

重庆银行股份有限公司首次公开发行股票 A 股 招股意向书摘要

(上接 A14 版)					
报告期各期,关联方贷款利息收入发生额情况见下表:					
单位:千元					
关联方名称	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度	
力帆股份	10,669	27,146	728	-	
持股5%以上股东所控制的企业	7,409	6,512	-	-	
关键管理人员及其家属	151	493	411	442	
关键管理人员的关联单位	45,043	78,266	19,134	4,844	
合计	63,272	112,416	20,273	5,286	
占同类交易发生额的比例	0.04%	0.02%	0.17%	0.06%	

(2) 关联方存款利息支出发生额					
报告期各期,关联方存款利息支出发生额情况见下表:					
单位:千元					
关联方名称	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度	
力帆股份	1	629	147	-	
持股5%以上股东所控制的企业	7,220	5,617	3,560	2,081	
关键管理人员及其家属	441	608	136	102	
关键管理人员的关联单位	3,667	1,716	432	2,543	
合计	11,329	8,570	4,286	4,726	
占同类交易发生额的比例	0.26%	0.11%	0.07%	0.09%	

(3) 关联方金融投资利息收入发生额					
报告期各期,关联方金融投资利息收入发生额情况见下表:					
单位:千元					
关联方名称	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度	
力帆股份	-	-	1	8	
持股5%以上股东所控制的企业	82	122	389	-	
关键管理人员的关联单位	7	31	48	-	
合计	89	154	446	-	
占同类交易发生额的比例	0.01%	0.01%	0.03%	-	

(4) 关联方手续费收入发生额					
报告期各期,关联方手续费收入发生额情况见下表:					
单位:千元					
关联方名称	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度	
力帆股份	-	-	1	8	
持股5%以上股东所控制的企业	82	122	389	-	
关键管理人员的关联单位	7	31	48	-	
合计	89	154	446	-	
占同类交易发生额的比例	0.01%	0.01%	0.03%	-	

(5) 关联方发放贷款和垫款余额					
报告期各期,关联方发放贷款和垫款余额情况见下表:					
单位:千元					
关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
力帆股份	297,692	500,000	480,000	-	
持股5%以上股东所控制的企业	299,570	393,262	-	-	
关键管理人员及其家属	5,442	6,291	3,074	7,994	
关键管理人员的关联单位	2,080,640	1,296,383	950,000	110,000	
合计	2,673,344	2,196,916	1,433,074	117,994	
占同类交易余额的比例	1.02%	0.89%	0.41%	0.43%	

(6) 关联方吸收存款余额					
报告期各期,关联方吸收存款余额情况见下表:					
单位:千元					
关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
重庆渝富	1	1	-	-	
力帆股份	267	267	49,391	-	
持股5%以上股东所控制的企业	1,273,452	876,690	924,387	943,369	
关键管理人员及其家属	27,769	31,013	5,441	6,774	
关键管理人员的关联单位	649,403	143,924	59,756	72,266	
合计	1,944,892	1,061,896	1,037,974	1,022,428	
占同类交易余额的比例	0.65%	0.38%	0.41%	0.43%	

(7) 关联方同业存放款项余额					
报告期各期,关联方同业存放款项余额情况见下表:					
单位:千元					
关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
力帆股份	276	272	-	128,214	
持股5%以上股东所控制的企业	429	1,338	1,322	3,106	
关键管理人员的关联单位	714	1,011	1,324	489,319	
合计	714	1,011	1,324	489,319	
占同类交易余额的比例	0.003%	0.01%	0.004%	1.17%	

(8) 关联方存放同业余额					
报告期各期,关联方存放同业余额情况见下表:					
单位:千元					
关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
联营企业	-	-	1	1	
占同类交易余额的比例	-	-	0.00%	0.00%	

(9) 关联方拆出资金余额					
报告期各期,关联方拆出资金余额情况见下表:					
单位:千元					
关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
联营企业	-	-	-	300,000	
占同类交易余额的比例	-	-	-	3.73%	

(10) 关联方金融投资余额					
报告期各期,关联方金融投资余额情况见下表:					
单位:千元					
关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
持股5%以上股东所控制的企业	-	-	-	600,000	
关键管理人员的关联单位	1,040,000	1,040,000	540,000	-	
合计	1,040,000	1,040,000	1,040,000	-	
占同类交易余额的比例	0.72%	0.79%	0.72%	-	

(11) 关联方银行承兑汇票余额					
报告期各期,关联方银行承兑汇票余额情况见下表:					
单位:千元					
关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
力帆股份	-	-	48,000	-	
持股5%以上股东所控制的企业	-	-	494,367	9,360	
关键管理人员的关联单位	-	-	4,692	9,360	
合计	-	-	547,059	9,360	
占同类交易余额的比例	-	-	3.04%	0.07%	

(12) 关联方为本行贷款提供担保的余额					
报告期各期,关联方提供担保的余额情况见下表:					
单位:千元					
关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
持股5%以上股东所控制的企业	647,547	638,234	833,882	1,286,260	
合计	647,547	638,234	833,882	1,286,260	
占本行贷款余额的比例	0.26%	0.26%	0.39%	0.73%	

(13) 关联方其他应收款余额					
报告期各期,关联方其他应收款余额情况见下表:					
单位:千元					
关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
持股5%以上股东所控制的企业	62,094	71,092	162,977	229,193	
占同类交易余额的比例	7.59%	8.62%	16.88%	28.66%	

(14) 与子公司之间的交易					
单位:千元					
关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
同业及其他金融机构存放款项	117,913	396,796	151,215	26,314	
同业及金融资产投资	2,409	5,961	4,823	21,440	
拆出资金	350,000	50,000	1,600,000	-	
拆出资金利息收入	2,587	65,253	14,779	-	
手续费收入	29	1,567	2,008	-	

(15) 与关键管理人员薪酬					
单位:千元					
项目	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度	
薪金、薪金津贴及福利	2,261	5,488	3,485	2,407	
绩效奖金	5,704	10,638	2,751	3,666	
养老金计划缴费	6,683	1,369	1,074	1,065	
合计	6,038	17,495	7,310	7,128	

(16) 关联方的交易利率范围					
报告期内,本行与关联方交易均符合本行相关业务标准,履行了相应审批程序,对包括关联方在内的所有客户按照本行相关业务指引实行标准定价,与同期可比非关联方不存在显著差异。报告期内,关联方的交易利率范围见下表:					
项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
发放贷款和垫款	3.19%-6.00%	3.19%-6.00%	4.95%-6.66%	4.17%-5.66%	
吸收存款	0.05%-5.40%	0.05%-5.40%	0.05%-4.80%	0.38%-35.7%	
同业存放	0.38%	0.38%	0.05%-0.38%	0.38%-5%	
拆出资金	2.70%	3.66%	4.66%-4.9%	6.50%	
同业金融资产投资	2.26%-2.28%	-	-	-	
金融租赁	6.30%-6.52%	6.30%-6.52%	5.7%-6.3%	-	

(17) 其他事项

2018年3月28日,本行关联方重庆渝富资产经营管理有限公司分别以733,592千元,490,139千元和227,324千元认购了由第三方信托公司成立的三支信托计划,认购份额分别为99.32%、100%和100%。信托计划的投资标的分别为本行转让的本金为1,619,902千元、1,242,362千元和444,296千元的信贷资产收益权。

3.规范关联交易之制度安排

(1) 公司章程中关于关联交易决策权力及程序的规定

“第五十九条 本行普通股股东承担下列义务: ……主要股东还应真实、完整地地向本行董事会披露关联方情况、与其他股东的关联关系及参股其他商业银行的情况,并在上述情况发生变化时及时向本行董事会报告;”

“第六十三条 ……本行对所有股东及与其关联方的授信余额不得超过该本行资本净额的50%。计算授信余额时,可以扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债余额。”

“第六十四条 本行不得为股东或其关联方的融资行为提供担保,但股东或其关联方以银行存单、国债提供足额反担保的除外。”

“第七十条 股东大会是本行的权力机构,依法行使下列职权:

……(八) 审议法律、行政法规、规章和本行股票上市地的证券监管规则规定的应当由股东大会审议批准的有关关联交易;

“第一百一十三 股东大会审议有关关联交易事项时,关联股东或其任何联系人(定义参见《上市规则》)不当参与投票表决,其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数;股东大会决议的公告应当充分披露非关联股东的表决情况。”

“第一百七十条 独立董事除享有法律、法规赋予董事的职责和权利外,尚具有以下特别职权和责任:

(一) 重大关联交易(指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额的1%以上(不含),或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的

交易额占本行资本净额5%以上(不含)的交易)应由独立董事认可后,提交董事会讨论;

(二) 独立董事就上述关联交易作出判断前,可以聘请中介机构出具独立财务顾问报告,作为其判断的依据。”

“第一百七十一条 独立董事除履行上述职责外,还应当对以下事项向董事会或股东大会发表独立意见:

……(四) 本行的股东、实际控制人及其关联企业发生的重大或特别重大关联交易以及本行是否采取有效措施回收欠款;

……(七) 重大关联交易;”

“第一百七十九条 董事会行使下列基本职权;

……(八) 在股东大会授权范围内,决定本行对外投资、收购出售资产、资产抵押、委托理财、重大关联交易等事项;

“第一百八十九条 董事会根据本行业务和管理需要,设立战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会、信息披露指导委员会、消费者权益保护委员会等专门委员会,各专门委员会的负责人由董事担任,且委员不得少于5人。其中审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会应当由独立董事担任负责人。审计委员会和关联交易控制委员会中至少有一名独立董事是具备适当的专业资格,或具备适当的会计或相关的财务管理专长的人士。审计委员会、关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会及提名委员会中独立董事占比多数。”

“第二百六十九条 除法律、法规、规章规定的职权外,监事会应当重点监督本行的董事会和高级管理人员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等。监事会在本行章程规定的范围内具体行使下列职权:

(一) 监事会对董事会及其成员的监督重点包括:遵守法律、法规、规章及其他规范性文件等情况;遵循本行章程、股东大会议事规则;董事会行使职权,执行股东大会和监事会相关决议,在经营管理重大决策中依法行使职权和履行义务的情况;持续改善公司治理、发展战略、经营理念、资本管理、薪酬管理信息和披露及维护存款人和其他利益相关者的利益的情况;董事会各专门委员会有效运作情况;董事参加会议、发表意见、提出建议情况;独立董事对重大关联交易、利润分配方案、可能损害存款人及中小股东权益或造成本行重大损失等有关事项发表独立意见的情况等;”

(2) 《关联交易管理办法》中的相关规定

“第四章 关联交易分类与审批

第二十六条 本行关联交易是指本行或者子公司与关联方之间发生的交易。

第二十八条 《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》界定的关联交易分为一般关联交易和重大关联交易。

一般关联交易按照本行内部授权程序审批,并报关联交易控制委员会备案。

重大关联交易由关联交易控制委员会审议通过后,提交董事会批准。独立董事应当对重大关联交易的公允性以及内部审批程序履行情况发表书面意见。

计算关联自然人与本行的交易余额时,其近亲属与本行的交易应当合并计算;计算关联组织或其他组织与本行的交易余额时,与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易应当合并计算。

第二十九条 根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的规定,本行关联交易应遵循下列要求:

(一) 不得向关联方发放无担保贷款;

(二) 不得接受本行的股权作为质押提供授信;

(三) 不得为优于其他客户的条件向关联方提供授信;

(四) 不得为关联方的融资行为提供担保,但关联方以银行存单、国债提供足额反担保的除外;

(五) 不得聘用关联方控制的会计师事务所为本行提供审计服务。

(六) 向关联方提供授信发生损失的,在二年内不得再向该关联方提供授信,但七级或七级以下的损失,经本行董事会批准的除外。

(七) 与关联方的一笔关联交易被否决后,在六个月内不得就同一内容的关联交易进行审议。

(八) 对一个关联方的授信余额不得超过本行资本净额的10%;对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过本行资本净额的15%;对全部关联方的授信余额不得超过本行资本净额的50%。计算授信余额时,可以扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债余额。

第三十条 《香港联合交易所有限公司证券上市规则》界定的关连交易分为完全豁免的关连交易、部分豁免的关连交易、非豁免的关连交易、完全豁免的持续关连交易、部分豁免的持续关连交易、非豁免的持续关连交易。

完全豁免的关连交易及完全豁免的持续关连交易按照本行内部授权程序审批,并报关联交易控制委员会备案。

部分豁免的关连交易及部分豁免的持续关连交易应提交关联交易控制委员会审议后,提交董事会审批,按照本办法第二十八条重大关联交易的审议程序进行,并按照《香港联合交易所有限公司证券上市规则》的规定履行申报、年度审核(如适用)及公告程序。

非豁免的关连交易及非豁免的持续关连交易应提交关联交易控制委员会及董事会审议后,提交股东大会审批。在提交股东大会审批前,独立董事应就有关交易或安排的交易是否公平合理,是否在本行的日常业务中按一般商务条款或更佳条款进行,有关交易或安排是否符合本行及本行股东整体利益以及