



2020  
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

- 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**2020年8月26日**召开了第四届董事会第三十八次会议，审议通过了本行**2020年**半年度报告及摘要。

会议应出席董事**11名**，实际出席**8名**，其中**3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**2020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**2020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**2020年**中期不进行利润分配或资本公积转增股本。
- 五、 本行董事长刘建忠、行长谢文辉、主管财务工作的副行长舒静保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 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。

# 目录

第一章	释义	3
第二章	公司简介	5
第三章	财务摘要	8
第四章	管理层讨论与分析	11
	一、 概述	11
	二、 财务回顾	12
	三、 主营业务讨论与分析	42
	四、 风险管理	59
	五、 资本管理	71
	六、 消费者权益保护	75
	七、 展望	76
第五章	股份变动及股东情况	77
第六章	董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	85
第七章	重要事项	91
第八章	董事、监事、高级管理人员关于半年度报告的确认意见	99
第九章	备查文件	101
第十章	审阅报告	102
第十一章	财务报表及附注	103
第十二章	财务报表补充资料(未经审计)	301
第十三章	组织架构图	304

## 常用词语释义

“本行”、“本银行”	指	重庆农村商业银行股份有限公司
“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
“中国证监会”	指	中国证券监督管理委员会
“中国共产党、党”	指	中国共产党
“董事会”	指	本行董事会
“监事会”	指	本行监事会
“公司章程”	指	经不时修订的重庆农村商业银行股份有限公司章程
“本集团”	指	重庆农村商业银行股份有限公司及所属子公司
“人民币”	指	中国法定货币
“元”	指	人民币元
“港币”	指	香港法定货币
“香港”	指	中国香港特别行政区
“香港联交所”	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



## 释义

“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。
“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—套期会计》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》
“人民银行”、“央行”	指	中国人民银行
“中国”	指	中华人民共和国
“报告期”	指	2020年1月1日至2020年6月30日止六个月期间

## 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(投资者联系电话)：(8623)6111 1637 传真：(8623)6111 0844 电子信箱：ir@cqrcb.com
公司秘书	黄秀萍(于2020年8月26日获委任公司秘书) 朱慧霞(于2020年8月26日辞任公司秘书)
注册地址及邮政编码	中国重庆市江北区金沙门路36号 400023
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
指定信息披露媒体	《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 上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦3楼
H股证券登记处	香港中央证券登记有限公司 香港湾仔皇后大道东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 中国重庆市工商行政管理局
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	罗兵咸永道会计师事务所 香港中环太子大厦二十二楼  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：李铁英、封叶
中国法律顾问	重庆百君律师事务所 中国重庆市两江新区财富大道2号财富大厦A座7楼
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。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、银行卡业务及中间业务等。金融市场业务主要包括资金营运业务、资产管理业务、投资银行业务和资产托管业务。



# 财务摘要

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

	截至2020年 6月30日止 六个月	截至2019年 6月30日止 六个月	变动(%)	截至2018年 6月30日止 六个月
(除另有注明外，以人民币百万元列示)				
<b>经营业绩</b>				
利息净收入	<b>12,016.4</b>	11,485.7	4.62	8,951.7
非利息净收入	<b>1,909.2</b>	1,780.8	7.21	4,312.6
其中：手续费及佣金净收入	<b>1,443.9</b>	1,327.5	8.77	1,114.3
其他非利息净收入	<b>465.3</b>	453.3	2.65	3,198.3
营业收入	<b>13,925.6</b>	13,266.5	4.97	13,264.3
业务及管理费	<b>(3,673.0)</b>	(2,882.1)	27.44	(3,721.2)
信用减值损失	<b>(3,713.7)</b>	(3,239.5)	14.64	(3,080.5)
营业利润	<b>6,402.4</b>	7,031.7	(8.95)	6,335.8
利润总额	<b>6,399.8</b>	7,035.3	(9.03)	6,334.0
净利润	<b>5,265.1</b>	5,840.5	(9.85)	4,886.6
扣除非经常性损益后的净利润	<b>5,263.5</b>	5,052.2	4.18	4,883.0
归属于本行股东的净利润	<b>5,182.7</b>	5,751.4	(9.89)	4,835.6
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	<b>5,182.8</b>	4,963.4	4.42	4,833.2
经营活动产生的现金流量净额	<b>58,214.4</b>	31,036.3	87.57	(48,606.8)
<b>每股计(人民币元)</b>			变动	
基本每股收益	<b>0.46</b>	0.58	(0.12)	0.48
稀释每股收益	<b>0.46</b>	0.58	(0.12)	0.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益	<b>0.46</b>	0.50	(0.04)	0.48
<b>盈利能力指标(%)</b>			变动	
年化平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	<b>1.00</b>	1.19	(0.19)	1.08
年化加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	<b>11.49</b>	15.79	(4.30)	14.74
扣除非经常性损益后年化加权平均净资产收益率 <sup>(3)</sup>	<b>11.49</b>	13.63	(2.14)	14.74
净利差 <sup>(4)</sup>	<b>2.13</b>	2.18	(0.05)	2.44
净利息收益率 <sup>(5)</sup>	<b>2.30</b>	2.35	(0.05)	2.35
手续费及佣金净收入占营业收入比率	<b>10.37</b>	10.01	0.36	8.40
成本收入比 <sup>(6)</sup>	<b>26.38</b>	21.72	4.66	28.05

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2020年 6月30日	2019年 12月31日	变动(%)	2018年 12月31日
<b>规模指标</b>				
资产总额	<b>1,072,638.0</b>	1,029,790.1	4.16	950,177.9
其中：客户贷款和垫款净额	<b>450,964.7</b>	416,340.8	8.32	364,026.1
负债总额	<b>980,653.5</b>	940,427.9	4.28	878,469.2
其中：客户存款	<b>724,272.2</b>	673,401.8	7.55	616,166.2
股本	<b>11,357.0</b>	11,357.0	—	10,000.0
归属于本行股东权益	<b>90,313.5</b>	87,773.4	2.89	70,308.1
少数股东权益	<b>1,671.0</b>	1,588.8	5.17	1,400.6
权益总额	<b>91,984.5</b>	89,362.2	2.93	71,708.7
核心一级资本净额	<b>91,125.4</b>	88,559.0	2.90	70,886.3
其他一级资本净额	<b>127.4</b>	121.0	5.29	92.5
一级资本净额	<b>91,252.8</b>	88,680.0	2.90	70,978.8
二级资本净额	<b>17,666.7</b>	17,390.5	1.59	16,562.4
总资本净额	<b>108,919.5</b>	106,070.5	2.69	87,541.2
风险加权资产	<b>737,317.5</b>	712,885.7	3.43	647,419.3
<b>每股计(人民币元)</b>			变动	
归属于本行股东的每股净资产	<b>7.95</b>	7.73	0.22	7.03
<b>资产质量指标(%)<sup>(7)</sup></b>			变动	
不良贷款率	<b>1.28</b>	1.25	0.03	1.29
拨备覆盖率	<b>370.16</b>	380.31	(10.15)	347.79
拨贷比	<b>4.75</b>	4.75	—	4.50
<b>资本充足率指标(%)</b>			变动	
核心一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>12.36</b>	12.42	(0.06)	10.95
一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>12.38</b>	12.44	(0.06)	10.96
资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>14.77</b>	14.88	(0.11)	13.52
总权益对总资产比率	<b>8.58</b>	8.68	(0.10)	7.55
<b>其他指标(%)</b>			变动	
贷存比	<b>65.37</b>	64.91	0.46	61.86

注：

- (1) 平均总资产回报率指期间的净利润(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和披露》(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《中国银监会关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发[2018]7号),中国银保监会重庆监管局《关于调整2020年度辖内农村中小银行贷款损失准备监管要求的通知》(渝银保监办发[2020]40号)规定,本行拨备覆盖率、拨贷比的监管标准分别为140%、2.1%。
- (8) 按照原中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

### 一、概述

2020年上半年，本集团认真贯彻落实国家决策部署和监管要求，坚守支农支小定位和服务实体经济本源，围绕“强管理、控风险、稳发展”的工作思路，坚持“零售立行、科技兴行、人才强行”发展方向，推进资产、负债、收益、管理人员“四个结构调整”，在确保疫情防控和支农支小到位的同时，保持了稳健发展的良好态势，经营情况呈现以下特点：

**业务规模平稳增长。**本集团总资产10,726.38亿元，较上年末增长428.48亿元，增幅4.16%。存款余额7,242.72亿元，较上年末增长508.70亿元，增幅7.55%，余额和增量均保持重庆第一。贷款和垫款余额4,734.61亿元，较上年末增长363.76亿元，增幅8.32%。全国农商行系统及西部首家全资理财子公司——渝农商理财有限责任公司顺利开业。

**经营效益保持稳健。**实现营业收入139.26亿元，同比增长6.59亿元，增幅4.97%。其中，利息净收入120.16亿元，同比增长5.31亿元，增幅4.62%，中间业务收入14.44亿元，同比增长1.16亿元，增幅8.77%。净利润52.65亿元，扣除非经常性损益后的净利润52.64亿元，同比增长2.11亿元，增幅4.18%。

**资产质量总体稳定。**本集团不良贷款率1.28%，逾期贷款占比1.33%，资产质量总体保持优良水平。本集团资本充足率14.77%、核心一级资本充足率12.36%、一级资本充足率12.38%，拨备覆盖率370.16%，均高于监管标准，具备较强风险抵御能力。

**结构调整稳步推进。**本集团贷款余额占总资产的44.14%，较上年末提高1.70个百分点；零售贷款余额占贷款总额的37.45%，较上年末提高0.33个百分点。存款占总负债的比例较上年末提高2.24个百分点，其中个人存款在存款总额中的占比76.51%，较上年末提高0.54个百分点。中间业务收入占营业收入比重10.37%，较上年同期提高0.36个百分点，资产、负债、收益结构持续优化。

**综合实力稳步提升。**排名英国《银行家》全球银行1,000强第122位，排名福布斯“全球企业2,000强”第815位、居重庆企业第1位，跻身“2019年中国银行业100强榜单”前20强，综合实力居全国农商行和中西部银行第一。

## 二、财务回顾

### (一) 利润表分析

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2020年 6月30日止 六个月	截至2019年 6月30日止 六个月	变动	变动(%)
利息净收入	<b>12,016.4</b>	11,485.7	530.7	4.62
非利息净收入	<b>1,909.2</b>	1,780.8	128.4	7.21
其中：手续费及佣金净收入	<b>1,443.9</b>	1,327.5	116.4	8.77
其他非利息净收入	<b>465.3</b>	453.3	12.0	2.65
<b>营业收入</b>	<b>13,925.6</b>	13,266.5	659.1	4.97
税金及附加	<b>(136.5)</b>	(113.2)	(23.3)	20.58
业务及管理费	<b>(3,673.0)</b>	(2,882.1)	(790.9)	27.44
信用减值损失	<b>(3,713.7)</b>	(3,239.5)	(474.2)	14.64
<b>营业利润</b>	<b>6,402.4</b>	7,031.7	(629.3)	(8.95)
营业外收支净额	<b>(2.6)</b>	3.6	(6.2)	(172.22)
<b>利润总额</b>	<b>6,399.8</b>	7,035.3	(635.5)	(9.03)
所得税费用	<b>(1,134.7)</b>	(1,194.8)	60.1	(5.03)
<b>净利润</b>	<b>5,265.1</b>	5,840.5	(575.4)	(9.85)
<b>扣除非经常性损益后净利润</b>	<b>5,263.5</b>	5,052.2	211.3	4.18
<b>扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润</b>	<b>5,182.8</b>	4,963.4	219.4	4.42

2020年上半年, 本集团实现净利润为52.65亿元, 同比减少5.75亿元, 降幅9.85%; 扣除非经常性损益后的净利润52.64亿元, 同比增加2.11亿元, 增幅4.18%。上半年以来, 本集团经营情况总体平稳, 规模持续增长带动利息净收入同比有所增长, 中间业务盈利能力持续提升。上年同期冲回退休人员大额医保缴费, 本期业务及管理费同比波动较大, 同时, 结合上半年经营情况, 为提高风险抵御能力, 本期加大信用减值损失计提力度。

#### 1. 利息净收入

下表列出所示期间本集团利息收入、利息支出及净利息收入的情况:

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2020年 6月30日止 六个月	截至2019年 6月30日止 六个月	变动	变动(%)
利息收入	<b>22,693.6</b>	22,152.4	541.2	2.44
利息支出	<b>(10,677.2)</b>	(10,666.7)	(10.5)	0.10
利息净收入	<b>12,016.4</b>	11,485.7	530.7	4.62

2020年上半年, 本集团实现利息净收入120.16亿元, 较上年同期增加5.31亿元, 增幅4.62%, 利息净收入占营业收入总额的比例为86.29%, 主要是得益于生息资产规模的平稳增长和风险定价能力的持续增强。

(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对利息收支和平均余额的影响。

(人民币百万元， 百分比除外)	截至2020年6月30日止六个月			截至2019年6月30日止六个月		
	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 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款和垫款	449,347.1	12,095.5	5.41	398,025.5	10,767.9	5.41
金融投资	355,994.0	7,379.4	4.17	302,827.5	6,652.0	4.39
存放中央银行款项	61,791.1	477.7	1.55	71,992.7	558.6	1.55
应收同业及其他金融 机构款项	182,523.8	2,708.2	2.98	204,600.5	3,963.6	3.87
<b>生息资产总额</b>	<b>1,049,656.0</b>	<b>22,660.8</b>	<b>4.34</b>	<b>977,446.2</b>	<b>21,942.1</b>	<b>4.49</b>
<b>负债</b>						
客户存款	695,719.9	6,966.7	2.01	656,670.7	6,185.6	1.88
向中央银行借款	35,568.8	543.3	3.07	24,015.4	389.3	3.24
应付同业及其他金融 机构款项	85,672.2	836.8	1.96	73,019.7	1,082.5	2.96
已发行债务证券	149,466.5	2,294.2	3.09	151,750.9	2,788.8	3.68
<b>计息负债总额</b>	<b>966,427.4</b>	<b>10,641.0</b>	<b>2.21</b>	<b>905,456.7</b>	<b>10,446.2</b>	<b>2.31</b>
<b>利息净收入</b>		<b>12,019.8</b>			<b>11,495.9</b>	
<b>净利差<sup>(1)</sup></b>			<b>2.13%</b>			<b>2.18%</b>
<b>净利息收益率<sup>(1)</sup></b>			<b>2.30%</b>			<b>2.35%</b>

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。

2020年上半年，本集团净利差**2.13%**，净利息收益率**2.30%**，同比均下降**0.05**个百分点。主要受行业竞争加剧、市场利率下行等影响，同业及金融投资收益率同比下降、存款付息率同比有所上升。

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：

(人民币百万元)	规模因素	利率因素	利息收支变动
<b>资产</b>			
客户贷款和垫款	1,380.7	(53.1)	1,327.6
金融投资	1,102.5	(375.1)	727.4
存放中央银行款项	(78.6)	(2.3)	(80.9)
存放同业及其他金融机构款项	(327.1)	(928.3)	(1,255.4)
<b>利息收入变化</b>	<b>2,077.5</b>	<b>(1,358.8)</b>	<b>718.7</b>
<b>负债</b>			
客户存款	390.3	390.8	781.1
应付央行、同业及其他金融机 构款项	138.0	(229.7)	(91.7)
已发行债务证券	(35.1)	(459.5)	(494.6)
<b>利息支出变化</b>	<b>493.2</b>	<b>(298.4)</b>	<b>194.8</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>1,584.3</b>	<b>(1,060.4)</b>	<b>523.9</b>

利息净收入较上年同期增加**5.24**亿元，主要是由于各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加**15.84**亿元，受平均收益率和成本率变动影响利息净收入减少**10.60**亿元。

(2) 利息收入

2020年上半年，本集团利息收入226.94亿元，较上年同期增加5.41亿元，增幅为2.44%。主要得益于本集团贷款及垫款和金融投资资产规模平稳增长。详细分析如下(以下分析不考虑保本类代客理财产品产生的利息收入)：

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：

(人民币百万元，百分比除外)	截至2020年6月30日止六个月			截至2019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 (%)
<b>公司贷款</b>	<b>258,803.0</b>	<b>6,496.5</b>	<b>5.05</b>	242,228.1	6,030.0	4.98
一般短期贷款	88,251.8	2,111.3	4.81	90,271.0	2,185.0	4.84
中长期贷款	170,551.2	4,385.2	5.17	151,957.1	3,845.0	5.06
<b>零售贷款</b>	<b>167,376.5</b>	<b>5,296.2</b>	<b>6.36</b>	136,628.4	4,375.3	6.40
一般短期贷款	55,130.1	1,923.2	7.02	44,323.9	1,602.7	7.23
中长期贷款	112,246.4	3,373.0	6.04	92,304.5	2,772.6	6.01
<b>票据贴现</b>	<b>23,167.6</b>	<b>302.8</b>	<b>2.63</b>	19,169.0	362.6	3.78
<b>客户贷款和垫款合计</b>	<b>449,347.1</b>	<b>12,095.5</b>	<b>5.41</b>	398,025.5	10,767.9	5.41

2020年上半年，本集团发放贷款和垫款利息收入120.96亿元，较上年同期增加13.28亿元，增幅12.33%，主要是得益于本集团持续加大对实体经济的支持力度，强化金融支持疫情防控工作，公司贷款和个人贷款平均余额较快增长，确保民生和实体经济稳定发展。



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：

(人民币百万元，百分比除外)	截至2020年6月30日止六个月			截至2019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	345,330.4	7,203.6	4.19	302,827.5	6,652.0	4.39
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	10,663.6	175.8	3.32	—	—	—
<b>金融投资合计</b>	<b>355,994.0</b>	<b>7,379.4</b>	<b>4.17</b>	<b>302,827.5</b>	<b>6,652.0</b>	<b>4.39</b>

2020年上半年，本集团金融投资利息收入73.79亿元，较上年同期增加7.27亿元，增幅10.94%，主要是本集团加强市场研判，强化资产配置的灵活性管理，在保障信贷资产平稳增长的基础上，合理调整投资结构提高资金使用效益。

③ 存放央行利息收入

2020年上半年，本集团存放中央银行款项利息收入4.78亿元，较上年同期减少0.81亿元，降幅14.48%，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14.17%。

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：

(人民币百万元，百分比除外)	截至2020年6月30日止六个月			截至2019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	148,501.9	2,465.4	3.34	177,507.2	3,663.7	4.13
买入返售金融资产	34,021.9	242.8	1.44	27,093.3	299.9	2.21
<b>应收同业及其他金融机构款项合计</b>	<b>182,523.8</b>	<b>2,708.2</b>	<b>2.98</b>	<b>204,600.5</b>	<b>3,963.6</b>	<b>3.87</b>

2020年上半年，本集团应收同业及其他金融机构款项利息收入27.08亿元，较上年同期减少12.55亿元，降幅31.67%，主要是存拆放同业及其他金融机构和买入返售金融资产平均收益率受市场利率下降影响所致。

### (3) 利息支出

2020年上半年，本集团利息支出106.77亿元，较上年同期增加0.11亿元，增幅为0.10%，主要是本集团客户存款规模增长带动所致。详细分析如下(以下分析不考虑保本类代客理财产品产生的利息收入)：

#### 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、利息支出以及年化平均成本率情况列示如下：

(人民币百万元，百分比除外)	截至2020年6月30日止六个月			截至2019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 (%)
活期存款	113,440.1	389.4	0.69	121,401.0	422.1	0.70
定期存款	42,721.8	595.7	2.80	43,096.9	560.5	2.60
<b>公司存款小计</b>	<b>156,161.9</b>	<b>985.1</b>	<b>1.27</b>	<b>164,497.9</b>	<b>982.6</b>	<b>1.19</b>
活期存款	125,878.7	327.4	0.52	118,049.4	273.6	0.46
定期存款	413,679.3	5,654.2	2.75	374,123.4	4,929.4	2.64
<b>个人存款小计</b>	<b>539,558.0</b>	<b>5,981.6</b>	<b>2.23</b>	<b>492,172.8</b>	<b>5,203.0</b>	<b>2.11</b>
<b>客户存款合计</b>	<b>695,719.9</b>	<b>6,966.7</b>	<b>2.01</b>	<b>656,670.7</b>	<b>6,185.6</b>	<b>1.88</b>

2020年上半年，在规模增长和利率上升的带动下，本集团客户存款利息支出69.67亿元，较上年同期增加7.81亿元，增幅12.63%；客户存款付息率2.01%，较上年同期提升13个基准点，仍处于同业较低水平。上半年以来，为积极巩固本集团核心负债，一方面持续发挥传统网点优势，并借助线上渠道稳定存款资金来源；另一方面加强对结构性产品、大额存单等相对高成本存款限额管控，通过FTP定价机制有效传导结构调整要求，确保定活比保持相对稳定。

② 向中央银行借款利息支出

2020年上半年，本集团向中央银行借款利息支出5.43亿元，较上年同期增加1.54亿元，增幅39.56%，主要是主动对接央行专项再贷款、支小再贷款、支农再贷款和再贴现专用资金，中央银行借款平均余额较上年同期上升115.53亿元。

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：

(人民币百万元，百分比除外)	截至2020年6月30日止六个月			截至2019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	41,715.2	517.0	2.49	48,191.1	808.2	3.35
卖出回购金融资产款	43,957.0	319.8	1.46	24,828.6	274.3	2.21
<b>应付同业及其他金融机构款项合计</b>	<b>85,672.2</b>	<b>836.8</b>	<b>1.96</b>	<b>73,019.7</b>	<b>1,082.5</b>	<b>2.96</b>

2020年上半年，本集团应付同业及其他金融机构款项利息支出8.37亿元，较上年同期减少2.46亿元，降幅22.70%，主要是市场化同业利率下行带动同业负债成本同比下降。

④ 已发行债务证券利息支出

(人民币百万元，百分比除外)	截至2020年6月30日止六个月			截至2019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	23,463.4	449.2	3.85	15,731.4	381.6	4.85
同业存单	126,003.1	1,845.0	2.94	136,019.5	2,407.2	3.54
<b>已发行债务证券合计</b>	<b>149,466.5</b>	<b>2,294.2</b>	<b>3.09</b>	<b>151,750.9</b>	<b>2,788.8</b>	<b>3.68</b>

2020年上半年，本集团已发行债务证券利息支出22.94亿元，较上年同期减少4.95亿元，降幅17.74%，主要是根据市场状况积极调整负债融资结构，同业存单平均成本率下降60个基点所致。

## 2. 非利息净收入

2020年上半年，本集团非利息净收入19.09亿元，较上年同期增加1.28亿元，增幅为7.21%，在营业收入中的占比为13.71%，较上年同期提升0.29个百分点。

### (1) 手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入的情况：

(人民币百万元， 百分比除外)	截至2020年 6月30日止 六个月	截至2019年 6月30日止 六个月	变动	变动(%)
<b>手续费及佣金收入小计</b>	<b>1,492.9</b>	<b>1,371.7</b>	<b>121.2</b>	<b>8.84</b>
资金理财手续费	937.7	791.9	145.8	18.41
代理及受托业务佣金	175.5	265.6	(90.1)	(33.92)
银行卡手续费	135.2	122.9	12.3	10.01
结算和清算手续费	68.2	69.6	(1.4)	(2.01)
其他	176.3	121.7	54.6	44.86
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(49.0)</b>	<b>(44.2)</b>	<b>(4.8)</b>	<b>10.86</b>
<b>手续费及佣金净收入合计</b>	<b>1,443.9</b>	<b>1,327.5</b>	<b>116.4</b>	<b>8.77</b>

2020年上半年，本集团手续费及佣金净收入保持良好增长，实现手续费及佣金净收入14.44亿元，较上年同期增加1.16亿元，增幅8.77%。手续费及佣金净收入占营业收入比为10.37%，较上年同期提升0.36个百分点。

资金理财手续费收入9.38亿元，较上年同期增加1.46亿元，增幅18.41%，主要是本集团持续提高净值型理财产品的销售规模和营运能力。

代理及受托业务佣金1.76亿元，同比减少0.90亿元，主要是上半年本集团部分托管项目提前到期。

银行卡手续费收入1.35亿元，较上年同期增加0.12亿元，增幅10.01%，主要得益于本集团持卡客户的持续增长。

结算和清算手续费0.68亿元，较上年同期减少0.01亿元，主要是本集团持续贯彻落实金融服务优惠政策，主动减免部分业务收费。

(2) 其他非利息净收入

下表列出所示期间本集团其他非利息净收入的情况：

(人民币百万元， 百分比除外)	截至2020年 6月30日止 六个月	截至2020年 6月30日止 六个月	变动	变动(%)
投资收益	420.1	465.6	(45.5)	(9.77)
公允价值变动损益	13.1	(65.1)	78.2	(120.12)
汇兑收益	20.3	30.7	(10.4)	(33.88)
资产处置收益	4.7	3.1	1.6	51.61
其他	7.1	19.0	(11.9)	(62.63)
<b>其他非利息净收入合 计</b>	<b>465.3</b>	<b>453.3</b>	<b>12.0</b>	<b>2.65</b>

2020年上半年，本集团实现其他非利息收入4.65亿元。投资收益和公允价值变动损益较上年同期合计增加0.33亿元，主要是本集团交易性金融资产买卖价差及公允价值变动综合影响。

汇兑收益减少0.10亿元，主要是由于汇率波动导致外汇相关业务的汇兑损益减少。

资产处置收益增加0.02亿元，主要是本期处置固定资产净收益增加。

3. 税金及附加

税金及附加主要与放贷(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。2020年上半年，本集团税金及附加1.37亿元，同比增加0.23亿元，增幅20.58%，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

下表列出所示期间本集团业务及管理费的情况：

(人民币百万元， 百分比除外)	截至2020年	截至2019年	变动	变动(%)
	6月30日 止六个月	6月30日 止六个月		
员工成本	<b>2,458.0</b>	1,768.0	690.0	39.03
工资、奖金和津贴	<b>1,832.2</b>	1,803.8	28.4	1.57
员工福利、社会保险费和 住房公积金	<b>413.6</b>	638.9	(225.3)	(35.26)
其他	<b>212.2</b>	(674.7)	886.9	(131.45)
折旧及摊销	<b>438.6</b>	389.5	49.1	12.61
其他一般及行政性开支	<b>776.4</b>	724.6	51.8	7.15
<b>业务及管理费</b>	<b>3,673.0</b>	2,882.1	790.9	27.44
<b>成本收入比</b>	<b>26.38</b>	21.72	4.66	不适用

2020年上半年，本集团业务及管理费36.73亿元，较上年同期增加7.91亿元，增幅27.44%。成本收入比26.38%，较上年同期上升4.66个百分点，主要原因为上年取消退休人员大额医保缴费，上期费用相对较低。

##### (1) 员工成本

2020年上半年，员工成本24.58亿元，较上年同期增加6.90亿元，增幅39.03%。其中，工资、奖金和津贴较上年同期增长0.28亿元，增幅1.57%；员工福利、社会保险费和住房公积金较上年同期下降2.25亿元，降幅35.26%，主要是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长8.87亿元，主要是上年同期根据国家相关政策，取消退休人员大额医保缴费冲回以前年度精算福利费用7.81亿元。

##### (2) 折旧及摊销

2020年上半年，折旧与摊销4.39亿元，较上年同期增加0.49亿元，主要是本集团扎实推进“科技兴行”战略，持续加快金融科技部署，不断加大金融科技投入所致。

##### (3) 其他一般及行政开支

2020年上半年，其他一般及行政性开支7.76亿元，较上年同期增加0.52亿元，增幅7.15%。一是客户存款规模增长带动存款保费有所增长，二是与网点运营、业务发展相关的电子设备运行、咨询服务费用等有所增加。

## 5. 减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失的情况：

(人民币百万元， 百分比除外)	截至2020年	截至2019年	变动	变动(%)
	6月30日止 六个月	6月30日止 六个月		
客户贷款和垫款信用减值损失	<b>3,299.6</b>	1,882.4	1,417.2	75.29
金融投资信用减值损失	<b>584.7</b>	953.9	(369.2)	(38.70)
其他信用减值损失	<b>(170.6)</b>	403.2	(573.8)	(142.31)
<b>减值损失合计</b>	<b>3,713.7</b>	<b>3,239.5</b>	<b>474.2</b>	<b>14.64</b>

2020年上半年，本集团减值损失37.14亿元，较上年同期增加4.74亿元，增幅14.64%。其中，客户贷款和垫款减值损失较上年同期增加14.17亿元，金融投资减值损失减少3.69亿元，其他减值损失减少5.74亿元。受新冠肺炎疫情的影响，考虑到GDP增速短期下降，为提高风险抵御能力，基于前瞻性风险管控需要，本集团进一步优化预期信用减值模型，相应提高了客户贷款的减值计提力度。本集团将持续关注未来宏观经济的复苏状况，以合理评估贷款减值风险。

## 6. 营业外收支净额

2020年上半年，本集团营业外收支净额为-0.03亿元，较上年同期下降0.06亿元，主要是本集团积极支持“新冠”肺炎疫情防控，增加公益性捐赠支出0.22亿元。

## 7. 所得税费用

下表列出截至2020年及2019年6月30日止六个月的税前利润、所得税费用：

(人民币百万元， 百分比除外)	截至2020年 6月30日止 六个月	截至2019年 6月30日止 六个月	变动	变动(%)
税前利润	<b>6,399.8</b>	7,035.3	(635.5)	(9.03)
按适用法定税率计算的税项 加/(减)下列项目的纳税影 响：	<b>1,572.8</b>	1,730.7	(157.9)	(9.12)
不可抵扣费用	<b>18.3</b>	15.8	2.5	15.82
免税收入	<b>(455.8)</b>	(360.0)	(95.8)	26.61
大额医保政策变化的纳税 影响	<b>—</b>	(195.3)	195.3	(100.00)
其他	<b>(0.6)</b>	3.6	(4.2)	(116.67)
<b>所得税费用</b>	<b>1,134.7</b>	<b>1,194.8</b>	<b>(60.1)</b>	<b>(5.03)</b>

2020年上半年，所得税费用11.35亿元，较上年同期减少0.60亿元。所得税实际税率为17.73%，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：

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日		变动	变动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
<b>客户贷款和垫款净值</b>	<b>450,964.7</b>	<b>42.04</b>	416,340.8	40.43	34,623.9	8.32
客户贷款和垫款账面余额	473,461.3	44.14	437,084.9	42.44	36,376.4	8.32
客户贷款和垫款减值准备 <sup>(1)</sup>	(22,496.6)	(2.10)	(20,744.1)	(2.01)	(1,752.5)	8.45
<b>金融投资</b>	<b>390,141.9</b>	<b>36.38</b>	377,353.2	36.64	12,788.7	3.39
以摊余成本计量的金融资产 <sup>(2)</sup>	348,459.3	32.49	346,418.4	33.64	2,040.9	0.59
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 <sup>(2)</sup>						
合收益的金融资产 <sup>(2)</sup>	13,931.1	1.30	7,256.8	0.70	6,674.3	91.97
其他债权投资	13,462.7	1.26	6,679.0	0.65	6,783.7	101.57
其他权益工具投资	468.4	0.04	577.8	0.05	(109.4)	(18.93)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 <sup>(2)</sup>	27,751.5	2.59	23,678.0	2.30	4,073.5	17.20
<b>现金及存放中央银行款项</b>	<b>67,592.5</b>	<b>6.30</b>	77,413.6	7.52	(9,821.1)	(12.69)
<b>存放同业款项及拆出资金</b>	<b>135,949.0</b>	<b>12.67</b>	146,001.2	14.18	(10,052.2)	(6.89)
<b>买入返售金融资产</b>	<b>12,523.6</b>	<b>1.17</b>	—	—	12,523.6	不适用
<b>长期股权投资</b>	<b>447.3</b>	<b>0.04</b>	—	—	447.3	不适用
<b>其他资产<sup>(3)</sup></b>	<b>15,019.0</b>	<b>1.40</b>	12,681.3	1.23	2,337.7	18.43
<b>资产总额</b>	<b>1,072,638.0</b>	<b>100.00</b>	1,029,790.1	100.00	42,847.9	4.16

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、使用权资产等。

截至2020年6月30日，本集团资产总额为10,726.38亿元，较上年末增加428.48亿元，增幅4.16%。

客户贷款和垫款账面余额4,734.61亿元，较上年末增加363.76亿元，增幅8.32%。自“新冠”肺炎疫情发生以来，本集团作为重庆本土最大的地方金融机构，在保证自身稳健经营的基础上，加大对实体经济的支持力度。一方面，持续加大民生领域信贷投放，有力支持重庆地区地方经济发展；另一方面，持续向企业和个体工商户发放优惠贷款，全力支持疫情防控及中小微企业复工复产。此外，本集团不断创新小微信贷产品，提升小微金融服务质效，倾力支持民营及小微企业稳定发展。

金融投资3,901.42亿元，较上年末增加127.89亿元，增幅3.39%。2020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。

现金及存放中央银行款项总额675.93亿元，较上年末减少98.21亿元，降幅12.69%，主要是存款准备金率下调所致。

存放同业及拆出资金1,359.49亿元，较上年末减少100.52亿元，降幅6.89%，主要是本集团优化资产结构，提升信贷投放力度并加大收益相对较高的债权投资占比。

买入返售金融资产125.24亿元，主要是本集团综合考虑资产负债及流动性管理需要，多渠道利用富余资金。

长期股权投资4.47亿元，主要是本集团上半年参股重庆小米消费金融有限公司。

#### (1) 客户贷款和垫款

下表列示出于所示日期本集团客户贷款和垫款的构成情况：

(人民币百万元， 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司贷款</b>	<b>270,039.0</b>	<b>57.04</b>	254,760.4	58.29
短期贷款 <sup>(1)</sup>	84,340.4	17.81	78,134.2	17.88
中长期贷款 <sup>(2)</sup>	185,698.6	39.23	176,626.2	40.41
<b>零售贷款</b>	<b>177,321.5</b>	<b>37.45</b>	162,237.8	37.12
住房按揭及个人商用				
物业房地产贷款 <sup>(3)</sup>	80,083.9	16.91	73,091.4	16.72
个人经营及再就业贷				
款 <sup>(4)</sup>	55,188.0	11.66	50,516.0	11.56
其他贷款 <sup>(5)</sup>	42,049.6	8.88	38,630.4	8.84
<b>票据贴现</b>	<b>26,100.8</b>	<b>5.51</b>	20,086.7	4.59
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>473,461.3</b>	<b>100.00</b>	437,084.9	100.00

注：

- (1) 短期贷款主要包括合约到期日为一年及以下的贷款。
- (2) 中长期贷款主要包括合约到期日为一年以上的贷款。
- (3) 住房按揭及个人商用物业房地产贷款主要包括个人按揭贷款、第二套房屋按揭及装修贷款、借予零售客户以购买供小型业务用途(如店铺物业)的贷款。
- (4) 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。
- (5) 其他贷款主要包括个人商业用房抵押贷款、个人住房最高额抵押贷款、信用卡贷款、个人汽车贷款、个人耐用消费品贷款、个人助学贷款、农户联保及信用贷款。

截至2020年6月30日，本集团客户贷款和垫款账面余额**4,734.61**亿元，较上年末增加**363.76**亿元，增幅**8.32%**。

公司类贷款和垫款总额**2,700.39**亿元，较上年末增加**152.79**亿元，增幅为**6.00%**。其中，短期贷款增加**62.06**亿元，中长期贷款增加**90.72**亿元，主要是落实监管要求，支持疫情防控和企业复工复产，新增贷款主要投向民生、小微、民营企业等领域。

个人贷款和垫款总额**1,773.22**亿元，较上年末增加**150.84**亿元，增幅**9.30%**，占贷款总额的比重提升了**0.33**个百分点。其中，个人住房贷款总额**800.84**亿元，较上年末增加**69.93**亿元，增幅**9.57%**，主要是重点支持居民自住购房融资需求；个人经营及再就业贷款总额**551.88**亿元，较上年末增加**46.72**亿元，增幅**9.25%**。本集团秉承“零售立行”理念，积极探索线上线下融合发展，创新推出“渝快贷”等线上信贷产品，加快汽车按揭、信用卡、旅游、教育等消费金融发展，多渠道促进零售金融转型升级。

票据贴现**261.01**亿元，较上年末增加**60.14**亿元，增幅**29.94%**，主要是支持企业短期资金周转需求。

下表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)	于2020年6月30日		于2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>270,039.0</b>	<b>57.04</b>	254,760.4	58.29
制造业	64,121.7	13.55	61,130.0	13.99
水利、环境和公共设施 管理业	61,787.4	13.05	59,508.9	13.61
租赁和商务服务业	58,115.9	12.27	50,481.8	11.55
批发和零售业	19,407.9	4.10	18,792.1	4.30
电力、热力、燃气及水 生产和供应业	17,205.2	3.63	16,531.0	3.78
交通运输、仓储和邮政 业	13,386.9	2.83	12,221.2	2.80
房地产业	7,206.7	1.52	8,032.9	1.84
建筑业	7,767.6	1.64	7,152.0	1.64
卫生和社会工作	5,982.2	1.26	5,538.1	1.27
教育	3,006.8	0.64	2,861.6	0.65
其他	12,050.7	2.55	12,510.8	2.86
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>177,321.5</b>	<b>37.45</b>	162,237.8	37.12
<b>票据贴现</b>	<b>26,100.8</b>	<b>5.51</b>	20,086.7	4.59
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>473,461.3</b>	<b>100.00</b>	437,084.9	100.00

2020年上半年，本集团及时发布信贷投向指引，持续优化信贷结构，强化对国家和地方重大战略项目、智能产业的金融支持，大力发展绿色金融，加大对医疗、教育等“惠民生”领域的支持力度。截至2020年6月末，本集团公司贷款中投向制造业、水利、环境和公共设施管理业以及租赁和商务服务业的贷款余额分别为641.22亿元、617.87亿元、581.16亿元，占本集团贷款和垫款总额的比例分别为13.55%、13.05%、12.27%。

(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：

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	<b>271,179.8</b>	<b>69.52</b>	249,463.0	66.11
金融机构发行的债务 工具	<b>16,938.1</b>	<b>4.34</b>	31,593.3	8.37
同业存单	<b>59,192.6</b>	<b>15.17</b>	69,486.3	18.42
债权融资计划	<b>28,613.3</b>	<b>7.33</b>	20,724.8	5.49
基金	<b>13,749.7</b>	<b>3.52</b>	5,508.0	1.46
权益工具	<b>468.4</b>	<b>0.12</b>	577.8	0.15
<b>金融投资总额</b>	<b>390,141.9</b>	<b>100.00</b>	<b>377,353.2</b>	<b>100.00</b>

截至2020年6月30日，金融投资总额3,901.42亿元，较上年末增加127.89亿元，增幅3.39%，本集团持续加强对市场的分析研判，积极优化投资结构，适度提升标准化资产的投资占比，利用低成本资金优势，提高投资效益。

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：

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	<b>113,043.8</b>	<b>41.68</b>	97,403.4	39.05
公共机构及准政府债 券	<b>64,562.2</b>	<b>23.81</b>	56,933.4	22.82
金融机构债券	<b>38,184.6</b>	<b>14.08</b>	33,484.0	13.42
公司债券	<b>55,389.2</b>	<b>20.43</b>	61,642.2	24.71
<b>债券投资总额</b>	<b>271,179.8</b>	<b>100.00</b>	<b>249,463.0</b>	<b>100.00</b>

2020年上半年，本集团优化金融投资结构，增加了对地方政府债、政策性银行债和金融机构债券的投资。截至2020年6月30日，政府债券较上年末增加156.40亿元，公共机构及准政府债券较上年末增加76.29亿元，金融机构债券较上年末增加47.01亿元。

(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2020年6月30日，本集团的抵债资产为1.14亿元，抵债资产减值准备余额为0.13亿元。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：

(人民币百万元，百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	724,272.2	73.85	673,401.8	71.61
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	36,657.0	3.74	35,568.7	3.78
已发行债务证券	133,863.2	13.65	171,330.1	18.22
向中央银行借款	38,712.6	3.95	31,218.0	3.32
卖出回购金融资产款项	35,283.1	3.60	15,086.1	1.60
其他负债 <sup>(1)</sup>	11,865.4	1.21	13,823.2	1.47
<b>负债总额</b>	<b>980,653.5</b>	<b>100.00</b>	<b>940,427.9</b>	<b>100.00</b>

注：(1) 其他负债包括应付职工薪酬、应交税金、租赁负债、其他应付款等。

截至2020年6月30日，本集团负债总额9,806.54亿元，较上年末增加402.26亿元，增幅4.28%。客户存款是本集团最核心的负债来源，较上年末增加508.70亿元，增幅7.55%；同业存拆入及向央行借款较上年末增加85.83亿元，增幅12.85%，主要是积极运用疫情防控等央行货币工具，新增央行专项再贷款、支农、支小再贷款等央行专项资金；已发行债务证券较上年末减少374.67亿元，降幅21.87%，主要是本集团根据业务实际情况适时调整同业负债结构。

(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：

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司存款小计</b>	<b>162,996.2</b>	<b>22.50</b>	156,030.7	23.17
活期存款	129,012.6	17.81	125,140.0	18.58
定期存款	33,983.6	4.69	30,890.7	4.59
<b>个人存款小计</b>	<b>554,132.0</b>	<b>76.51</b>	511,571.7	75.97
活期存款	121,306.5	16.75	116,031.2	17.23
定期存款	432,825.5	59.76	395,540.5	58.74
<b>保证金存款</b>	<b>7,131.4</b>	<b>0.98</b>	5,783.2	0.86
<b>其他存款</b>	<b>12.6</b>	<b>0.01</b>	16.2	—
<b>客户存款总额</b>	<b>724,272.2</b>	<b>100.00</b>	673,401.8	100.00

2020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2020年6月30日，客户存款总额7,242.72亿元，比上年末增加508.70亿元，增幅7.55%，占负债总额的比例为73.85%，比上年末提高2.24个百分点。

从客户结构上看，公司存款1,629.96亿元，较上年末增长69.66亿元，增幅4.46%，在客户存款中的占比为22.50%，较上年末下降0.67个百分点；个人存款5,541.32亿元，较上年末增加425.60亿元，增幅8.32%，在客户存款总额中的占比为76.51%，较上年末上升0.54个百分点，“零售立行”优势进一步凸显。

从期限结构上看，活期存款2,503.19亿元，较上年末增加91.48亿元，增幅3.79%，在客户存款总额中的占比为34.56%，较上年末下降1.25个百分点；定期存款4,668.09亿元，较上年末增加403.78亿元，增幅9.47%，在客户存款总额中的占比为64.45%，较上年末上升1.12个百分点。

(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(2017年修订)》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第39号—公司债券半年度报告的内容与格式》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：

(人民币百万元，百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
股本	11,357.0	12.35	11,357.0	12.71
资本公积	20,428.5	22.21	20,428.5	22.86
其他综合收益	(473.2)	(0.51)	(442.7)	(0.50)
盈余公积	11,283.6	12.27	11,283.6	12.63
一般风险准备	13,928.8	15.14	12,635.3	14.14
未分配利润	33,788.8	36.72	32,511.7	36.38
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>90,313.5</b>	<b>98.18</b>	<b>87,773.4</b>	<b>98.22</b>
少数股东权益	1,671.0	1.82	1,588.8	1.78
<b>股东权益总额</b>	<b>91,984.5</b>	<b>100.00</b>	<b>89,362.2</b>	<b>100.00</b>

截至2020年6月30日，权益总额919.85亿元，较上年增加26.22亿元，主要是未分配利润增加所致。其中：其他综合收益较上年末减少0.31亿元，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12.94亿元，主要是按照上年末风险资产余额的1.5%计提相关准备金所致。

### (四) 资产负债表表外项目

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。截至2020年6月30日，本集团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203.80亿元、101.35亿元、37.91亿元及29.73亿元。

#### 1. 经营租赁承诺

截至2020年6月30日，本集团未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

#### 2. 资本性支出承诺

截至2020年6月30日，本集团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4.95亿元。



## (五) 现金流量表

下表列出于所示日期本集团现金流量表的情况：

(人民币百万元，百分比除外)	截至2020年 6月30日止 六个月	截至2019年 6月30日止 六个月
经营活动产生的现金流量净额	<b>58,214.4</b>	31,036.3
投资活动产生的现金流量净额	<b>(5,535.9)</b>	(23,387.3)
筹资活动产生的现金流量净额	<b>(41,836.0)</b>	(4,598.1)

经营活动产生的现金净流入**582.14**亿元，比上年同期增加**271.78**亿元，主要是卖出回购金融资产款净增额和拆放同业款项净减少额同比增加。其中，现金流入**1,153.55**亿元，增加**227.22**亿元；现金流出**571.40**亿元，减少**44.56**亿元。

投资活动产生的现金净流出**55.36**亿元。其中，现金流入**1,066.82**亿元，增加**264.28**亿元，主要是收回债券投资所收到的现金增加；现金流出**1,122.18**亿元，增加**85.77**亿元，主要是债券投资所支付的现金增加。

报告期内，本集团筹资活动产生的现金净流出**418.36**亿元。其中，现金流入**965.86**亿元，主要是本集团发行债券收到的现金；现金流出**1,384.22**亿元，主要是偿还债务证券所致。

## (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)	于2020年6月30日		于2019年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
正常	455,963.5	96.31	421,463.7	96.43
关注	11,417.4	2.41	10,161.3	2.32
次级	4,238.1	0.89	3,447.0	0.79
可疑	1,690.1	0.36	1,883.0	0.43
损失	152.2	0.03	129.9	0.03
客户贷款及垫款总额	<b>473,461.3</b>	<b>100.00</b>	<b>437,084.9</b>	<b>100.00</b>
不良贷款额	<b>6,080.4</b>		<b>5,459.9</b>	
不良贷款率(%)		<b>1.28</b>		<b>1.25</b>

2020年上半年，经济下行叠加新冠肺炎疫情影响，相关风险逐步向商业银行传导。截至2020年6月30日，本集团不良贷款余额60.80亿元，较上年末增加6.21亿元；不良贷款率1.28%，较上年末上升0.03个百分点。其中，主城不良贷款余额占本集团的65.05%，县域不良贷款余额占本集团的34.95%。

## 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)	于2020年6月30日				于2019年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良 贷款金额	不良 贷款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良 贷款金额	不良 贷款率 (%)
<b>公司类贷款</b>	<b>270,039.0</b>	<b>57.04</b>	<b>4,823.3</b>	<b>1.79</b>	254,760.4	58.29	4,305.5	1.69
制造业	64,121.7	13.55	1,594.8	2.49	61,130.0	13.99	1,741.4	2.85
电力、燃气及水的生产和供应业	17,205.2	3.63	-	-	16,531.0	3.78	0.00	-
房地产业	7,206.7	1.52	-	-	8,032.9	1.84	692.3	8.62
租赁及商业服务	58,115.9	12.27	7.8	0.01	50,481.8	11.55	2.0	0.00
水利、环境和公共设施管理业	61,787.4	13.05	-	-	59,508.9	13.61	4.5	0.01
建筑业	7,767.6	1.64	1,543.1	19.87	7,152.0	1.64	143.0	2.00
批发和零售业	19,407.9	4.10	443.9	2.29	18,792.1	4.30	332.7	1.77
其他	34,426.6	7.28	1,233.7	3.58	33,131.7	7.58	1,389.6	4.19
<b>个人贷款</b>	<b>177,321.5</b>	<b>37.45</b>	<b>1,256.1</b>	<b>0.71</b>	162,237.8	37.12	1,153.4	0.71
<b>票据贴现</b>	<b>26,100.8</b>	<b>5.51</b>	<b>1.0</b>	<b>0.00</b>	20,086.7	4.59	1.00	0.00
<b>总计</b>	<b>473,461.3</b>	<b>100.00</b>	<b>6,080.4</b>	<b>1.28</b>	437,084.9	100.00	5,459.9	1.25

2020年上半年，面对经济下行及新冠疫情，本集团始终坚持审慎经营，严格执行信贷投向指引及国家宏观信贷政策，房地产贷款余额持续下降，个别建筑企业因资金链紧张经营困难，出现较大风险，本集团基于审慎原则将其贷款风险分类下调至不良。

### (2) 借款人集中度

2020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5.13%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的25.15%，均符合监管要求。截至2020年6月30日，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	于2020年 6月30日	于2019年 12月31日	于2018年 12月31日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤10%	5.13	5.15	5.95
单一集团客户贷款比例 (%)	≤15%	6.28	6.37	7.75

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)		于2020年6月30日	
		金额	占贷款总额 百分比(%)
客户A	制造业	5,592.3	1.18
客户B	租赁和商务服务业	3,053.5	0.64
客户C	水利、环境和公共设施 管理业	2,897.1	0.61
客户D	租赁和商务服务业	2,584.3	0.55
客户E	制造业	2,503.2	0.53
客户F	水利、环境和公共设施 管理业	2,449.7	0.52
客户G	租赁和商务服务业	2,203.0	0.47
客户H	租赁和商务服务业	2,067.4	0.44
客户I	水利、环境和公共设施 管理业	2,046.1	0.43
客户J	水利、环境和公共设施 管理业	1,994.0	0.42

### 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本集团按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)	于2020年6月30日			于2019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 (%)
<b>公司类贷款</b>	<b>270,039.0</b>	<b>4,823.3</b>	<b>1.79</b>	254,760.4	4,305.5	1.69
短期贷款	84,340.4	1,042.3	1.24	78,134.2	1,225.7	1.57
中长期贷款	185,698.6	3,781.0	2.04	176,626.2	3,079.8	1.74
<b>零售贷款</b>	<b>177,321.5</b>	<b>1,256.1</b>	<b>0.71</b>	162,237.8	1,153.4	0.71
住房按揭及个人商用物业房地产贷款	80,083.9	259.2	0.32	73,091.4	238.1	0.33
个人经营及再就业贷款	55,188.0	443.5	0.80	50,516.0	440.9	0.87
其他贷款	42,049.6	553.4	1.32	38,630.4	474.4	1.23
票据贴现业务	26,100.8	1.0	0.00	20,086.7	1.0	0.00
<b>总计</b>	<b>473,461.3</b>	<b>6,080.4</b>	<b>1.28</b>	437,084.9	5,459.9	1.25

截至2020年6月30日，本集团公司贷款不良率较上年末上升0.1个百分点至1.79%，零售贷款不良率与上年末持平。

### 4. 已重组客户贷款及垫款

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)	于2020年6月30日 占贷款及垫款总额		于2019年12月31日 占贷款及垫款总额	
	金额	百分比(%)	金额	百分比(%)
已重组客户贷款和垫款	<b>708.0</b>	<b>0.15</b>	623.6	0.14

## 5. 逾期客户贷款及垫款

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)	于2020年6月30日 占贷款及垫款总额		于2019年12月31日 占贷款及垫款总额	
	金额	百分比(%)	金额	百分比(%)
逾期3个月以内	3,032.3	0.64	2,010.5	0.46
逾期3个月至1年	1,712.8	0.36	1,368.1	0.31
逾期1年以上3年以内	1,446.7	0.31	1,404.3	0.32
逾期3年以上	87.0	0.02	279.1	0.07
<b>已逾期客户贷款和垫款总额</b>	<b>6,278.8</b>	<b>1.33</b>	<b>5,062.0</b>	<b>1.16</b>

截至2020年6月30日，本集团逾期贷款总额人民币62.79亿元，较上年末增加12.17亿元；逾期贷款占比1.33%，较上年末上升0.17个百分点。

## 6. 贷款减值准备的变动情况

本集团 (除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2020年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	8,545.0	5,205.7	6,993.4	20,744.1
转移：				
转移至阶段一	1,322.9	(1,288.6)	(34.3)	—
转移至阶段二	(487.9)	505.9	(18.0)	—
转移至阶段三	(136.3)	(159.3)	295.6	—
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(1,090.9)	912.4	744.1	565.6
新增源生或购入的金融资产	3,710.2	—	—	3,710.2
终止确认或结清	(1,787.5)	(305.2)	(150.0)	(2,242.7)
重新计量	75.3	951.2	569.9	1,596.4
本年核销和其他转出	—	—	(1,877.0)	(1,877.0)
期末余额	<b>10,150.8</b>	<b>5,822.1</b>	<b>6,523.7</b>	<b>22,496.6</b>

截至2020年6月30日，以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备为224.97亿元，较上年末增加17.53亿元。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0.10亿元。

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及垫款分布情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	于2020年6月30日		于2019年12月31日	
	金额	百分比(%)	金额	百分比(%)
信用贷款	60,064.2	12.69	52,668.6	12.05
保证贷款	148,258.2	31.31	137,850.8	31.54
抵押贷款	192,617.1	40.68	181,751.6	41.58
质押贷款	72,521.8	15.32	64,813.9	14.83
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>473,461.3</b>	<b>100.00</b>	<b>437,084.9</b>	<b>100.00</b>

8. 贷款迁徙率

项目(%)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常类迁徙率	1.40	3.32	3.14
关注类迁徙率	24.57	7.40	39.30
次级类迁徙率	5.34	30.01	65.32
可疑类迁徙率	1.97	2.07	10.98

注：贷款迁徙率按银保监会1104报表口径计算，为集团数据。

## （七）分部信息

### 1. 地区分部摘要

(以百分比列示)	2020年6月30日		於2019年12月31日	
	县域	主城	县域	主城
存款	<b>70.36</b>	<b>29.64</b>	69.33	30.67
贷款	<b>48.55</b>	<b>51.45</b>	48.02	51.98
资产	<b>49.29</b>	<b>50.71</b>	49.37	50.63
贷存比	<b>45.11</b>	<b>113.46</b>	44.96	110.01

2020年上半年，本集团县域存款占比为**70.36%**，同比上升**1.03**个百分点，县域贷款占比为**48.55%**，同比上升**0.53**个百分点，县域资产占比为**49.29%**，同比下降**0.08**个百分点。本集团立足重庆，深耕农村经济，持续提升县域金融服务能力，支持县域经济发展。

县域指重庆市除主城九区以外的地区，县域数据还包括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、云南大理渝农商村镇银行有限责任公司、云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司、云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司、广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司、福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司、福建福安渝农商村镇银行有限责任公司、云南香格里拉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**12**家子公司和重庆农村商业银行曲靖分行的数据。



2. 业务分部摘要

(除另有说明外， 以人民币百万元列示)	截至2020年6月30日 止六个月		截至2019年6月30日 止六个月	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
营业收入				
公司业务	<b>4,961.2</b>	<b>35.63</b>	4,606.8	34.72
零售银行业务	<b>5,286.1</b>	<b>37.96</b>	4,905.1	36.97
资金营运业务	<b>3,675.3</b>	<b>26.39</b>	3,745.7	28.24
未分配	<b>3.0</b>	<b>0.02</b>	8.8	0.07
营业收入总额	<b>13,925.6</b>	<b>100.00</b>	13,266.5	100.00

2020年上半年，本集团公司业务营业收入49.61亿元，占比35.63%，同比上升0.91个百分点；零售银行业务营业收入52.86亿元，占比37.96%，同比上升0.99个百分点；资金营运业务营业收入36.75亿元，占比26.39%，同比下降1.85个百分点。近年来，本行秉承“零售立行”战略，加快零售及小微贷款投放，持续推动贷款结构优化，零售银行业务营业收入占比稳步提升。

(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说明

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

作为一家在中国注册成立的金融机构，本行按照中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。因此，本报告中的财务报表在某些方面与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表之间存在差异，差异项目及金额列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	净资产(合并)		
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按企业会计准则	91,984.5	89,362.2	71,708.7
差异项目及金额			
—收购业务形成的商誉	440.1	440.1	440.1
按国际财务报告准则	<b>92,424.6</b>	<b>89,802.3</b>	<b>72,148.8</b>

## 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、金融工具的公允价值、合并范围、所得税等。

### 三、主营业务讨论与分析

#### (一) 零售业务

本行提出了“零售立行”的战略，是优势所在、更是大势所趋，在本行强大的市场基础下，零售业务固本强基，全力抢抓市场，实现提质增效。2020年，发展客户化，确保以客户为中心“有具体抓手”；业务专营化，确保大零售业务“有独特体系”；工具智能化，确保精细化管理“有强力支撑”；网点场景化，确保在渝快生活圈“有良好体验”；人员专业化，确保面对市场同业“有竞争能力”；营销品牌化，确保在重庆零售市场“有最佳口碑”，以“六化”促“六有”，推动零售业务持续稳步前行。

##### 1. 个人存贷款业务

(1) **个人存款持续增长**。本行坚持品牌增值服务与重点销售、社会责任相结合，充分发挥区域优势，抓好旺季时段，推陈出新，个人存款持续增长。截至2020年6月30日，本集团个人存款余额达5,541.32亿元，较上年末增长425.60亿元，增幅8.32%。个人存款总量、年度增量、市场份额均位列区域同业前列。

(2) **个人贷款稳健发展**。本行以打造最大最优的零售银行为目标，坚持做小做微，优化贷款结构、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。在保持个贷中心、营业网点等网点固有优势渠道基础上，大力推进专业机构发展，实现机构专营化、人员专业化。截至2020年6月30日，本集团个人贷款余额达1,773.22亿元，较上年末增加150.84亿元，增幅9.30%。个人房屋按揭贷款余额达800.84亿元，较上年末增长69.93亿元。**客户挖掘空间巨大**，集团近2,900万零售客户中，个人贷款客户数仅57万户（不含三方合作创新贷款），存量客户体量庞大。另外，加快推进零售贷款线下业务线上化进程，加快一手房贷款、质押贷款、消费贷款等线上化工作，提升客户体验，扩大获客渠道。

##### 2. 银行卡业务

###### (1) 借记卡业务

借记卡发卡稳健增长，截至2020年6月30日，本行借记卡发卡总量达2,315万张。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1,273.92万张，吸收异地存款775.76亿元。

## (2) 信用卡业务

本行始终坚持信用卡业务创新，致力于持续打造有特色的信用卡业务，完善卡产品与资产业务产品两大主线，在组织架构、业务创新、系统建设、品牌建设等方面取得成效。按照“前台资源倾斜、中台减员增效、后台精兵简政”原则，优化人员配置，集中精干力量专注产品创新。推进信用卡业务创新，推出“渝快车生活”“渝快家生活”等产品，打造“渝快生活”系列品牌。做好产品优化升级，推出升级版车位分期、家装分期、白金卡自动分期、预借现金分期等具有市场竞争力的产品。专注金融科技创新，全力推进“数字信用卡”项目，打通信用卡微信公众号、微信小程序、H5页面等线上渠道，加强信用卡自动审批和风控能力。持续打造“江渝信用卡”产品品牌，围绕“区域化、特色化”打造良好用卡环境，提升客户用卡活跃度。立足现有业务，着眼持续发展，顺应市场需求，进一步理顺信用卡体制机制，不断拓展互联网电子服务渠道，提升信用卡金融服务水平，为持续发展创造生机。

2020年上半年，本行信用卡发卡规模快速增长，交易规模稳步发展。全行新增发卡23.78万张，创历史新高，较上年同期多增9.16万张，增幅62.65%，全行累计发卡突破125万张。2020年上半年，本行信用卡累计消费交易915.25万笔、累计消费金额144.80亿元。信用卡发卡和交易规模持续提升。

## 3. 财富管理和私人银行业务

财富管理和私人银行业务快速发展，建立了14家财富管理中心，组建专业的客户投资顾问团队，以客户为中心，强化客户资产配置，精细化客户经营管理，加快零售客户财富管理转型。截至2020年6月末，财私客户较年初新增736户，同比多增50%，财私业务快速发展。

## 4. 代理业务

随着网点转型向纵深推进，理财客户经理等专业性人员数量逐步增加，代理业务向多元化、多产品迅速发展。非货币基金、期缴保险等产品销量明显提升，以债券基金为主的非货币基金时点余额较年初增长39%；期缴保险销量较去年同期增长173.82%；代销华能信托产品，满足高风险承受能力客户需求，首期规模2.2亿元；成功上线并落地重庆首家法人银行家族信托业务。

## (二) 小微业务

本行致力于强化金融科技运用，结合网点、人员优势，继续创新小微金融服务模式，持续优化办贷流程，提升服务效率，不断推进“线上+线下”业务深度融合发展。截至2020年6月30日，本行普惠型小微企业贷款<sup>1</sup>户数128,104户、较年初增加4,448户，贷款余额730.49亿元、较年初增加78.54亿元，较年初增速12.05%，比全行各项贷款较年初增速高3.52个百分点；新发放普惠型小微企业贷款利率保持在合理区间，不良率控制在较低水平，半年末阶段性实现了“两增两控”<sup>2</sup>监管目标。荣获重庆银保监局2019年度小微企业金融服务先进单位，在人民银行重庆营业管理部2019年信贷政策导向效果评估中“小微企业信贷”获评优秀。

### 1. 线上线下驱动“增量扩面”

本行积极拓宽小微企业信用信息采集渠道，持续加强小微金融产品和业务的创新，依托大数据新上线“税快贷”产品，同时开发出“个人经营性贷款自助签约及自助抵押”功能，实现借款人通过本行手机银行或微银行自助签订贷款合同、自助办理抵押登记。对个人经营性贷款自助支用、自助续贷业务功能进行迭代，业务覆盖率提升至97%；优化“房快贷”“票快贴”模型，切实加大推动力度。同时结合本行丰富的线下小微金融产品，持续强化银政、银担合作，为小微企业和个体工商户提供全成长周期的融资服务，不断扩大小微金融服务覆盖面。

### 2. 聚焦普惠践行“责任担当”

本行认真贯彻落实中央关于“六稳”“六保”工作的决策部署，扎实做好小微金融服务工作，单列普惠小微信贷计划，助力稳企业、保就业。**一是**疫情发生后，将疫情防控重点保障企业名单内企业以及与疫情防控和生活物资保障相关的企业纳入信贷投向优先支持类客户范围，主动对接，用好防疫专项再贷款资金，满足其合理融资需求。**二是**复工复产以来，用好央行支农支小再贷款、再贴现资金以及普惠小微企业信用贷款和延期支持工具，为小微企业和个体工商户、小微企业主提供低成本资金支持，扩大政策惠及面，着力缓解小微企业融资难题。

<sup>1</sup> 普惠型小微企业贷款是指单户授信总额1,000万元以下(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。

<sup>2</sup> “两增”即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；“两控”即合理控制小微企业贷款资产质量水平和贷款综合成本。

### (三) 公司业务

#### 1. 公司存贷款业务

本集团服务于国家“一带一路”战略，助力重庆“两高”“两地”建设，持续强化对国家和地方重大战略项目、智能产业的金融支持；积极响应国家绿色发展战略，大力发展绿色金融；持续加大对医疗、教育等“惠民生”领域的支持力度，切实履行社会责任。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，集团以依法合规、商业可持续性为原则，适度、审慎、稳健地推动公司业务发展。

##### (1) 公司存款业务

报告期内，本行积极开展对公存款旺季营销活动，组织存款专题业务培训，持续做好存款攻坚。截至2020年6月30日，本集团公司存款1,629.96亿元，重庆区域本外币市场排名第三。

通过紧抓账户营销、支付结算、加快现金管理等线上产品推广应用等措施，优化存款结构，截至报告期末，本集团公司存款年化平均成本率1.27%，本集团公司存款中活期存款占比79.15%，保持较高的活期存款占比。

##### (2) 公司贷款业务

截至2020年6月30日，本集团公司贷款(不含贴现)2,700.39亿元，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5.05%，公司存贷利差3.78%；本集团公司贷款(不含贴现)较上年末增长152.79亿元，增幅6%。

##### 重大战略方面

截至2020年6月30日，本行支持长江经济带建设贷款余额1,490.85亿元，支持“一带一路”战略贷款余额133.94亿元，支持内陆开放高地建设贷款余额121.96亿元，支持长江上游生态安全屏障建设贷款余额64.37亿元。

##### 智能升级方面

截至2020年6月30日，本行战略新兴产业贷款余额450.85亿元，其中战略性新兴产业制造业贷款余额100.65亿元，战略新兴服务业贷款余额350.20亿元。

#### 绿色信贷方面

2020年2月27日，本行宣布采纳赤道原则，成为境内第4家、中西部首家赤道银行。完善绿色金融组织架构，设立绿色金融部，制定绿色信贷发展指引，通过资源配置引导，形成绿色信贷激励，重点支持以垃圾发电、污水处理、生态修复为代表的绿色环保产业发展。截至2020年6月30日，公司贷款绿色信贷余额173.19亿元，较年初增长18.56亿元。

#### 民生领域方面

截至2020年6月30日，民生领域贷款余额219.69亿元，较年初增长5.49亿元。

本集团根据市场发展情况，适时调整业务结构，公司贷款主要投向制造业、水利环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业、批发和零售业、电力热力燃气及水生产和供应业，截至2020年6月30日，以上行业贷款分别占集团贷款的13.55%、13.05%、12.27%、4.10%、3.63%。前十大贷款客户在集团贷款中占比5.79%，较上年末下降0.08个百分点。

### 2. 机构业务

作为重庆区域首家A股上市法人银行，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36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。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

**受中美贸易战及疫情影响，国际业务主要指标波动明显，但目前发展形势渐趋良好。**报告期内，实现国际结算量26.04亿美元(含跨境人民币15.32亿元)，同比下降13.43%；结售汇量8.87亿美元，同比下降23.40%；表内外贸易融资及外汇贷款余额15.92亿美元，较年初增长1.25亿美元；全行外汇客户总数达1,170户，较年初增长45户；有效客户数311户，市场占比6.02%。**外汇资金交易量稳居重庆本地法人银行首位**，其中外币同业拆借交易38.93亿美元，银行间外汇掉期结售汇交易17.83亿美元。**同业合作持续优化**，获得境内外同业授信89亿美元，衍生品交易对手增至27家，海外代付交易对手增至36家，福费廷交易对手增至37家。

此外，国际业务还取得了一些工作亮点，表现在：

**实现跨境融资新突破**—成功办理首笔政府平台企业在全口径跨境融资宏观审慎模式下的“内保直贷”业务，帮助某公司融入跨境人民币资金2.95亿元。

**取得疫情防控新贡献**—一是支持外贸企业抗疫降息成效显著，与市商务委签订合作协议，针对入围商务委名单企业发放优惠贷款，帮助企业获得利息补贴，累计为56家入围企业发放贷款，贷款余额近18亿元，排名重庆市第一。二是发挥优势助力外贸企业抗疫复产，及时开辟“绿色通道”为外贸企业提供高效、优惠、便利的跨境结算，利用国际业务产品积极支持外贸客户抗疫复产，累计提供便利化结算11笔、贸易融资106笔，金额超过4亿美元。

**落地出口代付新产品**—把握市场机遇，为某公司办理出口代付5,100万美元，成功落地首笔出口代付业务，进一步丰富本行贸易融资产品体系。

**拓展国际业务新平台**—打造线上智能服务平台，积极推广国际业务线上智能服务，支持客户线上办理国际业务，有效提升客户体验满意度。截至报告期末，已有56家国际业务客户开通线上功能，仅自助结汇量就达1,000万美元。

**上线跨境支付新服务**—全面上线全球支付创新服务—SWIFT GPI，成为重庆首家上线的地方银行，助力本行为客户提供优质、快速、透明、可追溯的跨境金融服务，极大提升客户体验满意度。

**打通坡币清算新路径**—在中新合作深入推进下，本行正式在新加坡华侨银行开立坡币清算账户，打通坡币清算新路径，进一步提高了本行外汇资金清算效率，对中新项下业务拓展将发挥积极作用。

## （四）金融市场业务

### 1. 金融同业业务总体情况

#### （1）市场影响力持续提升

报告期内，通过中国人民银行综合评估，成功蝉联2020年度公开市场业务一级交易商。银行间债券市场交易量12万亿元，排名全市场第23位，较去年末上升4位。报告期内获得：银行间质押式逆回购匿名点击(简称X-Repo)业务“活跃交易商”、“债券借贷意向报价(简称X-Lending)活跃机构”等荣誉称号。



(2) 疫情防控、业务发展并重

疫情防控方面，自新冠肺炎疫情突发后，本行积极参与公开市场业务，认真传导货币政策，及时向中小银行、非银机构提供流动性支持，竭力维护金融市场稳定；成功发行了重庆市内首笔疫情防控专项同业存单3亿元，募集资金用于向市内疫情防控相关企业发放贷款；同时，为加大对中小微企业支持力度，助力复工复产，运用其贴现的票据向中国人民银行申请再贴现资金，进一步丰富中小微企业融资渠道，降低资金成本。

业务开展方面，为保障疫情期间业务正常开展，持续推进线下业务向线上转型，报告期内获得CFETS线上化存款主交易商资格，成为全国38家主参与机构之一，扩大了线上存款交易对手范围，为稳步开展线上存放业务夯实基础。

(3) 资产负债结构持续优化

资产管理方面，结合最新监管形势和监管规定，通过对宏观经济、市场环境的分析研判，在收益率较高时点加大对债券、基金等标准化资产配置，保持收益率稳定；负债管理方面，巩固良好的同业市场合作关系，合理规划负债期限，并顺势择时通过同业存单发行、同业存放、票据回购等业务吸收资金，多管齐下，在确保流动性安全的前提下不断降低负债成本。

(4) 内控制度持续完善

健全各项制度办法、为业务持续合规开展奠定制度基础；持续强化风险评估与防控，业务审批实行金融市场条线内部审批与行内审批并重的审批制度，前、中、后台各方面切实防范业务开展过程中可能面临的各类风险。

2. 分部资产

截至2020年6月30日，营运资产规模合计6,186.41亿元，主要是金融投资<sup>3</sup>3,896.74亿元，现金及存放中央银行款项675.93亿元，存放同业和拆出资金1,359.49亿元，买入返售金融资产125.24亿元，票据贴现104.01亿元。

(1) 金融投资分布情况

截至2020年6月30日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产277.52亿元，占比7.12%。以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产134.63亿元，占比3.45%。以摊余成本计量的金融资产3,484.59亿元，占比89.43%。

<sup>3</sup> 金融投资包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。不包含股权投资。

(2) 按信用评级的金融投资分布情况

(单位：百万元，占比除外)

债项评级	2020年		2019年	
	6月30日	占比%	12月31日	占比%
AAA	63,404.3	16.27	51,378.3	13.64
AA	13,042.6	3.35	12,149.1	3.22
A及以下	102.8	0.03	161.9	0.04
未评级	313,123.8	80.35	313,086.1	83.10
<b>合计</b>	<b>389,673.5</b>	<b>100.00</b>	<b>376,775.4</b>	<b>100.00</b>

2020年，明确了货币政策更加灵活适度、大力支持实体经济的宏观形势，确立了“防范风险、择机配置、精挑细选”的债券投资策略。

从操作层面看，在上半年银行间市场利率震荡波动，信用风险事件频发的背景下，加强利率风险防范和信用风险防范。择机在市场利率较高时精挑细选资质较好、票息收入较高的信用债券进行投资，并增持政策性银行债、流动性较好的AAA评级地方政府债和高评级资产证券化产品。

截至2020年6月30日，本集团持有的评级AA级及以上金融投资较上年末增加129.20亿元，占比增加2.76个百分点，未评级金融投资较上年末增加0.38亿元，占比下降2.75个百分点。未评级金融投资主要是政府债券、公共机构及准政府债券和金融机构发行的资管产品等。

(3) 按剩余期限划分的金融投资分布情况

(单位：百万元，占比除外)

期限	2020年		2019年	
	6月30日	占比%	12月31日	占比%
3个月内(含)	43,959.1	11.28	36,605.3	9.72
3个月—12个月(含)	66,440.3	17.05	90,087.3	23.91
1年—5年(含)	147,765.5	37.92	141,656.4	37.60
5年以上	131,508.6	33.75	108,426.4	28.77
<b>合计</b>	<b>389,673.5</b>	<b>100.00</b>	<b>376,775.4</b>	<b>100.00</b>

截至2020年6月30日，本集团剩余期限在12个月以内的金融投资较上年末减少162.93亿元，占比减少5.3个百分点，1年至5年金融投资较上年末增加61.09亿元，占比增加0.32个百分点，5年以上金融投资较上年末增加230.82亿元，占比增加4.98个百分点。主要是本集团根据市场形势，综合考虑投资组合期限和收益的合理搭配，适度增持相对投资价值较好的债券基金等风险可控的长期债权投资。

(4) 持有金融债券的情况

截至2020年6月30日，本集团金融机构债券1,000.21亿元，其中政策性银行债609.07亿元，资产证券化产品282.98亿元，商业银行债76.30亿元，其他金融机构发行的债券31.86亿元。下表列示了于2020年6月30日本集团持有的面值最大十只金融债券情况：

(单位：百万元，年利率除外)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日
19年政策性银行债	10,000.00	3.48	2029/1/8
19年政策性银行债	5,750.00	3.45	2029/9/20
20年政策性银行债	5,000.00	3.07	2030/3/10
18年政策性银行债	4,240.00	4.88	2028/2/9
18年政策性银行债	4,000.00	4.00	2025/11/12
18年政策性银行债	3,000.00	4.69	2023/3/23
20年银行间资产证券化产品	2,000.00	3.20	2031/2/26
18年政策性银行债	2,000.00	4.04	2028/7/6
17年政策性银行债	2,000.00	4.30	2024/8/21
19年政策性银行债	2,000.00	3.65	2029/5/21

3. 资产管理业务

严格按照监管要求，积极应对压力挑战，在坚持审慎经营原则的基础上，从产品、投资、风控、运营、系统等多方面扎实推动理财业务转型。报告期内，本行理财业务经营稳健，资产配置质量良好，风险控制持续到位，科技支撑进一步加强，在全国农商行及西部法人银行中首家获批成立理财子公司。

报告期内，理财业务整体呈现出“两稳两升”态势。一是理财产品规模稳。努力克服疫情影响，报告期末理财产品存续规模**1,309.95**亿元，较年初虽略有下降，但整体规模依然保持稳定。二是理财产品投资稳。坚持审慎稳健的投资策略，以固收资产投资为主，重点提高信评研究能力，精准把握市场走势，做好资产投放风险收益相平衡。三是净值化占比提升。报告期末净值型产品规模达**864.15**亿元，占比超**65%**，较上年末提升**13.33**个百分点，净值化转型积极推进，产品结构持续优化。四是品牌价值持续提升。报告期内，继续为投资者提供期限多样、类型丰富的理财产品，并助力疫情防控，推出了医务人员主题理财产品，发行大众“战疫”理财产品，有效满足广大客户的理财需求，特色化资管品牌优势逐渐显现。

#### 4. 投资银行业务

顺利取得非金融企业债务融资工具受托管理人资格；主承销债券**7**只，份额合计**26.4**亿元，同比增长**46.67%**；成功主承销重庆市首批疫情防控债，纾解企业复工复产资金紧缺难题；新加入浙江、湖北、厦门地方政府债承销团，累计加团数达**15**家，参团承销地方政府债**103.35**亿元，同比增长**70.43%**；圆满完成本行**20**亿元“三农”专项金融债和**80**亿元普通金融债工作，其中**80**亿元普通金融债创本行单次发行规模最大、票面利率最低记录。同时，构建后督管理体系，强化流程规范和内部风控，稳步提升投行业务发展水平。

#### 5. 资产托管业务

截至报告期末，资产托管规模**1,312.82**亿元。报告期内，没有发生重大托管风险事项。

### （五）金融科技

#### 1. 践行“人才强行”，持续扩大金融科技人才队伍

本行通过内部筛选、外部引入、校园招聘等多种渠道广泛吸纳金融科技人才，今年上半年，引进研发、风控、产品、管理等各类人才**20**余人。目前本行金融科技条线共有科技人员近**400**人，全行人数占比**2.5%**，已组建多个专业化团队，为全行培育和储备“渠道+业务+数据+科技+合作”全面发展的人才梯队。

2. 推进金融科技平台建设，夯实全行发展转型根基

围绕人脸、语音、语义、图像四大金融科技平台建设和优化，持续接入行内应用场景。完成改造涉及人脸识别的交易300余支，支持ATM刷脸取款、柜面人证识别、无卡银行等业务以及智能楼宇、网点VIP无感识别、人脸到店识别等场景，日均人脸识别调用量15万次，仅柜面远程核身的应用，保守估计日均节省人力20人以上；综合运用语音和语义能力的智能催收，自2019年12月24日上线以来，截至6月底总计外呼14.8万次，共催收7万余户，催回M1逾期欠款超5千万元。同时目前正在积极开展视频银行、智能外呼、智能知识库、RPA等科技平台的建设和落地。

3. 发力线上产品，不断丰富和完善客户金融服务体系

通过自主创新和合作创新不断丰富线上产品体系；疫情期间推出线上便捷的金融服务，并有效通过金融手段推进企业复产复工。上半年，线上贷款余额306.21亿元，净增113.63亿元，业务整体风险可控。其中自主创新类产品中，持续优化迭代自主风控的线上贷款产品“渝快贷”、“票快贴”、“房快贷”等，“税快贷(个人版)”已经开展试运行，同时在疫情期间充分发挥自主创新类贷款无接触式服务优势，支持疫情期间企业及个人信贷需求，贷款余额122.23亿元，增幅达165%。同时上半年还推出合支付场景类产品“渝快购”分期商城、线上拼团存款产品“拼拼存”、线上对公开户、现金预约等线上产品和服务，其中线上对公开户自今年3月上线以来完成超8千户的预约。

4. 强化线上渠道运营管理，有效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。开展智能宣传营销，通过大数据应用，梳理“猜你想要”规则，在疫情期间引导客户自助办理“非接触式”金融业务；圈定31类人群，配置营销宣传策略156次，实现线上渠道精准营销。增强线上渠道安全管理，通过全流程覆盖、分层防控、多重认证组合等智能风险防控手段对电子银行各渠道交易保驾护航，上半年线上渠道使用人脸识别次数1,280万次，指纹认证1,622万次。提供智能客户服务，通过客户行为分析和客户满意度调查，持续完善线上渠道服务能力，上半年智能客服月均访问咨询超过6万人次，分流了超过30%的客户服务中心人工坐席受理的客户来电。

#### 5. 持续开展知识产权保护，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”。目前本行有1项发明专利，46项外观和实用新型专利已获授权，上半年累计提交图像识别、语音识别方向发明专利申请11项，累计18项发明专利正在实审。同时，本行作为中西部唯一一家入选全国金融标准化技术委员会的观察员单位，积极开展金融标准化建设工作，上半年完成制定企业标准2项、参与制定团体标准2项，同时标准化建设经验得到监管高度认可。

#### 6. 依托机制及政策优势，不断推进金融科技创新发展

本行上半年正式批准成立金融科技实验室，积极探索以金融科技实验室为载体与外部公司开展合作，在5G、物联网、区块链、多方学习等新兴技术的应用，尤其是在农村下沉市场的应用场景展开探索。同时本行作为“金融科技试点”和“金融标准创新应用”两大国家级金融创新应用试点项目的参与行，在持续开展创新应用的同时，充分依托重庆作为全国金融科技监管试点的政策优势，积极开展沙箱监管应用项目的创新和申报，目前已有多个项目纳入当地监管库。

## （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、99个二级支行及其1,329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2020年6月30日，本集团县域金融业务贷款<sup>4</sup>余额2,298.71亿元，较上年末增加199.73亿元，增幅9.52%。其中：县域金融业务公司类贷款余额1,009.44亿元，占本集团公司类贷款余额的34.09%，较上年末增加96.93亿元，增幅10.62%；县域金融业务个人类贷款余额1,289.27亿元，占本集团个人类贷款余额的72.71%，较上年末增加102.80亿元，增幅8.66%。县域存款余额5,095.82亿元，较上年末增加426.97亿元，增幅9.15%。

<sup>4</sup> 县域金融业务贷款指本行在重庆市除渝中区、江北区、南岸区等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。

本行全面贯彻党和国家战略部署，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，对标对表全面建成小康社会目标任务，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，助力农业稳产保供、农民增收致富、农村和谐稳定。截至2020年6月30日，本集团涉农贷款<sup>5</sup>余额1,624.03亿元。

### 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。高管层下三农及扶贫金融服务委员会，审议金融服务“三农”及助力脱贫攻坚的工作议案，加强全行三农及扶贫工作引导与支持。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。并进一步规范、优化涉农信贷审批流程，提高服务质效。

#### (2) 加强激励

进一步提升三农金融服务能力，单独编制涉农信贷计划，制定专项考核方案，并对“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业务分支行倾斜，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。

<sup>5</sup> 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、农村企业各类组织贷款、城市企业各类组织投向农、林、牧、渔业活动以及支持农业和农村发展的贷款等。

## 2. 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、私营业主和经济能手等优良客户为目标，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，持续提升客户服务体验。同时，围绕金融支持精准扶贫，推行金融扶贫“八项行动”，即：党建扶贫行动、产业扶贫行动、信贷扶贫行动、渠道扶贫行动、消费扶贫行动、就业扶贫行动、智力扶贫行动和对接扶贫行动，持续优化普惠金融服务，以实干实绩高质量助力打赢脱贫攻坚战。

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2020年6月30日，资金余额144.95亿元。2020年上半年，本行共代扣个人养老金440万笔，金额11.89亿元；代发个人养老金2,460万笔，金额94.73亿元，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、江渝乡情卡、福农卡、信用卡、手机银行等业务。截至2020年6月30日，本行在县域市场上线2,972台自动柜员机、560台多媒体查询机，建成并上线运行484个农村便民金融自助服务点。在县域共发行1,817.73万张借记卡，占本行发行借记卡的78.57%，较上年末增加75.44万张；发行信用卡96.82万张，占本行发行信用卡的77.35%，较上年末增加18.98万张；开通手机银行客户834.75万户，占本行手机银行开户数的79.89%，较上年末增加71.49万户。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扶贫工作的金融支持。

本行服务于农村集体产权制度改革，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。继续大力推进县域对公客户的分类管理，积极营销，努力培育核心客户群体。截至2020年6月30日，本行支持农业产业化龙头企业452家，贷款余额102.7亿元，较上年末新增3.9亿元。



本行高度重视扶贫工作，金融助力国家和地方的脱贫攻坚计划，一是通过创新产品江渝扶贫贷持续加大对贫困区县基础设施建设项目的支持力度。截至2020年6月30日，本行江渝扶贫贷支持客户20户，本年投放1.5亿元，贷款余额14.5亿元，较上年末新增1.24亿元。二是积极贯彻落实党中央、国务院关于稳定生猪生产保障市场供应的部署要求，创新模式，完成重庆市首单生猪活体抵押贷款发放，截至2020年6月30日，本行生猪活体抵押贷款余额3,000万元。三是继续大力支持农村建设用地复垦工作，截至2020年6月30日，本行对复垦项目累计授信158.4亿元，累计发放贷款100.22亿元，贷款余额5.36亿元，累计支持18.22万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2020年6月30日，本行拥有各类分支机构1,771个，包括总行及营业部、6个分行、35个一级支行、118个二级支行、2个社区支行、1,608个分理处。其中云南曲靖分行是全国农商行首家异地分行。分支行网络覆盖重庆全部38个行政区县，在重庆县域设有1,459个分销网点，在重庆主城设有310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。2020年，本行拟搬迁24个及装修改造89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2020年6月30日，本行已设立154个24小时自助银行中心，自动柜员机及自助查询终端保有量达到4,786台(含曲靖)，机器与网点数配比为2.70:1。其中：已上线自动柜员机4,105台，已上线自助查询终端681台。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2020年6月30日，全辖已建成并上线运行484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，本行坚持“以客户为中心”的服务理念，不断提升电话银行服务体验，电话人工接通率91.59%，VIP接通率98.75%，客户投诉处理满意度99.81%。为提升客户体验，进一步加快人工智能、移动互联网等信息技术的深入应用，智能服务平台自助服务占比为89.14%，同比增长24.73%。

## (2) 手机银行

本行推出的手机银行App5.0，简化客户自助注册流程，实现三步注册，为本行成功获取了更多的新客户；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；实现手机银行网点预约、ATM无卡取款、语音转账、批量转账、预约转账等多种智能转账功能，引导线下业务向线上办理；实现心愿储蓄、财富体检、智能投顾、一键缴费、生活日历等特色功能，为客户提供便利的生活场景服务；推出的“简约版”手机银行，通过实现放大字体、夜间模式、语音播报等方式，满足了本行老年客群、视力较弱客群的需求，提升了客户使用体验。

截至2020年6月30日，本集团手机银行用户达1,044.88万户，较上年末净增87.53万户，增幅9.14%；报告期内发生交易金额7,251.77亿元，同比增长50.70%，发生财务交易2,948.77万笔，同比增长5.4%。截至2020年6月30日，本集团企业网上银行客户达11.33万户，较上年末新增1.03万户，增幅10.02%，报告期内发生交易金额交易3,927.69亿元。报告期内，本行电子渠道财务交易替代率达95.63%，较上年末提高1.04个百分点。

## (八) 主要控股参股公司

### 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省区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39.25亿元，净资产17.73亿元，存款余额共计16.9亿元，贷款余额共计30.15亿元，不良贷款率1.57%，拨备覆盖率256.98%，上半年实现净利润0.46亿元，总体业务发展稳健，产品体系持续完善，客户数量稳步增长，可持续经营能力不断增强，主要风险监管指标符合监管要求。

## (2) 金融租赁公司

渝农商金融租赁有限责任公司是中西部首家银行系金融租赁公司，2014年12月由本行联合重庆两江金融发展有限公司、重庆捷力轮毂制造有限公司发起成立，注册资本25亿元，本行出资17亿元，持股占比68%，经营范围包括融资租赁业务、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年以来，渝农商金融租赁有限责任公司进一步细化产业、区域、风险、信息科技等子战略，以“稳”发展为基础，加快转型升级。围绕长江经济带、京津冀协同发展、粤港澳大湾区等国家战略，坚持“立足重庆”和“走出去”齐头并进，规模效益稳步增长，资产质量整体稳定，内控合规管理稳健。截至2020年6月30日，总资产364.22亿元，净资产39.98亿元，报告期内实现净利润2.37亿元。

## (3) 理财子公司

渝农商理财有限责任公司(以下简称“渝农商理财”)为本行全资子公司，注册资本20亿元，成立于2020年6月28日，是全国农商行及西部法人银行首家理财子公司。渝农商理财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。

渝农商理财秉承守正创新、服务实体经济的经营理念，以市场为导向、以客户为中心，通过专业化的经营、精细化的管理、国际化的视野，为客户提供优质高效的金融服务，全力打造成为汇聚财富、追求卓越的资产管理公司。坚持“五个着力”的经营方针，着力打造特色化的产品体系，着力建设立体化的销售体系，着力提升专业化的投资能力，着力构建市场化的激励机制，着力建立全覆盖的风控机制，推动渝农商理财业务高质量发展。

## 2. 主要参股公司

重庆小米消费金融有限公司是经中国银保监会批准的第26家全国性持牌消费金融公司，成立于2020年5月29日。该公司注册资本15亿元，本行以4.5亿元出资额，持股比例30%成为其第二大股东。重庆小米消费金融有限公司秉承“好金融·好生活”的企业愿景，在“5G+AIoT”的新一代超级互联网的时代里，凭借“互联网+新零售”的线上线下渠道及场景，提供极致、便捷的科技型消费金融服务。

## 四、风险管理

报告期内，面对新冠疫情的冲击影响，本集团始终坚持“审慎经营，稳健发展”理念，在风险可控前提下，坚决贯彻执行各级政府和监管机构政策，在支持实体经济力度加大的同时保障全行稳健发展。报告期内，本集团进一步优化主要风险管理政策，更新集团风险偏好并予以贯彻执行，资产质量保持稳定，内部控制总体有效执行，各类风险整体可控。本集团资产减值准备充分，各级资本充足率保持在较高水平，流动性保持充裕，风险抵补能力较强，风险管理水平与业务规模和复杂程度较为适应。

### （一）风险管理架构

本集团风险管理架构由董事会、监事会、高级管理层及其授权的相关专门委员会，总行风险管理部、其他相关职能部门，审计稽核部和各经营机构(含附属机构)构成。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、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(总行营业部)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

本集团积极应对“新冠”疫情背景下更加复杂多变的内外部环境，将防控信用风险、稳固资产质量及提升管理水平贯穿到信用风险管理全流程当中，灵活适度地调整政策，优化机制流程，紧盯重点领域风险，多措并举强化资产质量管控。报告期内，本集团信用风险可控，资产质量保持稳定。

一是及时落地监管政策。根据各层级出台的应对新冠疫情的文件精神，本行适度调整管理政策，支持“抗疫”阻击战及实体经济恢复。对受疫情影响较大的行业、企业和个人，不盲目抽贷、断贷、压贷，“一户一策”实施续贷、展期、期限调整等风险化解措施，做到应延尽延。动态维护到期贷款客户名单并提前对接，对疫情影响较大客户主动协助化解。坚持实质性风险判断，不因单纯疫情因素下调客户风险分类级次，同时对于风险客户充分暴露。二是加强信贷管理。本行不断优化管理机制和流程。适应内外部管理需要，适时修订押品准入、贷后管理、统一授信等信用风险管理制度，优化信贷流程，进一步提升制度适用性。制定年度授信投向指引，分行业、按条线确定投放重点，引导信贷结构优化。三是优化审批授权管理。针对受疫情影响客户采取延期还本付息等风险缓释措施的需要，本行适当调整业务机构审批权限，提高业务办理效率。四是加大不良贷款处置力度。本行在审慎计提减值准备的同时，加大不良资产核销力度，实现资产质量的平稳过渡。五是紧盯重点领域风险，持续加强对大额贷款、集中度及异地贷款、融资担保贷款等重点领域贷款的监测及区别管控。六是不断增强风险计量技术支撑。创新开展疫情下信用风险专项压力测试，量化本行对突发极端风险事件的应对能力。扎实开展创新产品的模型和规则风险评审，加大监测分析频度，有效控制创新产品资产质量。

### （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。

2020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《交易账簿和银行账簿划分管理办法》及操作规程，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，动态调整市场风险限额，积极研究和应对市场波动，持续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，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。

2020年初新冠肺炎疫情造成经济下行压力显著增大，内外部需求不振。为应对疫情影响，中国人民银行坚持稳健的货币政策，综合运用并创新多种货币政策工具，引导金融机构加大对实体经济，特别是对小微企业和民营企业的支持力度，助力复工复产。

2020年上半年银行体系流动性总体保持合理充裕，各期限shibor及利率债到期收益率较年初均表现为较大程度下行。随着国内疫情得到有效控制，经济逐步恢复，市场利率进一步下行的空间较为有限，下半年可能存在利率超预期上行的风险。本集团将高度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LPR利率定价机制，提高利率风险管理前瞻性，保证本集团收益和市场价格持续提升。

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：

于2020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	<b>(192,718.4)</b>	<b>(224.3)</b>	<b>123,236.7</b>	<b>331.1</b>	<b>131,075.2</b>	<b>24,633.7</b>	<b>86,334.0</b>

于2019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	<b>35,948.8</b>	<b>(73,582.1)</b>	<b>7,446.6</b>	<b>(11,039.1)</b>	<b>102,233.9</b>	<b>23,728.4</b>	<b>84,736.5</b>

于2020年6月末，本集团各期限累计利率风险缺口人民币863.34亿元，较上年末增加人民币15.98亿元。

## 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：

人民币百万元

利率基点变动	本集团 2020年6月30日		本集团 2019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	<b>759.2</b>	<b>99.4</b>	1,552.9	49.3
下降100个基点	<b>(759.2)</b>	<b>(99.4)</b>	(1,552.9)	(49.3)

## 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。

2020年上半年，受疫情在全球范围内的迅速扩散影响，国际经济形势复杂多变，外汇汇率双向波动大幅加剧，上半年美元兑人民币汇率波动区间在6.86与7.13之间。随着国内疫情得到有效控制，经济逐渐复苏，6月人民币汇率由弱转强的趋势开始显现。国内复工复产有序推行，经济长期向好的发展态势不变，2020年下半年人民币币值有望稳中有升。国外疫情形势依然严峻，外币兑人民币汇率走势存在较大不确定性。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。

2020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)	于2020年6月30日				
	人民币	美元折合 人民币	港元折合 人民币	其他 货币折合 人民币	合计
净头寸	<b>84,642.6</b>	<b>1,080.6</b>	<b>113.2</b>	<b>497.6</b>	<b>86,334.0</b>

(以人民币百万元列示)	于2019年12月31日				
	人民币	美元折合 人民币	港元折合 人民币	其他 货币折合 人民币	合计
净头寸	<b>80,558.3</b>	<b>4,016.7</b>	<b>37.7</b>	<b>123.8</b>	<b>84,736.5</b>

#### 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：

汇率变动	人民币百万元	
	2020年6月30日 对净利润的影响	2019年12月31日 对净利润的影响
升值5%	<b>(40.5)</b>	<b>(150.6)</b>
贬值5%	<b>40.5</b>	<b>150.6</b>

### (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、财务会计部、资金营运部、资产管理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。

2020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2020年流动性风险偏好和限额管控方案，并以此为导向持续开展前瞻性流动性风险指标管理，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。加强日间流动性风险管理，进一步优化流动性风险管理信息系统，助推精细化管理落地。制定了《流动性风险限额管控实施细则》，不断提高流动性风险管理能力，强化前瞻性管控目标。

### 1. 流动性风险分析

2020年上半年，人民银行按照稳健的货币政策更加灵活适度的总体调控方向，综合运用、创新多种货币政策工具，确保流动性合理充裕，广义货币M2和社会融资规模增速明显高于去年同期，逆周期调节效果明显。2020年上半年人民银行分别实施1次全面降准和2次定向降准，释放约1.75万亿元长期资金，春节后投放短期流动性1.7万亿元，合理把握公开市场操作力度和节奏，满足银行体系在特定时点的流动性需求，维护金融市场平稳运行，银行体系流动性维持合理充裕。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。2020年上半年，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。2020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：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2020年6月30日							
	已逾期/ 无期	即期偿还	1个月	1至3个月	3个月至 12个月	1年至5年	5年以上	合计
资产负债净头寸	<b>56,775.2</b>	<b>(251,283.7)</b>	<b>2,174.4</b>	<b>3,088.3</b>	<b>(5,872.3)</b>	<b>114,979.8</b>	<b>392,343.1</b>	<b>312,204.8</b>

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2019年12月31日							
	已逾期/ 无期	即期偿还	1个月	1至3个月	3个月至 12个月	1年至5年	5年以上	合计
资产负债净头寸	<b>66,995.4</b>	<b>(248,227.3)</b>	<b>(3,682.3)</b>	<b>(70,618.6)</b>	<b>58,675.9</b>	<b>117,008.4</b>	<b>344,722.9</b>	<b>264,874.4</b>

注：请参见“合并财务报表附注：14.风险管理。(4)流动性风险”

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2020年6月末，本集团流动性比例如下：

流动性比例(%)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
人民币	<b>51.72</b>	57.12	51.71
外币	<b>32.36</b>	29.94	33.00

截至2020年6月末，本集团净稳定资金比例如下：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
可用的稳定资金	<b>760,762.35</b>	702,686.16	647,256.55
所需的稳定资金	<b>692,996.77</b>	649,207.14	570,865.91
净稳定资金比例(%)	<b>109.78</b>	108.24	113.38

截至2020年6月末，本集团流动性覆盖率如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
合格优质流动性资产	<b>108,833.35</b>	116,334.42	104,594.62
未来30天现金净流出量	<b>39,221.49</b>	51,525.93	50,367.21
流动性覆盖率(%)	<b>277.48</b>	225.78	207.66

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

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

报告期内，本行持续健全完善操作风险管理体系，多措并举提升操作风险管理效能。一是扎实开展操作风险损失数据收集与关键风险指标监测；二是有序开展制度后评估修订，更新完善风险控制措施，夯实内控基础；三是做实业务连续性管理，及时梳理更新重要业务应急预案，防范业务中断风险，制定全年业务连续性演练计划并按期执行；四是强化外包风险管理，各级机构组织开展外包业务案件风险排查，识别整改存在的风险。

## (六) 声誉风险

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致相关方对本行负面评价的风险。

报告期内，本行建立健全声誉风险管理机制，积极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，本行信息科技风险管理体系不断夯实，风险监测识别、分析评估、报告处置机制规范实施，信息科技各项活动安全稳健开展。一是风险监测与分析的覆盖面广、程度深入，不断更新优化信息科技风险监测指标体系，适时调整监测指标，及时明确指标数据收集报送职责，定期分析报告风险状况；二是加码信息安全管理，推广上线文档数据安全管理系统，实现对全行敏感数据与用户终端的有效管控，防范泄露风险；三是开展多项风险检查评估，识别和控制风险，遵照监管要求，开展信息科技外包风险排查、启动客户数据风险专项评估、实施年度信息科技外包风险管理评估；四是完善信息科技制度体系，先后制定发布了涉及信息科技项目管理、外包管理、风险评估等多项制度文件，进一步规范相关领域风险管控机制。

## （八）反洗钱风险

报告期内，本行遵照“风险为本”原则，不断完善洗钱风险管理体系，强化工作措施，有效防范洗钱风险。

报告期内，本行推动制度梳理，完善反洗钱内控体系；开展客户信息专项治理，提高数据质量；充分利用风险评估结果，以问题为导向加强整改；启动反洗钱系统升级项目，提高反洗钱集约管理水平；实施反洗钱非现场检查，确保反洗钱制度执行；召开反洗钱工作交流会，制定反洗钱工作意见，促进实施统一的洗钱风险管理策略；积极履行反洗钱义务，组织开展宣传培训，营造良好的反洗钱文化氛围；加强与监管机构沟通交流，持续提升反洗钱工作质量。

## （九）巴塞尔协议的实施情况

本集团按照监管部门要求，继续深入推进新资本协议的实施。报告期内，本集团一是完成非零售内部评级年度更新工作，推进零售评分卡模型在线上创新产品和线下传统业务的广泛应用。二是持续开展内部评级体系监测和验证，按季分析和报告零售与非零售内部评级情况，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，保障内部评级体系运转正常。三是持续优化风险模型，对达到监控阈值和满足数据积累要求的模型及时开发更新，保障模型的可用性。四是持续优化评级体系管理、非零售内部评级操作规程等各项制度，推动新资本协议建设成果的规范、高效运用。五是不断优化风险集市的主要风险数据以及统一主题模型，为实现统一、准确的分析利用风险数据、实施全面风险管理打好坚实基础，基于风险集市的风险加权资产(RWA)系统、流动性风险系统和新金融工具准则下的减值计量系统稳定运行。

## (十) 内部审计情况

本集团依据法律法规健全内部审计体系。《公司章程》明确董事会确保内部审计具有充分的独立性。内部审计对董事会负责，向董事会报告工作。总行和分支行分别设立内部审计部门，子公司设内审部门或配备内审人员，内审人员占员工总数的2%，是监管要求的2倍。

本集团注重在信息科技、机制流程、队伍建设等方面开展内部审计创新，提升内审工作质效。一是信息科技创新，运用大数据技术，开发审计模型，实现精准高效审计和全时段、全机构、全数据监督。二是机制流程创新，制订菜单式工作底稿，编制审计手册，实施标准化审计流程和五级审计质量控制。三是队伍建设创新，审计条线双重管理、双线报告，统筹调度，整合力量。推进审计人员专业化建设，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，本集团内部审计坚持服务组织目标，强化审计监督，注重问题整改，做好经营管理审计、并表审计、专项审计等各类审计项目，面对疫情防控，化危为机，进一步推进内审工作创新；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，促进全行高质量发展。

## (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，有效管控客户集中度风险。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股上市要求，持续完善本行关联交易管理：**一是**修订《关联交易管理办法》。遵循中国银保监会、上交所、香港联交所、会计准则等规定，并结合近年来关联交易管理实际，从关联方认定标准、名单收集更新、审查审批权限和流程、信息披露等方面，对关联交易管理制度进行了修订，该办法已经董事会审议通过并实施，为本行关联交易合规管理提供了制度保障。**二是**加强关联方名单管理。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，及时有效地向股东、董监高等人员传递了关联交易管理的重要性的管理原则，为关联交易管理工作奠定了坚实基础。**三是**严格关联交易审查。本行关联交易均按照监管规定和本行管理制度进行审查审批，积极推进关联方集团授信统筹申报、关联交易分类审查和分级审批，把控关联交易实质风险和合规风险，提升本行关联交易管理效率。

## 1. 与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行按照境内外监管机构的有关规定和《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) 按照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议案12项，其中授信类关联交易8项，非授信类关联交易4项，涉及重庆渝富资产管理集团有限公司关联企业、重庆发展置业管理有限公司及其关联企业、重庆财信企业集团有限公司及其关联企业、隆鑫控股有限公司和渝农商金融租赁有限责任公司。

① 本行在报告期内发生的授信类重大关联交易在报告期末的余额为209.01亿元，情况如下：

单位：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	重庆渝富资产管理集团有限公司关联企业 <sup>6</sup>	授信	8,726.0	8.01%
2	渝农商金融租赁有限责任公司	授信	4,400.0	4.04%
3	重庆财信企业集团有限公司及其关联企业 <sup>7</sup>	授信	3,378.8	3.10%
4	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	授信	2,893.3	2.66%
5	隆鑫控股有限公司	授信	996.9	0.92%
6	重庆发展置业管理有限公司及其关联企业	授信	506.2	0.46%
7	西部航空有限责任公司	授信	500.0	0.46%
8	大足石刻影视文化有限责任公司	授信	231.2	0.21%

<sup>6</sup> 本次为重庆渝富资产管理集团有限公司关联企业集团授信，包含西部航空有限责任公司。汇总计算授信类重大关联交易余额时已剔除重复。重庆渝富资产管理集团有限公司已于2020年7月13日更名为重庆渝富资本运营集团有限公司。

<sup>7</sup> 本次为重庆财信企业集团有限公司及其关联企业集团授信，包含大足石刻影视文化有限责任公司。汇总计算授信类重大关联交易余额时已剔除重复。

- ② 本行在报告期内发生的非授信类重大关联交易在报告期末的余额为**0.06**亿元，情况如下：

单位：百万元

序号	关联方名称	交易类型	交易金额	业务类型
1	重庆恒义旅游发展有限公司	非授信	4.2	收取服务费
2	重庆财信基础设施投资集团有限公司	非授信	1.9	收取服务费
3	渝农商金融租赁有限责任公司 <sup>8</sup>	非授信	0.0	收取服务费

- (2) 报告期内，本行对上交所相关规定下的关联自然人发放贷款的余额为**0.76**亿元。本行与上交所规定下的关联方发生的重大关联交易如下：

本行第四届董事会第三十次会议和2019年年度股东大会分别于2020年3月26日和2020年5月20日审议并通过《关于审议重庆财信企业集团有限公司集团授信额度的关联交易议案》，同意对重庆财信企业集团有限公司及其关联方给予集团综合授信额度**997,880**万元，授信期限**1**年。详情可参阅本行于2020年3月27日在上交所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》（公告编号：2020-011）。截至2020年6月30日，重庆财信企业集团有限公司及其关联企业在报告期内发生的关联交易余额为**33.79**亿元。

本行第四届董事会第三十次会议和2019年年度股东大会分别于2020年3月26日和2020年5月20日审议并通过《关于审议重庆市城市建设投资(集团)有限公司授信额度的关联交易议案》，同意对重庆市城市建设投资(集团)有限公司给予授信额度**700,000**万元，授信期限**1**年。详情可参阅本行于2020年3月27日在上交所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》（公告编号：2020-011）。截至2020年6月30日，重庆市城市建设投资(集团)有限公司在报告期内发生的关联交易余额为**28.93**亿元。

本行第四届董事会第三十二次会议和2020年第一次临时股东大会分别于2020年4月24日和2020年6月29日审议并通过《关于审议隆鑫控股有限公司关联交易的议案》，同意对隆鑫控股有限公司**5**笔贷款期限调整至2021年，合计金额**99,685.70**万元。详情可参阅本行于2020年4月25日在上交所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》（公告编号：2020-020）。截至2020年6月30日，隆鑫控股有限公司在报告期内发生的关联交易余额为**9.97**亿元。

<sup>8</sup> 报告期内，本行与渝农商金融租赁有限责任公司发生重大关联交易**2**次，均为收取服务费。关联交易审批通过后，项目正在落地中，暂未产生交易金额。

## 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。

## 五、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。

2020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。全年各项资本指标良好，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。

于2020年6月30日，本集团资本充足率为14.77%，较上年末下降0.11个百分点；核心一级资本充足率、一级资本充足率分别为12.36%、12.38%，较上年末下降0.06、0.06个百分点。本集团资本充足率较年初略有下降，主要原因在于二季度实施上年股东分红全额抵减核心一级资本，使得资本净额增速低于风险加权资产增速所致。

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)	2020年6月30日		2019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	91,125.4	84,100.2	88,559.0	83,772.1
一级资本净额	91,252.8	84,100.2	88,680.0	83,772.1
资本净额	108,919.5	101,087.9	106,070.5	100,534.8
风险加权资产	737,317.5	701,084.5	712,885.7	678,740.2
其中：信用风险加权资产	681,355.6	647,000.5	661,053.9	628,786.3
市场风险加权资产	8,085.1	8,085.1	3,955.0	3,955.0
操作风险加权资产	47,876.8	45,998.9	47,876.8	45,998.9
核心一级资本充足率(%)	12.36	12.00	12.42	12.34
一级资本充足率(%)	12.38	12.00	12.44	12.34
资本充足率(%)	14.77	14.42	14.88	14.81

资本充足率情况表

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>核心一级资本</b>	<b>91,269.2</b>	<b>88,680.8</b>
实收资本可计入部分	11,357.0	11,357.0
资本公积可计入部分	19,955.3	19,985.8
盈余公积和一般风险准备	25,212.4	23,918.9
未分配利润	33,788.8	32,511.7
非控制性权益	955.7	907.4
<b>核心一级资本扣除项目</b>	<b>(143.8)</b>	<b>(121.8)</b>
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	(143.8)	(121.8)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>91,125.4</b>	<b>88,559.0</b>
<b>其他一级资本</b>	<b>127.4</b>	<b>121.0</b>
非控制性权益	127.4	121.0
<b>一级资本净额</b>	<b>91,252.8</b>	<b>88,680.0</b>
<b>二级资本</b>	<b>17,666.7</b>	<b>17,390.5</b>
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	8,411.8	8,161.2
非控制性权益	254.9	229.3
<b>资本净额</b>	<b>108,919.5</b>	<b>106,070.5</b>
<b>风险加权资产总额</b>	<b>737,317.5</b>	<b>712,885.7</b>
<b>核心一级资本充足率(%)</b>	<b>12.36</b>	<b>12.42</b>
<b>一级资本充足率(%)</b>	<b>12.38</b>	<b>12.44</b>
<b>资本充足率(%)</b>	<b>14.77</b>	<b>14.88</b>

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。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	2020年6月30日		2019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	1,057,267.3	1,018,040.7	1,022,921.5	998,659.8
表外信用风险	21,429.3	16,386.8	19,313.6	15,751.7
交易对手信用风险	22,663.8	22,663.8	24,825.9	24,825.9
<b>合计</b>	<b>1,101,360.4</b>	<b>1,057,091.3</b>	<b>1,067,061.0</b>	<b>1,039,237.4</b>

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。

于2020年6月30日，本集团杠杆率8.34%，较上年末下降0.11个百分点，主要是由于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。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2020年6月30日
并表总资产	1,072,638.0
并表调整项	-
客户资产调整项	-
衍生产品调整项	98.2
证券融资交易调整项	-
表外项目调整项	21,519.2
其他调整项	(143.8)
调整后的表内外资产余额	<b>1,094,111.6</b>

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)

2020年6月30日

表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	1,060,045.2
减：一级资本扣减项	(143.8)
<b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>	<b>1,059,901.4</b>
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	69.2
各类衍生产品的潜在风险暴露	98.2
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	—
<b>衍生产品资产余额</b>	<b>167.4</b>
证券融资交易的会计资产余额	12,523.6
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	—
<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>12,523.6</b>
表外项目余额	38,750.6
减：因信用转换减少的表外项目余额	(17,231.4)
<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>21,519.5</b>
一级资本净额	91,252.8
调整后的表内外资产余额	1,094,111.6
<b>杠杆率(%)</b>	<b>8.34</b>

## 六、消费者权益保护

2020年上半年，本行始终践行以“人民为中心”的发展思想，坚持金融为民理念，坚持问题导向，促进机制体制保障、系统支撑、服务能力等不断健全，强化责任担当，助力疫情防控，切实履行消费者权益保护主体责任。

**夯实基础，助推打开新局面。**将金融消费者权益保护贯穿于公司治理、企业文化建设、经营发展战略之中，由董事会及消保委员会定期对消保工作进行总体规划及指导；高管层及消费者权益保护工作领导小组定期监督落实消费者权益保护工作措施；充分发挥消保职能部门在业务产品和服务设计、协议制定、产品审批准入、营销推介、售后评价等环节的积极作用，并在全辖范围内启动“消费者权益保护工作提升年”活动，保障消费者权益保护工作执行到位、落实见效。共计下发各类投诉提示案例及信息交流19期；完成240余项产品准入、营销资料及内控制度的消保审查；共计受理消费投诉1,571件，投诉总量同比下降38.07%，已处理1,537件，投诉完结率、客户满意度分别达97.84%、99.81%。

**科技赋能，助推再上新台阶。**通过引入AI、智能语音识别等技术启动“双录视频”智能质检，实现质检效率、流程规范性的双提升；投诉跟踪系统功能升级，实现客户投诉案例库线上收集及热点投诉线上预警；全面推行投诉管理、消保审查、消保检查等工作系统化，实现日常管理线上化、流程化；投诉分类标准全面落地，实现投诉数据与监管系统对接接口部署，支撑新的监管统计要求；持续推动产品信息查询平台电子化，实现全行各营业网点产品信息查询电子化率达60%以上。

**落实措施，助力疫情防控。**全面贯彻落实党中央、国务院及各部委关于新型冠状病毒疫情防控期间加强消费者权益保护的重要指示，印发《关于做好疫情期间消费者权益保护工作的通知》，从投诉管理、信息公开、行业自律等方面入手，加强政策协调和全行联动，处理与疫情有关投诉39笔、相关咨询787笔；充分发挥营业网点以及微信公众号、海报屏、宣传展板等渠道作用，做好线上服务信息推广、网点营业信息公示工作，引导消费者通过线上方式办理金融业务，保障基本金融服务畅通，推送各类微信图文35期，宣传视频4期；灵活调整受疫情影响医疗隔离人员、防控人员的住房按揭、信用卡等个人信贷还款安排，合理调整延后还款期限及逾期信用记录报送。

**主动作为，助力金融服务。**依托“江渝消保微课堂”宣传品牌，在开展“3.15”“守护钱袋子”“金融知识万里行”等常规宣传基础上，启动“排雷行动”专题宣传，将金融知识送进校园、送进乡村、送进务工聚集地，推送各类金融宣传知识微信图文、短视频30余条，发送短信18万余条，受众达60万人次。搭建物理网点、自助机具、农村“便民金融自助服务点”、流动银行服务车、线上电子平台等多渠道、多模式的金融服务网络，共计投放1,013台自动取款机、3,119台存取款一体机、689台查询机、484个农村便民金融自助服务终端，手机银行用户突破1,000万户，结合“千佳”“百佳”“星级”网点评估工作，设置“爱心窗口”“绿色通道”“投诉接待区”“幸福家园”，配备老花镜、爱心座椅、儿童娱乐设施，建造缓坡、扶手、护栏等便民设施，开展防假防骗讲座、小小银行家等公益活动，提升特殊客户群体金融服务体验。并推出“商富存”“房快贷”“渝快车生活”等金融产品，实实在在满足消费者金融需求，帮助消费者实现资产保值、增值。

## 七、展望

### （一）宏观环境及行业展望

今年以来，面对新冠肺炎疫情带来的严峻考验和复杂多变的国内外环境，全球经济增速持续放缓。得益于有效的疫情防控和有序的复工复产，我国经济逐步从新冠疫情的影响中走出，国内疫情防控进入常态化阶段，各行业复苏势头良好，整体经济明显恢复。2020年下半年，将全力抓好“六稳”“六保”，做好“十三五”规划收官工作，全面建成小康社会，实现第一个百年奋斗目标。

银行业将积极做好“六稳”工作、全面落实“六保”任务，坚决打赢疫情防控人民战争。进一步落实监管要求，切实做好减费让利，加大金融服务实体经济力度。加强金融科技研发和应用，推进区块链、大数据、人工智能等新型技术与金融产品的创新融合，不断提升金融服务水平。强化风险管理，完善公司治理机制，牢牢守住不发生系统性金融风险底线，实现高质量、可持续发展。

### （二）战略规划

2020年，重庆农商行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧跟政策变化，适应不断提升的标准和要求，突出“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，走稳走实新万亿之路。

零售立行，坚持把零售作为发展之基和生存之本。本行数十年深耕县域、服务大众，网点遍布重庆，根基、阵地都在零售市场，具有不可复制的资源优势，距离客户近，对市场需求变化了解深、反应快，更能提供“以客户为中心”的优质金融服务。未来要进一步发挥客户数量多的优势，通过客户立行实现零售立行，建立以客户为中心的大零售体系，加大考核引导，深入挖掘客户需求、培养客户习惯，分类别、分层级、分渠道为客户提供差异化服务。把客户需求转化为产品服务，把低粘度客户转化为高忠诚客户，把沉睡客户转化为活跃客户。

科技兴行，坚持把科技作为创新引擎和增长动力。尽最大可能创造好的创新条件，加大金融科技投入，让金融科技创新带动经营管理同步提升。用科技的手段更加精准服务零售、小微客户，让柜面效率更加智能化，应用场景更加平台化。运用先进技术进一步挖掘存量、提升流量。持续加快大数据运用，把积累多年的客户数据、交易数据，进行专业处理、深度挖掘，“加工”之后实现“增值”。

人才强行，坚持把人才作为核心资源和未来希望。加大招聘、引进、培养力度，通过正向激励和负向约束，对年轻人才、专业人才进行多岗位历练，充分发挥人才价值，营造良好的选人用人氛围。持续推进市场化改革，探索推广职业经理人制度，坚持能高能低、能上能下、能进能出，让合适的人在岗位上发挥最大作用，培育一批真正的人才、真正的专家，为农商行转型发展提供坚强的人力保障。

# 股份变动及股东情况

## 一、普通股股本变动情况

### (一) 普通股股份变动情况

#### 1. 普通股股份变动情况表

单位：股、%

	本次变动前		本次变动增减(+, -)				本次变动后		
	数量	比例	发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	7,743,394,491	68.18				(256,730,532)	(256,730,532)	7,486,663,959	65.92
1、国家持股									
2、国有法人持股	2,819,731,591	24.83				(7,869,132)	(7,869,132)	2,811,862,459	24.76
3、其他内资持股	4,923,561,882	43.35				(248,760,382)	(248,760,382)	4,674,801,500	41.16
其中：境内非国有法人持股	3,633,059,845	31.99				(369,884,513)	(369,884,513)	3,263,175,332	28.73
境内自然人持股	1,290,502,037	11.36				121,124,131	121,124,131	1,411,626,168	12.43
4、外资持股	101,018	0.00				(101,018)	(101,018)	0	0.00
其中：境外法人持股	101,018	0.00				(101,018)	(101,018)	0	0.00
境外自然人持股									
<b>二、无限售条件流通股</b>	3,613,605,509	31.82				256,730,532	256,730,532	3,870,336,041	34.08
1、人民币普通股	1,100,269,468	9.69				256,730,532	256,730,532	1,357,000,000	11.95
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股	2,513,336,041	22.13						2,513,336,041	22.13
4、其他									
<b>三、普通股股份总数</b>	<b>11,357,000,000</b>	<b>100.00</b>						<b>11,357,000,000</b>	<b>100.00</b>

注：“有限售条件股份”中本次变动后“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. 普通股变动情况说明

报告期内本行有限售条件股份数减少256,730,532股，系本行首次公开发行A股网下配售限售股6个月锁定期届满，依法解禁并于2020年4月30日起上市流通。报告期内，本行总股本未发生变化。

## (二) 限售股份变动情况

报告期内本行有限售条件股份数减少256,730,532股，无限售条件流通股份增加256,730,532股，系本行首次公开发行A股网下配售限售股6个月锁定期届满，依法解禁并于2020年4月30日起上市流通。报告期内，无新增有限售条件股份。截至报告期末，有限售条件股份数为7,486,663,959股。

## 二、股东情况

### (一) 股东总数

报告期末，本行股东总数为303,597户。其中A股股东302,319户，H股股东1,278户。截至2020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292,747户，其中A股股东291,477户，H股股东1,270户。

### (二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东(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		比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
	内增减	期末持股数量			股份状态	数量	
香港中央结算(代理人)有限公司	0	2,513,336,041	22.13	0	-		境外法人
重庆渝富资产管理集团有限公司	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	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	境内非国有法人
重庆财信企业集团有限公司	0	443,100,000	3.90	443,100,000	质押	221,500,000	境内非国有法人
北京九鼎房地产开发有限责任公司	0	300,000,000	2.64	300,000,000	质押	248,900,000	境内非国有法人
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	0	200,000,000	1.76	200,000,000	-		境内非国有法人
江苏华西集团有限公司	0	150,000,000	1.32	150,000,000	质押	125,000,000	境内非国有法人
重庆业瑞房地产开发有限公司	0	150,000,000	1.32	150,000,000	质押	74,900,000	境内非国有法人

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)有限公司交易系统当中的本行H股股东账户的股份总数。
- (2) 重庆渝富资产管理集团有限公司已于2020年7月13日更名为重庆渝富资本运营集团有限公司。

## 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
香港中央结算有限公司	13,478,146	人民币普通股	13,478,146
王国庆	5,981,400	人民币普通股	5,981,400
李孝民	5,602,700	人民币普通股	5,602,700
王华锋	4,617,800	人民币普通股	4,617,800
赵春来	4,489,500	人民币普通股	4,489,500
招商证券股份有限公司-天弘 中证银行指数型发起式证券 投资基金	3,323,000	人民币普通股	3,323,000
中国工商银行股份有限公司- 华泰柏瑞沪深300交易型 开放式指数证券投资基金	2,534,200	人民币普通股	2,534,200
金兴旺	2,483,300	人民币普通股	2,483,300
王秀芳	2,477,400	人民币普通股	2,477,400
上述股东关联关系或一致行动的说明		未知上述股东存在关联关系或存在一致行动人情形	



3. 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	重庆渝富资产经营管理集团有限公司	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	重庆财信企业集团有限公司	443,100,000	2020年10月	0	自本行上市之日起12个月
6	北京九鼎房地产开发有限责任公司	300,000,000	2020年10月	0	自本行上市之日起12个月
7	厦门市高鑫泓股权投资有限公司	200,000,000	2020年10月	0	自本行上市之日起12个月
8	江苏华西集团有限公司	150,000,000	2020年10月	0	自本行上市之日起12个月
9	重庆业瑞房地产开发有限公司	150,000,000	2020年10月	0	自本行上市之日起12个月
10	重庆水务集团股份有限公司	125,000,000	2020年10月	0	自本行上市之日起12个月
上述股东关联关系或一致行动的说明					
重庆渝富资产经营管理集团有限公司关联方重庆两江假日酒店管理有限公司持有本行A股股份2,000,000股，关联方重庆川仪自动化股份有限公司持有本行A股股份10,000,000股，合并持有本行A股股份1,000,000,000股，合并持股占总股本8.81%。					
重庆市城市建设投资(集团)有限公司关联方重庆渝开发股份有限公司持本行A股股份30,000,000股，合并持有本行A股股份827,087,430股，合并持股占总股本7.28%。					
重庆财信企业集团有限公司关联方重庆财信房地产开发有限公司持本行A股股份110,700股，合并持有本行A股股份443,210,700股，合并持股占总股本3.90%。					

(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，截至报告期末，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。本行不存在虽不是其股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人，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

报告期末，重庆渝富资产经营管理集团有限公司、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) 重庆渝富资产经营管理集团有限公司，于2020年7月13日更名为重庆渝富资本运营集团有限公司，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，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06日，目前注册资本为人民币378,691.7353万元，是重庆市人民政府出资组建的国有大型独资公司，负责全市二级公路建设和全市旅游资源开发管理。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，为重庆市重点民营企业，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，为中国企业500强。

### 2. 监管口径下的其他主要股东

报告期末，重庆财信企业集团有限公司、北京九鼎房地产开发有限责任公司、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分别具有本行董监事席位，分别持有本行股份443,100,000股、300,000,000股、200,000,000股、150,000,000股，其持股占本行总股本之百分比分别为3.90%、2.64%、1.76%、1.32%，亦为本行的主要股东。

- (1) 重庆财信企业集团有限公司，成立于1997年，目前注册资金为人民币11.16亿元，是一家相关多元产业及投资集团公司。主要投资领域包括：基础设施建设及运营、环保、地产开发和投资服务，是“企业信用评价AAA级信用企业”“中国服务业企业500强”“重庆市优秀民营企业”。
- (2) 北京九鼎房地产开发有限责任公司，成立于1997年4月，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。
- (3) 厦门市高鑫泓股权投资有限公司，成立于2001年5月，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。
- (4) 重庆业瑞房地产开发有限公司，成立于2003年12月，目前注册资本为人民币1亿元，先后荣获“重庆市守合同重信用单位”、“重庆市房地产开发行业AAA级信用企业”等诸多荣誉。

股东名称	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	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	重庆渝富资产经营管理集团有限公司
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
重庆财信企业集团有限公司	卢生举	卢生举	无	重庆财信企业集团有限公司
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
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
重庆业瑞房地产开发有限公司	重庆华宇集团有限公司	蒋业华	无	重庆业瑞房地产开发有限公司

注：

1. 报告期末，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(原中国银监会)《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，于报告期末，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A股 股份数目	占本行已发	
			行A股总股 本之百分比	占本行总股 本之百分比
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	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
重庆财信企业集团有限公司	实益拥有人	443,100,000	5.01	3.90
北京九鼎房地产开发有限责任公司	实益拥有人	300,000,000	3.39	2.64
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	实益拥有人	200,000,000	2.26	1.76
重庆业瑞房地产开发有限公司	实益拥有人	150,000,000	1.70	1.32

### H股

单位：股、%

股东名称	身份	所持股份数目 <sup>(3)</sup>	占H股	
			百分比	占总股本 百分比
BlackRock, Inc. <sup>(1)</sup>	受控法团的权益	155,598,809 (L)	6.19	1.37
		2,019,000 (S)	0.08	0.02
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/	175,585,432 (L)	6.98	1.55
	核准借出代理			
	受控法团的权益	8,870,800 (S)	0.35	0.08
	核准借出代理	164,969,779 (P)	6.56	1.45
郭广昌 <sup>(2)</sup>	受控法团的权益	227,140,000 (L)	9.04	2.00
Fosun International Holdings Ltd. <sup>(2)</sup>	受控法团的权益	227,140,000 (L)	9.04	2.00
Fosun Holdings Limited <sup>(2)</sup>	受控法团的权益	227,140,000 (L)	9.04	2.00
Fosun International Limited <sup>(2)</sup>	受控法团的权益	227,140,000 (L)	9.04	2.00

注：

- (1) 根据BlackRock, Inc.于2020年7月2日申报的《法团大股东披露权益通知》，BlackRock, Inc.被视为持有155,598,809股H股的好仓和2,019,000股H股的淡仓，该等股份由直接或间接受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 71.09%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227,140,000股H股的好仓。
- (3) (L) —好仓，(S) —淡仓，(P) —可供借出的股份

## (六) 发行、购买、出售及赎回证券情况

本行于2020年1月9日通过簿记建档方式发行了2020年重庆农村商业银行股份有限公司“三农”专项金融债券(债券简称“20重庆农商三农债”，债券代码：2021001)，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3.2%。

本行于2020年3月12日通过簿记建档方式发行了2020年重庆农村商业银行股份有限公司金融债券(债券简称“20重庆农商债”，债券代码：2021008)，本期债券为3年期固定利率品种，最终发行规模为80亿元，票面利率为2.89%。

本行及其子公司在本报告期内无购买、出售或赎回本行的任何股份。

# 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	57	2008年06月—
谢文辉	党委副书记、行长、执行董事	男	48	2014年08月—
张培宗	党委委员、副行长、执行董事	男	45	2018年12月—
张鹏	非执行董事	男	45	2019年08月—
罗宇星	非执行董事	男	57	2018年01月—
温洪海	非执行董事	男	54	2008年06月—
袁增霆	独立非执行董事	男	44	2014年11月—
曹国华	独立非执行董事	男	53	2014年11月—
宋清华	独立非执行董事	男	54	2017年09月—
张桥云	独立非执行董事	男	57	2018年12月—
李明豪	独立非执行董事	男	43	2019年06月—

### 已离任董事

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
陈晓燕	非执行董事	女	48	2015年11月—2020年06月

### 现任监事

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
曾建武	股东代表监事	男	45	2008年06月—
左瑞蓝	股东代表监事	女	44	2008年06月—
王洪	外部监事	男	53	2014年10月—
胡书春	外部监事	男	51	2014年10月—
潘理科	外部监事	男	46	2014年10月—
郑义	职工代表监事	男	54	2011年11月—
朱于舟	职工代表监事	男	55	2011年11月—
乐小明	职工代表监事	男	43	2019年06月—

## 高级管理层

姓名	职位	性别	年龄	任期时间 <sup>9</sup>
谢文辉	党委副书记、行长 执行董事	男	48	2013年12月—
王敏	党委委员、副行长	男	56	2015年07月—
董路	党委委员、副行长	女	44	2011年05月—
舒静	党委委员、副行长	女	48	2015年10月—
张培宗	党委委员、副行长 执行董事 兼任渝农商金融租赁有限责任公司 党委书记、董事长	男	45	2016年09月—
高嵩	党委委员、副行长	男	41	2016年09月—

## 已离任高管

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
刘江桥	党委委员、副行长 董事会秘书	男	49	2015年10月— 2020年06月 2016年09月— 2020年06月

## 二、董事、监事及高级管理人员变动情况

2020年6月23日接获本行非执行董事陈晓燕女士辞职信，自愿辞去非执行董事及关联交易控制委员会、风险管理委员会委员职务。本行于2020年6月23日对外公告，陈晓燕女士不再担任本行非执行董事及相关董事会专门委员会委员职务。

刘江桥先生因工作调动，于2020年5月22日起不再担任本行党委委员，于2020年6月4日起不再担任本行副行长，并于6月辞任本行董事会秘书。

张培宗先生于2020年5月起兼任渝农商金融租赁有限责任公司党委书记、董事长，于6月17日起代行本行董事会秘书职责。

<sup>9</sup> 注：本表任职时间为上级部门任命或提名时间。

### 三、董事、监事及高级管理人员持股情况

#### 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
<b>董事</b>					
刘建忠	党委书记、董事长、执行董事	0	15,000	15,000	2019年稳定股价措施
谢文辉	党委副书记、行长、执行董事	0	15,000	15,000	2019年稳定股价措施
张培宗	党委委员、副行长、执行董事	0	10,300	10,300	2019年稳定股价措施
罗宇星	非执行董事	10,000	10,000	0	-
温洪海	非执行董事	10,000	10,000	0	-
<b>监事</b>					
左瑞蓝	股东代表监事	11,900	11,900	0	-
朱于舟	职工代表监事	37,600	37,600	0	-
<b>高管</b>					
王敏	党委委员、副行长	0	10,000	10,000	2019年稳定股价措施
董路	党委委员、副行长	0	10,000	10,000	2019年稳定股价措施
舒静	党委委员、副行长	300	10,300	10,000	2019年稳定股价措施
高嵩	党委委员、副行长	100	10,100	10,000	2019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
<b>董事</b>					
陈晓燕	非执行董事	1,500	1,500	0	-
<b>高管</b>					
刘江桥	党委委员、副行长、董事会秘书	0	10,000	10,000	2019年稳定股价措施



## 四、员工和机构情况

### (一) 员工情况

截至2020年6月30日，本行在岗员工15,277人，其中大学本科及以上学历11,319人，占在岗员工的74.09%。此外，有派遣工432人、退养员工610人、退休员工6,292人。

<b>全行在职员工数量</b>	15,277
<b>岗位结构</b>	
管理人员	2,928
业务人员	8,911
风险控制	996
综合管理	1,269
支持保障	1,173
<b>年龄结构</b>	
30岁以下	2,744
31-40岁	6,659
41-50岁	3,810
51岁以上	2,064
<b>学历结构</b>	
硕士研究生及以上	777
本科	10,542
专科及以下	3,958

### (二) 人力资源管理总体情况

2020年上半年，本行坚持“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，紧扣“强管理、控风险、稳发展”的工作思路，积极探索新格局、新视野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，队伍活力明显增强，人才效能不断提高。

**优化组织架构。**为助力资产、负债、收益、管理人员“四个结构调整”，本行设立资产负债管理部，计划财务部更名为财务会计部，运行管理部更名为运营管理部，撤销纪检监察部、会计结算部，进一步优化部门调整，厘清部门设置，积极搭建事业平台，为人才集聚和发展创造条件。

**优化队伍结构。**坚持战略性识才、开放性引才、市场化选才、体系化育才，积极融入“双百行动”综合改革，坚持分支行等级行评定、职级职位评定、竞聘上岗双向选择等多措并举，促进“能上能下、能进能出、能增能减”。积极融入重庆“英才计划”，加大金融创新、IT、金融市场、信用卡等专业人才引进，营造“近悦远来”的人才发展生态。

**优化培训体系。**落实常态化疫情防控形势下统筹抓好教育培训工作要求，利用线上直播平台和本行M-learning，开展疫情下营销模式创新与服务创新、客户关系维护与拓展、网点团队建设、合规经营、风险防控等内容培训，参加“企业家高端对话网络直播公益活动”“公益大讲堂系列直播”等系列培训。

### (三) 分支机构分布情况

机构名称	地址	网点数	员工人数
总行及营业部	重庆市江北区金沙门路36号	2	1,388
渝中支行	重庆市渝中区新华路142号	8	148
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	178
江北支行	重庆市江北区洋河东路10号1-1	29	307
沙坪坝支行	重庆市沙坪坝区小杨公桥118号附37、38、39号	36	343
九龙坡支行	重庆市九龙坡区杨家坪西郊路2号附1号	52	438
南岸支行	重庆市南岸区南坪江南大道24号	30	362
北碚支行	重庆市北碚区碚峡西路20号	27	269
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	320
两江分行	重庆市北部新区金童路21、23、25号	18	235
巴南支行	重庆市巴南区龙洲大道145号	56	398
万盛支行	重庆市万盛区万东北路36号	13	124
涪陵分行	重庆市涪陵区兴华中路55号(宏富大厦)1幢	77	506
长寿支行	重庆市长寿区凤城街道办事处向阳路13号	49	358
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	533
合川分行	重庆市合川区久长路2号	93	635
永川支行	重庆市永川区红河中路399号	56	415
南川支行	重庆市南川区金佛大道24号	40	302
綦江支行	重庆市綦江区文龙街道九龙大道34号	43	353
潼南支行	重庆市潼南区桂林街道办事处兴潼大道4号	40	295
铜梁支行	重庆市铜梁区巴川街道中兴路102号	50	369
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	306
荣昌支行	重庆市荣昌区昌州街道办事处海棠大道106号	36	300
璧山支行	重庆市璧山区璧城街道办事处璧铜路4号	40	338
万州分行	重庆市万州区太白路91号	96	697
梁平支行	重庆市梁平区梁山街道名豪商贸区26幢1号	46	379
城口支行	重庆市城口县葛城镇南大街30号	25	168
丰都支行	重庆市丰都县三合街道商业二路187号	47	341
垫江支行	重庆市垫江县桂溪街道人民东路371号	48	327
忠县支行	重庆市忠县忠州镇巴王路49号	60	427

## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

机构名称	地址	网点数	员工人数
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	500
云阳支行	重庆市云阳县青龙街道云江大道1335号	69	480
奉节支行	重庆市奉节县鱼复街道公平巷32号	46	361
巫山支行	重庆市巫山县广东中路258号	31	262
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	308
黔江支行	重庆市黔江区城东街道解放路217号	34	282
武隆支行	重庆市武隆区芙蓉街道芙蓉中路36号	35	291
石柱支行	重庆市石柱土家族自治县南宾镇新开路41号	32	232
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	262
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	319
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	47	329
曲靖分行	曲靖市麒麟区麒麟西路大花桥“云顶名都•人和苑”2、3幢 外派人员	2	58 34
合计		1,771	15,277

## 一、公司治理

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。

截至2020年6月30日止六个月，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。

## 二、公司章程修订情况

本行于2020年5月20日召开的2019年度股东大会审议及批准了(其中包括)建议修订公司章程的议案。本行于2020年6月11日收到《银行业金融机构行政许可事项受理通知书》(渝银保监许受〔2020〕119号)，修订公司章程草案尚待中国银行业监督管理机构核准后生效。

本次公司章程变更主要为根据国务院《关于调整适用在境外上市公司召开股东大会通知期限等事项规定的批复》(国函〔2019〕97号)、中国证监会《上市公司章程指引》(证监会公告〔2019〕10号)、市国资委《关于加强市属国有企业总法律顾问制度建设的意见》(渝国资〔2019〕221号)及《重庆市市属国有企业章程指引》的通知(渝国资党发〔2019〕11号)等相关法律、法规及规范性文件等相关规定，结合本行实际情况，对公司章程有关条款进行修订。本次公司章程建议修订共涉及30个条款，其中，新增加合计1个条款；同时对原公司章程合计29个条款进行了调整。修订后的公司章程条款数目由原公司章程的357条增加至358条，其相关章节、条款及交叉引用所涉及的条款序号亦做相应调整。

本次公司章程变更主要涉及：(一)根据国务院《关于调整适用在境外上市公司召开股东大会通知期限等事项规定的批复》(国函〔2019〕97号)，修订了召开股东大会书面通知时间：年度股东大会提前20日，临时股东大会提前10个营业日或15日(孰早)通知；H股股东和通过网络方式出席股东大会的股东，无需提交参会回执；出席会议的股东代表的有表决权的股份数未达到本行有表决权的股份总数1/2以上的，无需再次发出通知及在报刊上刊登等规定。(二)根据中国证监会《上市公司章程指引》第23-25条规定，修改了本行购回发行在外的股票的相关规定。(三)根据中国证监会《上市公司章程指引》第107条规定，拟修订原章程第二百零一条，增加“审计委员会、提名委员会、薪酬委员会中独立董事占多数并担任召集人，审计委员会的召集人为具有会计或相关的财务管理专长人士。董事会负责制定各专门委员会的工作细则和工作程序，规范专门委员会的运作。”的相关规定。(四)根据《重庆市市属国有企业章程指引》相关规定，增加了党委会、市国资委在召开临时董事会会议的提案权、党组织工作经费管理、本行实行“双向进入、交叉任职”的领导体制、党委会会议召集、表决等相关规定；修改了党委会参与决策的相关内容。(五)按照监管要求及本行实际情况，删掉了章程中本行监事长“经中国银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责”的规定。(六)根据《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》及香港《上市规则》，修订了独立董事对本行重大事项向董事会或向股东大会发表独立意见的范围及独立董事任职资格。上述章程修订稿于2020年5月20日经本行2019年度股东大会审议通过，尚待中国银保监督管理机构核准后生效。详情可参见本行日期为2020年4月3日的公告，以及日期为2020年4月28日的通函，内容有关(其中包括)建议修订公司章程。

### 三、股东大会情况简介

本行于报告期内共召开2次股东大会，即本行2019年度股东大会及2020年第一次临时股东大会。详情如下：

#### （一）2019年度股东大会

2020年5月20日，本行召开2019年度股东大会。2019年度股东大会主要审议通过了本行2019年度董事会工作报告、2019年度监事会工作报告、2019年度财务决算方案、2019年度利润分配方案、2020年度财务预算方案、2019年度报告、聘请2020年度外部审计师及厘定薪酬等14项议案，股东大会听取了2019年度独立非执行董事述职报告、2019年度三农金融服务工作报告、2019年度关联交易工作报告。当日股东大会的召开依法合规地履行了相应法律程序。本行执行董事刘建忠先生、谢文辉先生，非执行董事张鹏先生、独立非执行董事曹国华先生4名时任董事均现场出席了此次股东大会。

#### （二）2020年第一次临时股东大会

2020年6月29日，本行召开2020年第一次临时股东大会。2020年第一次临时股东大会主要审议通过了关于审议隆鑫控股有限公司关联交易的议案、重庆农村商业银行股份有限公司关于发行无固定期限资本债券的议案2项议案。当日股东大会的召开依法合规地履行了相应法律程序。本行执行董事刘建忠先生、谢文辉先生、张培宗先生，非执行董事罗宇星先生、独立非执行董事曹国华先生5名时任董事均现场出席了此次股东大会。

报告期内召开的2次股东大会，董事出席会议情况如下：

董事	应出席会议次数	实际出席会议次数	委托出席会议次数	出席率
刘建忠	2	2	—	100%
谢文辉	2	2	—	100%
张培宗	2	1	—	50%
张鹏	2	1	—	50%
陈晓燕	1	0	—	0%
罗宇星	2	1	—	50%
温洪海	2	0	—	0%
袁增霆	2	0	—	0%
曹国华	2	2	—	100%
宋清华	2	0	—	0%
张桥云	2	0	—	0%
李明豪	2	0	—	0%

- 注： 1. 本行于2020年6月23日收到陈晓燕女士辞职信，自愿辞去重庆农村商业银行股份有限公司非执行董事及相关专门委员会委员职务，本行于6月23日对外公告，陈晓燕女士不再担任本行非执行董事及相关专门委员会委员职务。
2. 截至报告期末，本行董事会有11名成员，其中长期居住在重庆地区以外的董事共5名。具体如下：温洪海先生、袁增霆先生长期居住地为北京，宋清华先生长期居住地为湖北武汉、李明豪先生长期居住地为香港、张桥云先生长期居住地为四川成都。因疫情防控需要，未出席股东大会。

## 四、股息分派执行情况

根据本行2020年5月20日召开的2019年度股东大会决议，本行以总股本11,357,000,000股为基数，向全体股东派发2019年度现金红利每股人民币0.23元(含税)，共计派发现金红利人民币2,612,110,000.00元(含税)，其中：派发A股现金红利人民币2,034,042,710.57元(含税)，于2020年6月19日派发；派发H股现金红利人民币578,067,289.43元(含税)，于2020年7月13日以港币派发。

## 五、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个工作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>	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
			<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> <ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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：               <ol style="list-style-type: none"> <li>(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。</li> <li>(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。</li> <li>(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。</li> </ol> </li> </ol>		
与首次公开发行相关	股份限售	持有本行股份的监事左瑞蓝、朱于舟	持有本行股份的监事左瑞蓝、朱于舟承诺：“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

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	股份限售	重庆渝富资产管理集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆交通旅游投资集团有限公司、隆鑫控股有限公司	<p>自重庆农商行本次发行的股票上市之日起<b>36</b>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。</p> <p>股东持股意向和减持意向承诺：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 自重庆农商行本次发行的股票上市之日起<b>6</b>个月内，如重庆农商行A股股票连续<b>20</b>个交易日的收盘价均低于发行价，或上市后<b>6</b>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<b>6</b>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。</li> <li>2. 在上述的锁定期(包括延长的锁定期)届满后<b>2</b>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。</li> <li>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<b>3</b>个交易日后，其方可减持重庆农商行A股股票。</li> </ol>	2019年10月29日— 2025年4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	其他	重庆渝富资产经营管理集团有限公司	<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	重庆渝富资产经营管理集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆交通旅游投资集团有限公司、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责任公司、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	<p>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。</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	<p>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。</p>	2019年10月29日—2022年10月29日	是

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	重庆渝富资产管理集团有限公司	<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

## 六、聘任、解聘会计师事务所情况

经本行2019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2020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2019年度股东大会文件及相关决议公告。

## 七、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。

## 八、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3,355万元,本行认为不会对经营活动产生重大影响。

## 九、本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚的情况

报告期内,本行及本行董事、监事、高级管理人员不存在被司法机关或纪检部门采取强制措施,被移送司法机关或追究刑事责任,被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选,被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚,以及被证券交易所公开谴责的情形。

## 十、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。

## 十一、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施情况

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情况。

## 十二、重大关联交易事项

报告期内，本行与关联方发生的重大关联交易贷款余额**113.38**亿元(不含应计利息)，占本行贷款总额(不含应计利息)的**2.40%**。报告期内，本行重大关联交易情况详见本报告“第四章管理层讨论与分析”之“四、风险管理(十二)关联交易情况”。本行与关联方发生的重大关联交易贷款对本行的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

## 十三、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。

## 十四、精准扶贫情况

围绕金融支持精准扶贫，制定出台脱贫攻坚指导意见和金融扶贫“八项行动”，明确“扶产业、控风险、抓帮扶、促衔接”的“**12**字”金融扶贫思路，不断夯实党建扶贫行动、产业扶贫行动、信贷扶贫行动、渠道扶贫行动、消费扶贫行动、就业扶贫行动、智力扶贫行动和对接扶贫行动，筑牢金融扶贫**20**项举措，持续优化普惠金融服务，以实干实绩高质量打赢脱贫攻坚战。

## 十五、环境信息

本行高度重视绿色信贷发展，落实国家构建绿色金融体系的战略，紧跟国家政策出台配套制度，通过优先支持、绿色通道、降低成本、加强考核等多种措施推动全行业务发展绿色转型。

本行高度重视环保发展，大力推进柜面无纸化业务流程，实现业务凭证、回单电子化管理，有效减少纸质凭证使用，报告期内节约纸张约**2,280**万张。

## 十六、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。

## 十七、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。

## 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》、中国证监会《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(2017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2020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2020年半年度报告公允地反映了本行2020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2020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2020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2020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，并承担个别及连带责任。

二零二零年八月二十六日

## 董事、监事、高级管理人员关于半年度报告的确认意见

姓名	职位
<b>董事</b>	
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、执行董事兼任渝农商金融租赁有限责任公司党委书记、董事长
张鹏	非执行董事
罗宇星	非执行董事
温洪海	非执行董事
袁增霆	独立非执行董事
曹国华	独立非执行董事
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
<b>监事</b>	
曾建武	股东代表监事
左瑞蓝	股东代表监事
王 洪	外部监事
胡书春	外部监事
潘理科	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
<b>高管</b>	
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



## 备查文件

- 1 载有本行董事长、行长、主管财务工作的副行长、财务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 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件；
- 4 在香港联交所披露的中期报告。

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2020)第0092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2020年6月30日的合并及银行资产负债表,截至2020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

李铁英

中国·上海市  
2020年8月26日

注册会计师

封叶

# 合并及银行资产负债表

2020年6月30日

(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	
		2020年	2019年	2020年	2019年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	七、1	67,592,531	77,413,594	67,442,339	77,237,199
存放同业款项	七、2	22,400,114	15,625,365	22,445,777	15,336,886
拆出资金	七、3	113,548,931	130,375,760	117,420,974	134,719,083
衍生金融资产	七、4	69,220	92,263	69,220	92,263
买入返售金融资产	七、5	12,523,558	—	12,523,558	—
发放贷款和垫款	七、6	450,964,601	416,340,781	412,762,206	379,839,150
金融投资	七、7				
交易性金融资产		27,751,507	23,677,991	27,751,507	23,677,991
债权投资		348,459,307	346,418,416	348,560,113	346,521,226
其他债权投资		13,462,686	6,679,007	13,462,686	6,679,007
其他权益工具投资		468,397	577,835	468,397	577,835
长期股权投资	七、8	447,279	—	5,460,658	3,013,379
固定资产	七、9	4,703,463	4,973,884	4,553,540	4,822,135
无形资产	七、10	534,288	524,325	531,869	521,812
使用权资产		188,543	177,216	132,557	149,124
递延所得税资产	七、11	6,354,482	5,914,297	6,069,666	5,694,689
其他资产	七、12	3,169,066	999,372	3,100,385	927,578
资产总计		<u>1,072,637,973</u>	<u>1,029,790,106</u>	<u>1,042,755,452</u>	<u>999,809,357</u>
向中央银行借款	七、14	38,712,589	31,217,989	38,597,754	31,132,434
同业及其他金融机构存放款项	七、15	11,562,322	9,493,063	14,267,982	10,077,485
拆入资金	七、16	25,094,680	26,075,629	2,470,258	5,190,781
衍生金融负债	七、4	73,731	59,616	73,731	59,616
卖出回购金融资产款	七、17	35,283,050	15,086,128	35,283,050	15,086,128
吸收存款	七、18	724,272,199	673,401,819	722,565,300	671,687,519
应付职工薪酬	七、19	4,091,327	4,467,413	3,939,228	4,307,038
应交税费	七、20	1,354,306	1,399,697	1,279,440	1,290,443
预计负债	七、21	291,749	403,619	291,742	403,619
应付债券	七、22	133,863,206	171,330,067	131,948,324	169,379,523
租赁负债		175,195	163,963	123,319	139,022
其他负债	七、23	5,879,133	7,328,905	2,660,357	4,151,031
负债合计		<u>980,653,487</u>	<u>940,427,908</u>	<u>953,500,485</u>	<u>912,904,639</u>



## 合并及银行资产负债表(续)

2020年6月30日

(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	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
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	20,428,389	20,428,389	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	七、42	(473,076)	(442,627)	(473,076)	(442,627)
盈余公积	七、26	11,283,588	11,283,588	11,283,588	11,283,588
一般风险准备	七、27	13,928,795	12,635,296	13,524,906	12,231,636
未分配利润	七、28	33,788,825	32,511,728	33,124,781	32,037,353
归属于母公司股东权益合计		90,313,521	87,773,374	89,254,967	86,904,718
少数股东权益		1,670,965	1,588,824	-	-
股东权益合计		<u>91,984,486</u>	<u>89,362,198</u>	<u>89,254,967</u>	<u>86,904,718</u>
负债及股东权益总计		<u>1,072,637,973</u>	<u>1,029,790,106</u>	<u>1,042,755,452</u>	<u>999,809,357</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠

舒静

舒静

法定代表人

主管会计工作负责人

财会机构负责人

# 合并及银行利润表

截至2020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	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>		13,925,593	13,266,534	13,087,467	12,713,460
利息净收入		12,016,384	11,485,722	11,178,927	10,847,776
利息收入	七、29	22,693,601	22,152,387	21,439,859	21,023,416
利息支出	七、29	(10,677,217)	(10,666,665)	(10,260,932)	(10,175,640)
手续费及佣金净收入		1,443,933	1,327,521	1,443,791	1,328,225
手续费及佣金收入	七、30	1,492,909	1,371,711	1,492,574	1,371,431
手续费及佣金支出	七、30	(48,976)	(44,190)	(48,783)	(43,206)
投资收益	七、31	420,014	465,631	420,428	550,631
公允价值变动损益	七、32	13,123	(65,077)	13,123	(65,077)
汇兑收益		20,262	30,723	20,262	30,723
资产处置收益	七、33	4,744	3,057	4,751	2,852
其他业务收入	七、34	7,133	18,957	6,185	18,330
<b>二、营业支出</b>		(7,523,144)	(6,234,762)	(6,996,028)	(5,918,185)
税金及附加	七、35	(136,498)	(113,243)	(130,628)	(109,766)
业务及管理费	七、36	(3,672,985)	(2,882,058)	(3,599,226)	(2,792,001)
信用减值损失	七、37	(3,713,661)	(3,239,461)	(3,266,174)	(3,016,418)
<b>三、营业利润</b>		6,402,449	7,031,772	6,091,439	6,795,275
加：营业外收入	七、38	26,375	7,860	18,964	6,889
减：营业外支出	七、39	(28,984)	(4,219)	(28,519)	(4,172)
<b>四、利润总额</b>		6,399,840	7,035,413	6,081,884	6,797,992
减：所得税费用	七、40	(1,134,706)	(1,194,837)	(1,089,076)	(1,143,806)
<b>五、净利润</b>		5,265,134	5,840,576	4,992,808	5,654,186
按经营持续性分类					
持续经营净利润		5,265,134	5,840,576	4,992,808	5,654,186
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		5,182,706	5,751,430	4,992,808	5,654,186
少数股东损益		82,428	89,146	-	-

## 合并及银行利润表(续)

截至2020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	
		2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
<b>六、其他综合收益税后净额</b>					
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：					
一重新计量设定受益计划的变动额		52	37	52	37
一其他权益工具投资的公允价值变动		(82,078)	18,521	(82,078)	18,521
以后将重分类进损益的其他综合收益：					
一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		59,531	(5,273)	59,531	(5,273)
一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		(7,954)	(20,106)	(7,954)	(20,106)
<b>七、综合收益总额</b>		<b>5,234,685</b>	<b>5,833,755</b>	<b>4,962,359</b>	<b>5,647,365</b>
归属于母公司股东的综合收益		5,152,257	5,744,609	4,962,359	5,647,365
归属于少数股东的综合收益		82,428	89,146	-	-
		<b>5,234,685</b>	<b>5,833,755</b>	<b>4,962,359</b>	<b>5,647,365</b>
<b>八、每股收益</b>					
基本及稀释每股收益 (人民币元)	七、41	<b>0.46</b>	<b>0.58</b>	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2020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		
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

## 合并股东权益变动表(续)

截至2020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		
2019年1月1日余额		10,000,000	11,897,678	(255,095)	10,346,945	12,225,243	26,093,355	1,400,607	71,708,733
本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	5,751,430	89,146	5,840,576
(二)其他综合收益	七、42	-	-	(6,821)	-	-	-	-	(6,821)
综合收益总额合计		-	-	(6,821)	-	-	5,751,430	89,146	5,833,755
(三)利润分配									
1. 提取一般风险准备	七、27	-	-	-	-	432,846	(432,846)	-	-
2. 对股东的分配—现金股利	七、28	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(40,000)	(2,040,000)
(四)所有者权益内部结转									
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	(5,176)	-	-	5,176	-	-
2019年6月30日余额 (未经审计)		10,000,000	11,897,678	(267,092)	10,346,945	12,658,089	29,417,115	1,449,753	75,502,488

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2020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
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

## 银行股东权益变动表(续)

截至2020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
2019年1月1日余额		10,000,000	11,907,057	(255,095)	10,346,945	11,855,025	25,979,004	69,832,936
本期增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	-	5,654,186	5,654,186
(二)其他综合收益	七、42	-	-	(6,821)	-	-	-	(6,821)
综合收益总额合计		-	-	(6,821)	-	-	5,654,186	5,647,365
(三)利润分配								
1. 提取一般风险准备	七、27	-	-	-	-	376,611	(376,611)	-
2. 对股东的分配—现金股利	七、28	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)
(四)所有者权益内部结转								
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	(5,176)	-	-	5,176	-
2019年6月30日余额(未经审计)		10,000,000	11,907,057	(267,092)	10,346,945	12,231,636	29,261,755	73,480,301

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2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	52,802,170	62,522,452	54,934,797	62,556,885
存放中央银行和同业款项净减少额	2,718,444	4,306,152	2,570,688	4,205,262
卖出回购金融资产款净增加额	20,203,878	7,783,550	20,203,878	7,783,550
拆放同业及其他金融机构款项净减少额	14,575,419	—	14,545,419	—
向中央银行借款净增加额	7,359,260	—	7,330,000	—
收取的利息、手续费及佣金	17,354,663	17,307,962	16,096,752	16,034,753
收到其他与经营活动有关的现金	340,992	712,689	188,080	468,194
经营活动现金流入小计	<u>115,354,826</u>	<u>92,632,805</u>	<u>115,869,614</u>	<u>91,048,644</u>
客户贷款和垫款净增加额	(37,504,012)	(33,599,219)	(35,433,846)	(29,374,267)
向中央银行借款净减少额	—	(4,829,396)	—	(4,800,000)
拆放同业及其他金融机构款项净增加额	—	(8,429,453)	—	(8,549,292)
向银行及其他金融机构拆入资金净减少额	(942,401)	(779,133)	(2,697,401)	(3,144,949)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(1,623,890)	(856)	(1,623,890)	(856)
支付的利息、手续费及佣金	(8,181,799)	(5,408,580)	(7,791,100)	(4,950,017)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,833,980)	(3,172,764)	(2,777,800)	(3,103,592)
支付的各项税费	(2,765,189)	(2,644,102)	(2,505,383)	(2,547,643)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,289,120)	(2,733,012)	(3,199,605)	(2,714,023)
经营活动现金流出小计	<u>(57,140,391)</u>	<u>(61,596,515)</u>	<u>(56,029,025)</u>	<u>(59,184,639)</u>
经营活动产生的现金流量净额	七、43 <u>58,214,435</u>	<u>31,036,290</u>	<u>59,840,589</u>	<u>31,864,005</u>



## 合并及银行现金流量表(续)

截至2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	98,377,400	73,294,580	98,377,400	73,379,580
取得投资收益收到的现金净额	8,289,422	6,953,450	8,255,231	6,953,450
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额	14,787	5,185	14,786	4,825
投资活动现金流入小计	<u>106,681,609</u>	<u>80,253,215</u>	<u>106,647,417</u>	<u>80,337,855</u>
投资支付的现金	(112,083,949)	(103,439,074)	(114,045,547)	(103,539,074)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支 付的现金	<u>(133,595)</u>	<u>(201,489)</u>	<u>(129,870)</u>	<u>(198,702)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(112,217,544)</u>	<u>(103,640,563)</u>	<u>(114,175,417)</u>	<u>(103,737,776)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(5,535,935)</u>	<u>(23,387,348)</u>	<u>(7,528,000)</u>	<u>(23,399,921)</u>

## 合并及银行现金流量表(续)

截至2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行债券收到的现金	96,586,114	106,112,686	96,586,114	104,216,759
筹资活动现金流入小计	<u>96,586,114</u>	<u>106,112,686</u>	<u>96,586,114</u>	<u>104,216,759</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,464,136)	(4,767,975)	(2,393,047)	(4,767,975)
赎回已发行债券支付的现金	(135,910,000)	(105,870,000)	(135,910,000)	(105,870,000)
向非控制性权益子公司少数股东分配股利	(287)	(40,000)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(47,729)	(32,764)	(39,911)	(29,951)
筹资活动现金流出小计	<u>(138,422,152)</u>	<u>(110,710,739)</u>	<u>(138,342,958)</u>	<u>(110,667,926)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	<u>(41,836,038)</u>	<u>(4,598,053)</u>	<u>(41,756,844)</u>	<u>(6,451,167)</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<u>17,925</u>	<u>1,600</u>	<u>17,925</u>	<u>1,600</u>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	<u>10,860,387</u>	<u>3,052,489</u>	<u>10,573,670</u>	<u>2,014,517</u>
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>20,533,230</u>	<u>34,637,437</u>	<u>20,088,257</u>	<u>34,322,039</u>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	七、43 <u>31,393,617</u>	<u>37,689,926</u>	<u>30,661,927</u>	<u>36,336,556</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

## 财务报表及附注

截至2020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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2019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2020年6月30日的合并及银行财务状况以及2020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2019年度财务报告所采用的会计政策一致。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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。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。

本银行及渝农商理财有限责任公司的金融服务收入适用税率为6%，各村镇银行的金融服务收入适用税率为3%。子公司渝农商租赁公司提供不动产融资租赁服务适用税率为10%，提供有形动产融资租赁服务适用税率为16%，提供融资性售后回租服务适用税率为6%。

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有形动产融资租赁服务适用税率为13%，提供不动产融资租赁服务适用税率为9%。

#### 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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

#### 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	68.00	金融租赁业务	2,500,000,000	68.00
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

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

#### 1 本银行控股子公司的基本情况列示如下:(续)

上述本银行控股的14家子公司均由本银行发起设立。于2020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。

#### 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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

#### 1 现金及存放中央银行款项

		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>本集团</b>			
库存现金		3,131,113	3,185,322
存放中央银行法定准备金	(1)	52,349,750	62,788,556
存放中央银行超额存款准备金	(2)	10,676,616	9,751,213
存放中央银行其他款项	(3)	1,435,052	1,688,503
		<u>67,592,531</u>	<u>77,413,594</u>
<b>本银行</b>			
库存现金		3,111,240	3,170,112
存放中央银行法定准备金	(1)	52,256,150	62,666,167
存放中央银行超额存款准备金	(2)	10,641,125	9,713,626
存放中央银行其他款项	(3)	1,433,824	1,687,294
		<u>67,442,339</u>	<u>77,237,199</u>

- (1) 于2020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% (2019年12月31日: 9.5%)。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2020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% (2019年12月31日: 7.5%、6.5%或6%)。本集团外币存款准备金缴存比率均为5%。中国人民银行(“央行”)对缴存的外币存款准备金不计付利息。
- (2) 存放中央银行超额存款准备金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。



## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
存放境内同业	22,038,922	15,180,913
存放境外同业	456,050	532,366
总额	<u>22,494,972</u>	<u>15,713,279</u>
减值准备	(94,858)	(87,914)
— 阶段一	(11,461)	(5,056)
— 阶段三	<u>(83,397)</u>	<u>(82,858)</u>
账面价值	<u><u>22,400,114</u></u>	<u><u>15,625,365</u></u>

本银行	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
存放境内同业	22,084,832	14,892,458
存放境外同业	456,050	532,366
总额	<u>22,540,882</u>	<u>15,424,824</u>
减值准备	(95,105)	(87,938)
— 阶段一	(11,708)	(5,080)
— 阶段三	<u>(83,397)</u>	<u>(82,858)</u>
账面价值	<u><u>22,445,777</u></u>	<u><u>15,336,886</u></u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
拆放境内非银行金融机构	112,178,660	107,506,403
拆放境内银行	<u>1,750,097</u>	<u>23,315,939</u>
总额	<u>113,928,757</u>	<u>130,822,342</u>
减值准备	(379,826)	(446,582)
— 阶段一	(48,932)	(73,418)
— 阶段三	<u>(330,894)</u>	<u>(373,164)</u>
账面价值	<u><u>113,548,931</u></u>	<u><u>130,375,760</u></u>
本银行	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
拆放境内非银行金融机构	111,677,613	111,850,756
拆放境内银行	<u>6,127,825</u>	<u>23,315,939</u>
总额	<u>117,805,438</u>	<u>135,166,695</u>
减值准备	(384,464)	(447,612)
— 阶段一	(53,570)	(74,448)
— 阶段三	<u>(330,894)</u>	<u>(373,164)</u>
账面价值	<u><u>117,420,974</u></u>	<u><u>134,719,083</u></u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)	
		公允价值	
		资产	负债
货币远期	2,636,777	58,326	(52,879)
外汇掉期	791,670	2,278	(16,518)
利率互换	9,159,982	4,334	(4,334)
其他	870,000	4,282	-
合计	<u>13,458,429</u>	<u>69,220</u>	<u>(73,731)</u>

本集团及本银行	合同/ 名义金额	2019年12月31日(经审计)	
		公允价值	
		资产	负债
货币远期	3,209,133	59,948	(49,362)
外汇掉期	3,633,258	16,776	(7,645)
利率互换	9,043,972	2,609	(2,609)
其他	870,000	12,930	-
合计	<u>16,756,363</u>	<u>92,263</u>	<u>(59,616)</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
按担保物列示如下：		
— 债券	<u>12,533,597</u>	—
减值准备		
— 阶段一	<u>(10,039)</u>	—
账面价值	<u><u>12,523,558</u></u>	<u>—</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年 6月30日 (未经审计)	2019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	265,568,018	250,636,465
— 贸易融资	4,470,993	4,123,940
小计	270,039,011	254,760,405
个人贷款和垫款		
— 住房及商铺按揭贷款	80,083,865	73,091,378
— 个人经营性贷款	55,188,047	50,515,959
— 信用卡透支	4,601,989	4,505,929
— 其他	37,447,645	34,124,516
小计	177,321,546	162,237,782
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	447,360,557	416,998,187
发放贷款和垫款损失准备	(22,496,705)	(20,744,107)
其中:		
阶段一	(10,150,732)	(8,544,976)
阶段二	(5,822,194)	(5,205,721)
阶段三	(6,523,779)	(6,993,410)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	424,863,852	396,254,080
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	26,100,749	20,086,701
发放贷款和垫款账面价值	450,964,601	416,340,781

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年 6月30日 (未经审计)	2019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	227,925,452	214,810,468
— 贸易融资	4,470,993	4,123,940
小计	232,396,445	218,934,408
个人贷款和垫款		
— 住房及商铺按揭贷款	79,634,954	72,668,624
— 个人经营性贷款	53,451,411	49,042,808
— 信用卡透支	4,601,989	4,505,929
— 其他	36,891,140	33,619,185
小计	174,579,494	159,836,546
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	406,975,939	378,770,954
发放贷款和垫款损失准备	(20,314,482)	(19,018,505)
其中:		
阶段一	(9,136,273)	(7,599,276)
阶段二	(5,228,538)	(5,000,199)
阶段三	(5,949,671)	(6,419,030)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	386,661,457	359,752,449
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	26,100,749	20,086,701
发放贷款和垫款账面价值	412,762,206	379,839,150

## 财务报表及附注(续)

截至2020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 2020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	419,186,052	19,721,733	8,452,772	447,360,557
减: 贷款损失准备	<u>(10,150,732)</u>	<u>(5,822,194)</u>	<u>(6,523,779)</u>	<u>(22,496,705)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>409,035,320</u>	<u>13,899,539</u>	<u>1,928,993</u>	<u>424,863,852</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	26,098,765	984	1,000	26,100,749
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>(9,363)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(10,364)</u>
本集团 2019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	387,935,562	19,733,570	9,329,055	416,998,187
减: 贷款损失准备	<u>(8,544,976)</u>	<u>(5,205,721)</u>	<u>(6,993,410)</u>	<u>(20,744,107)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>379,390,586</u>	<u>14,527,849</u>	<u>2,335,645</u>	<u>396,254,080</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	20,073,282	1,469	11,950	20,086,701
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>(8,568)</u>	<u>(1)</u>	<u>(11,950)</u>	<u>(20,519)</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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 2020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	380,939,789	18,206,310	7,829,840	406,975,939
减: 贷款损失准备	<u>(9,136,273)</u>	<u>(5,228,538)</u>	<u>(5,949,671)</u>	<u>(20,314,482)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>371,803,516</u>	<u>12,977,772</u>	<u>1,880,169</u>	<u>386,661,457</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	26,098,765	984	1,000	26,100,749
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>(9,363)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(10,364)</u>
本银行 2019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	351,745,784	18,322,258	8,702,912	378,770,954
减: 贷款损失准备	<u>(7,599,276)</u>	<u>(5,000,199)</u>	<u>(6,419,030)</u>	<u>(19,018,505)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>344,146,508</u>	<u>13,322,059</u>	<u>2,283,882</u>	<u>359,752,449</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	20,073,282	1,469	11,950	20,086,701
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>(8,568)</u>	<u>(1)</u>	<u>(11,950)</u>	<u>(20,519)</u>



## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)				
	对公贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	228,141,507	18,443,261	8,175,637		254,760,405
转移:					
阶段一转移至阶段二	(5,892,659)	5,892,659	-		-
阶段一转移至阶段三	(292,553)	-	292,553		-
阶段二转移至阶段一	3,640,722	(3,640,722)	-		-
阶段二转移至阶段三	-	(304,413)	304,413		-
阶段三转移至阶段二	-	4,006	(4,006)		-
新增源生或购入的金融资产	75,205,990	-	-		75,205,990
终止确认或结清	(55,961,662)	(2,700,219)	(113,907)		(58,775,788)
本期核销	-	-	(1,464,358)		(1,464,358)
其他	79,348	227,066	6,348		312,762
对公贷款期末余额	<u>244,920,693</u>	<u>17,921,638</u>	<u>7,196,680</u>		<u>270,039,011</u>

本集团	2020年6月30日(未经审计)				
	零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	159,794,055	1,290,309	1,153,418		162,237,782
转移:					
阶段一转移至阶段二	(1,403,292)	1,403,292	-		-
阶段一转移至阶段三	(453,796)	-	453,796		-
阶段二转移至阶段一	150,667	(150,667)	-		-
阶段二转移至阶段三	-	(309,427)	309,427		-
阶段三转移至阶段一	45,102	-	(45,102)		-
阶段三转移至阶段二	-	19,692	(19,692)		-
新增源生或购入的金融资产	61,384,045	-	-		61,384,045
终止确认或结清	(45,246,795)	(452,896)	(181,679)		(45,881,370)
本期核销	-	-	(412,593)		(412,593)
其他	(4,627)	(208)	(1,483)		(6,318)
零售贷款期末余额	<u>174,265,359</u>	<u>1,800,095</u>	<u>1,256,092</u>		<u>177,321,546</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
期初余额	194,225,959	17,132,352	7,576,097	218,934,408
转移:				
阶段一转移至阶段二	(5,683,545)	5,683,545	-	-
阶段一转移至阶段三	(292,553)	-	292,553	-
阶段二转移至阶段一	3,636,182	(3,636,182)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(298,276)	298,276	-
阶段三转移至阶段二	-	4,006	(4,006)	-
新增源生或购入的金融资产	66,456,127	-	-	66,456,127
终止确认或结清	(49,149,467)	(2,582,727)	(108,834)	(51,841,028)
本期核销和其他转出	-	-	(1,460,453)	(1,460,453)
其他	100,381	198,364	8,646	307,391
对公贷款期末余额	<u>209,293,084</u>	<u>16,501,082</u>	<u>6,602,279</u>	<u>232,396,445</u>

本银行	2020年6月30日(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
零售贷款				
期初余额	157,519,825	1,189,906	1,126,815	159,836,546
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,362,179)	1,362,179	-	-
阶段一转移至阶段三	(450,928)	-	450,928	-
阶段二转移至阶段一	133,636	(133,636)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(306,925)	306,925	-
阶段三转移至阶段一	45,102	-	(45,102)	-
阶段三转移至阶段二	-	19,692	(19,692)	-
新增源生或购入的金融资产	60,375,080	-	-	60,375,080
终止确认或结清	(44,609,513)	(425,794)	(178,249)	(45,213,556)
本期核销和其他转出	-	-	(412,593)	(412,593)
其他	(4,318)	(194)	(1,471)	(5,983)
零售贷款期末余额	<u>171,646,705</u>	<u>1,705,228</u>	<u>1,227,561</u>	<u>174,579,494</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	185,788,433	34,392,561	7,506,052	227,687,046
转移:				
阶段一转移至阶段二	(12,470,734)	12,470,734	-	-
阶段一转移至阶段三	(1,817,680)	-	1,817,680	-
阶段二转移至阶段一	15,914,572	(15,914,572)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(881,808)	881,808	-
新增源生或购入的金融资产	139,005,726	-	-	139,005,726
终止确认或结清	(98,260,517)	(11,864,256)	(916,180)	(111,040,953)
本年核销和其他转出	-	-	(1,129,252)	(1,129,252)
其他	(18,293)	240,602	15,529	237,838
对公贷款年末余额	<u>228,141,507</u>	<u>18,443,261</u>	<u>8,175,637</u>	<u>254,760,405</u>

本集团	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
零售贷款				
年初余额	130,559,344	1,386,309	1,310,303	133,255,956
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,158,861)	1,158,861	-	-
阶段一转移至阶段三	(842,027)	-	842,027	-
阶段二转移至阶段一	188,005	(188,005)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(275,993)	275,993	-
阶段三转移至阶段一	52,287	-	(52,287)	-
阶段三转移至阶段二	-	17,010	(17,010)	-
新增源生或购入的金融资产	93,313,266	-	-	93,313,266
终止确认或结清	(62,298,343)	(807,462)	(389,844)	(63,495,649)
本年核销和其他转出	-	-	(814,185)	(814,185)
其他	(19,616)	(411)	(1,579)	(21,606)
零售贷款年末余额	<u>159,794,055</u>	<u>1,290,309</u>	<u>1,153,418</u>	<u>162,237,782</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	155,990,558	33,787,957	7,146,391	196,924,906
转移:				
阶段一转移至阶段二	(11,498,429)	11,498,429	-	-
阶段一转移至阶段三	(1,492,136)	-	1,492,136	-
阶段二转移至阶段一	15,839,124	(15,839,124)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(877,797)	877,797	-
新增源生或购入的金融资产	123,487,095	-	-	123,487,095
终止确认或结清	(88,157,672)	(11,649,441)	(829,399)	(100,636,512)
本年核销和其他转出	-	-	(1,129,252)	(1,129,252)
其他	57,419	212,328	18,424	288,171
对公贷款年末余额	<u>194,225,959</u>	<u>17,132,352</u>	<u>7,576,097</u>	<u>218,934,408</u>

本银行 零售贷款	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	128,859,161	1,279,146	1,284,882	131,423,189
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,107,937)	1,107,937	-	-
阶段一转移至阶段三	(832,078)	-	832,078	-
阶段二转移至阶段一	183,440	(183,440)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(272,512)	272,512	-
阶段三转移至阶段一	52,040	-	(52,040)	-
阶段三转移至阶段二	-	16,010	(16,010)	-
新增源生或购入的金融资产	91,765,690	-	-	91,765,690
终止确认或结清	(61,381,179)	(756,938)	(385,306)	(62,523,423)
本年核销和其他转出	-	-	(807,741)	(807,741)
其他	(19,312)	(297)	(1,560)	(21,169)
零售贷款年末余额	<u>157,519,825</u>	<u>1,189,906</u>	<u>1,126,815</u>	<u>159,836,546</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团及本银行		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		
— 债券(i)	7,006,213	4,960,266
— 理财产品投资	6,995,620	13,209,685
— 基金	13,749,674	5,508,040
合计	<u>27,751,507</u>	<u>23,677,991</u>

按发行机构类别分析

##### (i) 债券

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团及本银行		
债券发行方:		
— 公共机构及准政府债券	1,687,202	105,451
— 金融机构债券	4,776,040	4,356,761
— 同业存单	542,971	498,054
合计	<u>7,006,213</u>	<u>4,960,266</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
政府债券	113,063,045	97,418,718
公共机构及准政府债券	49,822,337	50,521,058
金融机构债券	33,119,328	29,134,241
公司债券	55,423,528	61,420,899
同业存单	58,674,771	69,022,311
信托计划	12,939,383	21,043,307
债权融资计划	29,398,744	21,254,538
总额	<u>352,441,136</u>	<u>349,815,072</u>
减值准备		
— 阶段一	(1,179,817)	(1,101,930)
— 阶段二	(2,802,012)	(2,294,726)
净额	<u>348,459,307</u>	<u>346,418,416</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
政府债券	113,063,045	97,418,718
公共机构及准政府债券	49,822,337	50,521,058
金融机构债券	33,220,255	29,237,076
公司债券	55,423,528	61,420,899
同业存单	58,674,771	69,022,311
信托计划	12,939,383	21,043,307
债权融资计划	29,398,744	21,254,538
总额	<u>352,542,063</u>	<u>349,917,907</u>
减值准备		
— 阶段一	(1,179,938)	(1,101,955)
— 阶段二	(2,802,012)	(2,294,726)
净额	<u>348,560,113</u>	<u>346,521,226</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资				
期初余额	344,308,777	5,506,295	-	349,815,072
阶段二转移至阶段一	146,661	(146,661)	-	-
新增源生或购入的金融资产	80,307,454	-	-	80,307,454
终止确认或结清	(77,059,504)	-	-	(77,059,504)
其他	(722,031)	100,145	-	(621,886)
期末余额	<u>346,981,357</u>	<u>5,459,779</u>	<u>-</u>	<u>352,441,136</u>

本银行	2020年6月30日(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资				
期初余额	344,411,612	5,506,295	-	349,917,907
阶段二转移至阶段一	146,661	(146,661)	-	-
新增源生或购入的金融资产	80,307,454	-	-	80,307,454
终止确认或结清	(77,059,504)	-	-	(77,059,504)
其他	(723,939)	100,145	-	(623,794)
期末余额	<u>347,082,284</u>	<u>5,459,779</u>	<u>-</u>	<u>352,542,063</u>



## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	289,234,500	2,511,844	-	291,746,344
转移:				
阶段一转移至阶段二	(5,166,821)	5,166,821	-	-
阶段二转移至阶段一	802,745	(802,745)	-	-
新增源生或购入的金融资产	164,516,638	-	-	164,516,638
终止确认或结清	(106,428,732)	(1,480,068)	-	(107,908,800)
其他	1,350,447	110,443	-	1,460,890
年末余额	344,308,777	5,506,295	-	349,815,072

本银行	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	289,234,500	2,511,844	-	291,746,344
转移:				
阶段一转移至阶段二	(5,166,821)	5,166,821	-	-
阶段二转移至阶段一	802,745	(802,745)	-	-
新增源生或购入的金融资产	164,616,638	-	-	164,616,638
终止确认或结清	(106,428,732)	(1,480,068)	-	(107,908,800)
其他	1,353,282	110,443	-	1,463,725
年末余额	344,411,612	5,506,295	-	349,917,907

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

本集团及本银行	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
公共机构及准政府债券	13,055,270	6,309,267
公司债券	110,249	369,740
金融机构债券	297,167	—
合计	<u>13,462,686</u>	<u>6,679,007</u>

##### a. 其他债权投资账面余额变动情况表

本集团及本银行 其他债权投资	2020年6月30日(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	6,679,007	—	—	6,679,007
新增源生或购入的金融资产	7,879,996	—	—	7,879,996
终止确认或结清	(1,212,694)	—	—	(1,212,694)
其他	116,377	—	—	116,377
期末余额	<u>13,462,686</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>13,462,686</u>

本集团及本银行 其他债权投资	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	7,043,931	52,808	—	7,096,739
新增源生或购入的金融资产	6,210,397	—	—	6,210,397
终止确认或结清	(6,664,866)	(52,808)	—	(6,717,674)
其他	89,545	—	—	89,545
年末余额	<u>6,679,007</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6,679,007</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团及本银行		
银行及非银行金融机构	37,386	42,687
其他企业	431,011	535,148
合计	<u>468,397</u>	<u>577,835</u>

#### 8 长期股权投资

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团		
对子公司的投资(1)	-	-
对联营企业的投资(2)	447,279	-
合计	<u>447,279</u>	<u>-</u>

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本银行		
对子公司的投资(1)	5,013,379	3,013,379
对联营企业的投资(2)	447,279	-
合计	<u>5,460,658</u>	<u>3,013,379</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

##### (1) 对子公司的投资

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019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	1,700,000	1,700,000
渝农商理财有限责任公司(i)	2,000,000	不适用
小计	<u>5,013,379</u>	<u>3,013,379</u>

(i) 渝农商理财有限责任公司成立于2020年6月28日, 注册资本人民币20亿元, 本银行持股100%。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
重庆小米消费金融有限公司(i)	<u>447,279</u>	不适用

(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 负债总额	期末 净资产总额	本期 营业收入	本期 净亏损
重庆小米消费金融有限公司	<u>1,510,535</u>	<u>19,604</u>	<u>1,490,931</u>	<u>3,439</u>	<u>(9,069)</u>

截至2020年6月30日止六个月期间，除上述事项外，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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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						
2020年1月1日	7,068,071	1,331,436	98,669	805,920	552,578	9,856,674
本期购置	8,680	18,810	-	23,028	81,427	131,945
本期在建工程转入/(转出)	112,559	25,958	1,493	42,500	(182,510)	-
本期在建工程转出至其他	-	-	-	-	(34,151)	(34,151)
本期处置	(12,937)	(85,133)	(1,349)	(9,849)	-	(109,268)
2020年6月30日(未经审计)	<u>7,176,373</u>	<u>1,291,071</u>	<u>98,813</u>	<u>861,599</u>	<u>417,344</u>	<u>9,845,200</u>
累计折旧						
2020年1月1日	(3,189,983)	(957,143)	(91,225)	(644,439)	-	(4,882,790)
本期计提	(238,771)	(77,476)	(1,659)	(46,030)	-	(363,936)
本期处置	12,450	81,846	1,307	9,386	-	104,989
2020年6月30日(未经审计)	<u>(3,416,304)</u>	<u>(952,773)</u>	<u>(91,577)</u>	<u>(681,083)</u>	<u>-</u>	<u>(5,141,737)</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6月30日(未经审计)	<u>3,760,069</u>	<u>338,298</u>	<u>7,236</u>	<u>180,516</u>	<u>417,344</u>	<u>4,703,463</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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
本期购置	8,680	15,900	-	23,000	80,801	128,381
本期在建工程转入/(转出)	112,237	25,957	1,188	42,501	(181,883)	-
本期在建工程转出至其他	-	-	-	-	(34,151)	(34,151)
本期处置	(12,937)	(84,853)	(1,349)	(9,847)	-	(108,986)
2020年6月30日(未经审计)	<u>7,031,382</u>	<u>1,275,953</u>	<u>91,748</u>	<u>843,137</u>	<u>366,030</u>	<u>9,608,250</u>
累计折旧						
2020年1月1日	(3,140,086)	(947,305)	(84,919)	(628,561)	-	(4,800,871)
本期计提	(234,669)	(77,028)	(1,463)	(45,394)	-	(358,554)
本期处置	12,450	81,575	1,307	9,383	-	104,715
2020年6月30日(未经审计)	<u>(3,362,305)</u>	<u>(942,758)</u>	<u>(85,075)</u>	<u>(664,572)</u>	<u>-</u>	<u>(5,054,710)</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6月30日(未经审计)	<u>3,669,077</u>	<u>333,195</u>	<u>6,673</u>	<u>178,565</u>	<u>366,030</u>	<u>4,553,540</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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						
2019年1月1日	6,682,326	1,240,793	108,505	760,262	402,663	9,194,549
本年购置	89,941	138,361	—	60,492	516,683	805,477
本年在建工程转入/(转出)	354,368	13	—	6,158	(360,539)	—
本年在建工程转出至其他	—	—	—	—	(6,229)	(6,229)
本年处置	(58,564)	(47,731)	(9,836)	(20,992)	—	(137,123)
2019年12月31日(经审计)	7,068,071	1,331,436	98,669	805,920	552,578	9,856,674
累计折旧						
2019年1月1日	(2,819,096)	(856,528)	(95,397)	(581,935)	—	(4,352,956)
本年计提	(425,124)	(146,851)	(5,256)	(82,698)	—	(659,929)
本年处置	54,237	46,236	9,428	20,194	—	130,095
2019年12月31日(经审计)	(3,189,983)	(957,143)	(91,225)	(644,439)	—	(4,882,790)
净值						
2019年1月1日	3,863,230	384,265	13,108	178,327	402,663	4,841,593
2019年12月31日(经审计)	3,878,088	374,293	7,444	161,481	552,578	4,973,884



## 财务报表及附注(续)

截至2020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						
2019年1月1日	6,537,952	1,229,873	100,372	742,332	351,291	8,961,820
本年购置	89,849	136,653	-	59,927	516,522	802,951
本年在建工程转入/(转出)	354,164	13	-	6,144	(360,321)	-
本年在建工程转出至其他	-	-	-	-	(6,229)	(6,229)
本年处置	(58,563)	(47,590)	(8,463)	(20,920)	-	(135,536)
2019年12月31日(经审计)	6,923,402	1,318,949	91,909	787,483	501,263	9,623,006
累计折旧						
2019年1月1日	(2,777,244)	(847,471)	(88,457)	(567,677)	-	(4,280,849)
本年计提	(417,079)	(145,937)	(4,671)	(81,009)	-	(648,696)
本年处置	54,237	46,103	8,209	20,125	-	128,674
2019年12月31日(经审计)	(3,140,086)	(947,305)	(84,919)	(628,561)	-	(4,800,871)
净值						
2019年1月1日	3,760,708	382,402	11,915	174,655	351,291	4,680,971
2019年12月31日(经审计)	3,783,316	371,644	6,990	158,922	501,263	4,822,135

根据国家的相关规定, 本银行在股份公司成立后需将改制前固定资产的权属变更至本银行名下。于2020年6月30日, 本银行尚未全部完成权属更名手续, 本银行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本银行承继这些资产的权利或对本银行的经营造成不利影响。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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			
2020年1月1日	560,158	235,755	795,913
本期增加	200	35,601	35,801
本期处置	(6,308)	(8,472)	(14,780)
2020年6月30日(未经审计)	554,050	262,884	816,934
累计摊销			
2020年1月1日	(157,635)	(113,953)	(271,588)
本期计提	(6,496)	(13,578)	(20,074)
本期处置	552	8,464	9,016
2020年6月30日(未经审计)	(163,579)	(119,067)	(282,646)
净值			
2020年1月1日	402,523	121,802	524,325
2020年6月30日(未经审计)	390,471	143,817	534,288

## 财务报表及附注(续)

截至2020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
本期增加	200	35,440	35,640
本期处置	(6,308)	(8,472)	(14,780)
2020年6月30日(未经审计)	554,050	257,590	811,640
累计摊销			
2020年1月1日	(157,635)	(111,333)	(268,968)
本期计提	(6,496)	(13,323)	(19,819)
本期处置	552	8,464	9,016
2020年6月30日(未经审计)	(163,579)	(116,192)	(279,771)
净值			
2020年1月1日	402,523	119,289	521,812
2020年6月30日(未经审计)	390,471	141,398	531,869

## 财务报表及附注(续)

截至2020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			
2019年1月1日	564,566	210,109	774,675
本年增加	252	26,143	26,395
本年处置	(4,660)	(497)	(5,157)
2019年12月31日(经审计)	<u>560,158</u>	<u>235,755</u>	<u>795,913</u>
累计摊销			
2019年1月1日	(143,934)	(94,636)	(238,570)
本年计提	(14,952)	(19,785)	(34,737)
本年处置	1,251	468	1,719
2019年12月31日(经审计)	<u>(157,635)</u>	<u>(113,953)</u>	<u>(271,588)</u>
净值			
2019年1月1日	<u>420,632</u>	<u>115,473</u>	<u>536,105</u>
2019年12月31日(经审计)	<u>402,523</u>	<u>121,802</u>	<u>524,325</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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			
2019年1月1日	564,566	206,185	770,751
本年增加	252	24,927	25,179
本年处置	(4,660)	(490)	(5,150)
2019年12月31日(经审计)	<u>560,158</u>	<u>230,622</u>	<u>790,780</u>
累计摊销			
2019年1月1日	(143,934)	(92,395)	(236,329)
本年计提	(14,952)	(19,399)	(34,351)
本年处置	1,251	461	1,712
2019年12月31日(经审计)	<u>(157,635)</u>	<u>(111,333)</u>	<u>(268,968)</u>
净值			
2019年1月1日	<u>420,632</u>	<u>113,790</u>	<u>534,422</u>
2019年12月31日(经审计)	<u>402,523</u>	<u>119,289</u>	<u>521,812</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020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	5,721,065	22,884,260
已计提未支付的工资、奖金和津贴	489,863	1,959,453
退休退养福利	159,056	636,222
成立日调整资产负债账面价值	35,594	142,376
政府补助	19,886	79,545
预计负债	72,937	291,749
其他	35,707	142,826
小计	<u>6,534,108</u>	<u>26,136,431</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(40,284)	(161,135)
金融工具公允价值变动	(51,003)	(204,011)
其他	(88,339)	(353,358)
小计	<u>(179,626)</u>	<u>(718,504)</u>
净额	<u><u>6,354,482</u></u>	<u><u>25,417,927</u></u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	5,472,982	21,891,929
已计提未支付的工资、奖金和津贴	453,132	1,812,529
退休退养福利	159,056	636,222
成立日调整资产负债账面价值	35,594	142,376
政府补助	19,886	79,545
预计负债	72,935	291,742
其他	35,707	142,826
小计	<u>6,249,292</u>	<u>24,997,169</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(40,284)	(161,135)
金融工具公允价值变动	(51,003)	(204,011)
其他	(88,339)	(353,358)
小计	<u>(179,626)</u>	<u>(718,504)</u>
净额	<u>6,069,666</u>	<u>24,278,665</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	5,141,016	20,564,067
已计提未支付的工资、奖金和津贴	583,675	2,334,700
退休退养福利	161,182	644,728
成立日调整资产负债账面价值	42,128	168,513
政府补助	20,211	80,844
预计负债	100,905	403,619
其他	32,739	130,954
小计	<u>6,081,856</u>	<u>24,327,425</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(40,607)	(162,428)
金融工具公允价值变动	(53,176)	(212,704)
其他	(73,776)	(295,104)
小计	<u>(167,559)</u>	<u>(670,236)</u>
净额	<u>5,914,297</u>	<u>23,657,189</u>



## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	4,961,032	19,844,127
已计提未支付的工资、奖金和津贴	544,051	2,176,205
退休退养福利	161,182	644,728
成立日调整资产负债账面价值	42,128	168,513
政府补助	20,211	80,844
预计负债	100,905	403,619
其他	32,739	130,954
小计	<u>5,862,248</u>	<u>23,448,990</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(40,607)	(162,428)
金融工具公允价值变动	(53,176)	(212,704)
其他	(73,776)	(295,104)
小计	<u>(167,559)</u>	<u>(670,236)</u>
净额	<u>5,694,689</u>	<u>22,778,754</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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		2020年	2019年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
上期/年末余额		5,914,297	4,512,960
计入所得税费用	七、40	430,036	1,338,827
计入其他综合收益	七、42	10,149	60,785
其他		-	1,725
期/年末余额		<u>6,354,482</u>	<u>5,914,297</u>

本银行		2020年	2019年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
上期/年末余额		5,694,689	4,371,153
计入所得税费用	七、40	364,828	1,261,026
计入其他综合收益	七、42	10,149	60,785
其他		-	1,725
期/年末余额		<u>6,069,666</u>	<u>5,694,689</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>本集团</b>			
其他应收款	(1)	2,457,777	759,301
抵债资产	(2)	101,023	101,023
长期待摊费用		21,659	20,690
其他		588,607	118,358
合计		<u>3,169,066</u>	<u>999,372</u>
<b>本银行</b>			
其他应收款	(1)	2,445,621	729,169
抵债资产	(2)	97,953	97,953
长期待摊费用		20,169	18,874
其他		536,642	81,582
合计		<u>3,100,385</u>	<u>927,578</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

按账龄列示如下:

本集团	2020年6月30日(未经审计)			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	2,315,740	94.18	(340)	2,315,400
1至2年	46,806	1.90	(218)	46,588
2至3年	16,115	0.66	(245)	15,870
3年以上	80,069	3.26	(150)	79,919
合计	<u>2,458,730</u>	<u>100.00</u>	<u>(953)</u>	<u>2,457,777</u>

本银行	2020年6月30日(未经审计)			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	2,311,435	94.52	-	2,311,435
1至2年	46,028	1.88	-	46,028
2至3年	13,572	0.55	-	13,572
3年以上	74,586	3.05	-	74,586
合计	<u>2,445,621</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>2,445,621</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019年12月31日(经审计)			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	677,754	89.15	(24)	677,730
1至2年	16,399	2.15	(508)	15,891
2至3年	15,169	2.00	(230)	14,939
3年以上	50,932	6.70	(191)	50,741
合计	<u>760,254</u>	<u>100.00</u>	<u>(953)</u>	<u>759,301</u>

本银行	2019年12月31日(经审计)			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	656,559	90.04	-	656,559
1至2年	13,677	1.88	-	13,677
2至3年	13,365	1.83	-	13,365
3年以上	45,568	6.25	-	45,568
合计	<u>729,169</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>729,169</u>

本集团其他应收款主要包括各类垫款、暂付及资产保全类款项。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团		
抵债资产按类别列示:		
— 土地使用权和房屋及建筑物	113,528	113,528
抵债资产跌价准备	(12,505)	(12,505)
抵债资产账面价值	101,023	101,023
本银行		
抵债资产按类别列示:		
— 土地使用权和房屋及建筑物	110,458	110,458
抵债资产跌价准备	(12,505)	(12,505)
抵债资产账面价值	97,953	97,953

本集团计划通过出售等方式处置持有的抵债资产。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放同业				
期初余额	5,056	-	82,858	87,914
新增源生或购入的金融资产	4,006	-	-	4,006
终止确认或结清	(2,042)	-	-	(2,042)
重新计量	4,441	-	539	4,980
期末余额	<u>11,461</u>	<u>-</u>	<u>83,397</u>	<u>94,858</u>
本银行	2020年6月30日(未经审计)			
存放同业	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	5,080	-	82,858	87,938
新增源生或购入的金融资产	4,303	-	-	4,303
终止确认或结清	(2,214)	-	-	(2,214)
重新计量	4,539	-	539	5,078
期末余额	<u>11,708</u>	<u>-</u>	<u>83,397</u>	<u>95,105</u>
本集团	2020年6月30日(未经审计)			
拆出资金	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	73,418	-	373,164	446,582
新增源生或购入的金融资产	29,914	-	-	29,914
终止确认或结清	(51,085)	-	-	(51,085)
重新计量	(3,315)	-	(42,270)	(45,585)
期末余额	<u>48,932</u>	<u>-</u>	<u>330,894</u>	<u>379,826</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
拆出资金				
期初余额	74,448	-	373,164	447,612
新增源生或购入的金融资产	31,477	-	-	31,477
终止确认或结清	(51,518)	-	-	(51,518)
重新计量	(837)	-	(42,270)	(43,107)
期末余额	<u>53,570</u>	<u>-</u>	<u>330,894</u>	<u>384,464</u>
本集团及本银行	2020年6月30日(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	-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产	10,039	-	-	10,039
期末余额	<u>10,039</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,039</u>
本集团	2020年6月30日(未经审计)			
对公贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	4,804,086	4,817,852	6,062,858	15,684,796
转移:				
阶段一转移至阶段二	(347,233)	347,233	-	-
阶段一转移至阶段三	(78,552)	-	78,552	-
阶段二转移至阶段一	1,236,056	(1,236,056)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(40,873)	40,873	-
阶段三转移至阶段二	-	3,224	(3,224)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(1,008,859)	607,168	345,747	(55,944)
新增源生或购入的金融资产	1,919,951	-	-	1,919,951
终止确认或结清	(803,373)	(211,327)	(65,893)	(1,080,593)
重新计量	31,759	949,902	513,673	1,495,334
本期核销和其他转出	-	-	(1,464,358)	(1,464,358)
对公贷款减值准备期末余额	<u>5,753,835</u>	<u>5,237,123</u>	<u>5,508,228</u>	<u>16,499,186</u>



## 财务报表及附注(续)

截至2020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6月30日(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
零售贷款				
期初余额	3,740,890	387,869	930,552	5,059,311
转移:				
阶段一转移至阶段二	(140,722)	140,722	-	-
阶段一转移至阶段三	(57,669)	-	57,669	-
阶段二转移至阶段一	52,507	(52,507)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(118,381)	118,381	-
阶段三转移至阶段一	34,264	-	(34,264)	-
阶段三转移至阶段二	-	14,775	(14,775)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(82,019)	305,132	398,426	621,539
新增源生或购入的金融资产	1,790,166	-	-	1,790,166
终止确认或结清	(984,086)	(93,911)	(84,098)	(1,162,095)
重新计量	43,566	1,372	56,253	101,191
本期核销和其他转出	-	-	(412,593)	(412,593)
零售贷款减值准备期末余额	<u>4,396,897</u>	<u>585,071</u>	<u>1,015,551</u>	<u>5,997,519</u>
本银行	2020年6月30日(未经审计)			
对公贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	3,913,776	4,637,353	5,510,478	14,061,607
转移:				
阶段一转移至阶段二	(339,404)	339,404	-	-
阶段一转移至阶段三	(78,552)	-	78,552	-
阶段二转移至阶段一	1,234,637	(1,234,637)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(39,637)	39,637	-
阶段三转移至阶段二	-	3,224	(3,224)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(1,007,540)	547,784	343,147	(116,609)
新增源生或购入的金融资产	1,685,261	-	-	1,685,261
终止确认或结清	(760,535)	(210,837)	(63,023)	(1,034,395)
重新计量	160,044	624,559	513,436	1,298,039
本期核销和其他转出	-	-	(1,460,453)	(1,460,453)
对公贷款减值准备期末余额	<u>4,807,687</u>	<u>4,667,213</u>	<u>4,958,550</u>	<u>14,433,450</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
零售贷款				
期初余额	3,685,500	362,846	908,552	4,956,898
转移:				
阶段一转移至阶段二	(136,891)	136,891	-	-
阶段一转移至阶段三	(57,492)	-	57,492	-
阶段二转移至阶段一	47,884	(47,884)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(117,726)	117,726	-
阶段三转移至阶段一	34,264	-	(34,264)	-
阶段三转移至阶段二	-	14,775	(14,775)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(77,964)	298,486	395,665	616,187
新增源生或购入的金融资产	1,761,337	-	-	1,761,337
终止确认或结清	(970,399)	(88,009)	(82,350)	(1,140,758)
重新计量	42,347	1,946	55,668	99,961
本期核销和其他转出	-	-	(412,593)	(412,593)
零售贷款减值准备期末余额	<u>4,328,586</u>	<u>561,325</u>	<u>991,121</u>	<u>5,881,032</u>
本集团	2020年6月30日(未经审计)			
债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	1,101,930	2,294,726	-	3,396,656
转移:				
阶段二转移至阶段一	2,926	(2,926)	-	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(2,472)	-	-	(2,472)
新增源生或购入的金融资产	365,492	-	-	365,492
终止确认或结清	(325,116)	-	-	(325,116)
重新计量	37,057	510,212	-	547,269
期末余额	<u>1,179,817</u>	<u>2,802,012</u>	<u>-</u>	<u>3,981,829</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资				
期初余额	1,101,955	2,294,726	-	3,396,681
转移:				
阶段二转移至阶段一	2,926	(2,926)	-	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(2,472)	-	-	(2,472)
新增源生或购入的金融资产	365,492	-	-	365,492
终止确认或结清	(325,116)	-	-	(325,116)
重新计量	37,153	510,212	-	547,365
期末余额	<u>1,179,938</u>	<u>2,802,012</u>	<u>-</u>	<u>3,981,950</u>
本集团及本银行	2020年6月30日(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	778	-	-	778
新增源生或购入的金融资产	72	-	-	72
终止确认或结清	(490)	-	-	(490)
重新计量	(32)	-	-	(32)
期末余额	<u>328</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>328</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放同业				
年初余额	13,161	-	-	13,161
从阶段一转移至阶段三	(598)	-	598	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	-	-	82,260	82,260
新增源生或购入的金融资产	3,037	-	-	3,037
终止确认或结清	(9,977)	-	-	(9,977)
重新计量	(567)	-	-	(567)
年末余额	5,056	-	82,858	87,914

本银行	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放同业				
年初余额	13,030	-	-	13,030
从阶段一转移至阶段三	(598)	-	598	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	-	-	82,260	82,260
新增源生或购入的金融资产	3,139	-	-	3,139
终止确认或结清	(9,909)	-	-	(9,909)
重新计量	(582)	-	-	(582)
年末余额	5,080	-	82,858	87,938

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
拆出资金				
年初余额	131,381	-	-	131,381
从阶段一转移至阶段三	(2,431)	-	2,431	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	-	-	370,733	370,733
新增源生或购入的金融资产	74,522	-	-	74,522
终止确认或结清	(129,107)	-	-	(129,107)
重新计量	(947)	-	-	(947)
年末余额	73,418	-	373,164	446,582

本银行	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
拆出资金				
年初余额	135,484	-	-	135,484
从阶段一转移至阶段三	(2,431)	-	2,431	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	-	-	370,733	370,733
新增源生或购入的金融资产	75,553	-	-	75,553
终止确认或结清	(133,211)	-	-	(133,211)
重新计量	(947)	-	-	(947)
年末余额	74,448	-	373,164	447,612

本集团及本银行	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
买入返售金融资产				
年初余额	5,121	-	-	5,121
新增源生或购入的金融资产	-	-	-	-
终止确认或结清	(5,121)	-	-	(5,121)
年末余额	-	-	-	-

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	3,552,897	4,784,458	4,739,149	13,076,504
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(1,136,299)	1,136,299	-	-
从阶段一转移至阶段三	(440,394)	-	440,394	-
从阶段二转移至阶段一	2,397,252	(2,397,252)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(252,565)	252,565	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(2,144,890)	2,003,626	1,331,448	1,190,184
新增源生或购入的金融资产	4,138,636	-	-	4,138,636
终止确认或结清	(1,317,689)	(669,470)	(305,046)	(2,292,205)
重新计量	(245,427)	212,756	733,600	700,929
本年核销和其他转出	-	-	(1,129,252)	(1,129,252)
对公贷款减值准备年末余额	4,804,086	4,817,852	6,062,858	15,684,796

本集团	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
零售贷款				
年初余额	2,672,570	329,308	1,031,123	4,033,001
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(177,803)	177,803	-	-
从阶段一转移至阶段三	(157,235)	-	157,235	-
从阶段二转移至阶段一	65,007	(65,007)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(74,681)	74,681	-
从阶段三转移至阶段一	40,087	-	(40,087)	-
从阶段三转移至阶段二	-	12,437	(12,437)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(100,223)	142,154	635,425	677,356
新增源生或购入的金融资产	2,562,008	-	-	2,562,008
终止确认或结清	(1,162,498)	(140,793)	(184,916)	(1,488,207)
重新计量	(1,023)	6,648	83,713	89,338
本年核销和其他转出	-	-	(814,185)	(814,185)
零售贷款减值准备年末余额	3,740,890	387,869	930,552	5,059,311

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	2,815,174	4,664,066	4,501,705	11,980,945
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(1,110,864)	1,110,864	-	-
从阶段一转移至阶段三	(433,003)	-	433,003	-
从阶段二转移至阶段一	2,352,629	(2,352,629)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(251,421)	251,421	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(2,101,985)	1,935,337	1,133,933	967,285
新增源生或购入的金融资产	3,738,664	-	-	3,738,664
终止确认或结清	(1,289,984)	(665,850)	(298,540)	(2,254,374)
重新计量	(56,855)	196,986	618,208	758,339
本年核销和其他转出	-	-	(1,129,252)	(1,129,252)
对公贷款减值准备年末余额	3,913,776	4,637,353	5,510,478	14,061,607

本银行	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
零售贷款				
年初余额	2,636,878	309,819	1,010,847	3,957,544
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(169,783)	169,783	-	-
从阶段一转移至阶段三	(153,865)	-	153,865	-
从阶段二转移至阶段一	64,198	(64,198)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(73,892)	73,892	-
从阶段三转移至阶段一	39,905	-	(39,905)	-
从阶段三转移至阶段二	-	11,756	(11,756)	-
因阶段转移导致的预期信用损失变动	(99,327)	138,771	628,999	668,443
新增源生或购入的金融资产	2,514,416	-	-	2,514,416
终止确认或结清	(1,145,685)	(133,759)	(182,442)	(1,461,886)
重新计量	(1,237)	4,566	82,793	86,122
本年核销和其他转出	-	-	(807,741)	(807,741)
零售贷款减值准备年末余额	3,685,500	362,846	908,552	4,956,898

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资				
年初余额	1,694,617	487,007	—	2,181,624
转移:				
阶段一转移至阶段二	(557,148)	557,148	—	—
阶段二转移至阶段一	9,489	(9,489)	—	—
阶段转移导致的变化	(7,412)	1,354,168	—	1,346,756
新增源生或购入的金融资产	1,047,606	—	—	1,047,606
终止确认或结清	(844,361)	(33,382)	—	(877,743)
重新计量	(240,861)	(60,726)	—	(301,587)
年末余额	1,101,930	2,294,726	—	3,396,656
本银行	2019年12月31日(经审计)			
债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	1,694,617	487,007	—	2,181,624
转移:				
阶段一转移至阶段二	(557,148)	557,148	—	—
阶段二转移至阶段一	9,489	(9,489)	—	—
阶段转移导致的变化	(7,412)	1,354,168	—	1,346,756
新增源生或购入的金融资产	1,047,631	—	—	1,047,631
终止确认或结清	(844,361)	(33,382)	—	(877,743)
重新计量	(240,861)	(60,726)	—	(301,587)
年末余额	1,101,955	2,294,726	—	3,396,681



## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	51,596	557	-	52,153
终止确认或结清	(50,405)	(557)	-	(50,962)
重新计量	(413)	-	-	(413)
年末余额	778	-	-	778

#### 14 向中央银行借款

于2020年6月30日, 向中央银行借款主要包括本银行与央行叙做的中期借贷便利, 余额为人民币269亿元(2019年12月31日: 人民币275亿元)。

#### 15 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
	境内同业存放款项	7,516,747
境内其他金融机构存放款项	4,045,575	1,392,670
合计	11,562,322	9,493,063

本银行	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
	境内同业存放款项	10,222,407
境内其他金融机构存放款项	4,045,575	1,391,970
合计	14,267,982	10,077,485

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团		
境内银行及其他金融机构拆入	23,943,157	25,144,137
境外银行拆入	1,151,523	931,492
合计	<u>25,094,680</u>	<u>26,075,629</u>

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本银行		
境内银行及其他金融机构拆入	1,318,735	4,259,289
境外银行拆入	1,151,523	931,492
合计	<u>2,470,258</u>	<u>5,190,781</u>

#### 17 卖出回购金融资产款

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团及本银行		
按抵押物类型分析：		
— 债券	26,520,448	11,511,147
— 票据	8,762,602	3,574,981
合计	<u>35,283,050</u>	<u>15,086,128</u>

所有该等协议将于开始生效时起计十二个月内到期。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
活期存款		
— 公司客户	129,012,596	125,140,043
— 个人客户	<u>121,306,535</u>	<u>116,031,181</u>
定期存款		
— 公司客户	33,983,552	30,890,737
— 个人客户	<u>432,825,509</u>	<u>395,540,467</u>
存入保证金	(1) 7,131,369	5,783,150
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	<u>12,638</u>	<u>16,241</u>
合计	<u><u>724,272,199</u></u>	<u><u>673,401,819</u></u>
本银行	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
活期存款		
— 公司客户	128,672,704	124,722,556
— 个人客户	<u>120,968,969</u>	<u>115,659,197</u>
定期存款		
— 公司客户	33,742,373	30,620,552
— 个人客户	<u>432,078,524</u>	<u>394,951,094</u>
存入保证金	(1) 7,090,679	5,718,464
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	<u>12,051</u>	<u>15,656</u>
合计	<u><u>722,565,300</u></u>	<u><u>671,687,519</u></u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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:

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团		
银行承兑汇票保证金	3,317,172	2,947,242
贷款保证金	1,219,288	1,165,063
信用证保证金	671,615	561,251
保函保证金	76,288	73,055
其他保证金	1,847,006	1,036,539
合计	<u>7,131,369</u>	<u>5,783,150</u>
本银行		
银行承兑汇票保证金	3,317,172	2,947,242
贷款保证金	1,186,576	1,108,998
信用证保证金	671,615	561,251
保函保证金	76,288	73,055
其他保证金	1,839,028	1,027,918
合计	<u>7,090,679</u>	<u>5,718,464</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020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	2,147,580	1,832,135	(2,228,260)	1,751,455
职工福利费	-	61,235	(61,235)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	104,701	(104,701)	-
补充医疗保险费	-	15,642	(15,642)	-
工伤保险费	-	1,386	(1,386)	-
生育保险费	-	152	(152)	-
住房公积金	-	162,776	(162,776)	-
工会经费和职工教育经费	216,018	63,110	(30,572)	248,556
离职后福利	(1)			
设定提存计划	60	154,909	(154,909)	60
设定受益计划	1,907,119	46,560	(50,623)	1,903,056
内部退养福利	(2)	196,636	(23,724)	188,200
合计	4,467,413	2,457,894	(2,833,980)	4,091,327

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020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	1,991,786	1,793,103	(2,180,360)	1,604,529
职工福利费	-	59,649	(59,649)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	103,317	(103,317)	-
补充医疗保险费	-	15,580	(15,580)	-
工伤保险费	-	1,372	(1,372)	-
生育保险费	-	111	(111)	-
住房公积金	-	160,036	(160,036)	-
工会经费和职工教育经费	211,437	61,923	(29,977)	243,383
离职后福利	(1)			
设定提存计划	60	153,053	(153,053)	60
设定受益计划	1,907,119	46,560	(50,623)	1,903,056
内部退养福利	(2)	196,636	(23,724)	188,200
合计	<u>4,307,038</u>	<u>2,409,992</u>	<u>(2,777,802)</u>	<u>3,939,228</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	2,590,007	3,219,354	(3,661,781)	2,147,580
职工福利费	-	233,663	(233,663)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	258,355	(258,355)	-
补充医疗保险费	-	16,147	(16,147)	-
工伤保险费	-	7,881	(7,881)	-
生育保险费	-	391	(391)	-
住房公积金	-	340,577	(340,577)	-
工会经费和职工教育经费	197,572	111,082	(92,636)	216,018
离职后福利				
设定提存计划	-	1,366,285	(1,366,225)	60
设定受益计划	2,624,659	(621,420)	(96,120)	1,907,119
内部退养福利	213,076	40,270	(56,710)	196,636
合计	5,625,314	4,972,585	(6,130,486)	4,467,413

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	2,430,956	3,130,893	(3,570,063)	1,991,786
职工福利费	—	229,233	(229,233)	—
社会保险费				
基本医疗保险费	—	254,291	(254,291)	—
补充医疗保险费	—	16,072	(16,072)	—
工伤保险费	—	7,768	(7,768)	—
生育保险费	—	229	(229)	—
住房公积金	—	334,758	(334,758)	—
工会经费和职工教育经费	193,850	107,964	(90,377)	211,437
离职后福利				
设定提存计划	—	1,356,368	(1,356,308)	60
设定受益计划	2,624,659	(621,420)	(96,120)	1,907,119
内部退养福利	213,076	40,270	(56,710)	196,636
合计	5,462,541	4,856,426	(6,011,929)	4,307,038

#### (1) 离职后福利

##### 设定提存计划

本集团	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
基本养老及失业保险费	—	67,699	(67,699)	—
年金计划(i)	60	87,210	(87,210)	60
合计	60	154,909	(154,909)	60



## 财务报表及附注(续)

截至2020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
基本养老及失业保险费	-	66,804	(66,804)	-
年金计划(i)	60	86,249	(86,249)	60
合计	60	153,053	(153,053)	60

本集团	2019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	-	440,014	(440,014)	-
年金计划(i)	-	926,271	(926,211)	60
合计	-	1,366,285	(1,366,225)	60

本银行	2019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	-	432,137	(432,137)	-
年金计划(i)	-	924,231	(924,171)	60
合计	-	1,356,368	(1,356,308)	60

- (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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	
	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
折现率		
折现率—离职后福利	3.50%	3.50%
折现率—内部退养福利	2.50%	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	中国人寿保险业经验生命表 (2010-2013)	

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019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	13,750	4,460
— 过往服务成本	1,510	(778,520)
当期新增人员	1,510	2,540
计划变动(ii)	—	(781,060)
净利息费用	31,370	31,480
计入费用的补充退休福利的组成部分	46,630	(742,580)
设定受益负债净额的重新计量		
— 财务假设变动产生的精算利得	(70)	(50)
计入其他综合收益的补充退休福利的组成部分	(70)	(50)
合计	46,560	(742,630)

## 财务报表及附注(续)

截至2020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:

	本集团及本银行	
	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
应付职工薪酬		
— 补充退休福利	1,903,056	1,907,119

补充退休福利负债余额变动如下:

	本集团及本银行	
	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
期/年初余额	1,907,119	2,624,659
利息费用	31,370	52,990
重新计量产生的(利得)/损失		
— 财务假设变动产生的精算(利得)/损失	(70)	39,820
当期服务成本	13,750	2,190
过往服务成本	1,510	(716,420)
— 当期新增人员	1,510	3,810
— 计划变动(ii)	—	(720,230)
已支付的福利	(50,623)	(96,120)
期/年末余额	1,903,056	1,907,119

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

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

根据重庆市国有资产监督管理委员会下发的《关于加快建立企业年金规范支付退休职工统筹外费用的通知》(渝国资发[2017]236号)规定，本集团管理层在2019年底实施年金计划，并重新评估和确定了纳入补充退休福利的员工范围。纳入补充退休福利的员工范围变化涉及对设定受益计划现值的增加，影响本集团2019年度损益金额共人民币0.61亿元。

##### (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2020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0.15亿元(截至2019年6月30日止六个月期间：人民币0.06亿元)，实际支付金额为人民币0.24亿元(截至2019年6月30日止六个月期间：人民币0.26亿元)。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>本集团</b>		
企业所得税	880,015	1,032,318
增值税	384,421	288,721
个人所得税	47,927	6,227
城市维护建设税	24,120	20,333
其他	17,823	52,098
合计	<u>1,354,306</u>	<u>1,399,697</u>
<b>本银行</b>		
企业所得税	807,313	925,917
增值税	384,039	287,863
个人所得税	47,458	5,440
城市维护建设税	23,485	19,690
其他	17,145	51,533
合计	<u>1,279,440</u>	<u>1,290,443</u>

其他主要包括应交教育费附加、房产税、土地使用税等。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>本集团</b>			
信贷承诺预期信用损失准备	(1)	204,050	325,056
其他		87,699	78,563
合计		<u>291,749</u>	<u>403,619</u>
<b>本银行</b>			
信贷承诺预期信用损失准备	(1)	204,043	325,056
其他		87,699	78,563
合计		<u>291,742</u>	<u>403,619</u>

(1) 于2020年6月30日及2019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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>本集团</b>			
已发行同业存单	(1)	106,682,771	154,156,979
已发行债券	(2)	<u>27,180,435</u>	<u>17,173,088</u>
合计		<u><u>133,863,206</u></u>	<u><u>171,330,067</u></u>
<b>本银行</b>			
已发行同业存单	(1)	106,682,771	154,156,979
已发行债券	(2)	<u>25,265,553</u>	<u>15,222,544</u>
合计		<u><u>131,948,324</u></u>	<u><u>169,379,523</u></u>

(1) 于2020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。



## 财务报表及附注(续)

截至2020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。

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

## 财务报表及附注(续)

截至2020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) 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。

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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2018年5月8日在中国银行间债券市场发行金融债券人民币30.00亿元。债券相关信息列示如下:

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

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

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

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

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

- (3) 本集团于截至2020年6月30日止六个月期间及2019年度无拖欠本金、利息及其他与应付债券有关的违约情况。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团			
其他应付款	(1)	4,498,559	6,547,312
递延收益	(2)	709,513	695,708
长期借款	(3)	37,480	37,480
应付股利		633,581	48,405
合计		<u>5,879,133</u>	<u>7,328,905</u>
本银行			
其他应付款	(1)	1,826,664	3,918,014
递延收益	(2)	163,745	147,132
长期借款	(3)	37,480	37,480
应付股利		632,468	48,405
合计		<u>2,660,357</u>	<u>4,151,031</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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:

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>本集团</b>		
应付融资租赁押金	2,601,178	2,531,433
提供代理服务产生的应付款项	663,607	2,308,306
质量、风险保证金	55,440	40,942
待清算及结算款项	55,215	306,960
代理发放财政补贴款	46,869	27,857
其他	1,076,250	1,331,814
	<u>4,498,559</u>	<u>6,547,312</u>
合计	<u>4,498,559</u>	<u>6,547,312</u>
<b>本银行</b>		
提供代理服务产生的应付款项	663,467	2,308,171
代理发放财政补贴款	46,869	27,857
待清算及结算款项	31,824	306,957
质量、风险保证金	14,166	29,534
其他	1,070,338	1,245,495
	<u>1,826,664</u>	<u>3,918,014</u>
合计	<u>1,826,664</u>	<u>3,918,014</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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:

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团		
融资租赁	545,599	548,502
政府补助(i)	77,656	78,955
手续费及佣金	68,075	41,725
经营租赁	1,794	1,505
其他	16,389	25,021
合计	<u>709,513</u>	<u>695,708</u>
本银行		
政府补助(i)	77,656	78,955
手续费及佣金	68,016	41,666
经营租赁	1,684	1,490
其他	16,389	25,021
合计	<u>163,745</u>	<u>147,132</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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年6月30日及2019年12月31日，该等借款的固定计息年利率均为0.75%。于2020年6月30日，该等借款的剩余期限约为24年，借款条款与授予客户相关贷款的条款相似。

#### 24 股本

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019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

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团		
资本公积	<u>20,428,389</u>	<u>20,428,389</u>
本银行		
资本公积	<u>20,437,768</u>	<u>20,437,768</u>

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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

#### 26 盈余公积

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>

本集团及本银行	截至2019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	6,086,151	-	-	6,086,151
任意盈余公积	4,260,794	-	-	4,260,794
合计	<u>10,346,945</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,346,945</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2020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。



## 财务报表及附注(续)

截至2020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

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团		
期/年初余额	12,635,296	12,225,243
本期/年计提	<u>1,293,499</u>	<u>410,053</u>
期/年末余额	<u><u>13,928,795</u></u>	<u><u>12,635,296</u></u>
本银行		
期/年初余额	12,231,636	11,855,025
本期/年计提	<u>1,293,270</u>	<u>376,611</u>
期/年末余额	<u><u>13,524,906</u></u>	<u><u>12,231,636</u></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%。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
期/年初未分配利润	32,511,728	26,093,355
加: 本期/年净利润	5,182,706	9,759,893
减: 提取法定盈余公积	-	(936,643)
提取一般风险准备	(1,293,499)	(410,053)
可供股东分配的利润	36,400,935	34,506,552
减: 股利分配	(2,612,110)	(2,000,000)
加: 其他综合收益结转留存收益	-	5,176
期/年末未分配利润	<u>33,788,825</u>	<u>32,511,728</u>

本银行	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
期/年初未分配利润	32,037,353	25,979,004
加: 本期/年净利润	4,992,808	9,366,427
减: 提取法定盈余公积	-	(936,643)
提取一般风险准备	(1,293,270)	(376,611)
可供股东分配的利润	35,736,891	34,032,177
减: 股利分配	(2,612,110)	(2,000,000)
加: 其他综合收益结转留存收益	-	5,176
期/年末未分配利润	<u>33,124,781</u>	<u>32,037,353</u>

- 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。
- 于2019年4月26日, 经股东大会批准, 本银行按照2018年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币8.90亿元, 提取一般风险准备人民币3.77亿元。本银行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份100亿计算, 向全体股东派发现金股利每股人民币0.20元(含税), 共计人民币20.00亿元。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019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	12,095,368	10,767,867
对公贷款和垫款	6,496,387	6,029,955
个人贷款和垫款	5,296,176	4,375,306
票据贴现	302,805	362,606
金融投资	7,411,639	6,816,290
债权投资	7,231,512	6,760,469
其他债权投资	180,127	55,821
拆出资金	2,234,667	3,161,591
存放中央银行款项	477,738	558,601
买入返售金融资产	242,845	299,866
存放同业款项	231,344	548,172
小计	<u>22,693,601</u>	<u>22,152,387</u>
利息支出		
吸收存款	(6,966,624)	(6,214,195)
应付债券	(2,294,228)	(2,788,764)
向中央银行借款	(543,316)	(389,308)
拆入资金	(445,443)	(613,997)
卖出回购金融资产款	(319,845)	(274,300)
同业及其他金融机构存放款项	(104,453)	(382,828)
其他	(3,308)	(3,273)
小计	<u>(10,677,217)</u>	<u>(10,666,665)</u>
利息净收入	<u><u>12,016,384</u></u>	<u><u>11,485,722</u></u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019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	10,766,250	9,568,615
对公贷款和垫款	5,253,033	4,899,008
个人贷款和垫款	5,210,412	4,307,001
票据贴现	302,805	362,606
金融投资	7,413,529	6,817,214
债权投资	7,233,402	6,761,393
其他债权投资	180,127	55,821
拆出资金	2,312,631	3,238,785
存放中央银行款项	476,761	557,310
买入返售金融资产	242,845	299,866
存放同业款项	227,843	541,626
小计	<u>21,439,859</u>	<u>21,023,416</u>
利息支出		
吸收存款	(6,951,136)	(6,201,852)
应付债券	(2,257,687)	(2,770,983)
向中央银行借款	(541,983)	(387,328)
卖出回购金融资产款	(319,845)	(274,300)
同业及其他金融机构存放款项	(109,468)	(389,814)
拆入资金	(78,206)	(148,405)
其他	(2,607)	(2,958)
小计	<u>(10,260,932)</u>	<u>(10,175,640)</u>
利息净收入	<u><u>11,178,927</u></u>	<u><u>10,847,776</u></u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019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	937,790	791,903
代理及受托业务佣金	175,503	265,660
银行卡手续费	135,197	122,862
结算与清算手续费	68,153	69,582
其他手续费及佣金	176,266	121,704
	<u>1,492,909</u>	<u>1,371,711</u>
小计		
手续费及佣金支出		
银行卡手续费	(20,899)	(18,215)
结算与清算手续费	(15,033)	(12,440)
其他手续费及佣金	(13,044)	(13,535)
	<u>(48,976)</u>	<u>(44,190)</u>
小计		
手续费及佣金净收入	<u>1,443,933</u>	<u>1,327,521</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019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	937,790	791,903
代理及受托业务佣金	175,309	265,544
银行卡手续费	135,153	122,751
结算与清算手续费	68,115	69,532
其他手续费及佣金	176,207	121,701
	<u>1,492,574</u>	<u>1,371,431</u>
小计	<u>1,492,574</u>	<u>1,371,431</u>
手续费及佣金支出		
银行卡手续费	(20,835)	(18,090)
结算与清算手续费	(14,986)	(12,383)
其他手续费及佣金	(12,962)	(12,733)
	<u>(48,783)</u>	<u>(43,206)</u>
小计	<u>(48,783)</u>	<u>(43,206)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>1,443,791</u></u>	<u><u>1,328,225</u></u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
<b>本集团</b>		
交易性金融资产投资损益	383,352	384,965
其他债权投资终止确认产生的损益	38,401	-
债权投资终止确认产生的损益	982	77,751
股利收入	-	2,915
享有联营企业利润的份额	(2,721)	-
合计	<u>420,014</u>	<u>465,631</u>
<b>本银行</b>		
交易性金融资产投资损益	383,352	384,965
其他债权投资终止确认产生的损益	38,401	-
债权投资终止确认产生的损益	982	77,751
股利收入	414	87,915
享有联营企业利润的份额	(2,721)	-
合计	<u>420,428</u>	<u>550,631</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
本集团及本银行		
交易性金融资产	21,771	(61,642)
衍生金融工具	(8,648)	(3,435)
合计	<u>13,123</u>	<u>(65,077)</u>

#### 33 资产处置收益

	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019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	4,748	3,057
处置其他非流动资产净收益	(4)	-
合计	<u>4,744</u>	<u>3,057</u>

	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
本银行		
处置固定资产净收益	4,755	2,852
处置其他非流动资产净收益	(4)	-
合计	<u>4,751</u>	<u>2,852</u>

上述资产处置收益均为非经常性损益。



## 财务报表及附注(续)

截至2020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

本集团	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
租赁收入	4,990	4,176
政府补助收入	1,392	13,041
其他收入	751	1,740
合计	<u>7,133</u>	<u>18,957</u>

本银行	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
租赁收入	4,044	4,084
政府补助收入	1,392	12,361
其他收入	749	1,885
合计	<u>6,185</u>	<u>18,330</u>

于2020年6月30日，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0万元(2019年6月30日：人民币305万元)。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
城市维护建设税	52,259	42,084
教育费附加	38,393	31,047
房产税	30,582	31,252
印花税	6,856	6,727
土地使用税	1,557	1,653
车船使用税	130	135
其他税金及附加	6,721	345
合计	<u>136,498</u>	<u>113,243</u>

本银行	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
城市维护建设税	49,460	40,534
教育费附加	36,386	29,929
房产税	30,164	31,081
印花税	6,234	6,107
土地使用税	1,553	1,651
车船使用税	114	122
其他税金及附加	6,717	342
合计	<u>130,628</u>	<u>109,766</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
职工薪酬及福利	(1)	2,457,964	1,768,028
业务费用		698,383	651,669
折旧费用	(2)	409,422	361,666
无形资产摊销		20,074	16,881
低值易耗品		11,568	3,804
长期待摊费用摊销		9,118	10,909
租赁费	(3)	5,354	32,224
其他		61,102	36,877
合计		<u>3,672,985</u>	<u>2,882,058</u>

本银行		截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
职工薪酬及福利	(1)	2,410,062	1,708,843
业务费用		685,926	638,083
折旧费用	(2)	396,134	353,266
无形资产摊销		19,819	16,707
低值易耗品		11,464	3,706
长期待摊费用摊销		8,793	9,501
租赁费	(3)	5,912	25,112
其他		61,116	36,783
合计		<u>3,599,226</u>	<u>2,792,001</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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) 根据《重庆市人民政府调整城镇职工大额医保缴费政策实现退休人员医保待遇与用人单位缴费脱钩的通知》(渝府发[2018]59号)和《重庆市医疗保障局重庆市财政局关于调整我市城镇职工医疗保险政策实现退休人员医保待遇与用人单位缴费脱钩的通知》(渝医保发[2018]27号)相关规定, 本集团自2019年1月1日起不再为退休人员缴纳大额医保费, 大额医保费不再纳入本集团公司离职后精算福利范围。以上事项涉及对设定受益计划现值的调整, 影响本集团2019年度损益金额共人民币7.81亿元, 本集团将其作为非经常性损益列示。
- (2) 截至2020年6月30日止六个月期间及截至2019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。
- (3) 截至2020年6月30日止六个月期间及截至2019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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019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	3,299,640	1,882,435
债权投资减值损失	585,173	1,001,875
其他债权投资减值损失	(450)	(48,009)
拆出资金减值损失	(66,756)	280,676
买入返售金融资产减值损失	10,039	(2,734)
存放同业款项减值损失	6,944	88,330
信贷承诺减值损失	(121,006)	34,033
其他金融资产减值损失	77	2,855
合计	<u>3,713,661</u>	<u>3,239,461</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019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	2,848,233	1,662,628
债权投资减值损失	585,269	1,001,899
其他债权投资减值损失	(450)	(48,009)
拆出资金减值损失	(63,148)	277,433
买入返售金融资产减值损失	10,039	(2,734)
存放同业款项减值损失	7,167	88,270
信贷承诺减值损失	(121,013)	34,076
其他金融资产减值损失	77	2,855
合计	<u>3,266,174</u>	<u>3,016,418</u>

#### 38 营业外收入

本集团	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
政府补助	19,720	920
罚款及赔偿款	4,236	3,838
出纳长款	526	558
其他	1,893	2,544
合计	<u>26,375</u>	<u>7,860</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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(续)

本银行	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
政府补助	12,583	—
罚款及赔偿款	4,071	3,794
出纳长款	524	558
其他	1,786	2,537
合计	<u>18,964</u>	<u>6,889</u>

截至2020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。

#### 39 营业外支出

本集团	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
捐赠支出	22,300	3,103
其他	6,684	1,116
合计	<u>28,984</u>	<u>4,219</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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(续)

	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
本银行		
捐赠支出	22,300	3,100
其他	6,219	1,072
合计	28,519	4,172

截至2020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。

#### 40 所得税费用

	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019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	1,564,742	1,857,395
递延所得税费用(附注七、11)	(430,036)	(662,558)
合计	1,134,706	1,194,837
本银行		
当期所得税费用	1,453,904	1,762,269
递延所得税费用(附注七、11)	(364,828)	(618,463)
合计	1,089,076	1,143,806

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
利润总额	6,399,840	7,035,413
按法定税率25%计算的税项	1,599,960	1,758,853
按子公司适用税率15%计算之所得税费用差额	(27,098)	(28,107)
不可抵扣费用的纳税影响 (1)	18,296	15,751
减免税收入的纳税影响 (2)	(455,845)	(359,965)
大额医保政策变化的纳税影响 (3)	-	(195,265)
其他	(607)	3,570
所得税费用	<u>1,134,706</u>	<u>1,194,837</u>

本银行	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
利润总额	6,081,884	6,797,992
按法定税率25%计算的税项	1,520,471	1,699,499
不可抵扣费用的纳税影响 (1)	18,296	15,751
减免税收入的纳税影响 (2)	(449,691)	(376,179)
大额医保政策变化的纳税影响 (3)	-	(195,265)
所得税费用	<u>1,089,076</u>	<u>1,143,806</u>



## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

- (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。
- (3) 本集团为离职后员工计提的大额医保费已经在以往年度做应纳税项目缴纳所得税，因此在截至2019年6月30日止六个月期间计算所得税时予以扣除。

#### 41 每股收益

	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019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	5,182,706	5,751,430
当年发行在外的普通股加权数	11,357,000	10,000,000
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)	0.46	0.58
其中：		
— 持续经营基本及稀释每股收益(人民币元)	0.46	0.58

截至2020年6月30日止六个月期间及截至2019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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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 1月1日	本期变动	2020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						
一重新计量设定受益计划的变动额	(336,069)	52	(336,017)	70	(18)	52
一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						
一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
一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>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2019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)		
	2019年 1月1日	本期变动	2019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	(306,203)	37	(306,166)	50	(13)	37
— 其他权益工具投资的公允价值变动	(26,113)	13,345	(12,768)	24,695	(6,174)	18,521
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	20,209	(5,273)	14,936	(7,031)	1,758	(5,273)
— 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	57,012	(20,106)	36,906	(26,808)	6,702	(20,106)
合计	(255,095)	(11,997)	(267,092)	(9,094)	2,273	(6,821)

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团		
库存现金	3,131,113	3,185,322
可用于支付的存放中央银行款项	10,676,616	9,751,213
原始期限在三个月以内的存放同业款项	4,257,905	5,446,695
原始期限在三个月以内的拆出资金	800,000	2,150,000
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	12,527,983	—
现金及现金等价物期末/年末余额	<u>31,393,617</u>	<u>20,533,230</u>
本银行		
库存现金	3,111,240	3,170,112
可用于支付的存放中央银行款项	10,641,125	9,713,626
原始期限在三个月以内的存放同业款项	4,081,579	5,054,519
原始期限在三个月以内的拆出资金	300,000	2,150,000
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	12,527,983	—
现金及现金等价物期末/年末余额	<u>30,661,927</u>	<u>20,088,257</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
净利润	5,265,134	5,840,576
加: 信用减值损失	3,713,661	3,239,461
折旧费用	409,422	361,666
无形资产摊销	20,074	16,881
长期待摊费用摊销	9,118	10,909
处置非流动资产的净收益	(4,744)	(3,057)
投资利息收入	(7,411,639)	(6,816,290)
投资收益	(384,646)	(80,666)
发行债券利息支出	2,294,228	2,788,764
公允价值变动损益	(13,123)	65,077
汇兑收益	(20,262)	(30,723)
递延所得税资产变动	(430,036)	(662,558)
经营性应收项目变动	(22,529,217)	(38,590,824)
经营性应付项目变动	77,296,465	64,897,074
经营活动产生的现金流量净额	<u>58,214,435</u>	<u>31,036,290</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
净利润	4,992,808	5,654,186
加: 信用减值损失	3,266,174	3,016,418
折旧费用	396,134	353,266
无形资产摊销	19,819	16,707
长期待摊费用摊销	8,793	9,501
处置非流动资产的净收益	(4,751)	(2,852)
投资利息收入	(7,413,529)	(6,817,214)
投资收益	(385,059)	(165,666)
发行债券利息支出	2,257,687	2,770,983
公允价值变动损益	(13,123)	65,077
汇兑收益	(20,262)	(30,723)
递延所得税资产变动	(364,828)	(618,463)
经营性应收项目变动	(20,523,645)	(34,607,436)
经营性应付项目变动	77,624,371	62,220,221
经营活动产生的现金流量净额	<u>59,840,589</u>	<u>31,864,005</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019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	31,393,617	20,533,230
减: 现金及现金等价物的期/年初余额	<u>(20,533,230)</u>	<u>(34,637,437)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>10,860,387</u>	<u>(14,104,207)</u>
本银行		
现金及现金等价物的期/年末余额	30,661,927	20,088,257
减: 现金及现金等价物的期/年初余额	<u>(20,088,257)</u>	<u>(34,322,039)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>10,573,670</u>	<u>(14,233,782)</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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。



## 财务报表及附注(续)

截至2020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	4,682,184	2,681,450	-	12,016,384
外部利息收入	6,911,375	5,661,731	10,120,495	-	22,693,601
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	602,367	535,014	-	1,443,933
手续费及佣金收入	317,453	626,502	548,954	-	1,492,909
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

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2019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	4,606,826	4,905,147	3,745,729	8,832	13,266,534
利息净收入	4,243,281	4,340,826	2,901,615	-	11,485,722
外部利息收入	6,535,839	4,790,629	10,825,919	-	22,152,387
外部利息支出	(1,061,770)	(5,155,699)	(4,449,196)	-	(10,666,665)
分部间利息净(支出)/收入	(1,230,788)	4,705,896	(3,475,108)	-	-
手续费及佣金净收入	358,795	560,840	407,886	-	1,327,521
手续费及佣金收入	363,555	581,816	426,340	-	1,371,711
手续费及佣金支出	(4,760)	(20,976)	(18,454)	-	(44,190)
投资收益	-	-	462,716	2,915	465,631
公允价值变动损益	-	-	(65,077)	-	(65,077)
汇兑收益	-	-	30,723	-	30,723
资产处置收益	902	661	1,494	-	3,057
其他业务收入	3,848	2,820	6,372	5,917	18,957
营业支出	(2,460,091)	(1,697,245)	(2,077,426)	-	(6,234,762)
税金及附加	(33,411)	(24,490)	(55,342)	-	(113,243)
业务及管理费	(942,663)	(1,237,447)	(701,948)	-	(2,882,058)
信用减值损失	(1,484,017)	(435,308)	(1,320,136)	-	(3,239,461)
营业利润	2,146,735	3,207,902	1,668,303	8,832	7,031,772
加: 营业外收入	2,319	1,700	3,841	-	7,860
减: 营业外支出	(1,245)	(912)	(2,062)	-	(4,219)
利润总额	2,147,809	3,208,690	1,670,082	8,832	7,035,413
减: 所得税费用	-	-	-	(1,194,837)	(1,194,837)
净利润	2,147,809	3,208,690	1,670,082	(1,186,005)	5,840,576
2019年12月31日(经审计)					
分部资产	252,054,152	157,547,794	609,112,801	11,075,359	1,029,790,106
分部负债	168,999,556	514,091,069	255,087,645	2,249,638	940,427,908
补充信息					
信贷承诺	18,284,599	17,169,136	-	-	35,453,735
折旧和摊销费用	259,644	320,135	202,182	-	781,961
资本性支出	278,093	342,883	216,548	-	837,524

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020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271万元(2019年12月31日：人民币174万元)。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2020年6月30日及2019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：

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
本集团		
已签订但未履行的合同	494,535	385,708
本银行		
已签订但未履行的合同	483,801	384,896

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>本集团</b>		
银行承兑汇票	10,135,171	8,289,363
未使用的信用卡额度	20,379,519	17,169,136
开出保函	3,790,589	7,168,662
开出信用证	2,973,079	2,826,574
合计	<u>37,278,358</u>	<u>35,453,735</u>
<b>本银行</b>		
银行承兑汇票	10,134,791	8,289,363
未使用的信用卡额度	20,379,519	17,169,136
开出保函	3,790,589	7,168,662
开出信用证	2,973,079	2,826,574
合计	<u>37,277,978</u>	<u>35,453,735</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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)	
	担保物	相关负债
债券	78,864,891	65,233,037
票据	8,724,387	8,762,602
合计	<u>87,589,278</u>	<u>73,995,639</u>

本集团及本银行	2019年12月31日(经审计)	
	担保物	相关负债
债券	59,438,377	42,729,136
票据	3,536,920	3,574,981
合计	<u>62,975,297</u>	<u>46,304,117</u>

##### (2) 取得的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券作为抵质押物。部分所接受的抵质押物可以出售或再次对外质押。于2020年6月30日及2019年12月31日, 本集团及本银行无可以出售或再次向外抵质押的抵质押物。于2020年6月30日及2019年12月31日, 本集团及本银行无再次对外质押且有义务到期返还的质押物。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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。

本集团	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
受托理财资金	130,064,581	132,152,315
委托贷款	<u>3,430,951</u>	<u>3,535,129</u>

本银行	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
受托理财资金	130,064,581	132,152,315
委托贷款	<u>3,430,951</u>	<u>3,427,332</u>

### 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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

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

##### (1) 认定为本银行关联方的股东

持本银行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本银行经营管理有重大影响的股东名称及持股情况如下:

	2020年6月30日(未经审计)	
	股份(千股)	持股比例(%)
重庆渝富资产经营管理集团有限公司(“渝富公司”)	988,000	8.70
重庆市城市建设投资(集团)有限公司(“城建投公司”)	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
重庆财信企业集团有限公司(“财信公司”)	443,100	3.90
北京九鼎房地产开发有限责任公司(“九鼎房地产公司”)	300,000	2.64
厦门市高鑫泓股权投资有限公司(“高鑫泓公司”)	200,000	1.76
重庆业瑞房地产开发有限公司(“业瑞公司”)	150,000	1.32
	<b>4,037,271</b>	<b>35.55</b>
	2019年12月31日(经审计)	
	股份(千股)	持股比例(%)
渝富公司	988,000	8.70
城建投公司	797,087	7.02
发展置业公司	589,084	5.19
隆鑫控股	570,000	5.02
财信公司	443,100	3.90
九鼎房地产公司	300,000	2.64
高鑫泓公司	200,000	1.76
业瑞公司	150,000	1.32
	<b>4,037,271</b>	<b>35.55</b>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年6月30日止六个月期间及2019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  
 渝商投资集团股份有限公司  
 重庆财信恒力置业有限公司  
 重庆山水都市旅游开发有限公司  
 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  
 重庆发展投资有限公司  
 重庆市乐和乐都旅游有限公司  
 重庆长江三峡旅游开发有限公司  
 重庆市财政局  
 重庆兴农融资担保集团有限公司



## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年6月30日止六个月期间及2019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)

重庆市环卫集团有限公司  
重庆隆鑫进出口有限公司  
重庆市小微企业融资担保有限公司  
重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司  
重庆进出口融资担保有限公司  
大足石刻影视文化有限责任公司  
重庆业如小额贷款有限公司  
重庆金菱汽车(集团)有限公司  
重庆渝商再生资源开发有限公司  
重庆业如房地产开发有限公司  
重庆联合产权交易所集团股份有限公司  
重庆市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  
重庆三峡融资担保集团股份有限公司  
重庆渝台融资担保有限公司  
重庆隆鑫机车有限公司  
重庆川仪自动化股份有限公司  
重庆正川医药包装材料股份有限公司

(ii) 本银行关联自然人控制的企业:

重庆旅游投资集团有限公司

## 财务报表及附注(续)

截至2020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 关联交易

##### (1) 利息收入

	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019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		
—隆鑫控股	133,902	127,562
—城建投资公司	70,445	59,657
其他关联方		
—重庆渝富控股集团有限公司	67,154	75,831
—重庆华宇集团有限公司	43,268	48,588
—重庆财信恒力置业有限公司	22,654	24,661
—重庆市财信环保投资股份有限公司	13,498	14,814
—重庆山水都市旅游开发有限公司	12,580	8,759
—重庆发展投资有限公司	12,241	5,921
—重庆市乐和乐都旅游有限公司	9,721	9,770
—大足石刻影视文化有限责任公司	7,480	14,181
—重庆长江三峡旅游开发有限公司	6,500	7,878
—重庆业如小额贷款有限公司	4,979	4,873
—重庆旅游投资集团有限公司	4,741	4,763
—重庆金菱汽车(集团)有限公司	4,332	4,498
—西部航空有限责任公司	4,054	—
—渝商投资集团股份有限公司	3,752	17,156
—重庆渝商再生资源开发有限公司	2,183	2,212
—重庆川仪自动化股份有限公司	—	846
其他	49,264	25,738
小计	472,748	457,708
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	367	292
合计	473,115	458,000

## 财务报表及附注(续)

截至2020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 关联交易(续)

##### (1) 利息收入(续)

除利息收入外, 截至2020年6月30日止六个月期间及截至2019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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019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	6,568	5,629
— 发展置业公司	674	3,826
— 渝富公司	375	379
— 财信公司	99	155
— 业瑞公司	8	13
— 隆鑫控股	2	29

## 财务报表及附注(续)

截至2020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 关联交易(续)

##### (2) 利息支出(续)

	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
其他关联方		
— 重庆市财政局	169,740	—
— 重庆兴农融资担保集团有限公司	8,324	1,300
— 重庆市环卫集团有限公司	5,308	—
— 重庆市小微企业融资担保有限公司	5,241	326
— 重庆隆鑫进出口有限公司	2,266	124
— 重庆发展投资有限公司	1,505	530
— 重庆渝富控股集团有限公司	828	1,322
— 重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	726	718
— 重庆三峡融资担保集团股份有限公司	376	202
— 重庆市北碚区兴农融资担保有限公司	291	349
— 重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	257	167
— 重庆联合产权交易所集团股份有限公司	234	390
— 隆鑫通用动力股份有限公司	215	30
— 重庆进出口融资担保有限公司	210	—
— 重庆旅游投资集团有限公司	196	55
— 重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司	142	356
— 重庆正川医药包装材料股份有限公司	127	63
— 重庆渝台融资担保有限公司	122	93
— 重庆业如小额贷款有限公司	82	92
— 重庆华宇集团有限公司	40	258
— 西部航空有限责任公司	40	—
— 重庆财信恒力置业有限公司	37	90
— 重庆隆鑫机车有限公司	37	17
— 重庆渝商再生资源开发有限公司	34	6
— 重庆金菱汽车(集团)有限公司	31	8
— 重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司	20	8
— 重庆市财信环保投资股份有限公司	16	3
— 重庆川仪自动化股份有限公司	13	3

## 财务报表及附注(续)

截至2020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 关联交易(续)

##### (2) 利息支出(续)

	截至2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
其他关联方(续)		
—重庆城投集团开州建设有限公司	8	222
—大足石刻影视文化有限责任公司	5	5
—重庆山水都市旅游开发有限公司	4	9
—重庆市乐和乐都旅游有限公司	1	56
—重庆业如房地产开发有限公司	—	10
其他	4,943	4,269
小计	209,145	21,112
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	52	13
合计	209,197	21,125

##### (3) 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2020年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2019年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
薪金及酌情奖金	1,855	5,527

薪金及酌情奖金指根据内外部监管规定, 获监管机构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2020年6月30日止六个月期间内的基本年薪、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2020年6月30日止六个月期间的酌情奖金在报表日尚未最终确定, 但集团管理层预计最终确认的酌情奖金差额不会对本集团截至2020年6月30日止六个月期间的合并财务报表产生重大影响。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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 关联交易余额

##### (1) 发放贷款和垫款

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
认定为本银行关联方的股东		
— 隆鑫控股	5,592,289	5,458,406
— 城建投资公司	2,897,125	2,842,454
其他关联方		
— 重庆渝富控股集团有限公司	3,053,501	3,504,976
— 重庆华宇集团有限公司	1,206,837	1,292,191
— 重庆财信恒力置业有限公司	637,016	703,578
— 渝商投资集团股份有限公司	636,496	610,191
— 重庆山水都市旅游开发有限公司	548,746	477,714
— 重庆市财信环保投资股份有限公司	531,071	536,157
— 西部航空有限责任公司	506,175	500,864
— 重庆发展投资有限公司	500,384	500,498
— 重庆市乐和乐都旅游有限公司	401,609	404,225
— 重庆长江三峡旅游开发有限公司	258,351	258,460
— 大足石刻影视文化有限责任公司	231,577	231,839
— 重庆金菱汽车(集团)有限公司	200,254	200,279
— 重庆旅游投资集团有限公司	196,259	197,286
— 重庆业如小额贷款有限公司	190,321	190,354
— 重庆渝商再生资源开发有限公司	94,119	94,131
其他	1,483,087	1,297,071
小计	19,165,217	19,300,674
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	10,136	15,684
合计	19,175,353	19,316,358

## 财务报表及附注(续)

截至2020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 关联交易余额(续)

##### (2) 吸收存款

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019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	1,255,125	1,996,202
— 渝富公司	271,064	43,350
— 发展置业公司	112,365	157,148
— 业瑞公司	10,602	6,217
— 隆鑫控股	662	763
— 财信公司	10	16
其他关联方		
— 重庆市财政局	16,033,892	17,265,010
— 重庆兴农融资担保集团有限公司	1,614,825	997,113
— 重庆市环卫集团有限公司	813,515	836,224
— 重庆隆鑫进出口有限公司	597,033	307,714
— 重庆市小微企业融资担保有限公司	501,618	503,502
— 重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	166,018	146,848
— 重庆进出口融资担保有限公司	103,379	68,137
— 重庆川仪自动化股份有限公司	81,065	1,013
— 重庆正川医药包装材料股份有限公司	64,772	26,332
— 重庆渝富控股集团有限公司	62,631	113,001
— 重庆发展投资有限公司	50,802	101,087
— 重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司	50,801	56,493
— 重庆市北碚区兴农融资担保有限公司	45,599	44,017
— 重庆联合产权交易所集团股份有限公司	40,803	383,610
— 重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	40,085	38,300
— 重庆三峡融资担保集团股份有限公司	30,811	80,036
— 重庆市财信环保投资股份有限公司	30,019	20,317
— 重庆旅游投资集团有限公司	27,989	12,227
— 重庆业如小额贷款有限公司	26,420	19,603
— 重庆渝台融资担保有限公司	25,877	28,984
— 隆鑫通用动力股份有限公司	19,304	64,625

## 财务报表及附注(续)

截至2020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 关联交易余额(续)

##### (2) 吸收存款(续)

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
其他关联方(续)		
—重庆财信恒力置业有限公司	14,297	65,152
—重庆华宇集团有限公司	10,627	25,247
—重庆渝商再生资源开发有限公司	7,979	81
—重庆隆鑫机车有限公司	5,232	7,585
—西部航空有限责任公司	4,628	6,430
—重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司	4,412	4,853
—重庆金菱汽车(集团)有限公司	4,193	6,034
—重庆城投集团开州建设有限公司	2,648	2,112
—重庆山水都市旅游开发有限公司	1,830	20,144
—大足石刻影视文化有限责任公司	671	2,703
—重庆市乐和乐都旅游有限公司	314	433
—重庆业如房地产开发有限公司	85	1,483
—渝商投资集团股份有限公司	37	7
—重庆长江三峡旅游开发有限公司	6	19
其他	1,134,811	1,061,745
小计	23,268,856	24,521,917
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	11,726	12,741
合计	23,280,582	24,534,658



## 财务报表及附注(续)

截至2020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 关联交易余额(续)

##### (3) 关联方担保

	2020年 6月30日 (未经审计)	2019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>10,858,217</u>	<u>8,774,703</u>

(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2020年6月30日, 债权投资中本金金额为人民币14.64亿元的信托投资投向为本银行的关联方(2019年12月31日: 14.99亿元)。

于2020年6月30日, 债券投资中本金金额为人民币29.15亿元的投资为本银行购买的关联方发行的债券及同业存单(2019年12月31日: 35.57亿元)。

于2020年6月30日, 交易性金融资产中本金金额为人民币3.00亿元的投资为本银行购买的关联方发行的理财产品(2019年12月31日: 3.00亿元)。本金金额为人民币4.00亿元的投资为本银行购买关联方管理的基金产品(2019年12月31日: 0)。

##### (6) 存放同业款项和拆出资金

于2020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额余为人民币8.00亿元(2019年12月31日: 人民币4.00亿元)。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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 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2020年6月30日止六个月期间及2019年度, 本银行与子公司开展的交易包括存放同业、同业存放、拆出资金及债券投资等业务。

于2020年6月30日, 本银行存放子公司款项余额为人民币2.85亿元(2019年12月31日: 人民币2.21亿元); 子公司存放本银行款项余额为人民币27.04亿元(2019年12月31日: 人民币5.83亿元); 本银行拆放子公司款项余额为人民币43.00亿元(2019年12月31日: 人民币42.70亿元); 本银行购买子公司发行债券余额为人民币1.00亿元(2019年12月31日: 人民币1.00亿元)。

截至2020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0.81亿元(截至2019年6月30日止六个月期间: 人民币0.78亿元); 利息支出为人民币0.08亿元(截至2019年6月30日止六个月期间: 人民币0.08亿元)。

除上述业务外, 于2020年6月30日及2019年12月31日, 本银行与子公司交易产生的往来款挂账单笔和合计金额均不重大。

### 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2020年6月30日及2019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)。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

#### 1 卖出回购金融资产款(续)

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	2020年6月30日(未经审计)	
	担保物	相关负债
债券	30,307,213	26,520,448
票据	8,724,387	8,762,602
合计	<u>39,031,600</u>	<u>35,283,050</u>

本集团及本银行	2019年12月31日(经审计)	
	担保物	相关负债
债券	12,002,069	11,511,147
票据	3,536,920	3,574,981
合计	<u>15,538,989</u>	<u>15,086,128</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。

#### 2 转贴现

于2020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10.80亿元(2019年12月31日: 人民币0.98亿元)。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

#### 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2020年6月30日, 本集团未到期的已转让信贷资产本金余额为人民币0亿元(2019年12月31日: 人民币0.84亿元), 本集团已终止确认相关信贷资产。本集团在上述资产支持证券中持有的份额于2020年6月30日的账面价值为人民币0亿元(2019年12月31日: 人民币0.08亿元)。

#### 4 信贷资产转让

截至2020年6月30日止六个月期间及截至2019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2020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106.30亿元(2019年12月31日: 人民币41.90亿元)。

### 十三、结构化主体

#### 1 本银行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本银行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本银行为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财业务主体”), 本银行未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券等固定收益类资产。作为这些产品的管理人, 本银行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产, 根据产品运作情况分配收益给投资者。与收益相关的可变回报并不重大的非保本理财产品, 本银行未纳入合并范围。

于2020年6月30日, 本银行管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币1,300.65亿元(2019年12月31日: 人民币1,321.52亿元)。本银行于非保本型理财产品中获得的利益主要为手续费及佣金收入, 截至2020年6月30日止六个月期间为人民币9.18亿元(截至2019年6月30日止六个月期间: 人民币6.96亿元)。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

#### 1 本银行管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

截至2020年6月30日止六个月期间及截至2019年6月30日止六个月期间, 本银行与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的, 增加本银行风险或减少本银行利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺, 亦不存在本银行优先于他方承担理财产品损失的条款。

截至2020年6月30日止六个月期间及截至2019年6月30日止六个月期间, 本银行发行的非保本理财产品对本银行利益未造成损失, 也未遇到财务困难。

#### 2 本银行持有投资的其他未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益, 本银行投资于其他机构发行或管理的未纳入合并范围内的结构化主体, 并记录了其产生的交易利得或损失以及利息收入。于2020年6月30日和2019年12月31日, 本银行由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额如下:

	2020年6月30日(未经审计)	
	交易性 金融资产	债权投资
他行理财产品	6,995,620	—
资产支持证券	—	28,538,163
基金	13,749,674	—
信托受益权	—	9,942,447
合计	<u>20,745,294</u>	<u>38,480,610</u>
	2019年12月31日(经审计)	
	交易性 金融资产	债权投资
他行理财产品	13,209,685	—
资产支持证券	7,873	24,400,204
基金	5,508,040	—
信托受益权	—	18,383,574
合计	<u>18,725,598</u>	<u>42,783,778</u>

信托计划及资产证券化产品的基础资产主要为信托贷款及信贷类资产, 他行理财产品及基金的基础资产主要为同业类资产和债券类型资产。

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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

本集团发行及管理的纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团发行的保本型理财产品。截至2020年6月30日止六个月期间及2019年度, 本集团未向此类理财产品提供财务支持。于2020年6月30日及2019年12月31日, 本集团无纳入合并范围的非保本型理财产品。

### 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、利率风险和其他价格风险。本集团管理并监控该等风险, 确保及时有效地实施适当措施。

#### 2 风险管理框架

本银行董事会下设风险管理委员会。风险管理委员会负责制定本集团及本银行的整体风险管理及内部控制策略, 监控信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险, 定期评估整体风险情况、风险承受能力及管理能力, 就本集团及本银行的风险管理及内部控制作出推荐意见及建议。

遵照风险管理委员会制定的风险管理策略, 本集团的风险管理部制定及实施相关风险管理政策及程序, 以监控本集团金融工具造成的风险。

#### 3 信用风险

##### (1) 信用风险管理

信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而可能造成亏损的风险。操作失误导致的未获授权或不恰当垫款、承诺或投资, 也会产生信用风险。本集团面临的主要信用风险源于向客户发放的贷款及垫款及其他资产负债表内外面临信用风险的业务。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

###### (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2020年6月30日止六个月期间及截至2019年6月30日止六个月期间, 本集团核销不良贷款人民币18.77亿元及2.22亿元。

###### (ii) 同业往来

本集团对金融机构采取“集团对集团”的授信原则。对于与本集团有资金往来的金融机构和单一金融机构均设定有信用额度。

###### (iii) 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、统一授信、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。

###### (iv) 其他金融资产

其他金融资产主要包括资管产品、债权融资计划等。本集团对合作的金融机构实行评级准入制度, 对资管产品穿透至最终融资方进行统一授信, 并定期进行后续风险管理。

###### (v) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺, 即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务, 存在客户违反合约条款而需本集团代替客户付款的可能性, 并承担与贷款相近的信用风险, 因此本集团对此类交易采用同等风险管理程序及政策。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

##### (a) 预期信用损失计量:

于截至2019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。

##### 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。



## 财务报表及附注(续)

截至2020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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

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

违约概率: 是指在未来某个特定时期内, 如未来12个月或整个存续期间, 债务人不能按照合同约定偿还本息或履行相关义务的可能性。

违约损失率: 是指债务人如果发生违约将给债权人所造成的损失金额占债权金额的比率, 即损失的严重程度。本集团违约损失率根据不同贷款担保方式, 获取回收率数据并进而计算得出违约损失率数值。

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率和违约损失率的变动情况。

本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

前瞻性损失

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析, 识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标, 如国内生产总值同比增长率、居民消费物价指数增长率、广义货币同比增长率、城镇居民人均可支配收入同比增长率等。通过分析这些关键经济指标的变化来计算宏观经济环境对预期信用损失的前瞻性影响。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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, 在模型预测值的基础上上下浮动一定比例作为未来关键经济指标预测值并确定乐观、基础和悲观三种情景的权重。

本集团评估了新型冠状病毒疫情对中国宏观经济及重庆地区经济的不利影响, 综合考虑了本地区经济恢复情况及各研究机构对新冠疫情下中国宏观经济走势的预测, 对预期信用损失模型中某些关键宏观经济指标的原有预测值进行了相应调整。

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。

##### 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2020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5.38亿元; 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7.40亿元。

于2019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4.74亿元; 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6.52亿元。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020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	64,461,418	-	-	-	64,461,418
存放同业款项	22,400,114	-	-	-	22,400,114
拆出资金	113,548,931	-	-	-	113,548,931
衍生金融资产	-	-	-	69,220	69,220
买入返售金融资产	12,523,558	-	-	-	12,523,558
发放贷款和垫款	435,134,085	13,900,523	1,929,993	-	450,964,601
金融投资:					
交易性金融资产	-	-	-	27,751,507	27,751,507
债权投资	345,801,540	2,657,767	-	-	348,459,307
其他债权投资	13,462,686	-	-	-	13,462,686
其他金融资产	2,490,955	-	-	-	2,490,955
表内项目合计	1,009,823,287	16,558,290	1,929,993	27,820,727	1,056,132,297
表外信贷承诺	36,839,257	439,061	40	-	37,278,358
合计	1,046,662,544	16,997,351	1,930,033	27,820,727	1,093,410,655

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	74,228,272	-	-	-	74,228,272
存放同业款项	15,625,365	-	-	-	15,625,365
拆出资金	129,383,634	-	992,126	-	130,375,760
衍生金融资产	-	-	-	92,263	92,263
发放贷款和垫款	399,463,868	14,529,318	2,347,595	-	416,340,781
金融投资:					
交易性金融资产	-	-	-	4,952,393	4,952,393
债权投资	343,206,847	3,211,569	-	-	346,418,416
其他债权投资	6,679,007	-	-	-	6,679,007
其他金融资产	784,554	-	-	-	784,554
表内项目合计	969,371,547	17,740,887	3,339,721	5,044,656	995,496,811
表外信贷承诺	32,038,635	3,316,082	99,018	-	35,453,735
合计	1,001,410,182	21,056,969	3,438,739	5,044,656	1,030,950,546

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	64,331,099	-	-	-	64,331,099
存放同业款项	22,445,777	-	-	-	22,445,777
拆出资金	117,420,974	-	-	-	117,420,974
衍生金融资产	-	-	-	69,220	69,220
买入返售金融资产	12,523,558	-	-	-	12,523,558
发放贷款和垫款	397,902,281	12,978,756	1,881,169	-	412,762,206
金融投资:					
交易性金融资产	-	-	-	27,751,507	27,751,507
债权投资	345,902,346	2,657,767	-	-	348,560,113
其他债权	13,462,686	-	-	-	13,462,686
其他金融资产	2,478,280	-	-	-	2,478,280
表内项目合计	976,467,001	15,636,523	1,881,169	27,820,727	1,021,805,240
表外信贷承诺	36,838,877	439,061	40	-	37,277,978
合计	1,013,305,878	16,075,584	1,881,209	27,820,727	1,059,083,398

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	74,067,087	-	-	-	74,067,087
存放同业款项	15,336,886	-	-	-	15,336,886
拆出资金	133,726,957	-	992,126	-	134,719,083
衍生金融资产	-	-	-	92,263	92,263
发放贷款和垫款	364,219,790	13,323,528	2,295,832	-	379,839,150
金融投资:					
交易性金融资产	-	-	-	4,952,393	4,952,393
债权投资	343,309,657	3,211,569	-	-	346,521,226
其他债权	6,679,007	-	-	-	6,679,007
其他金融资产	752,627	-	-	-	752,627
表内项目合计	938,092,011	16,535,097	3,287,958	5,044,656	962,959,722
表外信贷承诺	32,038,635	3,316,082	99,018	-	35,453,735
合计	970,130,646	19,851,179	3,386,976	5,044,656	998,413,457

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020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	154,602,100	3,582,063	-	158,184,163
风险等级二	90,318,593	13,975,689	-	104,294,282
风险等级三	-	363,886	-	363,886
违约	-	-	7,196,680	7,196,680
账面总额	244,920,693	17,921,638	7,196,680	270,039,011
损失准备	(5,753,835)	(5,237,123)	(5,508,228)	(16,499,186)
账面净额	239,166,858	12,684,515	1,688,452	253,539,825



## 财务报表及附注(续)

截至2020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内部分层管理的分析如下(续):

零售贷款	2020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	174,095,388	-	-	174,095,388
风险等级二	169,971	1,584,170	-	1,754,141
风险等级三	-	215,925	-	215,925
违约	-	-	1,256,092	1,256,092
账面总额	<u>174,265,359</u>	<u>1,800,095</u>	<u>1,256,092</u>	<u>177,321,546</u>
损失准备	<u>(4,396,897)</u>	<u>(585,071)</u>	<u>(1,015,551)</u>	<u>(5,997,519)</u>
账面净额	<u>169,868,462</u>	<u>1,215,024</u>	<u>240,541</u>	<u>171,324,027</u>

于2020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261.01亿元，信用等级主要为“风险等级一”(2019年12月31日：人民币200.87亿元，信用风险等级主要为“风险等级一”)。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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内部分层管理的分析如下(续):

公司贷款	2019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	148,745,389	2,288,738	—	151,034,127
风险等级二	79,396,118	14,626,997	—	94,023,115
风险等级三	—	1,527,526	—	1,527,526
违约	—	—	8,175,637	8,175,637
账面总额	228,141,507	18,443,261	8,175,637	254,760,405
损失准备	(4,804,086)	(4,817,852)	(6,062,858)	(15,684,796)
账面净额	223,337,421	13,625,409	2,112,779	239,075,609

零售贷款	2019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	159,705,575	—	—	159,705,575
风险等级二	88,480	1,163,540	—	1,252,020
风险等级三	—	126,769	—	126,769
违约	—	—	1,153,418	1,153,418
账面总额	159,794,055	1,290,309	1,153,418	162,237,782
损失准备	(3,740,890)	(387,869)	(930,552)	(5,059,311)
账面净额	156,053,165	902,440	222,866	157,178,471

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)		2019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	66,328,946	22.40	62,679,247	22.81
水利、环境和公共设施管理业	61,832,771	20.88	59,543,637	21.66
租赁和商务服务业	58,605,052	19.79	50,781,853	18.48
批发和零售业	30,648,993	10.35	27,906,608	10.15
电力、热力、燃气及水生产和供应业	17,375,916	5.87	16,570,780	6.03
交通运输、仓储和邮政业	13,503,887	4.56	12,388,535	4.51
金融业	12,621,673	4.26	10,337,214	3.76
建筑业	8,343,702	2.82	7,642,282	2.78
房地产业	7,206,783	2.43	8,032,928	2.92
卫生和社会工作	5,982,215	2.02	5,538,146	2.01
教育业	3,006,805	1.02	2,861,584	1.04
农、林、牧、渔业	2,778,028	0.94	3,079,306	1.12
其他	7,904,989	2.66	7,484,986	2.73
小计	296,139,760	100.00	274,847,106	100.00

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)		2019年12月31日(经审计)	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人贷款和垫款				
住房及商铺按揭贷款	80,083,865	45.16	73,091,378	45.05
个人经营性贷款	55,188,047	31.12	50,515,959	31.14
信用卡透支	4,601,989	2.60	4,505,929	2.78
其他	37,447,645	21.12	34,124,516	21.03
小计	<u>177,321,546</u>	<u>100.00</u>	<u>162,237,782</u>	<u>100.00</u>
发放贷款和垫款账面余额	<u>473,461,306</u>		<u>437,084,888</u>	
发放贷款和垫款损失准备				
其中: 阶段一	(10,150,732)		(8,544,976)	
阶段二	(5,822,194)		(5,205,721)	
阶段三	<u>(6,523,779)</u>		<u>(6,993,410)</u>	
发放贷款和垫款账面价值	<u>450,964,601</u>		<u>416,340,781</u>	

于2020年6月30日, 公司贷款及垫款中包括票据贴现人民币261.01亿元(2019年12月31日: 人民币200.87亿元)。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)		2019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	65,314,550	25.27	61,477,285	25.72
水利、环境和公共设施管理业	55,231,093	21.37	52,704,126	22.05
租赁和商务服务业	34,917,176	13.51	29,247,228	12.24
批发和零售业	30,588,184	11.83	27,849,371	11.65
电力、热力、燃气及水生产和供应业	14,378,333	5.56	14,132,697	5.91
金融业	12,605,397	4.88	10,287,494	4.30
交通运输、仓储及邮政业	11,291,666	4.37	9,783,774	4.09
建筑业	8,002,934	3.10	7,316,643	3.06
房地产业	7,102,833	2.75	7,850,482	3.28
卫生和社会工作	5,978,259	2.31	5,537,444	2.32
教育业	2,855,602	1.10	2,861,584	1.20
农、林、牧、渔业	2,564,041	0.99	2,786,742	1.17
其他	7,667,126	2.96	7,186,239	3.01
小计	258,497,194	100.00	239,021,109	100.00

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)		2019年12月31日(经审计)	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人贷款和垫款				
住房及商铺按揭贷款	79,634,954	45.62	72,668,624	45.46
个人经营性贷款	53,451,411	30.62	49,042,808	30.68
信用卡透支	4,601,989	2.64	4,505,929	2.82
其他	36,891,140	21.12	33,619,185	21.04
小计	<u>174,579,494</u>	<u>100.00</u>	<u>159,836,546</u>	<u>100.00</u>
发放贷款和垫款账面余额	<u>433,076,688</u>		<u>398,857,655</u>	
发放贷款和垫款损失准备				
其中: 阶段一	(9,136,273)		(7,599,276)	
阶段二	(5,228,538)		(5,000,199)	
阶段三	<u>(5,949,671)</u>		<u>(6,419,030)</u>	
发放贷款和垫款账面价值	<u>412,762,206</u>		<u>379,839,150</u>	

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020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	36,848,378	16,486,080	6,729,776	60,064,234
保证贷款	34,218,082	51,462,611	62,577,500	148,258,193
抵押贷款	73,917,253	21,160,221	97,539,613	192,617,087
质押贷款	23,304,180	12,551,419	36,666,193	72,521,792
合计	<u>168,287,893</u>	<u>101,660,331</u>	<u>203,513,082</u>	<u>473,461,306</u>

本银行	2020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	36,675,961	16,149,165	5,175,387	58,000,513
保证贷款	34,074,343	40,723,421	44,289,377	119,087,141
抵押贷款	72,864,498	18,711,652	94,369,789	185,945,939
质押贷款	23,258,945	11,915,487	34,868,663	70,043,095
合计	<u>166,873,747</u>	<u>87,499,725</u>	<u>178,703,216</u>	<u>433,076,688</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019年12月31日(经审计)			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	29,827,265	16,517,977	6,323,339	52,668,581
保证贷款	34,064,200	49,809,903	53,976,722	137,850,825
抵押贷款	68,412,106	23,511,760	89,827,764	181,751,630
质押贷款	19,778,056	10,216,795	34,819,001	64,813,852
合计	<u>152,081,627</u>	<u>100,056,435</u>	<u>184,946,826</u>	<u>437,084,888</u>

本银行	2019年12月31日(经审计)			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	29,648,098	16,107,538	4,732,640	50,488,276
保证贷款	33,896,823	38,308,791	39,034,772	111,240,386
抵押贷款	67,598,100	20,656,932	86,985,707	175,240,739
质押贷款	19,717,961	9,256,765	32,913,528	61,888,254
合计	<u>150,860,982</u>	<u>84,330,026</u>	<u>163,666,647</u>	<u>398,857,655</u>



## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020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	1,117,548	302,972	25,071	5,197	1,450,788
保证贷款	639,540	421,510	1,141,384	3,238	2,205,672
抵押贷款	1,268,644	987,312	280,223	78,608	2,614,787
质押贷款	6,588	1,000	-	-	7,588
合计	<u>3,032,320</u>	<u>1,712,794</u>	<u>1,446,678</u>	<u>87,043</u>	<u>6,278,835</u>

本银行	2020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	1,116,525	301,812	23,888	5,197	1,447,422
保证贷款	616,001	176,201	786,734	3,238	1,582,174
抵押贷款	1,212,473	980,806	270,740	77,819	2,541,838
质押贷款	2,632	1,000	-	-	3,632
合计	<u>2,947,631</u>	<u>1,459,819</u>	<u>1,081,362</u>	<u>86,254</u>	<u>5,575,066</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	196,135	236,843	13,034	5,084	451,096
保证贷款	786,971	568,720	882,591	6,488	2,244,770
抵押贷款	637,172	504,693	508,627	267,561	1,918,053
质押贷款	390,265	57,833	-	-	448,098
合计	<u>2,010,543</u>	<u>1,368,089</u>	<u>1,404,252</u>	<u>279,133</u>	<u>5,062,017</u>

本银行	2019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	195,598	235,902	12,539	5,084	449,123
保证贷款	654,706	559,785	532,691	3,338	1,750,520
抵押贷款	606,175	502,877	499,329	266,663	1,875,044
质押贷款	390,265	57,833	-	-	448,098
合计	<u>1,846,744</u>	<u>1,356,397</u>	<u>1,044,559</u>	<u>275,085</u>	<u>4,522,785</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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年6月30日，本集团重组贷款及垫款的金额为人民币7.08亿元(2019年12月31日：人民币6.24亿元)，其中逾期超过90天的贷款及垫款的金额为人民币3.49亿元(2019年12月31日：人民币5.42亿元)。

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2020年6月30日止六个月期间及截至2019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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020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	
AAA	3,281,459	59,847,882	297,830	63,427,171
AA	1,494,581	11,546,271	32,627	13,073,479
A及A以下	-	103,068	-	103,068
未评级债券及其他投资:				
政府债券	-	92,679,175	-	92,679,175
公共实体及准政府债券	1,687,202	47,093,863	13,055,270	61,836,335
金融机构债券	-	2,001,227	-	2,001,227
公司债券	-	38,156,752	76,959	38,233,711
同业存单	542,971	58,674,771	-	59,217,742
信托及资管计划	-	12,939,383	-	12,939,383
其他	20,745,294	29,398,744	-	50,144,038
小计	<u>27,751,507</u>	<u>352,441,136</u>	<u>13,462,686</u>	<u>393,655,329</u>
减: 减值准备	-	(3,981,829)	-	(3,981,829)
净额/公允价值	<u>27,751,507</u>	<u>348,459,307</u>	<u>13,462,686</u>	<u>389,673,500</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	
AAA	3,281,459	59,948,809	297,830	63,528,098
AA	1,494,581	11,546,271	32,627	13,073,479
A及A以下	-	103,068	-	103,068
未评级债券及其他投资:				
政府债券	-	92,679,175	-	92,679,175
公共实体及准政府债券	1,687,202	47,093,863	13,055,270	61,836,335
金融机构债券	-	2,001,227	-	2,001,227
公司债券	-	38,156,752	76,959	38,233,711
同业存单	542,971	58,674,771	-	59,217,742
信托及资管计划	-	12,939,383	-	12,939,383
其他	20,745,294	29,398,744	-	50,144,038
小计	<u>27,751,507</u>	<u>352,542,063</u>	<u>13,462,686</u>	<u>393,756,256</u>
减: 减值准备	-	(3,981,950)	-	(3,981,950)
净额/公允价值	<u>27,751,507</u>	<u>348,560,113</u>	<u>13,462,686</u>	<u>389,774,306</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	2,862,974	48,534,763	647	51,398,384
AA	1,485,914	10,598,012	95,244	12,179,170
A及A以下	—	162,379	—	162,379
未评级债券及其他投资:				
政府债券	—	87,236,314	—	87,236,314
公共实体及准政府债券	105,451	47,845,353	6,309,267	54,260,071
公司债券	—	44,118,095	273,849	44,391,944
同业存单	498,054	69,022,311	—	69,520,365
信托及资管计划	—	21,043,307	—	21,043,307
债权融资计划	—	21,254,538	—	21,254,538
小计	4,952,393	349,815,072	6,679,007	361,446,472
减: 减值准备	—	(3,396,656)	—	(3,396,656)
净额/公允价值	4,952,393	346,418,416	6,679,007	358,049,816

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019年12月31日(经审计)			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
债券:				
AAA	2,862,974	48,637,598	647	51,501,219
AA	1,485,914	10,598,012	95,244	12,179,170
A及A以下	—	162,379	—	162,379
未评级债券及其他投资:				
政府债券	—	87,236,314	—	87,236,314
公共实体及准政府债券	105,451	47,845,353	6,309,267	54,260,071
公司债券	—	44,118,095	273,849	44,391,944
同业存单	498,054	69,022,311	—	69,520,365
信托及资管计划	—	21,043,307	—	21,043,307
债权融资计划	—	21,254,538	—	21,254,538
小计	<u>4,952,393</u>	<u>349,917,907</u>	<u>6,679,007</u>	<u>361,549,307</u>
减: 减值准备	—	(3,396,681)	—	(3,396,681)
净额/公允价值	<u>4,952,393</u>	<u>346,521,226</u>	<u>6,679,007</u>	<u>358,152,626</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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。

##### (1) 金融资产和负债的剩余到期日分析

本集团	2020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	53,784,802	13,807,729	-	-	-	-	-	67,592,531
存放同业款项	-	4,201,125	1,607,580	1,562,724	15,028,685	-	-	22,400,114
拆出资金	-	-	14,873,102	31,684,264	66,074,830	916,735	-	113,548,931
衍生金融资产	-	-	908	3,657	60,373	4,282	-	69,220
买入返售金融资产	-	-	12,523,558	-	-	-	-	12,523,558
发放贷款和垫款	2,518,444	-	18,079,641	27,446,189	151,440,658	100,951,089	150,528,580	450,964,601
交易性金融资产	-	4,661,644	1,249,347	1,176,094	5,113,150	9,666,803	5,884,469	27,751,507
债权投资	-	-	5,820,826	30,896,684	61,159,526	137,803,225	112,779,046	348,459,307
其他债权投资	-	-	-	154,472	167,656	295,482	12,845,076	13,462,686
其他权益工具投资	468,397	-	-	-	-	-	-	468,397
其他金融资产	-	2,490,955	-	-	-	-	-	2,490,955
金融资产合计	56,771,643	25,161,453	54,154,962	92,924,084	299,044,878	249,637,616	282,037,171	1,059,731,807



## 财务报表及附注(续)

截至2020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6月30日(未经审计)							
	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	合计
向中央银行借款	-	-	5,381,003	4,793,727	28,537,859	-	-	38,712,589
同业及其他金融机构存放款项	-	1,873,807	317,070	404,154	8,967,291	-	-	11,562,322
拆入资金	-	-	3,923,498	8,443,307	12,727,875	-	-	25,094,680
衍生金融负债	-	-	1,932	3,435	68,364	-	-	73,731
卖出回购金融资产款	-	-	27,015,333	2,404,803	5,862,914	-	-	35,283,050
吸收存款	-	270,059,151	17,717,829	38,800,642	230,985,466	163,709,111	3,000,000	724,272,199
应付债券	-	-	2,349,030	43,405,113	64,218,816	14,892,430	8,997,817	133,863,206
其他金融负债	-	4,498,559	-	-	-	-	37,480	4,536,039
金融负债合计	-	276,431,517	56,705,695	98,255,181	351,368,585	178,601,541	12,035,297	973,397,816
资产负债净头寸	56,771,643	(251,270,064)	(2,550,733)	(5,331,097)	(52,323,707)	71,036,075	270,001,874	86,333,991

本银行	2020年6月30日(未经审计)							
	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	合计
现金及存放中央银行款项	53,689,974	13,752,365	-	-	-	-	-	67,442,339
存放同业款项	-	4,075,811	1,600,315	1,585,148	15,184,503	-	-	22,445,777
拆出资金	-	-	15,492,603	32,312,193	68,699,443	916,735	-	117,420,974
衍生金融资产	-	-	908	3,657	60,373	4,282	-	69,220
买入返售金融资产	-	-	12,523,558	-	-	-	-	12,523,558
发放贷款和垫款	2,407,979	-	17,760,070	26,932,212	148,159,009	68,656,916	148,846,020	412,762,206
交易性金融资产	-	4,661,644	1,249,347	1,176,094	5,113,150	9,666,803	5,884,469	27,751,507
债权投资	-	-	5,820,826	30,896,684	61,160,453	137,903,104	112,779,046	348,560,113
其他债权投资	-	-	-	154,472	167,656	295,482	12,845,076	13,462,686
其他权益工具投资	468,397	-	-	-	-	-	-	468,397
其他金融资产	-	2,478,280	-	-	-	-	-	2,478,280
金融资产合计	56,566,350	24,968,100	54,447,627	93,060,460	298,544,587	217,443,322	280,354,611	1,025,385,057

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	
向中央银行借款	-	-	5,366,009	4,777,146	28,454,599	-	-	38,597,754
同业及其他金融机构存放款项	-	4,393,065	367,180	474,698	9,033,039	-	-	14,267,982
拆入资金	-	-	1,118,574	417,462	934,222	-	-	2,470,258
衍生金融负债	-	-	1,932	3,435	68,364	-	-	73,731
卖出回购金融资产款	-	-	27,015,333	2,404,803	5,862,914	-	-	35,283,050
吸收存款	-	269,191,816	17,670,330	38,754,217	230,645,325	163,303,612	3,000,000	722,565,300
应付债券	-	-	2,349,030	43,405,113	64,201,211	12,995,153	8,997,817	131,948,324
其他金融负债	-	1,826,664	-	-	-	-	37,480	1,864,144
金融负债合计	-	275,411,545	53,888,388	90,236,874	339,199,674	176,298,765	12,035,297	947,070,543
资产负债净头寸	56,566,350	(250,443,445)	559,239	2,823,586	(40,655,087)	41,144,557	268,319,314	78,314,514

本集团	2019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	64,477,059	12,936,535	-	-	-	-	-	77,413,594
存放同业款项	-	5,362,737	2,123,689	1,297,200	6,841,739	-	-	15,625,365
拆出资金	-	-	8,764,670	34,934,645	85,359,466	1,316,979	-	130,375,760
衍生金融资产	-	-	7,536	21,259	10,437	53,031	-	92,263
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,915,196	-	21,761,510	20,575,327	130,436,638	103,390,586	138,261,524	416,340,781
交易性金融资产	-	-	1,180,212	4,670,144	7,865,255	5,508,040	4,454,340	23,677,991
债权投资	-	-	9,258,655	21,412,354	81,912,459	136,073,295	97,761,653	346,418,416
其他债权投资	-	-	43,880	40,092	309,566	75,072	6,210,397	6,679,007
其他权益工具投资	577,835	-	-	-	-	-	-	577,835
其他金融资产	-	784,554	-	-	-	-	-	784,554
金融资产合计	66,970,090	19,083,826	43,140,152	82,951,021	312,735,560	246,417,003	246,687,914	1,017,985,566

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	
向中央银行借款	-	-	-	2,855	31,215,134	-	-	31,217,989
同业及其他金融机构存放款项	-	458,375	514,557	3,931,244	4,588,887	-	-	9,493,063
拆入资金	-	-	3,093,143	7,880,114	15,102,372	-	-	26,075,629
衍生金融负债	-	-	276	20,802	8,846	29,692	-	59,616
卖出回购金融资产	-	-	13,364,641	1,721,487	-	-	-	15,086,128
吸收存款	-	260,297,720	27,240,418	87,781,504	135,470,063	162,612,111	3	673,401,819
应付债券	-	-	4,861,440	58,431,051	91,145,471	7,894,492	8,997,613	171,330,067
其他金融负债	-	6,547,312	-	-	-	-	37,480	6,584,792
金融负债合计	-	267,303,407	49,074,475	159,769,057	277,530,773	170,536,295	9,035,096	933,249,103
资产负债净头寸	66,970,090	(248,219,581)	(5,934,323)	(76,818,036)	35,204,787	75,880,708	237,652,818	84,736,463

本银行	2019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	64,353,461	12,883,738	-	-	-	-	-	77,237,199
存放同业款项	-	5,033,615	2,102,521	1,271,186	6,929,564	-	-	15,336,886
拆出资金	-	-	8,942,320	35,556,395	88,903,389	1,316,979	-	134,719,083
衍生金融资产	-	-	7,536	21,259	10,437	53,031	-	92,263
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,857,534	-	21,565,596	20,157,924	127,834,644	71,975,797	136,447,655	379,839,150
交易性金融资产	-	-	1,180,212	4,670,144	7,865,255	5,508,040	4,454,340	23,677,991
债权投资	-	-	9,258,655	21,412,354	81,915,293	136,173,271	97,761,653	346,521,226
其他债权投资	-	-	43,880	40,092	309,566	75,072	6,210,397	6,679,007
其他权益工具投资	577,835	-	-	-	-	-	-	577,835
其他金融资产	-	752,627	-	-	-	-	-	752,627
金融资产合计	66,788,830	18,669,980	43,100,720	83,129,354	313,768,148	215,102,190	244,874,045	985,433,267

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	
向中央银行借款	-	-	-	2,800	31,129,634	-	-	31,132,434
同业及其他金融机构存放款项	-	821,633	632,561	4,009,433	4,613,858	-	-	10,077,485
拆入资金	-	-	1,217,795	3,561,524	411,462	-	-	5,190,781
衍生金融负债	-	-	276	20,802	8,846	29,692	-	59,616
卖出回购金融资产	-	-	13,364,641	1,721,487	-	-	-	15,086,128
吸收存款	-	259,323,561	27,145,655	87,658,369	135,231,955	162,327,976	3	671,687,519
应付债券	-	-	4,861,440	58,431,051	91,091,461	5,997,958	8,997,613	169,379,523
其他金融负债	-	3,918,014	-	-	-	-	37,480	3,955,494
金融负债合计	-	264,063,208	47,222,368	155,405,466	262,487,216	168,355,626	9,035,096	906,568,980
资产负债净头寸	66,788,830	(245,393,228)	(4,121,648)	(72,276,112)	51,280,932	46,746,564	235,838,949	78,864,287

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020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	53,784,802	13,820,614	-	-	-	-	-	67,605,416
存放同业款项	-	4,207,780	1,692,383	1,571,491	15,276,979	-	-	22,748,633
拆出资金	-	-	14,907,053	31,863,418	67,741,597	954,012	-	115,466,080
买入返售金融资产	-	-	12,535,901	-	-	-	-	12,535,901
发放贷款和垫款	2,522,028	-	21,585,590	35,735,134	187,463,661	123,177,173	256,470,286	626,953,872
交易性金融资产	-	4,661,644	1,284,042	1,207,134	5,408,480	11,605,956	6,585,705	30,752,961
债权投资	-	-	6,922,121	31,287,132	72,036,506	171,313,132	128,261,871	409,820,762
其他债权投资	-	-	-	198,375	346,648	2,014,500	14,801,375	17,360,898
其他权益工具投资	468,397	-	-	-	-	-	-	468,397
其他金融资产	-	2,457,777	-	-	-	-	-	2,457,777
非衍生金融资产总额	<u>56,775,227</u>	<u>25,147,815</u>	<u>58,927,090</u>	<u>101,862,684</u>	<u>348,273,871</u>	<u>309,064,773</u>	<u>406,119,237</u>	<u>1,306,170,697</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	
向中央银行借款	-	-	5,371,600	4,855,659	29,009,465	-	-	39,236,724
同业及其他金融机构存放款项	-	1,873,807	317,800	406,222	9,109,547	-	-	11,707,376
拆入资金	-	-	3,960,121	8,541,375	12,951,127	-	-	25,452,623
卖出回购金融资产款	-	-	27,018,508	2,411,327	5,904,435	-	-	35,334,270
吸收存款	-	270,304,264	17,734,632	38,939,779	231,353,248	176,880,412	3,514,679	738,727,014
应付债券	-	-	2,350,000	43,620,000	65,818,400	17,204,600	10,224,000	139,217,000
其他金融负债	-	4,253,447	-	-	-	-	37,480	4,290,927
非衍生金融负债总额	-	276,431,518	56,752,661	98,774,362	354,146,222	194,085,012	13,776,159	993,965,934
资产负债净头寸	56,775,227	(251,283,703)	2,174,429	3,088,322	(5,872,351)	114,979,761	392,343,078	312,204,763
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	394,059	436,158	2,607,927	-	-	3,438,144
流出	-	-	(395,083)	(435,936)	(2,615,918)	-	-	(3,446,937)

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	53,689,974	13,765,155	-	-	-	-	-	67,455,129
存放同业款项	-	4,082,427	1,685,205	1,593,945	15,434,876	-	-	22,796,453
拆出资金	-	-	15,528,197	32,495,887	70,410,680	954,012	-	119,388,776
买入返售金融资产	-	-	12,535,901	-	-	-	-	12,535,901
发放贷款和垫款	2,453,038	-	21,476,937	35,514,979	186,276,245	122,436,267	255,201,870	623,359,336
交易性金融资产	-	4,661,644	1,284,042	1,207,134	5,408,480	11,605,956	6,585,705	30,752,961
债权投资	-	-	6,922,121	31,287,132	72,040,306	171,416,932	128,261,871	409,928,362
其他债权投资	-	-	-	198,375	346,648	2,014,500	14,801,375	17,360,898
其他权益工具投资	468,397	-	-	-	-	-	-	468,397
其他金融资产	-	2,445,621	-	-	-	-	-	2,445,621
非衍生金融资产总额	<u>56,611,409</u>	<u>24,954,847</u>	<u>59,432,403</u>	<u>102,297,452</u>	<u>349,917,235</u>	<u>308,427,667</u>	<u>404,850,821</u>	<u>1,306,491,834</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	
向中央银行借款	-	-	5,371,600	4,823,782	28,925,187	-	-	39,120,569
同业及其他金融机构存放款项	-	4,393,065	367,935	476,988	9,176,433	-	-	14,414,421
拆入资金	-	-	1,118,608	424,574	945,337	-	-	2,488,519
卖出回购金融资产款	-	-	27,018,508	2,411,327	5,904,435	-	-	35,334,270
吸收存款	-	269,436,692	17,687,134	38,893,354	231,013,107	176,474,913	3,514,679	737,019,879
应付债券	-	-	2,350,000	43,620,000	65,746,200	15,232,400	10,224,000	137,172,600
其他金融负债	-	1,581,788	-	-	-	-	37,480	1,619,268
非衍生金融负债总额	-	275,411,545	53,913,785	90,650,025	341,710,699	191,707,313	13,776,159	967,169,526
资产负债净头寸	56,611,409	(250,456,698)	5,518,618	11,647,427	8,206,536	116,720,354	391,074,662	339,322,308
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	394,059	436,158	2,607,927	-	-	3,438,144
流出	-	-	(395,083)	(435,936)	(2,615,918)	-	-	(3,446,937)



## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	64,477,059	12,951,781	-	-	-	-	-	77,428,840
存放同业款项	-	5,365,070	2,211,170	1,303,248	6,964,273	-	-	15,843,761
拆出资金	-	-	8,780,486	35,437,983	90,568,720	1,380,754	-	136,167,943
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,940,449	-	23,779,143	24,570,586	147,673,811	123,394,165	232,416,732	553,774,886
交易性金融资产	-	-	1,178,354	4,708,206	8,155,130	6,894,404	5,025,121	25,961,215
债权投资	-	-	9,444,673	23,834,249	86,984,907	170,183,628	110,414,444	400,861,901
其他债权投资	-	-	43,996	40,351	516,035	886,500	7,358,125	8,845,007
其他权益工具投资	577,835	-	-	-	-	-	-	577,835
其他金融资产	-	759,301	-	-	-	-	-	759,301
非衍生金融资产总额	<u>66,995,343</u>	<u>19,076,152</u>	<u>45,437,822</u>	<u>89,894,623</u>	<u>340,862,876</u>	<u>302,739,451</u>	<u>355,214,422</u>	<u>1,220,220,689</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	
向中央银行借款	-	-	-	23,414	31,822,970	-	-	31,846,384
同业及其他金融机构存放款项	-	458,375	515,098	3,950,710	4,681,372	-	-	9,605,555
拆入资金	-	-	3,096,229	7,985,441	15,362,899	-	-	26,444,569
卖出回购金融资产	-	-	13,368,198	1,728,629	-	-	-	15,096,827
吸收存款	-	260,523,279	27,270,563	88,075,048	137,366,560	175,909,663	3	689,145,116
应付债券	-	-	4,870,000	58,750,000	92,953,200	9,821,400	10,454,000	176,848,600
其他金融负债	-	6,321,753	-	-	-	-	37,480	6,359,233
非衍生金融负债总额	-	267,303,407	49,120,088	160,513,242	282,187,001	185,731,063	10,491,483	955,346,284
资产负债净头寸	66,995,343	(248,227,255)	(3,682,266)	(70,618,619)	58,675,875	117,008,388	344,722,939	264,874,405
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	2,942,121	1,055,130	635,482	2,230,015	-	6,862,748
流出	-	-	(2,934,861)	(1,054,674)	(633,891)	(2,219,605)	-	(6,843,031)

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	64,353,461	12,898,770	-	-	-	-	-	77,252,231
存放同业款项	-	5,035,810	2,189,979	1,278,128	7,051,968	-	-	15,555,885
拆出资金	-	-	8,958,328	36,062,605	94,202,987	1,380,754	-	140,604,674
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,880,992	-	22,382,779	22,090,259	136,506,957	97,357,095	230,936,927	511,155,009
交易性金融资产	-	-	1,178,354	4,708,206	8,155,130	6,894,404	5,025,121	25,961,215
债权投资	-	-	9,444,673	23,834,249	86,988,707	170,291,228	110,414,444	400,973,301
其他债权投资	-	-	43,996	40,351	516,035	886,500	7,358,125	8,845,007
其他权益工具投资	577,835	-	-	-	-	-	-	577,835
其他金融资产	-	729,169	-	-	-	-	-	729,169
非衍生金融资产总额	<u>66,812,288</u>	<u>18,663,749</u>	<u>44,198,109</u>	<u>88,013,798</u>	<u>333,421,784</u>	<u>276,809,981</u>	<u>353,734,617</u>	<u>1,181,654,326</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	
向中央银行借款	-	-	-	22,870	31,736,591	-	-	31,759,461
同业及其他金融机构存放款项	-	821,633	633,336	4,029,426	4,706,977	-	-	10,191,372
拆入资金	-	-	1,218,611	3,578,779	421,303	-	-	5,218,693
卖出回购金融资产	-	-	13,368,198	1,728,629	-	-	-	15,096,827
吸收存款	-	259,548,839	27,175,801	87,951,913	137,128,452	175,625,528	3	687,430,536
应付债券	-	-	4,870,000	58,750,000	92,881,000	7,777,000	10,454,000	174,732,000
其他金融负债	-	3,692,735	-	-	-	-	37,480	3,730,215
非衍生金融负债总额	-	264,063,207	47,265,946	156,061,617	266,874,323	183,402,528	10,491,483	928,159,104
资产负债净头寸	66,812,288	(245,399,458)	(3,067,837)	(68,047,819)	66,547,461	93,407,453	343,243,134	253,495,222
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	2,942,121	1,055,130	635,482	2,230,015	-	6,862,748
流出	-	-	(2,934,861)	(1,054,674)	(633,891)	(2,219,605)	-	(6,843,031)

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2020年6月30日(未经审计)			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	10,135,171	—	—	10,135,171
未使用的信用卡额度	20,379,519	—	—	20,379,519
开出保函	2,192,784	1,589,805	8,000	3,790,589
开出信用证	2,969,624	3,455	—	2,973,079
合计	<u>35,677,098</u>	<u>1,593,260</u>	<u>8,000</u>	<u>37,278,358</u>

本银行	2020年6月30日(未经审计)			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	10,134,791	—	—	10,134,791
未使用的信用卡额度	20,379,519	—	—	20,379,519
开出保函	2,192,784	1,589,805	8,000	3,790,589
开出信用证	2,969,624	3,455	—	2,973,079
合计	<u>35,676,718</u>	<u>1,593,260</u>	<u>8,000</u>	<u>37,277,978</u>

本集团及本银行	2019年12月31日(经审计)			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	8,289,363	—	—	8,289,363
未使用的信用卡额度	17,169,136	—	—	17,169,136
开出保函	4,397,706	2,762,956	8,000	7,168,662
开出信用证	2,826,574	—	—	2,826,574
合计	<u>32,682,779</u>	<u>2,762,956</u>	<u>8,000</u>	<u>35,453,735</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

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。

##### (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	2020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	67,462,871	129,660	-	-	67,592,531
存放同业款项	21,267,475	502,030	114,272	516,337	22,400,114
拆出资金	112,976,558	572,373	-	-	113,548,931
衍生金融资产	11,021	58,199	-	-	69,220
买入返售金融资产	12,523,558	-	-	-	12,523,558
发放贷款和垫款	447,949,210	3,015,391	-	-	450,964,601
交易性金融资产	27,751,507	-	-	-	27,751,507
债权投资	348,423,519	35,788	-	-	348,459,307
其他债权投资	13,462,686	-	-	-	13,462,686
其他权益工具投资	468,397	-	-	-	468,397
其他金融资产	2,490,955	-	-	-	2,490,955
金融资产合计	<u>1,054,787,757</u>	<u>4,313,441</u>	<u>114,272</u>	<u>516,337</u>	<u>1,059,731,807</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)	
向中央银行借款	38,712,589	-	-	-	38,712,589
同业及其他金融机构存放 款项	11,562,180	142	-	-	11,562,322
拆入资金	22,824,583	2,270,097	-	-	25,094,680
衍生金融负债	56,174	16,533	1,024	-	73,731
卖出回购金融资产款	35,283,050	-	-	-	35,283,050
吸收存款	723,344,778	908,550	6	18,865	724,272,199
应付债券	133,863,206	-	-	-	133,863,206
其他金融负债	4,498,559	37,480	-	-	4,536,039
<b>金融负债合计</b>	<b>970,145,119</b>	<b>3,232,802</b>	<b>1,030</b>	<b>18,865</b>	<b>973,397,816</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>84,642,638</b>	<b>1,080,639</b>	<b>113,242</b>	<b>497,472</b>	<b>86,333,991</b>
衍生金融工具的净名义金额	492,312	353,017	394,323	(374,167)	865,485
信贷承诺	34,718,044	2,066,217	-	494,097	37,278,358

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	67,312,679	129,660	-	-	67,442,339
存放同业款项	21,313,138	502,030	114,272	516,337	22,445,777
拆出资金	116,848,601	572,373	-	-	117,420,974
衍生金融资产	11,021	58,199	-	-	69,220
买入返售金融资产	12,523,558	-	-	-	12,523,558
发放贷款和垫款	409,746,814	3,015,392	-	-	412,762,206
交易性金融资产	27,751,507	-	-	-	27,751,507
债权投资	348,524,325	35,788	-	-	348,560,113
其他债权投资	13,462,686	-	-	-	13,462,686
其他权益工具投资	468,397	-	-	-	468,397
其他金融资产	2,478,280	-	-	-	2,478,280
金融资产合计	<u>1,020,441,006</u>	<u>4,313,442</u>	<u>114,272</u>	<u>516,337</u>	<u>1,025,385,057</u>



## 财务报表及附注(续)

截至2020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)	
向中央银行借款	38,597,754	-	-	-	38,597,754
同业及其他金融机构存放 款项	14,267,840	142	-	-	14,267,982
拆入资金	200,161	2,270,097	-	-	2,470,258
衍生金融负债	56,174	16,533	1,024	-	73,731
卖出回购金融资产款	35,283,050	-	-	-	35,283,050
吸收存款	721,637,879	908,550	6	18,865	722,565,300
应付债券	131,948,324	-	-	-	131,948,324
其他金融负债	1,826,664	37,480	-	-	1,864,144
<b>金融负债合计</b>	<b>943,817,846</b>	<b>3,232,802</b>	<b>1,030</b>	<b>18,865</b>	<b>947,070,543</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>76,623,160</b>	<b>1,080,640</b>	<b>113,242</b>	<b>497,472</b>	<b>78,314,514</b>
衍生金融工具的净名义金额	492,312	353,017	394,323	(374,167)	865,485
信贷承诺	34,717,664	2,066,217	-	494,097	37,277,978

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	77,151,655	261,939	—	—	77,413,594
存放同业款项	14,773,093	690,686	37,245	124,341	15,625,365
拆出资金	127,588,094	2,787,666	—	—	130,375,760
衍生金融资产	42,645	49,162	456	—	92,263
买入返售金融资产	—	—	—	—	—
发放贷款和垫款	414,058,804	2,281,977	—	—	416,340,781
交易性金融资产	23,677,991	—	—	—	23,677,991
债权投资	346,383,148	35,268	—	—	346,418,416
其他债权投资	6,679,007	—	—	—	6,679,007
其他权益工具投资	577,835	—	—	—	577,835
其他金融资产	784,554	—	—	—	784,554
金融资产合计	<u>1,011,716,826</u>	<u>6,106,698</u>	<u>37,701</u>	<u>124,341</u>	<u>1,017,985,566</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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)	
向中央银行借款	31,217,989	-	-	-	31,217,989
同业及其他金融机构存放 款项	9,492,923	140	-	-	9,493,063
拆入资金	24,789,406	1,286,223	-	-	26,075,629
衍生金融负债	32,301	27,315	-	-	59,616
卖出回购金融资产款	15,086,128	-	-	-	15,086,128
吸收存款	672,662,416	738,818	3	582	673,401,819
应付债券	171,330,067	-	-	-	171,330,067
其他金融负债	6,547,312	37,480	-	-	6,584,792
<b>金融负债合计</b>	<b>931,158,542</b>	<b>2,089,976</b>	<b>3</b>	<b>582</b>	<b>933,249,103</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>80,558,284</b>	<b>4,016,722</b>	<b>37,698</b>	<b>123,759</b>	<b>84,736,463</b>
衍生金融工具的净名义金额	3,203,607	(2,389,918)	70,256	-	883,945
信贷承诺	32,341,747	2,599,682	-	512,306	35,453,735

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	76,975,260	261,939	—	—	77,237,199
存放同业款项	14,484,614	690,686	37,245	124,341	15,336,886
拆出资金	131,931,417	2,787,666	—	—	134,719,083
衍生金融资产	42,645	49,162	456	—	92,263
买入返售金融资产	—	—	—	—	—
发放贷款和垫款	377,557,173	2,281,977	—	—	379,839,150
交易性金融资产	23,677,991	—	—	—	23,677,991
债权投资	346,485,958	35,268	—	—	346,521,226
其他债权投资	6,679,007	—	—	—	6,679,007
其他权益工具投资	577,835	—	—	—	577,835
其他金融资产	752,627	—	—	—	752,627
金融资产合计	<u>979,164,527</u>	<u>6,106,698</u>	<u>37,701</u>	<u>124,341</u>	<u>985,433,267</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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)	
向中央银行借款	31,132,434	-	-	-	31,132,434
同业及其他金融机构存放 款项	10,077,345	140	-	-	10,077,485
拆入资金	3,904,558	1,286,223	-	-	5,190,781
衍生金融负债	32,301	27,315	-	-	59,616
卖出回购金融资产	15,086,128	-	-	-	15,086,128
吸收存款	670,948,116	738,818	3	582	671,687,519
应付债券	169,379,523	-	-	-	169,379,523
其他金融负债	3,918,014	37,480	-	-	3,955,494
<b>金融负债合计</b>	<b>904,478,419</b>	<b>2,089,976</b>	<b>3</b>	<b>582</b>	<b>906,568,980</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>74,686,108</b>	<b>4,016,722</b>	<b>37,698</b>	<b>123,759</b>	<b>78,864,287</b>
衍生金融工具的净名义金额	3,203,607	(2,389,918)	70,256	-	883,945
信贷承诺	32,341,747	2,599,682	-	512,306	35,453,735

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020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%	(40,524)	-
人民币贬值5%	40,524	-
本集团		
本银行	截至2020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%	(40,524)	-
人民币贬值5%	40,524	-
本集团		
本集团	2019年度(经审计)	
	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	(150,627)	-
人民币贬值5%	150,627	-
本集团		
本银行	2019年度(经审计)	
	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	(150,627)	-
人民币贬值5%	150,627	-

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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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

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。

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:

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

本集团	2020年6月30日(未经审计)						
	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	合计
现金及存放中央银行款项	63,041,191	-	-	-	-	4,551,340	67,592,531
存放同业款项	4,638,126	1,541,622	14,895,973	-	-	1,324,393	22,400,114
拆出资金	14,380,879	31,087,049	65,488,371	899,782	-	1,692,850	113,548,931
衍生金融资产	-	-	-	-	-	69,220	69,220
买入返售金融资产	12,517,944	-	-	-	-	5,614	12,523,558
发放贷款和垫款	34,518,681	34,439,509	329,004,123	33,891,643	12,602,076	6,508,569	450,964,601
交易性金融资产	-	-	542,971	1,578,973	4,884,269	20,745,294	27,751,507
债权投资	4,998,213	29,742,621	58,354,993	137,803,225	112,779,046	4,781,209	348,459,307
其他债权投资	-	-	106,473	295,482	12,845,076	215,655	13,462,686
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	468,397	468,397
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,490,955	2,490,955
金融资产合计	<u>134,095,034</u>	<u>96,810,801</u>	<u>468,392,904</u>	<u>174,469,105</u>	<u>143,110,467</u>	<u>42,853,496</u>	<u>1,059,731,807</u>
本集团	2020年6月30日(未经审计)						
	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	合计
向中央银行借款	5,215,000	4,706,500	28,313,260	-	-	477,829	38,712,589
同业及其他金融机构存放款项	2,179,803	400,000	8,940,250	-	-	42,269	11,562,322
拆入资金	3,883,561	8,362,385	12,647,369	-	-	201,365	25,094,680
衍生金融负债	-	-	-	-	-	73,731	73,731
卖出回购金融资产款	27,007,131	2,399,567	5,847,372	-	-	28,980	35,283,050
吸收存款	286,178,936	37,761,523	225,479,702	159,245,586	3,000,000	12,606,452	724,272,199
应付债券	2,349,030	43,405,113	63,928,221	14,892,430	8,997,817	290,595	133,863,206
其他金融负债	-	-	-	-	37,480	4,498,559	4,536,039
金融负债合计	<u>326,813,461</u>	<u>97,035,088</u>	<u>345,156,174</u>	<u>174,138,016</u>	<u>12,035,297</u>	<u>18,219,780</u>	<u>973,397,816</u>
资产负债净头寸	<u>(192,718,427)</u>	<u>(224,287)</u>	<u>123,236,730</u>	<u>331,089</u>	<u>131,075,170</u>	<u>24,633,716</u>	<u>86,333,991</u>



## 财务报表及附注(续)

截至2020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	62,910,897	-	-	-	-	4,531,442	67,442,339
存放同业款项	4,505,800	1,564,562	15,051,786	-	-	1,323,629	22,445,777
拆出资金	14,980,136	31,686,297	68,085,227	899,782	-	1,769,532	117,420,974
衍生金融资产	-	-	-	-	-	69,220	69,220
买入返售金融资产	12,517,944	-	-	-	-	5,614	12,523,558
发放贷款和垫款	28,509,797	25,891,129	311,049,026	28,879,647	12,472,189	5,960,418	412,762,206
交易性金融资产	-	-	542,971	1,578,973	4,884,269	20,745,294	27,751,507
债权投资	4,998,213	29,742,621	58,354,993	137,903,104	112,779,046	4,782,136	348,560,113
其他债权投资	-	-	106,473	295,482	12,845,076	215,655	13,462,686
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	468,397	468,397
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,478,280	2,478,280
金融资产合计	<u>128,422,787</u>	<u>88,884,609</u>	<u>453,190,476</u>	<u>169,556,988</u>	<u>142,980,580</u>	<u>42,349,617</u>	<u>1,025,385,057</u>

本银行	2020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	
向中央银行借款	5,200,000	4,690,000	28,230,000	-	-	477,754	38,597,754
同业及其他金融机构存放款项	4,748,990	470,000	9,005,000	-	-	43,992	14,267,982
拆入资金	1,118,561	412,385	927,369	-	-	11,943	2,470,258
衍生金融负债	-	-	-	-	-	73,731	73,731
卖出回购金融资产款	27,007,131	2,399,567	5,847,372	-	-	28,980	35,283,050
吸收存款	285,272,932	37,720,894	225,198,083	158,877,346	3,000,000	12,496,045	722,565,300
应付债券	2,349,030	43,405,113	63,928,221	12,995,153	8,997,817	272,990	131,948,324
其他金融负债	-	-	-	-	37,480	1,826,664	1,864,144
金融负债合计	<u>325,696,644</u>	<u>89,097,959</u>	<u>333,136,045</u>	<u>171,872,499</u>	<u>12,035,297</u>	<u>15,232,099</u>	<u>947,070,543</u>
资产负债净头寸	<u>(197,273,857)</u>	<u>(213,350)</u>	<u>120,054,431</u>	<u>(2,315,511)</u>	<u>130,945,283</u>	<u>27,117,518</u>	<u>78,314,514</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019年12月31日(经审计)						
	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	合计
现金及存放中央银行款项	72,447,638	-	-	-	-	4,965,956	77,413,594
存放同业款项	6,561,731	1,265,676	6,753,140	-	-	1,044,818	15,625,365
拆出资金	8,544,411	34,082,252	83,788,490	1,299,591	-	2,661,016	130,375,760
衍生金融资产	-	-	-	-	-	92,263	92,263
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	248,935,110	28,663,237	111,551,235	18,322,546	2,842,604	6,026,049	416,340,781
交易性金融资产	-	498,054	7,873	-	4,454,340	18,717,724	23,677,991
债权投资	8,247,381	19,598,649	78,911,223	136,173,236	97,761,653	5,726,274	346,418,416
其他债权投资	41,293	38,195	204,089	75,060	6,210,397	109,973	6,679,007
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	577,835	577,835
其他金融资产	-	-	-	-	-	784,554	784,554
金融资产合计	344,777,564	84,146,063	281,216,050	155,870,433	111,268,994	40,706,462	1,017,985,566

本集团	2019年12月31日(经审计)						
	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	合计
向中央银行借款	-	-	30,875,500	-	-	342,489	31,217,989
同业及其他金融机构存放款项	965,907	3,900,000	4,530,000	-	-	97,156	9,493,063
拆入资金	3,047,620	7,798,810	14,989,286	-	-	239,913	26,075,629
衍生金融负债	-	-	-	-	-	59,616	59,616
卖出回购金融资产	13,340,656	1,709,535	-	-	-	35,937	15,086,128
吸收存款	286,613,154	85,888,764	132,510,149	159,015,051	3	9,374,698	673,401,819
应付债券	4,861,440	58,431,051	90,864,488	7,894,493	8,997,613	280,982	171,330,067
其他金融负债	-	-	-	-	37,480	6,547,312	6,584,792
金融负债合计	308,828,777	157,728,160	273,769,423	166,909,544	9,035,096	16,978,103	933,249,103
资产负债净头寸	35,948,787	(73,582,097)	7,446,627	(11,039,111)	102,233,898	23,728,359	84,736,463

## 财务报表及附注(续)

截至2020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	2019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	72,286,491	-	-	-	-	4,950,708	77,237,199
存放同业款项	6,217,435	1,239,660	6,840,990	-	-	1,038,801	15,336,886
拆出资金	8,714,369	34,682,105	87,287,649	1,299,591	-	2,735,369	134,719,083
衍生金融资产	-	-	-	-	-	92,263	92,263
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	239,231,247	16,101,386	98,250,992	17,940,638	2,765,249	5,549,638	379,839,150
交易性金融资产	-	498,054	7,873	-	4,454,340	18,717,724	23,677,991
债权投资	8,247,381	19,598,649	79,011,199	136,173,236	97,761,653	5,729,108	346,521,226
其他债权投资	41,293	38,195	204,089	75,060	6,210,397	109,973	6,679,007
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	577,835	577,835
其他金融资产	-	-	-	-	-	752,627	752,627
金融资产合计	<u>334,738,216</u>	<u>72,158,049</u>	<u>271,602,792</u>	<u>155,488,525</u>	<u>111,191,639</u>	<u>40,254,046</u>	<u>985,433,267</u>

本银行	2019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	
向中央银行借款	-	-	30,790,000	-	-	342,434	31,132,434
同业及其他金融机构存放款项	1,445,029	3,978,000	4,555,001	-	-	99,455	10,077,485
拆入资金	1,197,620	3,548,810	409,286	-	-	35,065	5,190,781
衍生金融负债	-	-	-	-	-	59,616	59,616
卖出回购金融资产	13,340,656	1,709,535	-	-	-	35,937	15,086,128
吸收存款	285,580,121	85,783,822	132,300,736	158,765,848	3	9,256,989	671,687,519
应付债券	4,861,440	58,431,051	90,864,488	5,997,958	8,997,613	226,973	169,379,523
其他金融负债	-	-	-	-	37,480	3,918,014	3,955,494
金融负债合计	<u>306,424,866</u>	<u>153,451,218</u>	<u>258,919,511</u>	<u>164,763,806</u>	<u>9,035,096</u>	<u>13,974,483</u>	<u>906,568,980</u>
资产负债净头寸	<u>28,313,350</u>	<u>(81,293,169)</u>	<u>12,683,281</u>	<u>(9,275,281)</u>	<u>102,156,543</u>	<u>26,279,563</u>	<u>78,864,287</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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。

2020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	759,207	99,353	712,713	99,353
下降100个基点	(759,207)	(99,353)	(712,713)	(99,353)

2019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	1,552,856	49,268	1,458,835	49,268
下降100个基点	(1,552,856)	(49,268)	(1,458,835)	(49,268)

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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外, 上述利率变动影响分析仅是作为例证, 显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下, 净利润和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

##### (3) 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

#### 6 资本管理

本集团及本银行资本管理的目标如下:

- 保障本集团及本银行持续经营的能力, 以持续为股东及其他利益相关者提供回报及利益;
- 支持本集团及本银行的稳定及成长;
- 以有效率及注重风险的方法分配资本, 为股东提供最大的经风险调整后的收益;
- 维持充足的资本基础, 以支持业务的发展。

2013年1月1日起, 本集团按照中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

中国银保监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求。对于系统重要性银行, 银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%, 一级资本充足率不得低于9.50%, 资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行, 银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%, 一级资本充足率不得低于8.50%, 资本充足率不得低于10.50%。于2020年6月末及2019年末, 本集团满足各项法定监管要求。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

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	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
核心一级资本净额	91,125,410	88,558,982
一级资本净额	91,252,838	88,679,970
资本净额	108,919,490	106,070,464
风险加权资产:		
信用风险加权资产	681,355,588	661,053,920
市场风险加权资产	8,085,110	3,954,998
操作风险加权资产	47,876,796	47,876,796
风险加权资产总额	737,317,494	712,885,714
核心一级资本充足率	12.36%	12.42%
一级资本充足率	12.38%	12.44%
资本充足率	14.77%	14.88%

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的金融机构类子公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括: 普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产(不含土地使用权)。
- (4) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目; 一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目; 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (5) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产, 采用标准法计量市场风险加权资产, 采用基本指标法计量操作风险加权资产。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年6月30日止六个月期间及截至2019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。

##### (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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

本集团	2020年6月30日(未经审计)				
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
债权投资	<u>348,459,307</u>	<u>-</u>	<u>313,849,822</u>	<u>42,680,601</u>	<u>356,530,423</u>
金融负债					
应付债券	<u>133,863,206</u>	<u>-</u>	<u>134,047,648</u>	<u>-</u>	<u>134,047,648</u>
本银行	2020年6月30日(未经审计)				
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
债权投资	<u>348,560,113</u>	<u>-</u>	<u>313,951,893</u>	<u>42,680,601</u>	<u>356,632,494</u>
金融负债					
应付债券	<u>131,948,324</u>	<u>-</u>	<u>132,108,282</u>	<u>-</u>	<u>132,108,282</u>
本集团	2019年12月31日(经审计)				
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
债权投资	<u>346,418,416</u>	<u>-</u>	<u>311,952,671</u>	<u>43,506,611</u>	<u>355,459,282</u>
金融负债					
应付债券	<u>171,330,067</u>	<u>-</u>	<u>171,585,587</u>	<u>-</u>	<u>171,585,587</u>



## 财务报表及附注(续)

截至2020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)

本银行	2019年12月31日(经审计)				
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
债权投资	346,521,226	-	312,056,123	43,506,611	355,562,734
金融负债					
应付债券	169,379,523	-	169,619,989	-	169,619,989

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。

## 财务报表及附注(续)

截至2020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:

本集团及本银行	2020年6月30日(未经审计)			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
— 债券发行方				
公共实体及准政府	—	1,687,202	—	1,687,202
金融债券	—	4,776,040	—	4,776,040
— 同业存单	—	542,971	—	542,971
— 他行理财产品	—	—	6,995,620	6,995,620
— 基金	—	13,749,674	—	13,749,674
小计	—	20,755,887	6,995,620	27,751,507
其他债权投资				
— 债券发行方				
公共实体及准政府	—	13,055,270	—	13,055,270
金融债券	—	297,167	—	297,167
公司债券	—	110,249	—	110,249
小计	—	13,462,686	—	13,462,686
其他权益工具投资				
金融机构	—	29,386	8,000	37,386
其他机构	—	431,011	—	431,011
小计	—	460,397	8,000	468,397
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	—	—	26,100,749	26,100,749
合计	—	34,678,970	33,104,369	67,783,339
衍生金融资产	—	69,220	—	69,220
衍生金融负债	—	73,731	—	73,731

## 财务报表及附注(续)

截至2020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):

本集团及本银行	2019年12月31日(经审计)			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
— 债券发行方				
公共实体及准政府	—	105,451	—	105,451
金融债券	—	4,348,888	7,873	4,356,761
— 同业存单	—	498,054	—	498,054
— 他行理财产品	—	—	13,209,685	13,209,685
— 基金	—	5,508,040	—	5,508,040
小计	—	10,460,433	13,217,558	23,677,991
其他债权投资				
— 债券发行方				
公共实体及准政府	—	6,309,267	—	6,309,267
公司债券	—	369,740	—	369,740
小计	—	6,679,007	—	6,679,007
其他权益工具投资				
金融机构	—	34,687	8,000	42,687
其他机构	—	535,148	—	535,148
小计	—	569,835	8,000	577,835
客户贷款及垫款				
以公允价值计量且变动计				
入其他综合收益的贷款				
及垫款账面价值	—	—	20,086,701	20,086,701
合计	—	17,709,275	33,312,259	51,021,534
衍生金融资产	—	92,263	—	92,263
衍生金融负债	—	59,616	—	59,616

## 财务报表及附注(续)

截至2020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、股权投资等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定, 境外上市的股权投资基于可观察的股票交易价格并考虑缺乏流动性的调整。

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、他行发行的理财产品及其他指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资及负债。公允价值基于基础资产(主要包括在银行间市场交易的债券、货币市场金融工具)的公允价值计算。

截至2020年6月30日止六个月期间及截至2019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:

本集团及本银行	交易性 金融资产	其他债权投资	其他权益 工具投资	发放贷款 及垫款
2020年1月1日	13,217,558	—	8,000	20,086,701
利得或损失总额	63,917	—	—	7,911
购买	4,040,000	—	—	23,097,045
出售及结算	(10,325,855)	—	—	(17,090,908)
2020年6月30日 (未经审计)	<u>6,995,620</u>	<u>—</u>	<u>8,000</u>	<u>26,100,749</u>
2019年1月1日	9,848,291	858,257	8,000	20,192,651
利得或损失总额	214,576	—	—	(14,511)
购买	22,195,000	—	—	29,617,584
出售及结算	(19,040,309)	(858,257)	—	(29,709,023)
2019年12月31日(经审计)	<u>13,217,558</u>	<u>—</u>	<u>8,000</u>	<u>20,086,701</u>

## 财务报表及附注(续)

截至2020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2020年8月26日经本银行董事会批准报出。

## 财务报表补充资料(未经审计)

截至2020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	截至
	2020年6月30日 止六个月期间 (未经审计)	2019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	5,182,706	5,751,430
减: 处置固定资产净收益	(4,748)	(3,057)
政府补助	(19,720)	(3,971)
罚款收入	(4,236)	(3,838)
长款收入	(526)	(558)
捐赠支出	22,300	3,103
冲回补充退休福利过往服务成本	—	(781,060)
其他营业外收支净额	4,795	(1,428)
所得税影响数	534	2,437
归属于少数股东的非经常性损益	1,700	387
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>5,182,805</u>	<u>4,963,445</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。

### 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 2020年6月30日 止六个月期间 (未经审计)	截至 2019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	5.75	7.90
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>5.75</u>	<u>6.82</u>

## 财务报表补充资料(未经审计)

截至2020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(续)

报告期利润	每股收益(元)			
	截至2020年6月30日止六个月期间		截至2019年6月30日止六个月期间	
	(未经审计)		(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	0.46	0.46	0.58	0.58
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	<u>0.46</u>	<u>0.46</u>	<u>0.50</u>	<u>0.50</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。

### 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)	
	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
按企业会计准则	91,984,486	89,362,198
差异项目及金额		
—收购业务形成的商誉	<u>440,129</u>	<u>440,129</u>
按国际财务报告准则	<u>92,424,615</u>	<u>89,802,327</u>

## 财务报表补充资料(未经审计)

截至2020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)

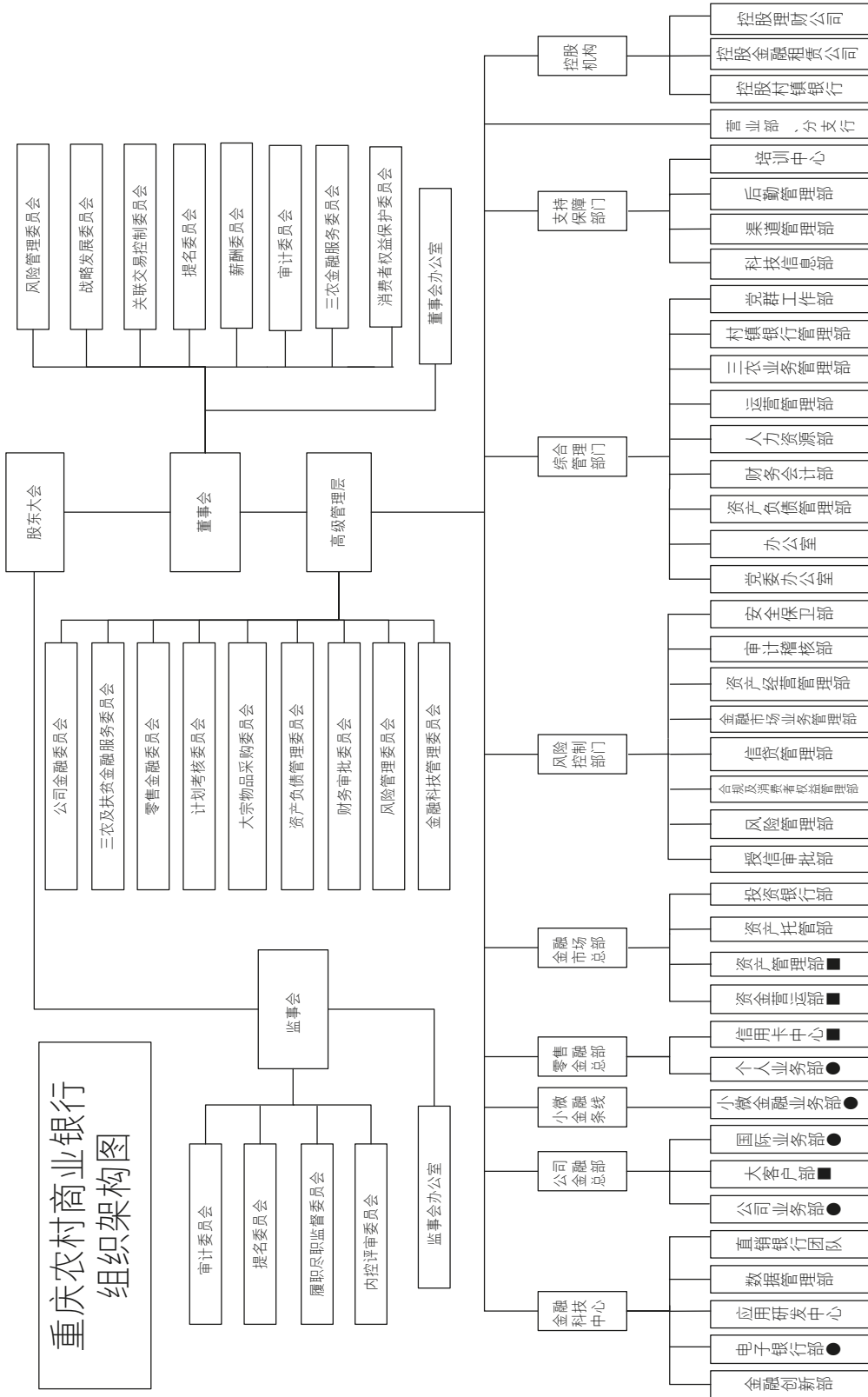
### 三、中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明(续)

差异原因说明如下:

本银行于2008年6月27日注册成立为股份有限公司, 新成立的股份有限公司收购了原重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等38家县(区)农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行的所有资产及负债(“收购业务”)。本银行于2009年1月1日首次执行企业会计准则, 无需对收购业务中形成的商誉进行确认。本银行于2010年12月16日在香港联交所首次公开发行境外上市外资股(H股), 并于当年首次采用国际财务报告准则, 根据首次执行国际财务报告准则的相关规定, 追溯确认了收购业务形成的商誉。



# 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](http://www.cqrcb.com)