



重庆农村商业银行  
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

**重庆农村商业银行股份有限公司**

**CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK CO.,LTD.**

## **二〇二〇年年度报告摘要**

**A 股股票代码：601077**

**A 股股票简称：渝农商行**

## 一、重要提示

1.本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

2.本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

3.本行于 2021 年 3 月 30 日召开了第四届董事会第五十三次会议，审议通过了本行 2020 年年度报告及摘要。会议应出席董事 12 名，实际出席 12 名，其中 2 名董事委托其他董事代为表决，1 名董事限制表决。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。

4.普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本行出具了标准无保留意见的审计报告。

5.经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本行董事会建议派发 2020 年度期末普通股股息每股 0.222 元人民币（含税），该股息分配方案将提请 2020 年年度股东大会审议。本次分配不实施资本公积金转增股本。

## 二、公司基本情况

### 1.公司简介

中文名称：重庆农村商业银行股份有限公司			
A 股股票简称	渝农商行	H 股股票简称	重庆农村商业银行
A 股股票代码	601077	H 股股票代码	3618
A 股股票上市交易所	上海证券交易所	H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司
董事会秘书	张培宗	证券事务代表	侯橙
联系地址	中国重庆市江北区金沙门路 36 号		
联系电话	( 8623 ) 6111 1637		
传真	( 8623 ) 6111 0844		
电子邮箱	ir@cqrcb.com		

### 2.报告期公司主要业务简介

本行于 2008 年成立，2010 年在 H 股主板上市，2019 年在 A 股主板

上市，综合实力居全国农村商业银行领先地位。本行的主要业务包括公司金融业务、小微金融业务、零售金融业务、金融市场业务。公司金融业务主要为企事业单位、政府机构以及金融机构提供广泛的公司金融产品和服务，主要包括对公贷款业务、贸易融资贷款业务、票据业务、担保业务等。小微金融业务主要为小微企业、小微企业主及个体工商户等提供金融服务。零售金融业务主要包括个人贷款及存款业务、银行卡业务以及中间业务等。金融市场业务主要包括资金营运业务、投资银行业务和资产托管业务。同时，本行现有 1 家全资子公司、1 家控股子公司，分别从事理财业务、金融租赁业务。

### 3.公司主要会计数据和财务指标

#### 3.1 近 3 年的主要会计数据和财务指标

单位：百万元 币种：人民币

	截至 12 月 31 日止年度			
	2020 年	2019 年 (重述) <sup>(9)</sup>	2020 年比 2019 年 变动率 (%)	2018 年
<b>经营业绩</b>				
利息净收入	24,248.9	23,373.7	3.74	20,013.9
非利息净收入	3,937.3	3,256.1	20.92	6,102.5
其中:手续费及佣金净收入	2,902.9	2,239.0	29.65	2,065.8
其他非利息收入	1,034.4	1,017.1	1.70	4,036.7
营业收入	28,186.2	26,629.8	5.84	26,116.4
业务及管理费	(7,635.8)	(7,599.7)	0.48	(7,919.9)
信用减值损失	(10,208.6)	(6,572.6)	55.32	(6,189.5)
其他资产减值损失	(1.1)	(0.8)	37.50	(6.4)
营业利润	10,067.1	12,220.4	(17.62)	11,755.4
利润总额	10,062.8	12,233.0	(17.74)	11,772.0
净利润	8,564.8	9,988.1	(14.25)	9,164.0
归属于本行股东的净利润	8,401.2	9,759.9	(13.92)	9,058.2
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	8,242.9	8,926.1	(7.65)	9,029.5

经营活动产生的现金流量净额	42,370.3	23,851.3	77.64	(81,223.3)
<b>每股计 (人民币元)</b>			<b>变动</b>	
归属于本行股东的每股净资产	8.21	7.73	0.48	7.03
基本每股收益	0.74	0.95	(0.21)	0.91
稀释每股收益	0.74	0.95	(0.21)	0.91
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.73	0.87	(0.14)	0.90
<b>盈利能力指标 (%)</b>			<b>变动</b>	
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	0.79	1.01	减少0.22个百分点	0.99
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	9.28	12.82	减少3.54个百分点	13.55
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(3)</sup>	9.11	11.73	减少2.62个百分点	13.51
净利差 <sup>(4)</sup>	2.08	2.17	减少0.09个百分点	2.40
净利息收益率 <sup>(5)</sup>	2.25	2.33	减少0.08个百分点	2.45
手续费及佣金净收入占营业收入比率	10.30	8.41	增加1.89个百分点	7.91
成本收入比 <sup>(6)</sup>	27.09	28.54	减少1.45个百分点	30.33

	于 12 月 31 日			
	2020 年	2019 年	2020 年比 2019 年	2018 年
<b>规模指标</b>			<b>变动率 (%)</b>	
资产总额	1,135,926.5	1,029,790.1	10.31	950,177.9
其中：客户贷款和垫款净额	486,963.4	416,340.8	16.96	364,026.1
负债总额	1,041,294.4	940,427.9	10.73	878,469.2
其中：客户存款	724,999.8	673,401.8	7.66	616,166.2
股本	11,357.0	11,357.0	-	10,000.0
归属于本行股东权益	93,228.6	87,773.4	6.22	70,308.1
少数股东权益	1,403.5	1,588.8	(11.66)	1,400.6
权益总额	94,632.1	89,362.2	5.90	71,708.7
核心一级资本净额	93,726.7	88,559.0	5.84	70,886.3

其他一级资本净额	87.5	121.0	(27.69)	92.5
一级资本净额	93,814.2	88,680.0	5.79	70,978.8
二级资本净额	18,122.0	17,390.5	4.21	16,562.4
总资本净额	111,936.2	106,070.5	5.53	87,541.2
风险加权资产	783,924.2	712,885.7	9.96	647,419.3
<b>资产质量指标 (%)<sup>(7)</sup></b>			<b>变动</b>	
不良贷款率	1.31	1.25	增加0.06个百分点	1.29
拨备覆盖率	314.95	380.31	减少65.36个百分点	347.79
拨贷比	4.12	4.75	减少0.63个百分点	4.50
<b>资本充足率指标 (%)</b>			<b>变动</b>	
核心一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	11.96	12.42	减少0.46个百分点	10.95
一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	11.97	12.44	减少0.47个百分点	10.96
资本充足率 <sup>(8)</sup>	14.28	14.88	减少0.60个百分点	13.52
总权益对总资产比率	8.33	8.68	减少0.35个百分点	7.55
<b>其他指标 (%)</b>			<b>变动</b>	
贷存比	70.05	64.91	增加5.14个百分点	61.86

### 3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：百万元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	6,969.6	6,956.0	7,071.9	7,188.7
归属于上市公司股东的净利润	3,079.6	2,103.1	2,586.2	632.3
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,102.6	2,080.2	2,575.9	484.2
经营活动产生的现金流量净额	41,336.0	16,878.4	11,053.0	(26,897.1)

### 3.3 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本行按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证监会及其他监管机构颁布的相关规定（统称“企业会计准则”）编制包括本行及合并子公司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，以及《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。本报告中的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：

(除另有注明外，以人民币 百万元列示)	净资产(合并)		
	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
按企业会计准则	94,632.1	89,362.2	71,708.7
差异项目及金额			
—收购业务形成的商誉	440.1	440.1	440.1
按国际财务报告准则	95,072.2	89,802.3	72,148.8

### 3.4 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异原因

本行于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。

## 4. 股本及股东情况

### 4.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

截止报告期末普通股股东总数（户）						275,965	
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）						274,738	
前 10 名股东持股情况							
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股 数量	比例 （%）	持有有限 售条件的 股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股 份 状 态	数 量	
香港中央结算（代 理人）有限公司	0	2,513,336,041	22.13	0	无	0	境外法人
重庆渝富资本运营 集团有限公司	0	988,000,000	8.70	988,000,000	无	0	国有法人
重庆市城市建设投 资（集团）有限公 司	0	797,087,430	7.02	797,087,430	无	0	国有法人
重庆发展置业管理 有限公司	0	589,084,181	5.19	589,084,181	无	0	国有法人
隆鑫控股有限公司	0	570,000,000	5.02	570,000,000	质押 /司 法冻 结	570,000,000	境内非国 有法人
重庆财信企业集团 有限公司	0	443,100,000	3.90	0	质押	431,009,199	境内非国 有法人
厦门市高鑫泓股权 投资有限公司	0	200,000,000	1.76	0	无	0	境内非国 有法人
北京九鼎房地产开 发有限责任公司	( 113,550,775 )	186,449,225	1.64	0	质押	134,028,183	境内非国 有法人
江苏华西集团有限 公司	0	150,000,000	1.32	0	质押	150,000,000	境内非国 有法人
重庆业瑞房地产开 发有限公司	0	150,000,000	1.32	0	质押	120,000,000	境内非国 有法人
上述股东关联关系或一致行动的 说明	重庆渝富资本运营集团有限公司关联方重庆两江假日酒店管理有限公司、重庆川仪自动化股份有限公司、重庆三峡融资担保集团股份有限公司分别持有本行 A 股股份 2,000,000 股、10,000,000 股、15,000,454 股，关联方重庆渝富（香港）有限公司持有本行 H 股股份 13,246,000 股，重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方合并						

	持有本行股份 1,028,246,454 股，合并持股占总股本 9.05%。重庆市城市建设投资（集团）有限公司关联方重庆渝开发股份有限公司持本行 A 股股份 30,000,000 股，合并持有本行 A 股股份 827,087,430 股，合并持股占总股本 7.28%。重庆财信企业集团有限公司关联方重庆财信房地产开发有限公司持本行 A 股股份 110,700 股，合并持有本行 A 股股份 443,210,700 股，合并持股占总股本 3.90%。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无

注：香港中央结算（代理人）有限公司持股份数为其代理的香港中央结算（代理人）有限公司交易系统中的本行 H 股股东账户的股份总数。

#### 4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

#### 4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

#### 4.4 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

适用 不适用

#### 5. 公司债券情况

适用 不适用

### 三、经营情况讨论与分析

#### 1. 报告期内主要经营情况

2020 年，本集团深入贯彻落实国家各项决策部署以及监管各项要求，坚守“服务三农、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，坚持“经营特色化、管理精细化、培育良好企业文化”，按照“强管理、控风险、稳发展”工作思路，坚持“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，保持了稳健发展的良好势头，经营情况呈现以下特点：

**经营业绩保持稳健。**集团资产总额 11,359.27 亿元，较上年末增长 1,061.36 亿元，增幅 10.31%。存款余额 7,250.00 亿元，较上年末增长 515.98 亿元，增幅 7.66%，存量、增量份额均保持重庆第一。贷款余额 5,078.86 亿元，较上年末增长 708.01 亿元，增幅 16.20%，增量份额保持重庆第一。



实现营业收入 281.86 亿元，净利润 85.65 亿元。受疫情影响，2020 年集团平均总资产回报率 0.79%，加权平均净资产收益率 9.28%。

**资产质量总体稳定。**集团不良贷款率 1.31%，逾期贷款占比 1.10%，较上年末下降 0.06 个百分点，资产质量持续保持在优良水平。拨备覆盖率 314.95%，集团资本充足率 14.28%、一级资本充足率 11.97%、核心一级资本充足率 11.96%，保持了良好的风险抵御能力。报告期内，集团加大拨备计提力度，按照审慎原则将潜在大额风险贷款及时进行不良确认，全力确保资产质量保持稳定。

**结构调整成效显著。**资产结构持续优化，贷款余额占资产总额 44.71%，较上年末提升 2.27 个百分点，其中零售贷款占贷款总额 42.64%，较上年末提升 5.52 个百分点。负债成本管控有效，存款付息率同比少增 24 个基点，三年期及以上定期存款增量占比同比下降 74 个百分点。收益结构持续改善，手续费及佣金净收入在营收中占比 10.30%，较上年末提升 1.89 个百分点。队伍结构持续向好，金融科技人才占比 2.40%，较上年末提升 0.40 个百分点。

## 2.资产负债表分析

### 2.1 资产

(人民币百万元，百分比除外)	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		变动额	变动率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
<b>客户贷款和垫款净值</b>	<b>486,963.4</b>	<b>42.87</b>	<b>416,340.8</b>	<b>40.43</b>	<b>70,622.6</b>	<b>16.96</b>
客户贷款和垫款账面余额	507,885.9	44.71	437,084.9	42.44	70,801.0	16.20
客户贷款和垫款减值准备 <sup>(1)</sup>	(20,922.5)	(1.84)	(20,744.1)	(2.01)	(178.4)	0.86
<b>金融投资</b>	<b>429,954.5</b>	<b>37.85</b>	<b>377,353.2</b>	<b>36.64</b>	<b>52,601.3</b>	<b>13.94</b>
以摊余成本计量的金融资产 <sup>(2)</sup>	383,164.5	33.73	346,418.4	33.64	36,746.1	10.61
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 <sup>(2)</sup>	16,625.5	1.46	7,256.8	0.70	9,368.7	129.10
其他债权投资	16,055.2	1.41	6,679.0	0.65	9,376.2	140.38
其他权益工具投资	570.3	0.05	577.8	0.05	(7.5)	(1.30)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 <sup>(2)</sup>	30,164.5	2.66	23,678.0	2.30	6,486.5	27.39
<b>现金及存放中央银行款项</b>	<b>65,368.9</b>	<b>5.75</b>	<b>77,413.6</b>	<b>7.52</b>	<b>(12,044.7)</b>	<b>(15.56)</b>
<b>存放同业款项及拆出资金</b>	<b>137,386.6</b>	<b>12.09</b>	<b>146,001.2</b>	<b>14.18</b>	<b>(8,614.6)</b>	<b>(5.90)</b>
<b>买入返售金融资产</b>	<b>1,303.0</b>	<b>0.11</b>	-	-	<b>1,303.0</b>	<b>不适用</b>
<b>长期股权投资</b>	<b>450.3</b>	<b>0.04</b>	-	-	<b>450.3</b>	<b>不适用</b>
<b>其他资产<sup>(3)</sup></b>	<b>14,499.8</b>	<b>1.29</b>	<b>12,681.3</b>	<b>1.23</b>	<b>1,818.5</b>	<b>14.34</b>
<b>资产总额</b>	<b>1,135,926.5</b>	<b>100.00</b>	<b>1,029,790.1</b>	<b>100.00</b>	<b>106,136.4</b>	<b>10.31</b>

注：(1) 仅包括以摊余成本计量的客户贷款和垫款减值准备。

(2) 根据财政部《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)，本集团分类为“金融投资：以摊余成本计量的金融资产”反映的是本集团购入时按业务模式及合同现金流量特征分类的债权投资；分类为“金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”反映的是本集团购入时按业务模式及合同现金流量特征分类的交易性金融资产；分类为“金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”反映的是本集团购入时按业务模式及合同现金流量特征分类的其他债权投资及其他权益工具投资。

(3) 其他资产包括固定资产、递延所得税资产、使用权资产、其他应收款等。

截至 2020 年末，本集团资产总额为 11,359.27 亿元，较上年末增加 1,061.36 亿元，增幅 10.31%。

客户贷款和垫款账面余额 5,078.86 亿元，较上年末增加 708.01 亿元，增幅 16.20%。本集团作为重庆地区最大的金融机构，始终坚持服务实体经济的本质要求，在推动自身经营稳健发展的基础上，积极落实疫情防控金融政策，主动加大信贷投放力度；坚持生态优先绿色发展，聚焦先进制造产业转型，有力支持重庆地区地方经济发展；创新零售小微金融服务模式，通过线上线下深度融合，提升服务效率，倾力支持民营及小微企业稳定发展。

金融投资 4,299.55 亿元，较上年末增加 526.01 亿元，增幅 13.94%。2020 年，本集团优化金融资产投资结构，加大了对债券及基金等标准化产品投资力度。

现金及存放中央银行款项总额 653.69 亿元，较上年末减少 120.45 亿元，降幅 15.56%，主要是存款准备金率下调所致。

存放同业及拆出资金 1,373.87 亿元，较上年末减少 86.15 亿元，降幅 5.90%，主要是本集团优化资产结构，提升信贷投放力度并加大收益相对较高的债权投资占比。

买入返售金融资产 13.03 亿元，主要是本集团综合考虑资产负债及流动性管理需要，多渠道利用富余资金。

长期股权投资 4.50 亿元，主要是本集团参股重庆小米消费金融有限公司。

## 2.2 负债

(人民币百万元, 百分比除外)	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	724,999.8	69.63	673,401.8	71.61
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	62,139.3	5.97	35,568.7	3.78
已发行债务证券	173,178.2	16.63	171,330.1	18.22
向中央银行借款	62,313.8	5.98	31,218.0	3.32
卖出回购金融资产款项	6,373.2	0.61	15,086.1	1.60
其他负债 <sup>(1)</sup>	12,290.1	1.18	13,823.2	1.47
<b>负债总额</b>	<b>1,041,294.4</b>	<b>100.00</b>	<b>940,427.9</b>	<b>100.00</b>

注：(1) 其他负债包括应付职工薪酬、应交税金、租赁负债、其他应付款等。

截至 2020 年末，本集团负债总额 10,412.94 亿元，较上年末增加 1,008.67 亿元，增幅 10.73%。客户存款是本集团最核心的负债来源，较上年末增加 515.98 亿元，增幅 7.66%；同业存拆入及向央行借款较上年末增加 265.71 亿元，增幅 74.70%，主要是根据市面情况调整优化负债结构；向央行借款较上年末增加 310.96 亿元，增幅 99.61%，主要是积极运用央行疫情防控金融政策，新增专项再贷款、支农、支小再贷款等专项资金；已发行债务证券较上年末增加 18.48 亿元，增幅 1.08%，主要是结合同业市场情况，增强主动负债能力以降低融资成本。

## 3. 利润表分析

(人民币百万元, 百分比除外)	2020 年	2019 年 (重述)	变动额	变动率(%)
-----------------	--------	----------------	-----	--------

利息净收入	24,248.9	23,373.7	875.2	3.74
非利息净收入	3,937.3	3,256.1	681.2	20.92
其中：手续费及佣金净收入	2,902.9	2,239.0	663.9	29.65
其他非利息净收入	1,034.4	1,017.1	17.3	1.70
<b>营业收入</b>	<b>28,186.2</b>	<b>26,629.8</b>	<b>1,556.4</b>	<b>5.84</b>
税金及附加	(273.6)	(236.2)	(37.4)	15.83
业务及管理费	(7,635.8)	(7,599.7)	(36.1)	0.48
信用减值损失	(10,208.6)	(6,572.6)	(3,636.0)	55.32
其他资产减值损失	(1.1)	(0.8)	(0.3)	37.50
<b>营业利润</b>	<b>10,067.1</b>	<b>12,220.4</b>	<b>(2,153.3)</b>	<b>(17.62)</b>
营业外收支净额	(4.3)	12.6	(16.9)	(134.13)
利润总额	10,062.8	12,233.0	(2,170.2)	(17.74)
所得税费用	(1,498.0)	(2,244.9)	746.9	(33.27)
<b>净利润</b>	<b>8,564.8</b>	<b>9,988.1</b>	<b>(1,423.3)</b>	<b>(14.25)</b>
<b>扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润</b>	<b>8,242.9</b>	<b>8,926.1</b>	<b>(683.2)</b>	<b>(7.65)</b>

2020 年，本集团积极应对新冠肺炎疫情影响，坚守支农支小定位和服务实体经济本源，总体经营保持平稳。本集团全年实现净利润 85.65 亿元，同比减少 14.23 亿元，降幅 14.25%；扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 82.43 亿元，同比减少 6.83 亿元，降幅 7.65%。主要影响因素如下：

一是规模稳步增长，结构持续优化，经营质效成果显现。营业收入同比增加 15.56 亿元，增幅 5.84%；手续费及佣金净收入同比增加 6.64 亿元，增幅 29.65%。

二是加强费用管理，加大拨备计提，筑牢高质量发展根基。合理控制费用列支，成本收入比 27.09%，持续保持良好水平；基于前瞻审慎原则，增强风险抵御能力，减值损失增加 36.36 亿元。

#### 4.公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

#### 5.公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

