



2021
半年度报告



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

股份代号：601077

重要提示

- 一、 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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。
- 二、 本行于2021年8月25日召开了第四届董事会第六十次会议，审议通过了本行2021年半年度报告及摘要。会议应出席董事12名，实际出席12名，其中1名董事委托其他董事代为表决。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 三、 本行根据中国会计准则编制的2021年半年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国审阅准则审阅，根据国际财务报告准则编制的2021年中期财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所根据国际审阅准则审阅。
- 四、 本行董事长刘建忠、主管会计工作的副行长及会计机构负责人舒静声明：保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 五、 本行2021年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。
- 六、 本报告中可能包含对本行未来计划等的前瞻性陈述。相关陈述的依据是本行基于现状和预测而作出，与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关。本行对于可能涉及的未来计划不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 七、 本行不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况，不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 八、 本行不存在需要提示投资者特别关注的重大风险，本行在经营中面临的主要风险以及本行采取的措施等具体内容详见第三节有关风险管理部分。

目录

重要提示	1
目录	2
第一节 释义	3
第二节 公司简介和主要财务指标	4
第三节 管理层讨论与分析	9
一、 公司业务概要	9
二、 发展战略及核心竞争力	9
三、 总体经营情况分析	13
四、 财务回顾	14
五、 主营业务讨论与分析	40
六、 经营中关注的重点问题	54
七、 风险管理	57
八、 资本管理	67
九、 展望	70
第四节 公司治理	71
第五节 环境与社会责任	78
第六节 重要事项	81
第七节 股份变动及股东情况	86
第八节 董事、监事、高级管理人员关于半年度报告的确认意见	93
第九节 审阅报告	94
第十节 财务报表及附注	95
第十一节 财务报表补充资料(未经审阅)	309
第十二节 组织架构图	312

备查文件目录

1. 载有本行董事长、主管会计工作的副行长及会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
2. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；
3. 报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
4. 在香港联交所披露的中期报告。

常用词语释义

重庆农商行、本行、本银行	指	重庆农村商业银行股份有限公司
本集团	指	重庆农村商业银行股份有限公司及所属子公司
人民银行、央行、人行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国银行业监督管理机构	指	中国银行保险监督管理委员会及其派出机构
重庆银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会重庆监管局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
香港联交所、联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	经不时修订的香港联合交易所有限公司证券上市规则
上交所	指	上海证券交易所
农商行	指	“农村商业银行”的简称
三农	指	“农业、农村和农民”的简称
村镇银行	指	经中国银行业监督管理机构批准，于农村地区注册成立的为当地农户或企业提供服务的银行机构
县域	指	重庆市除9个中心城区以外的地区，还包括本行控股的12家村镇银行和本行设立在外省的曲靖分行
新金融工具准则	指	《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—套期保值》《企业会计准则第37号—金融工具列报》
元	指	人民币元
报告期	指	2021年1月1日至2021年6月30日止六个月期间

公司简介和主要财务指标

一、公司基本情况

法定中文名称及简称	重庆农村商业银行股份有限公司(简称“重庆农村商业银行”)
法定英文名称及简称	Chongqing Rural Commercial Bank Co.,Ltd. (简称“Chongqing Rural Commercial Bank”)
法定代表人	刘建忠
授权代表	刘建忠 谢文辉
董事会秘书	张培宗
证券事务代表	侯橙
投资者联系方式	联系地址：中国重庆市江北区金沙门路36号 联系电话：(8623)6111 0853 传真：(8623)6111 0844 电子信箱：ir@cqrcb.com
公司秘书	黄秀萍
公司注册及办公地址、邮政编码	中国重庆市江北区金沙门路36号，400023
公司注册地址的历史变更情况	本行于2008年6月27日成立时注册地址为： 重庆市江北区洋河东路10号， 于2017年4月1日变更为现注册地址。
香港主要营业地址	香港铜锣湾勿地臣街1号时代广场二座31楼
公司网址	www.cqrcb.com
电子信箱	cqrcb@cqrcb.com
指定信息披露报纸名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
刊半年度报告的中国证监会指定网站的网址	上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)
刊中期报告的香港交易所网址	香港联交所“披露易”网站(www.hkexnews.hk)
半年度报告备置地点	本行董事会办公室

A股股票上市交易所	上海证券交易所 股份简称：渝农商行 股份代号：601077
H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司 股份简称：重庆农村商业银行 股份代号：3618
A股证券登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 中国上海市浦东新区杨高南路188号
H股证券登记处	香港中央证券登记有限公司 香湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺
首次注册登记日期、登记机构	2008年6月27日 中国重庆市市场监督管理局
企业法人营业执照统一社会信用代码	91500000676129728J
金融许可证机构编码	本行经中国银行业监督管理机构批准持有B0335H250000001号金融许可证
审计师	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙) 中国上海市黄浦区湖滨路202号 领展企业广场2座普华永道中心11楼 签字会计师姓名：王伟、封叶 罗兵咸永道会计师事务所 香港中环太子大厦二十二楼 签字会计师姓名：梁国威
中国内地法律顾问	重庆索通律师事务所 中国重庆市渝中区华盛路7号企业天地7号楼10-12层
中国香港法律顾问	高伟绅律师行 香港中环康乐广场1号怡和大厦27楼
持续督导保荐机构	中国国际金融股份有限公司 联系地址：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 联系电话：(8610)6505 1166 传真：(8610)6505 1156 保荐代表人：许佳、刘紫涵 持续督导期间：2019年10月29日至2021年12月31日

二、公司主要会计数据和财务指标

(本半年度报告所载财务数据及指标按照企业会计准则编制，除特别说明外，为本集团数据，以人民币列示)

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至2021年 6月30日止 六个月	截至2020年 6月30日止 六个月 (重述) ⁽⁸⁾	变动率(%)	截至2019年 6月30日止 六个月 (重述) ⁽⁸⁾
经营业绩				
营业收入	15,172.5	13,925.6	8.95	13,266.5
利息净收入	13,104.0	12,077.9	8.50	11,519.8
非利息净收入	2,068.5	1,847.7	11.95	1,746.7
其中：手续费及佣金净收入	1,262.5	1,382.4	(8.67)	1,293.4
其他非利息净收入	806.0	465.3	73.22	453.3
业务及管理费	(4,054.0)	(3,673.0)	10.37	(2,882.1)
信用减值损失	(3,953.0)	(3,713.7)	6.44	(3,239.5)
营业利润	7,015.0	6,402.4	9.57	7,031.7
利润总额	7,014.0	6,399.8	9.60	7,035.3
净利润	5,817.9	5,265.1	10.50	5,840.5
扣除非经常性损益后的净利润	5,715.5	5,263.5	8.59	5,052.2
归属于本行股东的净利润	5,733.3	5,182.7	10.62	5,751.4
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	5,631.0	5,182.8	8.65	4,963.4
经营活动产生的现金流量净额	9,809.4	58,214.4	(83.15)	31,036.3
每股计(人民币元)				
			变动	
基本每股收益	0.50	0.46	0.04	0.58
稀释每股收益	0.50	0.46	0.04	0.58
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.50	0.46	0.04	0.50
盈利能力指标(%)				
			变动	
年化平均总资产回报率 ⁽¹⁾	0.99	1.00	(0.01)	1.19
年化加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	11.93	11.49	0.44	15.79
扣除非经常性损益后年化加权平均净资产收益率 ⁽³⁾	11.71	11.49	0.22	13.63
净利差 ⁽⁴⁾	2.06	2.14	(0.08)	2.19
净利息收益率 ⁽⁵⁾	2.23	2.31	(0.08)	2.36
手续费及佣金净收入占营业收入比率	8.32	9.93	(1.61)	9.75
成本收入比 ⁽⁶⁾	26.72	26.38	0.34	21.72

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日	变动率(%)	2019年 12月31日
规模指标				
资产总额	1,223,779.3	1,135,926.5	7.73	1,029,790.1
其中：客户贷款和垫款净额	539,477.4	486,963.4	10.78	416,340.8
负债总额	1,125,741.1	1,041,294.4	8.11	940,427.9
其中：客户存款	757,154.9	724,999.8	4.44	673,401.8
股本	11,357.0	11,357.0	—	11,357.0
归属于本行股东权益	96,550.1	93,228.6	3.56	87,773.4
少数股东权益	1,488.1	1,403.5	6.03	1,588.8
权益总额	98,038.2	94,632.1	3.60	89,362.2
核心一级资本净额	96,745.9	93,726.7	3.22	88,559.0
其他一级资本净额	96.3	87.5	10.06	121.0
一级资本净额	96,842.2	93,814.2	3.23	88,680.0
二级资本净额	18,452.7	18,122.0	1.82	17,390.5
总资本净额	115,294.9	111,936.2	3.00	106,070.5
风险加权资产	806,831.2	783,924.2	2.92	712,885.7
每股计(人民币元)			变动	
归属于本行股东的每股净资产	8.50	8.21	0.29	7.73
资产质量指标(%)			变动	
不良贷款率	1.28	1.31	(0.03)	1.25
拨备覆盖率	312.50	314.95	(2.45)	380.31
拨贷比	3.99	4.12	(0.13)	4.75
资本充足率指标(%)			变动	
核心一级资本充足率 ⁽⁷⁾	11.99	11.96	0.03	12.42
一级资本充足率 ⁽⁷⁾	12.00	11.97	0.03	12.44
资本充足率 ⁽⁷⁾	14.29	14.28	0.01	14.88
总权益对总资产比率	8.01	8.33	(0.32)	8.68
其他指标(%)			变动	
存贷比	74.21	70.05	4.16	64.91

公司简介和主要财务指标

注：

- (1) 平均总资产回报率指报告期内的净利润(包括可分配至非控制性权益的利润)占期初及期末的总资产平均余额的百分比。
- (2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- (3) 非经常性损益的项目和相关金额参见“财务报表补充资料(未经审计)”。
- (4) 按照生息资产总额的平均收益率与计息负债总额的平均成本率的差额计算。
- (5) 按照利息净收入除以平均生息资产计算。
- (6) 按照业务及管理费除以营业收入计算。
- (7) 按照中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
- (8) 根据财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银保监会和中国证监会发布的《关于严格执行企业会计准则，切实加强企业2020年年报工作的通知》要求，2020年起，本集团对信用卡持卡人分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，与利息净收入和非利息净收入相关财务指标已重述。

一、公司业务概要

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。其中，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家非银全资子公司、1家非银控股子公司，分别从事资产管理业务、金融租赁业务。

二、发展战略及核心竞争力

(一) 本行发展战略

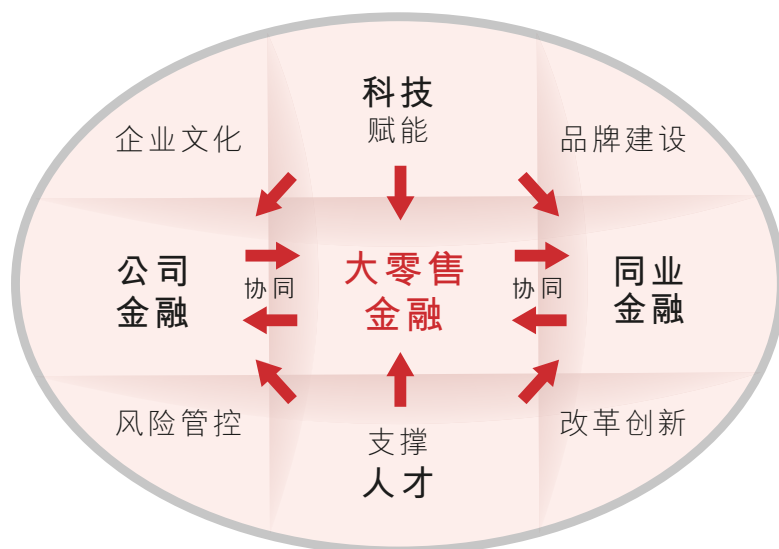
本行以“努力打造成为全国领先的区域性银行”为战略目标，坚持“经营特色化、管理精细化、培育良好企业文化”，坚持“强管理、控风险、稳发展”的思路，坚持以“零售立行、科技兴行、人才强行”十二字战略方针引领，以大零售业务为核心竞争力，推动零售、小微、公司、同业业务“四客协同+四轮驱动”，持续推动本行高质量、内涵式发展，持续提升金融支持乡村振兴能力，持续助力实体经济发展。

1. 零售立行

力争打造“最佳客户体验银行”，坚持以客户为中心，把零售作为发展之基和生存之本，全面对标先进同业，通过提升零售“速度、精度、深度”，提高财富管理、消费金融、小微金融的服务能力和贡献度，“降本、控险、增效”，打造特色鲜明、优势突出、市场领先的大零售业务生态，筑牢高质量发展坚实基础。

— 发展路径

本行以重庆地区为主战场，发扬山城火锅文化，发挥“麻、辣、鲜、香”四大特质，形成以大零售金融为核心，公司和同业金融协同发展，金融科技赋能、人才基础支撑，四方辅以企业文化、品牌建设、风险管控和改革创新，共同推动全行业务协同高效发展。



麻(突出特色):立足支农支小、服务实体经济市场定位,把握全行立行优势,坚持“零售立行、科技兴行、人才强行”战略。

辣(核心竞争力):发挥深耕县域、服务三农的经验优势,借助网点渠道、服务团队、客户基础的核心优势,通过科技赋能新技术、新渠道、新系统,打造具有农商行特色的零售业务体系。

鲜(协同共进):以零售为立行之本,加强零售金融、公司金融、小微金融和同业金融联动,实现各条线的深度互动、协同促进。

香(品牌形象):打造特色突出、深入人心的“渝快”产品品牌形象、“数字农商行”科技形象、“近悦远来”引才形象。

— 新零售“三转”思维

从“产品营销”向“客户管家”转变。由单纯提供金融产品和服务的“产品营销”向全信息、全渠道、全业务、全产品的“客户管家”转变,确保小微、个人、信用卡等不同条线客户都“有人管”,不同客户分类别、分层级“有效管”,真正做到“以客户为中心”。

从“B2C”向“BBC”转变。由传统的“银行—客户”(Bank to Customer)向“银行—商户—客户”(Bank-Business-Customer)转变。打造BBC金融生态圈,将银行变成平台,以2W3H评价体系为标准,打造金融、生活一体化生态圈。

从“传统厅堂服务”向“OMO融合”转变。立足网点场景化、产品数字化,以网点智能机具、员工工作APP等为重要载体,提升线下网点智能化水平,构建生态圈线下服务触点,实现网点由交易性网点向服务营销型网点转型。打通线上线下渠道信息交互通道,推动线上线下多渠道获客、服务协同融合。

— 新零售“五心”策略

用心服务县域,树立乡村振兴示范。把握乡村振兴战略发展政策机遇,发挥1,456家县域网点渠道优势,充分挖掘农村地区个人和农业产业金融需求潜力。

全心服务用户,构建BBC金融生态圈。围绕“吃住行、游购娱、医学养”场景,打造金融、生活一体化生态圈。以“商户码+系统”与商户深度捆绑,切入生态圈建设,以网点为重心、以“三边”为重点,打造场景式营销。树立“渝快生活”新零售品牌,打造“家生活”“车生活”“美生活”系列子品牌。

专心服务高净客户,做强财富管理。打造专业化财富管理中心,打造专业化客户经理团队,打造专业化财私产品体系,打造专业化客户权益体系。

贴心服务全客户,重构客户经营体系。以客户为中心重构客户管理体系,实现客户有机结构管、有人管、有效管。以“四全三贡献”为考核目标,以个人金融服务平台为支撑,实时跟踪客户经理业绩,激活沉睡的零售客户。

潜心科技赋能,打造数字化产品和流程。优化“存贷汇缴查”基础金融服务。丰富手机银行APP和微银行功能,打造“渝快”系列线上产品。建立智能网点大脑,打造客户经理数字化工作流程。赋能管理,构建自动化、智能化授信与风险管理。

2. 科技兴行

以打造“数字农商行”为目标，坚持把科技作为创新引擎和增长动力。不断加大金融科技投入，加快大数据、AI、云计算等新型技术运用，让金融科技创新带动全行业务、经营管理同步提升。坚持自主研发，形成具有农商特色和地方特点的“专利池”和“标准库”。

— 推动“四个提升”

提升金融科技赋能水平。建立金融科技后发优势，加强基础研究和应用研究，推动科技成果转化，为各条线、各业务赋能，为贷前、贷中、贷后风险管理赋能，推动金融科技创新带动经营管理质效同步提升。

提升智慧金融服务水平。持续迭代“智慧银行”，植入平台基因，探索开放银行，通过整合“平台+场景”“场景+金融”，打造现代金融服务生态圈。

提升线上线下融合水平。运用科技手段解决线下瓶颈，加快新一代网点转型，再造客户网点旅程。精准化服务客户、平台化应用场景、一体化联动营销。把线下优势产品搬到线上，逐步将线上用户发展为支付结算、投资理财、信贷消费的综合型客户。

提升数据挖掘价值水平。通过大数据等先进技术进行专业处理、深度挖掘，把全行数据存量变为业务流量，推出个性化、差异化、定制化的专属服务，实现价值“增值”目标。

3. 人才强行

坚持把人才作为核心资源和未来希望，围绕“人才是第一资源”的用人理念，全力打造政治坚定、专业过硬、结构合理的优质人才队伍，加快引进和培养新型业务、风险管控、金融创新等方面的专业型、复合型人才，为可持续高质量发展提供坚强的人才保障。

— 实施“五个计划”

管理人才引领计划。坚持内部培养和外部引进“两手抓”，选准用好一批既懂经营又善管理、既有专业知识又有实践经验的优秀人才进入中层领导人员、基层管理人员队伍。推进经理层任期制和契约化管理改革，形成市场化选聘、契约化管理、差异化薪酬、市场化退出的管理体系。

专业人才开发计划。坚持引进一个人才、带动一支团队，按照“一事一议、一人一策”原则，引进、开发经营管理中急需的高层次关键岗位核心人才。坚持薪酬市场化，不断完善薪酬分配体系，努力建成一支结构合理、梯次匹配、业绩突出的高技能人才队伍。

实用人才支持计划。既重视“高端智能”人才、又重视“基础技能”人才。打造雇主品牌，丰富引才渠道，开展分区域、分层次、分工种员工招聘，为人才可持续发展注入“新鲜血液”。建立以合同管理为核心、岗位管理为基础的市场化用工制度。拓宽人才职业发展通道，提高人才资源使用效率。

人才素质提升计划。加大人才储备，持续推进“管培生”跟踪培养、上派下挂交流培养机制，加大优秀年轻员工培养管控力度，推进人才资源可持续发展。加强员工培训提升，构建“引进来+走出去、线上+线下、现场+视频、总行+条线+分支机构”立体培训体系。

人才服务保障计划。建立健全目标明确、边界清晰、权责对等、精简高效的组织架构体系，完善基本薪酬体系，推进人才资源数字化建设，打造更加优质的人才发展平台，为人才集聚和发展创造条件，形成有利于各类优秀人才脱颖而出、充分施展才能的选人用人机制。

（二）本行投资价值及核心竞争力

坚守本业、导向明确的发展战略。始终坚持支农支小、服务实体经济的主责主业，顺应双循环新格局发展趋势，深入服务乡村振兴发展，确立“零售立行、科技兴行、人才强行”战略方向，坚持高质量、内涵式增长，致力于将本行打造成为“全国领先的区域性银行”。

求实进取、创新发展的企业文化。本行成立至今始终保持“标杆行文化”的基因，扎根重庆、面向全国，敢为人先，一路披荆斩棘成为西部首家“A+H”股银行，成为全国领先的农商行。传承“忠诚担当、坚韧进取、勤勉敬业、朴实本分”的优良质量，营造出“想干事、能干事、干成事”的企业氛围。

科学高效、持续完备的管理体系。本行作为地方法人机构，管理层级少、决策链条短，在适应市场变化创新求变的发展中起着关键性作用。持续坚持精细化管理，将其融入企业文化，建立起风险管理、运营管理、科技管理、人力资源管理、财务管理体系及能力，并以先进企业为标杆持续推进重要管理领域管理提升，实现向管理要效益，以管理促发展。

数字化、智能化的科技赋能。坚持“科技兴行”，专设金融科技中心，涵盖业务、数据、科技、渠道四大领域，全面打造数字农商行。坚持自主创新，占领科技制高点，打造“三高”式云服务，推动数据治理“三部曲”，搭建智能化运营“三模块”，共同支撑智能风控、精准营销、高效运营、线上线下融合、精细管理、优质体验、合作生态为一体的七大数字化业务能力。

优势显著、蕴藏潜力的零售金融。零售战略转型以打造成为“最佳客户体验银行”为目标，推动新思维、新理念、新机制三个转变，借助网点遍布重庆、品牌深入人心、客户基数领先等传统优势，加上新技术、新渠道、新系统三大现代优势，以客户为中心，实施零售金融“五心”策略，打造一个生态平台、一个金融生活圈、一个核心品牌，深度挖掘客群潜能，推动零售金融持续释放潜力。

绿色发展、深耕细作的公司金融。本行建立“1+3+22+N”的绿色金融体系架构，发展绿色信贷、绿色金融产品，全面推进绿色金融标杆银行建设。实施“1+2+3”策略做深做透公司金融。抢抓1大战略机遇，即成渝地区双城经济圈国家战略机遇；建立2个服务模式，以科技创新驱动金融服务线上化、智能化提升，以打造专业、精准、贴合的“专家式”服务和全面、高效、优质的“管家式”服务；围绕3大主攻方向，在调整负债结构，严控付息成本，广拓手续费及佣金收入三大方面加力加码。

一体化、协同化的金融市场业务。以“金融市场综合运营商”目标为定位，通过集团“一盘棋”协同作战，以“结算清算+托管”为支撑、“投资+财富管理”为切入点，推动同业、条线、总分三级联动，持续深挖同业客户合作潜力点，形成“投资+资金+托管+投行”全链条客群服务体系。

三、总体经营情况分析

2021年上半年，本集团深入贯彻落实国家决策部署和监管要求，坚守“服务‘三农’、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，以自身“经营特色化、管理精细化、培育良好企业文化”为主线，按照“强管理、控风险、稳发展”工作思路，大力推进“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：

经营业绩稳中有升。本集团资产规模12,237.79亿元、较上年末增长878.53亿元，保持全国农商行首位。存款余额7,571.55亿元、较上年末增长321.55亿元，贷款余额5,618.81亿元、较上年末增长539.96亿元。本集团总资产、存款、贷款的规模均居重庆第一。实现营业收入151.73亿元、净利润58.18亿元，分别同比增长8.95%、10.50%。

资产质量保持稳定。本集团不良贷款率1.28%，较上年末下降0.03个百分点，逾期90天以上贷款与不良贷款比率57.93%，资产质量保持在优良水平。本集团资本充足率14.29%、核心一级资本充足率11.99%，拨备覆盖率312.50%，具备较强的风险抵御能力。

结构调整稳步推进。本集团资产结构不断优化，贷款占总资产比重45.91%，较上年末增长1.20个百分点，保持了稳步提升的良好态势。零售转型加速推进，零售贷款占总贷款比重45.35%，较上年末增长2.71个百分点，实现营业利润占本集团营业利润总额比重50.01%，同比提高9.96个百分点。

市场形象持续提升。本行排名英国《银行家》全球银行1000强第119位、较去年上升3位，位列福布斯“全球企业2000强”第761位、较去年上升54位、居西部银行第1位，综合实力居全国农商行和中西部银行第一。本行鱼嘴数据中心入围国家绿色数据中心名单，成为西部地区唯一上榜的金融机构。

四、财务回顾

(一) 利润表分析

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年 6月30日止 六个月	截至2020年 6月30日止 六个月(重述)	变动额	变动率(%)
利息净收入	13,104.0	12,077.9	1,026.1	8.50
非利息净收入	2,068.5	1,847.7	220.8	11.95
其中：手续费及佣金净收入	1,262.5	1,382.4	(119.9)	(8.67)
其他非利息净收入	806.0	465.3	340.7	73.22
营业收入	15,172.5	13,925.6	1,246.9	8.95
税金及附加	(150.5)	(136.5)	(14.0)	10.26
业务及管理费	(4,054.0)	(3,673.0)	(381.0)	10.37
信用减值损失	(3,953.0)	(3,713.7)	(239.3)	6.44
营业利润	7,015.0	6,402.4	612.6	9.57
营业外收支净额	(1.0)	(2.6)	1.6	(61.54)
利润总额	7,014.0	6,399.8	614.2	9.60
所得税费用	(1,196.1)	(1,134.7)	(61.4)	5.41
净利润	5,817.9	5,265.1	552.8	10.50
扣除非经常性损益后净利润	5,715.5	5,263.5	452.0	8.59
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	5,631.0	5,182.8	448.2	8.65

2021年上半年，本集团坚持服务实体经济，各项业务稳中向好，经营质效稳步提升，盈利能力持续增强。本期实现营业收入151.73亿元，同比增加12.47亿元，增幅8.95%；实现净利润58.18亿元，同比增加5.53亿元，增幅10.50%；扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润56.31亿元，同比增加4.48亿元，增幅8.65%。

1. 利息净收入

下表列出于所示期间本集团利息收入、利息支出及利息净收入的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年 6月30日止 六个月	截至2020年 6月30日止 六个月(重述)	变动额	变动率(%)
利息收入	25,386.9	22,755.1	2,631.8	11.57
利息支出	(12,282.9)	(10,677.2)	(1,605.7)	15.04
利息净收入	13,104.0	12,077.9	1,026.1	8.50

本集团坚守金融回归本源定位，聚焦主责主业，全力服务实体经济。2021年上半年，实现利息净收入131.04亿元，较上年同期增加10.26亿元，增幅8.50%。其中，贷款利息收入占利息收入的比例为54.83%，较上年同期提升1.40个百分点。

(1) 净利差及净利息收益率

下表列出所示期间，本集团生息资产和计息负债的平均余额、相关利息收入或利息支出及平均收益率(就资产而言)或平均成本率(就负债而言)的情况，以下分析剔除了保本类代客理财产品和租赁负债对利息收支和平均余额的影响。

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年6月30日止六个月			截至2020年6月30日止六个月(重述)		
	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/ 成本率(%)
资产						
客户贷款和垫款	536,455.9	13,920.2	5.23	449,347.1	12,157.0	5.44
金融投资	421,729.1	8,321.3	3.98	355,994.0	7,379.4	4.17
存放中央银行款项	60,581.8	459.1	1.53	61,791.1	477.7	1.55
应收同业及其他金融 机构款项	168,167.7	2,686.3	3.22	182,523.8	2,708.2	2.98
生息资产总额	1,186,934.5	25,386.9	4.31	1,049,656.0	22,722.3	4.35
负债						
客户存款	744,997.6	7,246.3	1.96	695,719.9	6,966.7	2.01
向中央银行借款	64,390.7	868.3	2.72	35,568.8	543.3	3.07
应付同业及其他金融 机构款项	99,992.9	1,325.4	2.67	85,672.2	836.8	1.96
已发行债务证券	190,387.7	2,839.8	3.01	149,466.5	2,294.2	3.09
计息负债总额	1,099,768.9	12,279.8	2.25	966,427.4	10,641.0	2.21
利息净收入		13,107.1			12,081.3	
净利差⁽¹⁾			2.06			2.14
净利息收益率⁽¹⁾			2.23			2.31

注：(1) 净利差指生息资产平均收益率与计息负债平均成本率之间的差额，净利息收益率是利息净收入与生息资产平均余额的比率。

2021年上半年，本集团净利差2.06%，净利息收益率2.23%，均同比下降8个基点。一是积极运用央行货币政策工具，切实降低企业融资成本；二是受LPR重定价周期持续影响，贷款收益率同比有所下降；三是受同业市场竞争及业务结构调整影响，同业市场业务收益收窄。

下表列出本集团由于规模和利率变动导致利息收入和利息支出变动的情况。规模变化以平均余额变动衡量，而利率变动则以平均利率变动衡量：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	规模因素	利率因素	利息收支 变动额
资产			
客户贷款和垫款	2,259.2	(496.0)	1,763.2
金融投资	1,297.4	(355.5)	941.9
存放中央银行款项	(9.2)	(9.4)	(18.6)
应收同业及其他金融机构款项	(229.2)	207.3	(21.9)
利息收入变化	3,318.2	(653.6)	2,664.6
负债			
客户存款	479.0	(199.4)	279.6
向中央银行借款	388.8	(63.8)	325.0
应付同业及其他金融机构款项	189.6	299.0	488.6
已发行债务证券	610.8	(65.2)	545.6
利息支出变化	1,668.2	(29.4)	1,638.8
利息净收入变化	1,650.0	(624.2)	1,025.8

利息净收入较上年同期增加10.26亿元，其中由于各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加16.50亿元，受平均收益率和成本率变动影响利息净收入减少6.24亿元。

(2) 利息收入

2021年上半年，本集团利息收入253.87亿元，较上年同期增加26.32亿元，增幅为11.57%。主要得益于本集团客户贷款和垫款、金融投资资产规模平稳增长。详细分析如下：

① 客户贷款和垫款利息收入

本集团客户贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年6月30日止六个月			截至2020年6月30日止六个月(重述)		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司贷款	286,902.4	7,048.9	4.95	258,803.0	6,496.5	5.05
一般短期贷款	70,775.3	1,459.7	4.16	88,251.8	2,111.3	4.81
中长期贷款	216,127.1	5,589.2	5.22	170,551.2	4,385.2	5.17
零售贷款	234,177.2	6,655.4	5.73	167,376.5	5,357.7	6.44
一般短期贷款	95,369.1	2,785.2	5.89	55,130.1	1,984.7	7.24
中长期贷款	138,808.1	3,870.2	5.62	112,246.4	3,373.0	6.04
票据贴现	15,376.3	215.9	2.83	23,167.6	302.8	2.63
客户贷款和垫款合计	536,455.9	13,920.2	5.23	449,347.1	12,157.0	5.44

客户贷款和垫款利息收入139.20亿元，较上年同期增加17.63亿元，增幅14.50%，主要得益于公司贷款和个人贷款平均余额的较快增长。

② 金融投资利息收入

本集团金融投资各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年6月30日止六个月			截至2020年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
以摊余成本计量的金融资产	403,041.7	8,016.8	4.01	345,330.4	7,203.6	4.19
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产	18,687.4	304.5	3.29	10,663.6	175.8	3.32
金融投资合计	421,729.1	8,321.3	3.98	355,994.0	7,379.4	4.17

2021年上半年，金融投资利息收入83.21亿元，较上年同期增加9.42亿元，增幅12.76%，主要是本集团加强分析研判，兼顾流动性和收益性的基础上，合理配置金融资产投资规模。

③ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入**4.59**亿元，较上年同期减少**0.19**亿元，降幅**3.89%**，主要受中国人民银行下调存款准备金率影响，本集团存放中央银行款项平均余额较上年同期下降**12.09**亿元。

④ 应收同业及其他金融机构款项利息收入

本集团应收同业及其他金融机构款项各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年6月30日止六个月			截至2020年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
存拆放同业及其他金融机构款项	137,415.6	2,384.5	3.50	148,501.9	2,465.4	3.34
买入返售金融资产	30,752.1	301.8	1.98	34,021.9	242.8	1.44
应收同业及其他金融机构款项合计	168,167.7	2,686.3	3.22	182,523.8	2,708.2	2.98

2021年上半年，本集团应收同业及其他金融机构款项利息收入**26.86**亿元，较上年同期减少**0.22**亿元，降幅**0.81%**，主要是本集团优化资产结构，加大信贷支持力度，降低同业资产配置占比所致。

(3) 利息支出

2021年上半年，本集团利息支出**122.83**亿元，较上年同期增加**16.06**亿元，增幅**15.04%**，主要是本集团计息负债规模增长带动所致。详细分析如下：

① 客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出及年化平均成本率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年6月30日止六个月			截至2020年6月30日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司存款小计	163,530.7	1,071.1	1.32	156,161.9	985.1	1.27
活期存款	113,367.6	365.0	0.65	113,440.1	389.4	0.69
定期存款	50,163.1	706.1	2.84	42,721.8	595.7	2.80
个人存款小计	581,466.9	6,175.2	2.14	539,558.0	5,981.6	2.23
活期存款	123,576.2	210.6	0.34	125,878.7	327.4	0.52
定期存款	457,890.7	5,964.6	2.63	413,679.3	5,654.2	2.75
客户存款合计	744,997.6	7,246.3	1.96	695,719.9	6,966.7	2.01

2021年上半年，客户存款利息支出72.46亿元，较上年同期增加2.80亿元，增幅4.01%；客户存款付息率1.96%，较上年同期下降5个基点。上半年以来，本集团积极巩固核心负债，一方面持续发挥网点、人员及产品优势，全力推进旺季营销增存工作，稳定存款资金来源；另一方面综合考虑利率市场化及同业竞争等影响，加强内部定价管理和差异化精准营销，有效降低存款成本。

② 向中央银行借款利息支出

2021年上半年，向中央银行借款利息支出8.68亿元，较上年同期增加3.25亿元，增幅59.82%，主要是积极运用央行支小再贷款、支农再贷款和再贴现资金以支持实体经济发展，中央银行借款平均余额较上年同期增加288.22亿元。

③ 应付同业及其他金融机构款项利息支出

本集团应付同业及其他金融机构款项各组成部分的平均余额、利息支出及年化平均成本率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年6月30日止六个月			截至2020年6月30日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)
同业及其他金融机构款项	62,761.0	958.9	3.08	41,715.2	517.0	2.49
卖出回购金融资产款	37,231.9	366.5	1.99	43,957.0	319.8	1.46
应付同业及其他金融机构款项合计	99,992.9	1,325.4	2.67	85,672.2	836.8	1.96

2021年上半年，本集团应付同业及其他金融机构款项利息支出13.25亿元，较上年同期增加4.89亿元，增幅58.39%，主要是市场化同业利率上升带动同业负债成本同比上升。

④ 已发行债务证券利息支出

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年6月30日止六个月			截至2020年6月30日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)
应付债券	28,445.0	520.3	3.69	23,463.4	449.2	3.85
同业存单	161,942.7	2,319.5	2.89	126,003.1	1,845.0	2.94
已发行债务证券合计	190,387.7	2,839.8	3.01	149,466.5	2,294.2	3.09

2021年上半年，本集团已发行债务证券利息支出28.40亿元，较上年同期增加5.46亿元，增幅23.78%，主要是根据市场状况积极调整负债结构，加大低成本的同业存单发行力度，发行债务证券平均余额增加所致。

2. 非利息净收入

2021年上半年，本集团非利息净收入20.69亿元，较上年同期增加2.21亿元，增幅11.95%，在营业收入中的占比为13.63%，较上年同期增加0.36个百分点。

(1) 手续费及佣金净收入

下表列出于所示期间本集团手续费及佣金净收入的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年 6月30日止 六个月	截至2020年 6月30日止 六个月 (重述)	变动额	变动率(%)
手续费及佣金收入小计	1,318.5	1,431.4	(112.9)	(7.89)
资金理财手续费	751.7	937.7	(186.0)	(19.84)
代理及受托业务佣金	245.9	175.5	70.4	40.11
银行卡手续费	91.9	73.7	18.2	24.69
结算和清算手续费	62.6	68.2	(5.6)	(8.21)
其他	166.4	176.3	(9.9)	(5.62)
手续费及佣金支出	(56.0)	(49.0)	(7.0)	14.29
手续费及佣金净收入合计	1,262.5	1,382.4	(119.9)	(8.67)

2021年上半年，本集团手续费及佣金净收入12.63亿元，较上年同期下降1.20亿元，降幅8.67%。手续费及佣金净收入占营业收入比为8.32%。

资金理财手续费收入7.52亿元，较上年同期下降1.86亿元，降幅19.84%，主要是整体市场资产收益率下降所致。

代理及受托业务佣金2.46亿元，较上年同期增加0.70亿元，增幅40.11%，主要是上半年本集团承销业务及基金保险代理业务增长较好。

银行卡手续费收入0.92亿元，较上年同期增加0.18亿元，增幅24.69%，主要得益于本集团银行卡用卡量增长。

结算和清算手续费0.63亿元，较上年同期减少0.06亿元，降幅8.21%，主要是本集团调整部分结算业务手续费率所致。

(2) 其他非利息净收入

下表列出于所示期间本集团其他非利息净收入的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年 6月30日止 六个月	截至2020年 6月30日止 六个月	变动额	变动率(%)
投资收益	452.2	420.1	32.1	7.64
公允价值变动损益	131.2	13.1	118.1	901.53
汇兑收益	4.6	20.3	(15.7)	(77.34)
资产处置收益	18.6	4.7	13.9	295.74
其他业务收入	199.4	7.1	192.3	2,708.45
其他非利息净收入 合计	806.0	465.3	340.7	73.22

2021年上半年，本集团实现其他非利息收入8.06亿元，较上年同期增加3.41亿元，增幅73.22%，主要是公允价值变动损益及其他业务收入增加。

投资收益较上年同期增加0.32亿元，主要是本集团投资分红收益增加。

公允价值变动损益较上年同期增加1.18亿元，主要是交易性金融资产公允价值增加。

汇兑收益较上年同期减少0.16亿元，主要是由于汇率波动导致外汇相关业务的汇兑损益减少。

资产处置收益较上年同期增加0.14亿元，主要是本期处置固定资产净收益增加。

其他业务收入较上年同期增加1.92亿元，主要是加大金融支持稳企业保就业工作力度，与央行开展普惠小微企业延期还本利率互换业务增加的收益。

3. 税金及附加

税金及附加主要与贷款(利息收入)、证券转让及其他金融产品及服务产生的收益有关。2021年上半年，税金及附加1.51亿元，同比增加0.14亿元，增幅10.26%，主要是由于本集团应税收入持续增长带动增值税附加等税金有所增长。

4. 业务及管理费

下表列出于所示期间本集团业务及管理费的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年 6月30日止 六个月	截至2020年 6月30日止 六个月	变动额	变动率(%)
员工成本	2,719.5	2,458.0	261.5	10.64
工资、奖金和津贴	1,781.6	1,832.2	(50.6)	(2.76)
员工福利、社会保险费和 住房公积金	630.9	413.6	217.3	52.54
其他	307.0	212.2	94.8	44.67
折旧及摊销	404.2	438.6	(34.4)	(7.84)
其他一般及行政开支	930.3	776.4	153.9	19.82
业务及管理费	4,054.0	3,673.0	381.0	10.37
成本收入比	26.72	26.38	0.34	不适用

2021年上半年，本集团业务及管理费40.54亿元，较上年同期增加3.81亿元，增幅10.37%。成本收入比26.72%，较上年同期上升0.34个百分点。

(1) 员工成本

2021年上半年，员工成本27.20亿元，较上年同期增加2.62亿元，增幅10.64%。其中，员工福利、社会保险费和住房公积金较上年同期增加2.17亿元，增幅52.54%，主要是上年同期按照疫情防控相关指示精神，本集团为员工缴纳的社会保险可享受一定阶段性减免优惠；其他员工成本较上年同期增加0.95亿元，主要是本集团补充医疗保险费用调整带动精算费用有所增长。

(2) 折旧及摊销

2021年上半年，折旧与摊销4.04亿元，较上年同期下降0.34亿元，基本保持稳定。

(3) 其他一般及行政开支

2021年上半年，其他一般及行政开支9.30亿元，较上年同期增加1.54亿元，增幅19.82%。主要是与业务发展相关的专业服务费、业务宣传费等有所增加。

5. 减值损失

下表列出于所示期间本集团减值损失的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年 6月30日止 六个月	截至2020年 6月30日止 六个月	变动额	变动率(%)
客户贷款和垫款信用减值损失	3,587.7	3,299.6	288.1	8.73
金融投资信用减值损失	325.8	584.7	(258.9)	(44.28)
其他信用减值损失	39.5	(170.6)	210.1	(123.15)
减值损失合计	3,953.0	3,713.7	239.3	6.44

2021年上半年，本集团基于前瞻性和审慎性原则，计提减值损失**39.53**亿元，较上年同期增加**2.39**亿元，增幅**6.44%**。其中，客户贷款和垫款减值损失较上年同期增加**2.88**亿元，主要是随着信贷规模增长进行的适应性计提。

金融投资减值损失较上年同期减少**2.59**亿元，主要是本集团夯实风险评估与防控机制，金融投资资产质量持续向好。

其他减值损失较上年同期增加**2.10**亿元，主要是上年同期表外资产规模下降导致减值准备下降。

6. 营业外收支净额

2021年上半年，本集团营业外收支净额为**-0.01**亿元，较上年同期增加**0.02**亿元，主要是上年同期本集团积极支持“新冠”肺炎疫情防控，公益性捐赠支出增加。

7. 所得税费用

下表列出于所示期间本集团的税前利润、所得税费用：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2021年 6月30日止 六个月	截至2020年 6月30日止 六个月	变动额	变动率(%)
税前利润	7,014.0	6,399.8	614.2	9.60
按适用法定税率计算的税项 加/(减)下列项目的纳税影 响：	1,705.3	1,572.8	132.5	8.42
不可抵扣费用	54.1	18.3	35.8	195.63
免税收入	(562.8)	(455.8)	(107.0)	23.48
其他	(0.5)	(0.6)	0.1	(16.67)
所得税费用	1,196.1	1,134.7	61.4	5.41

2021年上半年，所得税费用11.96亿元，较上年同期增加0.61亿元。所得税实际税率为17.05%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团在平衡风险和收益的基础上，持续优化业务投资结构，持有部分法定免税的国债及地方政府债券，降低了实际所得税税率。

(二) 资产负债表分析

1. 资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日		变动额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
客户贷款和垫款净值	539,477.4	44.08	486,963.4	42.87	52,514.0	10.78
客户贷款和垫款账面余额	561,881.4	45.91	507,885.9	44.71	53,995.5	10.63
客户贷款和垫款减值准备 ⁽¹⁾	(22,404.0)	(1.83)	(20,922.5)	(1.84)	(1,481.5)	7.08
金融投资	473,109.9	38.66	429,954.5	37.85	43,155.4	10.04
以摊余成本计量的金融资产 ⁽²⁾	416,378.6	34.03	383,164.5	33.73	33,214.1	8.67
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 ⁽²⁾	21,446.8	1.75	16,625.5	1.46	4,821.3	29.00
其他债权投资	20,432.6	1.67	16,055.2	1.41	4,377.4	27.26
其他权益工具投资	1,014.2	0.08	570.3	0.05	443.9	77.84
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 ⁽²⁾	35,284.5	2.88	30,164.5	2.66	5,120.0	16.97
现金及存放中央银行款项	65,309.9	5.34	65,368.9	5.75	(59.0)	(0.09)
存放同业款项及拆出资金	123,676.1	10.11	137,386.6	12.09	(13,710.5)	(9.98)
买入返售金融资产	6,543.0	0.53	1,303.0	0.11	5,240.0	402.15
长期股权投资	430.7	0.04	450.3	0.04	(19.6)	(4.35)
其他资产⁽³⁾	15,232.3	1.24	14,499.8	1.29	732.5	5.05
资产总额	1,223,779.3	100.00	1,135,926.5	100.00	87,852.8	7.73

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2021年6月末，本集团资产总额为12,237.79亿元，较上年末增加878.53亿元，增幅7.73%。

客户贷款和垫款账面余额5,618.81亿元，较上年末增加539.96亿元，增幅10.63%。本集团作为重庆本土最大的地方金融机构，积极把握长江经济带、成渝地区双城经济圈建设机遇，在有效防范风险的前提下，加大对重大战略和重点项目支持力度。一方面，聚焦民生和基建领域信贷投放，加大对乡村振兴、先进制造及绿色金融的支持力度，不断推进公司金融稳定发展；另一方面，加强金融科技创新，推动线上线下业务融合发展，强化小微和消费信贷精准营销，大力促进普惠金融高质量发展。

金融投资4,731.10亿元，较上年末增加431.55亿元，增幅10.04%。2021年上半年，本集团加大了对债券及基金等标准化产品投资力度。其中，其他权益工具投资10.14亿元，较上年末增加4.44亿元，增幅77.84%，主要是权益工具公允价值增加。

现金及存放中央银行款项总额653.10亿元，较上年末减少0.59亿元，降幅0.09%，基本保持稳定。

存放同业及拆出资金1,236.76亿元，较上年末减少137.11亿元，降幅9.98%，主要是本集团优化资产结构，减少存放同业款项，增加信贷投放规模，提升信贷资产占比。

买入返售金融资产65.43亿元，较上年末增加52.40亿元，增幅402.15%。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4.31亿元，主要是本集团参股重庆小米消费金融有限公司。

(1) 客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团客户贷款和垫款的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	290,177.3	51.64	273,631.3	53.88
短期贷款	60,911.7	10.84	69,302.5	13.65
中长期贷款	229,265.6	40.80	204,328.8	40.23
零售贷款	254,799.1	45.35	216,543.7	42.64
个人按揭贷款 ⁽¹⁾	99,211.8	17.66	91,337.0	17.98
个人经营及再就业 贷款 ⁽²⁾	79,650.0	14.18	66,799.8	13.15
其他贷款 ⁽³⁾	75,937.3	13.51	58,406.9	11.51
票据贴现	16,905.0	3.01	17,710.9	3.48
客户贷款和垫款总额	561,881.4	100.00	507,885.9	100.00

注：

- (1) 个人按揭贷款主要包括住房按揭贷款、商用物业按揭贷款等。
- (2) 个人经营及再就业贷款主要包括个人经营性贷款、个人流动资金贷款及就业再就业小额贷款等。
- (3) 其他贷款主要包括个人消费贷款、信用卡贷款、房屋抵押贷款、农户联保及信用贷款等。

截至2021年6月末，本集团客户贷款和垫款账面余额**5,618.81**亿元，较上年末增加**539.96**亿元，增幅**10.63%**。

公司贷款和垫款总额**2,901.77**亿元，较上年末增加**165.46**亿元，增幅**6.05%**。其中，短期贷款减少**83.91**亿元，中长期贷款增加**249.37**亿元。本集团深入推进乡村振兴，做好农村基础设施、重要农产品产业链及现代农业科技等农村领域信贷支持；深度聚焦先进制造，实施“鸿鹄支制”行动计划，助推新能源汽车等战略新兴产业发展；不断践行绿色金融，推出风电专项服务计划，创新碳配额质押贷款业务，提升绿色金融服务能力。

零售贷款和垫款总额**2,547.99**亿元，较上年末增加**382.55**亿元，增幅**17.67%**，占贷款总额的比重提升了**2.71**个百分点。本集团持续贯彻落实“零售立行、科技兴行、人才强行”战略导向，大力发展普惠金融、消费金融零售贷款业务。

其中，个人按揭贷款总额**992.12**亿元，较上年末增加**78.75**亿元，增幅**8.62%**，主要是在满足监管要求的前提下，重点支持居民自住购房合理融资需求。

个人经营及再就业贷款总额**796.50**亿元，较上年末增加**128.50**亿元，增幅**19.24%**。本集团持续推进普惠金融发展，整合线上线下服务模式，多渠道支持“房快贷”、“税快贷”等个人经营贷款业务发展。

其他贷款总额**759.37**亿元，较上年末增加**175.30**亿元，增幅**30.01%**，本集团借助金融科技提升消费金融服务质效，“渝快贷”、“保E贷”等业务增长较好。

票据贴现**169.05**亿元，较上年末减少**8.06**亿元，降幅**4.55%**。

下表列出所示日期本集团按行业类别划分的贷款构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款总额	290,177.3	51.64	273,631.3	53.88
水利、环境和公共设施管理业	69,841.4	12.43	63,875.2	12.58
租赁和商务服务业	65,959.7	11.74	60,476.7	11.91
制造业	61,123.9	10.88	61,019.7	12.01
电力、热力、燃气及水生产和供应业	21,592.0	3.84	19,232.7	3.79
交通运输、仓储和邮政业	21,484.2	3.82	18,177.2	3.58
批发和零售业	17,524.1	3.12	17,969.1	3.54
卫生和社会工作	6,502.6	1.16	6,288.3	1.24
建筑业	6,277.4	1.12	6,601.1	1.30
房地产业	5,484.5	0.98	5,676.8	1.12
文化、体育和娱乐业	2,800.4	0.50	2,322.8	0.46
其他	11,587.1	2.05	11,991.7	2.35
个人贷款和垫款	254,799.1	45.35	216,543.7	42.64
票据贴现	16,905.0	3.01	17,710.9	3.48
客户贷款和垫款总额	561,881.4	100.00	507,885.9	100.00

2021年以来，本集团响应政府及监管指导精神，加大实体经济资源投入，助力市场经济主体复工复产，持续推进对国家和地方重大战略项目、智能制造以及民生领域等方面的信贷支持。截至2021年6月末，本集团公司贷款中投向水利、环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业、制造业的贷款余额分别为698.41亿元、659.60亿元、611.24亿元，分别占本集团贷款及垫款总额的12.43%、11.74%、10.88%。

(2) 金融投资

下表列出于所示日期本集团金融投资构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	370,926.7	78.41	305,211.4	70.99
金融机构发行的债务 工具	12,083.9	2.55	9,045.5	2.10
同业存单	39,408.7	8.33	61,478.3	14.30
债权融资计划	26,932.8	5.69	32,620.6	7.59
基金	22,743.6	4.81	21,028.4	4.89
权益工具	1,014.2	0.21	570.3	0.13
金融投资总额	473,109.9	100.00	429,954.5	100.00

截至2021年6月末，金融投资总额4,731.10亿元，较上年末增加431.55亿元，增幅10.04%，本集团持续加强对市场的分析研判，积极优化投资结构，不断提升标准化资产的投资占比。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债券投资构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	150,860.4	40.67	113,384.5	37.14
公共机构及准政府债 券	81,523.6	21.98	69,429.7	22.75
金融机构债券	76,376.1	20.59	60,147.3	19.71
公司债券	62,166.6	16.76	62,249.9	20.40
债券投资总额	370,926.7	100.00	305,211.4	100.00

2021年上半年，本集团优化金融投资结构，增加对政府债和金融机构债券的投资。截至2021年6月末，政府债券较上年末增加374.76亿元，金融机构债券较上年末增加162.29亿元。

(3) 应收利息

根据财政部发布的《2018年度金融企业财务报表格式》规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应的金融工具账面余额中，主表中不再单独列示“应收利息”项目。

(4) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品所有权或由借款人自愿交付所有权，作为对贷款和垫款及应收利息损失的补偿。截至2021年6月末，本集团的抵债资产为0.91亿元，抵债资产减值准备余额为0.12亿元。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。

2. 负债

下表列出于所示日期本集团负债总额的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日		变动额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
客户存款	757,154.9	67.26	724,999.8	69.63	32,155.1	4.44
同业及其他金融机构存放款项和拆入 资金	64,329.3	5.71	62,139.3	5.97	2,190.0	3.52
已发行债务证券	209,191.0	18.58	173,178.2	16.63	36,012.8	20.80
向中央银行借款	67,744.4	6.02	62,313.8	5.98	5,430.6	8.71
卖出回购金融资产款项	14,478.6	1.29	6,373.2	0.61	8,105.4	127.18
其他负债 ⁽¹⁾	12,842.9	1.14	12,290.1	1.18	552.8	4.50
负债总额	1,125,741.1	100.00	1,041,294.4	100.00	84,446.7	8.11

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2021年6月末，本集团负债总额11,257.41亿元，较上年末增加844.47亿元，增幅8.11%。客户存款是本集团最核心的负债来源，较上年末增加321.55亿元，增幅4.44%；同业存拆入资金较上年末增加21.90亿元，增幅3.52%，已发行债务证券较上年末增加360.13亿元，增幅20.80%，主要是本集团根据市场情况，优化负债结构；向央行借款较上年末增加54.31亿元，增幅8.71%，主要是积极运用央行货币工具，增加央行支农、支小再贷款等央行专项资金。

(1) 客户存款

下表列出于所示日期本集团客户存款的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款小计	155,763.3	20.57	156,370.2	21.57
活期存款	112,899.5	14.91	122,309.1	16.87
定期存款	42,863.8	5.66	34,061.1	4.70
个人存款小计	595,109.9	78.60	561,617.1	77.46
活期存款	117,698.8	15.55	128,951.9	17.79
定期存款	477,411.1	63.05	432,665.2	59.67
保证金存款	6,272.3	0.83	7,002.5	0.97
其他存款	9.4	—	10.0	—
客户存款总额	757,154.9	100.00	724,999.8	100.00

2021年上半年，本集团依托渠道和零售优势，客户存款稳步增长。截至2021年6月末，客户存款总额7,571.55亿元，比上年末增加321.55亿元，增幅4.44%。

从客户结构上看，公司存款1,557.63亿元，较上年末减少6.07亿元，降幅0.39%，在客户存款中的占比较上年末下降1.00个百分点；个人存款5,951.10亿元，较上年末增加334.93亿元，增幅5.96%，在客户存款总额中的占比较上年末进一步提升1.14个百分点。

从期限结构上看，活期存款2,305.98亿元，较上年末减少206.63亿元，降幅8.22%，在客户存款总额中的占比为30.46%；定期存款5,202.75亿元，较上年末增加535.49亿元，增幅11.47%，在客户存款总额中的占比为68.71%。

(2) 已发行债务证券

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式(2021年修订)》、《公司信用类债券信息披露管理办法》的规定需予以披露的公司债券。详情请参见财务报表附注“应付债券”。

(三) 股东权益

下表列出于所示日期本集团股东权益的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日		变动额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
股本	11,357.0	11.58	11,357.0	12.00	—	—
资本公积	20,338.5	20.75	20,338.5	21.49	—	—
其他综合收益	(577.0)	(0.59)	(686.5)	(0.73)	109.5	(15.95)
盈余公积	12,069.8	12.31	12,069.8	12.75	—	—
一般风险准备	15,824.3	16.14	14,056.1	14.85	1,768.2	12.58
未分配利润	37,537.5	38.29	36,093.7	38.16	1,443.8	4.00
归属于本行股东权益	96,550.1	98.48	93,228.6	98.52	3,321.5	3.56
少数股东权益	1,488.1	1.52	1,403.5	1.48	84.6	6.03
股东权益总额	98,038.2	100.00	94,632.1	100.00	3,406.1	3.60

截至2021年6月末，权益总额980.38亿元，较上年增加34.06亿元，主要是未分配利润增加所致。其中：其他综合收益较上年末增加1.10亿元，主要是本集团投资的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动所致；一般风险准备较上年末增加17.68亿元，主要是按照上年末风险资产余额的1.5%计提相关准备金。

(四) 资产负债表表外项目

截至2021年6月末，本集团资产负债表表外项目主要有未使用的信用卡额度、承兑汇票、开出保函和开出信用证，余额分别为241.37亿元、69.92亿元、33.40亿元及25.02亿元；已批准而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺均为已签订但未履行的合同，金额为4.34亿元；未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

(五) 现金流量表

下表列出于所示期间本集团现金流量表的情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至2021年 6月30日止 六个月	截至2020年 6月30日止 六个月
经营活动产生的现金流量净额	9,809.4	58,214.4
投资活动产生的现金流量净额	(33,281.7)	(5,535.9)
筹资活动产生的现金流量净额	30,806.1	(41,836.0)

经营活动产生的现金净流入98.09亿元，比上年同期减少484.05亿元。其中，现金流出744.91亿元，同比增加173.51亿元，主要是本集团加大信贷支持力度，客户贷款和垫款净增加额同比增加；现金流入843.01亿元，同比减少310.54亿元，主要是本集团优化调整负债结构，加大已发行债务证券占比。

投资活动产生的现金净流出**332.82**亿元。其中，现金流入**1,196.21**亿元，同比增加**129.40**亿元，主要是收回债券投资所收到的现金增加；现金流出**1,529.03**亿元，同比增加**406.85**亿元，主要是债券投资所支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入**308.06**亿元。其中，现金流入**1,481.05**亿元，主要是本集团发行债券收到的现金；现金流出**1,172.99**亿元，主要是赎回已发行债券支付的现金。

（六）贷款质量分析

1. 贷款五级分类

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	541,951.6	96.45	489,255.1	96.33
关注	12,758.8	2.27	11,985.7	2.36
次级	4,548.0	0.81	2,868.6	0.56
可疑	2,406.7	0.43	3,641.1	0.72
损失	216.3	0.04	135.4	0.03
客户贷款和垫款总额	561,881.4	100.00	507,885.9	100.00
不良贷款额	7,171.0		6,645.1	
不良贷款率(%)		1.28		1.31

2021年上半年，国内宏观经济稳中向好，动能不断增强，但当前面临的形势依然严峻，部分国家疫情仍在快速扩散，经济复苏仍存不确定性。本集团积极应对当前复杂多变的内外部环境，坚持审慎分类原则，抓好不良资产清收处置，资产质量总体保持稳定。截至2021年6月末，不良贷款余额**71.71**亿元，较上年末增加**5.26**亿元；不良贷款率**1.28%**，较上年末下降**0.03**个百分点。其中：主城不良贷款余额占本集团的**70.19%**，县域不良贷款余额占本集团的**29.81%**。

2. 贷款集中度

(1) 行业集中度及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
公司类贷款	290,177.3	51.64	5,717.9	1.97	273,631.3	53.88	5,316.0	1.94
制造业	61,123.9	10.88	1,021.2	1.67	61,019.7	12.01	2,961.9	4.85
电力、燃气及水的生产 和供应业	21,592.0	3.84	177.5	0.82	19,232.7	3.79	-	-
房地产业	5,484.5	0.98	339.0	6.18	5,676.8	1.12	-	-
租赁及商业服务业	65,959.7	11.74	625.8	0.95	60,476.7	11.91	7.4	0.01
水利、环境和公共设施 管理业	69,841.4	12.43	0.0	-	63,875.2	12.58	-	-
建筑业	6,277.4	1.12	50.9	0.81	6,601.1	1.30	47.4	0.72
批发和零售业	17,524.1	3.12	1,372.7	7.83	17,969.1	3.54	1,440.7	8.02
其他	42,374.3	7.53	2,130.8	5.03	38,780.0	7.63	858.6	2.21
个人贷款	254,799.1	45.35	1,452.1	0.57	216,543.7	42.64	1,328.1	0.61
票据贴现	16,905.0	3.01	1.0	0.01	17,710.9	3.48	1.0	0.01
总计	561,881.4	100.00	7,171.0	1.28	507,885.9	100.00	6,645.1	1.31

2021年以来，国内经济稳中向好，本行紧跟宏观政策导向，加大国家和地方重大战略项目、智能制造、民生领域等方面的信贷投入，助力疫情影响企业恢复生产，资产质量总体保持稳定。个别房地产企业因流动资金紧张，在建项目发生停工情况，基于审慎原则，本行对其贷款风险分类确认为不良，但该户贷款押品充足，后续本行将继续加强清收、处置，逐步实现债权回收。

(2) 借款人集中度

截至2021年6月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的3.46%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的25.90%，均符合监管要求。本集团十大单一借款人的贷款均非不良贷款。

① 集中度指标

主要监管指标	监管标准	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	≤10%	3.46	3.74	5.15
单一集团客户贷款比例(%)	≤15%	6.07	5.72	6.37
最大十家客户贷款占资本净额比率(%)	-	25.90	23.76	24.19

② 前十大单一借款人情况

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	所属行业	2021年6月30日	
		贷款金额	占贷款和垫款总额百分比(%)
客户A	水利、环境和公共设施管理业	3,991.5	0.71
客户B	租赁和商务服务业	3,990.8	0.71
客户C	制造业	3,450.5	0.61
客户D	交通运输、仓储和邮政业	3,090.4	0.55
客户E	水利、环境和公共设施管理业	2,705.8	0.48
客户F	租赁和商务服务业	2,658.3	0.47
客户G	水利、环境和公共设施管理业	2,555.8	0.45
客户H	租赁和商务服务业	2,503.3	0.45
客户I	租赁和商务服务业	2,500.4	0.45
客户J	水利、环境和公共设施管理业	2,419.5	0.43

3. 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按本集团产品类型划分的贷款及不良贷款情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2021年6月30日			2020年12月31日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良贷款率 (%)
公司类贷款	290,177.3	5,717.9	1.97	273,631.3	5,316.0	1.94
短期贷款	60,911.7	1,878.2	3.08	69,302.5	1,247.1	1.80
中长期贷款	229,265.6	3,839.7	1.67	204,328.8	4,068.9	1.99
零售贷款	254,799.1	1,452.1	0.57	216,543.7	1,328.1	0.61
个人按揭贷款	99,211.8	275.6	0.28	91,337.0	279.5	0.31
个人经营及再就业贷款	79,650.0	609.3	0.77	66,799.8	544.6	0.82
其他贷款	75,937.3	567.2	0.75	58,406.9	504.0	0.86
票据贴现	16,905.0	1.0	0.01	17,710.9	1.0	0.01
总计	561,881.4	7,171.0	1.28	507,885.9	6,645.1	1.31

截至2021年6月末，本集团公司贷款不良率较上年末上升0.03个百分点至1.97%，零售贷款不良率较上年末下降0.04个百分点至0.57%。

4. 已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)
已重组客户贷款和垫款	1,034.9	0.18	1,539.5	0.30

5. 逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)
逾期3个月以内	2,862.3	0.51	1,379.0	0.27
逾期3个月至1年	2,351.5	0.42	2,473.9	0.49
逾期1年以上3年以内	1,533.3	0.27	1,303.8	0.26
逾期3年以上	269.1	0.05	426.5	0.08
已逾期客户贷款和 垫款总额	7,016.2	1.25	5,583.2	1.10

截至2021年6月末，逾期贷款总额为70.16亿元，较上年末增加14.33亿元；逾期贷款占比1.25%，较上年末上升0.15个百分点。

6. 贷款减值准备的变动情况

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2021年6月30日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	10,549.1	4,246.6	6,126.8	20,922.5
转移：				
转移至阶段一	581.2	(517.8)	(63.4)	—
转移至阶段二	(625.0)	724.9	(99.9)	—
转移至阶段三	(84.9)	(889.8)	974.7	—
因阶段转移导致的预期 信用损失变动	(496.8)	1,332.6	1,627.3	2,463.1
新增源生或购入的金融 资产	4,570.5	—	—	4,570.5
终止确认或结清	(2,882.8)	(456.2)	(702.1)	(4,041.1)
重新计量	(286.7)	449.1	860.2	1,022.6
本期核销和其他转出	—	—	(2,533.6)	(2,533.6)
期末金额	11,324.6	4,889.4	6,190.0	22,404.0

截至2021年6月末，本集团以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备为224.04亿元，较上年末增加14.82亿元。此外，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现及转贴现损失准备为0.06亿元。

7. 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况：

(除另有注明外, 以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	94,936.3	16.90	77,664.2	15.29
保证贷款	179,188.5	31.89	160,337.6	31.57
抵押贷款	227,970.5	40.57	208,580.2	41.07
质押贷款	59,786.1	10.64	61,303.9	12.07
客户贷款和垫款总额	561,881.4	100.00	507,885.9	100.00

8. 贷款迁徙率

项目(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常类迁徙率	1.59	4.27	3.32
关注类迁徙率	24.35	11.04	7.40
次级类迁徙率	34.83	12.36	30.01
可疑类迁徙率	4.53	1.87	2.07

(七) 分部信息

1. 地区分部摘要

(以百分比列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	县域	主城	县域	主城
存款	70.20	29.80	70.04	29.96
贷款	51.39	48.61	50.79	49.21
资产	53.11	46.89	52.91	47.09
存贷比	54.33	121.04	50.80	115.06

2021年上半年，本集团县域存款占比为70.20%，较上年末上升0.16个百分点；县域贷款占比为51.39%，较上年末上升0.60个百分点；县域资产占比为53.11%，较上年末上升0.20个百分点；县域存贷比54.33%，较上年末上升3.53个百分点。本集团立足重庆，坚持支小支农定位，深耕县域，持续提升县域金融服务能力，倾力支持县域经济发展。

2. 业务分部摘要

(除另有注明外, 以人民币百万元列示)	截至2021年6月30日 止六个月		截至2020年6月30日 止六个月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司业务	5,172.6	34.09	4,961.2	35.63
零售银行业务	6,294.3	41.49	5,286.1	37.96
资金营运业务	3,705.5	24.42	3,675.3	26.39
未分配	0.1	0.00	3.0	0.02
营业收入总额	15,172.5	100.00	13,925.6	100.00

2021年上半年，本集团公司业务营业收入51.73亿元，占比34.09%，同比下降1.54个百分点；零售银行业务营业收入62.94亿元，占比41.49%，同比上升3.53个百分点；资金营运业务营业收入37.06亿元，占比24.42%，同比下降1.97个百分点。近年来，本行秉承“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，加快零售贷款投放，持续优化贷款结构，零售银行业务营业收入占比稳步提升，转型成效显著。

(八) 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

1. 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)		
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按企业会计准则	98,038.2	94,632.1	89,362.2
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	98,478.3	95,072.2	89,802.3

2. 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。

(九) 主要会计政策变更及主要会计估计判断

本集团在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，在某些方面做出估计及判断。本集团根据过往的经验和对未来事件的预计做出估计和假设，并定期审阅。除此之外，本集团采用会计政策时还需要做出进一步的判断。本集团管理层相信，本集团作出的估计及判断，均已适当地反映了本集团面临的经济状况。受估计及判断影响的主要领域包括：预期信用损失的计量、补充退休福利及内部退养福利负债、金融资产的分类、金融工具的公允价值、结构化主体拥有控制的判断、所得税等。

五、主营业务讨论与分析

(一) 零售业务

本行坚持“零售立行、科技兴行、人才强行”发展战略，秉承“以客户为中心”发展理念，聚焦“个人存贷、银行卡、财富管理、代理”业务，专注客户，保持转型升级定力，进一步深耕零售市场，聚焦发力。2021年上半年实现零售业务收入62.94亿元，同比增加10.08亿元，在营业收入中占比41.49%，连续四年位居本集团营业收入占比首位。营业利润35.08亿元，同比增加9.44亿元，在本集团营业利润中占比50.01%，占比位居本集团营业利润首位。

1. 个人存贷款业务

存款规模稳步提升。通过打造“功能型、特色型、场景型”产品的分类管理体系，围绕客户差异化需求，创设特色型和场景型存款产品，实现客户产品渗透，助推存款持续增长。截至2021年6月末，本集团个人存款余额5,951.10亿元，较上年末增加334.93亿元，增幅5.96%。个人存款总量及增量的市场份额均居重庆市第一。

贷款结构持续优化。坚持做小做微，突出产品创新，实施差异化信贷服务，持续支持普惠金融，不断巩固个人贷款业务优势地位，多措并举齐推个人贷款业务专业化、线上化、标准化，促进结构转型。截至2021年6月末，本集团零售贷款余额2,547.99亿元，较上年末增加382.55亿元，增幅17.67%。零售贷款的总量及增量的市场份额均居重庆市第一。其中，个人按揭贷款余额992.12亿元，较上年末增加78.75亿元；自主研发创新贷款产品，已上线个人信用消费贷款“渝快贷”、房屋抵押产品“房快贷”、房屋按揭“捷房贷”等自主研发产品。自主创新贷款余额81.47亿元，较上年末增加21.59亿元。零售贷款风险控制良好，不良率为0.57%，较上年末下降0.04个百分点。

2. 银行卡业务

(1) 借记卡业务

本行不断丰富“江渝”品牌借记卡产品体系，推出乡村振兴卡，持续完善借记卡产品功能，助推借记卡业务稳健增长。截至2021年6月末，本行借记卡发卡总量达2,458.59万张，消费交易额429.89亿元。其中，具有补贴异地汇款手续费功能的乡情系列借记卡达到1,293.33万张，吸收异地汇入资金381.63亿元。

(2) 信用卡业务

本行围绕“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，信用卡业务积极推进“BBC生态圈”建设，打造信用卡发展新模式，在生态建设、业务创新、品牌建设、系统建设等方面取得成效，各项业务稳步发展。**持续推进生态圈建设。**围绕“家、车、美”三大场景，构建十九大生态圈，打造以本行网点为中心，串联周边社区商户的多层级、多场景的开放金融服务生态圈。**持续推进业务产品创新。**推出“江渝信用卡·乡村振兴卡”“江渝信用卡·渝快车生活卡”等新卡种，上线信用卡“秒批秒用”功能，提高获客能力、提升发卡效率。**持续推进品牌形象建设。**以“区域化、特色化”发展为引领，丰富“江渝信用卡”及“渝快”系列金融产品，加大产品推广力度，提升本行信用卡品牌辨识度。**持续提升金融科技水平。**完成移动营销APP无纸化申卡，全面替代纸质申请模式；完成虚拟信用卡功能对接，虚实并存卡全面发卡；稳步提升自建核心系统服务能力，有序开展系统迭代，保障系统平稳运行。

截至2021年6月末，本行信用卡新增发卡17.63万张，累计发卡突破156.33万张；上半年信用卡累计消费交易1,728.08万笔，累计消费金额163.52亿元；信用卡贷款余额68.24亿元，较上年末提升18.21亿元，不良率1.99%，较上年末下降0.17个百分点。信用卡发卡和规模持续提升。

3. 财富管理业务

财富管理业务持续突破。一是财富品牌更具实力，以“财富管家、合业和家”为理念，围绕“高净值、高品质、高级别”客户，打造“江渝财富”管理品牌；二是财富管理指标大幅提升，本行管理的个人金融资产(AUM)净增373.66亿元，增幅5.67%，VIP客户数净增15.6万户、增幅7.05%，AUM净增374.78亿元、增长7.93%，其中财私客户数净增334户、增幅5.67%，AUM净增15.09亿元、增幅5.44%。三是运行机制初见成效，专业队伍日渐壮大，本行理财客户经理人数达到829人、财富顾问42人，打造起涵盖网点理财经理、分支行财富顾问、总行私人银行投资顾问的三级专业财富管理梯队。

4. 代理业务

代理业务显著增长。本行不断丰富代销产品体系，重点加强与头部基金公司、保险公司合作，为高净值客户提供投资资本市场渠道。2021年上半年，基金产品实现销售33.88亿元，保险产品实现销售7.43亿元，同比增长56.75%，储蓄国债实现销售8.05亿元。另外，本行积极探索新型产品合作，对券商类资产管理产品的代销可行性进行论证。

(二) 小微业务

本行持续加大创新力度，加速科技赋能小微业务，持续深化具有本行特色的“线上+线下”双轮驱动的小微金融服务体系建设。截至2021年6月末，本行普惠型小微企业贷款¹户数14.06万户、较年初增加1.21万户，贷款余额853.75亿元、较年初增加106.48亿元，增速14.25%，比全行各项贷款增速高3.00个百分点。严格执行“七不准、四公开”和“两禁两限”规定，通过运用支农支小再贷款、无还本续贷、随借随还等方式切实降低小微企业综合融资成本。上半年新发放普惠型小微企业贷款平均利率5.90%，在2020年基础上保持平稳态势，普惠型小微企业贷款不良率1.02%，资产质量控制在合理水平，2021年上半年阶段性达成“两增”²目标。本行在重庆银保监局组织的2020年度小微企业金融服务工作考评中获评“小微企业金融服务先进单位”。

构筑小微金融数字化营销体系。一是依托金融科技创新，开发客户电子合同、抵押登记手续手写签名痕迹保留功能，进一步推进无纸化功能，实现抵押登记部门电子签名、电子凭证信息互认，成为重庆市首家真正实现手机银行在线办理抵押登记的金融机构。二是搭建创业担保贷款线上办贷渠道，构建开放式小微金融服务平台。客户可直接通过手机扫描二维码的方式，在线自助申请创业担保贷款，实现足不出户、随时随地申请；同时，与担保基金管理方—重庆市小微企业融资担保有限公司实现数据互联互通，双方审核信息及结果实现在线传输，极大地提高了办贷效率，切实提升创业就业群体的获得感。

打造小微金融线上“拳头”产品。持续完善以“房快贷”“票快贴”“税快贷”为核心的小微线上产品体系。优化“房快贷”，增加业务进度提示、部分字段自动预填等功能，提升产品使用体验；上线“二押贷”，激活本行存量贷款抵押物价值，进一步拓宽房产抵押经营贷款业务的客群。上半年累计投放小微线上贷款167亿元。

构建小微金融智能风控体系。运用金融科技手段，引入工商、税务、社保、司法涉诉等外部数据，加强内外部数据挖掘，打造智能风控模型，实现对小微信贷业务贷前、贷中和贷后全流程风险管控，优化线下业务流程，建立线上线下协同机制，落实履职尽责。

强化网点小微金融服务效能。推进分层分类管理，充分发挥本行网点、人员优势，加强小微企业专营支行建设，推动17家小微企业专营支行发挥示范引领与骨干支撑作用；进一步整合分支行小微业务营销团队，2021年全新打造26家“小微金融服务中心”，形成市场品牌，增强网点小微金融服务能力。

¹ 普惠型小微企业贷款是指单户授信总额1000万元以下(含)的小型微型企业贷款、个体工商户及小微企业主经营贷款，不包含票据贴现及转贴现。

² “两增”即单户授信总额1000万元以下(含)普惠型小微企业贷款较年初增速不低于各项贷款较年初增速，有贷款余额的户数不低于年初水平。

(三) 公司业务

1. 公司存贷款业务

本行服务于国家“一带一路”战略，助力长江经济带、内陆开放高地、成渝地区双城经济圈建设，推动国家及地方重大战略落地实施，为区域经济转型发展提供金融支持。坚持生态优先，践行绿色发展，积极开展绿色金融创新，以绿色金融为导向，推进公司客户绿色转型。聚焦先进制造，实施“鸿鹄支制”行动计划¹，推动战略新兴产业在渝起航。推进乡村振兴，围绕农村基础设施建设、重要农产品产业链、农业绿色发展、农产品物流、乡村旅游、现代农业科技和农村土地等做好金融支持。报告期内，根据国家宏观调控、外部监管政策和区域经济运行情况，本行以依法合规、商业可持续性为原则，稳健推进公司业务发展。

截至2021年6月末，本集团公司存款余额(含保证金存款及其他)1,620.45亿元，在重庆区域本外币市场排名第三。公司存款年化平均成本率1.32%，其中活期存款占比72.48%，保持了较高的活期存款占比。本集团公司贷款(含贴现)余额3,070.82亿元，较上年末增长157.40亿元，增幅5.40%，余额在重庆区域本外币市场排名第三；本集团公司贷款(不含贴现)年化平均收益率4.95%，公司存贷利差3.63%。

加强基建领域金融支持，服务成渝双城经济圈建设。围绕《重庆市推动交通强国建设试点实施方案(2021-2025年)》，加大对成渝双城项目及基础设施领域的项目营销力度。下发市级重大基础设施建设项目清单，积极跟进铁路、高速、机场、能源、水利、生态环保等基础设施领域重点项目。给予重大基础设施项目FTP定价补偿，增强分支机构营销积极性。主动对接市级各委办局了解成渝地区双城经济圈建设规划，积极参与高竹新区、万达开等川渝联动活动。2021年上半年，本行新储备基建项目58个，金额584.3亿，已审批通过15个，金额71.92亿，新发放基建贷款71.25亿元，同比多投39.27亿元。支持成渝双城经济圈相关建设项目11个，授信金额超142亿，用信余额超32亿，重点支持了大内高速、遂资高速、营山三峰、铜安高速、渝遂高速等项目。

支持实体经济发展，加大制造业板块的考核和推动。紧跟党中央国务院、市委市政府及监管部门的最新决策部署和政策精神，围绕政策焦点，以高度的政治站位和市场敏锐性全心全意地完成各项政策性指标，如制造业中长期、民营企业及科技金融支持等。实施“鸿鹄支制”行动计划，对市级重点项目名单中制造业类项目逐户进行梳理，指导分支行做好营销，优质客户深化合作取得突破；深入分析战略新兴产业政策及现状，把握业务发展机遇。截至2021年6月末，本行本外币制造业贷款余额604.30亿元，较上年末新增4.42亿元，余额稳居重庆市场第一。

发挥金融助力乡村振兴作用，持续增加乡村振兴领域支持力度。协同重庆市农委现场走访调研，筛选目标客户。下发《关于开展乡村振兴重点项目营销的通知》，制定《江渝乡村振兴贷管理办法》，指导分支行围绕农村基础设施建设、重要农产品产业链、农业绿色发展、农产品物流、乡村旅游、现代农业科技和农村土地等多个领域做好金融支持。

¹ 本行为加大对制造业贷款的支持力度，推动制造业升级和高质量发展，匹配专项绩效对制造业贷款净增进行奖励。

2. 机构业务

本行不断深化与重庆市政府职能部门、各级单位和同业机构的合作。通过社保资金代发、国库现金管理、政府债券承销、非税业务代收、预售资金监管等业务，同重庆市财政局、人社局、住建委等45个市属机构保持紧密合作关系。为践行地方银行社会责任，本行独家为税务提供城乡居民基本养老保险和居民合作医疗保险征收服务，强化养老和医疗保障领域的金融服务。与重庆市红十字会签订战略合作协议，践行社会责任，投身公益事业。与重庆市公积金中心签订战略合作协议，配合中心建立灵活就业人员公积金缴存制度，扩大受益群体，助推重庆市住房公积金业务发展。此外，本行积极搭建“机构联盟”信息平台，分享源头信息，实现总支联动和部门联动，通过产品组合服务，助推公司业务稳健发展。

3. 国际业务

报告期内，本行国际业务呈现向好发展势头。实现国际结算量34.51亿美元(含跨境人民币28.06亿元)，同比增长32.52%；结售汇量13.14亿美元，同比增长48.14%；外汇客户总数达1,246户，较上年末增长28户；表内外贸易融资及外汇贷款余额13.39亿美元。外汇资金交易量稳居重庆本地法人银行首位，其中银行间即期结售汇交易41.85亿美元；银行间远掉期结售汇交易3.74亿美元；同业合作不断巩固，获得境内外同业授信95亿美元，衍生品交易对手30家，海外代付交易对手41家，福费廷交易对手37家。

区块链运用见成效。一是率先运用外汇局创新开发的“境内外币运费支付”场景。落地重庆市首笔通过外汇局区块链平台办理境内外币运费支付业务，减少客户“脚底成本”，为业务核查提供了可靠的信息支撑。目前共23个客户办理了该类业务，合计83笔、517万美元。二是成功运用跨境金融区块链服务平台信保保单融资场景。顺利在平台办理出口信保融资场景业务，成为重庆市首家落地此项业务的地方性银行，目前已在场景上链3笔业务，合计37.7万美元。

数字化服务助发展。成功对接中国(重庆)国际贸易“单一窗口”企业报关信息数据，联通重庆国际贸易和运输提交标准化信息的申报入口，有效提升跨境结算服务水平，推动了本行国际结算金融服务数字化发展。

乡村振兴添作为。积极助力乡村振兴，以肉牛活体作抵押成功办理重庆市首笔“肉牛活体抵押跨境融资贷款”100万美元，帮助某涉农企业成功融入低成本跨境资金，为本行全面推进乡村振兴、打造绿色金融增添新举措。

（四）金融市场业务

1. 金融同业业务总体情况

本行金融同业业务，以风险可控为前提，以发展为长期目标，辅以科技支撑提高效率，共同推动同业业务行稳致远。

树品牌，提升市场影响力。报告期内，本行市场影响力稳步提升、品牌知名度进一步扩大：一方面成功蝉联了2021年度公开市场业务一级交易商资格，是重庆唯一一家获批该资格的法人机构，通过积极参与公开市场业务操作，加快货币政策在西部地区的传导，维护货币市场稳定；另一方面作为现券做市商，积极进行双边报价达成交易，持续为债券市场提供流动性；作为本币核心交易商，深度参与银行间创新产品“X-”系列业务，为提高银行间市场交易活跃度、交易效率、交易质量助力，报告期内多次获得月度“回购创新活跃交易商”、“X-Lending活跃机构”等荣誉称号。

促发展，优化资产负债结构。资产端，2021年上半年，经济基本面保持稳步复苏，货币政策稳健中性，叠加地方政府债发行进度较去年有所放缓，银行体系流动性合理充裕，市场利率窄幅震荡，在此大背景下，本行合理安排资产建仓速度；同时，持续盯市，利用灵活的交易策略抓住时机增厚资产收益。负债端，寻找不同市场交易机会，创新融资渠道，利用多样化交易方式拓宽负债来源，不断降低负债成本。

谋转型，拓宽同业合作空间。树立以客户为中心的买方服务意识，以已合作业务为抓手，通过建立交易员适度竞争机制，联动全行其他部门，深挖同业客户业务需求，营造同业互利共赢生态圈。

提效率，推动线上化转型。一是顺应市场形势，线上化业务占比不断提高；二是持续完善系统支持，业务审批线上化程度进一步提升，交易效率和业务规范化管理水平不断提高。

2. 债券投资情况

2021年上半年，本行认真贯彻落实金融支持实体经济的政策号召，在保证安全的前提下兼顾流动性和收益性，做好多层次债券投资组合，持续优化债券投资策略。

截至2021年6月末，本集团债券投资余额3,709.27亿元，其中政府债券和公共机构及准政府债券合计2,323.84亿元，较上年末增加495.70亿元，其他债券中AAA¹评级债券862.56亿元，较上年末增加168.19亿元，其他债券中AA+评级债券264.71亿元，较上年末增加17.56亿元，其他债券中AA评级债券256.72亿元，较上年末减少24.01亿元。

¹ 债券评级：优先债项评级，若无债项评级采用主体评级。

截至2021年6月末，本集团金融机构债券账面价值1,558.92亿元，其中政策性银行债784.86亿元，资产证券化产品675.21亿元，商业银行债65.77亿元，其他金融机构发行的债券33.08亿元。持有的十大金融债券明细如下：

单位：人民币百万元，年利率除外

债券名称	面值	年利率(%)	到期日
2019年政策性银行债	10,000.00	3.48	2029/1/8
2020年政策性银行债	5,000.00	3.07	2030/3/10
2021年政策性银行债	5,000.00	3.66	2031/3/1
2018年政策性银行债	4,240.00	4.88	2028/2/9
2018年政策性银行债	4,000.00	4.00	2025/11/12
2019年政策性银行债	3,750.00	3.45	2029/9/20
2021年政策性银行债	3,500.00	3.41	2031/6/7
2020年政策性银行债	3,000.00	3.09	2030/6/18
2018年政策性银行债	3,000.00	4.69	2023/3/23
2021年政策性银行债	2,000.00	3.66	2031/3/1

3. 资产管理业务

截至2021年6月末，本集团理财产品余额1,426.18亿元，较上年末增加43.63亿元。渝农商理财有限责任公司自主发行理财产品规模922.96亿元，位居城农商理财子公司前列。开业一年来，理财业务实现“四个转型”。

一是治理模式转型。作为全国农商系统、西部地区唯一一家理财公司，搭建了形神兼备的公司法人治理模式，理财业务运营模式从银行部门制顺利转型为公司法人制，公司运营平稳有序。

二是产品模式转型。严格按照监管要求，加快净值化转型力度。截至2021年6月末，集团保本理财余额压降为零，净值型理财产品占比超88.62%，产品转型升级再提速。

三是投资能力转型。成功发行“乡村振兴”“成渝双城经济圈”“绿色金融”主题理财产品，支持实体经济和绿色经济发展；发行以客户为中心的客户周期型理财产品，提升客户体验，产品体系不断丰富；参与公募REITs的认购和投资，加快权益资产布局，创新资产投资不断取得突破。

四是市场改革转型。加快市场化改革进程，试点产品经制管理模式，形成“产品经理统筹、投资经理实施、运营经理保障”的三位一体团队架构。搭建投研团队，提升公司投研水平和市场预判力。强化人才强司战略，推行人才添智工程，提升人才队伍的专业程度和团队协作力，为业务发展奠定人才基础。依托科技赋能促发展，将金融科技作为推动业务的“引擎”，构建互联互通、高效智能的金融科技平台。

4. 投资银行业务

报告期内，本行主承销非金融企业债务融资工具16只，承销份额合计60.74亿元，同比增长141.51%；新加入安徽、河北、四川、云南、湖南、山东、江西地方政府债承销团，累计加团数达22家，参团承销地方政府债273.5亿元，同比增长164.3%；圆满完成本行2只绿色金融债的发行工作，金额合计30亿元，其中规模10亿元的绿色金融债全部用于发放具有碳减排效益的贷款，专用于助力实现“碳达峰、碳中和”战略目标。同时，后续管理力度持续加大，内部风控质量稳步加强，投行业务综合发展水平进一步提升。

5. 资产托管业务

截至报告期末，本行资产托管规模1,345.19亿元。报告期内，未发生重大托管风险事项。

（五）金融科技

1. 践行“人才强行”，持续优化科技人才队伍

本行持续完善以金融科技中心和科技信息部为核心的银行科技建设组织架构，通过内部筛选、外部引入、校园招聘等多种渠道广泛吸纳科技人才。2021年上半年，持续引进信息安全、系统研发、产品创新、数字风控等领域的各类专业化人才，强化自主核心研发能力的培养，科技队伍结构持续向好。同时加强对科技全员的科技伦理治理，树立正确科技观，健全完善“能进能出、能上能下”的市场化机制，全面激活银行内部科技创新活力。截至2021年6月末，本行科技人员422人，科技外包人数近800人，专业化科技人才梯队得到持续完善和发展。

2. 坚持“科技兴行”，夯实全行发展转型根基

围绕人脸识别、图像分析、语音识别、语义分析、智能知识库、视频银行和RPA等关键金融科技能力平台，持续加大对智能科技平台的升级、整合、优化，形成以感知、认知、自动化为核心的7大平台和21项标准化能力，支撑几十个业务场景。其中视频银行完成上线9个场景并在6家支行200多个网点试运行，智能呼叫及知识库平台完成投产机器人自动外呼、辅助人工外呼、自动问答等多个场景，应用RPA完成十余个流程自动化场景建设，传统劳力密集型业务不断由数字劳动力进行替代。同时打造了具有地方特色的“方言银行”，通过综合运用语音、语义等多种金融科技能力，以重庆方言识别的智能语音服务为重要突破口，探索为社会各个群体提供无障碍金融服务，在手机银行、微银行、智能机具等线上线下渠道推进智能语音服务，实现各渠道中方言和普通话自适应识别，不断降低金融服务获取难度，有效践行普惠金融服务。

3. 发力数字产品，丰富和完善客户金融服务体系

通过自主创新持续推出和完善票快贴、渝快贷、房快贷、税快贷、捷房贷、二押贷等特色自研产品，同时不断夯实与第三方优质资产的创新合作根基，涵盖信用、抵质押等产品形态，开展差异化服务，有效服务各类客户群体。截至2021年6月末，线上贷款余额**821.92**亿元，较上年末净增**281.99**亿元，业务规模稳步增长，整体风险保持平稳。同时推出的线上对公开户“渝账通”服务，实现全线上化的申请、受理、资料提交，将原来需要往返网点**3**次以上，耗费一周甚至更长的办理时长压缩到只需来网点一次、半个小时办理完成，2021年上半年新开**1.1**万户，累计开户**2.8**万户，对传统对公开户业务替代达到**80%**以上。

4. 强化线上渠道运营管理，提升客户服务获取体验

通过“重庆农商云”、智慧银行大数据平台、渠道统一接入、智能营销、智能客服、智能风控等**9**大主要平台，强化手机银行APP、微信银行等线上渠道运营管理。不断提升数据洞察和挖掘能力，进一步丰富“猜你想要”“猜你想问”等业务场景；新增“猜你想要”智能化规则**51**条，优化规则**39**条，为客户提供**57**万次智能搜索服务，同比增长**77.28%**；通过新增抽奖活动模式，新增金融券、虚拟商品券营销工具，实现营销活动主题模板化、页面展示配置化，实现与外部权益平台、小程序等营销资源的灵活对接，联动打造手机银行、支付收单商户等使用场景，圈定**15**类客群，配置营销宣传策略**84**次；不断提升智能客服能力，月均服务访问咨询超过**32**万人/次，分流了超过**71%**的客户服务中心人工坐席受理的客户来电；不断完善智能交易风控体系，引入新型认证方式本机号码校验手段、手机银行运行环境检测功能，升级云证通、设备指纹SDK等，完成上线**300**余条交易事件风控策略，监测各类事件约**2.51**亿次，对**2,121.37**万次可疑操作进行加强风险控制，实施了超过**1.12**万例事中风险交易阻断，全面保护用户信息与交易安全。

5. 深化银行数据治理，提升银行数据要素应用能力

围绕数据治理，制定并实施以“价值驱动、小步迭代”为方向的数据治理方案，并从数据分析、反欺诈、智能决策、三方数据管理等多种能力开展数据中台建设，打造赋能全行数字化的分析决策引擎，为智能产品、人工智能奠定扎实的数据基础，支撑全行智能风控、精准营销、优化运营、升级体验、精细管理。在数据平台建设方面，优化智能决策平台系统，目前实时决策日均超万笔，成功率**99%**以上；完成外部数据综合管理平台一期建设，上半年平台接入**23**个数据源，提供**123**个数据服务。

6. 开展知识产权保护，打造农商特色“专利池”和“标准库”

本行金融科技立足于“平台架构+关键技术”自主掌握基础上，坚持全体系创新突破，深挖场景、重点突破，围绕人工智能、体验提升等关键领域展开全面的知识产权保护工作，构建核心领域的“专利池”。上半年累计获得发明专利授权**4**项，累计拥有各类专利近**80**项；参与与中国人民银行发布的行业标准**3**项，银协等团标**5**项，企标**8**项；同时本行作为全国金融标准化技术委员会(金标委)成员单位中唯一一家地方金融机构，目前正在积极推进并参与绿色金融、普惠金融、乡村振兴等特色领域的标准体系构建研究和具体标准编写。

(六) 县域金融业务

县域是本集团开展三农金融服务的主阵地，县域金融业务是本集团长期以来坚持的战略重点，也是本集团主要业务收入来源之一。本集团通过位于县域的5个分行、26个一级支行、110个二级支行及其1,313个分理处、2个社区支行、12家村镇银行，向县域客户提供广泛的金融服务。报告期内，本集团发挥城乡联动优势，深化内部改革，积极创新产品，努力提高县域金融服务水平，县域金融业务取得了较快发展。

截至2021年6月末，本集团县域金融业务贷款¹余额2,887.69亿元，较上年末增加308.00亿元，增幅11.94%。其中：县域金融业务公司类贷款余额1,040.19亿元，占本集团公司类贷款(含贴现)余额的33.87%，较上年末增加21.07亿元，增幅2.07%；县域金融业务个人类贷款余额1,847.50亿元，占本集团个人类贷款余额的72.51%，较上年末增加286.93亿元，增幅18.39%。县域存款余额5,315.12亿元，较上年末增加237.11亿元，增幅4.67%。

本行全面贯彻党和国家战略部署，坚定不移贯彻新发展理念，坚持稳中求进工作总基调，坚持农业农村优先发展总方针，以推动高质量发展为主题，强化金融服务举措对接，狠抓措施落实落细落地。依托县域，瞄准该地区新产业、新业态、新主体，推动金融资源倾斜，助力促进农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足。截至2021年6月末，本集团涉农贷款¹余额1,777.48亿元。

1. 改革创新

(1) 强化管理

报告期内，本行积极稳步地推进三农金融服务机制建设，持续提升服务能力和水平。董事会三农金融服务委员会定期召开会议，听取三农金融服务工作汇报，着力强化三农金融服务战略部署。高管层下设立三农及乡村振兴金融服务委员会，研究拟定本行三农及乡村振兴工作政策、规划、任务，协调跨条线、跨部门重大联动事项，促进全行三农及乡村振兴业务持续健康发展。在总行设立三农业务管理部，牵头全行三农金融服务，在公司、个人业务条线下，专设二级部门、专业岗位，负责三农业务营销指导、产品创新等。在县域分支行设立专门机构，负责三农业务的具体推进。同时，进一步优化转授权方案、简化信贷服务流程等，提高三农金融服务质效。

¹ 县域金融业务贷款指本行在重庆市除9个中心城区以外地区的分支机构发放的贷款，还包括12家村镇银行和曲靖分行发放的贷款。

² 涉农贷款指按照《涉农贷款专项统计制度》(银发〔2007〕246号)统计的，农户贷款、农村企业等各类组织贷款、城市企业等各类组织投向农、林、牧、渔业活动以及支持农业和农村发展的贷款等。

(2) 加强激励

持续提升三农金融服务能力，单独编制涉农、普惠型涉农信贷计划，制定专项考核方案，对巩固拓展脱贫攻坚成果和助推乡村振兴的相关业务进行绩效奖励。对三农业务实施差异化的激励政策，将人员、经费、自助机具等资源向县域分支行倾斜，确保县域地区金融服务得到便捷、及时、有效满足。

(3) 创新驱动

围绕优化提升普惠金融服务的理念，加快创新产品和服务模式，加大三农金融供给。大力推进银政、银担等合作模式，持续推进“三社”融合发展，并加快云计算、大数据、人工智能等新技术运用，创新“线上+线下”双向驱动、快捷高效的金融服务产品或服务模式，满足农村地区客群多元化金融服务需求。根据农村市场的新变化、新特点、新要求，对现有涉农信贷管理办法、操作规程进行修订完善，促进产品与市场的融合。

2. 县域个人金融业务

报告期内，本行制定并实行专项营销方案以推动县域个人金融业务发展。以县域个体工商户、专业大户、家庭农场主和创新创业带头人等优良客户为目标，大力研发个人区域性产品，推出从传统存贷汇到新型投融资的完整产品线，并针对不同类型个人客户群体，开展差异化、特色化金融服务对接，利用大数据及线上线下融合的优势，持续提升客户服务体验。

本行作为重庆唯一办理城乡居民社会养老保险的银行，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，覆盖超过**1,120**万人，市、区县财政及社会保障部门均在本行开立了社会保障账户，截至**2021**年**6**月末，资金余额**151.99**亿元。**2021**年上半年，本行共代扣个人养老金**439**万笔，金额**14.99**亿元；代发个人养老金**3,098**万笔，金额**104.67**亿元，为本行提供了广泛的客户基础，有利于稳定客户资源，促进各项业务发展。

本行加大县域电子渠道建设力度，积极营销江渝卡、福农卡、乡村振兴卡、信用卡、手机银行等业务。截至**2021**年**6**月末，本行在县域地区上线**2,960**台自动柜员机、**315**台多媒体查询机、**1,608**台智能综合柜台，建成并上线运行**449**个农村便民金融自助服务点。在县域共发行**1,937.42**万张借记卡，占本行发行借记卡的**78.86%**，较上年末增加**61.39**万张；发行信用卡**121.10**万张，占本行发行信用卡的**77.46%**，较上年末增加**14.42**万张；开通手机银行客户**955.49**万户，占本行手机银行开户数的**79.56%**，较上年末增加**62.34**万户。随着电子设备的逐步优化，卡数量的不断增加，电子银行产品的宣传与推广，本行能够继续拓展县域客户基础，提高金融业务在县域的渗透率，并与客户建立良好的业务关系。

3. 县域公司金融业务

报告期内，本行围绕助力城乡融合发展、农业农村现代化等县域公司金融业务重点领域，通过线上、线下特色化金融服务，积极营销基层结算账户、农业产业化龙头企业的同时，继续加大对国家和地方巩固拓展脱贫攻坚成果工作的金融支持。

本行积极为县域农村集体经济组织开立对公结算账户，助力基层集体组织对公结算的便利化和线上化。继续大力推进县域公司客户的分类管理，积极营销，努力培育核心客户群体。截至2021年6月末，本行支持农业产业化龙头企业468家，贷款余额114.26亿元。

本行高度重视巩固拓展脱贫攻坚成果工作，在过渡期内保持现有帮扶政策、支持力度总体稳定。修订出台《重庆农村商业银行江渝乡村振兴贷管理办法》，持续支持脱贫地区巩固拓展脱贫攻坚成果的基础设施、公共服务设施、异地搬迁帮扶等项目。大力支持农村建设用地复垦工作，截至2021年6月末，本行对复垦项目累计授信160.17亿元，累计发放贷款102.09亿元，贷款余额6.58亿元，累计支持18.68万亩农村建设用地复垦。

（七）分销渠道

1. 物理网点

营业机构网点是本行的主要分销渠道。截至2021年6月末，本行拥有各类分支机构1,764个，其中县域1,456个。分支行网络覆盖重庆全部38个行政区县，在重庆县域设有1,454个分销网点，在重庆主城设有308个机构。本行将分销渠道建设列入中长期战略发展规划，加大网点布局优化及调整力度以扩大服务面、提高服务能力和经营效率。2021年，本行拟搬迁21个及装修改造86个现有分支机构。

2. 自助银行

为扩展客户服务范围，向客户提供更加便捷的服务，截至2021年6月末，本行已设立148个24小时自助银行中心，上线自动柜员机4,038台，智能综合柜台2,100台，自助查询终端338台，自助机具与网点数配比为3.67:1。持续深化农村地区基础金融服务，有效打通农村金融服务“最后一公里”。截至2021年6月末，全辖已建成并上线运行454个农村便民金融服务点，在便民惠农的同时延伸本行金融服务触角，广受当地政府及群众的欢迎，收到良好的社会及经济效益。

3. 电子渠道

(1) 电话银行

报告期内，本行始终坚持“以客户为中心”的服务理念，持续推进服务模式和管理机制的革新，加强金融科技赋能，电话人工接通率**94.46%**，较上年同期提升**2.87**个百分点；VIP接通率**98.98%**，较上年同期提升**0.23**个百分点；客户满意度**99.33%**，较上年同期提升**4.39**个百分点；主动适应市场形势变化，深化客户经营能力，提升电话渠道服务价值，积极拓展外呼营销业务，实现信用卡分期营销额**3.73**亿元，同比增长超**10**倍。

(2) 手机银行

本集团持续创新发展手机银行，通过手机银行“尊享版”、“简约版”、“成长版”三个版本协同，围绕生活缴费、汽车金融等多频场景，上线零花钱、生活费、财商教育、亲情守护、亲情在线等功能，塑造亲情圈，实现零售业务的线上全覆盖，进一步提升客户体验；为方便客户便捷登录，提供密码、Face ID/指纹、手势、刷脸等多种快捷登录方式；已实现手机银行网点预约、ATM无卡取款、语音转账、批量转账、预约转账、心愿储蓄、财富体检、一键缴费、生活日历、借记卡磁条卡换芯片卡保号换卡、小渝助手和扫码办等智能和特色功能的基础上，新增手机银行分享、零售贷款自主支用、解除临时挂失和云打印功能，其中云打印功能满足了客户通过手机银行打印交易流水、回单和贷款还款明细，不断分流柜面业务压力，引导客户办理更多线上渠道业务。

截至2021年6月末，本集团手机银行用户达**1,200.93**万户，较上年末新增**77.59**万户，增幅**6.91%**；本年发生交易金额**8,590.78**亿元，同比增长**18.52%**；发生财务交易**3,751.48**万笔，同比增长**27.41%**。

(3) 企业网上银行

本集团持续做好集团公司、大中型企业、交易中心、学校等银企直联客户服务；不断优化企业网银，加快新一代企业网银项目建设，对公电子银行业务进行渠道整合、产品创新和流程优化，提升本行对公金融服务能力。

截至2021年6月末，本集团企业网上银行客户达**13.39**万户，较上年末新增**0.96**万户，增幅**7.72%**；本年发生交易金额交易**5,787.30**亿元，同比增长**47.35%**；发生财务交易**520.72**万笔，同比增长**28.72%**。

上半年电子渠道账务交易替代率达**96.94%**，较上年末增长**0.65**个百分点。

（八）主要控股参股公司情况

1. 控股子公司情况

（1）村镇银行

渝农商村镇银行是本行作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的总称。发起设立村镇银行，对于本行践行乡村振兴战略、切实履行社会责任、进一步提升服务新农村建设的广度和深度、拓展业务发展空间、构建可持续的盈利增长模式，具有十分重要的意义。截至报告期末，本行在5省市12县(区、市)共设立了12家渝农商村镇银行，持股比例均不低于51%，注册资本16.62亿元，资产总额46.11亿元，净资产17.95亿元，存款余额共计21.19亿元，贷款余额共计36.92亿元，不良贷款率1.02%，拨备覆盖率409.53%，报告期内实现净利润0.35亿元。总体上看，村镇银行业务稳健发展，资产质量稳中向好，内控水平持续提升，主要风险监管指标达标，可持续发展能力逐步增强。

（2）渝农商金融租赁有限责任公司

渝农商金融租赁为本行的控股子公司，成立于2014年12月，注册资本25亿元。主要从事融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、同业拆借、向金融机构借款、租赁物变卖及处理业务、经纪咨询、在境内保税地区设立项目公司开展租赁业务等。2020年本行完成重庆捷力轮毂制造有限公司股权受让后，持有渝农商金融租赁80%的股份。截至报告期末，渝农商金融租赁总资产432.40亿元，净资产47.46亿元，报告期内实现净利润3.88亿元。

（3）渝农商理财有限责任公司

渝农商理财为本行全资子公司，2020年6月正式开业，是全国农商行及西部法人银行首家理财子公司，注册资本20亿元。主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。截至报告期末，渝农商理财总资产21.35亿元，净资产20.84亿元，报告期内实现净利润7,601万元。

2. 主要参股公司

重庆小米消费金融有限公司是重庆市第二家开业的持牌消费金融公司，主要从事发放个人消费贷款业务，注册资本15亿元，本行持有其30%的股份。截至报告期末，小米消费金融总资产46.91亿元，净资产14.36亿元。

六、经营中关注的重点问题

(一) 关于盈利能力

2021年上半年，本集团实现营业收入151.73亿元，同比增长12.47亿元，同比增速8.95%；实现净利润58.18亿元，同比增长5.53亿元，同比增速10.5%，增长达到两位数。主要得益于：**一是业务规模稳步增长**。集团资产规模突破12,000亿元，较上年末增长878.53亿元，增速7.73%。贷款规模突破5,600亿元，较上年末增长539.96亿元，增速10.63%，增量增速均创新高。存款规模突破7,500亿元，较上年末增长321.55亿元，增速4.44%。积极运用央行货币政策工具，向央行借款规模677.44亿元，较上年末增长54.31亿元，增速8.71%；**二是资产业务结构持续优化**。贷款占比和零售贷款占比持续提升，各项贷款占资产总额比例为45.91%，较上年末提升1.2个百分点，个人贷款占贷款总额比例为45.35%，较上年末提升2.71个百分点。**一方面**积极服务国家“一带一路”战略，助力长江经济带、成渝双城经济圈建设，推动国家及地方重大战略落地实施，重点支持绿色信贷、重大基础设施、先进制造业以及医疗教育等民生领域。**另一方面**坚持“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，有效发挥点多、面广、人熟、地熟优势，不断创新线上产品及服务渠道，通过“线上+线下”双轮驱动，持续推进零售业务稳步发展，个人贷款存量及增量市场份额居重庆市第一，零售转型成效凸显。**三是存款付息率管控较好**。坚持“量价平衡，协调发展”策略，持续加强存款结构及价格管控力度，构建“功能产品、特色产品、场景产品”的低中高“金字塔”型产品定价体系，并匹配差异化存款产品开展精准营销，付息率管控成效显著，存款付息率为1.96%，较上年末下降1BP，同比下降5BP。

展望下半年，经济稳中向好趋势未变，成渝双城经济圈建设逐步推进，本集团将积极把握重庆经济高质量发展机遇，围绕“强管理、控风险、稳发展”的工作思路，保持转型升级定力，持续提升零售存贷款及中间业务收入占比，保持资产质量总体可控，优化费用及资本性支出结构，不断加大金融科技创新投入。对标同业，促进良好业绩表现，预计全年净利润可实现稳健增长。

一是把握降准机遇，继续加大贷款尤其是零售小微贷款投放，“结构补价”效果将持续显现，促进资产收益率保持稳健。**二是**把握不同类型银行存款利率上浮点差差异化上限要求时机，短期内一定程度上将缓解地方法人机构存款竞争压力，存款“量价”有望继续保持均衡发展。**三是**随着存款规模的稳步增长，再贷款、再贴现等央行货币政策工具的持续申请运用，低成本负债占比将提升，对整体负债成本利好。**四是**持续提升成本精细化管理水平，精准配置资源，持续优化费用支出结构，坚持“有保有压”，加强投入产出分析，充分发挥财务资源杠杆作用，将成本收入比控制在合理区间。

（二）关于手续费及佣金净收入增长

2021年上半年本集团实现手续费及佣金净收入12.63亿元，同比下降1.20亿元，降幅8.67%。其中实现资金理财手续费7.52亿元，同比下降1.86亿元，主要是受市场利率下行影响，资金理财利差收窄所致。在稳步推进代客理财业务的基础上，坚持“以客户为中心”，通过创设满足客户多元化需求的中间业务新兴产品形成新的业务增长点，着力打造代理保险、基金、现金管理、网上支付业务等中间业务重点产品，培育中间业务增长新动能。上半年，重点中间业务产品收入同比增长96.7%。**一是**通过不断丰富代销产品体系，加强与公募基金行业头部公司和保险公司开展合作，推进保险、基金业务代理销售，重点代理业务中收同比增长122.6%。**二是**不断提升对公产品服务能力，积极挖掘企业集团、政府、事业单位等客户的综合需求，利用本行人才、信息技术优势，为对公客户提供全面的现金管理服务。**三是**积极发展债券承销等投行业务，形成以标准化债券为主，组合融资、代销、衍生品等新业务为辅的系统化服务体系，实现债券承销类投行业务同比增长43.2%。

下半年，本集团将基于业务现状坚持分类精细管理，从“巩固优势、突出重点、持续创新”三方面发力，同时加强支撑，促进中间业务稳健发展。

一是巩固优势，加快代客理财业务优化升级。产品端，发挥好理财子公司专业优势，加强产品创新，持续完善“常态化+特定产品”的产品体系。坚持“固收+”策略，在风险可控的前提下，积极融入资本市场，适当配置股票打新等权益类资产，增厚产品收益；渠道端，进一步扩大基础客群，不断提升本地理财市场份额，积极拓展市外代销渠道，力争代销机构数量增幅超50%，适时搭建直销平台APP，形成覆盖线上线下、市内市外、全方位、立体式销售渠道网络。

二是突出重点，深挖中收拳头产品发展潜力。围绕中高净值对私客户，持续提升财富顾问专业能力与投资策略分析能力，提高财富管理业务前瞻性，为中高端客户提供更优质的财富管理。结合集团、政府、事业单位等客户的综合金融需求，将现金管理业务作为拳头产品，为客户提供全面的收付款、资金管理、信息服务、电子商务等服务，增强客户粘性，拓展公司类中间业务收入。建立以“投行+商行”为主的大客户服务模式，实施包括贷款、短期融资券、企业债券、信托计划、现金管理等一揽子服务，推动直接融资和担保承诺等业务发展。

三是持续创新，提升综合化金融服务能力。一方面继续围绕各类型生活场景，打造全生命周期的产品体系，丰富银行卡产品、积极拓展线上消费场景，并围绕BBC金融生态圈，发展线上商户，不断拓展集金融交易、代理销售、电子商户、营销推介于一体的综合服务平台。**另一方面**不断加强客户分层分类建设，围绕着客户需求建立分类综合金融服务体系，针对性提升客户各类型产品持有率。

四是加强支撑，助力中间业务稳步发展。一方面持续推动产品差异化定价，通过细分客户群体，并结合业务总体发展战略以及具体业务所处的不同生命周期，采取差异化的定价策略；**另一方面**加强资源保障，细化内部考核，加大牌照申请、投贷联动激励，细化渠道应用、重点产品推广、差异化定价等过程考核，促进中间业务发展。

(三) 关于净息差

2021年上半年，本集团净息差为2.23%，同比下降8BP，较上年末下降2BP，半年环比下降趋势有所放缓(2020年末较2020年上半年下降6BP)。**一方面**积极落实政策及监管导向，切实降低实体经济融资成本，去年下半年发放了较多低收益贷款，加之今年受贷款重定价影响，贷款收益率同比下降21BP。**另一方面**今年以来持续加大贷款投放，资金需求大幅增加，为满足业务发展需要，适度加大同业融资规模，付息负债成本总体略有上升。

展望下半年，存款市场竞争压力犹存和资金市场利率仍面临下行压力，净息差将持续承压，但本集团将继续加快资产业务结构转型，强化存款付息管控，力争在2021年下半年保持净息差稳定。**从资产端看，一是**按照年初贷款增长计划，继续加大贷款投放，持续提升“三个占比”即贷款占比、零售贷款占比和创新贷款占比，继续“以量补价”和“以结构补价”，稳定贷款收益率。**二是**加强利率研判，做好大类资产配置，同时把握时机，做好“产品结构、期限结构”的合理摆布，加快向交易型、轻型业务转型，稳定资金业务收益，提升发展质效。**从负债端看，一是**把握不同类型银行存款利率上浮点差差异化上限要求时机，持续做好存款量价管控，巩固存款发展质效。**二是**结合业务发展需要，拓展多元负债，继续积极申请再贷款、再贴现等相对低成本资金，优化负债结构，稳定负债成本。

(四) 关于资产质量

2021年上半年，国内宏观经济稳中向好，动能不断增强，本集团持续评估疫情风险逐步释放对资产质量的影响，抓好不良资产的清收处置，后四类贷款呈下降趋势，贷款逾期率保持较低水平，风险分类审慎性进一步提升，资产质量保持向好态势。

一是资产质量持续向好。截至2021年6月末，本集团后四类贷款占比较上年末下降0.12个百分点，其中：不良贷款率1.28%，较上年末下降0.03个百分点，关注贷款占比2.27%，较上年末下降0.09个百分点，保持同业良好水平。**二是**风险分类审慎性持续提升。本集团坚持审慎分类原则，在逾期超90天贷款全部纳入不良基础上，稳步推进逾期超60天贷款纳入不良管理。截至6月末，本集团逾期超90天以及60天贷款与不良贷款比例分别为57.93%、61.93%，分别较上年末下降5.34个百分点、6.78个百分点，同时，逾期贷款率1.25%，继续保持在不良率之下，资产质量进一步夯实。**三是**延期贷款风险有序释放。截至6月末，本集团办理了延期还本付息的中小微贷款余额为128亿元，较上年末减少4亿元，占本集团贷款余额的2.28%，较上年末下降0.33个百分点。本集团针对上述贷款持续开展风险评估，动态实施风险分类管理，准确反映资产质量，并充足计提减值准备，有序释放延期贷款风险。截至6月末，上述贷款减值平均计提比例为32.79%，总体上对本集团后续经营的影响较小。**四是**持续加强不良贷款清收管理。本集团对已核销贷款，始终按照“账销、案存、权在、力催”的原则视同表内贷款管理，对业务机构的清收工作严格实施考核督导。2021年上半年，本集团清收表内外不良贷款10.70亿元，同比增加2.79亿元。

2021年下半年，在国内宏观经济预期向好的背景下，本集团将继续加大信用风险识别、预警、处置力度，严守风险底线，做好后疫情时期资产质量监测与管控工作。**一方面**，本集团严把增量授信准入关口，顺应国家宏观政策导向，持续优化信贷结构，推进基于大数据风控模型预警体系的运用，提升风控能力。**另一方面**，深入开展存量不良资产清收、处置，以盘活存量不良提升经营效益。总体上，预计本集团下半年信用风险总体可控，全年不良生成率将同比下降，资产质量继续保持同业良好水平。

（五）关于减值准备

本集团始终坚持合规、审慎、稳健经营，坚持效益与规模并重、质量与速度并重、内控与发展并重的经营理念，继续保持同业中良好的拨备水平。**一是**拨备指标较高，风险抵御能力较强。截至2021年6月末，本集团拨备覆盖率312.50%，拨贷比3.99%，逾期90天以上贷款拨备覆盖率539.49%，逾期60天以上贷款拨备覆盖率504.58%。**二是**减值准备当期计提额同比增速显著下降。2021年上半年计提减值损失39.53亿元，较去年同期增长2.39亿元，增速同比下降56%。其中信贷资产计提35.88亿元，较去年同期增长2.88亿元，增速同比下降88%，主要是本行去年已对潜在风险贷款前瞻性计提了减值准备，今年信贷资产质量持续向好，新增的减值准备主要用于信贷规模增长导致的正常计提；同业和金融投资等非信贷资产计提3.24亿元，较去年同期下降2.11亿元，主要是本行今年调整了金融投资的产品结构，加大了利率债等低风险资产的投资权重，降低了企业债和信托等资产的投资占比。

（六）关于“BBC”生态圈打造情况

本行为落实“以客户为中心”的发展理念，围绕“家、车、美”三大生活圈，十九大生活场景，积极打造“银行、商户、客户”BBC生态圈。截至2021年6月末，本行“渝快付”有效商户累计33.73万户，较上年末增加17.74万户，增幅110.99%，“日活”商户5.34万户，较上年末净增4.74万户，增幅7.99倍。商户累计交易1.06亿笔，较上年末增加9,143.28万笔，增幅6.48倍；累计交易额136.33亿元，较上年末增加125.47亿元，增幅11.56倍；服务的场景化客户56.93万户，较上年末增加55.46万户。

下半年，本行将从以下三个方面继续加大“BBC”生态圈的建设工作：一是进一步丰富产品、优化工具，推动商户业务无纸化移动进件，实现“渝快付”商户快速上量、促活。二是大力发展“渝快生活”商户，围绕“家、车、美”三大类、十九小类生活场景，丰富权益产品，优化用卡环境。三是加强与商户的联动与引流，提升客户、商户活跃度，与商户形成“客户互动、业务互进”的良好发展态势。

七、风险管理

报告期内，面对持续深远的疫情影响和复杂严峻的外部环境，本集团坚决贯彻落实党中央重大决策部署和市委、市政府及各级监管部门工作要求，坚持“强管理、控风险、稳发展”总体思路，持续健全全面风险管理体系，筑牢了风险防线，守住了风险底线，有力保障了业务稳健发展。一是保持“稳健”的总体风险偏好，根据监管要求和本行业务实际，新增互联网贷款偏好指标和绿色金融偏好描述。二是更新风险限额管控方案，加强运行监测和定期通报，未发生触发限额情况。三是加强制度建设，制度新增19个、修订165个、废止和调整60个，制度体系不断健全，制度质量进一步提升。四是做实压力测试，压力情景更符合适应外部形势变化和业务发展实际，测试结果显示本行承受各类压力情景冲击的能力较强。五是风险识别、计量、评估、监测、控制等能力稳步提升，资产质量保持稳定，内部控制执行有效，资产减值准备计提充分，各级资本充足率保持在较高水平，流动性保持充裕。报告期内，本集团的内在风险水平总体稳定，风险管理能力与业务性质、规模和复杂程度较为适应。

（一）风险管理架构

本集团全面风险管理治理架构由董事会、监事会、高级管理层及其相关专门委员会、总行风险管理部、其他相关职能部门、审计稽核部和各分支行、附属机构共同组成。董事会承担全面风险管理的最终责任，下设风险管理委员会，根据董事会授权履行全面风险管理的相关职责。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会决议，下设风险管理委员会，对风险管理有关事项进行集体决议。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

总行风险管理部牵头履行全面风险的日常管理职责，负责牵头实施全面风险管理体系建设，及时向高级管理层报告本集团全面风险及各类重要风险情况。总行各职能部门承担本条线、本部门风险管理的直接责任，按照职责分工负责全行信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险等各类风险的具体管理工作。总行审计稽核部负责对相关履职情况实施内部审计。各分支行承担本级行全面风险的日常管理职责。各附属机构在本行整体风险偏好和风险管理政策框架下，建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系。

（二）信用风险管理

信用风险是指银行的借款人或交易对手因各种原因未能按合同约定履行其相关义务而使银行业务发生损失的风险。

2021年上半年，本集团积极应对当前复杂多变的内外部环境，认真贯彻落实国家宏观政策，围绕“强管理、控风险、稳发展”的工作思路，强化信用风险管控。一是进一步完善信用风险管理体系。结合当前宏观经济形势，出台年度信贷投向指引，引导信贷结构持续优化；修订授信业务相关制度，提升风险管理能力。二是持续评估延期还本付息贷款风险。本集团针对疫情期间响应国家政策所办理的延期还本付息贷款，持续开展风险评估，动态实施风险分类管理，充足计提减值准备，有序释放延期贷款风险。三是加强信贷管理。本集团不断优化管理机制和流程，适应内外部管理需要，进一步完善限额管理要求，着力优化业务流程，依托大数据风控模型建立预警体系，进一步提升信贷管理水平。上半年集团信用风险总体可控，资产质量保持向好态势。

（三）市场风险管理

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)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。市场风险管理旨在通过监控等措施，将潜在的市场风险损失维持在本集团可承受的范围内，实现经风险调整的收益最大化。

本集团根据监管规定，参照《巴塞尔新资本协议》的有关要求对本集团的利率风险、汇率风险进行主动管理，通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系。

2021年上半年本集团持续提升市场风险主动管理能力，稳步推进各项管理工作。一是进一步优化市场风险管理体系，修订《市场风险综合管理办法》、《市场风险限额管理办法》和《市场风险压力测试管理办法》，进一步完善市场风险管理机制，夯实管理基础；二是根据业务计划制定全年市场风险限额方案，明确限额管控措施和组织保障，积极研究和应对市场波动，做好风险监测和提示；三是根据当前宏观政策及经济形势，合理调整压力测试情景，评估不同压力情景下对资本的影响，同时根据监管要求开展市场风险压力测试，提高市场风险分析前瞻性，不断提升市场风险精细化管理水平。

1. 利率风险分析

利率风险是银行账簿面临的主要市场风险。本集团定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对利息净收入和经济价值的影响。

2021年上半年，我国统筹推进疫情防控和经济社会发展，有力实施宏观政策，国民经济总体延续稳定恢复态势，宏观经济稳中向好，货币政策保持稳健。上半年流动性整体合理充裕，各期限shibor及利率债到期收益率较年初均表现为一定程度下行。随着货币政策继续保持灵活精准、合理适度，预计下半年将继续保持流动性合理宽松，利率走势趋于平稳。本集团将持续关注宏观货币政策和国内外经济形势，合理运用FTP内部资金转移定价系统，进一步完善利率定价管理，积极落实存款利率定价调整机制，主动做好资产负债期限结构调整，加强限额管理，做好压力测试，保持合理的息差水平，提高利率风险管理前瞻性，积极应对利率风险，保证本集团收益和市场价值持续提升。

本集团利率风险缺口按合同重定价日或到期日(两者较早者)结构如下表：

		2021年6月30日					
(以人民币百万元列示)	1个月以内	1个月至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	不计息	合计
利率缺口	(188,148.3)	(22,852.3)	4,078.1	50,370.3	221,540.6	25,858.6	90,847.0

		2020年12月31日					
(以人民币百万元列示)	1个月以内	1个月至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	不计息	合计
利率缺口	(125,962.3)	(68,593.5)	(44,241.4)	88,510.0	155,894.8	82,328.2	87,935.8

截至2021年6月末，本集团各期限累计利率风险缺口人民币908.47亿元，较上年末增加人民币29.11亿元。

2. 利率敏感性分析

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动，本集团利率敏感性分析如下：

单位：人民币百万元

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	对净利润的影响	对其他综合收益的影响	对净利润的影响	对其他综合收益的影响
上升100个基点	173.8	151.4	347.4	118.5
下降100个基点	(173.8)	(151.4)	(347.4)	(118.5)

3. 汇率风险分析

汇率风险主要源于本集团资产与负债以及资本之间币种错配和外汇交易所导致的货币头寸错配。本集团主要采用外汇敞口分析、敏感性分析等手段计量汇率风险。本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、欧元与港元，其他币种交易较少，外币交易主要为本集团的代客即期和远掉期结售汇业务、自营掉期结售汇及外汇买卖业务。

2021年上半年，美元兑人民币汇率处于急速波动之中，尤其是4月和5月，人民币币值快速攀升，6月有所回撤，美元兑人民币汇率较年初下跌1.2%，在美元大幅贬值的情况下，本行积极控制美元敞口，截至6月末，外汇敞口较年初减少80%，外汇风险整体可控。展望下半年，由于当前美国通胀处于极高水平，预计今年下半年缩减购债将逐步实施，相对比，我国货币政策相对宽松，美元流动性收紧可能对人民币形成贬值压力。整体来看，当前复杂的外币因素导致未来人民币汇率走势面临较大不确定性，在市场化的汇率形成机制下，汇率既可能升值，也可能贬值。本集团将持续关注全球经济形势，加强对外汇汇率走势的研判，合理配置本外币资产，通过加强外汇存贷规模动态管理、合理安排外汇资金运用等方式以提高外汇敞口风险管理能力和外汇资产负债管理水平，积极探索运用汇率衍生金融工具对冲汇率风险。

2021年6月末，本集团资产负债表内外币折人民币后头寸情况见下表：

(以人民币百万元列示)	人民币	2021年6月30日			合计
		美元折合人民币	港元折合人民币	其他货币折合人民币	
净头寸	90,091.9	569.3	195.0	(9.2)	90,847.0

(以人民币百万元列示)	人民币	2020年12月31日			合计
		美元折合人民币	港元折合人民币	其他货币折合人民币	
净头寸	87,732.9	(377.8)	189.1	391.6	87,935.8

4. 汇率敏感性分析

假设人民币对美元的即期与远期汇率发生变动，并且不考虑管理层为减低汇率风险而可能采取的风险管理活动，本集团汇率敏感性分析如下：

单位：人民币百万元

汇率变动	2021年6月30日 对净利润的影响	2020年12月31日 对净利润的影响
升值5%	(21.3)	12.8
贬值5%	21.3	(12.8)

(四) 流动性风险管理

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。本集团流动性风险管理的目标是通过建立科学完善的流动性风险管理机制以及对流动性风险实施有效地识别、计量、监测和报告，确保本集团在正常经营环境或压力状态下，及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，维护整体安全、稳健运行，保护存款人利益，有效平衡资金的效益性和安全性。

本集团董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层下设资产负债管理委员会和风险管理委员会负责制定与本集团流动性风险整体管理有关的政策及策略，资产负债管理部、风险管理部、资金营运部、国际业务部及其他相关部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理组织架构。

本集团通过持续开展全行头寸的监测与管理，确保支付。加强流动性风险监测工作，结合FTP内部资金转移定价系统的使用，提高系统内资金调度管理水平。本集团按年更新流动性风险压力测试情景，按季开展流动性风险压力测试，以检验在极端压力情况下本集团的风险承受能力，结果显示，压力情景下的流动性风险管理难度虽然有所增加，但仍处于可控范围。

2021年上半年，本集团坚持审慎、合规的经营理念，持续优化资产负债结构，制定并执行2021年流动性风险偏好和限额管控方案，结合外部环境和内部业务变化需求，开展前瞻性流动性风险指标测算，提前部署、动态调整流动性风险管理策略，助推流动性风险各项指标持续达标。持续加强日间流动性风险管理，改进流动性风险管理信息系统，加强对优质流动性资产的监测管控，助推精细化管理落地。

1. 流动性风险分析

2021年上半年，在国内外环境依然复杂的形势下，货币政策基调延续稳健导向，人民银行灵活运用货币政策工具，保持流动性总量与市场需求相适配，银行体系流动性总体保持合理充裕。本集团严格履行流动性风险限额管控机制，流动性水平保持良好。2021年上半年末，反映本集团流动性状况的主要指标均满足监管要求。本集团通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。截至2021年6月末，本集团流动性缺口分析如下：

以合同到期日划分的未折现合同现金流：

(以人民币百万元列示)	已逾期/ 无期	2021年6月30日						合计
		即期偿还	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 12个月	1年至5年	5年以上	
资产负债净头寸	60,858.5	(221,364.9)	(22,998.9)	(31,547.1)	(193,325.7)	230,302.1	529,615.0	351,539.0

(以人民币百万元列示)	已逾期/ 无期	2020年12月31日						合计
		即期偿还	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 12个月	1年至5年	5年以上	
资产负债净头寸	59,086.2	(244,445.4)	(23,885.0)	(77,322.7)	(25,946.3)	206,312.4	421,793.3	315,592.5

本集团按照中国银保监会《商业银行流动性风险管理办法》的相关要求计量并披露流动性比例、净稳定资金比例和流动性覆盖率。

截至2021年6月末，本集团流动性比例如下：

流动性比例(%)	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
人民币	67.80	57.06	57.12
外币	71.94	98.87	29.94

截至2021年6月末，本集团净稳定资金比例如下：

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2021年6月30日	2021年3月31日
可用的稳定资金	830,101.40	830,675.86
所需的稳定资金	683,875.07	797,539.62
净稳定资金比例(%)	121.38	104.15

截至2021年6月末，本集团流动性覆盖率如下：

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2021年6月30日

合格优质流动性资产	136,006.37
未来30天现金净流出量	51,073.28
流动性覆盖率(%)	266.30

合格优质流动性资产是指在流动性覆盖率所设定的压力情景下，能够通过出售或抵(质)押方式，在无损失或极小损失的情况下在金融市场快速变现的各类资产。未来30天现金净流出量是指在流动性覆盖率所设定的压力情景下，未来30天的预期现金流出总量与预期现金流入总量的差额。预期现金流出总量是在流动性覆盖率所设定的压力情景下，相关负债和表外项目余额与其预计流失率或提取率的乘积之和。预期现金流入总量是在流动性覆盖率所设定的压力情景下，表内外相关契约性应收款项余额与其预计流入率的乘积之和。可计入的预期现金流入总量不得超过预期现金流出总量的75%。

(五) 操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、人员和信息科技系统的不完善或失误，或外部事件造成损失的风险。本集团以全面性、审慎性为原则，在全面风险管理体系下，实施与本行资产规模、业务复杂程度相匹配的操作风险管理策略。

报告期内，本行将培训指导与检查督导相结合，培育强化操作风险防控意识，严格管控关键领域操作行为。一是细化风险监测识别。结合经营管理实际更新完善关键风险指标，启动制度后评估全面识别风险环节，评价风控措施有效性。二是开展检查识别整改弱项短板。开展横向到边纵向到底的年度案件风险排查，针对柜面实施重点业务检查和账户风险管控。三是着力提升完善内控能力。启动“内控合规管理建设年”活动，通过自查整改和教育培训相结合的方式，整治问题强化意识。四是深化业务连续性管理。制定实施年度演练计划，组织实施重要业务集中切换实战演练，充分检验应急机制的时效性和有效性。五是扎实推进外包风险管理。落实监管专项风险提示要求，组织开展对部分非驻场外包业务的联合实地检查，启动年度信息科技外包风险管理评估，摸清重要领域外包风险底数，不断优化风控策略。

（六）声誉风险

声誉风险是指本集团经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方、社会公众、媒体对本集团形成负面评价，从而损害本集团品牌价值，不利本集团正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，本行建立健全声誉风险管理机制，主动有效防范声誉风险和应对负面舆情事件，积极维护本行良好的市场形象，以实现声誉风险管理的总体目标。

（七）信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本集团实施多项信息科技风控措施，提升网络安全防护能力，全力保障全行关键基础设施和信息系统安全稳定运营。一是做好各重要时点安全保障工作。在庆祝建党100周年、元旦春节、旺季营销等重要节日和活动期间，实现了对重要业务的有力支持保障。二是高度重视敏感数据保护。实施客户数据风险、生产数据操作风险等专项排查，深入分析敏感数据特别是个人客户信息的全生命周期风险管控成效，及时识别整改潜在风险。三是开展多项评估自查。先后实施信息科技外包风险专项排查、钓鱼攻击风险排查和线上贷款信息科技风险排查，以查促改提升风险防范能力。

（八）反洗钱风险

本行遵照“风险为本”原则，以央行2021年1号令的落地实施为契机，不断完善工作机制，加强主动管理，加快反洗钱工作向风险为本转型，有效防范洗钱风险。

报告期内，本行修订《洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》等反洗钱内控制度，优化反洗钱管理流程；完善评估指标体系，开展第三方机构风险评估；稳步推进反洗钱系统升级项目，提升科技支撑；开展反洗钱系统及数据质量自查，组织实施反洗钱专项排查，持续推动客户信息数据治理，以问题为导向加强自查整改，不断提升反洗钱工作有效性；开展反洗钱专题宣传培训，制作反洗钱微视频，强化核心义务履行，持续提升反洗钱管理水平。

（九）巴塞尔协议的实施情况

本集团以深入推进新资本协议为抓手，持续提高风险管理水平。一是完成2021年度非零售内部评级年度更新工作，持续开展内部评级体系监测和验证，定期从评级分布、违约分析、限额分析以及模型验证监控等维度全面分析评级整体状况，保证内部评级体系运转正常。二是持续优化内部评级模型，确保风险参数量化结果的准确性和合理性，推广内部评级的风险参数在信贷全流程中的运用。三是持续优化评级体系管理和金融工具减值管理等各项制度，推动新资本协议建设成果的规范、高效运用。四是风险数据治理成效显著，数据集市稳定高效运行，为各类风险管理以及资本计量和减值计量等系统提供可靠的基础数据接口，并向各级机构开放风险指标监测功能，为各项风险的精细化管理提供相应分析工具。五是新金融工具准则下的减值计量系统和基于风险集市的风险加权资产(RWA)系统持续稳定运行，实现减值和资本的自动计量，提升了风险管理的精细化水平。

(十) 内部审计情况

本集团依据法律法规建立健全内部审计体系。内部审计在党委、董事会的领导下开展工作，向其负责并报告工作。《公司章程》明确董事会负责建立和维护健全有效的内部审计体系，确保内部审计具有充分的独立性。内部审计机构配备专职审计人员，内审人员配置符合监管要求。

持续开展信息化、标准化、专业化建设，提升内审工作质效。一是信息化，运用大数据技术，优化审计模型，不断提高审计精度和覆盖范围。二是标准化，持续更新菜单式工作底稿，实施标准化审计流程和多级审计质量控制。三是专业化，推进审计人员专业化建设，培养专注、专业、专家精神，百余人获得国际注册内审师、注册会计师、中高级职称等资格，队伍素质良好。

报告期内，内部审计坚持服务组织目标，面对内外部要求，主动作为，恪尽职守，进一步提升审计监督水平。系统梳理内外部要求，结合本行实际，将国家政策、监管要求、总行战略、重要风险纳入审计重点，做好审计项目，发挥好内审“自查自纠”“价值导向”“未雨绸缪”三个作用，促进国家政策、监管要求、总行战略落地，促进全行长远可持续发展。

(十一) 大额风险暴露情况

本行按照银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》相关要求，构建了大额风险暴露管理机制，并纳入集团全面风险管理体系，计量并监测大额风险暴露状况及变动情况，持续强化对大额授信业务的限额管控，严防集中度风险。有序推进大额风险暴露系统建设，有效提升大额风险暴露管理能力。截至报告期末，本行大额风险暴露相关指标均优于监管规定。

(十二) 关联交易情况

报告期内，本行按照A股上市银行要求，持续完善本行关联交易管理：**一是**加强关联方名单管理。向股东、董监高等人员传递关联交易管理的重要性和管理原则，定期向关联方征集信息，并对名单进行动态管理和适时更新，强化关联方识别，筑牢关联交易管理基础。**二是**严格关联交易审查。本行关联交易均按照外部管理规定和本行管理制度进行审查审批，推动关联方所在集团授信统筹申报，严格关联交易分类审查和分级审批，把控关联交易合规风险，同时提升本行关联交易管理效率。**三是**加强关联交易集中度管控，定期监测主要股东及全行关联方集中度指标，防范集中度风险，报告期内相关指标均符合监管要求。

1. 与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行按照中国银保监会、上交所、联交所的有关规定和本行《关联交易管理办法》开展关联交易，发生的关联交易定价公允，符合本行和股东的整体利益。

(1) 根据中国银保监会相关规定，报告期内，经董事会审批的重大关联交易共3项，涉及渝农商金融租赁有限责任公司和重庆康居西城城投商街资产管理有限公司。

① 本行在报告期内审批的授信类重大关联交易在报告期末的余额为42.11亿元，情况如下：

单位：人民币百万元

序号	关联方名称	交易类型	授信余额	占资本净额比例
1	渝农商金融租赁有限责任公司	授信	4,210.8	3.65%

② 本行在报告期内审批的非授信类重大关联交易的发生金额为57.17万元，情况如下：

单位：人民币百万元

序号	关联方名称	交易类型	交易金额	业务类型
1	渝农商金融租赁有限责任公司	非授信	0	服务费 ¹
2	重庆康居西城城投商街资产管理有限公司	非授信	0.6	物业租赁

(2) 按照上交所相关规定，报告期内，本行对上交所相关规定下关联自然人发放贷款的余额为0.76亿元。与上交所规定下的关联方未发生重大关联交易。

2. 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3. 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

4. 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性债权债务往来。

5. 关联财务公司业务往来

报告期内，本行不存在控股的财务公司。本行与存在关联关系的财务公司之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

6. 其他重大关联交易

报告期内，除上述交易外，本行不存在符合证券监管部门规定的其他重大关联交易。

¹ 该项目暂未发生实际交易金额。

八、资本管理

本集团实施全面的资本管理，包括资本管理政策制定、资本规划、资本充足率管理计划、资本计量、内部资本充足评估、资本配置和资本考核管理。本集团资本管理的目标是以内部资本积累为主，外部资本补充为辅，有效平衡资本供给与需求，强化资本对业务的约束和引导，保持资本水平持续高于监管要求，并预留一定安全边际和缓冲区间。

2021年上半年，本集团持续推进资本管理精细化，合理安排风险加权资产计划，优化业务结构，提升资本使用效率，保持资本持续增长，进一步夯实全行资本实力，不断增强服务实体经济能力。报告期内各项资本指标表现良好，为集团业务稳健发展和战略实施提供了有力保障。

（一）资本充足率情况

本集团按照中国银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率，其中信用风险采用权重法计量，市场风险采用标准法计量，操作风险采用基本指标法计量。资本充足率计算范围包括本行所有分支机构、附属村镇银行、金融租赁公司及理财子公司。

截至2021年6月末，本集团资本充足率为14.29%，较上年末上升0.01个百分点；核心一级资本充足率、一级资本充足率分别为11.99%、12.00%，均较上年末上升0.03个百分点。本集团资本充足率与上年末基本持平，主要受益于业务结构优化，零售信贷增速及占比稳步提升，自营投资配置持续转向低权重的资产证券化、利率债等业务，在稳定收益的同时，使得风险加权资产增速低于资产增速，与资本净额增速基本一致。

下表列示于所示日期本集团和本银行资本充足率的相关资料。

本集团及本银行资本充足率计算结果				
(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
核心一级资本净额	96,745.9	88,876.5	93,726.7	86,352.5
一级资本净额	96,842.2	88,876.5	93,814.2	86,352.5
资本净额	115,294.9	106,621.2	111,936.2	103,850.9
风险加权资产	806,831.2	762,478.0	783,924.2	745,153.3
其中：信用风险加权资产	750,074.3	708,322.0	724,715.5	688,370.2
市场风险加权资产	6,247.6	6,072.3	8,699.4	8,699.4
操作风险加权资产	50,509.3	48,083.7	50,509.3	48,083.7
核心一级资本充足率(%)	11.99	11.66	11.96	11.59
一级资本充足率(%)	12.00	11.66	11.97	11.59
资本充足率(%)	14.29	13.98	14.28	13.94

资本充足率情况表 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一级资本	97,272.0	93,884.6
实收资本可计入部分	11,357.0	11,357.0
资本公积可计入部分	19,761.4	19,651.9
盈余公积和一般风险准备	27,894.2	26,125.9
未分配利润	37,537.5	36,093.8
非控制性权益	721.9	656.0
核心一级资本扣除项目	(526.1)	(157.9)
商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	-	-
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延 税负债后的净额	(536.5)	(157.9)
其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	10.4	-
核心一级资本净额	96,745.9	93,726.7
其他一级资本	96.3	87.5
非控制性权益	96.3	87.5
一级资本净额	96,842.2	93,814.2
二级资本	18,452.7	18,122.0
二级资本工具及其溢价可计入金额	9,000.0	9,000.0
超额贷款损失准备	9,260.2	8,947.1
非控制性权益	192.5	174.9
资本净额	115,294.9	111,936.2
风险加权资产总额	806,831.2	783,924.2
核心一级资本充足率(%)	11.99	11.96
一级资本充足率(%)	12.00	11.97
资本充足率(%)	14.29	14.28

下表列示于所示日期本集团按照权重法计量的信用风险暴露情况。

(以人民币百万元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	风险暴露	未缓释 风险暴露	风险暴露	未缓释 风险暴露
表内信用风险	1,209,079.9	1,182,171.2	1,118,432.6	1,096,557.7
表外信用风险	17,397.0	13,664.3	24,648.7	15,494.7
交易对手信用风险	22,192.9	22,192.9	18,827.9	18,827.9
合计	1,248,669.8	1,218,028.4	1,161,909.2	1,130,880.3

根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，有关本报告期的资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息，在本行网站(www.cqrcb.com)“投资者关系—监督资本”专栏进一步披露。

(二) 杠杆率情况

本集团按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》的规定计量并披露杠杆率。

截至2021年6月末，本集团杠杆率7.80%，较上年末下降0.28个百分点，主要原因是一级资本净额增速低于表内外资产规模增速所致。

下表列示于所示日期本集团与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异。

(以人民币百万元列示)

2021年6月30日

并表总资产	1,223,779.3
并表调整项	-
客户资产调整项	-
衍生产品调整项	103.0
证券融资交易调整项	-
表外项目调整项	17,580.3
其他调整项	(526.1)
调整后的表内外资产余额	1,240,936.5

下表列示于所示日期本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2021年6月30日

表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	1,217,217.0
减：一级资本扣减项	(526.1)
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	1,216,690.9
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	19.3
各类衍生产品的潜在风险暴露	103.0
已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
减：因提供合格保证金形成的应收资产	-
减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
卖出信用衍生产品的名义本金	-
减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
衍生产品资产余额	122.3
证券融资交易的会计资产余额	6,543.0
减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
证券融资交易资产余额	6,543.0
表外项目余额	37,501.6
减：因信用转换减少的表外项目余额	(19,921.3)
调整后的表外项目余额	17,580.3
一级资本净额	96,842.2
调整后的表内外资产余额	1,240,936.5
杠杆率(%)	7.80

九、展望

从全国经济运行情况来看，2021年上半年全国统筹疫情防控和经济社会发展的成果不断拓展并巩固，经济运行持续稳定恢复，国内生产总值532,167亿元，同比增长12.7%。下半年，随着国际国内双循环经济增长模式加快建设，供给侧结构性改革深入推进，我国应对短期内外挑战、实现长期发展转型能力不断加强，经济增长韧性越发凸显，根据IMF预测中国经济全年增速8.1%，有望领跑全球主要经济体。

从地区经济运行情况来看，2021年上半年重庆市经济延续了去年以来稳定恢复的发展态势，新动能不断培育壮大，高质量发展势头良好，地区生产总值12,903亿元，同比增长12.8%。下半年，重庆市将坚持稳中求进工作总基调，持续抓好疫情防控，大力推进改革创新，加快建设成渝地区双城经济圈，不断释放内需潜力、畅通经济循环，保持经济运行在合理区间，扎实推动经济高质量发展。

2021年下半年，本行将紧紧围绕全年目标任务，立足服务实体经济的主责主业，凝心聚力全力推进“零售立行、科技兴行、人才强行”战略。做大做强零售、小微业务，做精做优公司业务，提升金融市场盈利能力和贡献水平，巩固提升业务优势。全速推进金融创新，通过金融科技平台建设和数字化应用赋能经营、管理、服务等环节，努力打造行业一流的特色数字银行。全面提升风险管控水平，严守审慎经营底线，为高质量发展保驾护航。

一、公司治理综述

报告期内，本行召开各类重要会议共40次，审议议案106项，听取或审阅汇报事项70项。其中，股东大会1次，审议议案8项，听取汇报事项3项；董事会会议7次，审议议案49项，听取或审阅汇报事项24项；召开董事会专门委员会会议26次(其中战略发展委员会会议4次，审计委员会会议6次，关联交易控制委员会会议5次，风险管理委员会会议6次，薪酬委员会会议1次，提名委员会会议0次，消费者权益保护委员会会议3次，三农金融服务委员会会议1次)，审议议案32项，听取汇报35项；监事会会议6次，审议议案17项，听取汇报事项8项。

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及上交所、联交所两地上市规则等有关规定，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，提升公司治理水平。

报告期内，本行一直遵守并符合香港上市规则附录十四《企业管治守则》中的守则条文。同时，本行亦符合上述守则所载绝大多数的建议最佳常规。

报告期内，本行董事面临的法律行为涵盖于本行内部风险管控范围。由于本行认为并不存在额外风险，故未根据守则条文第A.1.8条的规定对董事做投保安排。

二、公司章程修订情况

报告期内，本行《公司章程》未作修订。

三、股东大会情况简介

本行于报告期内共召开1次股东大会，即本行2020年度股东大会。详情如下：

2021年5月28日，本行召开2020年度股东大会。2020年度股东大会主要审议通过了本行2020年度董事会工作报告、2020年度监事会工作报告、2020年度财务决算方案、2020年度利润分配方案、2021年度财务预算方案、2020年度报告、聘请2021年度会计师事务所、发行金融债券8项议案，股东大会听取了2020年度独立非执行董事述职报告、2020年度三农金融服务工作报告、2020年度关联交易工作报告3项报告。当日股东大会的召开依法合规地履行了相应法律程序。

会议出席情况、审议议案及表决情况的相关详情请参阅本行刊登在上海证券交易所、香港联交所和本行网站的2020年度股东大会文件、股东大会通函及决议公告等披露文件。

四、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

(一) 董事、监事及高级管理人员基本情况

1. 董事、监事和高级管理人员资料

现任董事

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
刘建忠	党委书记、董事长、执行董事	男	58	2008年06月—
谢文辉	党委副书记、行长、执行董事	男	49	2014年08月—
张培宗	党委委员、副行长、执行董事	男	46	2018年12月—
张鹏	非执行董事	男	45	2019年08月—
殷祥林	非执行董事	男	39	2020年12月—
辜校旭	非执行董事	女	50	2020年12月—
温洪海	非执行董事	男	55	2008年06月—
宋清华	独立非执行董事	男	55	2017年09月—
张桥云	独立非执行董事	男	58	2018年12月—
李明豪	独立非执行董事	男	43	2019年06月—
李嘉明	独立非执行董事	男	55	2020年12月—
毕茜	独立非执行董事	女	52	2020年12月—

已离任董事

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
罗宇星	非执行董事	男	58	2018年01月—2021年01月

现任监事

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
黄青青	股东代表监事	女	36	2020年10月—
张金若	外部监事	男	40	2020年10月—
胡元聪	外部监事	男	47	2020年10月—
张应义	外部监事	男	48	2020年10月—
郑义	职工代表监事	男	55	2011年11月—
朱于舟	职工代表监事	男	56	2011年11月—
乐小明	职工代表监事	男	44	2019年06月—

已离任监事

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
左瑞蓝	股东代表监事	女	45	2008年06月— 2021年06月

高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期时间 ¹
谢文辉	党委副书记、行长 执行董事	男	49	2013年12月—
王敏	党委委员、副行长	男	57	2015年07月—
董路	党委委员、副行长	女	45	2011年05月—
舒静	党委委员、副行长	女	49	2015年10月—
张培宗	党委委员、副行长 董事会秘书、执行董事 兼任渝农商金融租赁 有限责任公司董事	男	46	2016年09月—
高嵩	党委委员、副行长	男	42	2016年09月—

2. 董事、监事及高级管理人员变动情况

罗宇星先生因个人工作原因，于2021年1月20日辞任本行非执行董事及董事会相关专门委员会职务。

左瑞蓝女士因个人工作原因，于2021年6月9日辞任本行股东代表监事及监事会相关专门委员会职务。

张培宗先生自2021年7月27日起不再兼任渝农商金融租赁有限责任公司党委书记、董事长职务。

¹ 本表任职时间为上级部门任命或提名时间。

3. 董事、监事及高级管理人员持股变动情况

现任董事、监事及高级管理人员持股情况

姓名	职位	期初持股数	期末持股数	报告期内 股份增减 变动量	增减变动原因
董事					
刘建忠	党委书记、董事长、执行董事	23,500	34,500	11,000	2021年稳定股价措施
谢文辉	党委副书记、行长、执行董事	23,500	34,500	11,000	2021年稳定股价措施
张培宗	党委委员、副行长、执行董事、 董事会秘书	18,300	28,300	10,000	2021年稳定股价措施
张 鹏	非执行董事	1,000	3,800	2,800	2021年稳定股价措施
温洪海	非执行董事	13,000	16,000	3,000	2021年稳定股价措施
监事					
朱于舟	职工代表监事	37,600	37,600	0	-
高级管理人员					
王 敏	党委委员、副行长	20,000	30,000	10,000	2021年稳定股价措施
董 路	党委委员、副行长	18,000	28,000	10,000	2021年稳定股价措施
舒 静	党委委员、副行长	18,300	28,300	10,000	2021年稳定股价措施
高 嵩	党委委员、副行长	17,700	27,700	10,000	2021年稳定股价措施

已离任董事、监事及高级管理人员持股情况

姓名	职位	期初持股数	期末持股数	报告期内 股份增减 变动量	增减变动原因
董事					
罗宇星	非执行董事	15,000	15,000	-	-
监事					
左瑞蓝	股东代表监事	11,900	11,900	-	-

（二）员工和机构情况

1. 员工情况

截至2021年6月末，本行在岗员工15,004人，其中大学本科及以上学历11,305人，占在岗员工的75.35%。此外，有派遣工432人、退养员工552人、退休员工6,504人。主要子公司在职员工358人。

2. 人力资源管理工作总体情况

2021年上半年，本行紧扣“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，积极探索新形势下全行人力资源招聘、培训、配置、激励、约束新机制新举措，员工结构持续优化，队伍素质明显提升，人才机制逐步完善。

推进管理人才引领计划。贯彻新时期好干部标准，严把标准关、程序关，选拔忠诚干净担当好干部。实施“三个一批”计划，调整优化干部队伍结构。全面推进控股子公司领导人员任期制和契约化改革，实现“能上能下、能进能出、能高能低”。

推进专业人才开发计划。发挥市场在人才资源配置中的决定性作用，坚持“校招+社招”、“公开招聘+猎头搜寻”，坚持引进一个人才、带动一支团队，市场化引进金融科技、绿色金融等专业人才。试点实习生计划，加强实践能力考察，加快紧缺人才储备。

推进实用人才支持计划。建立健全以合同管理为核心、以岗位管理为基础的市场化用工制度。完善双选、考调机制，促进员工在前台与后台、总行与分支行、主城与非主城之间合理流动，提高人力资源使用效率，员工结构不断优化。

推进人才素质提升计划。持续推进“管培生”跟踪培养、上派下挂交流培养机制。以党史学习教育为重点，构建“引进来+走出去、线上+线下、现场+视频、总行+条线+分支机构”立体培训体系，上半年累计开展各类培训860期，累计参训170,066人次。

推进人才服务保障计划。健全基本薪酬体系，依法缴纳基本养老、医疗、生育、工伤、失业、住房公积金等社会保险费用，完善补充医疗保险、企业年金机制，切实保障人才合法权益，着力打造“近者悦、远者来”的人才生态。

3. 分支机构分布情况

机构名称	地址	机构数	员工人数
总行及总行营业部	重庆市江北区金沙门路36号	2	1,504
渝中支行	重庆市渝中区新华路142号	8	149
大渡口支行	重庆市大渡口区春晖路街道天辰华府1栋1-3, 1-4-1-1; 1、11栋1-4-1-2, 1-4-2-2号	14	168
江北支行	重庆市江北区洋河东路10号1-1	28	300
沙坪坝支行	重庆市沙坪坝区小杨公桥118号附37、38、39号	36	338
九龙坡支行	重庆市九龙坡区杨家坪西郊路2号附1号	51	425
南岸支行	重庆市南岸区南坪江南大道24号	30	349
北碚支行	重庆市北碚区碚峡西路20号	27	266
渝北支行	重庆市渝北区双龙湖街道双龙大道91号1幢1-1	38	313
两江分行	重庆市北部新区金童路21、23、25号	18	241
巴南支行	重庆市巴南区龙洲大道145号	56	394
万盛支行	重庆市万盛区万东北路36号	13	123
涪陵分行	重庆市涪陵区兴华中路55号(宏富大厦)1幢	77	486
长寿支行	重庆市长寿区凤城街道办事处向阳路13号	49	344
江津分行	重庆市江津区几江街道办事处滨江西路津辉花园E栋	83	513
合川分行	重庆市合川区久长路2号	89	610
永川支行	重庆市永川区红河中路399号	56	402
南川支行	重庆市南川区金佛大道24号	40	298
綦江支行	重庆市綦江区文龙街道九龙大道34号	43	337
潼南支行	重庆市潼南区桂林街道办事处兴潼大道4号	40	288
铜梁支行	重庆市铜梁区巴川街道中兴路102号	50	367
大足支行	重庆市大足区棠香街道办事处五星大道390号附2号	39	302
荣昌支行	重庆市荣昌县昌州街道办事处海棠大道106号	36	285
璧山支行	重庆市璧山区璧城街道办事处璧铜路4号	40	335
万州分行	重庆市万州区太白路91号	96	672
梁平支行	重庆市梁平区梁山街道名豪商贸区26幢1号	46	371
城口支行	重庆市城口县葛城镇南大街30号	25	167
丰都支行	重庆市丰都县三合街道商业二路187号	47	333
垫江支行	重庆市垫江县桂溪街道人民东路371号	48	322
忠县支行	重庆市忠县忠州镇巴王路49号	60	406
开州支行	重庆市开州区汉丰街道办事处开州大道(市民广场)	64	487
云阳支行	重庆市云阳县青龙街道云江大道1335号	69	470
奉节支行	重庆市奉节县鱼复街道公平巷32号	46	352
巫山支行	重庆市巫山县广东中路258号	31	254
巫溪支行	重庆市巫溪县柏杨街道滨河支路25号杨河花园7号楼1-1	38	296
黔江支行	重庆市黔江区城东街道解放路217号	34	275
武隆支行	重庆市武隆区芙蓉街道芙蓉中路36号	35	286
石柱支行	重庆市石柱土家族自治县南宾镇新开路41号	32	229
秀山支行	重庆市秀山土家族苗族自治县中和镇渝秀大道十字街	36	258
酉阳支行	重庆市酉阳土家族苗族自治县桃花源镇桃花源中路5号	46	313
彭水支行	重庆市彭水苗族土家族自治县汉葭街道石嘴街2号附4号	46	323
曲靖分行	曲靖市麒麟区麒麟西路大桥“云顶名都·人和苑”2、3幢	2	53
合计		1,764	15,004

五、股息分派执行情况

根据本行2021年5月28日召开的2020年度股东大会决议，本行以总股本113.57亿股为基数，向全体股东派发2020年度现金红利每股人民币0.222元(含税)，共计派发现金红利人民币25.21亿元(含税)，其中：派发A股现金红利人民币19.63亿元(含税)，于2021年6月29日派发；派发H股现金红利人民币5.58亿元(含税)，于2021年7月9日以港币派发。

六、利润分配或资本公积金转增预案

本行2021年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

七、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

环境与社会责任

一、环境信息

本行坚持贯彻绿色发展理念，不断创新绿色金融，提升绿色服务能力。在高管层下专设绿色金融委员会统筹推进绿色金融发展，设立绿色金融部，负责绿色金融政策研究、业务管理和推动，同时全行各部门及全集团各机构作为绿色发展的载体，共同推进本行绿色金融发展。2020年，本行宣布采纳赤道原则，成为中西部首家赤道银行，重庆第二家加入全国绿金委的企业，中西部首家中英金融机构环境信息披露工作小组成员。

截至2021年6月末，本行绿色信贷余额308.54亿元，较上年末净增62.87亿元，有效引导金融资源流向绿色领域，支持绿色产业发展壮大。今年6月，本行荣获由新华网主办的第七届绿色发展论坛“小康路上的绿色力量”——“点赞·2021年度影响力金融企业品牌”荣誉奖项。

一是强化考核引领。将绿色信贷投放纳入总行部室及分支机构KPI考核体系，对绿色信贷经济资本占用成本进行折算，进一步定向下调绿色信贷FTP价格，对绿色项目实行利率优惠。

二是稳步探索信息披露。制定《重庆农村商业银行环境信息披露工作方案》，担任重庆市金融机构环境信息披露工作小组组长，参与制度研究、架构设计，助力提升重庆市金融机构环境信息披露水平和能力。充分发挥排头兵的带动作用，成为重庆市首家通过“长江绿融通”披露上年度气候与环境信息的金融机构。

三是创新绿色金融产品。结合金融科技探索绿色金融科技创新，形成集公司金融、小微金融、零售金融、投行与金融市场、租赁等绿色金融集团化产品体系。制定风电客户专项服务计划，支持风电项目6个，总授信金额21亿元。率先在重庆市开展碳配额质押贷款业务，为重庆某服装厂发放碳配额质押贷款1.2亿元。

四是拓宽绿色融资渠道，成功发行西部地区首单“债券通”绿色金融债券20亿元、西部地区首单专用于支持“碳达峰、碳中和”的绿色金融债券10亿元，有效满足多元化的绿色金融需求。

五是积极推动低碳运营。全行推广无纸化运营，强化日常节能减排。报告期内，本行通过推进柜面无纸化建设，节约纸张约3,041.16万张，运营成本节约促进作用明显。本行鱼嘴数据中心成功入选由工业和信息化部、国家发展改革委等六部委联合评出的2020年度国家绿色数据中心名单。

二、巩固脱贫攻坚成果、助力推进乡村振兴

本行全面贯彻落实党和国家对新发展阶段做好“三农”工作的重要部署，深入践行新发展理念，积极融入新发展格局，切实担当新发展使命，围绕体制机制建设、产品服务创新、巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接开展工作，不断提升农村金融服务的深度、广度和温度。

坚持党的领导，保持支农定力。注重将党对“三农”工作的领导融入银行治理、日常运营与文化建设，党委会研究出台贯彻中央一号文件精神10项落实举措、三农金融服务工作指导意见等政策。持续优化激励机制，将服务乡村振兴成效与岗位、收入等直接挂钩，完善“三农”金融业务尽职免责制度，并将不良容忍度政策纳入内部考核评价。截至2021年6月末，本集团涉农贷款余额1,777.48亿元，较上年末增长73.34亿元。

聚焦“四个不摘”，支持发展加力。认真落实过渡期部署要求，做到责任不卸、政策不变、力度不减，强化产业帮扶、定点帮扶、驻村帮扶等金融支持。制定专项考核，激发内生动力，围绕脱贫地区产业、创业、就业发展等加强金融服务，并实施好“政府+银行+脱贫户”的联动机制，做好脱贫人口的返贫监测和动态帮扶。截至2021年6月末，本行在重庆脱贫地区投放各项贷款余额1,619.87亿元，较上年末增长210.67亿元，增幅14.95%，增速较去年同期提高7.17个百分点。

强化金融创新，惠民举措有力。创新乡村振兴信贷、存款、理财、主题银行卡等系列金融产品，并利用大数据及线上线下融合的优势，创新产品和服务。值得一提的是，本行积极探索破解农村担保抵押难题，于报告期内发放了重庆市首单活羊抵押贷款、首笔肉牛活体抵押跨境融资贷款。持续推进涉农信贷业务线上化，扎实开展“1+2+N”普惠金融服务到村行动，创新开展“中医问诊进乡村·健康惠民助振兴”公益活动，创新推出“方言银行”服务等，促进信贷、服务、渠道、产品、科技、体验等全方位升级。

三、消费者权益保护

2021年上半年，本行始终坚持“以人民为中心”的发展思想，积极推进消保体制机制建设，大力打造适老金融服务，推动金融知识宣教工作，加强投诉管理，持续提升消费者权益保护工作水平和意识，满足多元化金融需求。

固本强基，持续体制机制建设。加强顶层设计，在本行十四五(2021-2025年)战略规划中进一步明确消费者权益保护工作战略、政策及目标，董事会及其消保委员会、监事会、高管层及消费者权益保护工作领导小组各司其职，推动消费者权益保护与公司战略、公司治理的高度融合。各级消保职能部门充分发挥在制度建设、消保审查、营销推介、投诉管理、宣传教育、监督检查、内部考核等方面的积极作用，推动消保工作落地见效。共计下发各类工作提示、信息交流等10余期；完成300余项产品准入、营销资料、内控制度等项目的消保审查。

从心出发，打造适老金融服务。针对重庆地区方言特点，在本行便民自助终端(I58)试点上线智能语音导航功能，老年客户可使用重庆方言办理“存取缴汇查”各项业务，进一步减少屏幕菜单操作。积极推进手机银行APP适老化改造，为老年客户量身定制简约版手机银行，在电话银行中为老年人保留便捷的人工服务按钮，持续提升老年客户使用移动支付业务的易用性和安全性。打造网点“幸福家园”服务专区，配备健康应急用品、便民物品，不定期开办假币识别、电信诈骗防范、健康养生等各类主题活动，在全辖已打造“幸福家园”67个。为农村老年客户提供手机银行、微信银行、电话银行等现代化金融服务，同时强化便民服务点、流动银行车、移动展业服务，实现“基础金融服务不出村，综合金融服务不出乡(镇)”，全行已建成运营58个普惠金融基地。

践行责任，大力金融知识宣教。紧紧围绕社会关注热点难点，聚焦“一老一少”等特殊群体，启动“排雷行动”专题宣传，以“以案说险”形式制作《老年人防骗攻略》《养老领域非法集资风险提示》《理性消费量入为出》《警惕不良校园贷》《合理使用信用卡的消费提示》等宣传资料，与部分中小学开展“金融知识课堂进校园”活动，提示老年群体防范诈骗，倡导学生群体树立理性消费观念，引导青少年树立正确的金钱观、消费观和诚信观。结合“3.15教育宣传周”“金融知识万里行”“守护钱袋子”等主题宣传活动，利用官方网站、手机银行APP、微信公众号等，提供风险提示、有奖问答、互动游戏等线上资源和服务。共计推送各类金融宣传知识微信图文、短视频40余条，开展各类线上线下宣传活动3,000余场，受众约50余万人次。

以民为本，加强消费投诉管理。完善投诉受理渠道公示，推进营业网点四级投诉方式公示；建立投诉咨询快速处理机制，投诉受理采取“系统+电话”的双线转办；定期组织开展“倾听计划”；持续“投诉接待区”建设；上线被投诉人数据标注、历史投诉数据查看提醒等功能；定期对投诉信息数据进行多维度筛选分析；全面推进多元化化解纠纷机制建设，引导消费者主动选择多元化的纠纷解决方式。共计受理消费投诉1,370件，投诉总量同比下降12.79%，涉及人民币储蓄、贷款、银行卡、自营理财、支付结算、人民币管理、个人金融信息、银行代理业务、其他中间业务、债务催收、国库业务、其他业务、法人类业务13个业务类别；营业现场、自助机具、电子渠道、第三方渠道、中后台业务渠道5个投诉业务办理渠道；服务质量、业务系统及设施设备、业务规则、营销方式、信息披露、消费者选择权、服务收费、产品收益、合同条款、资金安全、信息安全、债务催收12项投诉原因。涉及全行42家分支行，其中重庆地区分支行41家，云南地区分行1家。投诉完结率、客户满意度分别达99.05%、99.78%。

一、承诺事项履行情况

根据相关法律法规，本行2019年9月20日披露的《首次公开发行招股说明书》、2019年10月28日披露的《首次公开发行股票上市公告书》中所列承诺事项均如实履行。

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	重庆农村商业银行股份有限公司	<p>1. 本行招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行将在中国证监会或人民法院等有权部门作出发行人存在上述事实的最终认定或生效判决后5个交易日内启动与股份回购有关的程序，回购本行本次公开发行的全部A股新股，具体的股份回购方案将依据所适用的法律、法规、规范性文件及章程等规定进行本行内部审批程序和外部审批程序。回购价格不低于本行股票发行价加算股票发行后至回购时相关期间银行同期活期存款利息。如本行本次发行上市后有利润分配、资本公积转增股本、增发、配股等情况，回购的股份包括本次公开发行的全部A股新股及其派生股份，上述股票发行价相应进行除权除息调整。</p> <p>2. 本行招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将根据中国证监会或人民法院等有权部门的最终处理决定或生效判决，依法及时足额赔偿投资者损失。</p> <p>本行未能履行上述承诺，将按照有关法律、法规、规范性文件的规定及监管部门的要求承担相应的责任。</p> <p>本行就本次发行上市过程中所作出的各项公开承诺之履行事宜，作出承诺如下：</p> <p>1. 本行将严格按照在首次公开发行境内人民币普通股(A股)股票上市过程中所作出的各项承诺履行相关义务和责任。</p> <p>2. 若本行未能履行公开承诺的各项义务和责任，则承诺采取以下措施予以约束：</p> <p>(1) 在中国证监会指定媒体上公开说明未履行承诺的具体原因。</p> <p>(2) 如公众投资者因信赖本行承诺事项进行交易而遭受损失的，本行将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。</p> <p>(3) 本行在作出的各项承诺事项中已提出有具体约束措施的，按照本行在该等承诺中承诺的约束措施履行。</p>	2019年9月20日—永久	是

重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关	股份限售	持有本行股份的监事朱于舟、左瑞蓝(已离任)	持有本行股份的监事朱于舟、左瑞蓝(已离任)承诺：“本人所持重庆农商行股票，自本次发行的股票上市之日起1年内不转让。本人在重庆农商行任职期间，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过本人所持重庆农商行股份总数的25%，因司法强制执行、继承、遗赠、依法分割财产等导致股份变动的除外。本人如从重庆农商行监事岗位上离职，则在离职后半年内，本人将不转让所持有的重庆农商行股份。”	2019年10月29日— 离职后半年	是
与首次公开发行相关	股份限售	本行150名持有本行内部职工股股份超过5万股的个人中有149人	本行150名持有本行内部职工股股份超过5万股的个人中有149人承诺：“本人持有的重庆农商行的股份，自重庆农商行A股上市交易之日起3年内不转让。在上述3年的锁定期届满后，本人每年所出售的重庆农商行股份不会超过本人持有重庆农商行股份总数的15%。在上述3年的锁定期届满之日起5年内，本人所转让的重庆农商行股份总数不会超过本人持有重庆农商行股份总数的50%。”本行尚有1名已离职员工因个人原因，未签署该等承诺函。	2019年10月29日— 2027年10月29日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆发展置业管理有限公司、隆鑫控股有限公司	自重庆农商行本次发行的股票上市之日起36个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司直接和/或间接持有的重庆农商行首次公开发行A股股票前已发行的内资股股份，也不由重庆农商行回购本公司持有的该部分股份。	2019年10月29日— 2025年4月29日	是
<p>股东持股意向和减持意向承诺：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 自重庆农商行本次发行的股票上市之日起6个月内，如重庆农商行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或上市后6个月期末(如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日)收盘价均低于发行价，其持有的重庆农商行股票的锁定期限将在本节“二、股份流通限制和股东对所持股份自愿锁定承诺”中所述锁定期(以下简称“上述的锁定期”)的基础上自动延长6个月。若重庆农商行在本次发行上市后有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。 2. 在上述的锁定期(包括延长的锁定期)届满后2年内，如其减持于重庆农商行本次发行前已直接或间接持有的重庆农商行A股股票(不包括其在重庆农商行本次发行后从公开市场中新买入的A股股票)，减持价格应不低于本次发行的发行价。若重庆农商行在本次发行上市后有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。 3. 其持有的重庆农商行股份的锁定期(包括延长的锁定期)届满后，其减持重庆农商行A股股票时，会提前将减持意向和拟减持数量等信息以书面方式通知重庆农商行，并由重庆农商行按照届时有效的规则履行公告义务(如需)。自重庆农商行公告之日起3个交易日后，其方可减持重庆农商行A股股票。 					

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	重庆渝富资本运营集团有限公司	<p>重庆农商行招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。</p> <p>因重庆农商行本次A股发行并上市的招股说明书有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对判断重庆农商行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本公司将敦促重庆农商行回购首次公开发行的全部新股及其派生股份(如公司股票上市后后有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项)。</p> <p>因重庆农商行本次发行并上市的招股说明书有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本公司将依法赔偿投资者损失。</p> <p>本公司以重庆农商行A股上市当年及以后年度利润分配方案中应享有的分红作为履行上述承诺的担保，且若在本公司上述承诺中的相关义务产生后履行前，本公司届时所持的重庆农商行股份不得转让。</p>	2019年10月29日—永久	是
与首次公开发行相关的承诺	其他	重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆发展置业管理有限公司、隆鑫控股有限公司、重庆财信企业集团有限公司、北京九鼎房地产开发有限公司、厦门市高鑫泓股权投资有限公司、重庆业瑞房地产开发有限公司、江苏华西集团有限公司、重庆水务集团股份有限公司、攀华集团有限公司、重庆光华控股(集团)有限公司、重庆金源时代购物广场有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、上海证券交易所《股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	2019年10月29日—永久	是
与首次公开发行相关的承诺	其他	重庆农村商业银行、本行董事(不含独立董事及不在本行领取薪酬的董事)、本行高级管理人员	本行首次公开发行A股并上市后三年内，如非因不可抗力因素所致本行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产，在满足法律、法规和规范性文件关于增持或回购相关规定的情形下，本行及相关主体将采取包括本行回购股票及本行董事(不含独立董事及不在本行领取薪酬的董事)和高级管理人员增持本行股票的措施稳定股价。	2019年10月29日—2022年10月29日	是

重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	重庆渝富资本运营集团有限公司	<p>1. 本公司及本公司的下属企业(包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业)现有主营业务并不涉及商业银行业务,与重庆农商行不存在同业竞争的情形。</p> <p>2. 在本公司作为重庆农商行主要股东的期间内,本公司及本公司的下属企业(包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业)不会以任何形式直接或间接地从事与重庆农商行主营业务存在竞争或可能产生竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督,并行使必要的权利,促使其遵守本承诺。</p> <p>3-5条承诺详见本行《招股说明书》“七、本行第一大股东关于避免同业竞争的承诺”</p>	2019年9月20日-永久	是

二、控股股东及其他关联方占用资金情况

报告期内,本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

三、违规担保情况

报告期内,本行不存在违反法律法规以及规定决议程序对外提供担保的情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

经本行2020年度股东大会审议通过,本行继续聘请普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所为本行2021年度外部审计师,分别负责按照中国和国际审计准则提供相关服务,聘期一年。有关详情请参阅本行2020年度股东大会文件及相关决议公告。

五、破产重整相关事项

报告期内,本行未发生破产重整相关事项。

六、重大诉讼及仲裁事项

报告期内,本集团未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至报告期末,本集团作为被告或第三人的未决诉讼案件,涉及标的为2,714万元,本行认为不会对本行经营活动产生重大影响。

七、本行及董事、监事、高级管理人员涉嫌违法违规、受处罚及整改情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法立案调查或依法采取强制措施、受到刑事处罚、涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚、受到其他有权机关重大行政处罚、涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责、涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责、被中国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况。

八、诚信情况

报告期内，本行不存在拒绝履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

九、重大关联交易事项

报告期内，本行关联交易情况详见本报告“管理层讨论与分析一七、风险管理一（十二）关联交易情况”部分。

十、重大合同及其履行情况

报告期内，本行无重大合同及其履行情况。

十一、收购及出售资产、企业合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购及出售资产、企业合并事项。

十二、其他重大事项的说明

报告期内，除已披露外，本行无其他重大事项。

股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况

1. 股份变动情况表

单位：股、%

	2020年12月31日		本次变动增减(+,-)					2021年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,969,198,941	26.14	-	-	-	-	-	2,969,198,941	26.14
1、国家持股	0	0.00	-	-	-	-	-	0	0.00
2、国有法人持股	2,374,171,611	20.90	-	-	-	-	-	2,374,171,611	20.90
3、其他内资持股	595,027,330	5.24	-	-	-	-	-	595,027,330	5.24
其中：境内非国有法人持股	579,577,300	5.10	-	-	-	-	-	579,577,300	5.10
境内自然人持股	15,450,030	0.14	-	-	-	-	-	15,450,030	0.14
4、外资持股	0	0.00	-	-	-	-	-	0	0.00
其中：境外法人持股	0	0.00	-	-	-	-	-	0	0.00
境外自然人持股	0	0.00	-	-	-	-	-	0	0.00
二、无限售条件流通股	8,387,801,059	73.86	-	-	-	-	-	8,387,801,059	73.86
1、人民币普通股	5,874,465,018	51.73	-	-	-	-	-	5,874,465,018	51.73
2、境内上市的外资股	0	0.00	-	-	-	-	-	0	0.00
3、境外上市的外资股	2,513,336,041	22.13	-	-	-	-	-	2,513,336,041	22.13
4、其他	0	0.00	-	-	-	-	-	0	0.00
三、普通股股份总数	11,357,000,000	100.00	-	-	-	-	-	11,357,000,000	100.00

注：“有限售条件股份”中“境内非国有法人持股”包含本行“未确认持有人证券专用账户”中的股份。

2. 股份变动情况说明

报告期内，本行总股本未发生变化，未对每股收益、每股净资产等财务指标产生影响。

(二) 限售股份变动情况

报告期内，本行限售股未发生变化。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至2021年6月末，本行股东总数为266,913户。其中A股股东265,687户，H股股东1,226户。截至2021年7月31日（即本行A股半年报公布之日上一个月末），本行股东总数为262,138户，其中A股股东260,914户，H股股东1,224户。

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

1. 前十名股东持股情况

单位：股、%

股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	前十名股东持股情况		质押或冻结情况		数量	股东性质
			比例(%)	持有有限售条件 股份数量	股份状态	数量		
香港中央结算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	0	2,513,336,041	22.13	0	-	-	-	境外法人
重庆渝富资本运营集团有限公司 ⁽²⁾	0	988,000,000	8.70	988,000,000	-	-	-	国有法人
重庆市城市建设投资(集团)有限公司 ⁽³⁾	0	797,087,430	7.02	797,087,430	-	-	-	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	-	-	-	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	570,000,000	境内非国有法人
重庆财信企业集团有限公司	(224,677,911)	218,422,089	1.92	0	质押	218,422,089	218,422,089	境内非国有法人
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	(12,000,000)	188,000,000	1.66	0	-	-	-	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	120,000,000	境内非国有法人
重庆水务集团股份有限公司	0	125,000,000	1.10	0	-	-	-	国有法人
重庆光华控股(集团)有限公司	0	108,452,600	0.95	0	-	-	-	境内非国有法人
前十名股东中回购专户情况说明					无			
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明					无			
上述股东关联关系或一致行动的说明					无			
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明					无			

注：

- (1) 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)有限公司交易系统下的本行H股股东账户的股份总数。
- (2) 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，重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股股份13,246,000股。该公司合并持有本行股份1,028,246,454股，合并持股占总股本9.05%。
- (3) 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有本行A股股份30,000,000股。该公司合并持有本行A股股份827,087,430股，合并持股占总股本7.28%。

股份变动及股东情况

2. 前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	2,513,336,041	境外上市外资股	2,513,336,041
重庆财信企业集团有限公司	218,422,089	人民币普通股	218,422,089
香港中央结算有限公司 ⁽¹⁾	197,539,738	人民币普通股	197,539,738
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	188,000,000	人民币普通股	188,000,000
重庆业瑞房地产开发有限公司	150,000,000	人民币普通股	150,000,000
重庆水务集团股份有限公司	125,000,000	人民币普通股	125,000,000
重庆光华控股(集团)有限公司	108,452,600	人民币普通股	108,452,600
重庆金源时代购物广场有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000
重庆市水利投资(集团)有限公司	90,400,631	人民币普通股	90,400,631
江苏华西集团有限公司	90,000,000	人民币普通股	90,000,000

注：(1) 香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股份的机构，其所持股份为投资者持有的本行沪股通股份。

3. 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	有限售条件股份可上市交易情况			限售条件
		持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	重庆渝富资本运营集团有限公司	988,000,000	2023年4月	0	自本行上市之日起42个月
2	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	797,087,430	2023年4月	0	自本行上市之日起42个月
3	重庆发展置业管理有限公司	589,084,181	2023年4月	0	自本行上市之日起42个月
4	隆鑫控股有限公司	570,000,000	2023年4月	0	自本行上市之日起42个月
5	重庆瑞能建筑工程集团有限公司	5,200,000	2022年10月	0	自本行上市之日起36个月
6	厦门七匹狼资产管理有限公司	4,000,000	2022年10月	0	自本行上市之日起36个月
7	邓凌然	1,000,000	2022年10月	0	自本行上市之日起36个月
8	黄蓉	817,400	2022年10月	0	自本行上市之日起36个月
9	汪先俊	301,000	2022年10月	0	自本行上市之日起36个月
10	张莉	263,800	分批次解禁，具体为： 2022年10月：39,570股； 2023年10月：39,570股； 2024年10月：39,570股； 2025年10月：13,190股； 2027年10月：131,900股。	0	分别为自本行上市之日起36个月、48个月、60个月、72个月、96个月

(三) 公司不存在控股股东及实际控制人情况的说明

本行股权结构分散，截至2021年6月末，第一大股东持股比例为8.70%，不存在持股50%以上的控股股东。持股5%以上的主要股东，其各自持股均未超过股本总额的10%，其合计持股亦未超过50%，其持有的股份所享有的表决权均不足以对股东大会的决议产生重大影响，故不存在控股股东。本行不存在虽不是本行股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配本行行为的人，故不存在实际控制人。

(四) 主要股东情况

1. 持股5%以上主要股东

截至2021年6月末，重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆发展置业管理有限公司及隆鑫控股有限公司分别持有本行股份988,000,000股、797,087,430股、589,084,181股、570,000,000股，其持股占本行总股本之百分比分别为8.70%、7.02%、5.19%、5.02%，为本行的主要股东。除上述股东外，本行并无其他持股占本行总股本在5%或以上的法人股东，亦无其他职工或非职工自然人持股在5%或以上。

- (1) 重庆渝富资本运营集团有限公司，原名“重庆渝富资产经营管理集团有限公司”，成立于2004年2月27日，目前注册资本为人民币100亿元，是经重庆市人民政府批准组建的国有独资综合性资产经营管理有限公司，列为重庆市国资委归口管理的市属国有重点企业。
- (2) 重庆市城市建设投资(集团)有限公司成立于1993年2月26日，目前注册资本为人民币200亿元，定位于重大基础设施项目“总承包、总代建、总运维”，并发展成为以城市基础设施建设为主业，涵盖房地产、金融股权、智能交通、健康养老、会展经济、通用航空等多个产业的国有独资公司。
- (3) 重庆发展置业管理有限公司，原名“重庆交通旅游投资集团有限公司”，成立于2002年12月6日，目前注册资本为人民币52.87亿元，是重庆市人民政府出资组建的国有大型独资公司，负责重庆市二级公路建设和旅游资源开发管理。2019年其100%股权划转至重庆发展投资有限公司，由市财政局直接管理，明确其专业从事资产经营管理的战略定位。
- (4) 隆鑫控股有限公司，成立于2003年1月22日，目前注册资本为人民币10亿元，是一家以实业为根基的投资控股集团。

2. 监管口径下的其他主要股东

截至2021年6月末，厦门市高鑫泓股权投资有限公司、上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司、北京九鼎房地产开发有限责任公司分别具有本行董、监事席位，分别持有本行股份188,000,000股、150,549,000股、72,879,515股，其持股占本行总股本之百分比分别为1.66%、1.33%、0.64%，亦为本行的主要股东。

- (1) 厦门市高鑫泓股权投资有限公司，成立于2001年5月22日，原名厦门来尔富贸易有限责任公司。目前注册资金为人民币1亿元，从事非证券类股权投资及与股权投资有关的咨询服务。
- (2) 上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司，成立于1987年11月25日，注册资本38.84亿元，为A股上市公司。业务板块主要包括：文化商业、智慧零售、珠宝时尚、文化餐饮、食品饮料、国潮腕表、美丽健康、复合功能地产等。
- (3) 北京九鼎房地产开发有限责任公司，成立于1997年4月4日，目前注册资金本为人民币1亿元。经营房地产开发、销售商品房、房屋租赁、家居装饰、房地产咨询、技术咨询、技术服务等。

股东名称	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
重庆渝富资本运营集团有限公司	重庆渝富控股集团有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	无	重庆渝富资本运营集团有限公司
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市国有资产监督管理委员会	无	重庆市城市建设投资(集团)有限公司
重庆发展置业管理有限公司	重庆发展投资有限公司	重庆市财政局	无	重庆发展置业管理有限公司
隆鑫控股有限公司	隆鑫集团有限公司	涂建华	无	隆鑫控股有限公司
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	厦门四方嘉盛贸易有限公司	周泽惠	无	厦门市高鑫泓股权投资有限公司
上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司	上海复星高科技(集团)有限公司	郭广昌	无	上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司
北京九鼎房地产开发有限责任公司	华新世纪投资集团有限公司	赵艳光	无	北京九鼎房地产开发有限责任公司

注：

- (1) 截至2021年6月末，本行并无根据上市规则定义下持股10%或以上的主要股东。
- (2) 本行主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的定义详见中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定。

(五) 重大权益和淡仓

就本行所知，截至2021年6月末，下列人士(董事、监事及最高行政人员除外)于本行股份中拥有根据《证券及期货条例》第XV部第2及3分部之规定须向本行披露之权益及淡仓，或根据《证券及期货条例》第336条记录于本行所存置登记册之权益及淡仓如下：

A股

单位：股、%

股东名称	身份	持有股份数目	占A股百分比	占总股本百分比
重庆渝富资本运营集团有限公司	实益拥有人	988,000,000	11.17	8.70
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	实益拥有人	797,087,430	9.01	7.02
重庆发展置业管理有限公司	实益拥有人	589,084,181	6.66	5.19
隆鑫控股有限公司	实益拥有人	570,000,000	6.45	5.02
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	实益拥有人	188,000,000	2.13	1.66
北京九鼎房地产开发有限责任公司	实益拥有人	72,879,515	0.82	0.64

H股

单位：股、%

股东名称	身份	所持股份数目 ⁽³⁾	占H股百分比	占总股本百分比
BlackRock, Inc. ⁽¹⁾	受控法团的权益	149,949,563 (L)	5.97	1.32
		5,321,000 (S)	0.21	0.05
BlackRock Global Funds	实益拥有人	132,885,000 (L)	5.29	1.17
Citigroup Inc.	受控法团的权益/核准借出代理	131,489,774 (L)	5.23	1.16
	受控法团的权益	3,274,741 (S)	0.13	0.03
	核准借出代理	127,426,890 (P)	5.07	1.12
郭广昌 ⁽²⁾	受控法团的权益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun International Holdings Ltd. ⁽²⁾	受控法团的权益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun Holdings Limited ⁽²⁾	受控法团的权益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun International Limited ⁽²⁾	受控法团的权益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司	实益拥有人	150,549,000 (L)	5.99	1.33

注：

- (1) 根据BlackRock, Inc.就有关事件日期为2021年4月7日而申报的《法团大股东披露权益通知》，BlackRock, Inc.被视为持有149,949,563股H股的好仓和5,321,000股H股的淡仓，该等股份由直接或间接接受BlackRock, Inc.所控制的公司Trident Merger, LLC, BlackRock Holdco 2, Inc.及其他受控法团合共持有。根据《证券及期货条例》，BlackRock, Inc.被视为在该等公司持有的股份中拥有权益。
- (2) 郭广昌持有Fosun International Holdings Ltd. 85.29%的股权。Fosun International Holdings Ltd.持有Fosun Holdings Limited 100%的股权，而Fosun Holdings Limited持有Fosun International Limited 71.05%的股权。因此，郭广昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun Holdings Limited均被视为拥有由Fosun International Limited及其控制的多间法团所持有的本行权益。郭广昌通过Fosun International Limited及其他其控制法团合共持有本行340,719,000股H股的好仓。
- (3) (L) —好仓，(S) —淡仓，(P) —可供借出的股份。

三、发行、购买、出售及赎回证券情况

报告期内，本行未发行、购买、出售或赎回本行的任何股份，未公开发行在证券交易所上市的公司债券。

本行于2021年5月10日兑付了2018年重庆农村商业银行股份有限公司金融债券(第一期)(债券简称“18重庆农商债01”，债券代码：1821017)30亿元，本期债券为3年期固定利率品种，票面利率为4.5%；于2021年6月3日通过簿记建档方式发行了2021年重庆农村商业银行股份有限公司第一期绿色金融债券(债券简称“21重庆农商绿色金融债01”，债券代码：2121024)，本期债券为3年期固定利率品种，最终发行规模为10亿元，票面利率为3.29%；于2021年6月3日通过簿记建档方式发行了2021年重庆农村商业银行股份有限公司第二期绿色金融债券(债券简称“21重庆农商绿色金融债02”，债券代码：2121025)，本期债券为3年期固定利率品种，最终发行规模为20亿元，票面利率为3.29%。

董事、监事、高级管理人员关于半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容和格式(2021年修订)》相关规定和要求，作为重庆农村商业银行股份有限公司的董事、监事和高级管理人员，我们在全面了解和审核了本行2021年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

- 一、 本行严格执行企业会计准则，本行2021年半年度报告公允地反映了本行2021年半年度的财务状况和经营成果。
- 二、 本行根据中国会计准则编制的2021年半年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国审阅准则审阅，根据国际财务报告准则编制的2021年中期财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所根据国际审阅准则审阅。
- 三、 我们保证本行2021年半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，其编制和审核程序符合法律、行政法规和中国证券监督管理委员会的规定，并承担个别和连带的法律责任；本行及时和公平地对2021年半年度报告及其摘要进行了信息披露。

二零二一年八月二十五日

姓名	职务
董事	
刘建忠	党委书记、董事长、执行董事
谢文辉	党委副书记、行长、执行董事
张培宗	党委委员、副行长、执行董事、董事会秘书
张鹏	非执行董事
殷祥林	非执行董事
辜校旭	非执行董事
温洪海	非执行董事
宋清华	独立非执行董事
张桥云	独立非执行董事
李明豪	独立非执行董事
李嘉明	独立非执行董事
毕茜	独立非执行董事
监事	
黄青青	股东代表监事
张金若	外部监事
胡元聪	外部监事
张应义	外部监事
郑义	职工代表监事
朱于舟	职工代表监事
乐小明	职工代表监事
高管	
王敏	党委委员、副行长
董路	党委委员、副行长
舒静	党委委员、副行长
高嵩	党委委员、副行长

审阅报告

普华永道中天阅字(2021)第0037号

重庆农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报表，包括**2021年6月30日**的合并及银行资产负债表，截至**2021年6月30日**止六个月期间的中期合并及银行利润表、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中期财务报表附注。按照《企业会计准则第**32号**—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

王 伟

中国·上海市

注册会计师

封 叶

2021年8月25日

合并及银行资产负债表

2021年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注	本集团		本银行	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	七、1	65,309,866	65,368,923	65,093,842	65,193,644
存放同业款项	七、2	19,720,374	27,771,457	17,843,976	25,942,124
拆出资金	七、3	103,955,705	109,615,104	105,657,613	113,700,444
衍生金融资产	七、4	19,301	58,492	19,301	58,492
买入返售金融资产	七、5	6,542,983	1,303,008	6,542,983	1,303,008
发放贷款和垫款	七、6	539,477,413	486,963,403	494,637,299	446,485,876
金融投资	七、7				
交易性金融资产		35,284,533	30,164,463	38,355,662	31,165,230
债权投资		416,378,558	383,164,489	415,654,941	382,454,202
其他债权投资		20,432,605	16,055,223	19,341,019	16,055,223
其他权益工具投资		1,014,207	570,321	972,107	570,321
长期股权投资	七、8	430,730	450,328	5,834,109	5,853,707
固定资产	七、9	4,740,817	4,920,318	4,464,312	4,634,749
无形资产	七、10	547,250	542,778	544,868	540,263
使用权资产		176,060	167,924	125,048	119,017
递延所得税资产	七、11	8,464,465	7,538,644	8,141,107	7,234,928
其他资产	七、12	1,284,444	1,271,568	1,041,089	1,158,925
资产总计		<u>1,223,779,311</u>	<u>1,135,926,443</u>	<u>1,184,269,276</u>	<u>1,102,470,153</u>

合并及银行资产负债表(续)

2021年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

负债	附注	本集团		本银行	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款	七、14	67,744,375	62,313,807	67,556,555	62,130,960
同业及其他金融机构存放款项	七、15	30,376,339	35,439,301	30,931,929	36,364,524
拆入资金	七、16	33,952,985	26,699,999	4,966,737	2,518,551
交易性金融负债		10,248	-	10,248	-
衍生金融负债	七、4	7,402	81,746	7,402	81,746
卖出回购金融资产款	七、17	14,478,616	6,373,200	14,478,616	6,373,200
吸收存款	七、18	757,154,895	724,999,814	755,036,002	723,246,055
应付职工薪酬	七、19	4,455,126	4,558,014	4,346,158	4,412,402
应交税费	七、20	1,550,917	1,439,716	1,480,565	1,307,493
预计负债	七、21	300,517	251,589	300,511	251,584
应付债券	七、22	209,190,962	173,178,209	207,274,594	171,226,188
租赁负债		155,902	148,955	108,608	105,607
其他负债	七、23	6,362,813	5,810,012	2,957,343	2,540,553
负债合计		<u>1,125,741,097</u>	<u>1,041,294,362</u>	<u>1,089,455,268</u>	<u>1,010,558,863</u>
股东权益					
股本	七、24	11,357,000	11,357,000	11,357,000	11,357,000
资本公积	七、25	20,338,389	20,338,389	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	七、42	(576,983)	(686,483)	(579,045)	(686,483)
盈余公积	七、26	12,069,842	12,069,842	12,069,842	12,069,842
一般风险准备	七、27	15,824,313	14,056,058	15,227,334	13,524,906
未分配利润	七、28	37,537,540	36,093,799	36,301,109	35,208,257
归属于母公司股东权益合计		<u>96,550,101</u>	<u>93,228,605</u>	<u>94,814,008</u>	<u>91,911,290</u>
少数股东权益		<u>1,488,113</u>	<u>1,403,476</u>	-	-
股东权益合计		<u>98,038,214</u>	<u>94,632,081</u>	<u>94,814,008</u>	<u>91,911,290</u>
负债及股东权益总计		<u>1,223,779,311</u>	<u>1,135,926,443</u>	<u>1,184,269,276</u>	<u>1,102,470,153</u>

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

舒静

财会机构负责人

合并及银行利润表

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
一、营业收入		15,172,456	13,925,593	14,253,687	13,087,467
利息净收入		13,103,981	12,077,880	12,261,621	11,240,423
利息收入	七、29	25,386,834	22,755,097	23,965,484	21,501,355
利息支出	七、29	(12,282,853)	(10,677,217)	(11,703,863)	(10,260,932)
手续费及佣金净收入		1,262,529	1,382,437	1,170,260	1,382,295
手续费及佣金收入	七、30	1,318,506	1,431,413	1,225,659	1,431,078
手续费及佣金支出	七、30	(55,977)	(48,976)	(55,399)	(48,783)
投资收益	七、31	452,208	420,014	452,208	420,428
公允价值变动损益	七、32	131,178	13,123	163,672	13,123
汇兑收益		4,589	20,262	4,589	20,262
资产处置收益	七、33	18,563	4,744	18,559	4,751
其他业务收入	七、34	199,408	7,133	182,778	6,185
二、营业支出		(8,157,464)	(7,523,144)	(7,832,656)	(6,996,028)
税金及附加	七、35	(150,534)	(136,498)	(145,014)	(130,628)
业务及管理费	七、36	(4,053,971)	(3,672,985)	(3,959,832)	(3,599,226)
信用减值损失	七、37	(3,952,959)	(3,713,661)	(3,727,810)	(3,266,174)
三、营业利润		7,014,992	6,402,449	6,421,031	6,091,439
加：营业外收入	七、38	8,260	26,375	7,984	18,964
减：营业外支出	七、39	(9,266)	(28,984)	(9,214)	(28,519)
四、利润总额		7,013,986	6,399,840	6,419,801	6,081,884
减：所得税费用	七、40	(1,196,099)	(1,134,706)	(1,103,267)	(1,089,076)
五、净利润		5,817,887	5,265,134	5,316,534	4,992,808
按经营持续性分类					
持续经营净利润		5,817,887	5,265,134	5,316,534	4,992,808
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		5,733,250	5,182,706	5,316,534	4,992,808
少数股东损益		84,637	82,428	-	-

合并及银行利润表(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		截至6月30日止六个月期间 2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	截至6月30日止六个月期间 2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
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	七、42				
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的变动额		(267,952)	52	(267,952)	52
— 其他权益工具投资的公允价值变动		301,340	(82,078)	301,340	(82,078)
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公允价值变动		76,213	59,531	74,151	59,531
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		(101)	(7,954)	(101)	(7,954)
七、综合收益总额		5,927,387	5,234,685	5,423,972	4,962,359
归属于母公司股东的综合收益		5,842,750	5,152,257	5,423,972	4,962,359
归属于少数股东的综合收益		84,637	82,428	—	—
		5,927,387	5,234,685	5,423,972	4,962,359
八、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	七、41	0.50	0.46	不适用	不适用

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

舒静

财会机构负责人

合并股东权益变动表

截至2021年6月30日止六个月期间

(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			
2021年1月1日余额	11,357,000	20,338,389	(686,483)	12,069,842	14,056,058	36,093,799	1,403,476	94,632,081	
本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	-	5,733,250	84,637	5,817,887	
(二)其他综合收益	七、42	-	109,500	-	-	-	-	109,500	
综合收益总额合计			109,500	-	-	5,733,250	84,637	5,927,387	
(三)利润分配									
1.提取一般风险准备	七、27	-	-	-	1,768,255	(1,768,255)	-	-	
2.对股东的分配-现金股利	七、28	-	-	-	-	(2,521,254)	-	(2,521,254)	
2021年6月30日余额(未经审计)	11,357,000	20,338,389	(576,983)	12,069,842	15,824,313	37,537,540	1,488,113	98,038,214	
2020年1月1日余额	11,357,000	20,428,389	(442,627)	11,283,588	12,635,296	32,511,728	1,588,824	89,362,198	
本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	-	5,182,706	82,428	5,265,134	
(二)其他综合收益	七、42	-	(30,449)	-	-	-	-	(30,449)	
综合收益总额合计			(30,449)	-	-	5,182,706	82,428	5,234,685	
(三)利润分配									
1.提取一般风险准备	七、27	-	-	-	1,293,499	(1,293,499)	-	-	
2.对股东的分配-现金股利	七、28	-	-	-	-	(2,612,110)	(287)	(2,612,397)	
2020年6月30日余额(未经审计)	11,357,000	20,428,389	(473,076)	11,283,588	13,928,795	33,788,825	1,670,965	91,984,486	

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

舒静

财会机构负责人

银行股东权益变动表

截至2021年6月30日止六个月期间

(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
2021年1月1日余额		11,357,000	20,437,768	(686,483)	12,069,842	13,524,906	35,208,257	91,911,290
本期增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	-	5,316,534	5,316,534
(二)其他综合收益	七、42	-	-	107,438	-	-	-	107,438
综合收益总额合计		-	-	107,438	-	-	5,316,534	5,423,972
(三)利润分配								
1.提取一般风险准备	七、27	-	-	-	-	1,702,428	(1,702,428)	-
2.对股东的分配-现金股利	七、28	-	-	-	-	-	(2,521,254)	(2,521,254)
2021年6月30日余额(未经审计)		11,357,000	20,437,768	(579,045)	12,069,842	15,227,334	36,301,109	94,814,008
2020年1月1日余额		11,357,000	20,437,768	(442,627)	11,283,588	12,231,636	32,037,353	86,904,718
本期增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	-	4,992,808	4,992,808
(二)其他综合收益	七、42	-	-	(30,449)	-	-	-	(30,449)
综合收益总额合计		-	-	(30,449)	-	-	4,992,808	4,962,359
(三)利润分配								
1.提取一般风险准备	七、27	-	-	-	-	1,293,270	(1,293,270)	-
2.对股东的分配-现金股利	七、28	-	-	-	-	-	(2,612,110)	(2,612,110)
2020年6月30日余额(未经审计)		11,357,000	20,437,768	(473,076)	11,283,588	13,524,906	33,124,781	89,254,967

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

舒静

财会机构负责人

合并及银行现金流量表

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注	本集团		本银行	
	截至6月30日止六个月期间 2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	截至6月30日止六个月期间 2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项 净增加额	28,680,521	52,802,170	27,950,497	54,934,797
存放中央银行和同业款项 净减少额	7,533,535	2,718,444	6,317,760	2,570,688
卖出回购金融资产款净增 加额	8,127,161	20,203,878	8,127,161	20,203,878
向银行及其他金融机构拆 入资金净增加额	7,137,278	—	2,436,558	—
拆放同业及其他金融机构 款项净减少额	8,876,934	14,575,419	11,225,017	14,545,419
向中央银行借款净增加额	5,034,805	7,359,260	5,029,841	7,330,000
交易性金融负债净增加额	10,121	—	10,121	—
收取的利息、手续费及佣 金	18,341,778	17,354,663	16,937,175	16,096,752
收到其他与经营活动有关 的现金	558,645	340,992	420,467	188,080
经营活动现金流入小计	<u>84,300,778</u>	<u>115,354,826</u>	<u>78,454,597</u>	<u>115,869,614</u>
客户贷款和垫款净增加额	(55,910,400)	(37,504,012)	(51,403,841)	(35,433,846)
买入返售金融资产净增加 额	(388,389)	—	(388,389)	—
向银行及其他金融机构拆 入资金净减少额	—	(942,401)	—	(2,697,401)
为交易目的而持有的金融 资产净增加额	(976,566)	(1,623,890)	(976,566)	(1,623,890)
支付的利息、手续费及佣 金	(10,594,722)	(8,181,799)	(10,161,394)	(7,791,100)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(3,179,676)	(2,833,980)	(3,097,426)	(2,777,800)
支付的各项税费	(3,048,165)	(2,765,189)	(2,829,689)	(2,505,383)
支付其他与经营活动有关 的现金	(393,470)	(3,289,120)	(270,335)	(3,199,605)
经营活动现金流出小计	<u>(74,491,388)</u>	<u>(57,140,391)</u>	<u>(69,127,640)</u>	<u>(56,029,025)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	<u>七、43</u> <u>9,809,390</u>	<u>58,214,435</u>	<u>9,326,957</u>	<u>59,840,589</u>

合并及银行现金流量表（续）

截至2021年6月30日止六个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

附注	本集团		本银行	
	截至6月30日止六个月期间 2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	截至6月30日止六个月期间 2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	110,446,749	98,377,400	110,443,440	98,377,400
取得投资收益收到的现金净额	9,143,857	8,289,422	9,159,612	8,255,231
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	30,551	14,787	28,259	14,786
投资活动现金流入小计	<u>119,621,157</u>	<u>106,681,609</u>	<u>119,631,311</u>	<u>106,647,417</u>
投资支付的现金	(152,700,117)	(112,083,949)	(153,624,841)	(114,045,547)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(202,702)	(133,595)	(195,831)	(129,870)
投资活动现金流出小计	<u>(152,902,819)</u>	<u>(112,217,544)</u>	<u>(153,820,672)</u>	<u>(114,175,417)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(33,281,662)</u>	<u>(5,535,935)</u>	<u>(34,189,361)</u>	<u>(7,528,000)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	148,105,347	96,586,114	148,105,347	96,586,114
筹资活动现金流入小计	<u>148,105,347</u>	<u>96,586,114</u>	<u>148,105,347</u>	<u>96,586,114</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,058,474)	(2,464,136)	(2,986,275)	(2,393,047)
赎回已发行债券支付的现金	(114,200,000)	(135,910,000)	(114,200,000)	(135,910,000)
向非控制性权益子公司少数股东分配股利	-	(287)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(40,785)	(47,729)	(30,994)	(39,911)
筹资活动现金流出小计	<u>(117,299,259)</u>	<u>(138,422,152)</u>	<u>(117,217,269)</u>	<u>(138,342,958)</u>
筹资活动产生/(所用)的现金流量净额	<u>30,806,088</u>	<u>(41,836,038)</u>	<u>30,888,078</u>	<u>(41,756,844)</u>

合并及银行现金流量表（续）

截至2021年6月30日止六个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

附注	本集团		本银行	
	截至6月30日止六个月期间 2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	截至6月30日止六个月期间 2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(16,781)	17,925	(16,781)	17,925
五、现金及现金等价物净变动额	7,317,035	10,860,387	6,008,893	10,573,670
加：期初现金及现金等价物余额	19,268,138	20,533,230	18,210,572	20,088,257
六、期末现金及现金等价物余额	26,585,173	31,393,617	24,219,465	30,661,927

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

舒静

财会机构负责人

财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

(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”)以及重庆文化旅游投资集团有限公司(现更名为重庆发展置业管理有限公司，简称“发展置业公司”)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。

2016年9月13日，原银监会重庆银监局出具《关于同意重庆农村商业银行首次公开发行A股股票并上市及修改公司章程的批复》(渝银监复[2016]115号)批准本银行首次公开发行“A股”股票方案。2019年9月6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首次公开发行股票批复》(证监许可[2019]1657号)核准本银行向境内投资者发行普通股“A股”。2019年10月29日，本银行在上海证券交易所上市，首次公开发行1,357,000,000股人民币普通股，股票面值为人民币1.00元，发行价格为每股人民币7.36元。发行后本银行注册资本变更为人民币113.57亿元。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、公司基本情况(续)

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六。

二、中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“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、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2017年修订)的要求列示和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容, 因此本中期财务报表, 应与本集团经审计后的2020年度财务报表一并阅读。

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

本中期财务报表符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求, 真实、完整地反映了本银行于2021年6月30日的合并及银行财务状况以及2021年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

四、重要会计政策

本中期财务报表中本集团所采用的会计政策, 与本集团编制2020年度财务报告所采用的会计政策一致。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五、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、云南西山渝农商村镇银行有限责任公司及渝农商理财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。根据财政部、国家税务总局、国家发展改革委印发《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局 国家发展改革委公告[2020]第23号), 自2021年1月1日至2030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 增值税

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, 增值税应税收入及支出实行价税分离核算。本银行及各村镇银行的金融服务收入适用税率分别为6%和3%。

根据财政部、国家税务总局、海关总署《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财税[2019]39号), 自2019年4月1日起, 本银行及各村镇银行发生增值税应税视同销售行为, 原适用16%税率的, 税率调整为13%; 原适用10%税率的, 税率调整为9%。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9%, 提供有形动产融资租赁服务适用税率为13%, 提供融资性售后回租服务适用税率为6%; 2019年4月1日前该类业务适用的增值税税率分别为10%、16%和6%。

根据财政部和国家税务总局《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》(财税[2016] 140号)、《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税[2017] 2号)以及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017] 56号)规定, 资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为, 自2018年1月1日(含)起, 暂适用简易计税方法, 按照3%的征收率缴纳增值税。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

五、主要税项(续)

3 城市维护建设税

按增值税的7%或5%计缴城市维护建设税。

4 教育费附加

按增值税总额的3%、2%分别计缴教育费附加和地方教育费附加。

六、子公司、联营企业及结构化主体的投资

1 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
四川大竹农村商业银行股份有限公司	2010年	四川	81.00	商业银行业务	100,000,000	81.00
云南大理农村商业银行有限责任公司	2010年	云南	90.00	商业银行业务	200,000,000	90.00
云南祥云农村商业银行有限责任公司	2012年	云南	100.00	商业银行业务	100,000,000	100.00
云南鹤庆农村商业银行有限责任公司	2013年	云南	81.00	商业银行业务	100,000,000	81.00
广西鹿寨农村商业银行有限责任公司	2013年	广西	90.00	商业银行业务	100,000,000	90.00
福建沙县农村商业银行有限责任公司	2013年	福建	93.00	商业银行业务	100,000,000	93.00
福建福安农村商业银行有限责任公司	2013年	福建	85.00	商业银行业务	200,000,000	85.00
云南香格里拉农村商业银行有限责任公司	2013年	云南	82.26	商业银行业务	62,000,000	82.26
福建平潭农村商业银行有限责任公司	2013年	福建	59.00	商业银行业务	100,000,000	59.00
福建石狮农村商业银行有限责任公司	2015年	福建	51.00	商业银行业务	200,000,000	51.00
云南西山农村商业银行有限责任公司	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责任公司	2014年	重庆	80.00	金融租赁业务	2,500,000,000	80.00
渝农商理财有限责任公司	2020年	重庆	100.00	理财业务	2,000,000,000	100.00

截至2021年6月30日止六个月期间, 本银行对子公司的持股比例及享有的表决权比例没有发生变化。

上述本银行控股的14家子公司均由本银行发起设立。于2021年6月30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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

六、子公司、联营企业及结构化主体的投资(续)

2 对联营企业的投资:

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(%)
重庆小米消费金融有限公司	2020年	重庆	30.00	消费金融	1,500,000,000	30.00

3 本集团纳入合并范围的结构化主体已于附注十三、结构化主体中披露。

七、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

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
库存现金	2,777,705	3,144,929
存放中央银行法定准备金	(1) 55,874,245	54,561,748
存放中央银行超额存款准备金	(2) 6,380,920	5,702,967
存放中央银行其他款项	(3) 276,996	1,959,279
	<u>65,309,866</u>	<u>65,368,923</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

1 现金及存放中央银行款项(续)

本银行

		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
库存现金		2,763,080	3,128,686
存放中央银行法定准备金	(1)	55,760,852	54,465,114
存放中央银行超额存款准备金	(2)	6,292,920	5,641,803
存放中央银行其他款项	(3)	276,990	1,958,041
		<u>65,093,842</u>	<u>65,193,644</u>

- (1) 于2021年6月30日, 本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为7.5% (2020年12月31日: 7.5%)。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2021年6月30日, 本银行子公司适用的人民币存款准备金缴存比率为6%或5% (2020年12月31日: 6%或5%)。本集团外币存款准备金缴存比率均为7% (2020年12月31日: 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是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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

2 存放同业款项

本集团

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
存放境内同业	18,902,153	27,172,596
存放境外同业	1,075,918	856,693
总额	<u>19,978,071</u>	<u>28,029,289</u>
减值准备	(257,697)	(257,832)
— 阶段一	(18,996)	(19,131)
— 阶段三	(238,701)	(238,701)
账面价值	<u><u>19,720,374</u></u>	<u><u>27,771,457</u></u>

本银行

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
存放境内同业	17,025,215	25,342,664
存放境外同业	1,075,918	856,693
总额	<u>18,101,133</u>	<u>26,199,357</u>
减值准备	(257,157)	(257,233)
— 阶段一	(18,456)	(18,532)
— 阶段三	(238,701)	(238,701)
账面价值	<u><u>17,843,976</u></u>	<u><u>25,942,124</u></u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

本集团

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
拆放境内非银行金融机构	97,552,575	108,628,185
拆放境内银行	6,753,245	1,342,724
总额	<u>104,305,820</u>	<u>109,970,909</u>
减值准备	(350,115)	(355,805)
— 阶段一	(46,340)	(48,983)
— 阶段三	(303,775)	(306,822)
账面价值	<u><u>103,955,705</u></u>	<u><u>109,615,104</u></u>

本银行

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
拆放境内非银行金融机构	99,254,245	112,714,367
拆放境内银行	6,753,245	1,342,724
总额	<u>106,007,490</u>	<u>114,057,091</u>
减值准备	(349,877)	(356,647)
— 阶段一	(46,102)	(49,825)
— 阶段三	(303,775)	(306,822)
账面价值	<u><u>105,657,613</u></u>	<u><u>113,700,444</u></u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、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	2021年6月30日(未经审计)	
		公允价值	
		资产	负债
货币远期	705,864	5,237	(4,621)
外汇掉期	1,007,929	3,101	(26)
利率互换	9,741,250	2,755	(2,755)
信用风险缓释工具	1,010,000	8,208	-
合计	<u>12,465,043</u>	<u>19,301</u>	<u>(7,402)</u>

本集团及本银行

	合同/ 名义金额	2020年12月31日(经审计)	
		公允价值	
		资产	负债
货币远期	2,571,800	41,586	(35,976)
外汇掉期	335,681	-	(42,593)
利率互换	7,534,460	3,177	(3,177)
信用风险缓释工具	870,000	13,729	-
合计	<u>11,311,941</u>	<u>58,492</u>	<u>(81,746)</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、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

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
按担保物列示如下:		
— 债券	6,547,688	1,304,187
减值准备		
— 阶段一	(4,705)	(1,179)
账面价值	<u>6,542,983</u>	<u>1,303,008</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

6 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

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
对公贷款和垫款		
— 贷款	286,491,852	269,691,760
— 贸易融资	3,685,478	3,939,527
小计	290,177,330	273,631,287
个人贷款和垫款		
— 个人按揭贷款	99,211,760	91,337,004
— 个人经营性贷款	79,650,017	66,799,803
— 信用卡透支	6,823,811	5,002,879
— 其他	69,113,486	53,404,007
小计	254,799,074	216,543,693
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	544,976,404	490,174,980
发放贷款和垫款损失准备	(22,404,029)	(20,922,467)
其中:		
阶段一	(11,324,594)	(10,549,072)
阶段二	(4,889,407)	(4,246,604)
阶段三	(6,190,028)	(6,126,791)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	522,572,375	469,252,513
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	16,905,038	17,710,890
发放贷款和垫款账面价值	539,477,413	486,963,403

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

6 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

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
对公贷款和垫款		
— 贷款	242,627,476	229,935,087
— 贸易融资	3,685,478	3,939,527
小计	246,312,954	233,874,614
个人贷款和垫款		
— 个人按揭贷款	98,714,177	90,863,519
— 个人经营性贷款	77,167,370	64,724,089
— 信用卡透支	6,823,811	5,002,879
— 其他	68,589,670	52,892,012
小计	251,295,028	213,482,499
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	497,607,982	447,357,113
发放贷款和垫款损失准备	(19,875,721)	(18,582,127)
其中:		
阶段一	(9,695,131)	(9,111,542)
阶段二	(4,625,618)	(4,003,945)
阶段三	(5,554,972)	(5,466,640)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	477,732,261	428,774,986
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	16,905,038	17,710,890
发放贷款和垫款账面价值	494,637,299	446,485,876

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

6 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

2021年6月30日(未经审计)	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	517,499,138	19,934,396	7,542,870	544,976,404
减: 贷款损失准备	(11,324,594)	(4,889,407)	(6,190,028)	(22,404,029)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>506,174,544</u>	<u>15,044,989</u>	<u>1,352,842</u>	<u>522,572,375</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	16,904,038	-	1,000	16,905,038
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	<u>(4,647)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(5,647)</u>

本集团

2020年12月31日(经审计)	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	466,434,647	16,022,166	7,718,167	490,174,980
减: 贷款损失准备	(10,549,072)	(4,246,604)	(6,126,791)	(20,922,467)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>455,885,575</u>	<u>11,775,562</u>	<u>1,591,376</u>	<u>469,252,513</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	17,709,890	-	1,000	17,710,890
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	<u>(4,970)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(5,970)</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

6 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

2021年6月30日(未经审计)	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	471,932,509	18,774,337	6,901,136	497,607,982
减: 贷款损失准备	(9,695,131)	(4,625,618)	(5,554,972)	(19,875,721)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>462,237,378</u>	<u>14,148,719</u>	<u>1,346,164</u>	<u>477,732,261</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	16,904,038	-	1,000	16,905,038
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	<u>(4,647)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(5,647)</u>

本银行

2020年12月31日(经审计)	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	425,862,022	14,504,365	6,990,726	447,357,113
减: 贷款损失准备	(9,111,542)	(4,003,945)	(5,466,640)	(18,582,127)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>416,750,480</u>	<u>10,500,420</u>	<u>1,524,086</u>	<u>428,774,986</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	17,709,890	-	1,000	17,710,890
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	<u>(4,970)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(5,970)</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

6 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

对公贷款	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	252,962,816	14,278,388	6,390,083	273,631,287
转移:				
阶段一转移至阶段二	(9,671,216)	9,671,216	-	-
阶段一转移至阶段三	(157,035)	-	157,035	-
阶段二转移至阶段一	1,802,847	(1,802,847)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(2,504,629)	2,504,629	-
阶段三转移至阶段二	-	129,831	(129,831)	-
新增源生或购入的金融资产	77,331,434	-	-	77,331,434
终止确认或结清	(56,296,304)	(1,914,115)	(558,018)	(58,768,437)
本期核销	-	-	(2,280,282)	(2,280,282)
其他	149,577	106,620	7,131	263,328
对公贷款期末余额	<u>266,122,119</u>	<u>17,964,464</u>	<u>6,090,747</u>	<u>290,177,330</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

6 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

零售贷款	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	213,471,831	1,743,778	1,328,084	216,543,693
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,445,163)	1,445,163	-	-
阶段一转移至阶段三	(461,223)	-	461,223	-
阶段二转移至阶段一	243,635	(243,635)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(278,629)	278,629	-
阶段三转移至阶段一	83,868	-	(83,868)	-
阶段三转移至阶段二	-	37,466	(37,466)	-
新增源生或购入的金融资产	105,218,392	-	-	105,218,392
终止确认或结清	(66,012,676)	(734,771)	(238,789)	(66,986,236)
本期核销	-	-	(253,321)	(253,321)
其他	278,355	560	(2,369)	276,546
零售贷款期末余额	<u>251,377,019</u>	<u>1,969,932</u>	<u>1,452,123</u>	<u>254,799,074</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

6 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

对公贷款	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	215,338,809	12,842,179	5,693,626	233,874,614
转移:				
阶段一转移至阶段二	(9,640,683)	9,640,683	-	-
阶段一转移至阶段三	(157,035)	-	157,035	-
阶段二转移至阶段一	1,802,847	(1,802,847)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(2,389,910)	2,389,910	-
阶段三转移至阶段二	-	129,831	(129,831)	-
新增源生或购入的金融资产	66,682,963	-	-	66,682,963
终止确认或结清	(50,166,764)	(1,617,138)	(403,183)	(52,187,085)
本期核销和其他转出	-	-	(2,233,346)	(2,233,346)
其他	85,429	78,489	11,890	175,808
对公贷款期末余额	<u>223,945,566</u>	<u>16,881,287</u>	<u>5,486,101</u>	<u>246,312,954</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

6 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

零售贷款	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	210,523,213	1,662,186	1,297,100	213,482,499
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,409,620)	1,409,620	-	-
阶段一转移至阶段三	(454,037)	-	454,037	-
阶段二转移至阶段一	238,728	(238,728)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(274,881)	274,881	-
阶段三转移至阶段一	83,868	-	(83,868)	-
阶段三转移至阶段二	-	37,396	(37,396)	-
新增源生或购入的金融资产	103,801,109	-	-	103,801,109
终止确认或结清	(65,072,854)	(702,896)	(234,036)	(66,009,786)
本期核销和其他转出	-	-	(253,321)	(253,321)
其他	276,536	353	(2,362)	274,527
零售贷款期末余额	<u>247,986,943</u>	<u>1,893,050</u>	<u>1,415,035</u>	<u>251,295,028</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

6 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

对公贷款	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	228,141,507	18,443,261	8,175,637	254,760,405
转移:				
阶段一转移至阶段二	(9,454,520)	9,454,520	-	-
阶段一转移至阶段三	(2,192,817)	-	2,192,817	-
阶段二转移至阶段一	3,383,622	(3,383,622)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(6,544,866)	6,544,866	-
阶段三转移至阶段二	-	277,520	(277,520)	-
新增源生或购入的金融资产	133,814,218	-	-	133,814,218
终止确认或结清	(101,014,846)	(4,136,899)	(1,001,551)	(106,153,296)
本年核销和其他转出	-	-	(9,315,863)	(9,315,863)
其他	285,652	168,474	71,697	525,823
对公贷款年末余额	<u>252,962,816</u>	<u>14,278,388</u>	<u>6,390,083</u>	<u>273,631,287</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

6 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

零售贷款	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	159,794,055	1,290,309	1,153,418	162,237,782
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,638,083)	1,638,083	-	-
阶段一转移至阶段三	(997,584)	-	997,584	-
阶段二转移至阶段一	134,644	(134,644)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(340,805)	340,805	-
阶段三转移至阶段一	64,550	-	(64,550)	-
阶段三转移至阶段二	-	17,712	(17,712)	-
新增源生或购入的金融资产	133,878,007	-	-	133,878,007
终止确认或结清	(78,101,461)	(728,913)	(344,386)	(79,174,760)
本年核销和其他转出	-	-	(735,742)	(735,742)
其他	337,703	2,036	(1,333)	338,406
零售贷款年末余额	<u>213,471,831</u>	<u>1,743,778</u>	<u>1,328,084</u>	<u>216,543,693</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

6 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

对公贷款	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	194,225,959	17,132,352	7,576,097	218,934,408
转移:				
阶段一转移至阶段二	(9,165,372)	9,165,372	-	-
阶段一转移至阶段三	(2,070,537)	-	2,070,537	-
阶段二转移至阶段一	3,381,187	(3,381,187)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(6,540,529)	6,540,529	-
阶段三转移至阶段二	-	277,520	(277,520)	-
新增源生或购入的金融资产	117,404,053	-	-	117,404,053
终止确认或结清	(88,584,704)	(3,943,722)	(995,731)	(93,524,157)
本年核销和其他转出	-	-	(9,287,901)	(9,287,901)
其他	148,223	132,373	67,615	348,211
对公贷款年末余额	<u>215,338,809</u>	<u>12,842,179</u>	<u>5,693,626</u>	<u>233,874,614</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

6 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

零售贷款	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	157,519,825	1,189,906	1,126,815	159,836,546
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,575,710)	1,575,710	-	-
阶段一转移至阶段三	(988,777)	-	988,777	-
阶段二转移至阶段一	128,211	(128,211)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(312,097)	312,097	-
阶段三转移至阶段一	64,550	-	(64,550)	-
阶段三转移至阶段二	-	17,569	(17,569)	-
新增源生或购入的金融资产	131,845,430	-	-	131,845,430
终止确认或结清	(76,804,177)	(682,609)	(335,580)	(77,822,366)
本年核销和其他转出	-	-	(711,586)	(711,586)
其他	333,861	1,918	(1,304)	334,475
零售贷款年末余额	<u>210,523,213</u>	<u>1,662,186</u>	<u>1,297,100</u>	<u>213,482,499</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资

(1) 交易性金融资产

按性质分析

本集团

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		
— 债券(i)	5,335,782	6,871,036
— 同业存单	945,894	—
— 理财产品投资	3,340,427	2,265,065
— 基金	22,743,609	21,028,362
— 资产管理计划	2,806,689	—
— 信托计划	112,132	—
合计	<u>35,284,533</u>	<u>30,164,463</u>

本银行

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		
— 债券(i)	5,335,782	6,871,036
— 同业存单	945,894	—
— 理财产品投资	6,523,688	3,265,832
— 基金	22,743,609	21,028,362
— 资产管理计划	2,806,689	—
合计	<u>38,355,662</u>	<u>31,165,230</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(1) 交易性金融资产(续)

按发行机构类别分析

(i) 债券

本集团及本银行

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
债券发行方：		
公共机构及准政府债券	1,740,892	1,651,528
金融机构债券	3,564,602	5,219,508
公司债券	30,288	-
合计	<u>5,335,782</u>	<u>6,871,036</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(2) 债权投资

本集团

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
政府债券	149,576,590	113,405,955
公共机构及准政府债券	61,463,622	52,024,618
金融机构债券	72,532,190	54,642,698
公司债券	62,271,752	62,424,815
同业存单	37,981,756	61,506,343
信托计划	9,540,163	10,000,126
债权融资计划	27,563,783	33,385,586
总额	<u>420,929,856</u>	<u>387,390,141</u>
减值准备		
— 阶段一	(921,333)	(1,062,189)
— 阶段二	(707)	(437,574)
— 阶段三	(3,629,258)	(2,725,889)
净额	<u><u>416,378,558</u></u>	<u><u>383,164,489</u></u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(2) 债权投资(续)

本银行

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
政府债券	148,752,074	112,592,853
公共机构及准政府债券	61,463,622	52,024,618
金融机构债券	72,633,116	54,745,540
公司债券	62,271,752	62,424,815
同业存单	37,981,756	61,506,343
信托计划	9,540,163	10,000,126
债权融资计划	27,563,783	33,385,586
总额	<u>420,206,266</u>	<u>386,679,881</u>
减值准备		
— 阶段一	(921,360)	(1,062,216)
— 阶段二	(707)	(437,574)
— 阶段三	(3,629,258)	(2,725,889)
净额	<u><u>415,654,941</u></u>	<u><u>382,454,202</u></u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

7 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

本集团

债权投资	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	382,001,241	1,064,967	4,323,933	387,390,141
阶段一转移至阶段二	(519,984)	519,984	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(998,700)	998,700	-
新增源生或购入的金融资产	108,727,423	-	-	108,727,423
终止确认或结清	(74,560,558)	-	(60,000)	(74,620,558)
其他	(599,832)	(57,492)	90,174	(567,150)
期末余额	<u>415,048,290</u>	<u>528,759</u>	<u>5,352,807</u>	<u>420,929,856</u>

本银行

债权投资	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	381,290,981	1,064,967	4,323,933	386,679,881
阶段一转移至阶段二	(519,984)	519,984	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(998,700)	998,700	-
新增源生或购入的金融资产	108,727,423	-	-	108,727,423
终止确认或结清	(74,560,558)	-	(60,000)	(74,620,558)
其他	(613,162)	(57,492)	90,174	(580,480)
期末余额	<u>414,324,700</u>	<u>528,759</u>	<u>5,352,807</u>	<u>420,206,266</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

7 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

债权投资	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	344,308,777	5,506,295	-	349,815,072
转移:				
阶段二转移至阶段一	326,661	(326,661)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(4,000,000)	4,000,000	-
新增源生或购入的金融资产	155,038,582	-	60,000	155,098,582
终止确认或结清	(118,157,548)	(400)	-	(118,157,948)
其他	484,769	(114,267)	263,933	634,435
年末余额	<u>382,001,241</u>	<u>1,064,967</u>	<u>4,323,933</u>	<u>387,390,141</u>

本银行

债权投资	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	344,411,612	5,506,295	-	349,917,907
转移:				
阶段二转移至阶段一	326,661	(326,661)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(4,000,000)	4,000,000	-
新增源生或购入的金融资产	154,228,237	-	60,000	154,288,237
终止确认或结清	(118,157,548)	(400)	-	(118,157,948)
其他	482,019	(114,267)	263,933	631,685
年末余额	<u>381,290,981</u>	<u>1,064,967</u>	<u>4,323,933</u>	<u>386,679,881</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(3) 其他债权投资

本集团

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
公共机构及准政府债券	18,321,247	15,755,737
金融机构债券	298,511	299,486
同业存单	497,921	-
政府债券	1,314,926	-
合计	<u>20,432,605</u>	<u>16,055,223</u>

本银行

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
公共机构及准政府债券	18,321,247	15,755,737
金融机构债券	298,511	299,486
同业存单	497,921	-
政府债券	223,340	-
合计	<u>19,341,019</u>	<u>16,055,223</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(3) 其他债权投资

a. 其他债权投资账面余额变动情况表

本集团

其他债权投资	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	16,055,223	-	-	16,055,223
新增源生或购入的金融资产	9,306,038	-	-	9,306,038
终止确认或结清	(4,919,050)	-	-	(4,919,050)
其他	(9,606)	-	-	(9,606)
期末余额	<u>20,432,605</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,432,605</u>

本银行

其他债权投资	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	16,055,223	-	-	16,055,223
新增源生或购入的金融资产	8,235,820	-	-	8,235,820
终止确认或结清	(4,919,050)	-	-	(4,919,050)
其他	(30,974)	-	-	(30,974)
期末余额	<u>19,341,019</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,341,019</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(3) 其他债权投资(续)

a. 其他债权投资账面余额变动情况表(续)

本集团及本银行

其他债权投资	2020年度(经审计)			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	6,679,007	-	-	6,679,007
新增源生或购入的金融资产	10,580,976	-	-	10,580,976
终止确认或结清	(1,348,335)	-	-	(1,348,335)
其他	143,575	-	-	143,575
年末余额	16,055,223	-	-	16,055,223

(4) 其他权益工具投资

本集团

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
银行及非银行金融机构	199,759	142,203
其他企业	814,448	428,118
合计	1,014,207	570,321

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(4) 其他权益工具投资(续)

本银行

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
银行及非银行金融机构	199,759	142,203
其他企业	772,348	428,118
合计	<u>972,107</u>	<u>570,321</u>

8 长期股权投资

本集团

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
对子公司的投资(1)	—	—
对联营企业的投资(2)	430,730	450,328
合计	<u>430,730</u>	<u>450,328</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

8 长期股权投资(续)

本银行

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
对子公司的投资(1)	5,403,379	5,403,379
对联营企业的投资(2)	430,730	450,328
合计	<u>5,834,109</u>	<u>5,853,707</u>

(1) 对子公司的投资

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	110,550	110,550
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	68,700	68,700
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	200,280	200,280
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	106,370	106,370
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	83,100	83,100
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	89,610	89,610
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	93,420	93,420
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	169,269	169,269
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	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
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	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
渝农商金融租赁有限责任公司	2,090,000	2,090,000
渝农商理财有限责任公司	2,000,000	2,000,000
小计	<u>5,403,379</u>	<u>5,403,379</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

8 长期股权投资(续)

(2) 对联营企业的投资

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
重庆小米消费金融有限公司(i)	<u>430,730</u>	<u>450,328</u>

(i) 重庆小米消费金融有限公司成立于2020年5月29日, 注册资本人民币15亿元, 本银行持股30%。本期重庆小米消费金融有限公司财务状况表如下所示:

	期末 资产总额	期末 净资产总额
重庆小米消费金融有限公司	<u>4,691,208</u>	<u>1,435,767</u>

截至2021年6月30日止六个月期间, 本银行长期股权投资未发生变化。本银行对子公司和联营企业的控股比例详见附注六。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

9 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						
2021年1月1日	7,273,271	1,431,222	96,759	1,011,632	431,754	10,244,638
本期购置	9,299	22,751	-	11,789	158,755	202,594
本期在建工程转入/(转出)	103,461	678	-	8,577	(112,716)	-
本期在建工程转出至其他	-	-	-	-	(33,553)	(33,553)
本期处置	(28,945)	(11,734)	(2,966)	(19,562)	-	(63,207)
2021年6月30日(未经审计)	<u>7,357,086</u>	<u>1,442,917</u>	<u>93,793</u>	<u>1,012,436</u>	<u>444,240</u>	<u>10,350,472</u>
累计折旧						
2021年1月1日	(3,567,783)	(976,577)	(90,827)	(689,133)	-	(5,324,320)
本期计提	(213,985)	(81,958)	(978)	(40,529)	-	(337,450)
本期处置	20,942	11,345	2,877	16,951	-	52,115
2021年6月30日(未经审计)	<u>(3,760,826)</u>	<u>(1,047,190)</u>	<u>(88,928)</u>	<u>(712,711)</u>	<u>-</u>	<u>(5,609,655)</u>
净值						
2021年1月1日	<u>3,705,488</u>	<u>454,645</u>	<u>5,932</u>	<u>322,499</u>	<u>431,754</u>	<u>4,920,318</u>
2021年6月30日(未经审计)	<u>3,596,260</u>	<u>395,727</u>	<u>4,865</u>	<u>299,725</u>	<u>444,240</u>	<u>4,740,817</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

9 固定资产(续)

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						
2021年1月1日	7,078,562	1,409,762	89,695	862,825	426,141	9,866,985
本期购置	9,299	19,989	-	11,380	155,537	196,205
本期在建工程转入/(转出)	103,461	678	-	6,199	(110,338)	-
本期在建工程转出至其他	-	-	-	-	(33,553)	(33,553)
本期处置	(28,741)	(11,731)	(2,966)	(17,421)	-	(60,859)
2021年6月30日(未经审计)	<u>7,162,581</u>	<u>1,418,698</u>	<u>86,729</u>	<u>862,983</u>	<u>437,787</u>	<u>9,968,778</u>
累计折旧						
2021年1月1日	(3,509,857)	(965,712)	(84,242)	(672,425)	-	(5,232,236)
本期计提	(209,601)	(80,011)	(921)	(33,752)	-	(324,285)
本期处置	20,942	11,345	2,877	16,891	-	52,055
2021年6月30日(未经审计)	<u>(3,698,516)</u>	<u>(1,034,378)</u>	<u>(82,286)</u>	<u>(689,286)</u>	<u>-</u>	<u>(5,504,466)</u>
净值						
2021年1月1日	<u>3,568,705</u>	<u>444,050</u>	<u>5,453</u>	<u>190,400</u>	<u>426,141</u>	<u>4,634,749</u>
2021年6月30日(未经审计)	<u>3,464,065</u>	<u>384,320</u>	<u>4,443</u>	<u>173,697</u>	<u>437,787</u>	<u>4,464,312</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

9 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						
2020年1月1日	7,068,071	1,331,436	98,669	805,920	552,578	9,856,674
本年购置	107,399	211,399	280	197,401	226,805	743,284
本年在建工程转入/(转出)	214,188	28,942	1,212	50,134	(294,476)	-
本年在建工程转出至其他	-	-	-	-	(53,153)	(53,153)
本年处置	(116,387)	(140,555)	(3,402)	(41,823)	-	(302,167)
2020年12月31日(经审计)	<u>7,273,271</u>	<u>1,431,222</u>	<u>96,759</u>	<u>1,011,632</u>	<u>431,754</u>	<u>10,244,638</u>
累计折旧						
2020年1月1日	(3,189,983)	(957,143)	(91,225)	(644,439)	-	(4,882,790)
本年计提	(457,223)	(155,579)	(2,901)	(85,048)	-	(700,751)
本年处置	79,423	136,145	3,299	40,354	-	259,221
2020年12月31日(经审计)	<u>(3,567,783)</u>	<u>(976,577)</u>	<u>(90,827)</u>	<u>(689,133)</u>	<u>-</u>	<u>(5,324,320)</u>
净值						
2020年1月1日	<u>3,878,088</u>	<u>374,293</u>	<u>7,444</u>	<u>161,481</u>	<u>552,578</u>	<u>4,973,884</u>
2020年12月31日(经审计)	<u>3,705,488</u>	<u>454,645</u>	<u>5,932</u>	<u>322,499</u>	<u>431,754</u>	<u>4,920,318</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

9 固定资产(续)

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						
2020年1月1日	6,923,402	1,318,949	91,909	787,483	501,263	9,623,006
本年购置	107,336	201,817	-	66,662	222,212	598,027
本年在建工程转入/(转出)	164,211	28,942	1,188	49,840	(244,181)	-
本年在建工程转出至其他	-	-	-	-	(53,153)	(53,153)
本年处置	(116,387)	(139,946)	(3,402)	(41,160)	-	(300,895)
2020年12月31日(经审计)	<u>7,078,562</u>	<u>1,409,762</u>	<u>89,695</u>	<u>862,825</u>	<u>426,141</u>	<u>9,866,985</u>
累计折旧						
2020年1月1日	(3,140,086)	(947,305)	(84,919)	(628,561)	-	(4,800,871)
本年计提	(449,194)	(153,961)	(2,622)	(83,577)	-	(689,354)
本年处置	79,423	135,554	3,299	39,713	-	257,989
2020年12月31日(经审计)	<u>(3,509,857)</u>	<u>(965,712)</u>	<u>(84,242)</u>	<u>(672,425)</u>	<u>-</u>	<u>(5,232,236)</u>
净值						
2020年1月1日	<u>3,783,316</u>	<u>371,644</u>	<u>6,990</u>	<u>158,922</u>	<u>501,263</u>	<u>4,822,135</u>
2020年12月31日(经审计)	<u>3,568,705</u>	<u>444,050</u>	<u>5,453</u>	<u>190,400</u>	<u>426,141</u>	<u>4,634,749</u>

于2021年6月30日, 本集团尚未完成权属登记手续的固定资产不会影响本集团承继这些资产的权利, 对本集团的经营不会造成重大不利影响。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

10 无形资产

本集团	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2021年1月1日	554,180	291,298	845,478
本期增加	-	27,761	27,761
本期处置	(1,267)	(21)	(1,288)
2021年6月30日(未经审计)	<u>552,913</u>	<u>319,038</u>	<u>871,951</u>
累计摊销			
2021年1月1日	(169,315)	(133,385)	(302,700)
本期计提	(7,343)	(15,052)	(22,395)
本期处置	372	22	394
2021年6月30日(未经审计)	<u>(176,286)</u>	<u>(148,415)</u>	<u>(324,701)</u>
净值			
2021年1月1日	<u>384,865</u>	<u>157,913</u>	<u>542,778</u>
2021年6月30日(未经审计)	<u>376,627</u>	<u>170,623</u>	<u>547,250</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

10 无形资产(续)

本银行	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2021年1月1日	554,180	285,693	839,873
本期增加	—	27,661	27,661
本期处置	(1,267)	(21)	(1,288)
2021年6月30日(未经审计)	<u>552,913</u>	<u>313,333</u>	<u>866,246</u>
累计摊销			
2021年1月1日	(169,315)	(130,295)	(299,610)
本期计提	(7,343)	(14,819)	(22,162)
本期处置	372	22	394
2021年6月30日(未经审计)	<u>(176,286)</u>	<u>(145,092)</u>	<u>(321,378)</u>
净值			
2021年1月1日	<u>384,865</u>	<u>155,398</u>	<u>540,263</u>
2021年6月30日(未经审计)	<u>376,627</u>	<u>168,241</u>	<u>544,868</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

10 无形资产(续)

本集团	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2020年1月1日	560,158	235,755	795,913
本年增加	886	64,583	65,469
本年处置	(6,864)	(9,040)	(15,904)
2020年12月31日(经审计)	<u>554,180</u>	<u>291,298</u>	<u>845,478</u>
累计摊销			
2020年1月1日	(157,635)	(113,953)	(271,588)
本年计提	(14,776)	(28,462)	(43,238)
本年处置	3,096	9,030	12,126
2020年12月31日(经审计)	<u>(169,315)</u>	<u>(133,385)</u>	<u>(302,700)</u>
净值			
2020年1月1日	<u>402,523</u>	<u>121,802</u>	<u>524,325</u>
2020年12月31日(经审计)	<u>384,865</u>	<u>157,913</u>	<u>542,778</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

10 无形资产(续)

本银行	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2020年1月1日	560,158	230,622	790,780
本年增加	886	64,111	64,997
本年处置	(6,864)	(9,040)	(15,904)
2020年12月31日(经审计)	554,180	285,693	839,873
累计摊销			
2020年1月1日	(157,635)	(111,333)	(268,968)
本年计提	(14,776)	(27,992)	(42,768)
本年处置	3,096	9,030	12,126
2020年12月31日(经审计)	(169,315)	(130,295)	(299,610)
净值			
2020年1月1日	402,523	119,289	521,812
2020年12月31日(经审计)	384,865	155,398	540,263

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

11 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	2021年6月30日(未经审计)	
	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	7,822,024	31,288,097
已计提未支付的工资、奖金和津贴	492,036	1,968,143
退休退养福利	212,090	848,358
成立日调整资产负债账面价值	31,352	125,407
政府补助	18,912	75,649
预计负债	75,129	300,517
折旧及其他	41,642	166,569
小计	<u>8,693,185</u>	<u>34,772,740</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(42,854)	(171,415)
金融工具公允价值变动	(69,848)	(279,393)
折旧及其他	(116,018)	(464,073)
小计	<u>(228,720)</u>	<u>(914,881)</u>
净额	<u><u>8,464,465</u></u>	<u><u>33,857,859</u></u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

11 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):

本银行	2021年6月30日(未经审计)	
	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	7,523,665	30,094,658
已计提未支付的工资、奖金和津贴	466,353	1,865,413
退休退养福利	212,090	848,358
成立日调整资产负债账面价值	31,352	125,407
政府补助	18,912	75,649
预计负债	75,128	300,511
折旧及其他	41,642	166,569
小计	<u>8,369,142</u>	<u>33,476,565</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(42,854)	(171,415)
金融工具公允价值变动	(69,163)	(276,650)
折旧及其他	(116,018)	(464,072)
小计	<u>(228,035)</u>	<u>(912,137)</u>
净额	<u>8,141,107</u>	<u>32,564,428</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

11 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	2020年12月31日(经审计)	
	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	6,728,456	26,913,820
已计提未支付的工资、奖金和津贴	612,908	2,451,633
退休退养福利	129,663	518,653
成立日调整资产负债账面价值	27,508	110,030
政府补助	19,562	78,247
金融工具公允价值变动	76,495	305,981
预计负债	62,897	251,589
折旧及其他	38,674	154,698
	<u>7,696,163</u>	<u>30,784,651</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(43,404)	(173,617)
折旧及其他	(114,115)	(456,460)
	<u>(157,519)</u>	<u>(630,077)</u>
净额	<u>7,538,644</u>	<u>30,154,574</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

11 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):

本银行	2020年12月31日(经审计)	
	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	6,459,608	25,838,429
已计提未支付的工资、奖金和津贴	578,041	2,312,166
退休退养福利	129,663	518,653
成立日调整资产负债账面价值	27,508	110,030
政府补助	19,562	78,247
金融工具公允价值变动	76,495	305,981
预计负债	62,896	251,584
折旧及其他	38,674	154,698
	<u>7,392,447</u>	<u>29,569,788</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(43,404)	(173,617)
折旧及其他	(114,115)	(456,460)
	<u>(157,519)</u>	<u>(630,077)</u>
净额	<u>7,234,928</u>	<u>28,939,711</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

11 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	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	2020年度 (经审计)
上期/年末余额	7,538,644	5,914,297
计入所得税费用	七、40 962,321	1,543,062
计入其他综合收益	七、42 (36,500)	81,285
期/年末余额	<u>8,464,465</u>	<u>7,538,644</u>

本银行	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	2020年度 (经审计)
上期/年末余额	7,234,928	5,694,689
计入所得税费用	七、40 941,992	1,458,954
计入其他综合收益	七、42 (35,813)	81,285
期/年末余额	<u>8,141,107</u>	<u>7,234,928</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

12 其他资产

		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
本集团			
其他应收款	(1)	1,040,483	1,066,850
抵债资产	(2)	79,979	79,506
长期待摊费用		36,286	37,414
其他		127,696	87,798
合计		<u>1,284,444</u>	<u>1,271,568</u>
本银行			
其他应收款	(1)	890,570	1,031,557
抵债资产	(2)	76,909	76,436
长期待摊费用		23,715	23,513
其他		49,895	27,419
合计		<u>1,041,089</u>	<u>1,158,925</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

12 其他资产(续)

(1) 其他应收款

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。

按账龄列示如下:

本集团	2021年6月30日(未经审计)			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	948,623	91.05	—	948,623
1至2年	35,837	3.44	(35)	35,802
2至3年	13,187	1.27	(329)	12,858
3年以上	44,230	4.24	(1,030)	43,200
合计	<u>1,041,877</u>	<u>100.00</u>	<u>(1,394)</u>	<u>1,040,483</u>

本银行	2021年6月30日(未经审计)			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	805,480	90.45	—	805,480
1至2年	33,937	3.81	—	33,937
2至3年	12,584	1.41	—	12,584
3年以上	38,569	4.33	—	38,569
合计	<u>890,570</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>890,570</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

12 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

按账龄列示如下(续):

本集团	2020年12月31日(经审计)			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	979,261	91.67	(26)	979,235
1至2年	25,139	2.35	(60)	25,079
2至3年	10,573	0.99	(428)	10,145
3年以上	53,273	4.99	(882)	52,391
	<u>1,068,246</u>	<u>100.00</u>	<u>(1,396)</u>	<u>1,066,850</u>

本银行	2020年12月31日(经审计)			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	952,282	92.32	—	952,282
1至2年	22,205	2.15	—	22,205
2至3年	8,813	0.85	—	8,813
3年以上	48,257	4.68	—	48,257
	<u>1,031,557</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>1,031,557</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

12 其他资产(续)

(2) 抵债资产

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
本集团		
抵债资产按类别列示:		
一土地使用权和房屋及建筑物	91,492	93,098
抵债资产跌价准备	(11,513)	(13,592)
抵债资产账面价值	<u>79,979</u>	<u>79,506</u>
本银行		
抵债资产按类别列示:		
一土地使用权和房屋及建筑物	88,422	90,028
抵债资产跌价准备	(11,513)	(13,592)
抵债资产账面价值	<u>76,909</u>	<u>76,436</u>

本集团计划通过出售等方式处置持有的抵债资产。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备

本集团	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
存放同业	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	19,131	—	238,701	257,832
新增源生或购入的金融资产	2,674	—	—	2,674
终止确认或结清	(4,931)	—	—	(4,931)
重新计量	2,122	—	—	2,122
期末余额	<u>18,996</u>	<u>—</u>	<u>238,701</u>	<u>257,697</u>

本银行	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
存放同业	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	18,532	—	238,701	257,233
新增源生或购入的金融资产	2,349	—	—	2,349
终止确认或结清	(4,413)	—	—	(4,413)
重新计量	1,988	—	—	1,988
期末余额	<u>18,456</u>	<u>—</u>	<u>238,701</u>	<u>257,157</u>

本集团	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
拆出资金	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	48,983	—	306,822	355,805
新增源生或购入的金融资产	24,705	—	—	24,705
终止确认或结清	(28,318)	—	—	(28,318)
重新计量	970	—	(3,047)	(2,077)
期末余额	<u>46,340</u>	<u>—</u>	<u>303,775</u>	<u>350,115</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本银行	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
拆出资金				
期初余额	49,825	—	306,822	356,647
新增源生或购入的金融资产	24,280	—	—	24,280
终止确认或结清	(28,976)	—	—	(28,976)
重新计量	973	—	(3,047)	(2,074)
期末余额	<u>46,102</u>	<u>—</u>	<u>303,775</u>	<u>349,877</u>
本集团及本银行	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
买入返售金融资产	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	1,179	—	—	1,179
新增源生或购入的金融资产	6,858	—	—	6,858
终止确认或结清	(3,332)	—	—	(3,332)
期末余额	<u>4,705</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>4,705</u>
本集团	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
对公贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	5,699,101	3,667,757	5,076,089	14,442,947
转移:				
阶段一转移至阶段二	(481,309)	481,309	—	—
阶段一转移至阶段三	(38,798)	—	38,798	—
阶段二转移至阶段一	425,143	(425,143)	—	—
阶段二转移至阶段三	—	(782,450)	782,450	—
阶段三转移至阶段二	—	71,927	(71,927)	—
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(347,201)	1,027,312	1,262,161	1,942,272
新增源生或购入的金融资产	1,882,742	—	—	1,882,742
终止确认或结清	(1,270,635)	(250,612)	(469,095)	(1,990,342)
重新计量	(302,736)	445,217	692,284	834,765
本期核销和其他转出	—	—	(2,280,282)	(2,280,282)
对公贷款减值准备期末余额	<u>5,566,307</u>	<u>4,235,317</u>	<u>5,030,478</u>	<u>14,832,102</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三
期初余额	4,849,971	578,847	1,050,702	6,479,520
转移:				
阶段一转移至阶段二	(143,697)	143,697	-	-
阶段一转移至阶段三	(46,092)	-	46,092	-
阶段二转移至阶段一	92,630	(92,630)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(107,332)	107,332	-
阶段三转移至阶段一	63,373	-	(63,373)	-
阶段三转移至阶段二	-	27,970	(27,970)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(149,581)	305,306	365,096	520,821
新增源生或购入的金融资产	2,687,778	-	-	2,687,778
终止确认或结清	(1,612,161)	(205,569)	(232,989)	(2,050,719)
重新计量	16,066	3,801	167,981	187,848
本期核销和其他转出	-	-	(253,321)	(253,321)
零售贷款减值准备期末余额	<u>5,758,287</u>	<u>654,090</u>	<u>1,159,550</u>	<u>7,571,927</u>
本银行	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
对公贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	4,328,183	3,449,429	4,441,648	12,219,260
转移:				
阶段一转移至阶段二	(469,391)	469,391	-	-
阶段一转移至阶段三	(38,798)	-	38,798	-
阶段二转移至阶段一	425,143	(425,143)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(770,613)	770,613	-
阶段三转移至阶段二	-	71,927	(71,927)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(347,201)	1,027,085	1,167,016	1,846,900
新增源生或购入的金融资产	1,470,299	-	-	1,470,299
终止确认或结清	(1,043,623)	(218,753)	(189,301)	(1,451,677)
重新计量	(311,063)	391,359	502,430	582,726
本期核销和其他转出	-	-	(2,233,346)	(2,233,346)
对公贷款减值准备期末余额	<u>4,013,549</u>	<u>3,994,682</u>	<u>4,425,931</u>	<u>12,434,162</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本银行	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
零售贷款				
期初余额	4,783,359	554,516	1,024,992	6,362,867
转移:				
阶段一转移至阶段二	(139,641)	139,641	-	-
阶段一转移至阶段三	(44,167)	-	44,167	-
阶段二转移至阶段一	90,945	(90,945)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(106,239)	106,239	-
阶段三转移至阶段一	63,373	-	(63,373)	-
阶段三转移至阶段二	-	27,914	(27,914)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(148,138)	299,204	360,765	511,831
新增源生或购入的金融资产	2,651,251	-	-	2,651,251
终止确认或结清	(1,590,654)	(197,069)	(229,800)	(2,017,523)
重新计量	15,254	3,914	167,286	186,454
本期核销和其他转出	-	-	(253,321)	(253,321)
零售贷款减值准备期末余额	<u>5,681,582</u>	<u>630,936</u>	<u>1,129,041</u>	<u>7,441,559</u>
本集团	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	1,062,189	437,574	2,725,889	4,225,652
转移:				
阶段一转移至阶段二	(715)	715	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(437,574)	437,574	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	-	(8)	259,810	259,802
新增源生或购入的金融资产	108,092	-	-	108,092
终止确认或结清	(241,483)	-	(40,630)	(282,113)
重新计量	(6,750)	-	246,615	239,865
期末余额	<u>921,333</u>	<u>707</u>	<u>3,629,258</u>	<u>4,551,298</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本银行		截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
期初余额	1,062,216	437,574	2,725,889	4,225,679	
转移:					
阶段一转移至阶段二	(715)	715	-	-	
阶段二转移至阶段三	-	(437,574)	437,574	-	
因阶段转移导致的预期信用损失变动	-	(8)	259,810	259,802	
新增源生或购入的金融资产	108,092	-	-	108,092	
终止确认或结清	(241,483)	-	(40,630)	(282,113)	
重新计量	(6,750)	-	246,615	239,865	
期末余额	<u>921,360</u>	<u>707</u>	<u>3,629,258</u>	<u>4,551,325</u>	
本集团		截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
其他债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
期初余额	80	-	-	80	
新增源生或购入的金融资产	194	-	-	194	
重新计量	(1)	-	-	(1)	
期末余额	<u>273</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>273</u>	
本银行		截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
其他债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
期初余额	80	-	-	80	
新增源生或购入的金融资产	189	-	-	189	
重新计量	(1)	-	-	(1)	
期末余额	<u>268</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>268</u>	

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放同业款项				
年初余额	5,056	—	82,858	87,914
新增源生或购入的金融资产	6,754	—	154,762	161,516
终止确认或结清	(3,112)	—	—	(3,112)
重新计量	10,433	—	1,081	11,514
年末余额	19,131	—	238,701	257,832

本银行	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放同业款项				
年初余额	5,080	—	82,858	87,938
新增源生或购入的金融资产	6,203	—	154,762	160,965
终止确认或结清	(3,328)	—	—	(3,328)
重新计量	10,577	—	1,081	11,658
年末余额	18,532	—	238,701	257,233

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
拆出资金				
年初余额	73,418	—	373,164	446,582
新增源生或购入的金融资产	48,624	—	—	48,624
终止确认或结清	(73,010)	—	—	(73,010)
重新计量	(49)	—	(66,342)	(66,391)
年末余额	<u>48,983</u>	<u>—</u>	<u>306,822</u>	<u>355,805</u>
本银行	2020年度(经审计)			
拆出资金	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	74,448	—	373,164	447,612
新增源生或购入的金融资产	49,464	—	—	49,464
终止确认或结清	(74,038)	—	—	(74,038)
重新计量	(49)	—	(66,342)	(66,391)
年末余额	<u>49,825</u>	<u>—</u>	<u>306,822</u>	<u>356,647</u>
本集团及本银行	2020年度(经审计)			
买入返售金融资产	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	—	—	—	—
新增源生或购入的金融资产	12,307	—	—	12,307
终止确认或结清	(11,128)	—	—	(11,128)
年末余额	<u>1,179</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,179</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	4,804,086	4,817,852	6,062,858	15,684,796
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(846,576)	846,576	-	-
从阶段一转移至阶段三	(571,092)	-	571,092	-
从阶段二转移至阶段一	1,176,797	(1,176,797)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(2,242,189)	2,242,189	-
从阶段三转移至阶段二	-	232,087	(232,087)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(975,043)	1,692,842	1,921,643	2,639,442
新增源生或购入的金融资产	3,837,973	-	-	3,837,973
终止确认或结清	(1,973,650)	(536,556)	(285,818)	(2,796,024)
重新计量	246,606	33,942	4,112,075	4,392,623
本年核销和其他转出	-	-	(9,315,863)	(9,315,863)
对公贷款减值准备年末余额	<u>5,699,101</u>	<u>3,667,757</u>	<u>5,076,089</u>	<u>14,442,947</u>

本集团	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
零售贷款				
年初余额	3,740,890	387,869	930,552	5,059,311
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(251,816)	251,816	-	-
从阶段一转移至阶段三	(196,142)	-	196,142	-
从阶段二转移至阶段一	50,122	(50,122)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(121,071)	121,071	-
从阶段三转移至阶段一	50,792	-	(50,792)	-
从阶段三转移至阶段二	-	13,524	(13,524)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(97,213)	256,860	456,539	616,186
新增源生或购入的金融资产	3,595,160	-	-	3,595,160
终止确认或结清	(1,931,232)	(167,324)	(173,149)	(2,271,705)
重新计量	(110,590)	7,295	319,605	216,310
本年核销和其他转出	-	-	(735,742)	(735,742)
零售贷款减值准备年末余额	<u>4,849,971</u>	<u>578,847</u>	<u>1,050,702</u>	<u>6,479,520</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本银行 对公贷款	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	3,913,776	4,637,353	5,510,478	14,061,607
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(833,444)	833,444	-	-
从阶段一转移至阶段三	(567,983)	-	567,983	-
从阶段二转移至阶段一	1,176,036	(1,176,036)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(2,241,516)	2,241,516	-
从阶段三转移至阶段二	-	232,087	(232,087)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(974,306)	1,663,443	1,832,329	2,521,466
新增源生或购入的金融资产	3,233,109	-	-	3,233,109
终止确认或结清	(1,645,215)	(519,127)	(282,177)	(2,446,519)
重新计量	26,210	19,781	4,091,507	4,137,498
本年核销和其他转出	-	-	(9,287,901)	(9,287,901)
对公贷款减值准备年末余额	<u>4,328,183</u>	<u>3,449,429</u>	<u>4,441,648</u>	<u>12,219,260</u>

本银行 零售贷款	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	3,685,500	362,846	908,552	4,956,898
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(242,470)	242,470	-	-
从阶段一转移至阶段三	(195,343)	-	195,343	-
从阶段二转移至阶段一	48,281	(48,281)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(114,438)	114,438	-
从阶段三转移至阶段一	50,792	-	(50,792)	-
从阶段三转移至阶段二	-	13,404	(13,404)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(95,493)	248,051	450,239	602,797
新增源生或购入的金融资产	3,541,148	-	-	3,541,148
终止确认或结清	(1,899,355)	(155,902)	(168,994)	(2,224,251)
重新计量	(109,701)	6,366	301,196	197,861
本年核销和其他转出	-	-	(711,586)	(711,586)
零售贷款减值准备年末余额	<u>4,783,359</u>	<u>554,516</u>	<u>1,024,992</u>	<u>6,362,867</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资				
年初余额	1,101,930	2,294,726	—	3,396,656
转移:				
阶段二转移至阶段一	5,606	(5,606)	—	—
阶段二转移至阶段三	—	(1,905,711)	1,905,711	—
阶段转移导致的变化	(4,855)	—	779,549	774,694
新增源生或购入的金融资产	436,907	—	40,629	477,536
终止确认或结清	(418,346)	(154)	—	(418,500)
重新计量	(59,053)	54,319	—	(4,734)
年末余额	<u>1,062,189</u>	<u>437,574</u>	<u>2,725,889</u>	<u>4,225,652</u>
本银行	2020年度(经审计)			
债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	1,101,955	2,294,726	—	3,396,681
转移:				
阶段二转移至阶段一	5,606	(5,606)	—	—
阶段二转移至阶段三	—	(1,905,711)	1,905,711	—
阶段转移导致的变化	(4,855)	—	779,549	774,694
新增源生或购入的金融资产	436,907	—	40,629	477,536
终止确认或结清	(418,346)	(154)	—	(418,500)
重新计量	(59,051)	54,319	—	(4,732)
年末余额	<u>1,062,216</u>	<u>437,574</u>	<u>2,725,889</u>	<u>4,225,679</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

13 资产减值准备(续)

本集团及本银行 其他债权投资	2020年度(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	778	—	—	778
新增源生或购入的金融资产	80	—	—	80
终止确认或结清	(778)	—	—	(778)
年末余额	80	—	—	80

14 向中央银行借款

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、央行专项再贷款和支农支小再贷款等。于2021年6月30日, 中期借贷便利余额为人民币455亿元(2020年12月31日: 人民币423亿元)。

15 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
	境内同业存放款项	8,096,669
境内其他金融机构存放款项	22,279,670	2,460,127
合计	30,376,339	35,439,301

本银行	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
	境内同业存放款项	8,652,259
境内其他金融机构存放款项	22,279,670	2,460,027
合计	30,931,929	36,364,524

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

16 拆入资金

本集团	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
境内银行及其他金融机构拆入	33,193,222	26,029,948
境外银行拆入	759,763	670,051
合计	<u>33,952,985</u>	<u>26,699,999</u>

本银行	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
境内银行及其他金融机构拆入	4,966,737	1,848,500
境外银行拆入	—	670,051
合计	<u>4,966,737</u>	<u>2,518,551</u>

17 卖出回购金融资产款

本集团及本银行	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
按抵押物类型分析:		
— 债券	8,966,606	499,707
— 票据	5,512,010	5,873,493
合计	<u>14,478,616</u>	<u>6,373,200</u>

所有该等协议将于开始生效时起计十二个月内到期。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

18 吸收存款

本集团	2021年	2020年
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
活期存款		
— 公司客户	112,899,491	122,309,124
— 个人客户	<u>117,698,751</u>	<u>128,951,929</u>
定期存款		
— 公司客户	42,863,783	34,061,088
— 个人客户	<u>477,411,185</u>	<u>432,665,168</u>
存入保证金	(1) 6,272,250	7,002,513
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	<u>9,435</u>	<u>9,992</u>
合计	<u><u>757,154,895</u></u>	<u><u>724,999,814</u></u>
本银行	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
	(未经审计)	(经审计)
活期存款		
— 公司客户	112,373,824	121,986,437
— 个人客户	<u>117,389,336</u>	<u>128,626,622</u>
定期存款		
— 公司客户	42,633,891	33,841,065
— 个人客户	<u>476,398,203</u>	<u>431,818,718</u>
存入保证金	(1) 6,231,900	6,963,807
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	<u>8,848</u>	<u>9,406</u>
合计	<u><u>755,036,002</u></u>	<u><u>723,246,055</u></u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

18 吸收存款(续)

(1) 存入保证金按项目列示如下:

本集团	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
银行承兑汇票保证金	2,943,022	3,401,115
贷款保证金	1,390,133	1,366,301
信用证保证金	269,574	399,083
保函保证金	120,648	114,645
其他保证金	1,548,873	1,721,369
合计	<u>6,272,250</u>	<u>7,002,513</u>

本银行	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
银行承兑汇票保证金	2,943,022	3,401,115
贷款保证金	1,356,312	1,334,022
信用证保证金	269,574	399,083
保函保证金	120,648	114,645
其他保证金	1,542,344	1,714,942
合计	<u>6,231,900</u>	<u>6,963,807</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬

本集团	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	期初余额	本期计提	本期支付	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,231,526	1,781,680	(2,345,181)	1,668,025
职工福利费	-	51,812	(51,812)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	139,161	(139,161)	-
补充医疗保险费	-	25,670	(25,670)	-
工伤保险费	-	3,668	(3,668)	-
生育保险费	-	41	(41)	-
住房公积金	-	182,145	(182,145)	-
工会经费和职工教育经费	258,211	61,551	(38,279)	281,483
离职后福利	(1)			
设定提存计划	100,060	316,638	(316,638)	100,060
设定受益计划	1,818,630	496,429	(53,591)	2,261,468
内部退养福利	(2)	149,587	(23,490)	144,090
合计	<u>4,558,014</u>	<u>3,076,788</u>	<u>(3,179,676)</u>	<u>4,455,126</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

本银行	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	期初余额	本期计提	本期支付	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,092,058	1,752,453	(2,279,215)	1,565,296
职工福利费	-	50,089	(50,089)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	136,124	(136,124)	-
补充医疗保险费	-	25,541	(25,541)	-
工伤保险费	-	3,586	(3,586)	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	-	178,034	(178,034)	-
工会经费和职工教育经费	253,067	60,606	(37,431)	276,242
离职后福利	(1)			
设定提存计划	100,060	310,327	(310,327)	100,060
设定受益计划	1,817,630	496,429	(53,589)	2,260,470
内部退养福利	(2)	149,587	(23,490)	144,090
合计	<u>4,412,402</u>	<u>3,031,182</u>	<u>(3,097,426)</u>	<u>4,346,158</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

本集团	2020年度(经审计)			
	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	2,147,580	3,532,118	(3,448,172)	2,231,526
职工福利费	-	198,973	(198,973)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	255,051	(255,051)	-
补充医疗保险费	-	15,756	(15,756)	-
工伤保险费	-	1,777	(1,777)	-
生育保险费	-	298	(298)	-
住房公积金	-	374,301	(374,301)	-
工会经费和职工教育经费	216,018	122,277	(80,084)	258,211
离职后福利				
设定提存计划	60	251,095	(151,095)	100,060
设定受益计划	1,907,119	4,031	(92,520)	1,818,630
内部退养福利	196,636	(4,060)	(42,989)	149,587
合计	<u>4,467,413</u>	<u>4,751,617</u>	<u>(4,661,016)</u>	<u>4,558,014</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

本银行	2020年度(经审计)			
	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	1,991,786	3,459,260	(3,358,988)	2,092,058
职工福利费	-	193,958	(193,958)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	250,638	(250,638)	-
补充医疗保险费	-	15,693	(15,693)	-
工伤保险费	-	1,760	(1,760)	-
生育保险费	-	221	(221)	-
住房公积金	-	367,035	(367,035)	-
工会经费和职工教育经费	211,437	119,601	(77,971)	253,067
离职后福利	(1)			
设定提存计划	60	248,254	(148,254)	100,060
设定受益计划	1,907,119	3,031	(92,520)	1,817,630
内部退养福利	(2)			
	196,636	(4,060)	(42,989)	149,587
合计	<u>4,307,038</u>	<u>4,655,391</u>	<u>(4,550,027)</u>	<u>4,412,402</u>

(1) 离职后福利

设定提存计划

本集团	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老及失业保险费	-	228,468	(228,468)	-
年金计划(i)	100,060	88,170	(88,170)	100,060
合计	<u>100,060</u>	<u>316,638</u>	<u>(316,638)</u>	<u>100,060</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定提存计划(续)

本银行	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老及失业保险费	-	223,385	(223,385)	-
年金计划(i)	100,060	86,942	(86,942)	100,060
合计	100,060	310,327	(310,327)	100,060

本集团	2020年度(经审计)			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老及失业保险费	-	31,035	(31,035)	-
年金计划(i)	60	220,060	(120,060)	100,060
合计	60	251,095	(151,095)	100,060

本银行	2020年度(经审计)(续)			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老及失业保险费	-	30,150	(30,150)	-
年金计划(i)	60	218,104	(118,104)	100,060
合计	60	248,254	(148,254)	100,060

- (i) 根据渝人社发(2018)133号《重庆市人力资源和社会保障局重庆市财政局关于贯彻落实《企业年金办法》有关问题的通知》、渝国资(2018)597号《重庆市国有资产监督管理委员会关于市属国有重点企业建立企业年金的实施意见》等法律、法规及规章, 重庆农村商业银行股份有限公司于2019年度建立企业年金, 实施范围为包括自愿加入年金计划的2019年1月1日及以后年度退休的在岗合同制员工, 内退员工及子公司、控股村镇银行正式员工。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划

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。

于资产负债表日采用的主要精算假设:

	本集团及本银行	
	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
折现率		
折现率—离职后福利	3.75%	3.75%
折现率—辞退福利	2.75%	3.00%
年金缴费年增长率	6.00%	6.00%
平均医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
遗属生活费用的预期增长率	4.50%	4.50%
死亡率	中国人身保险业经验生命表 (2010-2013)	

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划(续)

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	
	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
服务成本		
— 当期服务成本	24,460	13,750
— 过往服务成本	73,450	1,510
当期新增人员	710	1,510
计划变动	72,740	—
净利息费用	41,250	31,370
计入费用的补充退休福利的组成部分	139,160	46,630
设定受益负债净额的重新计量		
— 由于经验差异产生的精算损失(i)	357,269	—
— 财务假设变动产生的精算利得	—	(70)
计入其他综合收益的补充退休福利的组成部分	357,269	(70)
合计	496,429	46,560

- (i) 重新计量设定受益计划净负债所产生的变动主要是由集团为员工提供的补充医疗保险保费增加导致。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划(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	
	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
应付职工薪酬		
— 补充退休福利	<u>2,261,468</u>	<u>1,818,630</u>

	本银行	
	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
应付职工薪酬		
— 补充退休福利	<u>2,260,470</u>	<u>1,817,630</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划(续)

补充退休福利负债余额变动如下:

	本集团	
	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	2020年度 (经审计)
期/年初余额	1,818,630	1,907,119
利息费用	41,250	62,680
重新计量产生的损失/(利得)		
— 由于经验差异产生的精算损失	357,269	—
— 财务假设变动产生的精算利得	—	(90,059)
当期服务成本	24,460	28,510
过往服务成本	73,450	2,900
— 当期新增人员	710	2,900
— 计划变动	72,740	—
已支付的福利	(53,591)	(92,520)
期/年末余额	<u>2,261,468</u>	<u>1,818,630</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

19 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划(续)

	本银行	
	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	2020年度 (经审计)
期/年初余额	1,817,630	1,907,119
利息费用	41,250	62,680
重新计量产生的损失/(利得)		
— 由于经验差异产生的精算损失	357,269	—
— 财务假设变动产生的精算利得	—	(90,059)
当期服务成本	24,460	27,510
过往服务成本	73,450	2,900
— 当期新增人员	710	2,900
— 计划变动	72,740	—
已支付的福利	(53,589)	(92,520)
期/年末余额	<u>2,260,470</u>	<u>1,817,630</u>

(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2021年6月30日止六个月期间, 本集团就内部退养福利计提金额为约人民币0.18亿元(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币0.15亿元), 实际支付金额为人民币0.23亿元(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币0.24亿元)。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

20 应交税费

本集团	2021年	2020年
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
企业所得税	992,181	1,018,622
增值税	469,552	367,584
城市维护建设税	33,639	24,758
代扣代缴个人所得税	25,478	6,038
其他	30,067	22,714
合计	<u>1,550,917</u>	<u>1,439,716</u>

本银行	2021年	2020年
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
企业所得税	937,254	889,066
增值税	457,426	365,653
城市维护建设税	32,484	24,611
代扣代缴个人所得税	24,168	5,573
其他	29,233	22,590
合计	<u>1,480,565</u>	<u>1,307,493</u>

其他主要包括应交教育费附加、房产税、土地使用税等。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

21 预计负债

		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
本集团			
信贷承诺预期信用损失准备	(1)	200,800	159,919
其他		99,717	91,670
合计		<u>300,517</u>	<u>251,589</u>
本银行			
信贷承诺预期信用损失准备	(1)	200,794	159,914
其他		99,717	91,670
合计		<u>300,511</u>	<u>251,584</u>

- (1) 于2021年6月30日及2020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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

22 应付债券

本集团		2021年	2020年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
已发行同业存单	(1)	179,973,461	143,748,381
已发行债券	(2)	<u>29,217,501</u>	<u>29,429,828</u>
合计		<u>209,190,962</u>	<u>173,178,209</u>

本银行		2021年	2020年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
已发行同业存单	(1)	179,973,461	143,748,381
已发行债券	(2)	<u>27,301,133</u>	<u>27,477,807</u>
合计		<u>207,274,594</u>	<u>171,226,188</u>

(1) 于2021年6月30日, 本银行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单的期限为1至12个月。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

22 应付债券(续)

- (2) 经中国人民银行和中国银保监会批准, 本银行于2021年6月3日在中国银行间债券市场发行绿色金融债券人民币20.00亿元。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
2021年重庆农村商业 业银行股份有限公司 第二期绿色 金融债券	2021-06-03	100	3.29%	2021-06-07	2024-06-07	2021-06-09	人民币20亿元

于2021年6月发行的3年期固定利率绿色金融债券, 票面年利率固定为3.29%, 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2021年6月3日在中国银行间债券市场发行绿色金融债券人民币10.00亿元。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
2021年重庆农村商业 业银行股份有限公司 第一期绿色 金融债券	2021-06-03	100	3.29%	2021-06-07	2024-06-07	2021-06-09	人民币10亿元

于2021年6月发行的3年期固定利率绿色金融债券, 票面年利率固定为3.29%, 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2020年11月5日在中国银行间债券市场发行绿色金融债券(债券通)人民币20.00亿元。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
2020年重庆农村商业 业银行股份有限公司 第一期绿色 金融债券(债券 通)	2020-11-05	100	3.60%	2020-11-09	2023-11-09	2020-11-11	人民币20亿元

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

22 应付债券(续)

(2) (续)

于2020年11月发行的3年期固定利率绿色金融债券(债券通), 票面年利率固定为3.6%, 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2020年3月12日在中国银行间债券市场发行金融债券人民币80.00亿元。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
2020年重庆农村商 业银行股份有限公司 金融债券	2020-03-12	100	2.89%	2020-03-16	2023-03-16	2020-03-17	人民币80亿元

于2020年3月发行的3年期固定利率金融债券, 票面年利率固定为2.89%, 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2020年1月9日在中国银行间债券市场发行金融债券人民币20.00亿元。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
2020年重庆农村商 业股份有限公司 “三农”专项 金融债券	2020-01-09	100	3.20%	2020-01-13	2023-01-13	2020-01-14	人民币20亿元

于2020年1月发行的3年期固定利率“三农”专项金融债券, 票面年利率固定为3.20%, 每年付息一次。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

22 应付债券(续)

(2) (续)

经中国人民银行和中国银保监会批准, 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50.00亿元。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
2019年重庆农村商业银行股份有限公司二级资本债券	2019-06-13	100	4.60%	2019-06-14	2029-06-14	2019-06-17	人民币50亿元

于2019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4.60%, 每年付息一次。本银行有权选择于2024年6月14日按面值赎回全部债券。如本银行不行使赎回权, 自2024年6月14日起的五年期间, 债券的票面年利率不变。

经中国人民银行和中国银保监会批准, 本银行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20.00亿元。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
2019年渝农商金融租赁有限责任公司金融债券(第一期)	2019-04-01	100	3.80%	2019-04-03	2022-04-03	2019-04-04	人民币20亿元

于2019年4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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

22 应付债券(续)

(2) (续)

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9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9日起的五年期间, 债券的票面年利率不变。

(3) 本集团于截至2021年6月30日止六个月期间及2020年度无拖欠本金、利息及其他与应付债券有关的违约情况。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

23 其他负债

本集团		2021年	2020年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
其他应付款	(1)	5,403,020	5,070,326
递延收益	(2)	683,911	658,981
长期借款	(3)	35,904	35,904
应付股利		239,978	44,801
合计		<u>6,362,813</u>	<u>5,810,012</u>

本银行		2021年	2020年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
其他应付款	(1)	2,535,482	2,336,463
递延收益	(2)	146,027	123,434
长期借款	(3)	35,904	35,904
应付股利		239,930	44,752
合计		<u>2,957,343</u>	<u>2,540,553</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

23 其他负债(续)

(1) 其他应付款按性质列示如下:

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
本集团		
应付融资租赁押金	2,818,985	2,713,167
提供代理服务产生的应付款项	1,123,282	1,358,035
待清算及结算款项	583,495	288,028
其他	877,258	711,096
合计	<u>5,403,020</u>	<u>5,070,326</u>
本银行		
提供代理服务产生的应付款项	1,123,279	1,357,900
待清算及结算款项	584,003	283,623
其他	828,200	694,940
合计	<u>2,535,482</u>	<u>2,336,463</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

23 其他负债(续)

(2) 递延收益按性质列示如下:

本集团	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
融资租赁	536,371	532,810
政府补助(i)	75,698	76,881
手续费及佣金	67,193	44,109
其他	4,649	5,181
合计	<u>683,911</u>	<u>658,981</u>

本银行	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
政府补助(i)	75,698	76,881
手续费及佣金	67,115	44,075
其他	3,214	2,478
合计	<u>146,027</u>	<u>123,434</u>

(i) 本集团政府补助均与修建办公楼相关, 自2010年起, 按40年进行摊销。

(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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

23 其他负债(续)

于2021年6月30日及2020年12月31日, 该等借款的固定计息年利率均为0.75%。于2021年6月30日, 该等借款的剩余期限约为23年, 借款条款与授予客户相关贷款的条款相似。

24 股本

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
本集团及本银行		
股本	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>

25 资本公积

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
本集团		
股本溢价	<u>20,338,389</u>	<u>20,338,389</u>
本银行		
股本溢价	<u>20,437,768</u>	<u>20,437,768</u>

本银行按股份溢价发行股份, 股价溢价在扣除直接发行成本(主要包括承销费及专业费用)后计入资本公积; 本银行购买少数股东权益产生资本溢价, 资本溢价为购买少数股东权益取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

25 资本公积(续)

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; 及2019年首次公开发行A股之溢价人民币85.31亿元。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。

26 盈余公积

本集团及本银行	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	7,809,048	-	-	7,809,048
任意盈余公积	4,260,794	-	-	4,260,794
合计	<u>12,069,842</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,069,842</u>

本集团及本银行	截至2020年6月30日止六个月期间(未经审计)			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	7,022,794	-	-	7,022,794
任意盈余公积	4,260,794	-	-	4,260,794
合计	<u>11,283,588</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,283,588</u>

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2021年6月30日止六个月期间, 本银行未计提法定盈余公积及任意盈余公积。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

27 一般风险准备

	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	2020年度 (经审计)
本集团		
期/年初余额	14,056,058	12,635,296
本期/年计提	<u>1,768,255</u>	<u>1,420,762</u>
期/年末余额	<u>15,824,313</u>	<u>14,056,058</u>
本银行		
期/年初余额	13,524,906	12,231,636
本期/年计提	<u>1,702,428</u>	<u>1,293,270</u>
期/年末余额	<u>15,227,334</u>	<u>13,524,906</u>

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%。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

28 未分配利润

本集团	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	2020年度 (经审计)
期/年初未分配利润	36,093,799	32,511,728
加: 本期/年净利润	5,733,250	8,401,197
减: 提取法定盈余公积	-	(786,254)
提取一般风险准备	(1,768,255)	(1,420,762)
可供股东分配的利润	40,058,794	38,705,909
减: 股利分配	(2,521,254)	(2,612,110)
加: 其他综合收益结转留存收益	-	-
	<u>37,537,540</u>	<u>36,093,799</u>
期/年末未分配利润	<u>37,537,540</u>	<u>36,093,799</u>
本银行	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	2020年度 (经审计)
期/年初未分配利润	35,208,257	32,037,353
加: 本期/年净利润	5,316,534	7,862,538
减: 提取法定盈余公积	-	(786,254)
提取一般风险准备	(1,702,428)	(1,293,270)
可供股东分配的利润	38,822,363	37,820,367
减: 股利分配	(2,521,254)	(2,612,110)
加: 其他综合收益结转留存收益	-	-
	<u>36,301,109</u>	<u>35,208,257</u>
期/年末未分配利润	<u>36,301,109</u>	<u>35,208,257</u>

(1) 于2021年5月28日, 经股东大会批准, 本银行按照2020年度净利润的10%提取法定盈余公积7.86亿元, 提取一般风险准备人民币17.02亿元。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113.57亿计算, 向全体股东派发现金股利每股人民币0.222元(含税), 共计人民币25.21亿元。

(2) 于2020年5月20日, 经股东大会批准, 本银行按照2019年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币9.37亿元, 提取一般风险准备人民币12.93亿元。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113.57亿计算, 向全体股东派发现金股利每股人民币0.23元(含税), 共计人民币26.12亿元。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

29 利息净收入

本集团	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
利息收入		
发放贷款和垫款	13,920,151	12,156,864
对公贷款和垫款	7,048,881	6,496,387
个人贷款和垫款	6,655,413	5,357,672
票据贴现	215,857	302,805
金融投资	8,321,304	7,411,639
债权投资	8,016,797	7,231,512
其他债权投资	304,507	180,127
拆出资金	2,111,915	2,234,667
存放中央银行款项	459,139	477,738
买入返售金融资产	301,771	242,845
存放同业款项	272,554	231,344
小计	<u>25,386,834</u>	<u>22,755,097</u>
利息支出		
吸收存款	(7,246,334)	(6,966,624)
应付债券	(2,839,805)	(2,294,228)
向中央银行借款	(868,344)	(543,316)
拆入资金	(600,096)	(445,443)
卖出回购金融资产款	(366,468)	(319,845)
同业及其他金融机构存放款项	(358,827)	(104,453)
其他	(2,979)	(3,308)
小计	<u>(12,282,853)</u>	<u>(10,677,217)</u>
利息净收入	<u>13,103,981</u>	<u>12,077,880</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

29 利息净收入(续)

本银行	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
利息收入		
发放贷款和垫款	12,473,880	10,827,746
对公贷款和垫款	5,705,905	5,253,033
个人贷款和垫款	6,552,118	5,271,908
票据贴现	215,857	302,805
金融投资	8,302,620	7,413,529
债权投资	8,007,267	7,233,402
其他债权投资	295,353	180,127
拆出资金	2,164,469	2,312,631
存放中央银行款项	458,250	476,761
买入返售金融资产	301,771	242,845
存放同业款项	264,494	227,843
小计	<u>23,965,484</u>	<u>21,501,355</u>
利息支出		
吸收存款	(7,227,594)	(6,951,136)
应付债券	(2,803,259)	(2,257,687)
向中央银行借款	(866,659)	(541,983)
卖出回购金融资产款	(366,468)	(319,845)
同业及其他金融机构存放款项	(362,190)	(109,468)
拆入资金	(75,576)	(78,206)
其他	(2,117)	(2,607)
小计	<u>(11,703,863)</u>	<u>(10,260,932)</u>
利息净收入	<u>12,261,621</u>	<u>11,240,423</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

30 手续费及佣金净收入

本集团	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
手续费及佣金收入		
资金理财手续费收入	751,683	937,790
代理及受托业务佣金	245,861	175,503
银行卡手续费	91,948	73,701
结算与清算手续费	62,554	68,153
其他手续费及佣金	166,460	176,266
	<u>1,318,506</u>	<u>1,431,413</u>
小计	<u>1,318,506</u>	<u>1,431,413</u>
手续费及佣金支出		
银行卡手续费	(33,324)	(20,899)
结算与清算手续费	(5,026)	(15,033)
其他手续费及佣金	(17,627)	(13,044)
	<u>(55,977)</u>	<u>(48,976)</u>
小计	<u>(55,977)</u>	<u>(48,976)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,262,529</u>	<u>1,382,437</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

30 手续费及佣金净收入(续)

本银行	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
手续费及佣金收入		
资金理财手续费收入	661,703	937,790
代理及受托业务佣金	243,266	175,309
银行卡手续费	91,874	73,657
结算与清算手续费	62,465	68,115
其他手续费及佣金	166,351	176,207
	<u>1,225,659</u>	<u>1,431,078</u>
手续费及佣金支出		
银行卡手续费	(33,185)	(20,835)
结算与清算手续费	(4,964)	(14,986)
其他手续费及佣金	(17,250)	(12,962)
	<u>(55,399)</u>	<u>(48,783)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,170,260</u>	<u>1,382,295</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

31 投资收益

本集团	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
交易性金融资产投资损益	407,468	383,352
其他债权投资终止确认产生的损益	48,294	38,401
债权投资终止确认产生的损益	-	982
交易性金融负债投资损益	(2,496)	-
享有联营企业利润的份额	(19,598)	(2,721)
其他	18,540	-
合计	<u>452,208</u>	<u>420,014</u>

本银行	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
交易性金融资产投资损益	407,468	383,352
其他债权投资终止确认产生的损益	48,294	38,401
债权投资终止确认产生的损益	-	982
交易性金融负债投资损益	(2,496)	-
享有联营企业利润的份额	(19,598)	(2,721)
其他	18,540	414
合计	<u>452,208</u>	<u>420,428</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

32 公允价值变动损益

	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
本集团		
交易性金融资产	140,625	21,771
交易性金融负债	(5)	-
衍生金融工具	(9,442)	(8,648)
合计	<u>131,178</u>	<u>13,123</u>
本银行		
交易性金融资产	173,119	21,771
交易性金融负债	(5)	-
衍生金融工具	(9,442)	(8,648)
合计	<u>163,672</u>	<u>13,123</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

33 资产处置收益

	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
本集团		
处置固定资产净收益	18,563	4,748
处置其他非流动资产净收益	—	(4)
合计	<u>18,563</u>	<u>4,744</u>
本银行		
处置固定资产净收益	18,559	4,755
处置其他非流动资产净收益	—	(4)
合计	<u>18,559</u>	<u>4,751</u>

上述资产处置收益均为非经常性损益。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

34 其他业务收入

	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
本集团		
政府补助收入	179,697	1,392
租赁收入	17,445	4,990
其他收入	2,266	751
合计	<u>199,408</u>	<u>7,133</u>
本银行		
政府补助收入	176,944	1,392
租赁收入	3,573	4,044
其他收入	2,261	749
合计	<u>182,778</u>	<u>6,185</u>

截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团其他业务收入中计入非经常性损益的政府补助金额为人民币1.19亿元(截至2020年6月30日止六个月期间: 无)。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

35 税金及附加

本集团	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
城市维护建设税	59,397	52,259
教育费附加	44,004	38,393
房产税	34,375	30,582
印花税	10,646	6,856
土地使用税	1,983	1,557
车船使用税	126	130
其他税金及附加	3	6,721
合计	<u>150,534</u>	<u>136,498</u>

本银行	截至2021年 6月30日 止六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
城市维护建设税	57,095	49,460
教育费附加	42,351	36,386
房产税	33,672	30,164
印花税	9,812	6,234
土地使用税	1,974	1,553
车船使用税	110	114
其他税金及附加	-	6,717
合计	<u>145,014</u>	<u>130,628</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

36 业务及管理费

本集团		截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
职工薪酬及福利		2,719,519	2,457,964
业务费用		891,891	698,383
折旧费用	(1)	374,802	409,422
无形资产摊销		22,395	20,074
长期待摊费用摊销		7,018	9,118
租赁费	(2)	2,645	5,354
其他		35,701	72,670
		<u>4,053,971</u>	<u>3,672,985</u>
合计		<u>4,053,971</u>	<u>3,672,985</u>
本银行		截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
职工薪酬及福利		2,673,913	2,410,062
业务费用		869,689	685,926
折旧费用	(1)	351,551	396,134
无形资产摊销		22,162	19,819
长期待摊费用摊销		5,308	8,793
租赁费	(2)	1,859	5,912
其他		35,350	72,580
		<u>3,959,832</u>	<u>3,599,226</u>
合计		<u>3,959,832</u>	<u>3,599,226</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

36 业务及管理费(续)

- (1) 截至2021年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间, 折旧费用中包含固定资产折旧费及使用权资产折旧费。
- (2) 截至2021年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间, 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。

37 信用减值损失

本集团	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
发放贷款和垫款减值损失	3,587,684	3,299,640
债权投资减值损失	325,646	585,173
其他债权投资减值损失	193	(450)
拆出资金减值损失	(5,690)	(66,756)
买入返售金融资产减值损失	3,526	10,039
存放同业款项减值损失	(135)	6,944
信贷承诺减值损失	40,881	(121,006)
其他金融资产减值损失	854	77
合计	<u>3,952,959</u>	<u>3,713,661</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

37 信用减值损失(续)

本银行	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
发放贷款和垫款减值损失	3,363,561	2,848,233
债权投资减值损失	325,646	585,269
其他债权投资减值损失	188	(450)
拆出资金减值损失	(6,770)	(63,148)
买入返售金融资产减值损失	3,526	10,039
存放同业款项减值损失	(76)	7,167
信贷承诺减值损失	40,881	(121,013)
其他金融资产减值损失	854	77
合计	<u>3,727,810</u>	<u>3,266,174</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

38 营业外收入

	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
本集团		
罚款及赔偿款	3,633	4,236
政府补助	2,494	19,720
出纳长款	573	526
其他	1,560	1,893
合计	<u>8,260</u>	<u>26,375</u>
本银行		
罚款及赔偿款	3,462	4,071
政府补助	2,494	12,583
出纳长款	573	524
其他	1,455	1,786
合计	<u>7,984</u>	<u>18,964</u>

截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团及本银行营业外收入均为非经常性损益。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

39 营业外支出

	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
本集团		
捐赠支出	1,500	22,300
罚没支出	42	—
其他	7,724	6,684
合计	<u>9,266</u>	<u>28,984</u>
本银行		
捐赠支出	1,500	22,300
其他	7,714	6,219
合计	<u>9,214</u>	<u>28,519</u>

截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团营业外支出均为非经常性损益。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

40 所得税费用

	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
本集团		
当期所得税费用	2,158,420	1,564,742
递延所得税费用(附注七、11)	<u>(962,321)</u>	<u>(430,036)</u>
合计	<u><u>1,196,099</u></u>	<u><u>1,134,706</u></u>
本银行		
当期所得税费用	2,045,259	1,453,904
递延所得税费用(附注七、11)	<u>(941,992)</u>	<u>(364,828)</u>
合计	<u><u>1,103,267</u></u>	<u><u>1,089,076</u></u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

40 所得税费用(续)

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用:

本集团	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
利润总额	7,013,986	6,399,840
按法定税率25%计算的税项	1,753,497	1,599,960
按子公司适用税率15%计算之所得税费用差额	(48,217)	(27,098)
不可抵扣费用的纳税影响 (1)	54,079	18,296
减免税收入的纳税影响 (2)	(562,797)	(455,845)
其他	(463)	(607)
所得税费用	<u>1,196,099</u>	<u>1,134,706</u>

本银行	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
利润总额	6,419,801	6,081,884
按法定税率25%计算的税项	1,604,950	1,520,471
不可抵扣费用的纳税影响 (1)	54,079	18,296
减免税收入的纳税影响 (2)	(555,762)	(449,691)
所得税费用	<u>1,103,267</u>	<u>1,089,076</u>

(1) 不可抵扣费用主要为超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。

(2) 减免税收入主要是根据税法规定免征所得税的中国国债、地方政府债利息收入, 及减半征收的铁道部债利息收入。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

41 每股收益

	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
归属于母公司股东的当年净利润	5,733,250	5,182,706
当年发行在外的普通股加权数	11,357,000	11,357,000
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)	0.50	0.46
其中: — 持续经营基本及稀释每股收益(人民币元)	0.50	0.46

截至2021年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间, 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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

42 其他综合收益

本集团	资产负债表中其他综合收益			截至2021年6月30日止六个月期间 利润表中其他综合收益(未经审计)		
	2021年 1月1日	本期变动	2021年 6月30日 (未经审计)	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的变动额	(268,525)	(267,952)	(536,477)	(357,269)	89,317	(267,952)
—其他权益工具投资的公允价值变动	(127,586)	301,340	173,754	401,787	(100,447)	301,340
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公允价值变动	(294,910)	76,213	(218,697)	101,617	(25,404)	76,213
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	4,538	(101)	4,437	(135)	34	(101)
合计	<u>(686,483)</u>	<u>109,500</u>	<u>(576,983)</u>	<u>146,000</u>	<u>(36,500)</u>	<u>109,500</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

42 其他综合收益(续)

本银行	资产负债表中其他综合收益			截至2021年6月30日止六个月期间 利润表中其他综合收益(未经审计)		
	2021年 1月1日	本期变动	2021年 6月30日 (未经审计)	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的变动额	(268,525)	(267,952)	(536,477)	(357,269)	89,317	(267,952)
— 其他权益工具投资的公允价值变动	(127,586)	301,340	173,754	401,787	(100,447)	301,340
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公允价值变动	(294,910)	74,151	(220,759)	98,868	(24,717)	74,151
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	4,538	(101)	4,437	(135)	34	(101)
合计	<u>(686,483)</u>	<u>107,438</u>	<u>(579,045)</u>	<u>143,251</u>	<u>(35,813)</u>	<u>107,438</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

42 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			截至2020年6月30日止六个月期间 利润表中其他综合收益(未经审计)		
	2020年		2020年	税前金额	所得税	税后净额
	1月1日	本期变动	6月30日 (未经审计)			
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的变动额	(336,069)	52	(336,017)	70	(18)	52
—其他权益工具投资的公允价值变动	(46,684)	(82,078)	(128,762)	(109,438)	27,360	(82,078)
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公允价值变动	(75,847)	59,531	(16,316)	79,375	(19,844)	59,531
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	15,973	(7,954)	8,019	(10,605)	2,651	(7,954)
合计	<u>(442,627)</u>	<u>(30,449)</u>	<u>(473,076)</u>	<u>(40,598)</u>	<u>10,149</u>	<u>(30,449)</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

43 现金流量表附注

(1) 现金及现金等价物

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
本集团		
库存现金	2,777,705	3,144,929
可用于支付的存放中央银行款项	6,380,920	5,702,967
原始期限在三个月以内的存放同业款项	8,058,845	8,856,396
原始期限在三个月以内的拆出资金	3,208,404	260,000
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	6,159,299	1,303,846
现金及现金等价物期末/年末余额	<u>26,585,173</u>	<u>19,268,138</u>
本银行		
库存现金	2,763,080	3,128,686
可用于支付的存放中央银行款项	6,292,920	5,641,803
原始期限在三个月以内的存放同业款项	5,795,762	7,876,237
原始期限在三个月以内的拆出资金	3,208,404	260,000
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	6,159,299	1,303,846
现金及现金等价物期末/年末余额	<u>24,219,465</u>	<u>18,210,572</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

43 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2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
净利润	5,817,887	5,265,134
加: 信用减值损失	3,952,959	3,713,661
折旧费用	374,802	409,422
无形资产摊销	22,395	20,074
长期待摊费用摊销	7,018	9,118
处置非流动资产的净收益	(18,563)	(4,744)
投资利息收入	(8,321,304)	(7,411,639)
投资收益	(435,883)	(384,646)
发行债券利息支出	2,839,805	2,294,228
公允价值变动损益	(131,178)	(13,123)
汇兑收益	(4,589)	(20,262)
递延所得税资产变动	(962,321)	(430,036)
经营性应收项目变动	(41,223,774)	(22,529,217)
经营性应付项目变动	47,892,136	77,296,465
经营活动产生的现金流量净额	<u>9,809,390</u>	<u>58,214,435</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

43 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2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
净利润	5,316,534	4,992,808
加: 信用减值损失	3,727,810	3,266,174
折旧费用	351,551	396,134
无形资产摊销	22,162	19,819
长期待摊费用摊销	5,308	8,793
处置非流动资产的净收益	(18,559)	(4,751)
投资利息收入	(8,302,620)	(7,413,529)
投资收益	(435,883)	(385,059)
发行债券利息支出	2,803,259	2,257,687
公允价值变动损益	(163,672)	(13,123)
汇兑收益	(4,589)	(20,262)
递延所得税资产变动	(941,992)	(364,828)
经营性应收项目变动	(35,329,401)	(20,523,645)
经营性应付项目变动	42,297,049	77,624,371
经营活动产生的现金流量净额	<u>9,326,957</u>	<u>59,840,589</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

43 现金流量表附注(续)

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
本集团		
现金及现金等价物的期/年末余额	26,585,173	19,268,138
减: 现金及现金等价物的期/年初余额	<u>(19,268,138)</u>	<u>(20,533,230)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>7,317,035</u>	<u>(1,265,092)</u>
本银行		
现金及现金等价物的期/年末余额	24,219,465	18,210,572
减: 现金及现金等价物的期/年初余额	<u>(18,210,572)</u>	<u>(20,088,257)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>6,008,893</u>	<u>(1,877,685)</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、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

金融市场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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、分部信息(续)

本集团	截至2021年6月30日止六个月期间(未经审计)				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	5,172,511	6,294,281	3,705,545	119	15,172,456
利息净收入	4,797,842	5,515,381	2,790,758	-	13,103,981
外部利息收入	7,347,844	7,031,446	11,007,544	-	25,386,834
外部利息支出	(1,145,148)	(6,103,542)	(5,034,163)	-	(12,282,853)
分部间利息净(支出)/收入	(1,404,854)	4,587,477	(3,182,623)	-	-
手续费及佣金净收入	303,685	680,446	278,398	-	1,262,529
手续费及佣金收入	313,397	687,519	317,590	-	1,318,506
手续费及佣金支出	(9,712)	(7,073)	(39,192)	-	(55,977)
投资收益	3,210	9,002	459,054	(19,058)	452,208
公允价值变动损益	-	-	131,178	-	131,178
汇兑收益	-	-	4,589	-	4,589
资产处置收益	6,328	8,353	3,882	-	18,563
其他业务收入	61,446	81,099	37,686	19,177	199,408
营业支出	(3,921,497)	(2,786,011)	(1,449,956)	-	(8,157,464)
税金及附加	(43,570)	(41,694)	(65,270)	-	(150,534)
业务及管理费	(1,333,136)	(1,659,689)	(1,061,146)	-	(4,053,971)
信用减值损失	(2,544,791)	(1,084,628)	(323,540)	-	(3,952,959)
营业利润	1,251,014	3,508,270	2,255,589	119	7,014,992
加: 营业外收入	2,816	3,717	1,727	-	8,260
减: 营业外支出	(3,160)	(4,169)	(1,937)	-	(9,266)
利润总额	1,250,670	3,507,818	2,255,379	119	7,013,986
减: 所得税费用	-	-	-	(1,196,099)	(1,196,099)
净利润	1,250,670	3,507,818	2,255,379	(1,195,980)	5,817,887
2021年6月30日(未经审计)					
分部资产	289,357,746	247,725,051	672,869,749	13,826,765	1,223,779,311
分部负债	168,979,253	597,434,390	357,135,334	2,192,120	1,125,741,097
补充信息					
信贷承诺	12,834,255	24,136,909	-	-	36,971,164
折旧和摊销费用	132,355	163,569	108,291	-	404,215
资本性支出	66,372	82,025	54,305	-	202,702

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、分部信息(续)

本集团	截至2020年6月30日止六个月期间(未经审计)				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	4,961,171	5,286,082	3,675,319	3,021	13,925,593
利息净收入	4,652,750	4,743,680	2,681,450	-	12,077,880
外部利息收入	6,911,375	5,723,227	10,120,495	-	22,755,097
外部利息支出	(1,028,158)	(5,941,070)	(3,707,989)	-	(10,677,217)
分部间利息净(支出)/收入	(1,230,467)	4,961,523	(3,731,056)	-	-
手续费及佣金净收入	306,552	540,871	535,014	-	1,382,437
手续费及佣金收入	317,453	565,006	548,954	-	1,431,413
手续费及佣金支出	(10,901)	(24,135)	(13,940)	-	(48,976)
投资收益	-	-	422,735	(2,721)	420,014
公允价值变动损益	-	-	13,123	-	13,123
汇兑收益	-	-	20,262	-	20,262
资产处置收益	1,445	1,184	2,115	-	4,744
其他业务收入	424	347	620	5,742	7,133
营业支出	(3,328,299)	(2,722,105)	(1,472,740)	-	(7,523,144)
税金及附加	(41,571)	(34,054)	(60,873)	-	(136,498)
业务及管理费	(1,252,277)	(1,543,793)	(876,915)	-	(3,672,985)
信用减值损失	(2,034,451)	(1,144,258)	(534,952)	-	(3,713,661)
营业利润	1,632,872	2,563,977	2,202,579	3,021	6,402,449
加: 营业外收入	8,032	6,580	11,763	-	26,375
减: 营业外支出	(8,827)	(7,231)	(12,926)	-	(28,984)
利润总额	1,632,077	2,563,326	2,201,416	3,021	6,399,840
减: 所得税费用	-	-	-	(1,134,706)	(1,134,706)
净利润	1,632,077	2,563,326	2,201,416	(1,131,685)	5,265,134
2020年6月30日(未经审计)					
分部资产	270,212,288	172,054,978	618,641,174	11,729,533	1,072,637,973
分部负债	176,095,058	556,221,668	246,319,884	2,016,877	980,653,487
补充信息					
信贷承诺	16,898,839	20,379,519	-	-	37,278,358
折旧和摊销费用	148,971	181,670	107,973	-	438,614
资本性支出	45,374	55,334	32,887	-	133,595

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、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2021年6月30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为人民币383万元(2020年12月31日：人民币159万元)。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2021年6月30日及2020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：

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
本集团		
已签订但未履行的合同	<u>433,988</u>	<u>501,665</u>
本银行		
已签订但未履行的合同	<u>431,865</u>	<u>493,380</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、或有事项及承诺(续)

3 信贷承诺

本集团	2021年	2020年
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
银行承兑汇票	6,992,308	9,236,861
未使用的信用卡额度	24,136,909	21,959,923
开出保函	3,339,790	3,799,237
开出信用证	2,502,157	2,394,727
合计	<u>36,971,164</u>	<u>37,390,748</u>

本银行	2021年	2020年
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
银行承兑汇票	6,991,928	9,236,481
未使用的信用卡额度	24,136,909	21,959,923
开出保函	3,339,790	3,799,237
开出信用证	2,502,157	2,394,727
合计	<u>36,970,784</u>	<u>37,390,368</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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

九、或有事项及承诺(续)

4 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等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账面价值如下:

本集团及本银行	2021年6月30日(未经审计)	
	担保物	相关负债
债券	97,585,325	84,329,935
票据	5,344,703	5,512,010
合计	<u>102,930,028</u>	<u>89,841,945</u>

本集团及本银行	2020年12月31日(经审计)	
	担保物	相关负债
债券	79,241,623	70,778,591
票据	5,869,707	5,873,493
合计	<u>85,111,330</u>	<u>76,652,084</u>

(2) 取得的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售金融资产业务中接受了债券作为抵质押物。于2021年6月30日及2020年12月31日, 本集团所接受的抵押物未出售或再次对外质押。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十、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。

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
本集团		
受托理财资金	139,435,131	137,255,360
委托贷款	<u>3,357,121</u>	<u>3,365,972</u>
	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
本银行		
受托理财资金	50,322,372	124,124,452
委托贷款	<u>3,256,324</u>	<u>3,236,175</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、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, 详见附注六。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

本集团的联营企业, 详见附注六。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。

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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、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

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:

	2021年6月30日(未经审计)	
	股份(千股)	持股比例(%)
重庆渝富资本运营集团有限公司(“渝富公司”)	988,000	8.70
重庆市城市建设投资(集团)有限公司(“城建投资公司”)	797,087	7.02
重庆发展置业管理有限公司(“发展置业公司”)	589,084	5.19
隆鑫控股有限公司(“隆鑫控股”)	570,000	5.02
厦门市高鑫泓股权投资有限公司(“高鑫泓公司”)	188,000	1.66
上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司(“上海豫园公司”)	150,549	1.33
北京九鼎房地产开发有限责任公司(“九鼎房地产公司”)	72,880	0.64
	<u>3,355,600</u>	<u>29.56</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、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名称及持股情况如下:(续)

	2020年12月31日(经审计)	
	股份(千股)	持股比例(%)
渝富公司	988,000	8.70
城建投资公司	797,087	7.02
发展置业公司	589,084	5.19
隆鑫控股	570,000	5.02
重庆财信企业集团有限公司(“财信公司”)	443,100	3.90
高鑫泓公司	200,000	1.76
九鼎房地产公司	186,449	1.64
上海豫园	150,549	1.33
重庆业瑞房地产开发有限公司(“业瑞公司”)	150,000	1.32
	<u>4,074,269</u>	<u>35.88</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、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) 本银行主要股东的控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等;
- (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;
- (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;
- (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2021年6月30日止六个月期间及2020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主要股东的关联方:

重庆渝富控股集团有限公司
 重庆华宇集团有限公司
 重庆财信恒力置业有限公司
 渝商投资集团股份有限公司
 重庆市财信环保投资股份有限公司
 西部航空有限责任公司
 大足石刻影视文化有限责任公司
 重庆山水都市旅游开发有限公司
 重庆发展投资有限公司
 重庆业如小额贷款有限公司
 重庆金菱汽车(集团)有限公司

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、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2021年6月30日止六个月期间及2020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主要股东的关联方:(续)

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
重庆市财政局
重庆市小微企业融资担保有限公司
重庆兴农融资担保集团有限公司
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
重庆市北碚区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
隆鑫通用动力股份有限公司
重庆隆鑫进出口有限公司
重庆市垫江县兴农融资担保有限公司
重庆城投集团开州建设有限公司
重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司
重庆市环卫集团有限公司
重庆进出口融资担保有限公司
重庆三峡融资担保集团股份有限公司
重庆页岩气产业投资基金有限责任公司
重庆旅游投资集团有限公司
重庆征信有限责任公司
重庆金融后援服务有限公司
中国四联仪器仪表集团有限公司

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

4 主要关联法人的基本信息

关联方名称	主营业务	法人代表	注册地	2020年	2021年
				12月31日 注册资本 (千元)	6月30日 注册资本 (千元)
重庆燃气集团股份有限公司	燃气供应、输、储、配、销售及管网的设计、制造、安装、维修、销售、管理及技术咨询, 区域供热、供冷、热电联产的供应。	王颂秋	重庆	1,556,000	1,571,340
中国四联仪器仪表集团有限公司	生产和销售工业自动化旗标及自控系统, 工业控制计算机(硬、软件), 楼宇自动化系统, 商店自动化系统仪器仪表整机和仪器仪表元件及材料。环境试验设备, 光学仪器, 工艺工装设备, 摩托车零部件, 汽车零部件, 家用电器, 机械制造等。	向晓波	重庆	428,063	428,063
渝商投资集团股份有限公司	从事投资业务、从事建筑相关业务, 销售五金、交电、建筑装饰材料及化工产品, 商务信息咨询服务。	苗雨	重庆	3,420,667	3,420,667
重庆财信恒力置业有限公司	房地产开发, 房屋中介及销售等	彭陵江	重庆	20,000	20,000
重庆业如小额贷款有限公司	办理各项贷款、票据贴现、资产转让; 经营区域为重庆市主城九区。	黄璇	重庆	500,000	500,000
重庆华宇酒店管理集团有限公司	酒店管理、住宿、餐饮服务、销售预包装食品、烟草制品零售。	胡端	重庆	5,000	5,000
重庆万博汽车有限公司	汽车销售: 一类汽车维修(小型车); 汽车零配件销售; 汽车美容; 二手车经纪; 代办车辆过户、年审、转籍手续、抵押贷款手续; 汽车租赁; 货物进出口。	袁学明	重庆	13,000	13,000
重庆长江黄金游轮有限公司	旅客运输: 长江干线重庆至上海涉外旅游船运输	徐斌	重庆	403,000	403,000

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

4 主要关联法人的基本信息(续)

关联方名称	主营业务	法人代表	注册地	2020年	2021年
				12月31日 注册资本 (千元)	6月30日 注册资本 (千元)
重庆市秀山路桥有限公司	许可项目: 道路货物运输(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, 具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准) 一般项目: 公路工程及附属设施施工; 公路养护工程(以上两项取得资质证书后按资质证书核定事项从事经营); 公路桥梁检测技术服务(凭相关资质证书执业); 从事建筑相关业务(凭有效资质证书执业); 停车服务; 车辆维修; 销售: 汽车及零配件、建筑工程机械, 建筑材料批发, 机械设备租赁, 广告设计、制作、代理, 广告发布(非广播电台、电视台、报刊出版单位), 仓储服务, 国内货物运输代理, 物联网服务(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)	胡勇	重庆	300,000	300,000
重庆市风华玻璃厂	玻璃及玻璃制品制造销售	陈世荣	重庆	5,908	5,908
重庆药友制药有限责任公司	生产、销售: 原料药、无菌原料药、药物制剂、药用辅料等。	刘强	重庆	196,540	196,540
重庆高鹏生态农业有限公司	农产品的种植、销售; 农业技术咨询服务; 编制农业项目的可行性研究报告; 农业项目设计; 生态农业技术研究及推广; 生态农业开发; 销售不再分装的包装种子。	周玉高	重庆	11,000	11,000
重庆华宇集团有限公司	房地产开发、物业管理、房屋出租	蒋业华	重庆	1,031,800	1,031,800
重庆嘉祺汽车销售服务有限公司	汽车维修, 销售汽车及配件	骆庆文	重庆	10,000	10,000

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

4 主要关联法人的基本信息(续)

关联方名称	主营业务	法人代表	注册地	2020年	2021年
				12月31日 注册资本 (千元)	6月30日 注册资本 (千元)
重庆渝商再生资源开发有限公司	再生资源、废旧金属回收、加工、销售等	覃四季	重庆	145,000	145,000
重庆财信环境资源股份有限公司	从事环保“三废”治理	李启国	重庆	300,000	300,000
重庆发展投资有限公司	开证基金、股权、债券等投资与管理, 对受托或划入的国有资源、资产和投资形成的资产实施管理、开发、经营, 资本运作管理, 出资人授权的其他相关业务。	何志明	重庆	10,000,000	10,000,000
重庆亚庆机械制造有限公司	加工销售: 通用机械零配件, 研发、生产、销售: 汽车零配件、摩托车零配件、电子产品; 销售, 工程机械设备, 金属材料; 本企业自有房屋租赁。	张庆	重庆	3,000	3,000
重庆泛华汽车销售服务有限公司	二类汽车销售、维修等	陈思羽	重庆	20,000	20,000
重庆市乐和乐都旅游有限公司	文艺表演; 预包装食品、乳制品批发兼零售; 陆生野生动物标本制作和展览。	姜文君	重庆	477,470	477,470
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	城市建设投资	李明	重庆	20,000,000	20,000,000
重庆市财信环保投资股份有限公司	从事投资业务, 环保“三废”治理及相关配套设施运营管理, 市政公用工程施工总承包叁级, 环保设备的研发、生产、销售, 环境工程技术, 环保处理技术研发及咨询服务。	李启国	重庆	250,000	250,000

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

4 主要关联法人的基本信息(续)

关联方名称	主营业务	法人代表	注册地	2020年	2021年
				12月31日 注册资本 (千元)	6月30日 注册资本 (千元)
重庆渝富控股集团 有限公司	利用自有资金从事投资业务、投资咨询, 资产管理, 企业重组兼并咨询、策划。	胡际权	重庆	16,800,000	16,800,000
重庆永梁宏生态农 业有限公司	主要农作物种子生产、销售。(取得相关行政许可后, 在许可范围内从事经营)农业项目综合开发; 农作物、水果种植、销售; 农业生产资料销售(不含农药、农膜); 中药材种植、销售(国家专项项目规定品种除外); 水产品养殖(不含特种养殖, 国有水域、滩涂除外)、销售; 种养殖技术咨询服务。	周玉高	重庆	30,000	30,000
重庆环保投资集团 有限公司	利用自有资金从事投资业务(不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务), 环保技术咨询服务, 环境影响评价, 环境污染治理及设施设计、施工、运营, 环境保护仪器、设备、药剂研发、生产及销售, 环境保护大数据平台服务、运营, 环境监测、检测, 土壤生态修复, 工业土壤治理, 危险废物处置。(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)	钱忠明	重庆	1,000,000	1,000,000
财信智慧生活服务 集团有限公司	物业管理; 餐饮服务; 销售食品; 绿化养护; 保洁服务; 物业管理自选; 物业机电设备维修、保养。房地产信息咨询; 房屋中介; 家政服务;	薛茫茫	重庆	200,000	200,000
重庆宝汇钢结构工 程有限公司	钢结构工程专业承包壹级等、生产、销售彩钢夹芯板、彩钢压型板等	欧智刚	重庆	50,000	50,000

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

4 主要关联法人的基本信息(续)

关联方名称	主营业务	法人代表	注册地	2020年	2021年
				12月31日 注册资本 (千元)	6月30日 注册资本 (千元)
重庆交旅建设工程有限公司	公路工程施工总承包贰级; 公路交通工程专业承包交通安全设施分项; 公路路基工程专业承包贰级; 公路路面工程专业承包贰级; 房屋建筑工程施工总承包贰级; 土著人石方工程专业承包叁级; 市政公用工程施工总承包叁级。	杨平	重庆	130,000	130,000
重庆金菱汽车(集团)有限公司	进口克莱斯勒品牌汽车销售、进口道奇品牌汽车销售、进口吉普品牌汽车销售; 一类汽车维修(小型车)(按许可证核定的期限及事项从事经营)。销售汽车零配件; 货物进出口; 汽车展览服务。	袁学明	重庆	90,000	90,000
重庆山水都市旅游开发有限公司	利用自有资金从事旅游行业项目投资。旅游资源开发	姜文君	重庆	523,940	523,940
重庆凤吟园生态农业有限公司	农产品种植、初加工、销售; 孔雀养殖、销售; 生态农业观光旅游; 农业技术咨询; 生态农业开发; 农业生产资料销售。	周虎	重庆	50,000	50,000
重庆长江三峡旅游开发有限公司	利用自有资金从事旅游行业的项目投资, 旅游开发, 设计。制作	徐斌	重庆	120,000	120,000

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

4 主要关联法人的基本信息(续)

关联方名称	主营业务	法人代表	注册地	2020年	2021年
				12月31日 注册资本 (千元)	6月30日 注册资本 (千元)
重庆市城投金卡信息产业(集团)股份有限公司	重庆交通信息卡系统技术开发、服务、销售; 城市综合交通信息整合、发布、服务; 物联网技术开发及应用; 计算机系统服务、计算机信息系统服务; 金融、交通软件应用服务、IC卡应用服务、智能交通系统应用服务; 智能交通系统设备制造、销售; 交通运输咨询; 大众出行信息服务; 餐饮信息咨询、车辆维修信息咨询、车辆交易信息咨询、车辆年审信息咨询; 代办汽车年审、过户、转籍手续及机动车驾驶证的年审换证手续; 销售工艺品; 摄影扩印服务; 房屋租赁。(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。)	张鹏	重庆	446,276	446,276
重庆渝之旅国际旅行社股份有限公司	入境旅游业务、国内旅游业务、出境旅游业务; 销售工艺美术品; 会议及展览服务; 旅游信息咨询; 设计、制作、代理、发布国内外广告; 旅游项目开发、代订酒店; 票务代理等。	刘望	重庆	100,000	100,000
重庆川仪自动化股份有限公司	自动化控制系统集成及工程成套、环境分析仪器及工程成套、仪器仪表、电气自动化系统及装置的设计、制造销售及技术服务; 计算机及计算机网络的开发、应用及其技术服务; 混合集成电路及微电子器件, 功能材料及元件、汽车、摩托车零部件等。	吴朋	重庆	395,000	395,000
重庆旅游投资集团有限公司	对旅游资源开发项目进行投资, 组织相关投资项目的建设 and 经营管理, 物业管理(凭资质证书执业), 酒店管理。	乔昌志	重庆	1,000,000	1,000,000

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

4 主要关联法人的基本信息(续)

关联方名称	主营业务	法人代表	注册地	2020年	2021年
				12月31日 注册资本 (千元)	6月30日 注册资本 (千元)
西部航空有限责任公司	国内(含港澳台)航空客货运输业务; 至周边国家的国际航空客货运输业务; 代理: 货物运输保险(以上范围按许可证核定的有效期限和范围从事经营); 航空公司间的代理业务; 与航空运输业务有关的服务业务; 货物及技术进出口(法律、行政法规禁止的项目除外; 法律、行政法规限制的取得许可证后方可经营); 销售: 电子产品、工艺品、化妆品; 设计、制作、发布广告。	谢皓明	重庆	1,491,794	1,491,794
重庆银海融资租赁有限公司	融资租赁业务, 租赁业务	庞先威	重庆	1,200,000	1,200,000

截至2021年6月30日, 上述关联方法人在本集团有贷款余额。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

5 关联交易

(1) 利息收入

	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
认定为本银行关联方的股东		
一 城建投资公司	91,728	70,445
一 隆鑫控股	—	133,902
其他关联方		
一 重庆渝富控股集团有限公司	68,135	67,154
一 重庆华宇集团有限公司	30,751	43,268
一 重庆财信恒力置业有限公司	18,675	22,654
一 渝商投资集团股份有限公司	15,715	3,752
一 重庆山水都市旅游开发有限公司	15,562	12,580
一 重庆市财信环保投资股份有限公司	14,866	13,498
一 西部航空有限责任公司	12,910	4,054
一 重庆发展投资有限公司	11,167	12,241
一 重庆市乐和乐都旅游有限公司	9,484	9,721
一 大足石刻影视文化有限责任公司	6,693	7,480
一 中国四联仪器仪表集团有限公司 (a)	6,579	—
一 重庆长江三峡旅游开发有限公司	4,624	6,500
一 重庆旅游投资集团有限公司	4,591	4,741
一 重庆业如小额贷款有限公司	4,500	4,979
一 重庆金菱汽车(集团)有限公司	3,288	4,332
一 重庆渝商再生资源开发有限公司	2,159	2,183
一 重庆川仪自动化股份有限公司	191	—
一 重庆正川医药包装材料股份有限公司 (b)	—	4,647
其他	29,245	44,617
小计	350,863	472,748
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	230	367
合计	351,093	473,115

(a) 该公司2020年度不是本银行关联方。

(b) 该公司截至2021年6月30日止不是本银行关联方。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

5 关联交易(续)

(1) 利息收入(续)

除利息收入外, 截至2021年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间, 本集团与关联方交易产生的手续费收入单笔和合计金额均不重大。

(2) 利息支出

	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
认定为本银行关联方的股东		
— 城建投资公司	6,845	6,568
— 渝富公司	132	375
— 发展置业公司	75	674
— 财信公司	36	99
— 业瑞公司	1	8
— 隆鑫控股	1	2
其他关联方		
— 重庆市财政局	189,781	169,740
— 重庆兴农融资担保集团有限公司	29,297	8,324
— 重庆进出口融资担保有限公司	4,677	210
— 重庆市环卫集团有限公司	3,918	5,308
— 重庆隆鑫进出口有限公司	1,937	2,266
— 重庆页岩气产业投资基金有限责任公司	1,140	—
— 重庆旅游投资集团有限公司	1,065	196
— 重庆征信有限责任公司 (a)	869	—
— 重庆川仪自动化股份有限公司	742	13
— 重庆渝富控股集团有限公司	627	828
— 重庆三峡融资担保集团股份有限公司	585	376
— 重庆金融后援服务有限公司	339	—
— 重庆联合产权交易所集团股份有限公司	168	234
— 隆鑫通用动力股份有限公司	135	215
— 重庆华宇集团有限公司	103	40
— 重庆渝台融资担保有限公司	71	122
— 中国四联仪器仪表集团有限公司 (a)	49	—

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

5 关联交易(续)

(2) 利息支出(续)

	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
—重庆业如小额贷款有限公司	43	82
—重庆隆鑫机车有限公司	24	37
—重庆城投集团开州建设有限公司	13	8
—重庆金菱汽车(集团)有限公司	10	31
—重庆发展投资有限公司	9	1,505
—重庆山水都市旅游开发有限公司	8	4
—大足石刻影视文化有限责任公司	5	5
—重庆财信恒力置业有限公司	2	37
—重庆市财信环保投资股份有限公司	2	16
—重庆市乐和乐都旅游有限公司	2	1
—重庆长江三峡旅游开发有限公司	1	—
—重庆市小微企业融资担保有限公司 (b)	—	5,241
—重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司 (b)	—	726
—重庆市北碚区兴农融资担保有限公司 (b)	—	291
—重庆市垫江县兴农融资担保有限公司 (b)	—	257
—重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司 (b)	—	142
—重庆正川医药包装材料股份有限公司 (b)	—	127
—西部航空有限责任公司	—	40
—重庆渝商再生资源开发有限公司	—	34
—重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司 (b)	—	20
其他	7,377	4,943
小计	250,089	209,145
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	68	52
合计	250,157	209,197

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

5 关联交易(续)

(2) 利息支出(续)

(a) 该公司2020年度不是本银行关联方。

(b) 该公司截至2021年6月30日止不是本银行关联方。

(3) 租赁费

截至2021年6月30日止六个月期间及2020年6月30日止六个月期间, 本集团与关联方产生的租赁费用或收入金额不重大。

(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。

本期间, 董事和其他关键管理人员的薪酬如下:

	截至2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
关键管理人员薪酬	1,670	1,855

关键管理人员薪酬指根据内外部管理规定, 获批准发放的本年度担任董事、关键管理人员的薪酬, 包括按照外部监管规定发放的截至2021年6月30日止六个月期间的基本年薪、预发绩效年薪。

根据国家有关部门的规定, 该等关键人员在截至2021年6月30日止六个月期间的薪酬总额在报表日尚未最终确定, 但本集团管理层预计最终确认的薪酬差额不会对本集团截至2021年6月30日止六个月期间的合并财务报表产生重大影响。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

6 关联交易余额

(1) 发放贷款和垫款

	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
认定为本银行关联方的股东		
— 城建投资公司	3,991,474	3,348,159
— 隆鑫控股 (a)	—	1,535,315
其他关联方		
— 重庆渝富控股集团有限公司	3,990,786	4,191,688
— 重庆华宇集团有限公司	1,021,555	1,121,878
— 重庆山水都市旅游开发有限公司	720,127	548,820
— 渝商投资集团股份有限公司	617,219	606,547
— 西部航空有限责任公司	531,788	518,878
— 重庆市财信环保投资股份有限公司	516,187	523,294
— 重庆财信恒力置业有限公司	515,785	604,069
— 重庆发展投资有限公司	499,617	499,929
— 中国四联仪器仪表集团有限公司 (b)	456,579	—
— 重庆市乐和乐都旅游有限公司	395,971	399,098
— 大足石刻影视文化有限责任公司	216,551	226,607
— 重庆旅游投资集团有限公司	200,214	200,290
— 重庆金菱汽车(集团)有限公司	199,853	200,279
— 重庆长江三峡旅游开发有限公司	187,935	187,961
— 重庆渝商再生资源开发有限公司	94,119	94,131
— 重庆川仪自动化股份有限公司	9,510	10,012
— 重庆业如小额贷款有限公司	—	190,354
其他	983,605	1,580,631
小计	<u>15,148,875</u>	<u>16,587,940</u>
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	<u>9,443</u>	<u>9,367</u>
合计	<u><u>15,158,318</u></u>	<u><u>16,597,307</u></u>

(a) 截至2021年6月30日止6个月期间, 本集团核销了隆鑫控股在本银行的贷款本金13.92亿元。

(b) 该公司2020年度不是本银行关联方。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

6 关联交易余额(续)

(2) 吸收存款

	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
认定为本银行关联方的股东		
—城建投资公司	1,364,926	901,051
—渝富公司	254,100	11,518
—发展置业公司	138,721	7,738
—隆鑫控股	609	579
—业瑞公司	14	393
—财信公司	7	12
其他关联方		
—重庆市财政局	15,369,688	15,324,148
—重庆兴农融资担保集团有限公司	1,512,918	1,748,665
—重庆进出口融资担保有限公司	533,472	433,123
—重庆市环卫集团有限公司	494,884	673,638
—重庆隆鑫进出口有限公司	411,388	463,597
—重庆三峡融资担保集团股份有限公司	259,433	147,346
—重庆征信有限责任公司 (a)	179,393	—
—重庆金融后援服务有限公司	166,576	1,237
—重庆页岩气产业投资基金有限责任公司	151,188	100,063
—重庆川仪自动化股份有限公司	129,613	97,271
—重庆华宇集团有限公司	118,918	23,813
—重庆旅游投资集团有限公司	88,688	3,008
—隆鑫通用动力股份有限公司	46,466	21,658
—重庆隆鑫机车有限公司	38,440	17,657
—重庆渝富控股集团有限公司	33,454	12,962
—重庆联合产权交易所集团股份有限公司	31,551	34,182
—重庆市财信环保投资股份有限公司	10,143	2,762
—重庆财信恒力置业有限公司	3,089	5,845
—重庆金菱汽车(集团)有限公司	2,157	3,451
—重庆渝台融资担保有限公司	1,937	21,361
—重庆发展投资有限公司	1,051	771
—重庆城投集团开州建设有限公司	934	12,434

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

6 关联交易余额(续)

(2) 吸收存款(续)

	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
—重庆业如小额贷款有限公司	781	1,826
—大足石刻影视文化有限责任公司	580	1,542
—重庆市乐和乐都旅游有限公司	401	420
—中国四联仪器仪表集团有限公司 (a)	127	—
—重庆长江三峡旅游开发有限公司	44	82
—重庆渝商再生资源开发有限公司	10	18
—重庆业如房地产开发有限公司	10	249
—重庆市小微企业融资担保有限公司 (b)	—	642,977
—重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司 (b)	—	151,881
—重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司 (b)	—	59,010
—重庆市垫江县兴农融资担保有限公司 (b)	—	54,653
—重庆正川医药包装材料股份有限公司 (b)	—	12,938
—重庆山水都市旅游开发有限公司	—	3,870
其他	964,564	1,060,269
小计	22,310,275	22,060,018
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	10,286	11,582
合计	22,320,561	22,071,600

(a) 该公司2020年度不是本银行关联方。

(b) 该公司截至2021年6月30日止不是本银行关联方。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

6 关联交易余额(续)

(3) 关联方担保

	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
由关联的担保公司担保的贷款和垫款	<u>18,059,153</u>	<u>21,171,950</u>

除上述业务外, 关联的担保公司也为本集团的部分金融投资业务提供担保。

(4) 本集团与关联方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。本集团采用预期信用损失模型进行减值评估, 关联方减值计提政策与一般计提政策一致。

(5) 于2021年6月30日, 债权投资中本金金额为人民币14.00亿元的信托投资投向为本银行的关联方(2020年12月31日: 14.29亿元)。

于2021年6月30日, 债权投资中本金金额为人民币5.30亿元的投资为本银行购买的关联方发行的债券及同业存单(2020年12月31日: 12.65亿元)。

于2021年6月30日, 交易性金融资产中本金金额为人民币0.30亿元的投资为本银行购买的关联方发行的债券(2020年12月31日: 无)。

(6) 存放同业款项和拆出资金

于2021年6月30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12.59亿元(2020年12月31日: 人民币22.09亿元)。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

7 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2021年6月30日止六个月期间及2020年度, 本银行与子公司开展的交易包括存放同业、同业存放、拆出资金、债券投资及理财产品投资等业务。

于2021年6月30日, 本银行存放子公司款项余额为人民币4.52亿元(2020年12月31日: 人民币3.81亿元); 子公司存放本银行款项余额为人民币5.54亿元(2020年12月31日: 人民币9.22亿元); 本银行拆放子公司款项余额为人民币37.5亿元(2020年12月31日: 人民币46.50亿元); 本银行购买子公司发行债券余额为人民币1.00亿元(2020年12月31日: 人民币1.00亿元); 本银行购买子公司发行的理财产品本金余额为人民币31.50亿元(2020年12月31日: 人民币10.00亿元)。

截至2021年6月30日止六个月期间, 本银行与子公司交易相应的利息收入为人民币0.91亿元(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币0.81亿元); 利息支出为人民币0.08亿元(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币0.08亿元)。

除上述业务外, 截至2021年6月30日止六个月期间及2020年度, 本银行与子公司的其他交易往来金额不重大。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十二、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2021年6月30日及2020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(参见附注七、17)。

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:

本集团及本银行	2021年6月30日(未经审计)	
	担保物	相关负债
债券	8,965,500	8,966,606
票据	5,344,703	5,512,010
合计	<u>14,310,203</u>	<u>14,478,616</u>

本集团及本银行	2020年12月31日(经审计)	
	担保物	相关负债
债券	568,758	499,707
票据	5,869,707	5,873,493
合计	<u>6,438,465</u>	<u>6,373,200</u>

合同中明确规定, 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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、金融资产转移(续)

2 转贴现

于2021年6月30日，本集团卖断转贴现业务满足金融资产终止确认条件，且尚未到期的卖断转贴现余额为人民币5.10亿元(2020年12月31日：人民币53.60亿元)。

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2021年6月30日及2020年12月31日，本集团无未到期的已转让信贷资产余额。

4 信贷资产转让

截至2021年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间，本集团无通过向第三方批量转让处置不良贷款。

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2021年6月30日，本集团及本银行的证券借出交易票面金额为人民币127.30亿元(2020年12月31日：人民币16.90亿元)。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、结构化主体

1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团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”), 本集团未对此等理财产品(“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, 本集团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, 本集团未纳入合并范围。

于2021年6月30日, 本集团管理的未纳入合并范围的未到期非保本理财产品整体规模为人民币1,394.35亿元(2020年12月31日: 人民币1,372.55亿元)。本集团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2021年6月30日止六个月期间为人民币7.52亿元(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币9.18亿元)。

截至2021年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间, 本集团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, 增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺, 亦不存在本集团优先于他方承担理财产品损失的条款。

截至2021年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间, 本集团发行的非保本理财产品对本集团利益未造成损失, 也未遇到财务困难。

2020年7月, 监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至2021年末, 鼓励采取新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本行根据监管要求, 务实高效、积极有序地推进产品净值化、资产标准化、存量处置等工作, 努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、结构化主体(续)

2 本集团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, 本集团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2021年6月30日和2020年12月31日, 本集团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:

	2021年6月30日(未经审计)		
	交易性金融资产	债权投资	最大损失风险敞口
他行理财产品	3,340,427	—	3,340,427
资产支持证券	—	67,521,635	67,521,635
基金	22,743,609	—	22,743,609
资产管理计划	2,806,689	—	2,806,689
信托受益权	112,132	5,824,643	5,936,775
合计	<u>29,002,857</u>	<u>73,346,278</u>	<u>102,349,135</u>

	2020年12月31日(经审计)		
	交易性金融资产	债权投资	最大损失风险敞口
他行理财产品	2,265,065	—	2,265,065
资产支持证券	—	49,984,950	49,984,950
基金	21,028,362	—	21,028,362
信托受益权	—	6,780,468	6,780,468
合计	<u>23,293,427</u>	<u>56,765,418</u>	<u>80,058,845</u>

信托计划及资产证券化产品的基础资产为信托贷款或信贷类资产, 他行理财产品、基金及资产管理计划的基础资产主要为同业类资产和债券类资产, 其中资产支持证券主要由金融机构发行。

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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十三、结构化主体(续)

3 纳入合并范围内的结构化主体

于2021年6月30日, 本集团持有子公司渝农商理财发行的非保本型理财产品本金金额为31.50亿元, 本集团已纳入合并范围(2020年12月31日: 人民币10.00亿元)。截至2021年6月30日止六个月期间及2020年度, 本集团未向此类理财产品提供财务支持。

十四、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。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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

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。

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2021年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间, 本集团核销不良贷款人民币25.34亿元及18.77亿元。

(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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(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。

(2) 减值评估

(a) 预期信用损失计量:

于截至2020年6月30日止六个月期间及截至2021年6月30日止六个月期间, 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。

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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

(a) 预期信用损失计量(续):

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。

新冠肺炎疫情发生后, 本集团对受疫情影响的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户, 本集团根据延期还款的具体条款、借款人的信用状况和还款能力及其他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, 审慎评估该等客户信用风险是否发生显著变化。对于因疫情提供临时性延期还款便利的客户, 既充分关注并及时识别该等客户信用风险是否发生显著变化, 也不仅因其享有延期还款便利而将该类贷款认定为信用风险自初始确认后已发生显著变化。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

(a) 预期信用损失计量(续):

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。

计量预期信用损失一对参数、假设及估计技术的说明

本集团进行金融资产预期信用损失计量的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。大额风险客户划分为阶段三的金融资产适用现金流折现模型法。划分为阶段一和阶段二, 以及划分为阶段三但不适用现金流折现模型法的金融资产适用风险参数模型法。

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:

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

(a) 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(续)

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违约损失率数值。

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。

本集团定期回顾计量预期信用损失的相关假设, 包括但不限于各期限下的违约概率和违约损失率的变动情况。

采用现金流折现模型法的金融资产, 基于该资产的账面总额与按一定折现率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额, 来计量预期信用损失。

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, 如重庆生产总值同比增长率、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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

(a) 预期信用损失计量(续):

前瞻性损失(续)

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, 确定乐观、基准和悲观三种情景的权重及关键宏观经济参数的表现, 不同情景的模型预测值加权平均计算违约概率。

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。本集团定期对宏观经济指标的预测值进行更新。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。

截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团对2021年重庆地区生产总值(GDP)同比增长率基准情景预测值范围为7.50%-8.50%。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了2020年受新冠肺炎疫情引发的不确定性, 对宏观经济预测值进行了审慎调整。

不同情景的权重采取基准情景为主, 其余情景为辅的原则, 结合专家判断设置, 本集团2021年6月30日基准情景权重高于其他情景权重。

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2021年6月30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4.25亿元; 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5.88亿元。

于2020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人民币4.07亿元; 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人民币5.60亿元。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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日的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九、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	2021年6月30日(未经审计)				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	不适用	
金融资产					
存放中央银行款项	62,532,161	-	-	-	62,532,161
存放同业款项	19,720,374	-	-	-	19,720,374
拆出资金	103,955,705	-	-	-	103,955,705
衍生金融资产	-	-	-	19,301	19,301
买入返售金融资产	6,542,983	-	-	-	6,542,983
发放贷款和垫款	523,078,582	15,044,989	1,353,842	-	539,477,413
金融投资:					
交易性金融资产	-	-	-	35,284,533	35,284,533
债权投资	414,126,957	528,052	1,723,549	-	416,378,558
其他债权投资	20,432,605	-	-	-	20,432,605
其他金融资产	1,066,246	-	-	-	1,066,246
表内项目合计	1,151,455,613	15,573,041	3,077,391	35,303,834	1,205,409,879
表外信贷承诺	36,297,297	673,487	380	-	36,971,164
合计	1,187,752,910	16,246,528	3,077,771	35,303,834	1,242,381,043

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2020年12月31日(经审计)				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	不适用	
金融资产					
存放中央银行款项	62,223,994	—	—	—	62,223,994
存放同业款项	27,771,457	—	—	—	27,771,457
拆出资金	109,615,104	—	—	—	109,615,104
买入返售金融资产	1,303,008	—	—	—	1,303,008
衍生金融资产	—	—	—	58,492	58,492
发放贷款和垫款	473,595,465	11,775,562	1,592,376	—	486,963,403
金融投资:					
交易性金融资产	—	—	—	30,164,463	30,164,463
债权投资	380,939,052	627,393	1,598,044	—	383,164,489
其他债权投资	16,055,223	—	—	—	16,055,223
其他金融资产	1,093,264	—	—	—	1,093,264
表内项目合计	1,072,596,567	12,402,955	3,190,420	30,222,955	1,118,412,897
表外信贷承诺	36,997,061	233,715	53	—	37,230,829
合计	1,109,593,628	12,636,670	3,190,473	30,222,955	1,155,643,726

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2021年6月30日(未经审计)				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	不适用	
金融资产					
存放中央银行款项	62,330,762	-	-	-	62,330,762
存放同业款项	17,843,976	-	-	-	17,843,976
拆出资金	105,657,613	-	-	-	105,657,613
衍生金融资产	-	-	-	19,301	19,301
买入返售金融资产	6,542,983	-	-	-	6,542,983
发放贷款和垫款	479,141,416	14,148,719	1,347,164	-	494,637,299
金融投资:					
交易性金融资产	-	-	-	38,355,662	38,355,662
债权投资	413,403,340	528,052	1,723,549	-	415,654,941
其他债权	19,341,019	-	-	-	19,341,019
其他金融资产	916,131	-	-	-	916,131
表内项目合计	1,105,177,240	14,676,771	3,070,713	38,374,963	1,161,299,687
表外信贷承诺	36,296,917	673,487	380	-	36,970,784
合计	1,141,474,157	15,350,258	3,071,093	38,374,963	1,198,270,471

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2020年12月31日(经审计)				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	不适用	
金融资产					
存放中央银行款项	62,064,958	—	—	—	62,064,958
存放同业款项	25,942,124	—	—	—	25,942,124
拆出资金	113,700,444	—	—	—	113,700,444
买入返售金融资产	1,303,008	—	—	—	1,303,008
衍生金融资产	—	—	—	58,492	58,492
发放贷款和垫款	434,460,370	10,500,420	1,525,086	—	446,485,876
金融投资:					
交易性金融资产	—	—	—	31,165,230	31,165,230
债权投资	380,228,765	627,393	1,598,044	—	382,454,202
其他债权投资	16,055,223	—	—	—	16,055,223
其他金融资产	1,057,331	—	—	—	1,057,331
表内项目合计	1,034,812,223	11,127,813	3,123,130	31,223,722	1,080,286,888
表外信贷承诺	36,996,686	233,715	53	—	37,230,454
合计	1,071,808,909	11,361,528	3,123,183	31,223,722	1,117,517,342

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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, 或不存在理由怀疑资产预期将发生违约; “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) 本集团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:

公司贷款	2021年6月30日(未经审计)			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
信用等级				
风险等级一	189,938,632	3,075,296	—	193,013,928
风险等级二	76,183,487	13,012,567	—	89,196,054
风险等级三	—	1,876,601	—	1,876,601
违约	—	—	6,090,747	6,090,747
账面总额	266,122,119	17,964,464	6,090,747	290,177,330
损失准备	(5,566,307)	(4,235,317)	(5,030,478)	(14,832,102)
账面净额	260,555,812	13,729,147	1,060,269	275,345,228

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

(a) 本集团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):

零售贷款	2021年6月30日(未经审计)			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
信用等级				
风险等级一	251,229,346	—	—	251,229,346
风险等级二	147,673	1,790,275	—	1,937,948
风险等级三	—	179,657	—	179,657
违约	—	—	1,452,123	1,452,123
账面总额	<u>251,377,019</u>	<u>1,969,932</u>	<u>1,452,123</u>	<u>254,799,074</u>
损失准备	<u>(5,758,287)</u>	<u>(654,090)</u>	<u>(1,159,550)</u>	<u>(7,571,927)</u>
账面净额	<u><u>245,618,732</u></u>	<u><u>1,315,842</u></u>	<u><u>292,573</u></u>	<u><u>247,227,147</u></u>

于2021年6月30日, 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风险敞口为169.05亿元, 信用等级主要为“风险等级一”(2020年12月31日: 人民币177.11亿元, 信用风险等级主要为“风险等级一”)。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

(a) 本集团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):

公司贷款	2020年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	160,733,375	1,718,692	—	162,452,067
风险等级二	92,229,441	11,531,122	—	103,760,563
风险等级三	—	1,028,574	—	1,028,574
违约	—	—	6,390,083	6,390,083
账面总额	<u>252,962,816</u>	<u>14,278,388</u>	<u>6,390,083</u>	<u>273,631,287</u>
损失准备	<u>(5,699,101)</u>	<u>(3,667,757)</u>	<u>(5,076,089)</u>	<u>(14,442,947)</u>
账面净额	<u>247,263,715</u>	<u>10,610,631</u>	<u>1,313,994</u>	<u>259,188,340</u>

零售贷款	2020年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	213,362,245	—	—	213,362,245
风险等级二	109,586	1,584,743	—	1,694,329
风险等级三	—	159,035	—	159,035
违约	—	—	1,328,084	1,328,084
账面总额	<u>213,471,831</u>	<u>1,743,778</u>	<u>1,328,084</u>	<u>216,543,693</u>
损失准备	<u>(4,849,971)</u>	<u>(578,847)</u>	<u>(1,050,702)</u>	<u>(6,479,520)</u>
账面净额	<u>208,621,860</u>	<u>1,164,931</u>	<u>277,382</u>	<u>210,064,173</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2021年6月30日(未经审计)		2020年12月31日(经审计)	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
水利、环境和公共设施管				
理业	69,928,820	22.77	63,969,943	21.96
租赁和商务服务业	66,149,497	21.54	60,894,463	20.90
制造业	64,504,040	21.01	63,304,280	21.73
批发和零售业	26,170,301	8.52	26,318,943	9.03
电力、热力、燃气及水生				
产和供应业	21,847,677	7.11	19,624,184	6.74
交通运输、仓储和邮政业	21,784,819	7.09	18,352,497	6.30
建筑业	6,505,874	2.12	7,089,808	2.43
卫生和社会工作	6,502,612	2.12	6,288,277	2.16
金融业	6,193,025	2.02	7,608,672	2.61
房地产业	5,484,519	1.79	5,676,948	1.95
其他	12,011,184	3.91	12,214,162	4.19
小计	307,082,368	100.00	291,342,177	100.00

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2021年6月30日(未经审计)		2020年12月31日(经审计)	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人贷款和垫款				
个人按揭贷款	99,211,760	38.94	91,337,004	42.18
个人经营性贷款	79,650,017	31.26	66,799,803	30.85
信用卡透支	6,823,811	2.68	5,002,879	2.31
其他	69,113,486	27.12	53,404,007	24.66
小计	254,799,074	100.00	216,543,693	100.00
发放贷款和垫款账面余额	561,881,442		507,885,870	
发放贷款和垫款损失准备	(22,404,029)		(20,922,467)	
其中: 阶段一	(11,324,594)		(10,549,072)	
阶段二	(4,889,407)		(4,246,604)	
阶段三	(6,190,028)		(6,126,791)	
发放贷款和垫款账面价值	539,477,413		486,963,403	

于2021年6月30日, 公司贷款及垫款中包括票据贴现人民币169.05亿元(2020年12月31日: 人民币177.11亿元)。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2021年6月30日(未经审计)		2020年12月31日(经审计)	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	63,916,608	24.28	62,530,990	24.85
水利、环境和公共设施管 理业	62,591,667	23.78	56,587,297	22.49
租赁和商务服务业	36,911,081	14.02	35,896,348	14.27
批发和零售业	26,126,076	9.93	26,268,864	10.44
交通运输、仓储及邮政业	19,459,126	7.39	15,778,472	6.27
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	18,591,087	7.06	16,473,558	6.55
卫生和社会工作	6,502,612	2.47	6,288,277	2.50
金融业	6,193,025	2.35	7,608,672	3.02
建筑业	6,109,100	2.32	6,691,633	2.66
房地产业	5,430,931	2.06	5,597,767	2.22
其他	11,386,679	4.34	11,863,626	4.73
小计	263,217,992	100.00	251,585,504	100.00

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2021年6月30日(未经审计)		2020年12月31日(经审计)	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人贷款和垫款				
个人按揭贷款	98,714,177	39.28	90,863,519	42.56
个人经营性贷款	77,167,370	30.71	64,724,089	30.32
信用卡透支	6,823,811	2.72	5,002,879	2.34
其他	68,589,670	27.29	52,892,012	24.78
小计	251,295,028	100.00	213,482,499	100.00
发放贷款和垫款账面余额	514,513,020		465,068,003	
发放贷款和垫款损失准备	(19,875,721)		(18,582,127)	
其中: 阶段一	(9,695,131)		(9,111,542)	
阶段二	(4,625,618)		(4,003,945)	
阶段三	(5,554,972)		(5,466,640)	
发放贷款和垫款账面价值	494,637,299		446,485,876	

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2021年6月30日(未经审计)			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	51,431,078	29,303,675	14,201,547	94,936,300
保证贷款	29,209,688	80,068,282	69,910,577	179,188,547
抵押贷款	72,766,674	38,425,231	116,778,639	227,970,544
质押贷款	19,829,782	5,195,628	34,760,641	59,786,051
合计	<u>173,237,222</u>	<u>152,992,816</u>	<u>235,651,404</u>	<u>561,881,442</u>

本银行	2021年6月30日(未经审计)			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	51,257,987	29,092,873	12,706,748	93,057,608
保证贷款	29,084,727	67,875,395	47,318,425	144,278,547
抵押贷款	71,117,489	35,808,105	112,181,397	219,106,991
质押贷款	19,803,638	4,865,431	33,400,805	58,069,874
合计	<u>171,263,841</u>	<u>137,641,804</u>	<u>205,607,375</u>	<u>514,513,020</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2020年12月31日(经审计)			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	45,364,810	22,980,557	9,318,826	77,664,193
保证贷款	33,542,293	61,235,221	65,560,134	160,337,648
抵押贷款	67,782,253	32,896,282	107,901,668	208,580,203
质押贷款	20,994,359	5,530,668	34,778,799	61,303,826
合计	<u>167,683,715</u>	<u>122,642,728</u>	<u>217,559,427</u>	<u>507,885,870</u>

本银行	2020年12月31日(经审计)			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	45,181,446	22,738,905	7,692,560	75,612,911
保证贷款	33,427,046	52,079,219	44,106,116	129,612,381
抵押贷款	66,529,876	30,491,946	103,699,551	200,721,373
质押贷款	20,945,940	5,007,008	33,168,390	59,121,338
合计	<u>166,084,308</u>	<u>110,317,078</u>	<u>188,666,617</u>	<u>465,068,003</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2021年6月30日(未经审计)				合计
	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	
信用贷款	331,383	306,029	34,294	7,764	679,470
保证贷款	1,486,634	721,107	983,672	146,090	3,337,503
抵押贷款	1,035,249	754,763	502,646	115,219	2,407,877
质押贷款	9,005	569,621	12,695	-	591,321
合计	<u>2,862,271</u>	<u>2,351,520</u>	<u>1,533,307</u>	<u>269,073</u>	<u>7,016,171</u>

本银行	2021年6月30日(未经审计)				合计
	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	
信用贷款	330,219	304,784	32,782	7,726	675,511
保证贷款	1,353,498	611,833	739,207	135,685	2,840,223
抵押贷款	1,012,733	747,872	490,657	112,334	2,363,596
质押贷款	9,005	569,621	12,695	-	591,321
合计	<u>2,705,455</u>	<u>2,234,110</u>	<u>1,275,341</u>	<u>255,745</u>	<u>6,470,651</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2020年12月31日(经审计)				合计
	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	
信用贷款	224,109	307,210	19,046	6,433	556,798
保证贷款	306,172	1,207,142	964,299	332,319	2,809,932
抵押贷款	755,021	957,886	319,486	87,679	2,120,072
质押贷款	93,679	1,698	1,000	—	96,377
合计	<u>1,378,981</u>	<u>2,473,936</u>	<u>1,303,831</u>	<u>426,431</u>	<u>5,583,179</u>

本银行	2020年12月31日(经审计)				合计
	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	
信用贷款	223,283	306,197	18,116	6,201	553,797
保证贷款	293,917	1,086,780	832,248	3,040	2,215,985
抵押贷款	742,041	949,664	312,044	84,687	2,088,436
质押贷款	93,654	1,698	1,000	—	96,352
合计	<u>1,352,895</u>	<u>2,344,339</u>	<u>1,163,408</u>	<u>93,928</u>	<u>4,954,570</u>

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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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)

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酌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2021年6月30日, 本集团重组贷款及垫款的金额为人民币10.35亿元(2020年12月31日: 人民币15.40亿元), 其中逾期超过90天的贷款及垫款的金额为人民币5.09亿元(2020年12月31日: 人民币7.44亿元)。

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2021年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间, 无通过取得担保物或其他信用增级所确认的抵债资产。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资

信用质量:

(a) 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	2021年6月30日(未经审计)			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券:				
AAA	1,732,499	116,506,614	450,956	118,690,069
AA	1,832,103	14,353,432	—	16,185,535
A及A以下	—	—	—	—
未评级债券及其 他投资:				
政府债券	—	115,958,626	1,162,481	117,121,107
公共实体及准政 府债券	1,740,892	59,353,297	18,321,247	79,415,436
公司债券	30,288	39,672,185	—	39,702,473
同业存单	945,894	37,981,756	497,921	39,425,571
信托及资产管理 计划	2,918,821	9,540,163	—	12,458,984
基金	22,743,609	—	—	22,743,609
其他	3,340,427	27,563,783	—	30,904,210
合计	<u>35,284,533</u>	<u>420,929,856</u>	<u>20,432,605</u>	<u>476,646,994</u>
减: 减值准备	—	(4,551,298)	—	(4,551,298)
净额/公允价值	<u>35,284,533</u>	<u>416,378,558</u>	<u>20,432,605</u>	<u>472,095,696</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

(a) 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	2021年6月30日(未经审计)			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券:				
AAA	1,732,499	116,607,541	430,863	118,770,903
AA	1,832,103	14,353,432	—	16,185,535
A及A以下	—	—	—	—
未评级债券及其 他投资:				
政府债券	—	115,134,109	90,988	115,225,097
公共实体及准政 府债券	1,740,892	59,353,297	18,321,247	79,415,436
公司债券	30,288	39,672,185	—	39,702,473
同业存单	945,894	37,981,756	497,921	39,425,571
信托及资产管理 计划	2,806,689	9,540,163	—	12,346,852
基金	22,743,609	—	—	22,743,609
其他	6,523,688	27,563,783	—	34,087,471
合计	<u>38,355,662</u>	<u>420,206,266</u>	<u>19,341,019</u>	<u>477,902,947</u>
减: 减值准备	—	(4,551,325)	—	(4,551,325)
净额/公允价值	<u>38,355,662</u>	<u>415,654,941</u>	<u>19,341,019</u>	<u>473,351,622</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

(a) 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	2020年12月31日(经审计)			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券:				
AAA	3,610,397	141,969,711	299,486	145,879,594
AA	1,609,111	13,978,621	—	15,587,732
A及A以下	—	64,151	—	64,151
未评级债券及其他投资:				
政府债券	—	35,664,950	—	35,664,950
公共实体及准政府债券	1,651,528	49,955,169	15,755,737	67,362,434
公司债券	—	40,865,484	—	40,865,484
同业存单	—	61,506,343	—	61,506,343
信托	—	10,000,126	—	10,000,126
基金	21,028,362	—	—	21,028,362
其他	2,265,065	33,385,586	—	35,650,651
	<u>30,164,463</u>	<u>387,390,141</u>	<u>16,055,223</u>	<u>433,609,827</u>
减: 减值准备	—	(4,225,652)	—	(4,225,652)
净额/公允价值	<u>30,164,463</u>	<u>383,164,489</u>	<u>16,055,223</u>	<u>429,384,175</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

(a) 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	2020年12月31日(经审计)			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券:				
AAA	3,610,397	142,072,553	299,486	145,982,436
AA	1,609,111	13,978,621	—	15,587,732
A及A以下	—	64,151	—	64,151
未评级债券及其他投资:				
政府债券	—	34,851,848	—	34,851,848
公共实体及准政府债券	1,651,528	49,955,169	15,755,737	67,362,434
公司债券	—	40,865,484	—	40,865,484
同业存单	—	61,506,343	—	61,506,343
信托	—	10,000,126	—	10,000,126
基金	21,028,362	—	—	21,028,362
其他	3,265,832	33,385,586	—	36,651,418
	<u>31,165,230</u>	<u>386,679,881</u>	<u>16,055,223</u>	<u>433,900,334</u>
减: 减值准备	—	(4,225,679)	—	(4,225,679)
净额/公允价值	<u>31,165,230</u>	<u>382,454,202</u>	<u>16,055,223</u>	<u>429,674,655</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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。

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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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

本集团	2021年6月30日(未经审计)							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	56,151,241	9,158,625	-	-	-	-	-	65,309,866
存放同业款项	-	7,005,569	4,240,826	3,101,400	5,372,579	-	-	19,720,374
拆出资金	-	-	16,961,669	35,895,664	51,098,372	-	-	103,955,705
衍生金融资产	-	-	806	584	6,200	11,711	-	19,301
买入返售金融资产	-	-	6,155,772	193,690	193,521	-	-	6,542,983
发放贷款和垫款	2,158,944	-	18,510,777	26,172,196	150,829,933	161,147,477	180,658,086	539,477,413
交易性金融资产	-	4,121,995	649,901	1,015,075	3,675,931	16,333,698	9,487,933	35,284,533
债权投资	1,524,343	-	10,105,475	16,303,134	56,391,271	143,967,227	188,087,108	416,378,558
其他债权投资	-	-	4,236	613,490	224,167	1,267,013	18,323,699	20,432,605
其他权益工具投资	1,014,207	-	-	-	-	-	-	1,014,207
其他金融资产	-	1,066,246	-	-	-	-	-	1,066,246
金融资产合计	60,848,735	21,352,435	56,629,462	83,295,233	267,791,974	322,727,126	396,556,826	1,209,201,791
向中央银行借款	-	-	7,568,799	9,134,197	51,041,379	-	-	67,744,375
同业及其他金融机构存放款项	-	1,046,925	4,500,930	10,323,052	14,505,432	-	-	30,376,339
拆入资金	-	-	5,199,066	7,458,764	21,295,155	-	-	33,952,985
交易性金融负债	-	-	10,248	-	-	-	-	10,248
衍生金融负债	-	-	762	511	2,795	3,334	-	7,402
卖出回购金融资产款	-	-	9,875,041	3,001,121	1,602,454	-	-	14,478,616
吸收存款	-	236,268,994	34,495,014	45,531,186	274,510,178	166,349,523	-	757,154,895
应付债券	-	-	20,500,947	44,331,984	120,363,393	14,996,593	8,998,045	209,190,962
其他金融负债	-	5,403,020	-	-	-	-	35,904	5,438,924
金融负债合计	-	242,718,939	82,150,807	119,780,815	483,320,786	181,349,450	9,033,949	1,118,354,746
资产负债净头寸	60,848,735	(221,366,504)	(25,521,345)	(36,485,582)	(215,528,812)	141,377,676	387,522,877	90,847,045

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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)

本银行	2021年6月30日(未经审计)							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	56,037,842	9,056,000	-	-	-	-	-	65,093,842
存放同业款项	-	5,242,447	3,856,187	3,071,083	5,674,259	-	-	17,843,976
拆出资金	-	-	16,096,007	37,377,618	52,183,988	-	-	105,657,613
衍生金融资产	-	-	806	584	6,200	11,711	-	19,301
买入返售金融资产	-	-	6,155,772	193,690	193,521	-	-	6,542,983
发放贷款和垫款	2,131,758	-	18,102,520	25,476,622	147,819,571	123,363,160	177,743,668	494,637,299
交易性金融资产	-	4,121,995	2,331,130	1,725,974	4,467,064	16,333,698	9,375,801	38,355,662
债权投资	1,524,343	-	10,105,475	16,303,134	55,667,654	143,967,227	188,087,108	415,654,941
其他债权投资	-	-	-	598,585	121,909	296,826	18,323,699	19,341,019
其他权益工具投资	972,107	-	-	-	-	-	-	972,107
其他金融资产	-	916,131	-	-	-	-	-	916,131
金融资产合计	60,666,050	19,336,573	56,647,897	84,747,290	266,134,166	283,972,622	393,530,276	1,165,034,874
向中央银行借款	-	-	7,564,403	9,080,686	50,911,466	-	-	67,556,555
同业及其他金融机构存放款项	-	1,328,093	4,554,135	10,493,352	14,556,349	-	-	30,931,929
拆入资金	-	-	258,442	1,144,831	3,563,464	-	-	4,966,737
交易性金融负债	-	-	10,248	-	-	-	-	10,248
衍生金融负债	-	-	762	511	2,795	3,334	-	7,402
卖出回购金融资产款	-	-	9,875,041	3,001,121	1,602,454	-	-	14,478,616
吸收存款	-	235,406,761	34,298,187	45,476,265	274,083,907	165,770,882	-	755,036,002
应付债券	-	-	20,500,947	44,331,984	118,447,025	14,996,593	8,998,045	207,274,594
其他金融负债	-	2,535,482	-	-	-	-	35,904	2,571,386
金融负债合计	-	239,270,336	77,062,165	113,528,750	463,167,460	180,770,809	9,033,949	1,082,833,469
资产负债净头寸	60,666,050	(219,933,763)	(20,414,268)	(28,781,460)	(197,033,294)	103,201,813	384,496,327	82,201,405

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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)

本集团	2020年12月31日(经审计)							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	56,523,959	8,844,964	-	-	-	-	-	65,368,923
存放同业款项	-	7,526,046	1,055,967	8,054,179	11,135,265	-	-	27,771,457
拆出资金	-	-	7,857,729	20,661,983	81,095,392	-	-	109,615,104
衍生金融资产	-	-	821	850	42,191	14,630	-	58,492
买入返售金融资产	-	-	1,303,008	-	-	-	-	1,303,008
发放贷款和垫款	1,871,846	-	17,074,107	28,283,353	141,709,769	136,404,373	161,619,955	486,963,403
交易性金融资产	-	2,503,025	815,756	1,449,309	1,011,699	14,334,000	10,050,674	30,164,463
债权投资	-	-	4,005,274	30,306,457	66,313,445	157,763,203	124,776,110	383,164,489
其他债权投资	-	-	-	124,903	128,645	294,020	15,507,655	16,055,223
其他权益工具投资	570,321	-	-	-	-	-	-	570,321
其他金融资产	-	1,093,264	-	-	-	-	-	1,093,264
金融资产合计	58,966,126	19,967,299	32,112,662	88,881,034	301,436,406	308,810,226	311,954,394	1,122,128,147
向中央银行借款	-	-	80	3,982,483	58,331,244	-	-	62,313,807
同业及其他金融机构存放款项	-	1,784,356	4,671,977	13,061,472	15,921,496	-	-	35,439,301
拆入资金	-	-	5,401,533	5,242,857	16,055,609	-	-	26,699,999
衍生金融负债	-	-	760	798	79,961	227	-	81,746
卖出回购金融资产	-	-	2,400,573	2,661,785	1,310,842	-	-	6,373,200
吸收存款	-	257,556,816	43,719,865	104,664,428	160,641,822	158,416,883	-	724,999,814
应付债券	-	-	2,299,293	43,329,903	104,657,249	13,893,834	8,997,930	173,178,209
其他金融负债	-	5,070,326	-	-	-	-	35,904	5,106,230
金融负债合计	-	264,411,498	58,494,081	172,943,726	356,998,223	172,310,944	9,033,834	1,034,192,306
资产负债净头寸	58,966,126	(244,444,199)	(26,381,419)	(84,062,692)	(55,561,817)	136,499,282	302,920,560	87,935,841

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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)

本银行	2020年12月31日(经审计)							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	56,423,155	8,770,489	-	-	-	-	-	65,193,644
存放同业款项	-	6,780,608	1,030,972	7,254,204	10,876,340	-	-	25,942,124
拆出资金	-	-	8,057,692	21,170,970	84,471,782	-	-	113,700,444
衍生金融资产	-	-	821	850	42,191	14,630	-	58,492
买入返售金融资产	-	-	1,303,008	-	-	-	-	1,303,008
发放贷款和垫款	1,819,042	-	16,507,398	27,582,530	139,391,800	101,750,022	159,435,084	446,485,876
交易性金融资产	-	2,503,025	815,756	1,449,309	2,012,466	14,334,000	10,050,674	31,165,230
债权投资	-	-	4,005,274	30,306,457	65,503,185	157,863,176	124,776,110	382,454,202
其他债权投资	-	-	-	124,903	128,645	294,020	15,507,655	16,055,223
其他权益工具投资	570,321	-	-	-	-	-	-	570,321
其他金融资产	-	1,057,331	-	-	-	-	-	1,057,331
金融资产合计	58,812,518	19,111,453	31,720,921	87,889,223	302,426,409	274,255,848	309,769,523	1,083,985,895
向中央银行借款	-	-	-	3,952,162	58,178,798	-	-	62,130,960
同业及其他金融机构存放款项	-	2,520,543	4,769,987	13,071,590	16,002,404	-	-	36,364,524
拆入资金	-	-	2,182,115	-	336,436	-	-	2,518,551
衍生金融负债	-	-	760	798	79,961	227	-	81,746
卖出回购金融资产	-	-	2,400,573	2,661,785	1,310,842	-	-	6,373,200
吸收存款	-	256,883,317	43,539,007	104,547,118	160,366,772	157,909,841	-	723,246,055
应付债券	-	-	2,299,293	43,329,903	104,603,248	11,995,814	8,997,930	171,226,188
其他金融负债	-	2,336,463	-	-	-	-	35,904	2,372,367
金融负债合计	-	261,740,323	55,191,735	167,563,356	340,878,461	169,905,882	9,033,834	1,004,313,591
资产负债净头寸	58,812,518	(242,628,870)	(23,470,814)	(79,674,133)	(38,452,052)	104,349,966	300,735,689	79,672,304

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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:

本集团	2021年6月30日(未经审计)							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	
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	56,151,241	9,171,107	-	-	-	-	-	65,322,348
存放同业款项	-	7,020,452	4,267,328	3,107,982	5,465,503	-	-	19,861,265
拆出资金	-	-	16,998,224	36,112,911	52,138,535	-	-	105,249,670
买入返售金融资产	-	-	6,162,363	194,221	194,937	-	-	6,551,521
发放贷款和垫款	2,168,687	-	20,148,455	30,716,021	170,197,903	217,779,668	287,586,431	728,597,165
交易性金融资产	-	4,121,995	674,754	1,033,091	3,894,694	17,038,388	9,886,324	36,649,246
债权投资	1,524,343	-	10,964,260	17,098,159	65,844,692	188,062,349	220,873,091	504,366,894
其他债权投资	-	-	4,248	646,271	608,382	3,801,665	21,147,038	26,207,604
其他权益工具投资	1,014,207	-	-	-	-	-	-	1,014,207
其他金融资产	-	1,040,483	-	-	-	-	-	1,040,483
非衍生金融资产总额	60,858,478	21,354,037	59,219,632	88,908,656	298,344,646	426,682,070	539,492,884	1,494,860,403
向中央银行借款	-	-	7,577,370	9,249,739	51,756,191	-	-	68,583,300
同业及其他金融机构存放款项	-	1,046,925	4,503,219	10,363,020	14,745,058	-	-	30,658,222
拆入资金	-	-	5,206,920	7,583,314	21,657,505	-	-	34,447,739
交易性金融负债	-	-	10,248	-	-	-	-	10,248
卖出回购金融资产款	-	-	9,876,651	3,012,563	1,631,486	-	-	14,520,700
吸收存款	-	236,268,994	34,514,079	45,687,103	278,776,011	179,215,388	-	774,461,575
应付债券	-	-	20,530,000	44,560,000	123,104,100	17,164,600	9,842,000	215,200,700
其他金融负债	-	5,403,020	-	-	-	-	35,904	5,438,924
非衍生金融负债总额	-	242,718,939	82,218,487	120,455,739	491,670,351	196,379,988	9,877,904	1,143,321,408
资产负债净头寸	60,858,478	(221,364,902)	(22,998,855)	(31,547,083)	(193,325,705)	230,302,082	529,614,980	351,538,995
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	643,477	14,042	661,727	405,059	-	1,724,305
流出	-	-	(643,433)	(13,969)	(658,323)	(404,889)	-	(1,720,614)

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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):

本银行	2021年6月30日(未经审计)							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	
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	56,037,842	9,068,444	-	-	-	-	-	65,106,286
存放同业款项	-	5,256,857	3,878,092	3,077,645	5,773,182	-	-	17,985,776
拆出资金	-	-	16,130,151	37,605,109	53,239,112	-	-	106,974,372
买入返售金融资产	-	-	6,162,363	194,221	194,937	-	-	6,551,521
发放贷款和垫款	2,131,758	-	19,903,848	30,115,231	164,841,800	173,632,449	284,147,671	674,772,757
交易性金融资产	-	4,121,995	2,357,898	1,749,639	4,711,331	17,038,388	9,774,192	39,753,443
债权投资	1,524,343	-	10,964,260	17,098,159	65,115,083	188,062,349	220,873,091	503,637,285
其他债权投资	-	-	-	629,375	501,751	2,802,002	21,147,038	25,080,166
其他权益工具投资	972,107	-	-	-	-	-	-	972,107
其他金融资产	-	890,570	-	-	-	-	-	890,570
非衍生金融资产总额	60,666,050	19,337,866	59,396,612	90,469,379	294,377,196	381,535,188	535,941,992	1,441,724,283
向中央银行借款	-	-	7,572,974	9,195,523	51,625,172	-	-	68,393,669
同业及其他金融机构存放款项	-	1,328,093	4,556,465	10,534,164	14,796,676	-	-	31,215,398
拆入资金	-	-	258,470	1,147,958	3,623,735	-	-	5,030,163
交易性金融负债	-	-	10,248	-	-	-	-	10,248
卖出回购金融资产款	-	-	9,876,651	3,012,563	1,631,486	-	-	14,520,700
吸收存款	-	235,406,761	34,317,252	45,632,182	278,349,740	178,636,747	-	772,342,682
应付债券	-	-	20,530,000	44,560,000	121,131,900	17,164,600	9,842,000	213,228,500
其他金融负债	-	2,535,482	-	-	-	-	35,904	2,571,386
非衍生金融负债总额	-	239,270,336	77,122,060	114,082,390	471,158,709	195,801,347	9,877,904	1,107,312,746
资产负债净头寸	60,666,050	(219,932,470)	(17,725,448)	(23,613,011)	(176,781,513)	185,733,841	526,064,088	334,411,537
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	643,477	14,042	661,727	405,059	-	1,724,305
流出	-	-	(643,433)	(13,969)	(658,323)	(404,889)	-	(1,720,614)

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2020年12月31日(经审计)							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	
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	56,523,959	8,857,569	-	-	-	-	-	65,381,528
存放同业款项	-	7,538,540	1,056,797	8,090,541	11,340,255	-	-	28,026,133
拆出资金	-	-	7,871,258	20,969,005	82,919,595	-	-	111,759,858
买入返售金融资产	-	-	1,304,523	-	-	-	-	1,304,523
发放贷款和垫款	1,991,967	-	19,402,702	34,503,546	166,756,751	177,088,010	257,441,764	657,184,740
交易性金融资产	-	2,503,025	816,054	1,472,774	1,339,418	16,947,592	11,667,512	34,746,375
债权投资	-	-	4,218,349	31,335,348	74,082,314	195,221,957	144,633,810	449,491,778
其他债权投资	-	-	-	153,500	389,875	2,458,500	18,158,000	21,159,875
其他权益工具投资	570,321	-	-	-	-	-	-	570,321
其他金融资产	-	1,066,850	-	-	-	-	-	1,066,850
非衍生金融资产总额	59,086,247	19,965,984	34,669,683	96,524,714	336,828,208	391,716,059	431,901,086	1,370,691,981
向中央银行借款	-	-	80	4,065,726	59,352,087	-	-	63,417,893
同业及其他金融机构存放款项	-	1,784,224	4,678,474	13,118,821	16,146,469	-	-	35,727,988
拆入资金	-	-	5,406,419	5,345,790	16,421,740	-	-	27,173,949
卖出回购金融资产	-	-	2,401,990	2,671,100	1,324,499	-	-	6,397,589
吸收存款	-	257,556,816	43,763,700	105,044,740	162,822,515	169,185,099	-	738,372,870
应付债券	-	-	2,304,000	43,601,200	106,707,200	16,218,600	10,072,000	178,903,000
其他金融负债	-	5,070,326	-	-	-	-	35,904	5,106,230
非衍生金融负债总额	-	264,411,366	58,554,663	173,847,377	362,774,510	185,403,699	10,107,904	1,055,099,519
资产负债净头寸	59,086,247	(244,445,382)	(23,884,980)	(77,322,663)	(25,946,302)	206,312,360	421,793,182	315,592,462
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	11,081	15,258	2,489,088	409,294	-	2,924,721
流出	-	-	(11,021)	(15,206)	(2,526,857)	(408,620)	-	(2,961,704)

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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):

本银行	2020年12月31日(经审计)							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	
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	56,423,155	8,782,994	-	-	-	-	-	65,206,149
存放同业款项	-	6,793,001	1,031,763	7,286,610	11,059,265	-	-	26,170,639
拆出资金	-	-	8,071,367	21,481,013	86,395,610	-	-	115,947,990
买入返售金融资产	-	-	1,304,523	-	-	-	-	1,304,523
发放贷款和垫款	1,939,162	-	17,640,594	31,740,658	154,843,816	147,427,376	255,911,859	609,503,465
交易性金融资产	-	2,503,025	816,054	1,472,774	2,360,131	16,947,592	11,667,512	35,767,088
债权投资	-	-	4,218,349	31,335,348	73,252,769	195,325,757	144,633,810	448,766,033
其他债权投资	-	-	-	153,500	389,875	2,458,500	18,158,000	21,159,875
其他权益工具投资	570,321	-	-	-	-	-	-	570,321
其他金融资产	-	1,031,557	-	-	-	-	-	1,031,557
非衍生金融资产总额	58,932,638	19,110,577	33,082,650	93,469,903	328,301,466	362,159,225	430,371,181	1,325,427,640
向中央银行借款	-	-	-	4,034,602	59,198,526	-	-	63,233,128
同业及其他金融机构存放款项	-	2,520,543	4,776,599	13,128,981	16,229,109	-	-	36,655,232
拆入资金	-	-	2,182,613	-	338,270	-	-	2,520,883
卖出回购金融资产	-	-	2,401,990	2,671,100	1,324,499	-	-	6,397,589
吸收存款	-	256,883,317	43,582,843	104,927,429	162,547,465	168,678,057	-	736,619,111
应付债券	-	-	2,304,000	43,601,200	106,635,000	14,246,400	10,072,000	176,858,600
其他金融负债	-	2,336,463	-	-	-	-	35,904	2,372,367
非衍生金融负债总额	-	261,740,323	55,248,045	168,363,312	346,272,869	182,924,457	10,107,904	1,024,656,910
资产负债净头寸	58,932,638	(242,629,746)	(22,165,395)	(74,893,409)	(17,971,403)	179,234,768	420,263,277	300,770,730
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	11,081	15,258	2,489,088	409,294	-	2,924,721
流出	-	-	(11,021)	(15,206)	(2,526,857)	(408,620)	-	(2,961,704)

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2021年6月30日(未经审计)			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
银行承兑汇票	6,992,308	—	—	6,992,308
未使用的信用卡额度	24,136,909	—	—	24,136,909
开出保函	1,033,095	2,298,695	8,000	3,339,790
开出信用证	2,502,157	—	—	2,502,157
合计	<u>34,664,469</u>	<u>2,298,695</u>	<u>8,000</u>	<u>36,971,164</u>

本银行	2021年6月30日(未经审计)			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
银行承兑汇票	6,991,928	—	—	6,991,928
未使用的信用卡额度	24,136,909	—	—	24,136,909
开出保函	1,033,095	2,298,695	8,000	3,339,790
开出信用证	2,502,157	—	—	2,502,157
合计	<u>34,664,089</u>	<u>2,298,695</u>	<u>8,000</u>	<u>36,970,784</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 表外项目(续)

本集团	2020年12月31日(经审计)			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
银行承兑汇票	9,236,861	—	—	9,236,861
未使用的信用卡额度	21,959,923	—	—	21,959,923
开出保函	2,040,782	1,750,455	8,000	3,799,237
开出信用证	2,394,727	—	—	2,394,727
合计	<u>35,632,293</u>	<u>1,750,455</u>	<u>8,000</u>	<u>37,390,748</u>

本银行	2020年12月31日(经审计)			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
银行承兑汇票	9,236,481	—	—	9,236,481
未使用的信用卡额度	21,959,923	—	—	21,959,923
开出保函	2,040,782	1,750,455	8,000	3,799,237
开出信用证	2,394,727	—	—	2,394,727
合计	<u>35,631,913</u>	<u>1,750,455</u>	<u>8,000</u>	<u>37,390,368</u>

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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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。

本集团	2021年6月30日(未经审计)				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)	
现金及存放中央银行款项	65,153,641	156,225	-	-	65,309,866
存放同业款项	18,462,209	1,007,472	202,770	47,923	19,720,374
拆出资金	103,697,281	258,424	-	-	103,955,705
衍生金融资产	17,165	2,136	-	-	19,301
买入返售金融资产	6,542,983	-	-	-	6,542,983
发放贷款和垫款	537,687,487	1,789,926	-	-	539,477,413
交易性金融资产	35,284,533	-	-	-	35,284,533
债权投资	416,345,857	32,701	-	-	416,378,558
其他债权投资	20,432,605	-	-	-	20,432,605
其他权益工具投资	1,014,207	-	-	-	1,014,207
其他金融资产	1,066,246	-	-	-	1,066,246
金融资产合计	<u>1,205,704,214</u>	<u>3,246,884</u>	<u>202,770</u>	<u>47,923</u>	<u>1,209,201,791</u>
向中央银行借款	67,744,375	-	-	-	67,744,375
同业及其他金融机构存放款项	30,376,209	130	-	-	30,376,339
拆入资金	33,416,705	536,280	-	-	33,952,985
交易性金融负债	10,248	-	-	-	10,248
衍生金融负债	2,864	4,538	-	-	7,402
卖出回购金融资产款	14,478,616	-	-	-	14,478,616
吸收存款	754,989,349	2,100,748	7,738	57,060	757,154,895
应付债券	209,190,962	-	-	-	209,190,962
其他金融负债	5,403,020	35,904	-	-	5,438,924
金融负债合计	<u>1,115,612,348</u>	<u>2,677,600</u>	<u>7,738</u>	<u>57,060</u>	<u>1,118,354,746</u>
资产负债净头寸	<u>90,091,866</u>	<u>569,284</u>	<u>195,032</u>	<u>(9,137)</u>	<u>90,847,045</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>1,464,727</u>	<u>(454,210)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,010,517</u>
信贷承诺	<u>35,786,420</u>	<u>627,079</u>	<u>-</u>	<u>557,665</u>	<u>36,971,164</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本银行	2021年6月30日(未经审计)				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)	
现金及存放中央银行款项	64,937,617	156,225	-	-	65,093,842
存放同业款项	16,585,811	1,007,472	202,770	47,923	17,843,976
拆出资金	105,399,189	258,424	-	-	105,657,613
衍生金融资产	17,165	2,136	-	-	19,301
买入返售金融资产	6,542,983	-	-	-	6,542,983
发放贷款和垫款	492,847,373	1,789,926	-	-	494,637,299
交易性金融资产	38,355,662	-	-	-	38,355,662
债权投资	415,622,240	32,701	-	-	415,654,941
其他债权投资	19,341,019	-	-	-	19,341,019
其他权益工具投资	972,107	-	-	-	972,107
其他金融资产	916,131	-	-	-	916,131
金融资产合计	1,161,537,297	3,246,884	202,770	47,923	1,165,034,874
向中央银行借款	67,556,555	-	-	-	67,556,555
同业及其他金融机构存放款项	30,931,799	130	-	-	30,931,929
拆入资金	4,430,457	536,280	-	-	4,966,737
交易性金融负债	10,248	-	-	-	10,248
衍生金融负债	2,864	4,538	-	-	7,402
卖出回购金融资产款	14,478,616	-	-	-	14,478,616
吸收存款	752,870,456	2,100,748	7,738	57,060	755,036,002
应付债券	207,274,594	-	-	-	207,274,594
其他金融负债	2,535,482	35,904	-	-	2,571,386
金融负债合计	1,080,091,071	2,677,600	7,738	57,060	1,082,833,469
资产负债净头寸	81,446,226	569,284	195,032	(9,137)	82,201,405
衍生金融工具的净名义金额	1,464,727	(454,210)	-	-	1,010,517
信贷承诺	35,786,040	627,079	-	557,665	36,970,784

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本集团	2020年12月31日(经审计)				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)	
现金及存放中央银行款项	65,279,310	89,613	-	-	65,368,923
存放同业款项	26,353,725	807,862	191,794	418,076	27,771,457
拆出资金	109,081,116	533,988	-	-	109,615,104
衍生金融资产	57,585	907	-	-	58,492
买入返售金融资产	1,303,008	-	-	-	1,303,008
发放贷款和垫款	484,941,118	2,022,285	-	-	486,963,403
交易性金融资产	30,164,463	-	-	-	30,164,463
债权投资	383,131,476	33,013	-	-	383,164,489
其他债权投资	16,055,223	-	-	-	16,055,223
其他权益工具投资	570,321	-	-	-	570,321
其他金融资产	1,093,264	-	-	-	1,093,264
金融资产合计	1,118,030,609	3,487,668	191,794	418,076	1,122,128,147
向中央银行借款	62,313,807	-	-	-	62,313,807
同业及其他金融机构存放款项	35,439,170	131	-	-	35,439,301
拆入资金	25,181,588	1,518,411	-	-	26,699,999
衍生金融负债	3,404	78,342	-	-	81,746
卖出回购金融资产	6,373,200	-	-	-	6,373,200
吸收存款	722,738,012	2,232,671	2,698	26,433	724,999,814
应付债券	173,178,209	-	-	-	173,178,209
其他金融负债	5,070,326	35,904	-	-	5,106,230
金融负债合计	1,030,297,716	3,865,459	2,698	26,433	1,034,192,306
资产负债净头寸	87,732,893	(377,791)	189,096	391,643	87,935,841
衍生金融工具的净名义金额	884,982	327,541	-	(377,175)	835,348
信贷承诺	34,641,177	2,115,055	-	474,597	37,230,829

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本银行	2020年12月31日(经审计)				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)	
现金及存放中央银行款项	65,104,031	89,613	-	-	65,193,644
存放同业款项	24,524,392	807,862	191,794	418,076	25,942,124
拆出资金	113,166,456	533,988	-	-	113,700,444
衍生金融资产	57,585	907	-	-	58,492
买入返售金融资产	1,303,008	-	-	-	1,303,008
发放贷款和垫款	444,463,591	2,022,285	-	-	446,485,876
交易性金融资产	31,165,230	-	-	-	31,165,230
债权投资	382,421,189	33,013	-	-	382,454,202
其他债权投资	16,055,223	-	-	-	16,055,223
其他权益工具投资	570,321	-	-	-	570,321
其他金融资产	1,057,331	-	-	-	1,057,331
金融资产合计	1,079,888,357	3,487,668	191,794	418,076	1,083,985,895
向中央银行借款	62,130,960	-	-	-	62,130,960
同业及其他金融机构存放款项	36,364,393	131	-	-	36,364,524
拆入资金	1,000,140	1,518,411	-	-	2,518,551
衍生金融负债	3,404	78,342	-	-	81,746
卖出回购金融资产	6,373,200	-	-	-	6,373,200
吸收存款	720,984,253	2,232,671	2,698	26,433	723,246,055
应付债券	171,226,188	-	-	-	171,226,188
其他金融负债	2,336,463	35,904	-	-	2,372,367
金融负债合计	1,000,419,001	3,865,459	2,698	26,433	1,004,313,591
资产负债净头寸	79,469,356	(377,791)	189,096	391,643	79,672,304
衍生金融工具的净名义金额	884,982	327,541	-	(377,175)	835,348
信贷承诺	34,640,803	2,115,055	-	474,597	37,230,455

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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2021年6月30日止六个月期间 (未经审计)	
	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	(21,348)	—
人民币贬值5%	21,348	—

本银行	截至2021年6月30日止六个月期间 (未经审计)	
	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	(21,348)	—
人民币贬值5%	21,348	—

本集团	2020年度(经审计)	
	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	12,821	—
人民币贬值5%	(12,821)	—

本银行	2020年度(经审计)	
	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	12,821	—
人民币贬值5%	(12,821)	—

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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:

本集团	2021年6月30日(未经审计)						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	非生息	
现金及存放中央银行款项	62,079,953	-	-	-	-	3,229,913	65,309,866
存放同业款项	4,158,488	8,799,302	5,298,586	-	-	1,463,998	19,720,374
拆出资金	16,481,230	35,197,525	50,318,308	-	-	1,958,642	103,955,705
衍生金融资产	-	-	-	-	-	19,301	19,301
买入返售金融资产	6,154,695	192,797	193,425	-	-	2,066	6,542,983
发放贷款和垫款	30,313,907	35,689,565	369,569,269	81,686,006	20,448,079	1,770,587	539,477,413
交易性金融资产	649,901	-	326,281	1,572,757	3,732,737	29,002,857	35,284,533
债权投资	10,226,727	15,125,284	53,426,987	143,937,118	188,070,029	5,592,413	416,378,558
其他债权投资	-	497,921	100,032	1,267,013	18,323,697	243,942	20,432,605
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	1,014,207	1,014,207
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,066,246	1,066,246
金融资产合计	130,064,901	95,502,394	479,232,888	228,462,894	230,574,542	45,364,172	1,209,201,791
向中央银行借款	7,160,000	8,842,060	48,950,875	-	-	2,791,440	67,744,375
同业及其他金融机构存放款项	5,496,663	10,240,000	14,448,000	-	-	191,676	30,376,339
拆入资金	5,143,404	7,374,183	21,135,223	-	-	300,175	33,952,985
交易性金融负债	-	-	-	-	-	10,248	10,248
衍生金融负债	-	-	-	-	-	7,402	7,402
卖出回购金融资产款	9,870,242	2,985,855	1,598,919	-	-	23,600	14,478,616
吸收存款	270,041,976	44,580,640	268,982,716	163,096,026	-	10,453,537	757,154,895
应付债券	20,500,947	44,331,984	120,039,049	14,996,593	8,998,045	324,344	209,190,962
其他金融负债	-	-	-	-	35,904	5,403,020	5,438,924
金融负债合计	318,213,232	118,354,722	475,154,782	178,092,619	9,033,949	19,505,442	1,118,354,746
资产负债净头寸	(188,148,331)	(22,852,328)	4,078,106	50,370,275	221,540,593	25,858,730	90,847,045

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本银行	2021年6月30日(未经审计)						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	非生息	
现金及存放中央银行款项	61,878,525	-	-	-	-	3,215,317	65,093,842
存放同业款项	3,773,886	7,006,679	5,600,267	-	-	1,463,144	17,843,976
拆出资金	15,631,774	36,657,247	51,383,282	-	-	1,985,310	105,657,613
衍生金融资产	-	-	-	-	-	19,301	19,301
买入返售金融资产	6,154,695	192,797	193,425	-	-	2,066	6,542,983
发放贷款和垫款	25,091,129	26,756,943	345,862,117	75,682,218	20,110,513	1,134,379	494,637,299
交易性金融资产	649,901	-	326,281	1,572,757	3,732,737	32,073,986	38,355,662
债权投资	10,226,727	15,125,284	52,716,809	143,937,118	188,070,029	5,578,974	415,654,941
其他债权投资	-	497,921	-	296,826	18,323,697	222,575	19,341,019
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	972,107	972,107
其他金融资产	-	-	-	-	-	916,131	916,131
金融资产合计	123,406,637	86,236,871	456,082,181	221,488,919	230,236,976	47,583,290	1,165,034,874
向中央银行借款	7,160,000	8,790,000	48,850,000	-	-	2,756,555	67,556,555
同业及其他金融机构存放款项	5,830,770	10,410,000	14,498,000	-	-	193,159	30,931,929
拆入资金	258,404	1,134,183	3,551,224	-	-	22,926	4,966,737
交易性金融负债	-	-	-	-	-	10,248	10,248
衍生金融负债	-	-	-	-	-	7,402	7,402
卖出回购金融资产款	9,870,242	2,985,855	1,598,919	-	-	23,600	14,478,616
吸收存款	268,987,375	44,527,348	268,567,808	162,530,554	-	10,422,917	755,036,002
应付债券	20,500,947	44,331,984	118,140,286	14,996,593	8,998,045	306,739	207,274,594
其他金融负债	-	-	-	-	35,904	2,535,482	2,571,386
金融负债合计	312,607,738	112,179,370	455,206,237	177,527,147	9,033,949	16,279,028	1,082,833,469
资产负债净头寸	(189,201,101)	(25,942,499)	875,944	43,961,772	221,203,027	31,304,262	82,201,405

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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:

本集团	2020年12月31日(经审计)						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	非生息	
现金及存放中央银行款项	378,534	-	-	-	-	64,990,389	65,368,923
存放同业款项	7,131,614	7,907,087	11,021,674	-	-	1,711,082	27,771,457
拆出资金	7,658,689	20,193,742	80,039,422	-	-	1,723,251	109,615,104
衍生金融资产	-	-	-	-	-	58,492	58,492
买入返售金融资产	1,302,667	341	-	-	-	-	1,303,008
发放贷款和垫款	177,696,186	41,357,944	152,536,317	94,186,332	19,320,775	1,865,849	486,963,403
交易性金融资产	-	-	-	1,547,004	5,324,032	23,293,427	30,164,463
债权投资	2,866,553	28,349,580	63,004,676	157,763,203	124,776,110	6,404,367	383,164,489
其他债权投资	-	-	-	294,020	15,507,655	253,548	16,055,223
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	570,321	570,321
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,093,264	1,093,264
金融资产合计	197,034,243	97,808,694	306,602,089	253,790,559	164,928,572	101,963,990	1,122,128,147
向中央银行借款	-	3,980,300	56,919,030	-	-	1,414,477	62,313,807
同业及其他金融机构存放款项	6,400,447	12,960,000	15,800,300	-	-	278,554	35,439,301
拆入资金	5,354,482	5,180,000	15,961,770	-	-	203,747	26,699,999
衍生金融负债	-	-	-	-	-	81,746	81,746
卖出回购金融资产	2,383,006	2,640,039	1,304,810	-	-	45,345	6,373,200
吸收存款	306,621,361	98,496,248	156,492,667	151,386,738	-	12,002,800	724,999,814
应付债券	2,237,221	43,145,576	104,364,898	13,893,834	8,997,930	538,750	173,178,209
其他金融负债	-	-	-	-	35,904	5,070,326	5,106,230
金融负债合计	322,996,517	166,402,163	350,843,475	165,280,572	9,033,834	19,635,745	1,034,192,306
资产负债净头寸	(125,962,274)	(68,593,469)	(44,241,386)	88,509,987	155,894,738	82,328,245	87,935,841

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本银行	2020年12月31日(经审计)						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	非生息	
现金及存放中央银行款项	219,527	-	-	-	-	64,974,117	65,193,644
存放同业款项	6,361,703	7,112,285	10,762,848	-	-	1,705,288	25,942,124
拆出资金	7,858,636	20,693,608	83,388,768	-	-	1,759,432	113,700,444
衍生金融资产	-	-	-	-	-	58,492	58,492
买入返售金融资产	1,302,667	341	-	-	-	-	1,303,008
发放贷款和垫款	164,063,841	32,870,139	142,838,367	86,481,068	18,983,916	1,248,545	446,485,876
交易性金融资产	-	-	-	1,547,004	5,324,032	24,294,194	31,165,230
债权投资	2,866,553	28,349,580	62,194,332	157,863,176	124,776,110	6,404,451	382,454,202
其他债权投资	-	-	-	294,020	15,507,655	253,548	16,055,223
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	570,321	570,321
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,057,331	1,057,331
金融资产合计	182,672,927	89,025,953	299,184,315	246,185,268	164,591,713	102,325,719	1,083,985,895
向中央银行借款	-	3,950,000	56,787,000	-	-	1,393,960	62,130,960
同业及其他金融机构存放款项	7,232,448	12,970,000	15,880,000	-	-	282,076	36,364,524
拆入资金	2,174,482	-	332,770	-	-	11,299	2,518,551
衍生金融负债	-	-	-	-	-	81,746	81,746
卖出回购金融资产	2,383,006	2,640,039	1,304,810	-	-	45,345	6,373,200
吸收存款	305,771,339	98,381,247	156,223,124	150,891,752	-	11,978,593	723,246,055
应付债券	2,237,221	43,145,577	104,364,898	11,995,814	8,997,930	484,748	171,226,188
其他金融负债	-	-	-	-	35,904	2,336,463	2,372,367
金融负债合计	319,798,496	161,086,863	334,892,602	162,887,566	9,033,834	16,614,230	1,004,313,591
资产负债净头寸	(137,125,569)	(72,060,910)	(35,708,287)	83,297,702	155,557,879	85,711,489	79,672,304

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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。

2021年6月30日 (未经审计)	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	173,751	151,415	131,863	143,388
下降100个基点	<u>(173,751)</u>	<u>(151,415)</u>	<u>(131,863)</u>	<u>(143,388)</u>

2020年12月31日 (经审计)	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	347,447	118,513	264,881	118,513
下降100个基点	<u>(347,447)</u>	<u>(118,513)</u>	<u>(264,881)</u>	<u>(118,513)</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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价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。

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。

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;
- 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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

6 资本管理(续)

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2021年6月30日及2020年12月31日, 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。

本集团	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
核心一级资本净额	96,745,901	93,726,738
一级资本净额	96,842,156	93,814,211
资本净额	115,294,841	111,936,261
风险加权资产:		
信用风险加权资产	750,074,275	724,715,545
市场风险加权资产	6,247,639	8,699,411
操作风险加权资产	50,509,324	50,509,324
风险加权资产总额	806,831,238	783,924,280
核心一级资本充足率	11.99%	11.96%
一级资本充足率	12.00%	11.97%
资本充足率	14.29%	14.28%

- (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) 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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

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。截至2021年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间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。

(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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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

(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) 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。

本集团	2021年6月30日(未经审计)				公允价值
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
债权投资	<u>416,378,558</u>	<u>-</u>	<u>386,268,608</u>	<u>36,895,862</u>	<u>423,164,470</u>
金融负债					
应付债券	<u>209,190,962</u>	<u>-</u>	<u>209,256,860</u>	<u>-</u>	<u>209,256,860</u>
本银行	2021年6月30日(未经审计)				公允价值
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
债权投资	<u>415,654,941</u>	<u>-</u>	<u>385,543,195</u>	<u>36,895,862</u>	<u>422,439,057</u>
金融负债					
应付债券	<u>207,274,594</u>	<u>-</u>	<u>207,340,493</u>	<u>-</u>	<u>207,340,493</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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)

(ii) 应付债券(续)

本集团	2020年12月31日(经审计)				公允价值
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
债权投资	<u>383,164,489</u>	<u>-</u>	<u>345,960,980</u>	<u>43,447,756</u>	<u>389,408,736</u>
金融负债					
应付债券	<u>173,178,209</u>	<u>-</u>	<u>173,176,429</u>	<u>-</u>	<u>173,176,429</u>

本银行	2020年12月31日(经审计)				公允价值
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
债权投资	<u>382,454,202</u>	<u>-</u>	<u>345,248,577</u>	<u>43,447,756</u>	<u>388,696,333</u>
金融负债					
应付债券	<u>171,226,188</u>	<u>-</u>	<u>171,212,686</u>	<u>-</u>	<u>171,212,686</u>

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。

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2021年6月30日(未经审计)			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	—	1,740,892	—	1,740,892
金融债券	—	3,564,602	—	3,564,602
公司债券	—	30,288	—	30,288
— 同业存单	—	945,894	—	945,894
— 他行理财产品	—	—	3,340,427	3,340,427
— 基金	—	22,743,609	—	22,743,609
— 其他	—	—	2,918,821	2,918,821
小计	—	29,025,285	6,259,248	35,284,533
其他债权投资				
— 债券发行方				
公共实体及准政府	—	18,321,247	—	18,321,247
金融债券	—	298,511	—	298,511
政府债券	—	1,314,926	—	1,314,926
— 同业存单	—	497,921	—	497,921
小计	—	20,432,605	—	20,432,605
其他权益工具投资				
金融机构	—	191,759	8,000	199,759
其他机构	—	772,348	42,100	814,448
小计	—	964,107	50,100	1,014,207
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	—	—	16,905,038	16,905,038
小计	—	—	16,905,038	16,905,038
交易性金融负债	—	10,248	—	10,248
衍生金融资产	—	15,381	3,920	19,301
衍生金融负债	—	7,402	—	7,402

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2021年6月30日(未经审计)			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	—	1,740,892	—	1,740,892
金融债券	—	3,564,602	—	3,564,602
公司债券	—	30,288	—	30,288
— 同业存单	—	945,894	—	945,894
— 他行理财产品	—	—	6,523,688	6,523,688
— 基金	—	22,743,609	—	22,743,609
— 其他	—	—	2,806,689	2,806,689
小计	—	29,025,285	9,330,377	38,355,662
其他债权投资				
— 债券发行方				
公共实体及准政府	—	18,321,247	—	18,321,247
金融债券	—	298,511	—	298,511
政府债券	—	223,340	—	223,340
— 同业存单	—	497,921	—	497,921
小计	—	19,341,019	—	19,341,019
其他权益工具投资				
金融机构	—	191,759	8,000	199,759
其他机构	—	772,348	—	772,348
小计	—	964,107	8,000	972,107
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	—	—	16,905,038	16,905,038
小计	—	—	16,905,038	16,905,038
交易性金融负债	—	10,248	—	10,248
衍生金融资产	—	15,381	3,920	19,301
衍生金融负债	—	7,402	—	7,402

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2020年12月31日(经审计)			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	—	1,651,528	—	1,651,528
金融债券	—	5,219,508	—	5,219,508
— 他行理财产品	—	—	2,265,065	2,265,065
— 基金	—	21,028,362	—	21,028,362
小计	—	27,899,398	2,265,065	30,164,463
其他债权投资				
— 债券发行方				
公共实体及准政府	—	15,755,737	—	15,755,737
金融债券	—	299,486	—	299,486
小计	—	16,055,223	—	16,055,223
其他权益工具投资				
金融机构	—	134,203	8,000	142,203
其他机构	—	428,118	—	428,118
小计	—	562,321	8,000	570,321
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	—	—	17,710,890	17,710,890
小计	—	—	17,710,890	17,710,890
衍生金融资产	—	58,492	—	58,492
衍生金融负债	—	81,746	—	81,746

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	2020年12月31日(经审计)			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	—	1,651,528	—	1,651,528
金融债券	—	5,219,508	—	5,219,508
— 他行理财产品	—	—	3,265,832	3,265,832
— 基金	—	21,028,362	—	21,028,362
小计	—	27,899,398	3,265,832	31,165,230
其他债权投资				
— 债券发行方				
公共实体及准政府	—	15,755,737	—	15,755,737
金融债券	—	299,486	—	299,486
小计	—	16,055,223	—	16,055,223
其他权益工具投资				
金融机构	—	134,203	8,000	142,203
其他机构	—	428,118	—	428,118
小计	—	562,321	8,000	570,321
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	—	—	17,710,890	17,710,890
小计	—	—	17,710,890	17,710,890
衍生金融资产	—	58,492	—	58,492
衍生金融负债	—	81,746	—	81,746

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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、权益投资等。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, 境内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动性的调整。

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、资产管理计划及他行发行的理财产品等。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2021年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间, 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	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	衍生金融资产
2021年1月1日	2,265,065	-	8,000	17,710,890	-
利得或损失总额					
- 计入损益	54,178	-	-	259,695	-
- 计入其他综合收益	-	-	-	25,827	-
购买	6,212,132	-	42,100	19,717,310	3,920
出售及结算	(2,272,127)	-	-	(20,808,684)	-
2021年6月30日(未经审计)	<u>6,259,248</u>	<u>-</u>	<u>50,100</u>	<u>16,905,038</u>	<u>3,920</u>
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	衍生金融资产
2021年1月1日	3,265,832	-	8,000	17,710,890	-
利得或损失总额					
- 计入损益	86,672	-	-	259,695	-
- 计入其他综合收益	-	-	-	25,827	-
购买	8,250,000	-	-	19,717,310	3,920
出售及结算	(2,272,127)	-	-	(20,808,684)	-
2021年6月30日(未经审计)	<u>9,330,377</u>	<u>-</u>	<u>8,000</u>	<u>16,905,038</u>	<u>3,920</u>

财务报表附注(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

十四、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	交易性金融资产	其他权益	
		工具投资	发放贷款及垫款
2020年1月1日	13,217,558	8,000	20,086,701
利得或损失总额	45,065	-	(23,530)
购买	5,040,000	-	37,094,234
出售及结算	(16,037,558)	-	(39,446,515)
2020年12月31日	<u>2,265,065</u>	<u>8,000</u>	<u>17,710,890</u>

本银行	交易性金融资产	其他权益	
		工具投资	发放贷款及垫款
2020年1月1日	13,217,558	8,000	20,086,701
利得或损失总额	45,832	-	(23,530)
购买	6,040,000	-	37,094,234
出售及结算	(16,037,558)	-	(39,446,515)
2020年12月31日	<u>3,265,832</u>	<u>8,000</u>	<u>17,710,890</u>

十五、资产负债表日后事项

本集团及本银行无重大的财务报表日后事项。

十六、财务报表的批准

本财务报表于2021年8月25日经本银行董事会批准报出。

财务报表补充资料(未经审阅)

截至2021年6月30日止六个月期间

(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2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
归属于公司普通股股东的净利润	5,733,250	5,182,706
减: 处置固定资产净收益	(18,563)	(4,748)
政府补助	(121,441)	(19,720)
罚款收入	(3,633)	(4,236)
长款收入	(573)	(526)
捐赠支出	1,500	22,300
罚款支出	42	-
其他营业外收支净额	6,164	4,795
所得税影响数	34,126	534
归属于少数股东的非经常性损益	113	1,700
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>5,630,985</u>	<u>5,182,805</u>

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。

财务报表补充资料(未经审阅)(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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2021年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
归属于公司普通股股东的净利润	5.96	5.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>5.86</u>	<u>5.75</u>

报告期利润	每股收益(元)			
	截至2021年6月30日止 六个月期间(未经审计)		截至2020年6月30日止 六个月期间(未经审计)	
	基本 每股收益	稀释 每股收益	基本 每股收益	稀释 每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.50	0.50	0.46	0.46
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>0.50</u>	<u>0.50</u>	<u>0.46</u>	<u>0.46</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。

财务报表补充资料(未经审阅)(续)

截至2021年6月30日止六个月期间

(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。

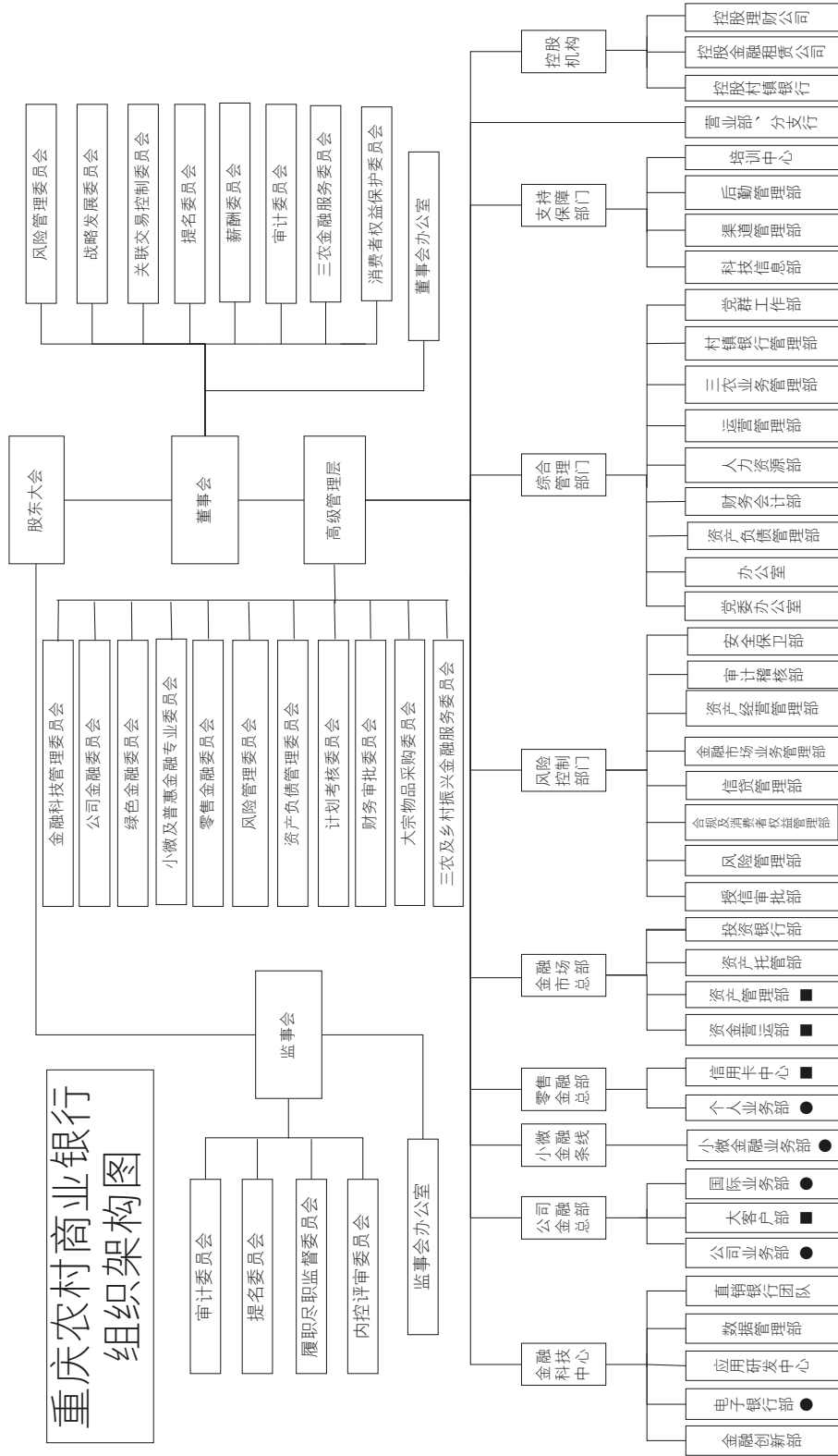
本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。本财务报表在某些方面与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表之间存在差异, 差异项目及金额列示如下:

	净资产(合并)	
	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
按企业会计准则	98,038,214	94,632,081
差异项目及金额		
—收购业务形成的商誉	440,129	440,129
按国际财务报告准则	<u>98,478,343</u>	<u>95,072,210</u>

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社、重庆市渝中区农村信用合作社联社等38家县(区)农村信用合作社联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。

组织架构图



注：
 ■表示实行事业部制管理模式；
 ●表示实行准事业部制管理模式；
 未标识的实行直线职能部制管理模式。



重庆农村商业银行
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

地址：中国重庆市江北区金沙门路36号

邮编：400023

www.cqrcb.com