计划	-	33,588,976	-	33,588,976
其他	-	7,026,714	858,257	7,884,971
	5,246,227	291,746,344	7,096,739	304,089,310
减: 减值准备	-	(2,181,624)	-	(2,181,624)
净额/公允价值	5,246,227	289,564,720	7,096,739	301,907,686

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

(c) 债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级(续)

本集团及本银行

2017 年 12 月 31 日

	交易金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
债券:					
AAA	-	225,608	16,681,937	1,294,755	18,202,300
AA	-	1,639,652	7,470,266	1,631,470	10,741,388
A 及 A 以下	-	-	140,454	-	140,454
未评级债券及其他投资:					-
政府债券	-	60,740	25,530,137	6,199,000	31,789,877
公共实体及准政府债券	289,411	284,509	21,235,910	-	21,809,830
金融债券	-	19,740	-	-	19,740
公司债券	90,014	8,946,891	187,591	24,561,095	33,785,591
同业存单	139,809	-	1,513,871	-	1,653,680
债权融资计划	-	1,014,205	-	499,777	1,513,982
信托及资管计划	-	5,229,743	-	46,425,270	51,655,013
银行理财产品	-	147,663,128	-	-	147,663,128
	519,234	165,084,216	72,760,166	80,611,367	318,974,983
减: 减值准备	-	-	(315,981)	(1,868,301)	(2,184,282)
净额/公允价值	519,234	165,084,216	72,444,185	78,743,066	316,790,701

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

(c) 债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级(续)

本集团	2016 年 12 月 31 日				
	交易性金融 资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
债券:					
AAA	-	206,723	20,774,578	499,628	21,480,929
AA	-	779,303	11,274,749	250,000	12,304,052
A 及 A 以下	-	-	457,703	-	457,703
未评级债券及其他投资:					
政府债券	-	-	16,097,775	3,772,000	19,869,775
公共实体及准政府债券	1,173,201	-	19,573,992	-	20,747,193
公司债券	101,829	560,880	34,692	25,577,828	26,275,229
同业存单	2,236,909	-	-	-	2,236,909
金融机构发行的债务工具	1,009,400	-	-	-	1,009,400
信托及资管计划	-	10,094,571	-	30,347,062	40,441,633
银行理财产品	-	78,324,089	-	42,091,861	120,415,950
	4,521,339	89,965,566	68,213,489	102,538,379	265,238,773
减: 减值准备	-	-	(371,290)	(1,387,102)	(1,758,392)
净额/公允价值	4,521,339	89,965,566	67,842,199	101,151,277	263,480,381

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

(c) 债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级(续)

本银行	2016 年 12 月 31 日				
	交易性金融 资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
债券:					
AAA	-	206,723	20,774,578	499,628	21,480,929
AA	-	779,303	11,274,749	250,000	12,304,052
A 及 A 以下	-	-	457,703	-	457,703
未评级债券及其他投资:					
政府债券	-	-	16,097,775	3,772,000	19,869,775
公共实体及准政府债券	1,173,201	-	19,573,992	-	20,747,193
公司债券	101,829	510,880	34,692	25,577,828	26,225,229
同业存单	2,236,909	-	-	-	2,236,909
金融机构发行的债务工具	1,009,400	-	-	-	1,009,400
信托及资管计划	-	10,094,571	-	29,947,052	40,041,823
银行理财产品	-	78,324,089	-	42,091,861	120,415,950
	4,521,339	89,915,566	88,213,489	102,138,369	264,788,763
减: 减值准备	-	-	(371,290)	(1,374,461)	(1,745,751)
净额/公允价值	4,521,339	89,915,566	87,842,199	100,763,908	263,043,012

十五、风险管理(续)

4 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团资产负债管理委员会根据流动性、安全性、盈利性的原则制定资产负债比例管理指标体系，并依据监管要求及经营预期确定各指标年度目标值，分解下达至各支行执行。在执行过程中，总行风险管理部通过编制月度、季度资产负债管理指标监测统计表对各支行资产负债管理指标执行情况进行监测，以实现资产、负债的预定匹配目标。

本集团建立了资产、负债管理指标监测制度和流动性备付制及应急管理措施，以降低本集团面临的流动性风险。本集团按照银保监会的要求计算流动性比例，并按月上报银保监会。

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

下表概述于报告日按合同到期日的剩余期限对金融资产和负债的到期日分析。

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析

	2019 年 3 月 31 日						
	逾期/无限期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上
本集团							合计
现金及存放中央银行款项	67,881,355	18,797,098	-	-	-	-	86,678,453
存放同业款项	-	5,193,210	107,158	7,423,637	20,056,553	-	32,780,558
拆出资金	-	-	17,835,480	36,274,976	83,309,043	4,242,724	141,662,223
衍生金融资产	-	-	7,150	962	149,311	13,639	171,062
买入返售金融资产	-	-	599,982	-	-	-	599,982
发放贷款和垫款	3,445,874	-	14,233,251	29,006,179	119,462,661	98,416,912	382,584,823
交易性金融资产	-	1,111,384	-	1,018,035	9,353,289	820,833	16,396,929
债权投资	2,960,088	-	15,105,702	27,245,356	60,251,858	125,571,784	312,001,974
其他债权投资	-	-	119,369	228,708	699,476	2,593,792	3,688,027
其他权益工具投资	677,205	-	-	-	-	-	677,205
其他金融资产	-	1,021,842	-	-	-	-	1,021,842
金融资产合计	74,964,522	26,123,534	48,008,092	101,197,853	293,282,191	231,659,684	978,263,078

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	逾期/无期限	2019 年 3 月 31 日						合计
		即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
本集团								
向中央银行借款	-	-	2,063,983	4,635,157	15,136,872	-	-	21,836,012
同业及其他金融机构存放款项	-	675,199	928,361	8,391,084	12,553,226	10,457	-	22,558,327
拆入资金	-	-	3,682,235	8,093,482	15,670,733	200,938	-	27,647,388
衍生金融负债	-	-	6,948	513	106,790	3,425	-	117,676
卖出回购金融资产款	-	-	3,182,761	2,654,297	-	-	-	5,837,058
吸收存款	-	280,392,013	17,487,091	37,878,759	199,463,282	140,816,973	15,000	676,053,118
应付债券	-	-	11,305,442	61,467,712	65,282,109	5,996,748	4,000,000	148,052,011
其他金融负债	-	4,225,377	-	-	-	-	39,064	4,264,441
金融负债合计	-	285,292,589	38,656,821	123,121,004	308,213,012	147,028,541	4,054,064	906,366,031
资产负值净头寸	74,964,522	(259,169,055)	9,351,271	(21,923,151)	(14,930,821)	84,631,143	198,973,138	71,897,047

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	2019 年 3 月 31 日						
	逾期无限期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上
合计							
本银行							
现金及存放中央银行款项	67,751,776	18,710,162	-	-	-	-	86,461,940
存放同业款项	-	5,061,113	29,975	7,479,547	20,045,771	-	32,616,406
拆出资金	-	-	18,299,606	36,730,017	85,899,449	4,242,724	145,171,796
衍生金融资产	-	-	7,150	962	149,311	13,639	171,062
买入返售金融资产	-	-	599,982	-	-	-	599,982
发放贷款和垫款	3,094,451	-	14,199,781	28,780,681	117,999,193	67,667,683	116,485,112
交易性金融资产	-	1,111,384	-	1,018,035	9,353,289	820,833	4,093,388
债权投资	2,960,088	-	15,105,702	27,245,356	60,251,858	125,571,784	80,867,186
其他债权投资	-	-	119,369	228,708	699,476	2,593,792	46,682
其他权益工具投资	677,205	-	-	-	-	-	-
其他金融资产	-	976,478	-	-	-	-	677,205
金融资产合计	74,483,522	25,859,137	48,361,565	101,483,306	294,398,347	200,910,455	201,492,368
							946,988,700

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	逾期/无限期	即期偿还	2019 年 3 月 31 日					合计
			1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
本银行								
向中央银行借款	-	-	2,063,983	4,622,146	15,000,391	-	-	21,686,520
同业及其他金融机构存放款项	-	854,518	1,181,818	8,449,171	12,659,675	10,457	-	23,155,639
拆入资金	-	-	2,067,313	677,247	2,442,839	-	-	5,187,399
衍生金融负债	-	-	6,948	513	106,790	3,425	-	117,676
卖出回购金融资产款	-	-	3,182,761	2,654,297	-	-	-	5,837,058
吸收存款	-	279,521,594	17,452,259	37,818,684	199,069,584	140,598,464	-	674,480,585
应付债券	-	-	11,305,442	61,467,712	65,282,109	5,996,748	4,000,000	148,052,011
其他金融负债	-	1,963,506	-	-	-	-	39,064	2,002,570
金融负债合计	-	282,339,618	37,260,524	115,689,770	294,561,388	146,609,094	4,039,064	880,499,458
资产负值净头寸	74,483,522	(256,480,481)	11,101,041	-14,206,464	-163,041	54,301,361	197,453,304	66,489,242

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续):

	逾期/无限期	即期/续延	2018 年 12 月 31 日					合计
			1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
本集团								
现金及存放中央银行款项	69,427,304	16,507,872	-	-	-	-	-	85,935,176
存放同业款项	-	5,640,031	4,337,748	1,441,142	20,789,224	-	-	32,208,145
拆出资金	-	-	14,306,862	30,399,726	89,704,944	4,132,011	-	138,543,543
衍生金融资产	-	-	16,405	1,056	40,385	36,144	-	93,990
买入返售金融资产	-	-	6,000,733	-	-	-	-	6,000,733
发放贷款和垫款	1,910,335	-	15,917,020	21,605,571	123,462,755	94,747,425	106,383,042	364,026,148
交易性金融资产	-	-	5,065,650	308,904	4,973,509	407,887	4,336,568	15,094,518
债权投资	-	-	3,622,425	25,458,889	73,625,849	119,505,320	67,352,237	289,564,720
其他债权投资	-	-	149,269	51,646	977,317	5,812,475	106,032	7,096,739
其他权益工具投资	616,375	-	-	-	-	-	-	616,375
其他金融资产	-	952,300	-	-	-	-	-	952,300
金融资产合计	71,954,014	23,100,203	49,416,112	79,266,934	313,573,983	224,641,262	178,179,879	940,132,387

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	逾期无限期	2018 年 12 月 31 日						合计
		即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
本集团								
向中央银行借款	-	-	2,596,300	6,189,099	21,669,124	-	-	30,454,523
同业及其他金融机构存放款项	-	505,267	3,451,784	4,354,830	15,178,454	10,363	-	23,500,698
拆入资金	-	-	5,357,865	7,529,179	15,986,717	-	-	28,873,761
衍生金融负债	-	-	13,550	367	40,122	29,868	-	83,907
卖出回购金融资产款	-	-	3,239,914	1,000,175	1,680,589	-	-	5,920,678
吸收存款	-	260,078,403	26,972,810	86,455,326	130,725,805	111,933,848	-	616,166,192
应付债券	-	-	11,642,458	42,849,397	90,120,915	5,996,647	9,000,000	159,609,417
其他金融负债	-	6,099,498	-	-	-	-	39,064	6,138,562
金融负债合计	-	266,683,168	53,274,681	148,378,373	275,401,726	117,970,726	9,039,064	870,747,738
资产负值净头寸	71,954,014	(243,582,965)	(3,859,569)	(69,111,439)	38,172,257	106,670,536	169,140,815	69,384,649

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	2018 年 12 月 31 日						合计
	逾期/无限期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	
本银行							
现金及存放中央银行款项	69,289,234	16,436,654	-	-	-	-	85,725,888
存放同业款项	-	5,532,164	4,191,564	1,436,312	20,803,850	-	31,963,890
拆出资金	-	-	15,229,933	30,399,726	92,207,931	4,132,011	141,969,601
衍生金融资产	-	-	16,405	1,056	40,385	36,144	93,990
买入返售金融资产	-	-	6,000,733	-	-	-	6,000,733
发放贷款和垫款	1,672,282	-	15,753,670	21,463,706	121,829,727	66,792,486	332,602,257
交易性金融资产	-	-	5,065,650	308,904	4,973,509	407,887	15,094,518
债权投资	-	-	3,622,425	25,458,889	73,625,849	119,505,320	289,564,720
其他债权投资	-	-	149,269	51,646	977,317	5,812,475	7,096,739
其他权益工具投资	616,375	-	-	-	-	-	616,375
其他金融资产	-	816,185	-	-	-	-	816,185
金融资产合计	71,577,891	22,785,003	50,029,649	79,120,239	314,458,568	196,686,323	911,544,896

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	2018 年 12 月 31 日						合计	
	逾期/无限期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年		5 年以上
本银行								
向中央银行借款	-	-	2,578,993	6,165,479	21,531,141	-	-	30,275,613
同业及其他金融机构存放款项	-	796,105	3,731,597	4,458,704	15,178,480	10,363	-	24,175,249
拆入资金	-	-	3,641,273	3,365,443	1,735,556	-	-	8,742,272
衍生金融负债	-	-	13,550	367	40,122	29,868	-	83,907
卖出回购金融资产款	-	-	3,239,914	1,000,175	1,680,589	-	-	5,920,678
吸收存款	-	259,102,228	26,914,362	86,343,935	130,450,298	111,708,176	-	614,518,999
应付债券	-	-	11,642,458	42,849,397	90,120,915	5,996,647	9,000,000	159,609,417
其他金融负债	-	4,072,199	-	-	-	-	39,064	4,111,263
金融负债合计	-	263,970,532	51,762,147	144,183,500	260,737,101	117,745,054	9,039,064	847,437,398
资产减值损失	71,577,891	(241,185,529)	(1,732,498)	(65,063,261)	53,721,467	78,941,269	167,848,159	64,107,498

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	逾期/无限期	即期/续延	2017 年 12 月 31 日					合计
			1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
本集团								
现金及存放中央银行款项	84,792,839	12,219,246	-	-	-	-	-	97,012,085
存放同业款项	-	6,535,349	8,858,800	13,538,725	16,447,505	-	-	45,380,379
拆出资金	-	-	39,223,565	23,271,458	40,146,355	-	-	102,641,378
交易性金融资产	-	-	139,809	-	90,014	289,411	-	519,234
衍生金融资产	-	-	760	3,165	24,106	141,598	-	169,629
买入返售金融资产	-	-	2,443,685	-	-	-	-	2,443,685
发放贷款和垫款	2,593,002	-	13,370,005	20,991,507	109,144,622	91,908,557	86,101,929	324,109,622
可供出售金融资产	696,400	-	47,338,587	33,709,096	67,770,291	15,486,719	779,523	165,780,616
持有至到期投资	20,000	-	553,811	1,606,851	7,939,101	40,946,852	21,377,570	72,444,185
应收款项类投资	-	-	1,320,034	2,063,753	16,023,809	53,225,245	6,110,225	78,743,066
其他金融资产	-	768,799	1,767,289	1,649,555	2,555,210	22	391,039	7,131,914
金融资产合计	88,102,241	19,523,394	115,016,345	96,834,110	260,141,013	201,998,404	114,760,286	896,375,793

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	逾期/无限期	即期偿还	2017 年 12 月 31 日					合计
			1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
本集团								
向中央银行借款	-	-	2,045,000	5,035,000	24,258,420	-	-	31,338,420
同业及其他金融机构存放款项	-	1,442,986	29,809,542	19,112,000	35,023,290	100,000	-	85,487,818
拆入资金	-	-	8,738,639	3,102,520	11,138,777	-	-	22,979,936
衍生金融负债	-	-	710	11,112	23,726	141,041	-	176,589
卖出回购金融资产款	-	-	5,630,571	1,914,459	-	-	-	7,545,030
吸收存款	-	249,002,848	32,926,017	84,186,531	138,788,427	67,300,430	3	572,184,256
应付债券	-	-	8,039,080	26,665,663	60,196,602	-	9,000,000	103,901,345
其他金融负债	-	5,453,863	752,370	1,177,292	1,990,177	641,696	40,629	10,055,827
金融负债合计	-	255,899,497	87,941,929	141,184,577	271,419,419	68,183,167	9,040,632	833,669,221
资产负值净头寸	88,102,241	(236,376,103)	27,074,416	(44,350,467)	(11,278,406)	133,815,237	105,719,654	62,706,572

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	逾期无限期	即期偿还	2017 年 12 月 31 日					合计
			1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
本银行								
现金及存放中央银行款项	84,638,384	12,148,420	-	-	-	-	-	96,786,804
存放同业款项	-	6,277,683	7,470,000	13,512,500	16,521,505	-	-	43,781,688
拆出资金	-	-	41,053,565	23,681,458	41,746,355	-	-	106,481,378
交易性金融资产	-	-	139,809	-	90,014	289,411	-	519,234
衍生金融资产	-	-	760	3,165	24,106	141,598	-	169,629
买入返售金融资产	-	-	2,443,685	-	-	-	-	2,443,685
发放贷款和垫款	2,450,603	-	13,193,494	20,817,501	107,843,478	70,171,283	85,062,401	299,538,760
可供出售金融资产	696,400	-	47,338,587	33,709,096	67,770,291	15,486,719	779,523	165,780,616
持有至到期投资	20,000	-	553,811	1,606,851	7,939,101	40,946,852	21,377,570	72,444,185
应收款项类投资	-	-	1,320,034	2,063,753	16,023,809	53,225,245	6,110,225	78,743,066
其他金融资产	-	593,085	1,700,976	1,548,687	2,561,554	22	391,039	6,795,363
金融资产合计	87,805,387	19,019,188	115,214,721	96,943,011	260,520,213	180,261,130	113,720,758	873,484,408

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	逾期/无期限	即期偿还	2017 年 12 月 31 日					合计
			1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
本银行								
向中央银行借款	-	-	2,000,000	5,000,000	24,153,420	-	-	31,153,420
同业及其他金融机构存放款项	-	1,436,931	30,358,969	19,138,000	35,171,290	100,000	-	86,205,190
拆入资金	-	-	6,938,639	502,520	456,777	-	-	7,897,936
衍生金融负债	-	-	710	11,112	23,726	141,041	-	176,589
卖出回购金融资产款	-	-	5,630,571	1,914,459	-	-	-	7,545,030
吸收存款	-	247,779,839	32,876,029	84,059,105	138,603,925	67,117,510	3	570,436,411
应付债券	-	-	8,039,080	26,665,663	60,196,602	-	9,000,000	103,901,345
其他金融负债	-	4,022,766	745,395	1,147,832	1,904,199	607,365	40,629	8,468,186
金融负债合计	-	253,239,536	86,589,393	138,438,691	260,509,939	67,965,916	9,040,632	815,784,107
资产负债净头寸	87,805,387	(234,220,348)	28,625,328	(41,495,680)	10,274	112,295,214	104,680,126	57,700,301

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	逾期/无限期	即期续延	2016 年 12 月 31 日					合计
			1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
本集团								
现金及存放中央银行款项	71,682,212	14,153,780	-	-	-	-	-	85,835,992
存放同业款项	-	4,996,477	7,841,082	7,407,000	14,338,200	-	-	34,582,759
拆出资金	-	-	67,097,125	32,797,416	12,676,856	-	-	112,571,397
交易性金融资产	-	-	152,029	1,455,523	1,740,586	882,673	290,528	4,521,339
衍生金融资产	-	-	89	247	1,663	50,262	-	52,261
买入返售金融资产	-	-	700,000	2,599,866	400,005	-	-	3,699,871
发放贷款和垫款	2,334,079	-	13,914,129	17,853,610	103,443,461	74,703,045	75,868,087	288,116,411
可供出售金融资产	176,191	-	30,819,291	35,989,095	22,350,598	599,859	206,723	90,141,757
持有至到期投资	35,000	-	649,319	3,588,831	9,583,985	36,373,758	17,611,306	67,842,199
应收款项类投资	-	-	1,837,765	17,145,785	31,888,483	47,619,616	2,659,628	101,151,277
其他金融资产	-	658,782	1,361,041	1,656,403	1,840,073	379	-	5,516,678
金融资产合计	74,227,482	19,809,039	124,371,870	120,493,776	198,263,910	160,229,592	96,636,272	794,031,941

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	逾期/无限期	即期偿还	2016 年 12 月 31 日					合计
			1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
本集团								
向中央银行借款	-	-	1,500,000	2,043,950	20,370,000	1,040,550	-	24,954,500
同业及其他金融机构存放款项	-	3,380,703	34,166,037	35,850,000	30,536,341	349,444	-	104,262,525
拆入资金	-	-	10,617,394	5,118,100	5,020,000	-	-	20,755,494
衍生金融负债	-	-	89	248	1,660	50,214	-	52,211
卖出回购金融资产款	-	-	7,518,660	1,446,803	-	-	-	8,965,463
吸收存款	-	235,142,287	24,851,010	79,452,915	133,893,463	44,846,204	4	518,185,883
应付债券	-	-	10,356,822	8,737,428	30,392,780	-	9,000,000	58,487,030
其他金融负债	-	3,316,888	669,475	1,282,307	1,319,193	57,823	42,180	6,687,866
金融负债合计	-	241,839,878	89,679,487	133,931,751	221,533,437	46,344,235	9,042,184	742,370,972
资产负债净头寸	74,227,482	(222,030,839)	34,692,383	(13,437,975)	(23,269,527)	113,885,357	87,594,088	51,660,969

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	2016 年 12 月 31 日						合计	
	逾期无限期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年		5 年以上
现金及存放中央银行款项	71,525,015	14,056,940	-	-	-	-	-	85,581,955
存放同业款项	-	4,184,768	7,543,831	7,430,000	14,338,200	-	-	33,496,799
拆出资金	-	-	67,197,125	34,527,416	12,676,856	-	-	114,401,397
交易性金融资产	-	-	152,029	1,455,523	1,740,586	882,673	290,528	4,521,339
衍生金融资产	-	-	89	247	1,663	50,262	-	52,261
买入返售金融资产	-	-	700,000	2,599,866	400,005	-	-	3,699,871
发放贷款和垫款	2,093,829	-	13,832,504	17,729,630	101,600,628	60,162,089	75,041,787	270,460,467
可供出售金融资产	176,191	-	30,804,291	35,954,095	22,350,598	599,859	206,723	90,091,757
持有至到期投资	35,000	-	649,319	3,588,831	9,583,985	36,373,758	17,611,306	67,842,199
应收款项类投资	-	-	1,837,765	17,145,785	31,501,114	47,619,616	2,659,628	100,763,908
其他金融资产	-	558,552	1,306,920	1,598,172	1,836,226	379	-	5,300,249
金融资产合计	73,830,035	18,800,260	124,023,873	122,029,565	196,029,861	145,888,636	95,809,972	776,212,202

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

	2016 年 12 月 31 日						合计	
	逾期/无限期	即期/续延	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年		5 年以上
本银行								
向中央银行借款	-	-	1,500,000	2,000,000	20,200,000	1,040,550	-	24,740,550
同业及其他金融机构存放款项	-	3,984,351	34,160,000	36,250,000	30,062,341	249,444	-	104,706,136
拆入资金	-	-	9,357,394	1,208,100	-	-	-	10,565,494
衍生金融负债	-	-	89	248	1,660	50,214	-	52,211
卖出回购金融资产款	-	-	7,518,660	1,446,803	-	-	-	8,965,463
吸收存款	-	234,006,597	24,711,285	79,308,399	133,389,593	44,688,551	4	516,104,429
应付债券	-	-	10,356,822	8,737,428	30,392,780	-	9,000,000	58,487,030
其他金融负债	-	2,440,768	646,918	1,330,736	1,223,297	43,360	42,180	5,727,261
金融负债合计	-	240,431,716	88,251,168	130,281,716	215,269,671	46,072,119	9,042,184	729,348,574
资产负债净头寸	73,830,035	(221,631,456)	35,772,705	(8,252,151)	(19,239,810)	99,616,517	86,767,788	46,863,628

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析

下表列示于各报告期末按合同到期日的剩余期限金融资产和金融负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流，本集团以预期的未折现现金流为基础管理流动性风险。

以合同到期日划分的未折现合同现金流：

	已逾期/无期限	2019 年 3 月 31 日					合计
		即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上
本集团							
非衍生金融工具							
现金及存放中央银行款项	67,881,355	18,812,920	-	-	-	-	86,694,275
存放同业款项	-	5,195,668	107,360	7,478,050	20,558,540	-	33,339,618
拆出资金	-	-	17,887,239	36,604,125	85,772,813	4,342,012	144,606,189
买入返售金融资产	-	-	600,125	-	-	-	600,125
发放贷款和垫款	3,445,874	-	15,765,281	33,012,596	136,577,558	112,209,028	194,892,648
交易性金融资产	-	1,111,384	-	1,088,959	9,651,975	1,730,503	4,730,050
债权投资	2,960,088	-	15,522,650	28,235,543	68,635,623	153,238,930	92,570,147
其他债权投资	-	-	119,995	243,786	769,895	2,996,862	47,919
其他权益工具投资	677,205	-	-	-	-	-	677,205
其他金融资产	-	984,181	-	-	-	-	984,181
非衍生金融资产总额	74,964,522	26,104,153	50,002,650	106,663,059	321,966,404	274,517,335	292,240,764
							1,146,458,887

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

本集团

2019 年 3 月 31 日

	已逾期/无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
向中央银行借款	-	-	2,066,000	4,678,641	15,376,301	-	-	22,120,942
同业及其他金融机构存放款项	-	675,199	929,312	8,436,609	12,827,509	11,172	-	22,879,801
拆入资金	-	-	3,684,451	9,277,122	15,932,545	209,683	-	29,103,801
卖出回购金融资产款	-	-	3,183,016	2,666,302	-	-	-	5,849,318
吸收存款	-	280,636,916	17,502,118	38,000,102	202,715,645	155,726,276	15,000	694,596,057
应付债券	-	-	11,320,000	61,894,000	66,636,000	7,106,000	4,456,000	151,412,000
其他金融负债	-	3,980,474	-	-	-	-	39,064	4,019,538
非衍生金融负债总额	-	285,292,589	38,684,897	124,952,776	313,488,000	163,053,131	4,510,064	929,981,457
资产负净值头寸	74,964,522	(259,188,436)	11,317,753	(18,289,717)	8,478,404	111,464,204	287,730,700	216,477,430
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	940,062	166,464	6,825,422	2,186,488	-	10,118,436
流出	-	-	(939,859)	(166,015)	(6,782,901)	(2,176,274)	-	(10,065,049)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

		2019 年 3 月 31 日					合计	
		已逾期/无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上
本银行								
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	67,751,778	18,725,651	-	-	-	-	-	86,477,429
存放同业款项	-	5,063,510	30,043	7,534,585	20,546,676	-	-	33,174,814
拆出资金	-	-	18,352,343	37,064,023	88,437,474	4,342,012	-	148,195,852
买入返售金融资产	-	-	600,125	-	-	-	-	600,125
发放贷款和垫款	3,094,451	-	14,916,348	30,631,735	126,004,408	88,801,613	193,604,295	457,052,850
交易性金融资产	-	1,111,384	-	1,088,959	9,651,975	1,730,503	4,730,050	18,312,871
债权投资	2,960,088	-	15,522,650	28,235,543	68,635,623	153,238,930	92,570,147	361,162,981
其他债权投资	-	-	119,995	243,786	769,895	2,996,862	47,919	4,178,457
其他权益工具投资	677,205	-	-	-	-	-	-	677,205
其他金融资产	-	939,689	-	-	-	-	-	939,689
非衍生金融资产总额	74,483,522	25,840,234	49,541,504	104,798,631	314,046,051	251,109,920	290,952,411	1,110,772,273

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	已逾期/无期限	即期偿还	2019 年 3 月 31 日					合计
			1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	
本银行								
向中央银行借款	-	-	2,066,000	4,664,664	15,239,037	-	-	21,969,701
同业及其他金融机构存放款项	-	854,518	1,183,146	8,495,044	12,936,181	11,172	-	23,480,061
拆入资金	-	-	2,068,320	681,543	2,491,721	-	-	5,241,584
卖出回购金融资产款	-	-	3,183,016	2,666,302	-	-	-	5,849,318
吸收存款	-	279,766,245	17,467,286	37,940,027	202,321,947	155,507,767	-	693,003,272
应付债券	-	-	11,320,000	61,894,000	66,636,000	7,106,000	4,456,000	151,412,000
其他金融负债	-	1,718,856	-	-	-	-	39,064	1,757,920
非衍生金融负债总额	-	282,339,619	37,287,768	116,341,580	299,624,886	162,624,939	4,495,064	902,713,856
资产负净值头寸	74,483,522	(256,499,385)	12,253,736	(11,542,949)	14,421,165	88,484,981	286,457,347	208,058,417
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	940,062	166,464	6,825,422	2,186,488	-	10,118,436
流出	-	-	(939,859)	(166,015)	(6,782,901)	(2,176,274)	-	(10,065,049)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续):

	2018 年 12 月 31 日					
	已逾期/无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年
本集团						5 年以上
合计						
非衍生金融工具						
现金及存放中央银行款项	69,427,304	16,666,891	-	-	-	-
存放同业款项	-	5,651,214	4,347,433	1,452,566	21,332,312	-
拆出资金	-	-	14,342,233	31,026,571	91,798,016	-
买入返售金融资产	-	-	6,008,458	-	-	-
发放贷款和垫款	1,910,335	-	18,893,968	24,011,342	135,915,571	189,443,480
交易性金融资产	-	-	5,071,003	361,772	5,281,054	5,057,550
债权投资	-	-	3,759,873	26,384,215	80,571,903	145,409,065
其他债权投资	-	-	150,337	62,129	1,184,459	108,768
其他权益工具投资	616,375	-	-	-	-	-
其他金融资产	-	925,493	-	-	-	-
非衍生金融资产总额	71,954,014	23,243,598	52,573,305	83,298,595	336,083,315	256,148,627
						271,158,142
						1,094,459,596

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

本集团

2018 年 12 月 31 日

	已逾期/无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
向中央银行借款	-	-	2,756,731	6,754,671	22,882,706	-	-	32,394,108
同业及其他金融机构存放款项	-	505,268	3,477,519	4,380,407	15,573,629	11,172	-	23,947,995
拆入资金	-	-	5,364,475	7,693,048	16,303,644	-	-	29,361,167
卖出回购金融资产款	-	-	3,240,913	1,004,436	1,702,360	-	-	5,947,709
吸收存款	-	260,307,992	27,000,185	86,715,866	132,486,993	121,746,845	-	628,257,881
应付债券	-	-	11,660,000	43,140,000	92,420,000	8,382,000	9,775,000	165,377,000
其他金融负债	-	5,869,908	-	-	-	-	39,064	5,908,972
非衍生金融负债总额	-	266,863,168	53,499,823	149,688,428	281,369,332	130,140,017	9,814,064	891,194,832
资产负净值头寸	71,954,014	(243,439,570)	(926,518)	(66,389,833)	54,713,983	126,008,610	261,344,078	203,264,764
按总额结算的外汇衍生工具	-	-	-	-	-	-	-	-
流入	-	-	1,287,678	188,293	3,388,340	3,172,107	-	8,036,418
流出	-	-	(1,284,824)	(187,603)	(3,388,077)	(3,165,832)	-	(8,026,336)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2018 年 12 月 31 日						合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	
本银行							
非衍生金融工具							
现金及存放中央银行款项	69,289,234	16,595,672	-	-	-	-	85,884,906
存放同业款项	-	5,543,284	4,200,997	1,447,783	21,345,991	-	32,538,055
拆出资金	-	-	15,267,893	31,026,571	94,377,854	4,294,863	144,967,181
买入返售金融资产	-	-	6,008,458	-	-	-	6,008,458
发放贷款和垫款	1,672,282	-	17,730,978	21,723,664	126,225,498	76,929,549	432,590,594
交易性金融资产	-	-	5,071,003	361,772	5,281,054	1,204,067	16,975,446
债权投资	-	-	3,759,873	26,384,215	80,571,903	145,409,065	332,673,400
其他债权投资	-	-	150,337	62,129	1,184,459	6,849,920	108,768
其他权益工具投资	616,375	-	-	-	-	-	616,375
其他金融资产	-	791,366	-	-	-	-	791,366
非衍生金融资产总额	71,577,891	22,930,322	52,189,539	81,006,134	328,986,759	234,687,464	270,023,285
							1,061,401,394

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	已逾期/无期限	即期偿还	2018 年 12 月 31 日					合计
			1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	
本银行								
向中央银行借款	-	-	2,738,000	6,728,500	22,738,250	-	-	32,204,750
同业及其他金融机构存放款项	-	796,105	3,757,847	4,485,119	15,178,480	10,363	-	24,227,914
拆入资金	-	-	3,645,219	3,385,489	1,776,644	-	-	8,807,352
卖出回购金融资产款	-	-	3,240,913	1,004,436	1,702,360	-	-	5,947,709
吸收存款	-	259,331,620	26,941,737	86,604,475	132,211,486	121,521,173	-	626,610,491
应付债券	-	-	11,660,000	43,140,000	92,420,000	8,382,000	9,775,000	165,377,000
其他金融负债	-	3,842,807	-	-	-	-	39,064	3,881,871
非衍生金融负债总额	-	263,970,532	51,983,716	145,348,019	266,027,220	129,913,536	9,814,064	867,057,087
资产负净值头寸	71,577,891	(241,040,210)	205,823	(64,341,885)	62,959,539	104,773,928	260,209,221	194,344,307
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	1,287,678	188,293	3,388,340	3,172,107	-	8,036,418
流出	-	-	(1,284,824)	(187,603)	(3,388,077)	(3,165,832)	-	(8,026,336)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	已逾期/无期限	即期偿还	2017 年 12 月 31 日					合计
			1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	
本集团								
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	84,792,839	12,266,121	-	-	-	-	-	97,058,960
存放同业款项	-	6,537,057	9,115,946	14,053,292	17,209,334	-	-	46,915,629
拆出资金	-	-	39,991,615	23,737,959	41,385,630	-	-	105,115,204
交易性金融资产	-	-	140,000	-	102,610	307,950	-	550,560
买入返售金融资产	-	-	2,447,020	-	-	-	-	2,447,020
发放贷款和垫款	2,593,002	-	14,539,212	24,202,465	119,995,593	119,399,086	123,000,606	403,729,964
可供出售金融资产	696,400	-	47,482,806	34,133,173	70,218,326	18,462,435	856,927	171,850,067
持有至到期投资	20,000	-	731,574	2,146,852	10,317,195	49,441,921	24,875,000	87,532,542
应收款项类投资	-	-	1,551,262	2,947,737	19,798,033	61,038,842	7,221,961	92,557,835
其他金融资产	-	767,091	-	-	-	-	-	767,091
非衍生金融资产总额	88,102,241	19,570,269	115,999,435	101,221,478	279,026,721	248,650,234	155,954,494	1,008,524,872

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2017 年 12 月 31 日					
	已逾期/无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年
本集团						5 年以上
						合计
向中央银行借款	-	-	2,104,966	5,225,480	24,671,671	-
同业及其他金融机构存放款项	-	1,444,803	30,238,879	19,485,322	36,651,417	-
拆入资金	-	-	8,820,935	3,301,403	11,846,162	-
卖出回购金融资产款	-	-	5,650,067	1,956,950	-	-
吸收存款	-	249,087,300	33,485,498	85,576,295	141,580,969	73,368,089
应付债券	-	-	8,050,000	26,880,000	62,091,000	1,884,000
其他金融负债	-	5,367,394	-	-	-	48,552
非衍生金融负债总额	-	255,899,497	88,350,375	142,425,450	276,841,219	75,376,182
						10,294,556
						848,987,279
资产负净值头寸	88,102,241	(236,329,228)	27,649,060	(41,203,972)	2,385,502	173,274,052
						145,659,938
						159,537,593
按总额结算的外汇衍生工具						
流入	-	-	52,502	683,184	1,391,405	4,605,898
流出	-	-	(52,452)	(691,131)	(1,391,025)	(4,605,341)
						-
						(6,739,949)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2017 年 12 月 31 日						合计	
	已逾期/无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年		5 年以上
本银行								
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	84,638,384	12,188,995	-	-	-	-	-	96,827,379
存放同业款项	-	6,279,197	7,724,823	14,026,601	17,286,826	-	-	45,317,447
拆出资金	-	-	41,833,753	24,161,082	43,050,233	-	-	109,045,068
交易性金融资产	-	-	140,000	-	102,610	307,950	-	550,560
买入返售金融资产	-	-	2,447,020	-	-	-	-	2,447,020
发放贷款和垫款	2,450,603	-	14,351,356	23,728,585	117,617,525	94,384,183	121,686,400	374,218,652
可供出售金融资产	696,400	-	47,482,806	34,133,173	70,218,326	18,462,435	856,927	171,850,067
持有至到期投资	20,000	-	731,574	2,146,852	10,317,195	49,441,921	24,875,000	87,532,542
应收款项类投资	-	-	1,551,262	2,947,737	19,798,033	61,038,842	7,221,961	92,557,835
其他金融资产	-	591,571	-	-	-	-	-	591,571
非衍生金融资产总额	87,805,387	19,059,763	116,262,594	101,144,030	278,390,748	223,635,331	151,640,288	980,938,141

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	已逾期/无期限	即期偿还	2016 年 12 月 31 日					合计
			1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	
本集团								
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	71,682,212	14,190,422	-	-	-	-	-	85,872,634
存放同业款项	-	4,998,163	7,958,234	7,545,154	14,811,345	-	-	35,312,896
拆出资金	-	-	67,547,172	33,340,118	12,908,314	-	-	113,795,604
交易性金融资产	-	-	156,004	1,553,679	1,818,240	1,033,620	319,680	4,881,223
买入返售金融资产	-	-	700,158	2,652,688	406,900	-	-	3,759,746
发放贷款和垫款	2,334,079	-	15,267,704	21,277,096	116,670,895	98,374,610	105,541,719	359,466,103
可供出售金融资产	176,191	-	30,871,473	36,265,306	22,817,596	710,243	209,230	91,050,039
持有至到期投资	35,000	-	775,686	4,340,426	11,785,134	43,912,746	21,070,360	81,919,352
应收款项类投资	-	-	2,061,522	18,401,817	35,138,377	53,756,554	3,038,946	112,397,216
其他金融资产	-	657,103	-	-	-	-	-	657,103
非衍生金融资产总额	74,227,482	19,845,688	125,337,953	125,376,284	216,356,801	197,787,773	130,179,935	889,111,916

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016年度、2017年度、2018年度及截至2019年3月31日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2016年12月31日					
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1年以上
本集团						合计
向中央银行借款	-	-	1,548,866	2,180,471	20,683,058	1,076,754
同业及其他金融机构存放款项	-	3,381,067	34,369,401	36,253,135	31,315,978	421,835
拆入资金	-	-	10,652,386	5,197,747	5,119,280	-
卖出回购金融资产款	-	-	7,525,323	1,463,208	-	-
吸收存款	-	235,142,287	24,875,344	79,705,692	135,665,044	48,100,157
应付债券	-	-	10,370,000	8,780,000	31,451,000	1,884,000
其他金融负债	-	2,987,473	-	-	-	51,670
非衍生金融负债总额	-	241,510,827	89,341,320	133,580,253	224,234,360	51,482,747
						10,768,675
						750,918,182
资产负债净头寸	74,227,482	(221,665,139)	35,996,633	(8,203,969)	(7,877,559)	146,305,026
						119,411,260
						138,193,734
按总额结算的外汇衍生工具						
流入	-	-	6,666	9,285	91,727	4,260,168
流出	-	-	(6,666)	(9,285)	(91,724)	(4,260,121)
						-
						(4,367,796)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	2016 年 12 月 31 日						合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上
本银行							
非衍生金融工具							
现金及存放中央银行款项	71,525,015	14,093,346	-	-	-	-	-
存放同业款项	-	4,186,241	7,659,026	7,567,687	14,811,345	-	-
拆出资金	-	-	67,648,043	35,093,696	12,908,314	-	-
交易性金融资产	-	-	156,004	1,553,679	1,818,240	1,033,620	319,680
买入返售金融资产	-	-	700,158	2,652,688	406,900	-	-
发放贷款和垫款	2,093,829	-	14,825,698	20,202,156	109,525,552	81,286,096	104,422,010
可供出售金融资产	176,191	-	30,856,467	36,230,122	22,817,596	710,243	209,230
持有至到期投资	35,000	-	775,686	4,340,426	11,785,134	43,912,746	21,070,360
应收款项类投资	-	-	2,055,164	18,401,375	34,744,208	53,756,554	3,038,946
其他金融资产	-	557,079	-	-	-	-	-
非衍生金融资产总额	73,830,035	18,836,666	124,676,246	126,041,829	208,817,289	180,699,259	129,060,226
							861,961,550

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	已逾期/无期限	即期偿还	2016 年 12 月 31 日					合计
			1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	
本银行								
向中央银行借款	-	-	1,548,563	2,135,501	20,510,728	1,076,754	-	25,271,546
同业及其他金融机构存放款项	-	3,984,886	34,363,361	36,754,889	30,763,974	297,730	-	106,164,840
拆入资金	-	-	9,370,546	1,217,745	-	-	-	10,588,291
卖出回购金融资产款	-	-	7,525,323	1,463,208	-	-	-	8,988,531
吸收存款	-	234,006,597	24,735,522	79,560,677	135,158,393	47,936,234	5	521,397,428
应付债券	-	-	10,370,000	8,780,000	31,451,000	1,884,000	10,717,000	63,202,000
其他金融负债	-	2,115,525	-	-	-	-	51,670	2,167,195
非衍生金融负债总额	-	240,107,008	87,913,315	129,912,020	217,884,095	51,194,718	10,768,675	737,779,831
资产负债净头寸	73,830,035	(221,270,342)	36,762,931	(3,870,191)	(9,066,806)	129,504,541	118,291,551	124,181,719
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	6,666	9,285	91,727	4,260,168	-	4,367,846
流出	-	-	(6,666)	(9,285)	(91,724)	(4,260,121)	-	(4,367,796)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 表外项目

本集团的表外项目主要有开出保函、开出信用证、银行承兑汇票及未使用的信用卡额度。

本集团	2019 年 3 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	9,592,981	-	-	9,592,981
未使用的信用卡额度	13,768,104	-	-	13,768,104
开出保函	2,610,513	2,051,804	8,040	4,670,357
开出信用证	2,645,911	-	-	2,645,911
合计	28,617,509	2,051,804	8,040	30,677,353

本银行	2019 年 3 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	9,591,535	-	-	9,591,535
未使用的信用卡额度	13,768,104	-	-	13,768,104
开出保函	2,610,513	2,051,804	8,040	4,670,357
开出信用证	2,645,911	-	-	2,645,911
合计	28,616,063	2,051,804	8,040	30,675,907

本集团	2018 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	9,629,490	-	-	9,629,490
未使用的信用卡额度	12,186,388	-	-	12,186,388
开出保函	3,583,769	1,649,198	8,040	5,241,007
开出信用证	1,109,774	-	-	1,109,774
合计	26,509,421	1,649,198	8,040	28,166,659

本银行	2018 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	9,626,041	-	-	9,626,041
未使用的信用卡额度	12,186,388	-	-	12,186,388
开出保函	3,583,769	1,649,198	8,040	5,241,007
开出信用证	1,109,774	-	-	1,109,774
合计	26,505,972	1,649,198	8,040	28,163,210

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 表外项目(续)

本集团的表外项目主要有开出保函、开出信用证、银行承兑汇票及未使用的信用卡额度。

本集团	2017 年 12 月 31 日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	14,502,293	-	-	14,502,293
未使用的信用卡额度	11,169,073	-	-	11,169,073
开出保函	1,774,807	4,696,482	8,040	6,479,329
开出信用证	1,538,004	2,944	-	1,540,948
合计	28,984,177	4,699,426	8,040	33,691,643

本银行	2017 年 12 月 31 日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	14,485,099	-	-	14,485,099
未使用的信用卡额度	11,169,073	-	-	11,169,073
开出保函	1,774,807	4,696,482	8,040	6,479,329
开出信用证	1,538,004	2,944	-	1,540,948
合计	28,966,983	4,699,426	8,040	33,674,449

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 表外项目(续)

本集团	2016 年 12 月 31 日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
银行承兑汇票	12,322,869	-	-	12,322,869
未使用的信用卡额度	10,423,227	-	-	10,423,227
开出保函	242,069	5,671,823	8,040	5,921,932
开出信用证	826,456	24,414	-	850,870
合计	23,814,621	5,696,237	8,040	29,518,898

本银行	2016 年 12 月 31 日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
银行承兑汇票	12,318,963	-	-	12,318,963
未使用的信用卡额度	10,423,227	-	-	10,423,227
开出保函	242,069	5,671,823	8,040	5,921,932
开出信用证	826,456	24,414	-	850,870
合计	23,810,715	5,696,237	8,040	29,514,992

5 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险源于本集团的多项业务，资产负债重新定价日的错配是利率风险的主要来源。

本集团自 2009 年开始开展外汇业务，主要是国际结算、贸易融资、外币同业拆借和代客结售汇等业务。本集团的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元，其他币种交易则较少。

	2019 年 3 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)
本集团				合计
现金及存放中央银行款项	86,418,866	259,587	-	86,678,453
存放同业款项	31,877,037	634,040	111,198	32,780,558
拆出资金	134,288,703	5,556,037	-	141,682,223
衍生金融资产	164,804	6,258	-	171,062
买入返售金融资产	599,982	-	-	599,982
发放贷款和垫款	378,640,120	3,921,084	23,619	382,584,823
交易性金融资产	16,396,929	-	-	16,396,929
债权投资	311,967,718	34,256	-	312,001,974
其他债权投资	3,688,027	-	-	3,688,027
其他权益工具投资	677,205	-	-	677,205
其他金融资产	1,021,842	-	-	1,021,842
金融资产合计	965,741,233	10,411,262	111,198	978,263,078

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2019 年 3 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
本集团					
向中央银行借款	21,836,012	-	-	-	21,836,012
同业及其他金融机构存放款项	22,558,192	135	-	-	22,558,327
拆入资金	22,960,844	4,686,544	-	-	27,647,388
衍生金融负债	13,182	104,494	-	-	117,676
卖出回购金融资产款	5,837,058	-	-	-	5,837,058
吸收存款	671,955,436	4,046,439	5	51,238	676,053,118
应付债券	148,052,011	-	-	-	148,052,011
其他金融负债	4,225,377	39,064	-	-	4,264,441
金融负债合计	897,438,112	8,876,676	5	51,238	906,366,031
资产负债净头寸	68,303,121	1,534,586	111,193	1,948,147	71,897,047
衍生金融工具的净名义金额	3,330,650	(1,417,406)	-	(1,814,568)	98,676
信贷承诺	25,587,227	4,663,770	-	426,356	30,677,353

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2019 年 3 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
本银行					
现金及存放中央银行款项	86,202,353	259,587	-	-	86,461,940
存放同业款项	31,712,885	634,040	111,198	158,283	32,616,406
拆出资金	137,798,276	5,556,037	-	1,817,483	145,171,796
衍生金融资产	164,804	6,258	-	-	171,062
买入返售金融资产	599,982	-	-	-	599,982
发放贷款和垫款	344,282,198	3,921,084	-	23,619	348,226,901
交易性金融资产	16,396,929	-	-	-	16,396,929
债权投资	311,967,718	34,256	-	-	312,001,974
其他债权投资	3,688,027	-	-	-	3,688,027
其他权益工具投资	677,205	-	-	-	677,205
其他金融资产	976,478	-	-	-	976,478
金融资产合计	934,466,855	10,411,262	111,198	1,999,385	946,988,700

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2019 年 3 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
本银行					
向中央银行借款	21,686,520	-	-	-	21,686,520
同业及其他金融机构存放款项	23,155,504	135	-	-	23,155,639
拆入资金	500,855	4,686,544	-	-	5,187,399
衍生金融负债	13,182	104,494	-	-	117,676
卖出回购金融资产款	5,837,058	-	-	-	5,837,058
吸收存款	670,362,903	4,046,439	5	51,238	674,460,585
应付债券	148,052,011	-	-	-	148,052,011
其他金融负债	1,963,506	39,064	-	-	2,002,570
金融负债合计	871,571,539	8,876,676	5	51,238	880,499,458
资产負債淨头寸	62,895,316	1,534,586	111,193	1,948,147	66,489,242
衍生金融工具的净名义金额	3,330,650	(1,417,406)	-	(1,814,568)	98,676
信贷承诺	25,585,781	4,863,770	-	426,356	30,875,907

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本集团	2018 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)
现金及存放中央银行款项	85,730,392	204,644	140	-
存放同业款项	31,523,042	489,095	39,250	156,758
拆出资金	134,422,567	4,050,811	70,165	-
衍生金融资产	79,224	14,766	-	-
买入返售金融资产	6,000,733	-	-	-
发放贷款和垫款	360,857,426	3,167,469	-	1,253
交易性金融资产	15,094,518	-	-	-
债权投资	289,530,089	34,631	-	-
其他债权投资	7,096,739	-	-	-
其他权益工具投资	616,375	-	-	-
其他金融资产	952,300	-	-	-
金融资产合计	931,903,405	7,961,416	109,555	158,011
				940,132,387

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本集团	2018 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
向中央银行借款	30,454,523	-	-	-	30,454,523
同业及其他金融机构存放款项	23,500,560	138	-	-	23,500,698
拆入资金	23,991,971	4,881,790	-	-	28,873,761
衍生金融负债	8,644	75,263	-	-	83,907
卖出回购金融资产款	5,920,678	-	-	-	5,920,678
吸收存款	613,923,763	2,222,522	6	19,901	616,166,192
应付债券	159,609,417	-	-	-	159,609,417
其他金融负债	6,099,498	39,064	-	-	6,138,562
金融负债合计	863,509,054	7,218,777	6	19,901	870,747,738
资产负债净头寸	68,394,351	742,639	109,549	138,110	69,384,649
衍生金融工具的净名义金额	395,571	(384,825)	-	-	10,746
信贷承诺	23,830,028	4,336,445	-	186	28,166,659

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2018 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
本银行					
现金及存放中央银行款项	85,521,104	204,644	140	-	85,725,888
存放同业款项	31,278,787	489,095	39,250	156,758	31,963,890
拆出资金	137,848,625	4,050,811	70,165	-	141,969,601
衍生金融资产	79,224	14,766	-	-	93,990
买入返售金融资产	6,000,733	-	-	-	6,000,733
发放贷款和垫款	329,433,535	3,167,469	-	1,253	332,602,257
交易性金融资产	15,094,518	-	-	-	15,094,518
债权投资	289,530,089	34,631	-	-	289,564,720
其他债权投资	7,096,739	-	-	-	7,096,739
其他权益工具投资	616,375	-	-	-	616,375
其他金融资产	816,185	-	-	-	816,185
金融资产合计	903,315,914	7,961,416	109,555	158,011	911,544,896

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2018 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
本银行					
向中央银行借款	30,275,613	-	-	-	30,275,613
同业及其他金融机构存放款项	24,175,111	138	-	-	24,175,249
拆入资金	3,860,482	4,881,790	-	-	8,742,272
衍生金融负债	8,644	75,263	-	-	83,907
卖出回购金融资产款	5,920,678	-	-	-	5,920,678
吸收存款	612,276,570	2,222,522	6	19,901	614,518,999
应付债券	159,609,417	-	-	-	159,609,417
其他金融负债	4,072,199	39,064	-	-	4,111,263
金融负债合计	840,198,714	7,218,777	6	19,901	847,437,398
资产负债净头寸	63,117,200	742,639	109,549	138,110	64,107,498
衍生金融工具的净名义金额	395,571	(384,825)	-	-	10,746
信贷承诺	23,826,579	4,336,445	-	186	28,163,210

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2017 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
本集团					
现金及存放中央银行款项	96,911,517	99,281	1,287	-	97,012,085
存放同业款项	44,115,739	1,040,984	94,243	129,413	45,380,379
拆出资金	99,818,604	2,822,774	-	-	102,641,378
交易性金融资产	519,234	-	-	-	519,234
衍生金融资产	169,629	-	-	-	169,629
买入返售金融资产	2,443,685	-	-	-	2,443,685
发放贷款和垫款	321,542,846	2,553,060	-	13,716	324,109,622
可供出售金融资产	165,780,616	-	-	-	165,780,616
持有至到期投资	72,412,134	32,051	-	-	72,444,185
应收款项类投资	78,743,066	-	-	-	78,743,066
其他金融资产	7,067,218	64,640	-	56	7,131,914
金融资产合计	889,524,288	6,612,790	95,530	143,185	896,375,793

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2017 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
本集团					
向中央银行借款	30,685,000	653,420	-	-	31,338,420
同业及其他金融机构存放款项	85,487,687	131	-	-	85,487,818
拆入资金	19,841,970	3,137,966	-	-	22,979,936
衍生金融负债	4,513	172,076	-	-	176,589
卖出回购金融资产款	7,545,030	-	-	-	7,545,030
吸收存款	569,945,024	2,111,305	25,767	102,160	572,184,256
应付债券	103,901,345	-	-	-	103,901,345
其他金融负债	9,993,797	61,596	-	434	10,055,827
金融负债合计	827,404,366	6,136,494	25,767	102,594	833,689,221
资产负债净头寸	62,119,922	476,296	69,763	40,591	62,706,572
衍生金融工具的净名义金额	-	6,444,939	-	-	6,444,939
信贷承诺	28,168,109	4,588,864	-	934,670	33,691,643

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2017 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
本银行					
现金及存放中央银行款项	96,686,236	99,281	1,287	-	96,786,804
存放同业款项	42,517,048	1,040,984	94,243	129,413	43,781,688
拆出资金	103,658,604	2,822,774	-	-	106,481,378
交易性金融资产	519,234	-	-	-	519,234
衍生金融资产	169,629	-	-	-	169,629
买入返售金融资产	2,443,685	-	-	-	2,443,685
发放贷款和垫款	296,971,984	2,553,060	-	13,716	299,538,760
可供出售金融资产	165,780,616	-	-	-	165,780,616
持有至到期投资	72,412,134	32,051	-	-	72,444,185
应收款项类投资	78,743,066	-	-	-	78,743,066
其他金融资产	6,770,618	24,689	-	56	6,795,363
金融资产合计	866,672,854	6,572,839	95,530	143,185	873,484,408

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2017 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
本银行					
向中央银行借款	30,500,000	653,420	-	-	31,153,420
同业及其他金融机构存放款项	86,205,059	131	-	-	86,205,190
拆入资金	4,759,970	3,137,966	-	-	7,897,936
衍生金融负债	4,513	172,076	-	-	176,589
卖出回购金融资产款	7,545,030	-	-	-	7,545,030
吸收存款	568,197,179	2,111,305	25,767	102,160	570,436,411
应付债券	103,901,345	-	-	-	103,901,345
其他金融负债	8,406,156	61,596	-	434	8,468,186
金融负债合计	809,519,252	6,136,494	25,767	102,594	815,784,107
资产負債淨头寸	57,153,602	436,345	69,763	40,591	57,700,301
衍生金融工具的净名义金额	-	6,444,939	-	-	6,444,939
信贷承诺	28,150,915	4,588,864	-	934,670	33,674,449

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2016 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
本集团					
现金及存放中央银行款项	85,759,396	74,968	1,628	-	85,835,992
存放同业款项	34,299,241	182,233	85,593	15,692	34,582,759
拆出资金	109,865,967	2,705,430	-	-	112,571,397
交易性金融资产	4,521,339	-	-	-	4,521,339
衍生金融资产	8,779	43,482	-	-	52,261
买入返售金融资产	3,699,871	-	-	-	3,699,871
发放贷款和垫款	285,726,817	2,243,096	-	146,698	288,116,411
可供出售金融资产	90,141,757	-	-	-	90,141,757
持有至到期投资	67,807,506	34,693	-	-	67,842,199
应收款项类投资	101,151,277	-	-	-	101,151,277
其他金融资产	5,507,210	9,257	-	211	5,516,678
金融资产合计	788,488,960	5,293,159	87,221	162,601	794,031,941

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2016 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
本集团					
向中央银行借款	23,913,950	1,040,550	-	-	24,954,500
同业及其他金融机构存放款项	104,282,386	139	-	-	104,282,525
拆入资金	18,189,987	2,433,985	-	131,522	20,755,494
衍生金融负债	43,431	8,780	-	-	52,211
卖出回购金融资产款	8,965,463	-	-	-	8,965,463
吸收存款	516,706,668	1,426,309	31,139	21,767	518,185,883
应付债券	58,487,030	-	-	-	58,487,030
其他金融负债	6,666,260	21,579	-	27	6,687,866
金融负债合计	737,255,175	4,931,342	31,139	153,316	742,370,972
资产负债净头寸	51,233,785	361,817	56,082	9,285	51,660,969
衍生金融工具的净名义金额	-	4,367,846	-	-	4,367,846
信贷承诺	24,979,146	3,616,124	-	923,628	29,518,898

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2016 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
本银行					
现金及存放中央银行款项	85,505,359	74,968	1,628	-	85,581,955
存放同业款项	33,213,281	182,233	85,593	15,692	33,496,799
拆出资金	111,695,967	2,705,430	-	-	114,401,397
交易性金融资产	4,521,339	-	-	-	4,521,339
衍生金融资产	8,779	43,482	-	-	52,261
买入返售金融资产	3,699,871	-	-	-	3,699,871
发放贷款和垫款	268,070,673	2,243,096	-	146,698	270,460,467
可供出售金融资产	90,091,757	-	-	-	90,091,757
持有至到期投资	67,807,506	34,693	-	-	67,842,199
应收款项类投资	100,763,908	-	-	-	100,763,908
其他金融资产	5,290,781	9,257	-	211	5,300,249
金融资产合计	770,669,221	5,293,159	87,221	162,601	776,212,202

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2016 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
本银行					
向中央银行借款	23,700,000	1,040,550	-	-	24,740,550
同业及其他金融机构存放款项	104,705,997	139	-	-	104,706,136
拆入资金	7,999,987	2,433,985	-	131,522	10,565,494
衍生金融负债	43,431	8,780	-	-	52,211
卖出回购金融资产款	8,965,463	-	-	-	8,965,463
吸收存款	514,625,214	1,426,309	31,139	21,767	516,104,429
应付债券	58,487,030	-	-	-	58,487,030
其他金融负债	5,705,655	21,579	-	27	5,727,261
金融负债合计	724,232,777	4,931,342	31,139	153,316	729,348,574
资产负债净头寸	46,436,444	361,817	56,082	9,285	46,863,628
衍生金融工具的净名义金额	-	4,367,846	-	-	4,367,846
信贷承诺	24,975,240	3,616,124	-	923,628	29,514,992

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

下表列示了在人民币对美元的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对净利润及其他综合收益的影响。

本集团	截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间	
	净利润	其他综合收益
人民币升值 5%	(57,547)	-
人民币贬值 5%	57,547	-
本银行	截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间	
	净利润	其他综合收益
人民币升值 5%	(57,547)	-
人民币贬值 5%	57,547	-
本集团	2018 年度	
	净利润	其他综合收益
人民币升值 5%	(27,849)	-
人民币贬值 5%	27,849	-
本银行	2018 年度	
	净利润	其他综合收益
人民币升值 5%	(27,849)	-
人民币贬值 5%	27,849	-

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本集团	2017 年度	
	净利润	其他综合收益
人民币升值 5%	(17,861)	-
人民币贬值 5%	17,861	-
本银行	2017 年度	
	净利润	其他综合收益
人民币升值 5%	(16,363)	-
人民币贬值 5%	16,363	-
本集团及本银行	2016 年度	
	净利润	其他综合收益
人民币升值 5%	(13,568)	-
人民币贬值 5%	13,568	-

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。

对净利润的影响是基于本集团期末汇率敏感性头寸在全年保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻外汇风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

(2) 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日和重新定价日期限的不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。

本集团定期监控可能影响到央行基准利率的宏观经济因素。为降低基准利率变动的影响，本集团所发放大部分贷款为浮动利率贷款。此外，本集团通过议价能力的提高管理央行基准利率与生息资产和付息负债之间的定价差异。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

资产负债表中本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

	2019 年 3 月 31 日					非生息	合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上		
本集团							
现金及存放中央银行款项	81,428,646	-	-	-	-	5,249,807	86,678,453
存放同业款项	4,395,163	7,236,537	19,811,198	-	-	1,337,660	32,780,558
拆出资金	17,329,884	35,200,639	82,119,663	4,197,935	-	2,814,102	141,662,223
衍生金融资产	-	-	-	-	-	171,062	171,062
买入返售金融资产	599,856	-	-	-	-	124	599,982
发放贷款和垫款	151,641,254	26,656,087	190,197,327	8,334,104	788,471	4,987,580	382,584,823
交易性金融资产	-	-	696,704	820,833	4,093,388	10,786,004	16,396,929
债权投资	16,641,036	25,906,288	58,240,991	125,561,600	80,866,114	4,785,945	312,001,974
其他债权投资	89,144	162,772	652,359	2,593,792	46,682	143,278	3,688,027
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	677,205	677,205
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,021,842	1,021,842
金融资产合计	272,124,985	95,162,323	351,718,242	141,508,264	85,794,655	31,954,609	978,263,078

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团

2019 年 3 月 31 日

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
向中央银行借款	2,000,000	4,513,000	14,936,400	-	-	386,612	21,836,012
同业及其他金融机构存放款项	1,582,647	8,310,000	12,424,915	10,000	-	230,765	22,558,327
拆入资金	3,666,182	8,014,740	15,571,518	200,000	-	194,948	27,647,388
衍生金融负债	-	-	-	-	-	117,676	117,676
卖出回购金融资产款	3,182,100	2,632,464	-	-	-	22,494	5,837,058
吸收存款	297,148,282	37,342,528	196,395,035	138,680,279	-	6,486,994	676,053,118
应付债券	11,305,443	61,100,652	65,202,980	5,996,748	4,000,000	446,188	148,052,011
其他金融负债	-	-	-	-	39,064	4,225,377	4,264,441
金融负债合计	318,884,654	121,913,384	304,530,848	144,887,027	4,039,064	12,111,054	906,366,031
资产負債淨头寸	(46,759,669)	(26,751,061)	47,187,394	(3,378,763)	81,755,591	19,843,555	71,897,047

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2019 年 3 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
本银行						
现金及存放中央银行款项	81,228,351	-	-	-	-	86,461,940
存放同业款项	4,168,064	7,292,470	19,801,210	-	-	32,616,406
拆出资金	17,769,329	35,840,094	84,666,560	4,197,935	-	145,171,796
衍生金融资产	-	-	-	-	-	171,062
买入返售金融资产	599,858	-	-	-	124	599,982
发放贷款和垫款	144,620,425	14,040,620	176,377,906	7,830,318	757,669	348,226,901
交易性金融资产	-	-	696,704	820,833	4,093,388	16,396,929
债权投资	16,641,036	25,906,288	58,240,991	125,561,600	80,866,114	312,001,974
其他债权投资	89,144	162,772	852,359	2,593,792	46,682	3,688,027
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	677,205
其他金融资产	-	-	-	-	-	976,478
金融资产合计	265,116,207	83,042,244	340,435,730	141,004,478	85,763,853	946,988,700

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2019 年 3 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
本银行						
向中央银行借款	2,000,000	4,500,000	14,800,000	-	-	366,520
同业及其他金融机构存放款项	2,014,931	8,368,000	12,530,914	10,000	-	231,794
拆入资金	2,066,182	669,340	2,410,593	-	-	41,284
衍生金融负债	-	-	-	-	-	117,676
卖出回购金融资产款	3,182,100	2,632,454	-	-	-	22,494
吸收存款	296,244,101	37,283,069	196,072,401	138,464,155	-	6,396,859
应付债券	11,305,443	61,100,652	65,202,980	5,996,748	4,000,000	446,188
其他金融负债	-	-	-	-	39,084	1,963,506
金融负债合计	316,812,757	114,553,525	291,016,888	144,470,903	4,039,064	9,606,321
资产負債淨头寸	(51,696,550)	(31,511,281)	49,418,842	(3,466,425)	81,724,789	22,019,867
						66,489,242

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

资产负债表日本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

	2018 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
本集团						
现金及存放中央银行款项	80,768,023	-	-	-	-	85,935,176
存放同业款项	9,199,521	1,434,624	20,592,460	-	-	32,208,145
拆出资金	13,853,770	29,825,197	88,143,788	4,096,778	-	138,543,543
衍生金融资产	-	-	-	-	-	93,990
买入返售金融资产	5,997,151	-	-	-	-	6,000,733
发放贷款和垫款	230,802,221	28,026,820	96,168,973	7,854,820	94,132	364,026,148
交易性金融资产	-	-	529,629	378,030	4,338,568	9,848,291
债权投资	3,219,601	24,121,149	71,052,285	119,505,320	67,352,237	289,564,720
其他债权投资	123,613	3,169	824,284	5,812,475	106,032	7,096,739
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	616,375
其他金融资产	-	-	-	-	-	952,300
金融资产合计	343,963,900	83,410,959	277,311,419	137,647,423	71,890,969	940,132,387

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2018 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
向中央银行借款	2,993,023	6,023,600	21,437,900	-	-	30,454,523
同业及其他金融机构存放款项	3,813,682	4,300,000	15,110,000	10,000	-	23,500,698
拆入资金	5,313,440	7,488,616	15,912,125	-	-	28,873,761
衍生金融负债	-	-	-	-	-	83,907
卖出回购金融资产款	3,233,213	996,885	1,675,104	-	-	5,920,678
吸收存款	286,176,003	84,862,029	128,072,792	109,695,391	-	616,166,192
应付债券	11,642,458	42,849,397	89,853,874	5,996,647	9,000,000	159,609,417
其他金融负债	-	-	-	-	39,084	6,138,562
金融负债合计	313,171,819	146,520,527	272,061,795	115,702,038	9,039,084	870,747,738
资产負債淨头寸	30,792,081	(63,109,568)	5,249,624	21,945,385	62,851,905	69,384,649

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2018 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
本银行						
现金及存放中央银行款项	80,592,314	-	-	-	-	80,592,314
存放同业款项	8,945,782	1,429,630	20,607,413	-	-	31,963,890
拆出资金	14,752,664	29,825,197	90,600,791	4,096,778	-	141,969,601
衍生金融资产	-	-	-	-	-	93,990
买入返售金融资产	5,997,151	-	-	-	-	5,997,151
发放贷款和垫款	221,876,502	14,689,876	87,589,188	7,623,416	73,058	332,602,257
交易性金融资产	-	-	529,629	378,030	4,338,568	9,848,291
债权投资	3,219,601	24,121,149	71,052,285	119,505,320	67,352,237	289,564,720
其他债权投资	123,613	3,169	824,284	5,812,475	106,032	7,086,739
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	616,375
其他金融资产	-	-	-	-	-	816,185
金融资产合计	335,507,627	70,069,021	271,203,590	137,416,019	71,869,895	911,544,896

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2018 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
本银行						
向中央银行借款	2,975,613	6,000,000	21,300,000	-	-	30,275,613
同业及其他金融机构存放款项	4,383,052	4,403,500	15,110,000	10,000	-	24,175,249
拆入资金	3,638,440	3,354,876	1,715,800	-	-	8,742,272
衍生金融负债	-	-	-	-	-	83,907
卖出回购金融资产款	3,233,213	996,885	1,675,104	-	-	5,920,678
吸收存款	285,143,276	84,751,869	127,868,768	109,506,264	-	614,518,999
应付债券	11,642,458	42,849,397	89,853,874	5,996,647	9,000,000	159,609,417
其他金融负债	-	-	-	-	39,084	4,072,199
金融负债合计	311,016,052	142,356,527	257,523,546	115,512,911	9,039,084	847,437,398
资产負債淨头寸	24,491,575	(72,287,506)	13,680,044	21,903,108	62,830,831	64,107,498

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2017 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
本集团						
现金及存放中央银行款项	92,198,824	-	-	-	-	4,813,261
存放同业款项	14,121,453	13,538,725	16,447,505	-	-	1,272,696
拆出资金	39,223,565	23,271,458	40,146,355	-	-	-
交易性金融资产	139,809	-	90,014	289,411	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-	-	169,629
买入返售金融资产	2,443,685	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	218,149,241	25,057,816	75,072,376	5,785,856	44,333	-
可供出售金融资产	47,338,587	33,709,096	67,770,291	15,486,719	779,523	696,400
持有至到期投资	553,811	1,606,851	7,939,101	40,946,852	21,377,570	20,000
应收款项类投资	1,320,034	2,063,753	16,023,809	53,225,245	6,110,225	-
其他金融资产	-	-	-	-	-	7,131,914
金融资产合计	415,489,009	99,247,699	223,489,451	115,734,083	28,311,651	14,103,900
						896,375,793

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2017 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
向中央银行借款	2,045,000	5,035,000	24,256,420	-	-	31,338,420
同业及其他金融机构存放款项	31,252,528	19,112,000	35,023,290	100,000	-	85,487,818
拆入资金	8,738,639	3,102,520	11,138,777	-	-	22,979,936
衍生金融负债	-	-	-	-	176,589	176,589
卖出回购金融资产款	5,630,571	1,914,459	-	-	-	7,545,030
吸收存款	281,919,646	84,166,531	138,786,427	67,196,930	3	572,184,256
应付债券	8,039,080	26,665,663	60,196,602	-	9,000,000	103,901,345
其他金融负债	-	-	-	-	40,629	10,015,198
金融负债合计	337,625,464	139,996,173	269,405,516	67,296,930	9,040,632	833,669,221
资产負債淨头寸	77,863,545	(40,748,474)	(45,916,065)	48,437,153	19,271,019	62,706,572

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2017 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
本银行						
现金及存放中央银行款项	91,988,141	-	-	-	-	96,786,804
存放同业款项	12,474,987	13,512,500	16,521,505	-	-	43,781,688
拆出资金	41,053,565	23,681,458	41,746,355	-	-	106,481,378
交易性金融资产	139,809	-	90,014	289,411	-	519,234
衍生金融资产	-	-	-	-	-	169,629
买入返售金融资产	2,443,685	-	-	-	-	2,443,685
发放贷款和垫款	208,697,896	14,457,311	70,736,440	5,614,096	33,017	299,538,760
可供出售金融资产	47,338,587	33,709,096	67,770,291	15,486,719	779,523	185,780,616
持有至到期投资	553,811	1,606,851	7,939,101	40,946,852	21,377,570	72,444,185
应收款项类投资	1,320,034	2,063,753	16,023,809	53,225,245	6,110,225	78,743,066
其他金融资产	-	-	-	-	-	6,795,363
金融资产合计	406,010,515	89,030,969	220,827,515	115,562,323	28,300,335	873,484,408

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2017 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
本银行						
向中央银行借款	2,000,000	5,000,000	24,153,420	-	-	31,153,420
同业及其他金融机构存放款项	31,795,900	19,138,000	35,171,290	100,000	-	86,205,190
拆入资金	6,938,639	502,520	456,777	-	-	7,897,936
衍生金融负债	-	-	-	-	176,589	176,589
卖出回购金融资产款	5,630,571	1,914,459	-	-	-	7,545,030
吸收存款	280,646,649	84,059,105	138,603,925	67,117,510	3	570,436,411
应付债券	8,039,080	26,665,663	60,196,602	-	9,000,000	103,901,345
其他金融负债	-	-	-	-	40,629	8,427,557
金融负债合计	335,050,839	137,279,747	258,582,014	67,217,510	9,040,632	815,784,107
资产負債淨头寸	70,959,676	(48,248,778)	(37,754,499)	48,344,813	19,259,703	57,700,301

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2016 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
本集团						
现金及存放中央银行款项	80,320,027	-	-	-	-	85,835,992
存放同业款项	12,643,561	7,407,000	14,338,200	-	-	34,582,759
拆出资金	67,097,125	32,797,416	12,676,856	-	-	112,571,397
交易性金融资产	152,029	1,455,523	1,740,586	882,673	290,528	4,521,339
衍生金融资产	-	-	-	-	-	52,261
买入返售金融资产	700,000	2,599,866	400,005	-	-	3,699,871
发放贷款和垫款	195,373,176	17,407,545	71,177,723	3,498,175	659,792	288,116,411
可供出售金融资产	30,819,291	35,989,095	22,350,598	599,859	206,723	90,141,757
持有至到期投资	884,279	4,685,104	12,418,279	32,550,008	17,304,529	67,842,199
应收款项类投资	1,837,765	17,533,154	31,501,114	47,619,616	2,659,628	101,151,277
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,516,678
金融资产合计	389,827,253	119,874,703	166,603,361	85,150,331	21,121,200	794,031,941

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2016 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
本集团						
向中央银行借款	1,500,000	2,043,950	20,370,000	1,040,550	-	24,954,500
同业及其他金融机构存放款项	37,546,740	35,850,000	30,536,341	349,444	-	104,282,525
拆入资金	10,617,394	5,118,100	5,020,000	-	-	20,755,494
衍生金融负债	-	-	-	-	52,211	52,211
卖出回购金融资产款	7,518,660	1,446,803	-	-	-	8,965,463
吸收存款	259,984,009	79,452,915	133,893,463	44,846,204	4	518,185,883
应付债券	10,356,822	8,737,428	30,392,780	-	9,000,000	58,487,030
其他金融负债	-	-	-	-	42,180	6,687,866
金融负债合计	327,523,625	132,649,196	220,212,584	46,236,198	9,042,184	742,370,972
资产負債淨头寸	62,303,628	(12,774,493)	(53,609,223)	38,914,133	12,079,016	51,660,969

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2016 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
本银行						
现金及存放中央银行款项	80,084,503	-	-	-	-	85,581,955
存放同业款项	11,534,601	7,430,000	14,338,200	-	-	33,496,799
拆出资金	67,197,125	34,527,416	12,676,856	-	-	114,401,397
交易性金融资产	152,029	1,455,523	1,740,586	882,673	290,528	4,521,339
衍生金融资产	-	-	-	-	-	52,261
买入返售金融资产	700,000	2,599,866	400,005	-	-	3,699,871
发放贷款和垫款	182,450,162	13,707,947	70,291,304	3,356,822	654,232	270,460,467
可供出售金融资产	30,804,291	35,954,095	22,350,598	599,859	208,723	90,091,757
持有至到期投资	884,279	4,685,104	12,418,279	32,550,008	17,304,529	67,842,199
应收款项类投资	1,837,765	17,145,785	31,501,114	47,619,616	2,659,628	100,763,908
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,300,249
金融资产合计	375,644,755	117,505,736	165,716,942	85,008,978	21,115,640	776,212,202

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2016 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
本银行						
向中央银行借款	1,500,000	2,000,000	20,200,000	1,040,550	-	24,740,550
同业及其他金融机构存放款项	38,144,351	36,250,000	30,062,341	249,444	-	104,706,136
拆入资金	9,357,394	1,208,100	-	-	-	10,565,494
衍生金融负债	-	-	-	-	52,211	52,211
卖出回购金融资产款	7,518,660	1,446,803	-	-	-	8,965,463
吸收存款	258,708,594	79,308,399	133,389,593	44,688,551	4	516,104,429
应付债券	10,356,822	8,737,428	30,392,780	-	9,000,000	58,487,030
其他金融负债	-	-	-	-	42,180	5,685,081
金融负债合计	325,585,821	128,950,730	214,044,714	45,978,545	9,042,184	729,348,574
资产减值准备冲回	50,058,934	(11,444,994)	(48,327,772)	39,030,433	12,073,456	46,863,628

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

下表列示了在所有货币的收益率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与付息负债的结构，对净利润及其他综合收益的影响。

2019 年 3 月 31 日	本集团		本银行	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
上升 100 个基点	1,373,143	26,586	1,308,848	26,586
下降 100 个基点	(1,373,143)	(26,586)	(1,308,848)	(26,586)
2018 年 12 月 31 日	本集团		本银行	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
上升 100 个基点	1,522,493	51,522	1,437,705	51,522
下降 100 个基点	(1,522,493)	(51,522)	(1,437,705)	(51,522)
2017 年 12 月 31 日	本集团		本银行	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
上升 100 个基点	1,821,221	135,794	1,739,952	135,794
下降 100 个基点	(1,821,221)	(135,794)	(1,739,952)	(135,794)
2016 年 12 月 31 日	本集团		本银行	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
上升 100 个基点	1,765,262	63,611	1,693,147	63,611
下降 100 个基点	(1,765,262)	(63,611)	(1,693,147)	(63,611)

考虑到活期存款利率的变动频率及幅度低于其他产品的特征，在上述分析中剔除收益率曲线变动对与活期存款相关的利息支出的影响。

对净利润的影响是指基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率复位的金融资产及金融负债所产生的净利润的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对年末持有的固定利率其他债权投资进行重估后，对公允价值变动的影响。

本集团根据监管要求，参照巴塞尔资本协议的相关规定对利率风险进行管理。

十五、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，净利润和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

(3) 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

6 资本管理

本集团及本银行资本管理的目标如下：

- 保障本集团及本银行持续经营的能力，以持续为股东及其他利益相关者提供回报及利益；
- 支持本集团及本银行的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为股东提供最大的经风险调整后的收益；
- 及
- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

2013 年 1 月 1 日起，本集团按照中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

中国银保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。对于系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，银保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%。于 2019 年 3 月末、2018 年末、2017 年末及 2016 年末，本集团满足各项法定监管要求。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

6 资本管理(续)

本集团	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
核心一级资本净额	74,333,869	70,886,180	63,706,296	52,750,143
一级资本净额	74,434,991	70,978,687	63,781,163	52,797,037
资本净额	91,341,302	87,541,052	79,941,721	67,991,518
风险加权资产总额	675,162,155	647,419,311	613,436,628	535,338,707
核心一级资本充足率	11.01%	10.95%	10.39%	9.85%
一级资本充足率	11.02%	10.96%	10.40%	9.86%
资本充足率	13.53%	13.52%	13.03%	12.70%

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的金融机构类子公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产(不含土地使用权)。
- (4) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (5) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

7 确定公允价值的方法

(1) 估值流程、技术及参数

本集团建立了完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。本集团主要使用附注四(一)7和附注四(二)4所述的估值技术及输入参数。截至2019年3月31日止三个月期间，2018年度、2017年度和2016年度本集团公允价值计量所采用的估值技术和输入参数未发生重大变动。

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(2) 公允价值计量层级

以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层级分析如下：

第一层级：按同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

第二层级：按直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

第三层级：是以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)估值。

(3) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

(i) 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的金融投资如果无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

(ii) 持有至到期投资

持有至到期投资均为在债券市场上购买的公开发行政券，分类为第二层级。人民币债券的公允价值由中央国债登记结算有限责任公司提供，选用相关债券的利率收益率曲线作为公允价值计量的关键参数。外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。

(iii) 应收款项类投资

应收款项类投资按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

(iv) 应付债券

本集团发行的在中国银行间债券市场上交易的债券分类为第二层级。该等债券的公允价值由中央国债登记结算有限责任公司提供，以相关债券的利率收益率曲线作为公允价值计量的关键参数。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(3) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团及本银行		2019年3月31日			
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
债权投资	312,001,974	-	271,358,996	46,589,859	317,948,855
金融负债					
应付债券	148,052,011	-	144,560,244	-	144,560,244
本集团及本银行		2018年12月31日			
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
债权投资	289,564,720	-	253,940,230	39,811,595	293,751,825
金融负债					
应付债券	159,609,417	-	155,359,028	-	155,359,028
本集团及本银行		2017年12月31日			
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
持有至到期投资	72,444,185	-	71,329,422	-	71,329,422
应收款项类投资	78,743,066	-	33,032,337	45,684,145	78,716,482
	151,187,251	-	104,361,759	45,684,145	150,045,904
金融负债					
应付债券	103,901,345	-	100,129,828	-	100,129,828
本集团		2016年12月31日			
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
持有至到期投资	67,842,199	-	68,728,093	-	68,728,093
应收款项类投资	101,151,277	-	30,522,197	71,697,773	102,219,970
	168,993,476	-	99,250,290	71,697,773	170,948,063
金融负债					
应付债券	58,487,030	-	57,402,838	-	57,402,838

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(3) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	2016年12月31日				公允价值
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
持有至到期投资	67,842,199	-	68,728,093	-	68,728,093
应收款项类投资	100,763,908	-	30,522,197	71,305,985	101,828,182
	<u>168,606,107</u>	<u>-</u>	<u>99,250,290</u>	<u>71,305,985</u>	<u>170,556,275</u>
金融负债					
应付债券	58,487,030	-	57,402,838	-	57,402,838

除上述金融资产和金融负债外，本集团以摊余成本计量的金融投资和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款、吸收存款等。不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相近。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债：

本集团及本银行

	2019 年 3 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
交易性金融资产				
-债券发行方				
公共实体及准政府	-	709,194	-	709,194
金融债券	-	3,887,927	30,639	3,918,566
公司债券	-	983,165	-	983,165
-他行理财产品	-	-	10,275,880	10,275,880
-其他	-	510,124	-	510,124
小计	-	6,090,410	10,306,519	16,396,929
其他债权投资				
-债券发行方				
公司债券	-	3,629,530	-	3,629,530
-其他	-	-	58,497	58,497
小计	-	3,629,530	58,497	3,688,027
其他权益工具投资				
金融机构	-	35,706	8,000	43,706
其他机构	-	633,499	-	633,499
小计	-	669,205	8,000	677,205
客户贷款及垫款				
以公允价值计量且变动计入其他综合收				
益的贷款及垫款账面价值	-	-	19,229,741	19,229,741
合计	-	10,389,145	29,602,757	39,991,902
衍生金融资产	-	171,062	-	171,062
衍生金融负债	-	117,676	-	117,676

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续):

本集团及本银行

	2018 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
交易性金融资产				
-债券发行方				
公共实体及准政府	-	404,062	-	404,062
金融债券	-	4,235,279	29,856	4,265,135
公司债券	-	606,886	-	606,886
-他行理财产品	-	-	9,818,435	9,818,435
小计	-	5,246,227	9,848,291	15,094,518
其他债权投资				
-债券发行方				
公司债券	-	6,238,482	-	6,238,482
-其他	-	-	858,257	858,257
小计	-	6,238,482	858,257	7,096,739
其他权益工具投资				
金融机构	-	47,690	8,000	55,690
其他机构	-	560,685	-	560,685
小计	-	608,375	8,000	616,375
客户贷款及垫款				
以公允价值计量且变动计入其他综合收				
益的贷款及垫款账面价值	-	-	20,192,651	20,192,651
合计	-	12,093,084	30,907,199	43,000,283
衍生金融资产	-	93,990	-	93,990
衍生金融负债	-	83,907	-	83,907

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续):

本集团及本银行

	2017 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融投资				
-债券发行方				
公司	-	90,014	-	90,014
公共实体及准政府	-	289,411	-	289,411
同业存单	-	139,809	-	139,809
小计	-	519,234	-	519,234
可供出售金融资产				
-股权投资	-	688,400	-	688,400
-债券发行方				
公司	-	10,775,228	-	10,775,228
金融机构	-	56,663	-	56,663
政府债券	-	60,740	-	60,740
公共机构及准政府债	-	284,509	-	284,509
-债权融资计划	-	-	1,014,205	1,014,205
-信托及资管计划	-	-	5,229,743	5,229,743
-他行理财产品	-	-	147,663,128	147,663,128
小计	-	11,865,540	153,907,076	165,772,616
合计	-	12,384,774	153,907,076	166,291,850
衍生金融资产	-	169,629	-	169,629
衍生金融负债	-	176,589	-	176,589

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续):

本集团

	2016 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融投资				
-债券发行方				
公司	-	101,829	-	101,829
公共实体及准政府	-	1,173,201	-	1,173,201
同业存单	-	2,236,909	-	2,236,909
-金融机构发行的非上市债务工具	-	-	1,009,400	1,009,400
小计	-	3,511,939	1,009,400	4,521,339
可供出售金融资产				
-股权投资	-	62,628	-	62,628
-债券发行方				
公司	-	1,546,906	-	1,546,906
-信托及资管计划	-	-	10,094,571	10,094,571
-他行理财产品	-	-	78,324,089	78,324,089
小计	-	1,609,534	88,418,660	90,028,194
合计	-	5,121,473	89,428,060	94,549,533
衍生金融资产	-	52,261	-	52,261
衍生金融负债	-	52,211	-	52,211

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续):

本银行

	2016 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融投资				
-债券发行方				
公司	-	101,829	-	101,829
公共实体及准政府	-	1,173,201	-	1,173,201
同业存单	-	2,236,909	-	2,236,909
-金融机构发行的非上市债务工具	-	-	1,009,400	1,009,400
小计	-	3,511,939	1,009,400	4,521,339
可供出售金融资产				
-股权投资	-	62,628	-	62,628
-债券发行方				
公司	-	1,546,906	-	1,546,906
-信托及资管计划	-	-	10,094,571	10,094,571
-他行理财产品	-	-	78,274,089	78,274,089
小计	-	1,609,534	88,368,660	89,978,194
合计	-	5,121,473	89,378,060	94,499,533
衍生金融资产	-	52,261	-	52,261
衍生金融负债	-	52,211	-	52,211

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续):

本集团划分为第二层级的金融工具主要包括债券投资、股权投资等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定, 境外上市的股权投资基于可观察的股票交易价格并考虑缺乏流通性的调整。

本集团划分为第三层级的金融工具主要包括购买的信托资产、他行发行的理财产品及其他指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资及负债。公允价值基于基础资产(主要包括在银行间市场交易的债券、货币市场金融工具)的公允价值计算。

截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间、2018 年度、2017 年度及 2016 年度, 金融工具在上述层级之间无重大转移。

(5) 以持续性基础计量的公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动列示如下:

本集团及本银行

	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资	发放贷款及垫款
2019 年 1 月 1 日	9,848,291	858,257	8,000	20,192,651
利得或损失总额	(191,772)	683	-	17,984
购买	5,750,000	-	-	23,883,676
出售及结算	(5,100,000)	(800,443)	-	(24,864,570)
2019 年 3 月 31 日	10,306,519	58,497	8,000	19,229,741

本集团及本银行

	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资	发放贷款及垫款
2018 年 1 月 1 日	145,680,259	779,252	8,000	10,020,879
利得或损失总额	323,737	(26,376)	-	21,550
购买	9,500,000	109,000	-	32,452,933
出售及结算	(145,655,705)	(3,619)	-	(22,302,711)
2018 年 12 月 31 日	9,848,291	858,257	8,000	20,192,651

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(5) 以持续性基础计量的公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动列示如下(续):

本集团				
	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资(指定)	可供出售金融资产 ²⁰		
2017 年 1 月 1 日	1,009,400	88,418,660		
购买	-	266,728,710		
出售及结算	(1,009,400)	(201,240,294)		
2017 年 12 月 31 日	-	153,907,076		
本银行				
	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资(指定)	可供出售金融资产		
2017 年 1 月 1 日	1,009,400	88,368,660		
购买	-	266,728,710		
出售及结算	(1,009,400)	(201,190,294)		
2017 年 12 月 31 日	-	153,907,076		
本集团				
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融投 资(指定)	可供出售 金融资产	衍生金融资产	衍生金融负债
2016 年 1 月 1 日	2,909,700	-	1,510	1,510
购买	-	215,913,665	-	-
出售及结算	(1,900,300)	(127,495,005)	(1,510)	(1,510)
2016 年 12 月 31 日	1,009,400	88,418,660	-	-

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十五、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

- (5) 以持续性基础计量的公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动列示如下(续):

本银行	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融投 资(指定)	可供出售 金融资产	衍生金融资产	衍生金融负债
2016 年 1 月 1 日	2,909,700	-	1,510	1,510
购买	-	215,813,665	-	-
出售及结算	(1,900,300)	(127,445,005)	(1,510)	(1,510)
2016 年 12 月 31 日	1,009,400	88,368,660	-	-

十六、资产负债表日后事项

- (1) 本集团子公司渝农商金融租赁有限责任公司于 2019 年 4 月 1 日在中国银行间债券市场发行金融债券人民币 20 亿元。本债券为 3 年期固定利率品种，票面利率为 3.80%。
- (2) 于 2019 年 4 月 26 日，本银行股东大会决议通过了本银行 2018 年度利润分配方案(附注八、30)。
- (3) 本银行于 2019 年 6 月 13 日在中国银行间债券市场发行可提前赎回的二级资本债券人民币 50 亿元。本债券为 10 年期固定利率品种，票面利率为 4.60%，在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权。
- (4) 本银行已于 2019 年 6 月 23 日对 2014 年 6 月发行的票面利率为 6.38% 的固定利率二级资本债券行使赎回权，面值共计人民币 50 亿元。

十七、财务报表的批准

本财务报表于 2019 年 07 月 24 日经本银行董事会批准报出。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表补充资料

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(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

项目	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间	2018 年度	2017 年度	2016 年度
归属于公司普通股股东的净利润	3,307,679	9,058,191	8,935,973	7,944,748
(减)/加：处置固定资产净收益	(139)	(15,848)	(37,768)	(20,744)
处置抵债资产净收益	-	(158)	(556)	(294)
政府补助	-	(11,084)	(30,414)	(18,414)
罚款收入	(1,537)	(11,676)	(11,680)	(13,486)
长款收入	(279)	(2,649)	(2,868)	(3,807)
捐赠支出	-	7,502	6,370	5,811
罚款支出	-	1,000	1,133	-
冲回补充退休福利过往服务成本	(781,060)	-	-	-
其他营业外收支净额	(189)	(6,487)	6,621	(13,592)
所得税影响数	536	9,850	17,291	16,132
归属于少数股东的非经常性损益	3	848	4,469	6,322
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2,525,014	9,029,489	8,888,571	7,902,676

本集团对非经常性损益项目的确认依照中国证券监督管理委员会公告[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投资、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资损益，均未作为非经常性损益披露。

二、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)							
	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间		2018 年度		2017 年度		2016 年度	
归属于公司普通股股东的净利润	4.59		13.55		15.73		16.14	
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.51		13.51		15.65		16.05	

报告期利润	每股收益(元)							
	截至 2019 年 3 月 31 日止 三个月期间		2018 年度		2017 年度		2016 年度	
归属于公司普通股股东的净利润	基本	稀释	基本	稀释	基本	稀释	基本	稀释
	每股收益	每股收益	每股收益	每股收益	每股收益	每股收益	每股收益	每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.33	0.33	0.91	0.91	0.94	0.94	0.85	0.85
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.25	0.25	0.90	0.90	0.94	0.94	0.85	0.85

本集团不存在稀释性潜在普通股。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表补充资料

2016 年度、2017 年度、2018 年度及截至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、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，本银行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及其他监管机构颁布的相关规定(统称“企业会计准则”)编制包括本银行及合并子公司(以下简称“本集团”)的银行及合并财务报表。

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合并财务报表。本财务报表在某些方面与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表之间存在差异，差异项目及金额列示如下：

	净资产(合并)			
	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
按企业会计准则	75,131,098	71,708,733	64,805,556	53,749,708
差异项目及金额				
-收购业务形成的商誉	440,129	440,129	440,129	440,129
按国际财务报告准则	75,571,227	72,148,862	65,245,685	54,189,837

差异原因说明如下：

本银行于 2008 年 6 月 27 日注册成立为股份有限公司，新成立的股份有限公司收购了原重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等 38 家县(区)农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行的所有资产及负债(“收购业务”)。本银行于 2009 年 1 月 1 日首次执行企业会计准则，无需对收购业务中形成的商誉进行确认。本银行于 2010 年 12 月 16 日在香港联交所首次公开发行境外上市外资股(H 股)，并于当年首次采用国际财务报告准则，根据首次执行国际财务报告准则的相关规定，追溯确认了收购业务形成的商誉。



本证书为持证人执行注册会计师法

定业务的资格证明。

本证书如经省级以上注册会计师协会

会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the
certificate holder to conduct the statutory
business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed
with an embossed stamp by the Institute of
Certified Public Accountants at provincial level
or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China

仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国
证券监督管理委员会申报首次公开发行A股
股票报送相关文件之用，其他用途无效。





仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国
证券监督管理委员会申报首次公开发行A股
股票报送相关文件之用，其他用途无效。



姓 名 邹 蓓
Full name 邹 蓓
性 别 女
Sex 女
出生日期 1982-01-07
Date of birth 1982-01-07
工作单位 普华永道中天会计师事务所有限
Working unit 限公司北京分所
身份证号码 110101198201073024
Identity card No. 110101198201073024

仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国
证券监督管理委员会申报首次公开发行A股
股票报送相关文件之用，其他用途无效。



姓名：蓝静
证书编号：3100000070128

证书编号：
No. of Certificate

3100000070128

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

北京注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance

2013 年 08 月 02 日



蓝静
This certificate is valid for another
this renewal.



2014 年 8 月 2 日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



11

李铁英



中华人民共和国

注册会计师证书

The People's Republic of China
Certification of Certified Public Accountant

仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会申报首次公开发行A股股票报送相关文件之用，其他用途无效。



本证书为持证人执行注册会计师法

定业务的资格证明。

本证书如属省级以上注册会计师协

会颁发者为有效证件。

This certificate serves as a credential for the
certificate holder to conduct the statutory
business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed
with an embossed stamp by the Institute of
Certified Public Accountants at provincial level
or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China

仅供重庆农村商业银行股份有
限公司向中国证券监督管理委
员会申报首次公开发行A股股
票报送相关文件之用，其他用
途无效。



姓 名	李铁英
Full name	
性 别	女
Sex	
出生日期	1977年09月21日
Date of birth	
工作单位	安达信华强会计师事务所
Working unit	
身份证号码	1101117709211242
Identity card No.	

仅供肇庆农村商业银行股份有限公司
向中国证券监督管理委员会申报首次
公开发行A股股票报送相关文件之
用，其他用途无效。



年度检验登记

Annual General Register



姓名: 李洪英

证书编号: 110002420025

证书编号:
No. of Certificate

110002420025

批准注册协会:

Authorized Institute of CPA 北京注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2011 年 10 月 30 日



仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证
监会申请首次公开发行股票招股说明书使用, 其
他用途无效。



有效期一年
one year after

本证
This is
this report



仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证
监会首次公开发行股票招股说明书报送
相关文件之用，其他用途无效。



年度检验登记
Annual Renewal Register

本证书经检验合格

This certificate is valid for m
this renewal.

2014



2008年3月20日



年度检验登记
Annual Renewal Register

本证书经检验合格

This certificate is valid for m
this renewal.

2010.3.16



2008年3月20日



仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证
监会申报首次公开发行A股股票报送相关文件之用，其他用途无效。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



同意调入

Agree the holder to be transferred to



70

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



同意调入

Agree the holder to be transferred to



71

仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证
券监督管理委员会申请首次公开发行A股股票
报送相关文件之用，其他用途无效。





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310000609134343

证照编号: J0000002201907080012



1. 请仔细阅读
“国家企业信用信息公示系统”
网站上的企业信息。
2. 国家企业信用信息公示系统网址:
http://www.gsxt.gov.cn

中国(上海)自由贸易试验区

名称 浦东新区中太会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2013年01月18日

类型 外商投资特殊普通合伙企业

合伙期限 2013年01月18日至 无固定期限

执行事务合伙人 李洋

主要经营场所 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元(11层)

经营范围

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

此复印件仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行股票并上市之目的而向其报送申请材料之用,其他用途无效。



登记机关

2019年07月08日

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

证书序号: NO.000525



说明

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

会计师事务所 执业证书

名称: 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 李丹

主任会计师:

办公场所: 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号

房屋银行大厦507单元01室

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 31060007

注册资本(出资额): 人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)52号

批准设立日期: 二〇一二年十二月二十四日



此复印件仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行股票并上市之目的而向其报送申请文件之用，其他用途无效。



证书序号：000393

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

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

首席合伙人：李丹



证书号：37

发证时间：二〇一二年六月

证书有效期至：二〇一二年六月