

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**BANK OF CHONGQING CO., LTD.\***  
**重慶銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1963)

(優先股股份代號：4616)

**海外監管公告**

本公告乃重慶銀行股份有限公司\*（「本行」）根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列本行在上海證券交易所網站刊發之《2021年半年度報告》，謹供參閱。

代表董事會  
重慶銀行股份有限公司\*  
董事長  
林軍

中國重慶，2021年8月30日

於本公告刊發日期，本行的執行董事為林軍女士、冉海陵先生、劉建華先生、黃華盛先生；非執行董事為黃漢興先生、楊雨松先生、吳珩先生、劉影女士；及獨立非執行董事為劉星博士、王榮先生、鄒宏博士、馮敦孝博士、袁小彬先生。

\* 本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0206H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000202869177Y號的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例（香港法例第155章）並非一家認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。



**重庆银行**  
BANK OF CHONGQING

**BANK OF CHONGQING CO., LTD.**

**重庆银行股份有限公司**

(A 股股票代码：601963)



**二零二一年半年度报告**

# 目录

---

1. 重要提示	2
2. 释义	3
3. 公司简介	4
4. 财务摘要	7
5. 管理层讨论与分析	10
5.1 概述	10
5.2 财务报表分析	11
5.3 贷款质量分析	29
5.4 分部经营业绩	35
5.5 根据监管要求披露的其他信息	36
5.6 业务综述	37
5.7 风险管理	47
5.8 资本管理	53
5.9 环境与展望	57
6. 重要事项	58
7. 股份变动及股东情况	75
8. 证券发行与上市情况	87
9. 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	89
10. 社会责任	94
11. 公司治理报告	98
12. 财务报告	101
13. 组织架构图	283
14. 分支机构名录	284
15. 备查文件目录	292

# 重要提示

---

- (1) 本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本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。
- (2) 本行第六届董事会第三十三次会议于2021年8月30日以现场（视频）会议方式召开。林军董事长主持了会议，会议应参会董事13名，实际参会董事13名，本行监事、高级管理人员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《重庆银行股份有限公司章程》的有关规定。
- (3) 本行2021年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。
- (4) 本行2021年半年度财务报告未经审计。
- (5) 本报告除特别说明外，货币币种为人民币。
- (6) 本行董事长林军、行长冉海陵、分管财务工作的副行长杨世银及财务机构负责人杨昆保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- (7) 本报告中可能包含对本行未来计划等的前瞻性陈述。相关陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本集团的实质承诺，投资者不应对其过分依赖并应注意投资风险。务请注意，该等展望性陈述与日后事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。
- (8) 重大风险提示：本集团面临的主要风险及拟采取的措施，请参见本报告“管理层讨论与分析—风险管理”章节。

# 释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

“公司章程”	指	重庆银行股份有限公司章程
“本行”或“重庆银行”	指	重庆银行股份有限公司
“本集团”	指	重庆银行股份有限公司及其控股子公司
“中国银监会”	指	原中国银行业监督管理委员会
“中国银保监会”	指	中国银行保险监督管理委员会
“中国证监会”	指	中国证券监督管理委员会
“重庆银监局”	指	原中国银行业监督管理委员会重庆监管局
“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
“重庆渝富”	指	重庆渝富资本运营集团有限公司
“大新银行”	指	大新银行有限公司
“鈇渝金租”	指	重庆鈇渝金融租赁股份有限公司
“兴义万丰”	指	兴义万丰村镇银行有限责任公司
“马上消费”	指	马上消费金融股份有限公司
“三峡银行”	指	重庆三峡银行股份有限公司
“香港联交所”	指	香港联合交易所有限公司
“国际财务报告准则”	指	国际财务报告准则
“香港上市规则”	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
“上市规则”	指	《上海证券交易所股票上市规则》及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
“人行”、“央行”	指	中国人民银行
“报告期”	指	截至2021年6月30日止半年度
“证券及期货条例”	指	《证券及期货条例》(香港法例第571章)

# 公司简介

---

## 3.1 公司基本情况

3.1.1 法定中文名称及简称：重庆银行股份有限公司（简称：重庆银行）

英文名称：Bank of Chongqing Co.,Ltd.

3.1.2 法定代表人：林军

授权代表：林军

黄华盛

董事会秘书：彭彦曦

公司秘书：何咏紫

证券事务代表<sup>1</sup>：刘松涛

3.1.3 注册地址及办公地址：中国重庆市江北区永平门街6号

香港主要营业地址：香港皇后大道东183号合和中心54楼

3.1.4 通讯地址：中国重庆市江北区永平门街6号

邮政编码：400024

联系电话：+86(23)63367688

传真：+86(23)63799024

电子邮箱：ir@cqcbank.com

互联网网址：<http://www.cqcbank.com>

客户服务热线：956023

3.1.5 股票上市情况：

A股股票：

上市交易所：上海证券交易所

股票简称：重庆银行

股票代码：601963

H股股票：

上市交易所：香港联合交易所有限公司

股票简称：重庆银行

股票代码：01963

境外优先股：

上市交易所：香港联合交易所有限公司

股份简称：BCQ 17USDPREF

股份代号：4616

---

<sup>1</sup> 董事会已聘任刘松涛先生为本行证券事务代表，刘松涛先生的任职待其取得上海证券交易所董事会秘书资格证书后生效。

- 3.1.6** 国内会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室  
国际会计师事务所：安永会计师事务所  
办公地址：香港鲗鱼涌英皇道979号太古坊一座27楼
- 3.1.7** 中国内地法律顾问：北京市君合律师事务所  
香港法律顾问：苏利文·克伦威尔律师事务所（香港）有限法律责任合伙
- 3.1.8** A股股票登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
地址：上海市浦东新区杨高南路188号  
H股股票登记及过户处：香港中央证券登记有限公司  
地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺
- 3.1.9** 指定的信息披露报纸和网站：  
内地：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》  
上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)、本行网站(www.cqcbank.com)  
香港：香港联交所网站(www.hkex.com.hk)、本行网站(www.cqcbank.com)  
半年度报告备置地点：本行董事会办公室
- 3.1.10** 境内持续督导保荐机构：  
招商证券股份有限公司  
办公地址：深圳市福田区福田街道福华一路111号  
保荐代表人：陈昕、卫进扬  
持续督导期间：2021年2月5日至2023年12月31日
- 3.1.11** 注册登记信息：  
首次注册登记日期：1996年9月2日  
登记机关：重庆市市场监督管理局（原重庆市工商行政管理局）  
统一社会信用代码：91500000202869177Y  
金融许可证机构编码：本行经中国银行保险监督管理机构批准持有B0206H250000001号金融许可证

## 公司简介

### 3.2 业务概要

本行是中国西部和长江上游地区成立最早的地方性股份制商业银行之一，前身是1996年由37家城市信用社及城市信用联社共同组建的重庆城市合作银行。1998年更名为重庆市商业银行股份有限公司，2007年更名为重庆银行股份有限公司。2013年本行成为首家在香港联交所上市的内地城商行。2021年2月5日，本行在上海证券交易所上市，成为全国第三家、长江经济带首家“A+H”上市城商行。截至2021年6月30日，本行下辖148家营业网点，覆盖“一市三省”，包括重庆市内所有区县及四川、贵州、陕西等，控股重庆鈰渝金融租赁股份有限公司和兴义万丰村镇银行有限责任公司；资产总额为6,065.53亿元，存款总额为3,398.24亿元，贷款总额为3,101.16亿元，不良贷款率为1.35%，拨备覆盖率为247.82%，主要经营指标均达到监管要求。

本行坚持服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民的立行初心，开发“优优贷”“实体企业信用贷”，全力支持民营企业，服务实体经济。利用大数据分析技术创设“好企贷”系列金融产品，助力中小微企业解决融资难题。首发重庆英才卡，为高层次人才提供专属金融服务。获取银行间B类主承销商资格、普通类衍生品交易资格，持续提升金融服务能力。2017年被中央文明委授予“全国文明单位”称号。2020年总行团委被共青团中央评为“全国五四红旗团委”。2017-2021年连续5年获得标准普尔国际投资级评级，展望“稳定”。在英国《银行家》杂志千佳银行排名中连续6年位居前300强。

# 财务摘要

本半年度报告所载财务资料乃以合并基准按照国内会计准则编制，除另有注明外，为本集团数据，以人民币列示。

## 4.1 财务数据

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	变动	2019年1-6月
<b>经营业绩</b>			<b>变动率(%)</b>	
利息收入	13,310,644	12,203,094	9.1	10,681,572
利息支出	(7,715,029)	(6,866,929)	12.4	(6,484,723)
利息净收入	5,595,615	5,336,165	4.9	4,196,849
手续费及佣金净收入	428,526	522,194	(17.9)	459,733
投资收益	941,387	799,670	17.7	711,913
公允价值变动损益	283,232	(219,666)	不适用	83,062
汇兑损益	(57,201)	88,878	不适用	21,072
营业收入	7,274,202	6,538,223	11.3	5,515,240
业务及管理费用	(1,428,502)	(1,151,055)	24.1	(1,091,270)
信用减值损失	(2,277,352)	(1,987,733)	14.6	(1,154,059)
其他资产减值损失	(7,916)	(2,428)	226.0	570
营业利润	3,460,755	3,319,966	4.2	3,197,898
税前利润	3,461,310	3,308,480	4.6	3,193,683
所得税	(707,000)	(688,312)	2.7	(704,761)
净利润	2,754,310	2,620,168	5.1	2,488,922
归属于本行股东的净利润	2,659,397	2,545,620	4.5	2,421,889
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	2,614,072	2,550,737	2.5	2,401,775
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	(21,039,632)	10,726,257	不适用	4,336,940
<b>每股计(人民币元)</b>			<b>变动</b>	
基本每股收益	0.79	0.81	(0.02)	0.77
稀释每股收益	0.79	0.81	(0.02)	0.77
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.78	0.82	(0.04)	0.77

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日	变动	2019年 12月31日
<b>规模指标</b>			<b>变动率(%)</b>	
资产总额	606,552,941	561,641,397	8.0	501,231,864
其中：客户贷款和垫款净额	299,867,341	272,259,348	10.1	238,626,834
贷款减值准备	10,248,430	10,967,207	(6.6)	8,721,904
负债总额	559,547,141	519,647,183	7.7	462,618,195
其中：客户存款	339,823,749	314,500,257	8.1	281,048,911
股本	3,474,505	3,127,055	11.1	3,127,055
归属于本行股东权益	45,135,770	40,174,997	12.3	36,949,429
权益总额	47,005,800	41,994,214	11.9	38,613,669
<b>每股计(人民币元)</b>			<b>变动</b>	
归属于本行股东的每股净资产	11.58	11.28	0.30	10.25

## 财务摘要

### 4.2 财务指标

(除另有注明外, 以百分比列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	变动	2019年1-6月
<b>盈利能力指标(%)</b>				
年化后平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	<b>0.95</b>	1.02	(0.07)	1.10
年化后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	<b>13.69</b>	15.54	(1.85)	16.66
扣除非经常性损益后的年化后加权平均 净资产收益率	<b>13.46</b>	15.57	(2.11)	16.53
净利差 <sup>(3)</sup>	<b>1.94</b>	2.20	(0.26)	1.99
净利息收益率 <sup>(3)</sup>	<b>2.06</b>	2.31	(0.25)	2.06
手续费及佣金净收入占营业收入比率	<b>5.89</b>	7.99	(2.10)	8.34
成本占收入比率 <sup>(4)</sup>	<b>19.64</b>	17.61	2.03	19.79

(除另有注明外, 以百分比列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日	变动	2019年 12月31日
<b>资产质量指标(%)</b>				
不良贷款率 <sup>(5)</sup>	<b>1.35</b>	1.27	0.08	1.27
拨备覆盖率 <sup>(6)</sup>	<b>247.82</b>	309.13	(61.31)	279.83
贷款拨备率 <sup>(7)</sup>	<b>3.34</b>	3.92	(0.58)	3.56
<b>资本充足率指标(%)</b>				
核心一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>8.97</b>	8.39	0.58	8.51
一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>10.07</b>	9.57	0.50	9.82
资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>12.62</b>	12.54	0.08	13.00
总权益对资产总额比率	<b>7.75</b>	7.48	0.27	7.70
<b>其他指标(%)</b>				
流动性比率 <sup>(9)</sup>	<b>98.76</b>	83.52	15.24	78.35
最大单一客户贷款比例 <sup>(10)</sup>	<b>3.43</b>	2.48	0.95	2.52
最大十家客户贷款比例 <sup>(11)</sup>	<b>24.94</b>	20.49	4.45	19.30
存贷比	<b>91.26</b>	90.06	1.20	88.01

注：

- (1) 净利润除以期初和期末资产总额的平均数。
- (2) 扣除年内已派发优先股股息的归属于本行股东的净利润占期初及期末扣除优先股影响的归属于本行股东权益平均余额的百分比。
- (3) 净利差为生息资产平均收益率与计息负债平均成本率之间的差额；净利息收益率为利息净收入与生息资产平均余额的比率。
- (4) 业务及管理费用除以营业收入。
- (5) 不良贷款余额除以客户贷款和垫款总额。
- (6) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。贷款减值准备余额为以摊余成本计量的客户贷款和垫款及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款的减值准备之和。根据监管规定，本行该项指标的监管标准为120%。
- (7) 贷款减值准备余额除以客户贷款和垫款本金总额，根据监管规定，本行该项指标的监管标准为1.9%。
- (8) 本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率按照中国银保监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
- (9) 流动性比率是参照中国银保监会颁布的公式计算。
- (10) 最大单一客户贷款总额除以资本净额。
- (11) 最大十家客户贷款总额除以资本净额。

### 4.3 境内外会计准则差异

本集团按照中国会计准则和按照国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2021年6月30日止报告期内归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

# 管理层讨论与分析

## 5.1 概述

2021年是本集团“十四五”规划开局之年，也是A股上市第一年。面对复杂多变的外部环境，本集团坚持稳中求进的总基调，以改革创新为根本动力，坚定不移地推进高质量发展，业绩指标符合预期。

**经营规模再上新台阶。**本集团坚持与国家战略、区域战略同频共振，抢抓市场机遇，扩大市场份额，有力带动了经营规模增长。截至2021年6月30日，本集团资产总额为6,065.53亿元，较上年末增加449.12亿元，增幅8.0%；客户贷款及垫款总额为3,101.16亿元，较上年末增加268.89亿元，增幅9.5%；负债总额为5,595.47亿元，较上年末增加399.00亿元，增幅7.7%；客户存款总额为3,398.24亿元，较上年末增加253.23亿元，增幅8.1%。

**经营效益提质增效。**本集团坚持金融服务实体经济的导向，着力塑造差异化竞争优势，巩固高质量发展态势。2021年1-6月，本集团实现营业收入72.74亿元，较上年同期增加7.36亿元，增幅11.3%；净利润27.54亿元，较上年同期增加1.34亿元，同比增长5.1%。

**经营结构持续优化。**本集团积极融入成渝地区双城经济圈建设，调整资产投放重点，拓展核心负债来源，信贷资产占比、储蓄存款占比持续提升。截至2021年6月30日，本集团客户贷款和垫款总额占资产总额的比例提升至51.13%，较上年末上升0.70个百分点；客户存款占负债总额的比例提升至60.73%，较上年末上升0.21个百分点，其中，储蓄存款占存款总额的比例为39.51%，较上年末提升0.77个百分点。

**资本实力稳步增强。**本集团多渠道、多方式筹措资本来源，上半年通过A股IPO和稳定的利润增长，资本结构进一步优化；同时加强资本约束下的效益管理，合理分配资本资源，优先支持零售、小微等低资本消耗业务，提升资本使用效率。截至2021年6月30日，本集团核心一级资本充足率8.97%，一级资本充足率10.07%，资本充足率12.62%，较上年末分别增加0.58、0.50、0.08个百分点。

**资产质量稳步向实。**本集团持续加强全面风险管理体系建设，加快化解存量大额问题授信风险，坚决筑牢风险底线，不良贷款率和拨备覆盖率保持在合理区间。截至2021年6月30日，本集团不良贷款率为1.35%，较上年末提高0.08个百分点；拨备覆盖率为247.82%，较上年年末下降61.31个百分点。

## 5.2 财务报表分析

### 5.2.1 利润表分析

2021年上半年，本集团利息净收入为55.96亿元，较上年同期增加2.59亿元，增幅4.9%；手续费及佣金净收入为4.29亿元，较上年同期减少0.94亿元，降幅17.9%；业务及管理费为14.29亿元，较上年同期增加2.77亿元，增幅24.1%；信用减值损失为22.77亿元，较上年同期增加2.90亿元，增幅14.6%。综合以上因素，本集团2021年上半年实现净利润27.54亿元，较上年同期增加1.34亿元，增幅5.1%。

下表列出所示期间本集团利润表主要科目情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	变动金额	变动率(%)
<b>利息净收入</b>	<b>5,595,615</b>	5,336,165	259,450	4.9
非利息净收入	<b>1,678,587</b>	1,202,058	476,529	39.6
其中：手续费及佣金净收入	<b>428,526</b>	522,194	(93,668)	(17.9)
投资收益	<b>941,387</b>	799,670	141,717	17.7
资产处置收益	<b>655</b>	3,885	(3,230)	(83.1)
其他收益	<b>59,750</b>	784	58,966	7,521.2
公允价值变动损益	<b>283,232</b>	(219,666)	502,898	不适用
汇兑损益	<b>(57,201)</b>	88,878	(146,079)	不适用
其他业务收入	<b>22,238</b>	6,313	15,925	252.3
营业收入	<b>7,274,202</b>	6,538,223	735,979	11.3
减：税金及附加	<b>85,437</b>	74,865	10,572	14.1
减：业务及管理费	<b>1,428,502</b>	1,151,055	277,447	24.1
减：信用减值损失	<b>2,277,352</b>	1,987,733	289,619	14.6
减：其他资产减值损失	<b>7,916</b>	2,428	5,488	226.0
减：其他业务成本	<b>14,240</b>	2,176	12,064	554.4
营业利润	<b>3,460,755</b>	3,319,966	140,789	4.2
税前利润	<b>3,461,310</b>	3,308,480	152,830	4.6
减：所得税费用	<b>707,000</b>	688,312	18,688	2.7
<b>净利润</b>	<b>2,754,310</b>	2,620,168	134,142	5.1
归属于：上市公司股东	<b>2,659,397</b>	2,545,620	113,777	4.5
少数股东	<b>94,913</b>	74,548	20,365	27.3

注：根据财政部及银保监会《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》，本集团将信用卡手续费业务从“手续费收入”重分类至“利息收入”，上期比较数据已同步修改，与同业处理一致。

## 管理层讨论与分析

### 5.2.1.1 营业收入

2021年上半年，本集团实现营业收入72.74亿元，较上年同期增加7.36亿元，增幅11.3%，其中利息净收入占比为76.92%，非利息净收入占比为23.08%。

下表列出所示期间本集团营业收入构成及占比情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月		2020年1-6月		变动金额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
利息净收入	5,595,615	76.92	5,336,165	81.61	259,450	4.9
手续费及佣金净收入	428,526	5.89	522,194	7.99	(93,668)	(17.9)
其他非利息净收入	1,250,061	17.19	679,864	10.40	570,197	83.9
合计	7,274,202	100.00	6,538,223	100.00	735,979	11.3

### 5.2.1.2 利息净收入

2021年上半年，本集团利息净收入为55.96亿元，较上年同期增加2.59亿元，增幅4.9%。

#### 利息收入、利息支出及利息净收入

2021年上半年，本集团利息收入为133.11亿元，较上年同期增加11.08亿元，增幅9.1%；利息支出为77.15亿元，较上年同期增加8.48亿元，增幅12.4%。

下表列出所示期间本集团利息收入、利息支出及利息净收入金额及变动情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	变动金额	变动率(%)
利息收入	13,310,644	12,203,094	1,107,550	9.1
利息支出	(7,715,029)	(6,866,929)	(848,100)	12.4
利息净收入	5,595,615	5,336,165	259,450	4.9

**生息资产平均收益率和计息负债平均付息率**

2021年上半年，本集团生息资产平均余额为5,489.61亿元，较上年同期增加846.08亿元，增幅18.2%；生息资产平均收益率较上年同期下降39个基点至4.89%。

2021年上半年，本集团计息负债平均余额为5,271.93亿元，较上年同期增加782.42亿元，增幅17.4%；计息负债平均成本率较上年同期下降13个基点至2.95%。

在上述因素的综合影响下，本集团净利差较上年同期下降26个基点至1.94%；净利息收益率较上年同期下降25个基点至2.06%。

下表列出本集团生息资产、计息负债构成及利息情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均年化 收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均年化 收益率/ 成本率(%)
<b>资产</b>						
客户贷款和垫款	296,775,530	8,222,789	5.59	255,369,399	7,695,173	6.06
证券投资	164,247,136	4,289,370	5.27	135,002,960	3,837,577	5.72
现金及存放中央银行款项	33,393,703	241,810	1.46	31,900,399	226,719	1.43
存放和拆放于同业及其他金融机构款项	54,544,703	556,675	2.06	42,080,041	443,625	2.12
<b>生息资产总额</b>	<b>548,961,072</b>	<b>13,310,644</b>	<b>4.89</b>	<b>464,352,799</b>	<b>12,203,094</b>	<b>5.28</b>
<b>负债</b>						
客户存款	323,682,966	4,608,147	2.87	289,315,064	4,326,322	3.01
同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债	95,398,282	1,409,132	2.98	57,137,083	912,918	3.21
应付债券	108,111,459	1,697,750	3.17	102,498,626	1,627,689	3.19
<b>计息负债总额</b>	<b>527,192,707</b>	<b>7,715,029</b>	<b>2.95</b>	<b>448,950,773</b>	<b>6,866,929</b>	<b>3.08</b>
<b>利息净收入</b>		<b>5,595,615</b>			<b>5,336,165</b>	
<b>净利差</b>			<b>1.94</b>			<b>2.20</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.06</b>			<b>2.31</b>

## 管理层讨论与分析

### 利息收入和支出变动分析

本集团利息收入和支出的变动受规模因素和利率因素的共同影响，下表列出2021年1-6月本行利息收入和支出变动的因素分析情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	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	1,125,929	(598,313)	527,616
证券投资	753,092	(301,299)	451,793
现金及存放中央银行款项	10,185	4,906	15,091
存放和拆放于同业及其他金融机构款项	125,984	(12,934)	113,050
<b>利息收入变化</b>	<b>2,015,190</b>	<b>(907,640)</b>	<b>1,107,550</b>
<b>负债</b>			
客户存款	477,299	(195,474)	281,825
同业及其他金融机构存放和拆入	562,629	(66,415)	496,214
应付债券	83,634	(13,573)	70,061
<b>利息支出变化</b>	<b>1,123,562</b>	<b>(275,462)</b>	<b>848,100</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>891,628</b>	<b>(632,178)</b>	<b>259,450</b>

### 5.2.1.3 利息收入

2021年上半年，本集团实现利息收入133.11亿元，较上年同期增加11.08亿元，增幅9.1%。

#### 客户贷款和垫款利息收入

2021年上半年，本集团客户贷款和垫款利息收入为82.23亿元，较上年同期增加5.28亿元，增幅6.9%，主要是由于客户贷款和垫款平均余额较上年同期增长16.2%。

下表列出所示期间本集团按期限结构划分的客户贷款和垫款平均收益情况：

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均余额	利息收入	平均年化 收益率(%)
短期贷款	50,854,182	971,120	3.85	56,601,474	1,330,426	4.73
中长期贷款	245,921,348	7,251,669	5.95	198,767,925	6,364,747	6.44
客户贷款和垫款总额	296,775,530	8,222,789	5.59	255,369,399	7,695,173	6.06

下表列出所示期间本集团按业务类型划分的客户贷款和垫款平均收益情况：

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均余额	利息收入	平均年化 收益率(%)
公司贷款	179,347,975	4,867,782	5.47	148,036,188	4,382,114	5.95
零售贷款	103,228,034	3,194,843	6.24	93,582,063	3,110,559	6.68
票据贴现	14,199,521	160,164	2.27	13,751,148	202,500	2.96
客户贷款和垫款总额	296,775,530	8,222,789	5.59	255,369,399	7,695,173	6.06

### 证券投资利息收入

2021年上半年，本集团证券投资利息收入为42.89亿元，较上年同期增加4.52亿元，增幅11.8%，主要是由于证券投资平均余额较上年同期增长21.7%。

### 现金及存放中央银行款项利息收入

2021年上半年，本集团现金及存放中央银行款项利息收入为2.42亿元，较上年同期增加0.15亿元，增幅6.7%，主要是由于现金及存放中央银行款项平均余额较上年同期增长4.7%。

### 存放和拆放于同业及其他金融机构的款项利息收入

2021年上半年，本集团存放和拆放于同业及其他金融机构的款项利息收入总额为5.57亿元，较上年同期增加1.13亿元，增幅25.5%，主要是由于存放和拆放于同业及其他金融机构的款项平均余额较上年同期增长29.6%。

## 管理层讨论与分析

### 5.2.1.4 利息支出

#### 客户存款利息支出

2021年上半年，本集团客户存款利息支出46.08亿元，比上年同期增加2.82亿元，增幅6.5%，主要是由于客户存款平均余额较上年同期增长11.9%。

下表列出所示期间本集团按产品类型划分的存款平均成本情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	72,326,913	375,843	1.05	64,517,914	303,920	0.95
定期	107,776,551	1,889,238	3.53	99,427,283	1,953,680	3.95
小计	180,103,464	2,265,081	2.54	163,945,197	2,257,600	2.77
<b>零售存款</b>						
活期	16,594,160	32,161	0.39	13,654,286	26,605	0.39
定期	113,522,873	2,216,310	3.94	95,407,815	1,947,708	4.11
小计	130,117,033	2,248,471	3.48	109,062,101	1,974,313	3.64
其他存款	13,462,469	94,595	1.42	16,307,766	94,409	1.16
合计	323,682,966	4,608,147	2.87	289,315,064	4,326,322	3.01

#### 同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出

2021年上半年，本集团同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出总额为14.09亿元，较上年同期增加4.96亿元，增幅54.4%，主要是由于同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债平均余额较上年同期增长67.0%。

下表列出所示期间本集团按业务类型划分的同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均余额	利息支出	平均年化 成本率(%)
同业存放及拆入	52,906,469	893,499	3.41	39,788,155	696,432	3.52
向央行借款	29,985,077	382,691	2.57	13,204,010	180,490	2.75
卖出回购金融资产	12,396,972	131,157	2.13	4,034,732	34,094	1.70
租赁负债	109,764	1,785	3.28	110,186	1,902	3.47
合计	95,398,282	1,409,132	2.98	57,137,083	912,918	3.21

### 债券发行利息支出

2021年上半年，本集团债券发行利息支出为16.98亿元，较上年同期增加0.70亿元，增幅4.3%，主要是由于债券发行平均余额较上年同期增长5.5%。

下表列出所示期间本集团按债券类型划分的债券发行利息支出情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均余额	利息支出	平均年化 成本率(%)
次级债	6,403,201	152,211	4.79	7,500,000	180,151	4.83
小微金融债	3,712,387	66,969	3.64	-	-	-
同业存单	88,139,638	1,281,008	2.93	85,998,626	1,261,360	2.95
金融债	9,856,233	197,562	4.04	9,000,000	186,178	4.16
合计	108,111,459	1,697,750	3.17	102,498,626	1,627,689	3.19

## 管理层讨论与分析

### 5.2.1.5 非利息收入

#### 手续费及佣金净收入

2021年上半年，本集团实现手续费及佣金净收入4.29亿元，较上年同期减少0.94亿元，降幅17.9%。

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	变动金额	变动率(%)
手续费及佣金收入	<b>491,537</b>	564,240	(72,703)	(12.9)
财务顾问费和咨询服务	<b>21,651</b>	6,575	15,076	229.3
代理理财业务	<b>294,300</b>	406,940	(112,640)	(27.7)
托管业务	<b>40,268</b>	53,553	(13,285)	(24.8)
银行卡年费及手续费	<b>34,018</b>	12,767	21,251	166.5
担保及承诺业务	<b>47,839</b>	50,437	(2,598)	(5.2)
支付结算及代理业务	<b>53,461</b>	33,968	19,493	57.4
手续费及佣金支出	<b>(63,011)</b>	(42,046)	(20,965)	49.9
手续费及佣金净收入	<b>428,526</b>	522,194	(93,668)	(17.9)

#### 其他非利息净收入

2021年上半年，本集团实现其他非利息收入12.50亿元，较上年同期增加5.70亿元，增幅83.9%。其中，投资收益9.41亿元，较上年同期增加1.42亿元，增幅17.7%；公允价值变动损益2.83亿元，主要是分类为金融投资－交易性金融资产的股权投资估值增加；汇兑损失0.57亿元，主要是人民币兑美元汇率上升导致本集团持有的美元资产产生汇兑损失。

下表列出所示期间本集团其他非利息净收入构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	变动金额	变动率(%)
投资收益	941,387	799,670	141,717	17.7
资产处置收益	655	3,885	(3,230)	(83.1)
其他收益	59,750	784	58,966	7,521.2
公允价值变动损益	283,232	(219,666)	502,898	不适用
汇兑损益	(57,201)	88,878	(146,079)	不适用
其他业务收入	22,238	6,313	15,925	252.3
合计	1,250,061	679,864	570,197	83.9

#### 5.2.1.6 业务及管理费用

2021年上半年，本集团业务及管理费用14.29亿元，较上年同期增加2.77亿元，增幅24.1%，主要是人工成本同比增长26.8%；一般及行政支出同比增长28.3%。

下表列出所示期间本集团业务及管理费用的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	变动金额	变动率(%)
人工成本	957,901	755,289	202,612	26.8
一般及行政支出	274,643	214,043	60,600	28.3
固定资产折旧	87,268	81,926	5,342	6.5
无形资产摊销	42,794	37,195	5,599	15.1
使用权资产折旧	17,729	23,070	(5,341)	(23.2)
长期待摊费用摊销	6,964	4,647	2,317	49.9
经营性租赁租金	4,100	4,695	(595)	(12.7)
专业服务费用	13,148	11,692	1,456	12.5
咨询费	23,955	18,498	5,457	29.5
业务及管理费用总额	1,428,502	1,151,055	277,447	24.1

## 管理层讨论与分析

### 5.2.1.7 资产减值损失

2021年上半年，本集团计提资产减值损失22.85亿元，较上年同期增加2.95亿元，增幅14.8%。

下表列出所示期间本集团资产减值损失的主要构成。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	变动金额	变动率(%)
客户贷款和垫款	2,197,233	2,145,312	51,921	2.4
证券投资	140,503	(89,537)	230,040	不适用
存放和拆放于同业及其他金融机构的款项	1,999	93,024	(91,025)	(97.9)
表外预期信用减值损失	(155,101)	(161,524)	6,423	(4.0)
其他资产	100,634	2,886	97,748	3,387.0
<b>资产减值损失合计</b>	<b>2,285,268</b>	1,990,161	295,107	14.8

### 5.2.1.8 所得税

2021年上半年，本集团所得税费用7.07亿元，较上年同期增加0.19亿元，增幅2.7%，实际税率20.43%。

下表列出所示期间本集团根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节明细。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	变动金额	变动率(%)
税前利润	3,461,310	3,308,480	152,830	4.6
按适用税率计算的税项	865,328	827,120	38,208	4.6
优惠税率的影响	(22,550)	-	(22,550)	不适用
免税收入产生的税务影响	(200,245)	(93,578)	(106,667)	114.0
不可抵税支出的税务影响	55,921	46,968	8,953	19.1
利用以前年度可抵扣亏损	(1,064)	-	(1,064)	不适用
以前年度所得税调整	9,610	(92,198)	101,808	不适用
<b>所得税</b>	<b>707,000</b>	688,312	18,688	2.7

## 5.2.2 资产负债表分析

### 5.2.2.1 资产总额

截至2021年6月30日，本集团资产总额6,065.53亿元，较上年末增长449.12亿元，增幅8.0%，主要是由于报告期内本集团积极支持实体经济、普惠金融、大零售业务发展，加快信贷投放，优化资产结构，投资业务向标准化、多元化、实体化转型，生息资产规模稳步增长。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款和垫款总额	310,115,771	51.13	283,226,555	50.43
其中：客户贷款和垫款本金总额	308,123,549	50.80	281,220,076	50.07
应收客户贷款和垫款利息	1,992,222	0.33	2,006,479	0.36
预期信用减值准备总额	(10,248,430)	(1.69)	(10,967,207)	(1.95)
客户贷款和垫款净额	299,867,341	49.44	272,259,348	48.48
金融投资－债权投资	121,429,543	20.02	113,700,026	20.24
金融投资－其他债权投资	53,662,187	8.85	45,604,180	8.12
金融投资－其他权益工具投资	112,320	0.02	277,000	0.05
金融投资－交易性金融资产	21,041,545	3.47	31,204,210	5.55
长期股权投资	2,040,925	0.34	1,945,081	0.35
现金及存放中央银行款项	34,529,426	5.69	35,305,289	6.29
存放同业款项	8,584,706	1.41	4,288,991	0.76
拆出资金	2,239,482	0.37	2,693,485	0.48
买入返售金融资产	53,856,316	8.88	45,677,021	8.13
衍生金融资产	11,918	0.00	4,543	0.00
固定资产	3,155,556	0.52	3,233,280	0.58
递延所得税资产	3,681,597	0.61	3,353,016	0.60
其他资产	2,340,079	0.38	2,095,927	0.37
<b>资产总额</b>	<b>606,552,941</b>	<b>100.00</b>	561,641,397	100.00

## 管理层讨论与分析

### 5.2.2.2 客户贷款和垫款

截至2021年6月30日，本集团客户贷款和垫款总额为3,101.16亿元，较上年末增加268.89亿元，增幅9.5%。主要是由于报告期内本集团积极贯彻国家中央经济金融政策精神，积极参与成渝双城经济圈建设，持续提升服务实体经济能力，推动主要业务稳健增长。

截至2021年6月30日，本集团公司贷款本金总额为1,853.12亿元，较上年末增加206.51亿元，增幅12.5%；零售贷款本金总额为1,061.68亿元，较上年末增加96.42亿元，增幅10.0%。

下表列出截至所示日期本集团按业务类型划分的贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	185,312,098	60.14	164,660,672	58.55
票据贴现	16,643,455	5.40	20,032,920	7.12
零售贷款	106,167,996	34.46	96,526,484	34.32
合计	308,123,549	100.00	281,220,076	100.00

下表列出截至所示日期本集团按期限划分的公司贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司贷款	21,216,602	11.45	26,628,158	16.17
中长期公司贷款	164,095,496	88.55	138,032,514	83.83
合计	185,312,098	100.00	164,660,672	100.00

下表列出截至所示日期本集团按产品类型划分的零售贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人按揭贷款	42,784,304	40.30	35,530,566	36.80
个人消费贷款	28,212,890	26.57	31,366,897	32.50
个人经营性贷款	22,748,167	21.43	19,942,281	20.66
信用卡透支	12,422,635	11.70	9,686,740	10.04
合计	106,167,996	100.00	96,526,484	100.00

有关本集团贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“5.3 贷款质量分析”一节。

### 5.2.2.3 金融投资

截至2021年6月30日，本集团金融投资为1,962.46亿元，较上年末增加54.60亿元，增幅2.9%。其中，债权投资为1,214.30亿元，较上年末增加77.3亿元，增幅6.8%；其他债权投资和其他权益工具投资合计为537.75亿元，较上年末增加78.93亿元，增幅17.2%；交易性金融资产为210.41亿元，较上年末减少101.63亿元，降幅32.6%。主要是由于金融投资向标准化、多元化、轻型化资产进行配置，同时与投行业务联动，加大了固定收益类产品投资，同时增加了利率债等流动性储备资产。

下表列出截至所示日期本集团按资产性质划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	107,487,170	54.77	87,653,180	45.94
信托投资	16,733,554	8.53	18,136,520	9.51
资产管理计划	52,232,044	26.62	55,051,886	28.86
债权融资计划	12,754,000	6.50	13,314,000	6.98
向金融机构购买的理财产品	1,213,686	0.62	7,800,943	4.09
基金投资	2,026,753	1.03	5,904,445	3.10
权益性投资	923,101	0.47	808,756	0.42
其他	14	0.00	14	0.00
应收利息	4,052,158	2.06	3,442,174	1.80
减值准备	(1,176,885)	(0.60)	(1,326,502)	(0.70)
<b>合计</b>	<b>196,245,595</b>	<b>100.00</b>	<b>190,785,416</b>	<b>100.00</b>

截至2021年6月30日，本集团债券投资总额为1,074.87亿元，较上年末增长198.34亿元，增幅22.6%。

## 管理层讨论与分析

下表列出截至所示日期本集团按剩余期限划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
3个月以内	12,389,170	6.31	12,971,598	6.80
3至12个月	33,981,344	17.32	33,895,508	17.77
1至5年	118,265,540	60.26	117,124,829	61.38
5年以上	29,884,650	15.23	25,431,099	13.33
无期限	923,101	0.47	813,299	0.43
逾期	801,790	0.41	549,083	0.29
<b>金融投资总额</b>	<b>196,245,595</b>	<b>100.00</b>	190,785,416	100.00

截至2021年6月30日，本集团一年以内金融投资金额为463.71亿元，较上年末减少4.96亿元，减幅1.1%；一年以上金融投资金额为1,481.50亿元，较上年末增加55.94亿元，增幅3.9%。

下表列出截至所示日期本集团按计量方式划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	21,041,545	10.72	31,204,210	16.36
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	53,774,507	27.40	45,881,180	24.05
以摊余成本计量的金融投资	121,429,543	61.88	113,700,026	59.59
<b>金融投资总额</b>	<b>196,245,595</b>	<b>100.00</b>	190,785,416	100.00

截至2021年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资余额为210.42亿元，较上年末减少101.63亿元，降幅32.6%；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资金额为537.75亿元，较上年末增加78.93亿元，增幅17.2%；以摊余成本计量的金融投资余额为1,214.30亿元，较上年末增加77.3亿元，增幅6.8%。

本集团按发行主体划分的债券投资构成情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
国债	39,150,309	36.42	28,549,717	32.57
地方政府债	12,965,350	12.06	10,792,550	12.31
金融机构债券	5,209,522	4.85	5,946,007	6.79
公司债券	50,161,989	46.67	42,364,906	48.33
<b>债券投资总额</b>	<b>107,487,170</b>	<b>100.00</b>	87,653,180	100.00

截至2021年6月30日，本集团国债投资金额为391.50亿元，较上年末增加106.01亿元，增幅37.1%，在债券投资中的占比上升3.85个百分点至36.42%。

报告期末本集团所持前十大面值金融债券

债券名称	面值 (人民币，千元)	年利率(%)	到期日	减值准备 (人民币，千元)
2020年政策性银行债券	1,300,000	2.20	2023/4/1	1,763.78
2016年政策性银行债券	1,000,000	3.18	2026/4/5	1,423.66
2016年政策性银行债券	500,000	3.18	2026/9/5	719.13
2013年政策性银行债券	460,000	5.04	2023/10/24	668.52
2005年政策性银行债券	200,000	4.10	2025/8/30	286.53
2018年商业银行二级资本债	200,000	4.86	2028/9/5	282.98
2019年商业银行二级资本债	200,000	4.34	2034/9/24	162.15
2020年商业银行二级资本债	200,000	3.75	2030/6/29	-
2020年商业银行金融债	200,000	3.60	2023/11/9	286.71
2021年商业银行金融债	200,000	3.30	2024/1/26	287.47

注：上述损失准备为根据新金融工具准则的要求，以预期损失模型计算的损失准备，据本行所知，上述金融债券发行人财务状况在报告期内没有发生重大变化。

## 管理层讨论与分析

### 5.2.2.4 长期股权投资

截至2021年6月30日，本集团长期股权投资为20.41亿元，较上年末增加0.96亿元，增幅4.9%，主要是本行确认的联营企业份额增加。

下表列出所示期间本集团长期股权投资变动情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月	2020年
期初余额	1,945,081	1,801,573
新增长期股权投资	-	-
按权益法调整的净损益	108,589	162,903
宣告分派的现金股利	(12,745)	(19,395)
期末余额	2,040,925	1,945,081

### 5.2.2.5 负债总额

截至2021年6月30日，本集团负债总额5,595.47亿元，较上年末增加399.00亿元，增幅7.7%。主要是由于报告期内本行客户存款稳步增长及应付债券增多。

下表列出截至所示日期本集团负债总额的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	31,844,024	5.69	27,724,168	5.34
同业及其他金融机构存放款项	19,125,959	3.42	32,054,204	6.17
拆入资金	28,341,897	5.07	22,279,169	4.29
衍生金融负债	6,840	0.00	6,904	0.00
卖出回购金融资产款	9,917,541	1.77	15,354,359	2.95
客户存款	339,823,749	60.73	314,500,257	60.52
应付职工薪酬	574,367	0.10	707,531	0.14
应交税费	827,084	0.15	734,444	0.14
应付债券	123,238,692	22.02	101,040,342	19.44
预计负债	235,301	0.04	390,402	0.08
租赁负债	93,684	0.02	125,844	0.02
其他负债	5,518,003	0.99	4,729,559	0.91
负债总额	559,547,141	100.00	519,647,183	100.00

### 5.2.2.6 客户存款

2021年上半年，本集团充分发挥区域品牌优势，加快产品和服务创新，客户存款稳步增长。截至2021年6月30日，本行客户存款总额3,398.24亿元，比上年末增加253.23亿元，增幅8.1%。

从客户结构上看，本集团公司存款、个人存款规模稳健增长，个人存款占比进一步提升。报告期内，本集团通过深耕经营“一市三省”零售市场，持续提升零售客户服务水平，个人存款金额及占比持续增加。截至2021年6月30日，本集团个人存款金额1,342.82亿元，较上年末增加124.56亿元，增幅10.2%，在客户存款总额中的占比为39.51%，较上年末提升0.77个百分点。公司存款金额1,865.94亿元，较上年末增加79.34亿元，增幅4.4%，在客户存款总额中的占比为54.91%，较上年末下降1.90个百分点。

从期限结构上看，本集团活期存款、定期存款规模均稳步扩大。其中，活期存款金额964.35亿元，较上年末增加61.32亿元，增幅6.8%，定期存款金额2,244.41亿元，较上年末增加142.58亿元，增幅6.8%。

下表列出截至所示日期本集团客户存款的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司活期存款	79,529,779	23.40	74,291,268	23.62
公司定期存款	107,063,859	31.51	104,368,093	33.19
个人活期存款	16,905,014	4.97	16,011,350	5.09
个人定期存款	117,376,994	34.54	105,814,582	33.65
其他存款	15,567,385	4.58	11,077,135	3.52
应付客户存款利息	3,380,718	1.00	2,937,829	0.93
<b>客户存款总额</b>	<b>339,823,749</b>	<b>100.00</b>	314,500,257	100.00

## 管理层讨论与分析

### 5.2.2.7 股东权益

截至2021年6月30日，本集团权益总额为470.06亿元，较上年末增加50.12亿元，增幅11.9%；归属于本行股东的权益为451.36亿元，较上年末增加49.61亿元，增幅12.3%。

下表列出截至所示日期本集团股东权益的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
股本	3,474,505	7.39	3,127,055	7.45
其他权益工具	4,909,307	10.44	4,909,307	11.69
资本公积	8,038,476	17.10	4,680,638	11.15
其他综合收益	494,532	1.05	602,454	1.43
盈余公积	3,458,521	7.36	3,458,521	8.24
一般风险准备	6,880,205	14.64	6,295,346	14.99
未分配利润	17,880,224	38.04	17,101,676	40.72
归属于本行股东权益合计	45,135,770	96.02	40,174,997	95.67
非控制性权益	1,870,030	3.98	1,819,217	4.33
权益总额	47,005,800	100.00	41,994,214	100.00

5.2.2.8 截至报告期末，本行主要资产不存在被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押情况。

### 5.3 贷款质量分析

#### 5.3.1 按五级分类划分的贷款分布情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	295,962,158	96.05	269,345,116	95.77
关注	8,005,486	2.60	8,311,335	2.96
次级	1,708,803	0.55	1,604,471	0.57
可疑	1,435,088	0.47	917,641	0.33
损失	1,012,014	0.33	1,041,513	0.37
<b>客户贷款和垫款本金总额</b>	<b>308,123,549</b>	<b>100.00</b>	281,220,076	100.00
<b>不良贷款额</b>	<b>4,155,905</b>	<b>1.35</b>	3,563,625	1.27

注：在贷款监管五级分类制度下，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。

报告期内，面对宏观经济金融形势的严峻挑战，本集团加快推进全面风险管理体系建设，持续加强信用风险防控，强化风险排查、预警跟踪与贷后管理，并加大风险处置力度，夯实资产质量基础，同时确保了信贷资产质量继续保持在同业较好水平。截至2021年6月30日，不良贷款余额为人民币41.56亿元，较上年末增长人民币5.92亿元；不良贷款率为1.35%，较上年末上升0.08个百分点；关注类贷款占比2.60%，较上年末下降0.36个百分点。

## 管理层讨论与分析

### 5.3.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日				2020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(%)
公司贷款	185,312,098	60.14	3,237,060	1.75	164,660,672	58.56	2,604,301	1.58
短期贷款	21,216,602	6.89	978,465	4.61	26,628,158	9.47	1,120,845	4.21
中长期贷款	164,095,496	53.25	2,258,595	1.38	138,032,514	49.09	1,483,456	1.07
票据贴现	16,643,455	5.40	-	-	20,032,920	7.12	-	-
零售贷款	106,167,996	34.46	918,845	0.87	96,526,484	34.32	959,324	0.99
个人按揭贷款	42,784,304	13.89	103,308	0.24	35,530,566	12.64	103,067	0.29
个人消费贷款	28,212,890	9.16	196,816	0.70	31,366,897	11.15	300,141	0.96
个人经营性贷款	22,748,167	7.38	516,167	2.27	19,942,281	7.09	457,509	2.29
信用卡透支	12,422,635	4.03	102,554	0.83	9,686,740	3.44	98,607	1.02
客户贷款和垫款本金总额	308,123,549	100.00	4,155,905	1.35	281,220,076	100.00	3,563,625	1.27

报告期内，本集团坚守本源，积极拓展各类信贷业务。零售贷款方面，本集团稳健投放自住需求的个人按揭贷款、信用卡贷款，积极支持个人经营性贷款需求，资产质量持续优化。截至2021年6月30日，零售贷款不良率0.87%，其中个人按揭贷款、个人消费贷款、个人经营性贷款、信用卡贷款不良率均有所下降。公司贷款方面，本集团稳步推进支持地方重大项目建设、绿色金融等业务发展，同时对受宏观环境变化及疫情影响较大的个别大额对公授信下迁至不良。截至2021年6月30日，本集团公司贷款不良率1.75%，较上年末上升0.17个百分点。

5.3.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日				2020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>公司贷款 - 以摊余成本计量</b>								
制造业	20,851,509	6.77	543,950	2.61	23,232,705	8.26	629,193	2.71
批发和零售业	13,068,673	4.24	868,901	6.65	14,095,203	5.01	914,670	6.49
建筑业	20,803,444	6.75	361,904	1.74	17,680,813	6.29	355,865	2.01
房地产业	12,908,849	4.19	810,556	6.28	14,556,043	5.18	564,970	3.88
租赁和商务服务业	43,655,547	14.17	15,175	0.03	35,458,997	12.61	9,799	0.03
水利、环境和公共设施管理业	50,048,602	16.24	-	-	35,349,761	12.57	-	-
交通运输、仓储和邮政业	3,483,984	1.13	23,711	0.68	3,910,638	1.39	27,804	0.71
采矿业	1,643,722	0.53	204,692	12.45	1,756,136	0.62	2,272	0.13
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,303,473	2.05	-	-	6,845,137	2.43	-	-
农、林、牧、渔业	2,788,141	0.90	45,187	1.62	2,506,763	0.89	30,459	1.22
居民服务、修理和其他服务业	283,512	0.09	4,944	1.74	267,737	0.10	4,077	1.52
教育	942,413	0.31	844	0.09	903,269	0.32	4,367	0.48
金融业	891,873	0.29	-	-	725,257	0.26	-	-
科学研究和技术服务业	1,967,082	0.64	287,628	14.62	1,630,880	0.58	-	-
信息传输、软件和信息技术服务业	1,216,951	0.39	44,493	3.66	1,231,397	0.44	41,107	3.34
住宿和餐饮业	1,469,343	0.48	16,327	1.11	1,454,567	0.52	17,860	1.23
文化、体育和娱乐业	951,043	0.31	4,600	0.48	953,156	0.34	-	-
卫生和社会工作	2,033,937	0.66	4,148	0.20	2,102,213	0.75	1,858	0.09
<b>公司贷款 - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益</b>								
贴现	16,643,455	5.40	-	-	20,032,920	7.12	-	-
<b>零售贷款 - 以摊余成本计量</b>								
零售贷款	106,167,996	34.46	918,845	0.87	96,526,484	34.32	959,324	0.99
<b>合计</b>	<b>308,123,549</b>	<b>100.00</b>	<b>4,155,905</b>	<b>1.35</b>	<b>281,220,076</b>	<b>100.00</b>	<b>3,563,625</b>	<b>1.27</b>

注：行业的不良贷款率为该行业不良贷款余额/该行业贷款余额。

## 管理层讨论与分析

报告期内，本集团紧跟国家重大战略规划，深度融入“成渝双城经济圈”建设，持续深化信贷结构调整，积极向“新基建”领域、战略性新兴产业、先进制造业等行业投放资源，同时结合国家宏观产业政策，动态调整房地产、地方政府融资平台等重点领域信贷策略，加快压退高杠杆、“僵尸企业”、产能过剩等风险领域客户。

报告期末本集团不良贷款率1.35%，较上年末上升0.08个百分点。其中，批发和零售业、房地产业、采矿业等行业不良贷款率较上年末上升，制造业、建筑业等行业不良贷款率较上年末下降。

### 5.3.4 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
抵押贷款	91,093,928	29.57	1,931,708	2.12	86,550,044	30.78	1,679,044	1.94
质押贷款	29,246,068	9.49	268,261	0.92	31,342,120	11.15	278,177	0.89
保证贷款	144,145,166	46.78	1,615,740	1.12	123,129,602	43.78	1,217,603	0.99
信用贷款	43,638,387	14.16	340,196	0.78	40,198,310	14.29	388,801	0.97
客户贷款和垫款本金总额	308,123,549	100.00	4,155,905	1.35	281,220,076	100.00	3,563,625	1.27

截至2021年6月30日，本集团抵质押贷款较上年末增长24.48亿元，增幅2.1%，保证贷款较上年末增长210.16亿元，增幅17.1%，信用贷款较上年末增长34.40亿元，增幅8.6%。抵押贷款、质押贷款、保证贷款不良率较上年分别上升0.18、0.03、0.13个百分点，信用贷款不良率较上年末下降0.19个百分点。

### 5.3.5 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
重庆市	239,444,970	77.71	3,043,472	1.27	222,907,038	79.26	2,607,316	1.17
异地	68,678,579	22.29	1,112,433	1.62	58,313,038	20.74	956,309	1.64
客户贷款和垫款本金总额	308,123,549	100.00	4,155,905	1.35	281,220,076	100.00	3,563,625	1.27

截至2021年6月30日，本集团重庆地区、异地分行的不良贷款率分别为1.27%、1.62%。

### 5.3.6 前十大单一借款人的贷款情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	所属行业	2021年6月30日		
		贷款金额	占资本净额百分比(%)	占贷款总额百分比(%)
客户A	租赁和商务服务业	1,980,000	3.43	0.64
客户B	租赁和商务服务业	1,966,000	3.40	0.64
客户C	水利、环境和公共设施管理业	1,493,785	2.59	0.48
客户D	租赁和商务服务业	1,427,500	2.47	0.46
客户E	租赁和商务服务业	1,379,686	2.39	0.45
客户F	水利、环境和公共设施管理业	1,354,388	2.34	0.44
客户G	水利、环境和公共设施管理业	1,285,000	2.22	0.42
客户H	水利、环境和公共设施管理业	1,260,000	2.18	0.41
客户I	租赁和商务服务业	1,185,000	2.05	0.38
客户J	水利、环境和公共设施管理业	1,079,786	1.87	0.35

截至2021年6月30日，本行对最大单一借款人贷款总额19.80亿元，占本集团资本净额的3.43%；对最大十家客户贷款总额144.11亿元，占本集团资本净额的24.94%，均符合监管要求。截至2021年6月30日，本行十大单一借款人的贷款均为正常贷款。

### 5.3.7 逾期贷款情况

下表列出截至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，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比(%)	金额	占贷款总额百分比(%)
逾期90天以内	3,382,073	1.10	3,798,615	1.35
逾期90天至1年	2,099,261	0.68	1,217,005	0.43
逾期1年以上3年以内	1,235,027	0.40	1,561,623	0.56
逾期3年以上	293,461	0.10	92,334	0.03
已逾期客户贷款和垫款本金总额	7,009,822	2.28	6,669,577	2.37
客户贷款和垫款本金总额	308,123,549	100.00	281,220,076	100.00

注：逾期客户贷款和垫款包括信用卡垫款。

截至2021年6月30日，本集团逾期贷款总额为人民币70.10亿元，较上年末增加3.40亿元；逾期贷款总额占客户贷款及垫款总额的比例为2.28%，较上年末下降0.09个百分点。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.15。

## 管理层讨论与分析

### 5.3.8 重组贷款情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占贷款总额 百分比(%)	金额	占贷款总额 百分比(%)
已重组贷款	588,036	0.19	489,234	0.17
其中：逾期超过90天的已重组贷款	557,275	0.18	469,455	0.17
客户贷款和垫款本金总额	308,123,549	100.00	281,220,076	100.00

截至2021年6月30日，本集团重组贷款占比为0.19%，较上年末上升0.02个百分点。

### 5.3.9 抵债资产及减值准备的计提情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	计提减值 准备金额	金额	计提减值 准备金额
抵债资产	78,214	(13,637)	74,801	(6,480)

截至2021年6月30日，本集团抵债资产为0.78亿元，抵债资产减值准备为0.14亿元。

### 5.3.10 贷款减值准备的变动情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月	2020年
期初余额	10,967,207	8,721,904
新增或源生购入的金融资产	1,326,493	2,059,840
重新计量	2,024,515	4,570,203
还款	(1,155,246)	(2,375,318)
本年核销	(2,921,750)	(2,156,615)
收回原转销贷款和垫款转入	125,207	300,204
折现因素的影响	(117,996)	(153,011)
<b>期末余额</b>	<b>10,248,430</b>	10,967,207

本集团坚持稳健、审慎的拨备计提政策，通过建立预期信用损失模型，实现对资产预期损失的科学计量。截至2021年6月30日，本集团贷款损失准备余额102.48亿元，较上年末减少7.19亿元；不良贷款拨备覆盖率247.82%，较上年末降低61.31个百分点；贷款拨备率3.34%，较上年末降低0.58个百分点。

### 5.4 分部经营业绩

本集团主要业务分部包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务。下表列出所示期间本集团各业务分部的概要经营业绩。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月		2020年1-6月	
	营业收入	税前利润	营业收入	税前利润
公司银行业务	4,227,432	1,410,744	3,665,633	1,750,643
个人银行业务	1,523,207	759,506	1,553,147	427,768
资金业务	1,462,896	1,240,516	1,308,461	1,142,569
未分配	60,667	50,544	10,982	(12,500)
<b>合计</b>	<b>7,274,202</b>	<b>3,461,310</b>	6,538,223	3,308,480

## 管理层讨论与分析

### 5.5 根据监管要求披露的其他信息

#### 5.5.1 主要监管指标

项目		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流动性比率(%)	人民币	89.86	77.07	73.18
	外币	857.46	787.01	385.34
贷款迁徙率(%)	正常	1.35	2.61	3.18
	关注	20.60	24.74	24.32
	次级	28.89	76.74	83.39
	可疑	20.34	63.82	29.85

注：

- (1) 流动性比率数据为本集团口径，根据中国银保监会口径计算。
- (2) 贷款迁徙率数据为本行口径，根据中国银保监会监管口径计算。
- (3) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额)×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/(期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额)×100%；次级类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/(期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额)×100%；可疑类贷款迁徙率=期初次级贷款向下迁徙金额/(期初贷款余额-期初贷款期间减少金额)×100%。

#### 5.5.2 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信贷承诺	52,774,076	45,108,117
其中：		
不可撤销的贷款承诺	8,365	8,311
银行承兑汇票	32,450,908	28,354,591
开出保函	4,627,849	4,342,096
开出信用证	10,217,572	7,482,028
未使用的信用卡额度	5,469,382	4,921,091
资本性支出承诺	159,311	346,518
合计	52,933,387	45,454,635

### 5.5.3 非经常性损益明细表

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
处置非流动资产收益	560	3,759	15,779
计入当期损益的政府补助和奖励	59,750	784	25,481
其他营业外收支净额	650	(11,360)	(4,176)
小计	60,960	(6,817)	37,084
减：所得税影响数	(15,120)	1,704	(9,271)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(515)	(4)	(7,699)
归属于本行股东的非经常性损益	45,325	(5,117)	20,114

## 5.6 业务综述

### 5.6.1 公司银行业务

截至2021年6月30日，本集团公司贷款及垫款（含贴现）余额为2,019.56亿元，较上年末增加172.62亿元，增幅9.3%；公司存款余额为1,865.94亿元，较上年末增加79.34亿元，增长4.4%，公司存款占各项存款余额的54.91%。报告期内，本集团公司业务进一步优化完善。

#### 公司存款

本集团坚持“存款立行”战略，秉承高质量发展理念，深度融入新发展格局，抢抓新发展机遇，坚定不移地推进业务结构调整优化和服务能力创新提升，大力营销企业存款。

一是走向市场，主动服务。坚持“以客户为中心”的经营理念，开展金融服务推介会，靠前服务广大企业客户。发挥地方银行优势，深耕地方经济，积极参与重点客户、重要资金招投标。

二是智能营销，链式拓客。运用智能管理系统，获取客户结算线索，积极营销客户上下游，实现链式批量获客，实现资金行内流转，最大限度留存结算资金。

三是工具赋能，特色服务。适应财税改革需要，进一步推广非税电子化业务覆盖面；适应场景金融需求，推出现金管理场景化服务，积极定制学校、工程管理等管理方案；适应企业金融资产管理需求，研发、投产票据池业务系统，智能管理企业票据，盘活票据资产，降低企业成本。

四是综合服务，控降成本。为客户提供贷款、贸易金融、投资、资产管理等融资服务，配套资金监督、结算管理等服务，增加结算性资金，实现存款规模有效提升、存款成本有效降低。

五是客户分层，差异管理。全面推行客户分层管理，实现战略客户有专服、重点客户有提升、基础客户有办法的立体式客户进阶计划，以差异化服务，发掘客户存款潜力。

## 管理层讨论与分析

### 公司贷款

本集团坚持服务实体经济导向，根据渝川黔陕区域特点，将区域优势产业作为信贷投放重点，支持区域内优质制造业、民营企业，有针对性地营销以双城经济圈、绿色信贷等顺应国家政策导向的项目。

一是全力服务实体经济。积极响应国家号召，支持制造业、民营企业，持续推广我行在市场上具有独有优势的“优优贷”、“实体信用贷”等特色产品，解决企业长期资金需求及抵押物不足的融资难题，服务优质实体企业，拓展客户群体。

二是全力落实重大战略。积极参与成渝双城经济圈建设，出台专项方案，形成40条工作措施，积极对接川渝合作功能平台和示范园区，参与双城区域重大项目建设，在双城区域信贷增速高于全行平均增速，对全行资产规模增长形成有力支撑。

三是全力服务一线客户。结合区域客户特色需求，联合金租公司、同业券商组成联合宣讲团，走到一线开展“金融服务推介会2.0”活动，面对面为企业提供一个揽子综合金融服务，推动机构在重点园区、重点项目上取得突破。

四是全力搭建合作平台。与重庆市各局委办搭建业务合作平台，获取重点项目、重点企业、重点账户信息，主动营销推进。积极营销双城经济圈建设重点项目、重庆市城市更新项目、碳达峰碳中和绿色项目等。

### 5.6.2 小微业务

截至2021年6月30日，本行国标口径小微企业贷款余额870.20亿元，较上年末增加36.99亿元，增幅4.4%；客户数74,861户，较上年末增长9,202户，增幅14.0%。实现单户授信总额1,000万元及以下小微企业贷款<sup>2</sup>余额376.14亿元，较上年末增长33.55亿元，增幅9.8%；客户数57,550户，较上年末增长10,582户，增幅22.5%；当年投放贷款加权平均利率5.76%，较去年降低0.12个百分点；不良贷款率3.34%。

本行除设立小微专营机构小企业信贷中心以外，4家分行级机构的下属机构、重庆地区43家独立核算支行均设立专门的小微业务部大力推动小微业务发展。报告期内，本行充分利用货币政策、财税政策，多措并举，支持小微企业融资需求、推动小微业务稳健发展。

<sup>2</sup> 根据银保监会两增两控有关监管要求，本行对单户授信1,000万元及以下的小微企业贷款余额、贷款客户数等指标的统计口径发生了变化，现口径不再包含银行承兑汇票贴现。

一是品牌提升工程。正式发布“重庆银行鏖渝金服”品牌，并将“品牌”与“产品”“服务”有机融合、一体推进，重塑3个类别产品业务体系、推出9大客户服务特色标签，进一步推动小微业务标准化、品牌化发展。

二是管理提升工程。打造分支机构报审业务督导、客户流失跟踪、客户经理营销监测机制，开展客户经理赋能培训1,200人次，进一步促进小微业务精细化、规范化管理。

三是产品提升工程。与重庆市经济和信息化委员会签订战略合作协议，推出支持制造业发展的“专精特新信用贷”；推出知识产权大数据在线信贷产品“好企知产贷”，同时“好企贷”系列贷款创历年来最好增长水平；推出与区县财政和担保机构合作支持农业基础设施建设的“乡村振兴贷”；推出支持民营企业“融易贷”、科技型企业“科技成长贷”、供应链企业“政采贷”等批量模式；落地全市首笔“新农信贷直通车”贷款；落地新型抵质押方式的“生猪活体抵押”贷款；推动“两山两化·好企助农贷”纳入重庆市金融科技赋能乡村振兴示范工程。

四是营销提升工程。联动重庆市经济和信息化委员会、重庆市文化和旅游发展委员会、重庆市农业农村委员会等职能部门和区县政府，依托“文旅峰会”“政银企融资对接会”等优势平台触达优质企业，并联动重庆市农业担保有限公司、重庆市小微企业融资担保公司等担保机构，建成银担数据直连系统，进一步拓展获客渠道、提升服务效率。

### 5.6.3 个人银行业务

截至2021年6月30日，本集团个人消费类贷款余额（含个人消费贷款、个人按揭贷款、信用卡透支）余额834.20亿元，较上年末增长68.36亿元，增幅8.9%；个人存款余额1,342.82亿元，较上年末增长124.56亿元，增幅10.2%，继续保持稳步增长，本地市场占有率再创新高。

#### 个人存款

本行积极践行“以客户为中心”的发展理念，深耕经营“一市三省”零售市场，其中重庆区域储蓄存款市场占比连续多年持续攀升，异地分行占本行储蓄存款的比例进一步提升。

在客群方面，坚持“做精高端客户、做细中端客户、做强大众客户”，积极深化零售客户分层管理。积极开展代发客户精准营销项目，持续提升对津补贴代发客户等重点客群的维护水平，提升服务能力稳中有进。

## 管理层讨论与分析

在产品方面，持续开展对幸福存、梦想存等特色定期储蓄产品宣传营销，并致力于打造“做市民身边的理财专家”，形成“聚惠、金惠、财惠、享惠”四大理财产品系列，产品体系不断丰富。

在场景方面，积极打造“渝乐惠”电子商城线上“生活圈”，延展服务触角；陆续开展“幸福犇牛年”、“幸福相随”、“9元观影”、“书香进校园”、“春暖重庆送爱回家”等丰富多彩的主题营销活动，有效提升客户活跃度、增强客户粘性。

### 个人贷款

本行积极应对互联网贷款新规落地相关监管政策，及时调整产品策略，优化推广“捷e贷”系列产品，审慎开展合作类贷款业务，有序开展住房贷款业务，坚持内强风控、外促发展，推进个人消费贷款业务高质量发展。

一是加速自营互联网消费贷款“捷e贷”产品建设和营销推广。完成“凯源贷”、“线上抵押贷”等子产品研发，“捷e贷”正式向持本行卡所有客户全面开放；持续强化“捷e贷”APP营销推广，打造客户经理二维码展业渠道、赋能分支机构营销，有效增强客户粘性。

二是持续完善风控策略、优化风控规则、迭代风控模型，加快风控底层数据建设、强化风控基础设施，夯实线上贷款催收体系，有效支撑线上消费贷款高质量发展。

### 银行卡

本行围绕功能丰富、场景拓展、渠道完善、安全性能等方面，持续银行卡产品创新、科技升级和用卡环境建设，银行卡业务健康发展，发卡量稳步增长。2021年6月30日，本行借记卡发卡总量较上年末增加17.31万张达到447.13万张，报告期内消费交易额达到87.08亿元；信用卡发卡总量较上年末增加2.15万张达到29.84万张，信用卡透支余额较年初增长28.2%达到124.23亿元。

在科技升级方面，本行以科技赋能为抓手，着重完善科技系统建设，通过敏捷团队的建立、智能流程机器人的引入、无极进件小程序的应用等方面，信用卡业务申请到用款缩短到一天时间内完成，有效提升了客户体验和业务办理效率。在用卡环境建设方面，本行借记卡将手机闪付、云闪付APP特色业务接入、代收付、快捷支付、账户验证等支付功能集于一体，有效提升了客户移动支付体验；同时，本行结合信用卡客群分布及消费行为习惯，重点进行了广告投放及系列用卡优惠活动，促进移动支付交易量提升。在营销推广方面，本行积极探索二维码分层推广模式，扩大信用卡客户引流渠道，逐步建立起“全民营销”的推广模式。

### 5.6.4 金融市场业务

2021年上半年，本行密切关注宏观经济发展状况，持续加强市场研判，深化同业合作交流，积极借鉴同业金融市场先进业务模式和发展经验，创新业务模式，拓宽同业合作空间、渠道，强化成渝双城经济圈内金融市场联动。金融市场业务交易量保持稳步增长，证券投资产品的结构不断优化。

在货币市场交易方面，一是扩大资金交易量，提升市场形象。报告期内，本行积极参与货币市场交易，加大货币市场交易总量，丰富货币市场资金交易品种，上半年银行间市场资金交易量同比增长134%。二是拓展货币资金渠道，提高资金运用效率，降低融资成本。取得全国银行间同业拆借中心同业存款线上化主参与机构资格，拓展同业资金线上化渠道。

在投资业务方面，一是密切跟踪市场变化，积极配置优质资产。在监管政策和战略规划的指引下，积极调整债券投资结构，增持高流动性资产，支持成渝双城经济圈建设。二是持续优化同业投资结构，提高标准化资产占比，不断提高资金使用效率与效益。三是不断加强投资研究、投后管理和风险预判，完善系统建设，实行投前和投后的闭环管理和穿透管理，并通过运用外部大数据实现风险实时预警，提升投资业务风险管控能力。

### 5.6.5 资产管理业务

2021年上半年，本行有序稳妥推进理财业务净值化转型，持续优化业务结构，全面提升管理水平。

一是整改转型全面提速。持续加强投研、系统、人力、制度等基础设施建设，全力保障净值转型。报告期内按照全行整改计划加快整改处置存量资产，加快合规新产品发行速度，全面达到预期整改目标，计划在过渡期内提前全面完成整改任务。

二是业务结构持续优化。在产品结构方面，逐步压降同业理财产品、短期封闭式理财产品规模，提升个人理财产品规模，报告期末个人理财产品余额占比进一步提升，客户结构进一步优化。在资产结构方面，非标资产占比大幅下降，利率债、高等级信用债占比稳步上升，资产流动性持续提高，资产配置更为多元。

三是管理水平全面提升。逐步充实投研力量，扩宽交易渠道，增强投资交易主动性。加强全面风险管理，实时监测信用风险、集中度风险、利率风险、流动性风险和操作风险。坚守合规底线，严格执行“三单”管理，确保产品规范运营。

## 管理层讨论与分析

### 5.6.6 投资银行业务

2021年上半年，本行不断加强总分支联动，积极发挥“商行+投行”联动优势，加快推进非金融企业债务融资工具承揽、承做和承销业务，为客户提供综合金融服务方案，推动地方经济和实体企业发展。一是积极促进债券承销业务发行落地，为企业发展提供资金支持。报告期内，银行间市场非金融企业债务融资工具承销业务量稳步增长，债券承销业务在区域市场的影响力显著提高。二是加强同业合作，融入国家战略，主动加强与四川省域银行机构和非银机构合作，推进成渝双城经济圈建设工作，为成渝双城经济圈企业提供直接融资服务。

### 5.6.7 贸易金融业务

报告期内，本行坚持以拓展客群、提升收益为目标，积极推动业务转型发展，探索创新业务新方向，推动贸易金融业务高质量发展。

一是代客外汇衍生品业务实现双突破。报告期内，本行从外汇交易中心相继获取银行间人民币外汇期权、外币对期权、人民币利率互换会员资格，成为重庆市汇率、利率衍生产品种类最为齐全的地方法人银行，并成功落地代客外汇期权及远期业务，实现代客衍生品业务“双突破”。报告期内，本行衍生产品交易量377.70亿元人民币，同比增长6.9%。

二是外汇牌照全覆盖推动有力。截至报告期末，本行已获取外汇牌照的分支机构达55家，基本实现外汇牌照全覆盖，多家新获牌照的分支机构快速实现外汇业务零突破，在当地树立了良好的市场形象和竞争优势。报告期内，本行实现国际结算量17.06亿美元。

三是外币资产负债管理再上台阶。资产端，报告期内累计投放外币债券2.65亿美元，在外部投资标的有限以及市场整体收益率下降情况下，实现加权平均收益率4.49%。负债端，报告期内一年期外币定期存款加权平均利率1.00%，较年初下降约132bp，外币净利差有效提升。

四是数字化贸金转型突围。报告期内，本行全力以赴推动线上产品研发，供应链金融云平台以及跨境金融线上化信用贷款产品已进入系统开发环节，预计下半年实现投产上线；另一方面，本行持续提质增效促进系统功能优化，上线企业网银外汇业务线上结汇及回单打印功能，启动电证系统、手机银行个人结售汇功能开发，为客户提供更为全面的线上化金融服务。

### 5.6.8 金融科技

本行高度重视金融科技发展战略，紧扣人民银行《金融科技发展规划（2019-2021年）》和全行“科技引领、创新驱动”指导思想，聚焦创新赋能、科技服务、数据治理与数字化运营，不断夯实金融科技技术基础，积极布局金融科技能力平台，为全行数字化转型提供源动力。2021年上半年，本行持续推动一系列金融科技创新项目。

一是构建金融科技基础能力平台。基于前期积累的新技术金融应用研究成果，建设和优化区块链、人工智能、RPA机器人、远程银行、大数据等多个能力平台：完成C链金融云服务平台技术预研并启动建设；推进RPA机器人落地信用卡、运营、风控等56个业务场景并已投产25个；启动人工智能项目群建设，上线人脸识别反黑客功能、上线集中作业票据信息智能化OCR识别、推进人机交互、AI体系建设、OCR二期、智能识别平台二期、智能语音识别平台等项目；探索拓展远程银行业务应用，研发信用卡“爱家钱包”远程签约、小企业信贷中心远程签约等新场景；依托数据管控平台优化支撑数据标准、数据质量及元数据管理机制落地；打造全新数据统一整合平台，探索基于国产数据库的高性能数据仓库；启动5G消息平台建设，融合5G技术提升我行互联网综合营销能力。

二是完成科技创新中心立项工作。为确保未来我行金融科技持续创新动力，正式启动并顺利完成了科技创新中心的前期调研、可行性论证、总体方案规划等前期筹备工作，于今年5月获得本行股东大会审议通过并正式立项，进入实质性筹建阶段。

三是数字信贷规模增长快速。截至2021年6月30日，“好企贷”系列产品规模较去年同期劲增70.5%，累计服务近3万小微客户，累计授信约218亿元。产品体系不断完善，“好企知产贷”实现数字信贷系统与国有担保公司的系统直连和实时审批，并提供定制化服务。研发企业风控与营销辅助APP—“好企看看”，将总行后台数据实时赋能前线客户经理，使其第一时间能对传统线下授信领域的业务进行包括客户评定、风险预警和营销机会捕捉的操作。

四是零售客户全生命周期管理初见成效。以互联网运营中台的营销服务能力为支撑，以全新上线的手机银行5.0和巴狮数智银行为载体，通过客户画像和行为分析，精准匹配产品、客户和营销资源，助力业务一线实现“千人千面”式营销，加速业务转换和资产增值。报告期内，企业网上银行和企业手机银行APP交易额同比大增51.4%。

## 管理层讨论与分析

五是数字风控加速拓展应用深度和广度。基于知识图谱与人工智能技术的“风铃智评”公司客户画像平台，在前期广受好评的“关联慧查”模型基础上再添新军，投产上线“产业慧链”。聚焦成渝经济圈、“双碳”经济、城投专题等当前经济热点和重大政策部署，针对性地开展场景化分析应用，助推业务一线实施定向营销，优化信贷结构。

六是数据资产管理对业务赋能日益凸显。深入推进客户主数据、数据治理二期、外部大数据管理平台、零售数据集市、魔方智绘客户标签平台等中大型项目建设，进一步提升了本行数据治理与管控能力。同时，各类对业务支持与赋能的数字化应用项目纷纷开展。面向零售的数字化营销进入实战层面的案例打造。

### 5.6.9 渠道建设

本行坚持“以客户为中心”，致力于为客户提供便捷、普惠、智慧的金融服务，不断深化线上线下渠道的一体化建设。

#### 物理网点

截至2021年6月30日，本行通过包含总行营业部、小企业信贷中心及4家一级分行在内的共148家分支机构、162个自助银行服务点，287台智能柜员机，以及电话银行、手机银行、网上银行、微信银行等广泛的分销渠道，在重庆所有38个区县以及四川省、陕西省及贵州省三个西部省份经营业务，推广银行产品及服务。

#### 手机银行

截至2021年6月30日，本行手机银行个人客户达131.61万户，较上年末增加15.74万户，增幅13.6%；累计交易322.22万笔，较上年同期增加71.67万笔，增幅28.6%；累计交易金额1,182.65亿元，较上年同期增加182.70亿元，增幅18.3%。报告期内，本行手机银行5.0正式上线运行，以转账、缴费、理财销售等高频交易为主的线上业务替代率超过95%。

#### 网上银行

截至2021年6月30日，本行网上银行企业客户3.14万户，较上年末增加0.15万户，增幅5.1%；累计交易160.47万笔，较上年同期增加48.29万笔，增幅43.0%；累计交易金额2,683.11亿元，较上年同期增加911.40亿元，增幅51.4%。网上银行个人客户130.54万户，较上年末增长15.38万户，增幅13.4%；累计交易24.25万笔，较上年同期增加0.26万笔，增幅1.1%；累计交易金额206.24亿元；较上年同期增加27.75亿元，增幅15.5%。

### 网络支付

报告期内，本行网络支付业务发展迅速，与支付宝、财付通、京东等主流网络支付平台持续开展合作。上半年累计发生交易3,050.96万笔，较上年同期增加671.21万笔，增幅28.2%；累计交易金额303.10亿元，较上年同期增加61.75亿元，增幅25.6%。

### 5.6.10 服务提升

本行注重科技创新赋能，着力提高业务办理效率，提升客户体验。一是聚焦适老化、便民化服务。实现智能柜员机和ATM“老年客户关爱版”，通过放大字体、突出显示关键信息等方式，方便老年人使用。优化针对老年人等特殊人群的服务流程，提供上门服务，并推进“重银驿家”便民服务点建设。二是建立基于客户体验的服务机制。搭建厅堂联动机制，实施“柜面与厅堂”岗位联动，充分利用智能柜员机业务替代功能，合理调配柜面人员进入厅堂开展引导与分流工作，提升客户体验。建立全行自助机具巡检机制，通过自助设备管理平台监测，分支机构每日巡检，及时发现并解决机具运行故障及客户操作问题，及时发现、及时处理。三是持续优化账户服务。为小微企业设立绿色通道，优先开户，优先审核，为企业紧急开户提供简易账户服务，上半年通过简易开户程序为多家小微企业提供开户服务，及时解决小微企业开户及资金划转迫切问题。

### 5.6.11 控股子公司和参股公司情况

#### 5.6.11.1 控股子公司

##### 重庆鈇渝金融租赁股份有限公司

鈇渝金租成立于2017年3月，注册资本30.00亿元，由本行作为主要发起人参与设立，本行持有其51.0%的股份。鈇渝金租主要经营融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款、同业拆借、向金融机构借款、境外借款、租赁物变卖及处理业务、经济咨询等业务。

鈇渝金租以“立足重庆、辐射西部、服务全国，通过“规模、效益、质量、结构”的均衡，实现“可持续发展”为企业愿景，以“专注融资融物，服务实体经济”为企业使命。

截至报告期末，鈇渝金租资产总额为302.79亿元，负债总额为265.49亿元，所有者权益总额为37.30亿元，报告期内实现净利润1.91亿元。

## 管理层讨论与分析

### 兴义万丰村镇银行有限责任公司

兴义万丰成立于2011年5月，注册资本3.245亿元，本行持有其66.72%股份。兴义万丰主营业务包括吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务等。

截至报告期末，兴义万丰资产总额为9.23亿元，负债总额为7.83亿元，所有者权益总额为1.40亿元，报告期内实现净利润406.48万元。

### 5.6.11.2 主要参股公司

#### 马上消费金融股份有限公司

马上消费成立于2015年6月，注册资本40.00亿元，本行持有其15.53%的股份。马上消费主营业务包括发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。

马上消费秉承“让生活更轻松”的使命，聚焦普惠金融，通过科技赋能创新，致力于打造成为最被信赖的金融服务商。

#### 重庆三峡银行股份有限公司

三峡银行成立于2008年，注册资本55.74亿元，本行持有其4.97%股份。三峡银行主营业务包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；外汇存款，外汇贷款，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据承兑及贴现，外汇借款，外汇担保，自营及代客外汇买卖（自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖），资信调查、咨询、见证；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务等。

三峡银行秉持“一切为你着想”的服务理念，坚持“库区银行、零售银行、数字银行、中小企业银行”四大战略，全力服务地方经济，服务中小微企业，服务城乡居民，全力推进高质量发展，经营效益持续向好，综合实力不断增强。

### 5.6.12 控制的结构化主体情况

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。

更多内容详见“财务报表附注”。

## 5.7 风险管理

本集团遵循风险管理“匹配性、全面性、独立性、有效性”原则，围绕集团发展战略及风险偏好，致力于建立和完善覆盖各类风险的全面风险管理体系，全面、有效地实施风险管理，确保收益与承担的风险相匹配，实现股东价值最大化。报告期内，本集团持续完善风险管理体系，积极应对与防范各类风险。

### 5.7.1 信用风险管理

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成的风险。本行通过确定信用风险偏好、健全组织管理体系、优化风险管理流程、培育风险管理文化，不断提升信用风险管理核心能力，将信用风险控制在可承受范围内。

报告期内，本行持续完善信用风险政策与程序，加强风险监测与防控。一是制定授信政策适配市场环境。围绕本行“十四五”规划，适配“双循环”新格局，充分研判内外部经济金融和监管形势，制定7大方面、28条授信政策“实招”。重点支持制造业、科技企业、绿色金融等实体经济以及小微实体企业，做好普惠性金融、消费性金融，严控过剩产能项目。二是实施贷后管理专项治理。聚焦贷后管理中突出典型问题，侧重易发风险的业务及领域，以问题治理为导向，点面改进相结合，健全工作机制、优化流程做法，有针对性补齐短板、堵塞漏洞，牢固树立“全流程监控信贷风险”理念，长效优化贷后管理机制。三是强化不良资产管理。制定不良资产管理目标计划，建立并跟进不良资产和已核销资产清收进度动态台账。明确计划管理专项工作联系人，在一户一策的基础上，推进一类一策。针对遇困企业，积极探索预重整，推动构建庭外兼并重组与庭内破产程序相互衔接的机制，提高风险化解效率。四是加速数字风控拓展应用。依托基于知识图谱与人工智能技术的“风铃智评”公司客户画像平台，投产上线“关联慧查”、“产业慧链”，针对性地开展场景化分析应用，助推业务一线实施定向营销，辅助风险中台开展风险决策，夯实数字风控基础能力。

## 管理层讨论与分析

### 5.7.2 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。本行以有效性、全面性、审慎性、成本效益为基本原则，不断完善操作风险管理体系。

报告期内，本行不断完善操作风险管理体系，深化操作风险管理工具应用。一是完成操作风险管理工具年度重检，优化操作风险管理系统；二是持续加强重点领域操作风险防控，开展员工行为管理、贷后管理专项治理，建立风险防控长效机制；三是持续保持高压案防态势，加强风险排查，确保各项风控举措得到有效执行；四是持续提升业务连续性管理，充分识别本行关键产品和服务，制定科学有效的业务连续性计划，切实开展各层级业务连续性应急演练，提升全行面对突发事件的应急处置能力。

### 5.7.3 市场风险管理

#### 5.7.3.1 利率风险

利率风险是指市场利率变动的不确定给商业银行造成损失的可能性，即利率变化使商业银行的实际收益与预期收益或实际成本与预期成本发生背离，使其实际收益低于预期收益，或实际成本高于预期成本，从而使商业银行遭受损失的可能性。本集团利率风险主要面临的是缺口风险，它产生于利率敏感性资产、负债重新定价时间或到期日的不匹配。

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企业净值的影响。

2021年上半年，货币政策保持稳健，市场利率中枢窄幅波动，有所下行。本集团密切关注外部市场利率环境变化，加强对市场的研判，不断完善利率定价管理和银行账簿利率风险管理，通过利率定价及内部资金转移定价FTP等工具的合理运用，有效引导重定价期限结构调整，提高银行账簿利率风险管理的主动性和前瞻性，确保利率风险整体平稳可接受。

本集团利率风险缺口按合同重新定价日或到期日（两者较早者）结构如下表。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
<b>2021年6月30日</b>							
金融资产总额	112,213,095	34,450,612	160,320,651	235,532,117	44,129,180	10,288,585	596,934,240
金融负债总额	(137,155,423)	(52,628,022)	(194,958,136)	(154,548,974)	(8,395,794)	(9,555,300)	(557,241,649)
利率敏感度缺口总额	(24,942,328)	(18,177,410)	(34,637,485)	80,983,143	35,733,386	733,285	39,692,591

(除另有注明外，以人民币千元列示)	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
<b>2020年12月31日</b>							
金融资产总额	111,858,547	26,535,401	106,154,985	260,046,629	33,480,535	14,337,546	552,413,643
金融负债总额	(132,243,198)	(49,503,134)	(189,158,812)	(124,110,387)	(14,089,818)	(8,067,705)	(517,173,054)
利率敏感度缺口总额	(20,384,651)	(22,967,733)	(83,003,827)	135,936,242	19,390,717	6,269,841	35,240,589

2021年6月末，本集团各期限累计缺口396.93亿元，较上年末增加44.52亿元，增幅12.6%。

## 管理层讨论与分析

### 5.7.3.2 汇率风险

本行面临的汇率风险主要是指由于主要外汇汇率变动对持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量产生的影响。本行通过设定外汇敞口限额及止损限额来降低和控制汇率风险，确保将汇率变动产生的不利影响控制在可接受范围内。

### 5.7.4 流动性风险管理

流动性风险是指本行无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本行流动性风险管理遵循审慎性、前瞻性、全面性等原则，较好地适应了本行当前发展阶段。

本行根据流动性风险管理的政策制定、策略执行和监督职能相分离原则，建立流动性风险管理治理架构，明确董事会及风险管理委员会、监事会、高级管理层及专门委员会、相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，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。

报告期内，本集团通过梳理流动性风险管理政策体系，不断完善流动性风险管理框架，通过继续实施资产负债协调会制度、头寸管理、流动性指标限额管理、期限错配管理、流动性储备资产管理、流动性风险动态管理，持续提升流动性风险计量、预测能力，提高流动性风险管理能力。同时，通过系统建设，积极应用科技手段，不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平，提升流动性风险监测及计量精细化、自动化水平。本集团定期计量头寸余额、流动性储备、流动性缺口及相关监管指标情况，形成流动性风险计量及监控机制；同时，根据流动性缺口、流动性储备、头寸余额、市场情况、相关监管指标达标要求等因素组织资产负债业务；通过限额管理、内部资金转移定价等管理方式，积极主动调整资产负债期限结构，保证流动性风险安全可控。另外，本集团持续开展流动性风险压力测试（至少每季度测试一次），通过实施压力测试，提前发现流动性风险管理的薄弱环节，并采取应对措施，不断提升本行流动性风险管控能力。2021年前两季度压力测试的结果显示，压力情景下流动性风险仍处于可控范围。报告期末，反映本集团流动性状况的主要监管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。报告期末，按资产和负债净值以报表日至合约到期日分类计算出的本集团流动性缺口如下：

(除另有注明外，以人民币千元列示)	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2021年6月30日	(92,000,720)	30,378,741	(24,281,092)	(88,148,646)	137,320,071	135,576,253	30,985,717	9,093,037	138,923,361
2020年12月31日	(88,661,738)	18,373,305	(23,104,005)	(76,044,259)	130,647,533	88,057,396	29,632,363	7,771,389	86,671,984

截至2021年6月30日，本集团各期限累计缺口为1,389.23亿元，较上年末增加522.51亿元。尽管实时偿还的负缺口为920.01亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，资金来源稳定，负缺口对本集团实际流动性的影响不大。

### 流动性覆盖率

本集团按照中国银保监会最新流动性风险管理办法（2018年5月23日下发）计算流动性覆盖率。截至2021年6月30日，本集团流动性覆盖率为220.73%，满足中国银保监会的监管要求。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日
合格优质流动性资产	55,675,540	38,740,874
未来30天现金净流出量	25,223,430	18,889,865
<b>流动性覆盖率(%)</b>	<b>220.73</b>	205.09

### 净稳定资金比例

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。按照2018年7月1日施行的《商业银行流动性风险管理办法》规定，净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%。

截至2021年6月30日，本集团可用的稳定资金折为3,517.01亿元，所需的稳定资金折为3,378.80亿元，净稳定资金比例为104.09%，满足监管要求。

## 管理层讨论与分析

### 5.7.5 大额风险暴露管理

本行根据银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》相关要求，搭建大额风险暴露管理体系，建立大额风险暴露管理系统，开展穿透至最终债务人的信用风险暴露计量，持续监测大额风险暴露情况与变动情况，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符合监管要求。

### 5.7.6 声誉风险管理

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利益相关方对本行负面评价的风险。声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本行及附属机构的所有行为、经营活动和业务领域，本行通过建立和制定声誉风险管理相关制度和要求，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少损失和负面影响。

报告期内，本行将声誉风险纳入全面风险管理体系，覆盖各业务条线，所有分支机构和控股子公司。本行注重声誉风险预防为先，安排专人实行24小时的舆情监测、分析与研判，按季进行声誉风险专项排查，在重要时段、敏感时期，加强正面宣传引导，及时消除声誉风险隐患，进一步提升全行声誉风险意识及管理水平。

### 5.7.7 合规风险管理

合规风险是指本行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行围绕合规管理目标搭建了与本行经营范围、公司治理结构和业务规模等相适应的符合监管要求的合规管理组织架构，明确了董事会、监事会、高级管理层、内控合规部、各条线管理部门和各级分支机构的合规管理职责，建立了合规风险管理三道防线和双线报告机制，并通过持续强化制度建设，提升管理技术，加强合规宣传培训与监督检查等手段实现对合规风险的有效管控。

报告期内，面对持续“强监管、严监管”态势，本行主动适应监管新要求，正确把握合规方向、确保监管要求传导到位，进一步健全合规管理的长效机制，主要采取了以下合规管理举措：一是修订印发《重庆银行合规管理政策》，从优化架构、明确理念、突出重点、丰富举措、加强保障等多个方面完善本行合规管理顶层设计，促进本行合规管理水平不断提升。二是制定印发《重庆银行监管意见整改落实操作规程》，实现监管意见整改落实流程的制度化、标准化、规范化，促进本行自身合规与外部监管的有效互动。三是经过反复调研与论证，运用科技手段，积极探索建立起符合监管规定且满足本行合规管理发展要求的合规风险监测指标体系及监测系统。四是做深做细制度清理与评价，从合规性、审慎性、有效性、全面性、操作性、统一性等方面对在用制度进行了全面清理与评估，确保本行规章制度持续动态更新。五是以“合规控风险、合规创价值”为导向，强化合规审查，将合规工作有效嵌入本行各项业务过程和经营活动之中，使合规成为业务发展和经营管理的重要支撑和坚实保障。六是通过强化监管重点工作的落实，针对重要业务和重点领域开展风险排查等措施，加强合规风险管理，有效防控合规风险。

### 5.7.8 反洗钱管理

本行建立了较完善的反洗钱内部控制体系。依据反洗钱法律法规及本行实际，本行制定了一整套反洗钱管理制度，开发上线了较完善的反洗钱系统，建立了反洗钱组织体系，拥有一支专业的反洗钱队伍，为确保全行业务的稳健运营提供了保障。

报告期内，本行积极履行反洗钱义务，采取多项举措提升本行反洗钱合规性和有效性。一是根据《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》等监管文件要求，进一步完善本行反洗钱内控制度体系；二是加强业务与产品洗钱风险评估和业务制度的反洗钱合规审查，共享客户洗钱风险评级数据，将反洗钱合规要求嵌入业务系统和处理流程；三是巩固可疑交易集中甄别模式改革成果，持续提升可疑交易报告质量；四是积极推广AI等金融科技在反洗钱领域的应用，借助机器人流程自动化技术(RPA)准确、高效地完成反洗钱调查信息的采集整理，自动发起系统任务重新评估调查涉及客户洗钱风险状况；五是深入开展各项风险排查、案件倒查活动，切实防范各类洗钱风险；六是落实《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》及其他监管要求，做好受益所有人识别、可疑交易报告及后续风险控制、高风险客户管理等工作；七是持续优化反洗钱名单监控功能、交易监测模型等系统功能，优化客户信息质量管理报表，提高全行反洗钱工作效率。

### 5.8 资本管理

本集团资本管理以满足监管之要求，不断提高资本的风险抵御能力和资本回报为目标，并在此基础上合理确定资本充足率目标，运用绩效考核、资本配置等手段引导业务发展，以此实现总体战略、业务发展、资本管理战略协同发展。

为促进本集团实现可持续发展，转变增长方式，统筹资产业务发展与资本节约，进一步增强经营机构资本节约意识，近年来，本集团在绩效考核方案中考虑各机构资本消耗情况与收益，进一步优化风险调整绩效考核方案，引导分支机构和管理部门多做节约资本的业务及资本回报高的业务。同时实施资本预算管理，通过引入资本分配，建立健全资本占用和风险资产之间的平衡制约机制，确保资本充足率持续达标。

## 管理层讨论与分析

### 5.8.1 资本充足率

本集团按照中国银保监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》和其他相关监管规定计算资本充足率，其中：信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。报告期内，本集团满足中国银保监会关于过渡期安排的最低资本要求、储备资本要求以及逆周期资本要求。

下表列出截至所示日期，本集团及本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本净额及资本充足率信息。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
<b>资本净额：</b>				
核心一级资本净额	<b>41,055,256</b>	<b>37,825,545</b>	35,902,191	32,937,291
一级资本净额	<b>46,115,153</b>	<b>42,734,852</b>	40,934,037	37,846,598
资本净额	<b>57,769,442</b>	<b>53,718,559</b>	53,672,813	50,048,091
<b>资本充足率(%)：</b>				
核心一级资本充足率	<b>8.97</b>	<b>8.86</b>	8.39	8.17
一级资本充足率	<b>10.07</b>	<b>10.01</b>	9.57	9.39
资本充足率	<b>12.62</b>	<b>12.59</b>	12.54	12.42

下表列出截至所示日期本集团资本充足率情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>核心资本：</b>		
股本	3,474,505	3,127,055
合格的资本公积	8,482,340	5,246,195
盈余公积及一般风险准备	10,338,725	9,753,867
合格的未分配利润	17,880,224	17,101,676
少数股东资本可计入部分	1,129,426	919,041
<b>核心一级资本监管扣除项目：</b>		
全额扣除项目	(249,965)	(245,643)
门槛扣除项目	-	-
<b>核心一级资本净额</b>	<b>41,055,256</b>	35,902,191
<b>其他一级资本净额</b>	<b>5,059,897</b>	5,031,846
<b>二级资本净额</b>	<b>11,654,289</b>	12,738,776
<b>资本净额</b>	<b>57,769,442</b>	53,672,813
表内风险加权资产	425,750,204	397,595,492
表外风险加权资产	7,839,224	6,893,744
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	12,400	345
<b>信用风险加权资产总额</b>	<b>433,601,828</b>	404,489,581
<b>市场风险加权资产总额</b>	<b>1,975,296</b>	954,344
<b>操作风险加权资产总额</b>	<b>22,266,513</b>	22,502,901
应用资本底线之前的风险加权资产合计	457,843,637	427,946,826
应用资本底线之后的风险加权资产合计	457,843,637	427,946,826
<b>核心一级资本充足率(%)</b>	<b>8.97</b>	8.39
<b>一级资本充足率(%)</b>	<b>10.07</b>	9.57
<b>资本充足率(%)</b>	<b>12.62</b>	12.54

## 管理层讨论与分析

截至2021年6月30日，本集团资本充足率为12.62%，较上年末上升0.08个百分点；一级资本充足率为10.07%，较上年末上升0.50个百分点；核心一级资本充足率为8.97%，较上年末上升0.58个百分点。影响本集团资本充足率变化的主要因素有：(1)A股IPO募集资金净额37.05亿元；(2)报告期内实现归属于本行股东的净利润26.59亿元；(3)报告期内股东大会决议支付2020年度股息12.96亿元；(4)报告期内赎回二级资本债15.00亿元。

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》，本行资本构成、有关科目展开说明、资本工具主要特征等信息，在本行网站(www.cqcbank.com)“投资者关系—财务信息—监管资本”专栏中进行详细披露。

### 5.8.2 杠杆率

截至2021年6月30日，本集团杠杆率为7.11%，满足中国银保监会监管要求。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日
杠杆率(%)	7.11	6.84
一级资本	46,365,118	41,179,679
一级资本扣减项	249,965	245,642
一级资本净额	46,115,153	40,934,037
调整后表内资产余额	606,831,246	562,213,707
调整后表外资产余额	41,746,706	36,389,776
调整后表内外资产余额	648,577,952	598,603,483

### 5.8.3 资本融资管理

本行在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，持续推进资本工具创新，增强资本实力、优化资本结构并合理控制资本成本。

本行于2017年3月在全国银行间债券市场公开发行规模为60亿元的二级资本债券，为十年期固定利率债券，票面年利率为4.8%，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，全部用于补充本行二级资本。

本行于2017年12月在境外发行规模为7.5亿美元优先股，折人民币49.5亿元，为无期限浮动利率，第一个赎回日为2022年12月20日，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，全部用于补充本行其他一级资本。更多内容请参阅本年度报告“7.3 优先股相关情况”。

### 5.8.4 经济资本配置和管理

本行经济资本管理包括计量、配置和应用三个主要方面，经济资本指标包括经济资本占用(EC)、经济资本回报率(RAROC)、经济增加值(EVA)等三类指标，应用领域包括信贷资源配置、限额管理、绩效考核、费用分配、产品定价、客户管理等。

本行从计量、配置、考核等方面进一步完善经济资本管理体系，强化经济资本约束激励机制，推动走资本集约型发展道路。一是进一步完善经济资本计量政策，优化经济资本计量标准和计量系统；二是严格执行经济资本限额管理措施，不断提升经济资本精细化管理水平，全面加强对分支机构及控股机构的资本约束；三是持续优化信贷业务经济资本计量和考核政策，积极助力本行信贷结构调整；四是加强对各级机构的经济资本管理培训，大力推进经济资本在经营管理和业务前沿的应用。

### 5.9 环境与展望

2021年上半年，新冠肺炎疫情仍在全球蔓延，世界经济复苏不平衡不稳定日益凸显，宽松货币政策溢出效应逐步显现。面对严峻复杂的外部环境，我国统筹疫情防控和经济社会发展成果持续巩固，经济呈现稳定恢复态势，稳中加固、稳中向好。2021年上半年，我国国内生产总值(GDP)同比增长12.7%，经济发展动力不断增强，工业生产稳步回升、消费市场进一步复苏、固定资产投资持续恢复、外贸进出口稳中向好，经济运行中的积极因素增多。在稳中向好的宏观环境下，银行业保持了平稳运行的良好态势，银行业资产和主要业务稳健增长、服务实体经济质效持续提升、重点领域风险有效防控、发展稳健性显著增强。

宏观经济政策方面，中共中央政治局会议指出要做好宏观政策跨周期调节，保持宏观政策连续性、稳定性、可持续性，统筹做好今明两年宏观政策衔接，保持经济运行在合理区间。积极的财政政策要提升政策效能，兜牢基层“三保”底线，合理把握预算内投资和地方政府债券发行进度，推动今年底明年初形成实物工作量。稳健的货币政策要保持流动性合理充裕，助力中小企业和困难行业持续恢复。积极的财政政策、稳健的货币政策为银行业发展提供了良好的外部环境，助力中小企业和困难行业恢复的政策导向也对银行业下一步发展明确了方向、注入了动能。

区域经济方面，重庆市作为中国最大的直辖市、中国西部最发达的都市区和长江上游最大的中心港口城市，拥有十分明显的区位优势。同时，成渝双城经济圈建设上升为国家战略，为重庆市发展带来新的契机。数据显示，2021年上半年，川渝两地安排合作共建重大基础设施项目67个，截至6月底已开工58个，完成年度投资414.6亿元。受惠于各项区域政策的落地实施，区域内金融机构也将获得新的发展机遇。

本集团将以此为契机，全面对接区域发展战略，尤其将以支持成渝地区双城经济圈建设为抓手，深度参与川渝合作，持续提升金融服务水平和业务覆盖面，全力在落实国家战略中把握自身高质量发展的机遇。

# 重要事项

## 6.1 承诺事项履行情况

根据本行于2020年12月30日披露的《重庆银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书》，本行、本行股东、本行董事、监事、高级管理人员等作出并正在履行以下承诺：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行A股发行前持有本行股份5%以上的内资股东重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆路桥股份有限公司	重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆路桥股份有限公司承诺如下： “1、自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本公司持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。本公司承诺遵守相关法律、法规及规范性文件（包括中国证券监督管理委员会和证券交易所的相关规定）在股份限售方面的规定。 2、如重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，则本公司持有的重庆银行股票的锁定期限在本承诺函第一条所述锁定期的基础上自动延长6个月。 3、本公司持有的重庆银行股票在锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于重庆银行首次公开发行A股股票时的发行价。 4、如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份的，本公司承诺违规减持重庆银行股份所得收益归重庆银行所有。如本公司未将违规减持所得收益支付给重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应支付给重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向重庆银行支付的违规减持所得收益。在上述承诺期间，如重庆银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。”	2021年2月5日	36个月，视情况可延长	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行股东重庆市水利投资(集团)有限公司、重庆市地产集团有限公司 <sup>3</sup> 、力帆科技(集团)股份有限公司 <sup>4</sup> 、北大方正集团有限公司、重庆发展置业管理有限公司 <sup>5</sup> 、重庆高速公路股份有限公司和民生实业(集团)有限公司	重庆市水利投资(集团)有限公司、重庆市地产集团、力帆科技(集团)股份有限公司、北大方正集团有限公司、重庆发展置业管理有限公司、重庆高速公路股份有限公司和民生实业(集团)有限公司等7名股东承诺如下：  “自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本公司持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。锁定期届满后将按有关监管机构的相关规定执行。”	2021年2月5日	36个月	是

3 重庆市地产集团所持有的本行股份已无偿划转至重庆市地产集团有限公司，重庆市地产集团有限公司已作出相应的限售承诺。

4 原力帆实业(集团)股份有限公司，于2021年3月3日更名为力帆科技(集团)股份有限公司，并变更法定代表人、注册资本及经营范围。

5 原重庆交通旅游投资集团有限公司，于2020年4月30日更名为重庆发展置业管理有限公司，并变更投资人、注册资本及经营范围。

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	担任本行董事、高级管理人员且持有本行股份的冉海陵、刘建华、杨雨松、杨世银、周国华、黄宁承诺如下：  “1、 本人将遵守中国证券监督管理委员会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》的相关规定。  2、 自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。  3、 如重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，则本人持有的重庆银行股票的锁定期限在本承诺函第二条所述锁定期的基础上自动延长6个月。在延长的锁定期内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。  4、 本人持有的重庆银行股票在锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于重庆银行首次公开发行A股股票时的发行价。  5、 上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向重庆银行申报所持有的重庆银行股份及其变动情况：(1)在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持重庆银行股份总数的25%，离职后半年内，不转让本人持有的重庆银行股份；(2)本人每年转让的股份不超过所持重庆银行股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过本人所持重庆银行股份总数的50%；(3)本人不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出重庆银行股份。”	2021年2月5日	36个月，视情况可延长	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>6、 如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份有限公司的，本人承诺违规减持重庆银行股份有限公司所得收益归重庆银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向重庆银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如重庆银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。”</p> <p>担任本行监事且持有本行股份的黄常胜、吴平承诺如下：</p> <p>“1、 本人将遵守中国证券监督管理委员会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》的相关规定。</p> <p>2、 自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。</p> <p>3、 在上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向重庆银行申报所持有的重庆银行股份有限公司及其变动情况：(1)在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持重庆银行股份有限公司总数的25%，离职后半年内，不转让本人持有的重庆银行股份有限公司。(2)本人每年转让的股份不超过所持重庆银行股份有限公司总数的15%，5年内转让的股份总数不超过本人所持重庆银行股份有限公司总数的50%；(3)不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出重庆银行股份有限公司。</p> <p>4、 如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份有限公司的，本人承诺违规减持重庆银行股份有限公司所得收益归重庆银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向重庆银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。”</p>			

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行内部职工股股东	<p>本行220名持有本行内部职工股股份超过5万股的自然人承诺：</p> <p>“自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让所持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份；在上述承诺的锁定期届满后，本人每年转让的股份不超过所持重庆银行股份总数的15%，5年内转让的股份不超过所持重庆银行股份总数的50%。”</p>	2021年2月5日	36个月	是
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行	<p>本行对于招股说明书内容内容承诺如下：</p> <p>“1、 本行招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行将在中国证监会或人民法院等有权部门作出发行人存在上述事实的最终认定或生效判决后5个交易日内启动与股份回购有关的程序，回购本行本次公开发行的全部A股新股，具体的股份回购方案将依据所适用的法律、法规、规范性文件及章程等规定进行本行内部审批程序和外部审批程序。回购价格不低于本行股票发行价加算股票发行后至回购时相关期间银行同期活期存款利息。如本行本次发行上市后有利润分配、送配股份、公积金转增股本等除权、除息行为，回购的股份包括本次公开发行的全部A股新股及其派生股份，上述股票发行价相应进行除权除息调整。</p> <p>2、 本行招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将根据中国证监会或人民法院等有权部门的最终处理决定或生效判决，依法及时足额赔偿投资者损失。</p> <p>3、 本行若未能履行上述承诺，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>	2021年2月5日	长期	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司	<p>重庆渝富资本运营集团有限公司对于本行招股说明书内容承诺如下：</p> <p>“1、 重庆银行本次发行的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、完整性依法承担法律责任。</p> <p>2、 因重庆银行本次发行的招股说明书存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对判断重庆银行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本公司将敦促重庆银行回购本次发行的全部新股及其派生股份（如重庆银行本次发行并上市后有利利润分配、送配股份、公积金转增股本等除权、除息行为）。</p> <p>3、 因重庆银行本次发行的招股说明书有虚假记载、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，本公司将依法赔偿投资者损失。</p> <p>本公司以重庆银行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银行股份不得转让。”</p>	2021年2月5日	长期	是
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行全体董事、监事、高级管理人员	<p>本行全体董事、监事、高级管理人员对于本行招股说明书内容承诺如下：</p> <p>本行全体董事、监事、高级管理人员特此承诺如下：</p> <p>“1、 重庆银行为首次公开发行A股股票并上市公告的招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。如证券监督管理部门或司法机关认定重庆银行公告的招股说明书存在虚假记载、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，本人将依法赔偿投资者损失。</p> <p>2、 如本人未能履行上述承诺，将按照有关法律法规及监管部门的要求承担相应的责任。”</p>	2021年2月5日	长期	是

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	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	本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司	<p>重庆渝富资本运营集团有限公司承诺如下：</p> <p>“（一）本公司及本公司下属企业（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，与发行人不存在同业竞争的情形。</p> <p>（二）在本公司作为发行人主要股东的期间内，本公司及本公司下属企业（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发行人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>（三）尽管有上述第（一）条和第（二）条的规定，鉴于本公司是重庆市人民政府批准设立的从事综合性投资和国有资产经营的公司，经营业务包括投资证券公司、银行、保险公司等在内的金融业务，管理相关金融资产。本公司及本公司控制的企业可以以法规允许的任何形式（包括但不限于独资经营、合资或合作经营以及直接或间接拥有其他公司或企业的股票或其他权益）在重庆市人民政府授权范围内投资经营商业银行业务的企业。截至本承诺出具之日，本公司除投资发行人外，还投资重庆农村商业银行股份有限公司，持有其约9.98%的股份。</p> <p>（四）本公司承诺将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行，不会将本公司及本公司控制的企业所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用发行人主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于发行人而有利于其他本公司或本公司控制的企业所投资的商业银行的决定或判断，并将尽力避免该种客观结果的发生。本公司在行使发行人股东权利时将如同所投资的商业银行仅有发行人，为发行人的最大或最佳利益行使股东权利，不会因本公司及本公司控制的企业投资于其他商业银行而影响作为发行人股东为发行人谋求最大或最佳利益的商业判断。</p>	2021年2月5日	长期	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			(五) 本公司保证严格遵守中国证券监督管理委员会、发行人上市地证券交易所有关规章制度及发行人章程、关联交易管理办法等公司管理制度的规定,与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务,不利用主要股东的地位谋取不当利益,不损害发行人和其他股东的合法权益。”			
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行	<p>本行就首次公开发行A股股票并上市后三年内的股价稳定承诺如下:</p> <p>“一、启动稳定股价措施的条件</p> <p>本行A股发行后三年内,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(最近一期审计基准日后,因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的,每股净资产相应进行调整,下同),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,本行及相关主体将根据《稳定A股股价预案》采取措施稳定本行股价。</p> <p>二、稳定股价的具体措施</p> <p>(一) 本行回购股票</p> <p>1、如本行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,则触发本行采取稳定股价措施的义务。本行董事会应在触发前述义务之日起10个交易日内制定并公告本行稳定股价方案。本行稳定股价方案包括但不限于回购本行股票的方案或符合相关法律、法规、其他规范性文件(包括本行股票上市地规则)规定的其他方案。具体方案将依据所适用的法律、法规、规范性文件及本行《公司章程》等规定履行本行的内部审批程序和所适用的外部审批程序。</p> <p>2、本行将在董事会决议作出后尽快按照本行章程规定召开股东大会以及类别股东会,审议实施回购股票的议案(以下简称“回购议案”),回购议案均须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上同意方可通过。</p>	2021年2月5日	36个月	是

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>3、若本行采取回购本行股票方案的，股份回购预案将包括但不限于回购股份数量、回购价格区间、回购资金来源、回购对本行股价及本行经营的影响等内容。本行应在股份回购预案依据所适用的法律、法规、规范性文件及本行《公司章程》等规定完成本行的内部审批程序，履行相关法律、法规及其他规范性文件所规定的其他相关程序并取得所需的相关批准后，实施股份回购方案。本行应通过证券交易所集中竞价方式、要约方式及/或其他合法方式回购本行股份。本行用于回购股份的资金总额不低于本行上一年度归属于本行股东净利润的5%，不超过本行本次公开发行股票募集资金净额。</p>			
			<p>4、若本行采取其他符合相关法律、法规、其他规范性文件(包括本行股票上市地规则)规定的稳定股价方案的，则该等方案在本行依据所适用的法律、法规、规范性文件(包括本行股票上市地规则)及本行《公司章程》等履行相应审批及/或报备程序后实施。</p>			
			<p>5、在实施股价稳定方案过程中，如以下情形之一出现，则本行可中止实施股价稳定方案：(1)本行A股股票连续10个交易日的收盘价均高于本行最近一期经审计的每股净资产；(2)继续回购股票将导致本行不满足法定上市条件；或(3)回购股票的数量达到回购前本行A股股份总数的2%。本行中止股价稳定方案后，自上述稳定股价义务触发之日起12个月内，如再次出现本行A股连续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的情况，则本行应继续实施上述股价稳定方案。</p>			
			<p>6、本行中止股价稳定方案后，自上述稳定股价义务触发之日起12个月内，如再次出现本行A股连续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的情况，则本行应继续实施上述股价稳定方案。</p>			
			<p>7、本行的回购行为及信息披露、回购后的股份处置应当符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》及其他相关法律、行政法规以及本行章程的规定。</p>			

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			(二) 未能履行增持或股份回购义务的约束措施			
			<p>1、 若本行未按照稳定股价预案所述在触发本行稳定股价义务之日起10个交易日内制定并公告稳定股价预案，或未按照公告的预案实施，则本行将在5个交易日内自动冻结相当于上一年度归属于本行股东的净利润的10%的货币资金，以用于履行上述稳定股价的承诺。如本行未履行股份稳定股价义务，造成投资者损失的，本行将依法赔偿投资者损失。</p> <p>2、 如本行董事及高级管理人员未能在触发增持义务之日起10个交易日提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则本行应自未能履行约定义务当月起扣减相关当事人每月薪酬的15%并扣减现金分红（如有），直至累计扣减金额达到应履行稳定股价义务的上一会计年度从本公司已取得薪酬总额（税后）的15%，该等扣减金额归本行所有。</p> <p>三、 本行在履行上述义务时，应按照本行股票上市地上市规则及其他适用的监管规定履行相应的信息披露义务，并需符合商业银行监管等相关规定。”</p>			

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司	<p>重庆渝富资本运营集团有限公司就本行首次公开发行A股股票并上市后三年内的股价稳定承诺如下：</p> <p>“一、重庆银行首次公开发行A股股票并上市后三年内，如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整，下同），非因不可抗力因素所致，则本公司将根据《重庆银行股份有限公司首次公开发行A股股票并上市后三年内稳定公司A股股价预案》的稳定股价具体方案，积极采取下述措施稳定重庆银行股价。</p> <p>二、如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产，且重庆银行董事会未能如期公告稳定股价方案或者重庆银行公告的稳定股价方案未能获得有权机构或有权部门批准的，则触发本公司增持重庆银行股份的义务，本公司将采取以下措施：</p> <p>1、本公司将在触发日后15个交易日内向重庆银行提交增持重庆银行股票的方案并由重庆银行公告。增持通知书应包括增持股份数量、增持价格、增持期限、增持目标及其他有关增持的内容。</p> <p>2、本公司将于稳定股价义务触发之日起6个月内，以累计不低于增持重庆银行股票方案公告时所享有的重庆银行最近一个年度的现金分红15%的资金增持本行股份。</p> <p>3、在实施上述增持计划过程中，如重庆银行A股股票连续10个交易日的收盘价均高于重庆银行最近一期经审计的每股净资产，则本公司可中止实施股份增持计划。中止实施股份增持计划后，自上述增持义务触发之日起12个月内，如再次出现重庆银行股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产的情况，则本公司将继续实施上述股份增持计划。</p>	2021年2月5日	36个月	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>4、 本公司在增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份，并且本公司增持后，重庆银行的股权分布应当符合上市条件，增持行为应符合相关法律、法规及规范性文件的规定</p> <p>三、 若本公司未能在触发增持义务之日起15个交易日提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则重庆银行有权将本公司履行增持义务相等金额的该年度及以后年度应付本公司的现金分红款项收归重庆银行所有，直至本公司履行增持义务；如因本公司未履行上述股份增持义务造成重庆银行、投资者损失的，本公司将依法赔偿重庆银行、投资者损失。”</p>			
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行董事、高级管理人员	<p>本行董事(不包括独立董事及不在本行领取薪酬的董事)、高级管理人员，就本行首次公开发行A股股票并上市后三年内的股价稳定承诺如下：</p> <p>“一、 启动稳定股价措施的条件</p> <p>重庆银行首次公开发行A股股票并上市后三年内，如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产(最近一期审计基准日后，因利润分配、公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整，下同)，非因不可抗力因素所致，则本人将根据《稳定A股股价预案》的稳定股价具体方案，积极采取下述措施稳定重庆银行股价。</p> <p>二、 稳定股价的具体措施</p> <p>1、 如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产，且重庆银行稳定股价方案未能获得重庆银行股东大会以及类别股东会批准或其他合法原因无法实施股票回购，则本人将在达到触发启动股价稳定措施条件之日起90日内或重庆银行股东大会以及类别股东会做出不实施回购股票计划的决议之日起90日内(以先到者为准)增持重庆银行股票。</p>	2021年2月5日	36个月	是

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			2、如重庆银行虽实施股票回购计划，但仍未满足“重庆银行A股股票连续10个交易日的收盘价均已高于本行最近一期经审计的每股净资产”之条件，本人将在重庆银行股票回购计划实施完毕之日起90日内开始增持重庆银行股份，且增持计划完成后的6个月内将不出售所增持的股份。本人承诺增持股份行为及信息披露应当符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。			
			3、在符合相关法律、法规、规范性文件(包括重庆银行上市地上市规则)规定的前提下，本人将在触发增持义务后10个交易日内就增持重庆银行股份的具体计划书面通知重庆银行，包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息，并由重庆银行公告。			
			4、在实施上述增持计划过程中，在达到以下条件之一的情况下本人可中止实施股份增持计划：(1)通过增持重庆银行股票，如重庆银行A股股票连续10个交易日的收盘价均高于重庆银行最近一期经审计的每股净资产；(2)继续增持股票将导致重庆银行不满足法定上市条件；(3)继续增持股票将导致需要履行要约收购义务且其未计划实施要约收购；或(4)已经增持股票所用资金达到其上一年度在重庆银行取得薪酬总额的15%。			
			5、中止实施股份增持计划后，自上述增持义务触发之日起12个月内，如再次出现重庆银行股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产的情况，则本人将继续实施上述股份增持计划。			

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>三、 未能履行增持或股份回购义务的约束措施</p> <p>如本人未能在触发增持义务之日起10个交易日提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则重庆银行应自未能履行约定义务当月起扣减本人每月薪酬的15%并扣减现金分红(如有)，直至累计扣减金额达到应履行稳定股价义务的上一会计年度从重庆银行已取得薪酬总额(税后)的15%，该等扣减金额归重庆银行所有；如因本人未履行上述股份增持义务造成重庆银行、投资者损失的，本人将依法赔偿重庆银行、投资者损失。</p> <p>四、 本人在履行上述义务时，应按照本行股票上市地上市规则及其他适用的监管规定履行相应的信息披露义务，并需符合商业银行监管等相关规定。”</p>			

## 6.2 控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

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。

## 6.3 重大关联交易事项

### 6.3.1 与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行严格按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司关联交易实施指引》和《香港联合交易所有限公司证券上市规则》等境内外监管制度和《重庆银行股份有限公司关联交易管理办法》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。

## 重要事项

本行于2021年5月20日召开的2020年度股东大会审议通过了《关于2021年度日常关联交易预计额度的议案》。报告期内，本行日常关联交易事项的实际履行情况如下：

单位：亿元

序号	关联方名称	交易类别	2021年关联交易预计额度	截至2021年6月30日开展情况
1	重庆渝富控股集团有限公司及其相关方	授信类业务	38.55	19.98
2	重庆市地产集团有限公司及其相关方	授信类业务	50	29.7
3	力帆科技(集团)股份有限公司	授信类业务	11.85	2.88
4	重庆路桥股份有限公司	授信类业务	5	0
5	重庆力帆控股有限公司	授信类业务	13.51	0
6	重庆对外经贸(集团)有限公司及其相关方	授信类业务	25.45	16.45
7	重庆商社(集团)有限公司及其相关方	授信类业务	46.6	4.43
8	西南证券股份有限公司	授信类业务	3	3
9	重庆渝康资产经营管理有限公司	授信类业务	10	1.2
10	马上消费金融股份有限公司	授信类业务	20	0
11	重庆三峡银行股份有限公司	授信类业务	15	3.3
		非授信类业务	15	7.5
12	重庆农村商业银行股份有限公司	授信类业务	30	3
		非授信类业务	20	13.5
13	重庆京东方显示技术有限公司	授信类业务	4.25	0
14	重庆兴农融资担保集团有限公司	非授信类业务	26.7	7.38
15	重庆三峡融资担保集团股份有限公司	非授信类业务	30	4.65
16	重庆市交通融资担保有限公司	非授信类业务	6	2.24
17	重庆市融资再担保有限责任公司	非授信类业务	5	1.64
18	重庆进出口融资担保有限公司	非授信类业务	6	0
19	关联自然人	授信类业务	3.3	1.34

报告期内，本行第六届董事会第28次会议审议通过了《关于向重庆鈇渝金融租赁股份有限公司提供授信涉及重大关联交易事项的议案》，同意给予重庆鈇渝金融租赁股份有限公司最高授信额度40亿元。截至报告期末，关联方授信余额为5亿元。按照中国银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定，重庆鈇渝金融租赁股份有限公司为本行关联方。

### 6.3.2 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。

### 6.3.3 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。

### 6.3.4 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性关联债权债务往来。

### 6.3.5 其他重大关联交易

报告期内，本行不存在其他重大关联交易。

## 6.4 重大合同及其履行情况

### 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行签署的重大合同中没有在银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

### 重大担保事项

担保业务属本行日常业务。报告期内，本行除中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。报告期内，本行未发生违反规定决策程序对外提供担保的情况。

## 6.5 重大诉讼及仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。截至2021年6月30日，本行有未决应诉案件(含本行作为第三人)37笔，诉讼标的金额为3.34亿元。本行认为上述诉讼及仲裁事项不会对本行的财务状况或经营成果产生重大不利影响。

## 6.6 处罚及整改情况

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

## 重要事项

### 6.7 诚信状况

报告期内，本行不存在未履行重大诉讼案件法院生效判决的情况，无所负数额较大的债务到期未清偿的情形。

### 6.8 会计政策变更的说明

报告期内，本行不存在会计政策变更的情形。

### 6.9 会计师事务所变更的说明

报告期内，本行第六届董事会第24次会议审议通过《重庆银行股份有限公司关于2021年度外部审计机构的聘请及报酬的议案》，拟聘用安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别担任本行2021年度国内会计师事务所和国际会计师事务所。该议案已提交本行2020年度股东大会审议通过。

在此之前，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已连续八年（2013至2020年度）为本行提供审计服务。根据财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2020〕6号）中关于国有金融企业连续聘用同一会计师事务所最长不得超过8年的规定，本行于报告期内对会计师事务所进行了改聘。

### 6.10 重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本集团未发生重大资产收购、出售及吸收合并事项。

### 6.11 审阅中期财务报表

本行外部审计师安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）、安永会计师事务所已分别对本行按照中国会计准则和国际财务报告准则要求编制的中期财务报告进行审阅，同时本行董事会及董事会审计委员会已审阅并同意本行2021年半年度报告。

### 6.12 发布中期报告

本行按照中国会计准则和中国证监会半年报编制规则编制的中文版本的半年度报告，可在上海证券交易所和本行网站查阅。

本行按照国际财务报告准则和香港上市规则编制的中英文两种语言版本的中期报告，可在香港联交所和本行网站查阅。在对本中期报告的中英文版本理解上发生歧义时，以中文为准。

### 6.13 其他

根据香港上市规则附录十六《财务资料的披露》之第四十段，除了在此报告已作披露者外，本行确认有关附录十六第三十二段所列事宜的现有公司资料与本行2020年度报告所披露的资料并无重大变动。

# 股份变动及股东情况

## 7.1 普通股股份变动情况

### 7.1.1 普通股股份总体情况

截至报告期末，本行普通股股份总数为3,474,505,339股。其中A股为1,895,484,527股，H股为1,579,020,812股。

	2020年12月31日		本次变动增减(+, -)					2021年6月30日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	1,548,033,993	49.50	-	-	-	-	-	1,548,033,993	44.55
1、国家持股	5,529,998	0.18	-	-	-	-5,529,998	-5,529,998	-	-
2、国有法人持股	1,018,216,524	32.56	-	-	-	2,258,725	2,258,725	1,020,475,249	29.37
3、其他内资持股	524,287,471	16.77	-	-	-	3,271,273	3,271,273	527,558,744	15.18
其中：境内非国有法人持股	466,751,232	14.93	-	-	-	4,088,347	4,088,347	470,839,579	13.55
境内自然人持股	57,536,239	1.84	-	-	-	-817,074	-817,074	56,719,165	1.63
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	1,579,020,812	50.50	347,450,534	-	-	-	347,450,534	1,926,471,346	55.45
1、人民币普通股	-	-	347,450,534	-	-	-	347,450,534	347,450,534	10.00
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	1,579,020,812	50.50	-	-	-	-	-	1,579,020,812	45.45
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	3,127,054,805	100.00	347,450,534	-	-	-	347,450,534	3,474,505,339	100.00

注：

(1) 在有限售条件股份中，国有法人、境内非国有法人、境内自然人持股数量变动，系股东证券账户性质变动、股东新确权、未确权股份托管专用证券账户划归境内非国有法人等原因所致。

(2) 截至报告期末，我行股份质押340,036,213股，占我行总股本的9.79%；冻结股份532,655股，占我行总股本的0.02%。

## 股份变动及股东情况

### 7.1.2 普通股股份变动情况说明

2020年12月18日，本行收到中国证监会《关于核准重庆银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可[2020]3511号)，核准本行公开发行不超过347,450,534股新股。2021年2月5日，本行A股股票正式在上海证券交易所挂牌上市。截至报告期末，本行发行的普通股股份总数为3,474,505,339股。

### 7.1.3 普通股股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

本行于2021年2月首次公开发行A股股票，发行价格为每股人民币10.83元，发行数量347,450,534股普通股，总股本由3,127,054,805股变更为3,474,505,339股。2021年6月30日，本行基本每股收益为0.79元，归属于母公司普通股股东的每股净资产为11.58元，若按发行前股本计算，则本行基本每股收益为0.85元，归属于母公司普通股股东的每股净资产为12.86元。

### 7.1.4 限售股份变动情况

因本行在报告期内首次公开发行A股上市，原1,548,033,993股内资股份登记为限售流通股，锁定期为自上市之日起12个月、36个月；报告期内限售流通股未到解除限售日期，无解除限售情况变化。截至报告期末，有限售条件股份数为1,548,033,993股。

## 7.2 股东和实际控制人情况

### 7.2.1 股东总数

截至报告期末，本行普通股股东总数为97,972户，其中A股股东96,828户，H股股东1,144户。

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

序号	股东名称	股东性质	期末 持股数(股)	占总股本 比例(%)	股份类别	报告期内 增减(股)	持有有限售	
							条件股份 数量(股)	质押或 冻结(股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	1,118,730,819	32.20	H股	-22,000	-	-
2	重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	462,179,748	13.30	A股+H股	-	407,929,748	-
3	大新银行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H股	-	-	-
4	力帆科技(集团)股份有限公司	民营法人	294,818,932	8.49	A股+H股	-	129,564,932	252,064,932
5	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	240,463,650	6.92	H股	-	-	-
6	富德生命人寿保险股份有限公司	民营法人	217,570,150	6.26	H股	-	-	-
7	重庆路桥股份有限公司	民营法人	171,339,698	4.93	A股	-	171,339,698	-
8	重庆市地产集团有限公司	国有法人	159,926,519	4.60	A股	20,087,844	139,838,675	-
9	重庆市水利投资(集团)有限公司	国有法人	139,838,675	4.02	A股	-	139,838,675	-
10	北大方正集团有限公司	国有法人	94,506,878	2.72	A股	-	94,506,878	-

前十名无限售条件普通股股东持股情况

序号	股东名称	持有无限售条件	股份种类及数量	
		流通股的数量(股)	种类	数量(股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	1,118,730,819	H股	1,118,730,819
2	重庆市地产集团有限公司	20,087,844	A股	20,087,844
3	香港中央结算有限公司	2,151,224	A股	2,151,224
4	潘雪康	1,051,500	A股	1,051,500
5	刘淑红	1,004,300	A股	1,004,300
6	蒋龙新	914,400	A股	914,400
7	奚之锋	820,400	A股	820,400
8	王玉忠	820,000	A股	820,000
9	陈楚连	801,599	A股	801,599
10	宋医尔	790,000	A股	790,000

前十名股东中回购专户情况说明：无

上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明：无

上述股东关联关系或一致行动的说明：香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东间存在关联关系或一致行动人情形。

表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明：不适用

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)有限公司交易系统中的本行H股股东账户的股份总数。
- (2) 重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行A股407,929,748股，通过其子公司重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股54,250,000股；其关联方重庆川仪自动化股份有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司、西南证券股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司、重庆联合产权交易所集团股份有限公司、杨雨松持有本行A股31,173,547股，合并持有本行股份493,353,295股，占本行总股份的14.20%。
- (3) 力帆科技(集团)股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通过其子公司力帆国际(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合计持有本行股份294,818,932股，占本行总股本的8.49%。
- (4) 上海汽车集团股份有限公司通过其子公司上海汽车香港投资有限公司持有本行H股240,463,650股，占本行总股本的6.92%。
- (5) 富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通过其子公司富德资源投资控股集团有限公司持有本行H股67,570,150股，合并持有本行H股217,570,150股，占本行总股本的6.26%。
- (6) 重庆路桥股份有限公司直接持有本行A股171,339,698股，其关联方重庆国际信托股份有限公司持有本行A股195,102股，合并持有本行A股股份171,534,800股，占本行总股份的4.94%。
- (7) 重庆市地产集团有限公司所持有有限售条件股份系重庆市地产集团无偿划转。重庆市地产集团有限公司直接持有本行A股159,926,519股，其关联方重庆康居物业发展有限公司、重庆市城市害虫防治研究所、重庆庆安物业管理有限公司、重庆市重点工程开发有限公司、重庆房综置业有限公司持有本行A股3,673,494股，合并持有本行A股股份163,600,013股，占本行总股份的4.71%。

## 股份变动及股东情况

### 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(股)	有限售条件股份可上市交易情况		
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	重庆渝富资本运营集团有限公司	407,929,748	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
2	重庆路桥股份有限公司	171,339,698	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
3	重庆市水利投资(集团)有限公司	139,838,675	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
4	重庆市地产集团有限公司	139,838,675	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
5	力帆科技(集团)股份有限公司	129,564,932	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
6	北大方正集团有限公司	94,506,878	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
7	重庆南方集团有限公司	68,602,362	2022年2月	0	自本行上市之日起12个月
8	重庆发展置业管理有限公司	37,456,522	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
9	重庆高速公路投资控股有限公司	29,942,325	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
10	重庆中节能实业有限责任公司 <sup>6</sup>	24,901,099	2022年2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：本行未知上述股东间存在关联关系或一致行动人情形。

### 7.2.3 控股股东及实际控制人情况

报告期内，本行无控股股东。本行不存在单独或与他人一致行动时可行使本行有表决权股份总数30%以上的股东，本行任一股东无法以其所持股份表决权控制股东大会决议或董事会决议，不存在通过股东大会控制本行行为或者通过董事会、高级管理人员实际控制本行行为的股东。同时，本行也不存在单独或者与他人一致行动时，以其他方式在事实上控制本行的股东。因此，本行无控股股东。

报告期内，本行不存在实际控制人。本行不存在投资者依其对本行直接或间接的股权投资关系、协议安排或其他安排而实际控制本行的情形。因此，本行不存在实际控制人。

6. 截至报告期末，重庆中节能实业有限责任公司因吸收合并重庆中节能民安实业开发有限公司，持有本行有限售条件股份24,901,099股。

### 7.2.4 持股5%以上股东情况

#### 重庆渝富资本运营集团有限公司

重庆渝富资本运营集团有限公司是经重庆市政府批准设立的全国首家地方国有独资综合性资产经营管理公司，重庆渝富的控股股东为重庆渝富控股集团有限公司。重庆渝富成立于2004年2月27日，注册资本100.00亿元，法定代表人李剑铭，住所为重庆市两江新区黄山大道东段198号。经营范围为市政府授权范围内的资产收购、处置及相关产业投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问及代理，企业和资产托管（国家法律法规规定须取得前置审批的，在未取得审批前不得经营）。

截至报告期末，重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行A股407,929,748股，通过其子公司重庆渝富（香港）有限公司持有本行H股54,250,000股，其关联方重庆川仪自动化股份有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司、西南证券股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司、重庆联合产权交易所集团股份有限公司、杨雨松持有本行A股31,173,547股，合并持有本行股份493,353,295股，占本行总股份的14.20%。

#### 大新银行有限公司

大新银行有限公司的控股股东为大新银行集团有限公司。大新银行成立于1947年5月1日，注册资本62.00亿港币，住所为香港湾仔皇后大道东248号大新金融中心26楼，大新银行在香港、澳门及中国内地提供零售银行、商业银行及其他相关金融服务。

截至报告期末，大新银行有限公司持有本行H股458,574,853股，占本行总股本的13.20%。

#### 力帆科技(集团)股份有限公司

力帆科技(集团)股份有限公司的控股股东为重庆满江红股权投资基金合伙企业(有限合伙)。力帆科技(集团)股份有限公司成立于1997年12月1日，于2010年11月在上海证券交易所上市。截至报告期末，力帆股份注册资本45亿元，法定代表人徐志豪，住所为重庆市两江新区金山大道黄环北路2号。经营范围为一般项目：研制、开发、生产、销售：汽车、汽车发动机、摩托车、摩托车发动机、车辆配件、摩托车配件、小型汽油机及配件、电动自行车及配件、汽油机助力车及配件；销售：有色金属（不含贵金属）、金属材料、金属制品、白银饰品、计算机、体育（限汽车、摩托车运动）及运动产品（不含研制、生产）；为本企业研制、生产、销售的产品提供售后服务；经营本企业研制开发的技术和生产的科技产品的出口业务；经营本企业科研和生产所需的技术、原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件的进口业务，经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；经济信息咨询服务；批发、零售：润滑油、润滑脂；普通货运（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

## 股份变动及股东情况

截至报告期末，力帆科技(集团)股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通过其全资子公司力帆国际(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合计持有本行股份294,818,932股，占本行总股本的8.49%。力帆科技(集团)股份有限公司持有的本行A股质押129,564,932股，H股质押122,500,000股。

### 上海汽车集团股份有限公司

上海汽车集团股份有限公司的控股股东为上海汽车工业(集团)总公司。上海汽车集团股份有限公司成立于1984年4月16日，于1997年11月在上海证券交易所上市，注册资本116.83亿元，法定代表人陈虹，住所为中国(上海)自由贸易试验区松涛路563号1号楼509室。经营范围为汽车，摩托车，拖拉机等各种机动车整车，机械设备，总成及零部件的生产、销售，国内贸易(除专项规定)，咨询服务业，以电子商务方式从事汽车整车，总成及零部件的销售，从事网络科技领域内的技术服务，经营本企业自产产品及技术的进出口业务和本企业所需的机械设备、零配件、原辅材料及技术的进口业务(但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外)，本企业包括本企业控股的成员企业，汽车租赁及机械设备租赁，实业投资，期刊出版，利用自有媒体发布广告，从事货物及技术进出口业务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

截至报告期末，上海汽车集团股份有限公司通过其全资控股的上海汽车香港投资有限公司持有本行H股240,463,650股，占本行总股本的6.92%。

### 富德生命人寿保险股份有限公司

富德生命人寿保险股份有限公司无控股股东。富德生命人寿保险股份有限公司成立于2002年3月4日，注册资本117.52亿元，法定代表人方力，住所为深圳市福田区福中一路1001号生命保险大厦27、28、29、30层。经营范围为个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国银行保险监督管理委员会批准的其他人身保险业务。上述保险业务的再保险业务。保险兼业代理业务(凭许可证经营)。经中国银行保险监督管理委员会批准的资金运用业务。

截至报告期末，富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通过其全资子公司富德资源投资控股集团有限公司持有本行H股67,570,150股，合并持有本行H股217,570,150股，占本行总股本的6.26%。

### 7.2.5 监管口径下的其他主要股东

#### 重庆路桥股份有限公司

重庆路桥股份有限公司的控股股东为同方国信投资控股有限公司。重庆路桥股份有限公司成立于1997年6月13日，于1997年6月在上海证券交易所上市，注册资本13.29亿元，法定代表人江津，住所为重庆市渝中区和平路9号10-1号。经营范围为一般项目：嘉陵江石门大桥、嘉华嘉陵江大桥经营、维护（以上经营范围法律、行政法规禁止的，不得从事经营；法律、行政法规限制的，取得相关许可或审批后方可从事经营），市政公用工程施工总承包（壹级），房屋建筑工程（二级）；销售建筑材料和装饰材料（不含危险化学品）、五金、金属材料（不含稀贵金属）、木材、建筑机械（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

截至报告期末，重庆路桥直接持有本行A股171,339,698股，其一致行动关系人重庆国际信托股份有限公司持有本行A股195,102股，二者合并持有本行A股171,534,800股，占本行总股本的4.94%。按中国银保监会规定，重庆路桥股份有限公司向本行派驻董事，因此，其为本行的主要股东。

#### 重庆市地产集团有限公司

重庆市地产集团有限公司的控股股东是重庆市国有资产监督管理委员会，重庆市地产集团有限公司成立于2006年9月12日，注册资本50亿元，法定代表人李仕川，住所为重庆市渝北区佳园路2号，经营范围为一般项目：以自由资金从事投资活动，土地整治服务，工程管理服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

截至报告期末，重庆市地产集团有限公司持有本行A股159,926,519股，其关联方重庆康居物业发展有限公司、重庆市城市害虫防治研究所、重庆庆安物业管理有限公司、重庆市重点工程开发有限公司、重庆房综置业有限公司持有本行A股3,673,494股，合并持有本行A股股份163,600,013股，占本行总股份的4.71%。按中国银保监会规定，重庆市地产集团有限公司向本行派驻监事，因此，其为本行的主要股东。

#### 重庆北恒投资发展有限公司

重庆北恒投资发展有限公司的控股股东为重庆两江新区产业发展集团有限公司。重庆北恒投资发展有限公司成立于2012年11月19日，注册资本11亿元，法定代表人陈珍明，住所为重庆市北部新区高新园星光大道1号B座及C、D座，经营范围为利用自有资金从事投资业务；投资咨询；财务咨询；资产管理（以上项目不得从事银行、保险、证券等需要取得许可或审批的金融业务）；房地产开发；房地产经纪；园林绿化设计及维护；园林景观设计；物业管理（凭资质执业）；酒店管理；从事建筑相关业务（取得相关资质后方可执业）。依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动

截至报告期末，重庆北恒投资发展有限公司持有本行H股84,823,500股，占本行总股本2.44%。按中国银保监会规定，重庆北恒投资发展有限公司向本行派驻监事，因此，其为本行的主要股东。

## 股份变动及股东情况

### 7.2.6 香港法规下主要股东及其他人士的权益和淡仓

截至报告期末，就本行所知及根据证券及期货条例第336条规定须予备存的登记册所记录，除本行之董事、监事或最高行政人员外，属于证券及期货条例所定义的主要股东拥有本行股份及相关股份的权益如下：

股东名称	股份类别	好仓／淡仓	身份	持有股份数目	占相关股份类别比例(%)	占本行总股本比例(%)
大新金融集团有限公司 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	458,574,853	29.04	13.20
大新银行集团有限公司 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	458,574,853	29.04	13.20
大新银行有限公司 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	458,574,853	29.04	13.20
王守业 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	酌情信托的成立人／ 信托受益人的权益	458,574,853	29.04	13.20
王严君琴 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	配偶权益	458,574,853	29.04	13.20
王祖兴 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	被视作拥有权益	458,574,853	29.04	13.20
HSBC International Trustee Limited (汇丰国际信托有限公司) <sup>(2)</sup>	H股	好仓	受托人权益	458,574,853	29.04	13.20
重庆渝富控股集团有限公司 <sup>(3)</sup>	A股	好仓	受控法团的权益	407,929,748	21.52	11.74
	H股	好仓	受控法团的权益	54,250,000	3.44	1.56
重庆渝富资本运营集团有限公司 <sup>(3)</sup>	A股	好仓	实益拥有人	407,929,748	21.52	11.74
	H股	好仓	受控法团的权益	54,250,000	3.44	1.56
重庆渝富(香港)有限公司	H股	好仓	实益拥有人	54,250,000	3.44	1.56
上海汽车集团股份有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	240,463,650	15.23	6.92
上海汽车香港投资有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	240,463,650	15.23	6.92
力帆科技(集团)股份有限公司 <sup>(5)</sup>	A股	好仓	实益拥有人	129,564,932	6.84	3.73
	H股	好仓	受控法团的权益	165,254,000	10.47	4.76
	H股	淡仓	受控法团的权益	122,500,000	7.76	3.53
重庆力帆实业(集团)进出口有限公司 <sup>(5)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	165,254,000	10.47	4.76
	H股	淡仓	受控法团的权益	122,500,000	7.76	3.53
力帆国际(控股)有限公司 <sup>(5)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	165,254,000	10.47	4.76
	H股	淡仓	实益拥有人	122,500,000	7.76	3.53
富德生命人寿保险股份有限公司 <sup>(6)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	150,000,000	9.50	4.32
	H股	好仓	受控法团的权益	67,570,150	4.28	1.94
富德资源投资控股集团有限公司 <sup>(6)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	67,570,150	4.28	1.94

## 股份变动及股东情况

股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	持有股份数目	占相关股份类别比例(%)	占本行总股本比例(%)
重庆市地产集团有限公司 <sup>(7)</sup>	A股	好仓	实益拥有人	159,926,519	8.44	4.60
	A股	好仓	受控法团的权益	3,673,494	0.19	0.11
重庆康居物业发展有限公司 <sup>(7)</sup>	A股	好仓	实益拥有人	1,659,547	0.09	0.05
重庆庆安物业管理有限公司 <sup>(7)</sup>	A股	好仓	实益拥有人	914,351	0.05	0.03
重庆市重点工程开发有限公司 <sup>(7)</sup>	A股	好仓	实益拥有人	720,142	0.04	0.02
重庆房综置业有限公司 <sup>(7)</sup>	A股	好仓	实益拥有人	288,020	0.02	0.01
重庆市城市害虫防治研究所	A股	好仓	实益拥有人	91,434	0.00	0.00
重庆市水利投资(集团)有限公司	A股	好仓	实益拥有人	139,838,675	7.38	4.02
星展集团控股有限公司	H股	好仓	受控法团的权益	97,284,098	6.16	2.80
(DBS Group Holdings Ltd.) <sup>(8)</sup>	H股	淡仓	受控法团的权益	97,284,098	6.16	2.80
DBS Bank Ltd. <sup>(8)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	97,284,098	6.16	2.80
	H股	淡仓	实益拥有人	97,284,098	6.16	2.80
中信证券股份有限公司 <sup>(9)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	96,197,125	6.09	2.77
	H股	淡仓	受控法团的权益	56,341,442	3.57	1.62
中信证券国际有限公司 <sup>(9)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	96,197,125	6.09	2.77
	H股	淡仓	受控法团的权益	56,341,442	3.57	1.62
CLSA B.V. <sup>(9)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	96,197,125	6.09	2.77
	H股	淡仓	受控法团的权益	56,341,442	3.57	1.62
CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited <sup>(9)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	96,197,125	6.09	2.77
	H股	淡仓	受控法团的权益	56,341,442	3.57	1.62
CSI Capital Management Limited <sup>(9)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	96,197,125	6.09	2.77
CSI Financial Products Limited <sup>(9)</sup>	H股	淡仓	实益拥有人	56,341,442	3.57	1.62
重庆北恒投资发展有限公司	H股	好仓	实益拥有人	84,823,500	5.37	2.44

## 股份变动及股东情况

注：

- (1) 大新银行有限公司直接持有本行458,574,853股H股。大新银行有限公司由大新银行集团有限公司全资拥有，而大新银行集团有限公司则由大新金融集团有限公司拥有约74.37%权益。王守业先生实益拥有大新金融集团有限公司已发行股本约42.96%权益。王严君琴女士为王守业先生的配偶。就证券及期货条例而言，大新金融集团有限公司、大新银行集团有限公司、王守业先生、王严君琴女士及王祖兴先生被视为拥有大新银行有限公司在本行持有的股份权益。
- (2) 汇丰国际信托有限公司为就王守业先生作为授予人成立之家族全权信托受托人，间接持有大新金融集团有限公司之39.49%权益，就证券及期货条例而言，汇丰国际信托有限公司被视为拥有大新银行有限公司(见上文注(1))在本行所持有的股份权益。
- (3) 重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行407,929,748股A股，重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股54,250,000股。重庆渝富(香港)由重庆渝富资本运营集团有限公司全资拥有，重庆渝富资本运营集团有限公司由重庆渝富控股集团有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，重庆渝富资本运营集团有限公司被视为拥有重庆渝富(香港)有限公司在本行持有的股份权益，重庆渝富控股集团有限公司被视为拥有重庆渝富资本运营集团有限公司在本行持有的股份权益。
- (4) 上海汽车香港投资有限公司直接持有本行240,463,650股H股。上海汽车香港投资有限公司由上海汽车集团股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，上海汽车集团股份有限公司被视为拥有上海汽车香港投资有限公司在本行持有的股份权益。
- (5) 力帆科技(集团)股份有限公司直接持有本行129,564,932股A股。力帆国际(控股)有限公司直接持有本行165,254,000股H股(好仓)及122,500,000股H股(淡仓)，而力帆国际(控股)有限公司为重庆力帆实业(集团)进出口有限公司所全资持有，重庆力帆实业(集团)进出口有限公司由力帆科技(集团)股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，力帆科技(集团)股份有限公司和重庆力帆实业(集团)进出口有限公司被视为拥有力帆国际(控股)有限公司在本行所持有的股份权益。
- (6) 富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行150,000,000股H股，富德资源投资控股集团有限公司直接持有本行67,570,150股H股。富德资源投资控股集团有限公司由富德生命人寿保险股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，富德生命人寿保险股份有限公司被视为拥有富德资源投资控股集团有限公司在本行持有的股份权益。
- (7) 重庆市地产集团有限公司直接持有本行A股159,926,519股，重庆康居物业发展有限公司持有本行A股1,659,547股，重庆庆安物业管理有限公司持有本行A股914,351股，重庆市重点工程开发有限公司持有本行A股720,142股，重庆房综置业有限公司持有本行A股288,020股，重庆市城市害虫防治研究所有限公司持有本行A股91,434股。就证券及期货条例而言，重庆市地产集团有限公司被视为拥有重庆康居物业发展有限公司、重庆房综置业有限公司、重庆市重点工程开发有限公司、重庆庆安物业管理有限公司和重庆市城市害虫防治研究所有限公司在本行持有的股份权益。其中，重庆市地产集团有限公司直接持有重庆市城市害虫防治研究所有限公司100%的股权，重庆市地产集团有限公司通过下属子公司间接持有重庆庆安物业管理有限公司、重庆市重点工程开发有限公司、重庆房综置业有限公司、重庆康居物业发展有限公司100%的股权。
- (8) DBS Bank Ltd.直接持有本行97,284,098股H股(好仓)及97,284,098股H股(淡仓)，DBS Bank Ltd.为星展集团控股有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，星展集团控股有限公司被视为拥有DBS Bank Ltd.在本行持有的股份权益。DBS Bank Ltd.所持有的97,284,098股H股(好仓)及97,284,098股H股(淡仓)均涉及衍生工具，类别为：

97,284,098股H股(好仓)及97,284,098股H股(淡仓)

— 上市衍生工具(可转换文书)

(9) CSI Capital Management Limited直接持有本行96,197,125股H股(好仓)。CSI Financial Products Limited直接持有本行56,341,442股H股(淡仓)。CSI Capital Management Limited和CSI Financial Products Limited为CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited全资拥有。CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited为CLSA B.V.全资拥有, CLSA B.V.为中信证券国际有限公司全资拥有, 而中信证券国际有限公司为中信证券股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言, 中信证券股份有限公司、中信证券国际有限公司、CLSA B.V.及CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited被视为拥有CSI Capital Management Limited及CSI Financial Products Limited在本行持有的股份权益。CSI Capital Management Limited及CSI Financial Products Limited所持有的股份权益中有96,197,124股H股(好仓)及56,341,442股H股(淡仓)涉及衍生工具, 类别为:

82,451,443股H股(好仓)	— 上市衍生工具(可转换文书)
13,745,681股H股(好仓)及56,341,442股H股(淡仓)	— 非上市衍生工具(以现金交收)

### 7.3 优先股相关情况 近三年优先股发行上市情况

经原中国银监会重庆监管局渝银监复[2017]78号文及中国证监会证监许可[2017]2242号文核准, 本行于2017年12月20日发行了非累积永续境外优先股(具体情况请参见下表)。本次发行的境外优先股于2017年12月21日在香港联合交易所挂牌上市。

本次境外优先股的每股面值为人民币100元, 以美元金额缴纳资本的形式发行, 每股境外优先股的总发行价格为20美元, 本次境外优先股按记名形式发行, 最小发行和转让金额为200,000美元(或10,000股境外优先股), 超过部分为1,000美元(或50股境外优先股)的整数倍。本次境外优先股的合格获配售人不少于6名, 其仅发售给专业投资者并不适合零售投资者。

按照中国外汇交易中心公布的2017年12月20日的人民币汇率中间价, 本次境外优先股发行所募集资金的总额约为人民币49.5亿元。在扣除发行费用后, 本次境外优先股发行所募集资金依据适用法律法规和监管机构的批准用于补充本行其他一级资本。

境外优先股种类	股份代号	股息率	发行总额	每股募集 资金金额	发行股数
美元优先股	4616	5.4%	750,000,000美元	20美元	37,500,000股

### 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末, 本行优先股股东(或代持人)总数为1户。详情如下表。

优先股股东名称	股东性质	报告期内增减	期末 持股数量 (股)	持股比例	质押或冻结的 股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	—	37,500,000	100.00%	未知

## 股份变动及股东情况

注：

- (1) 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。
- (2) 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
- (3) 由于本次发行为非公开发行，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
- (4) 本行未知上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- (5) “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

### 优先股股息分配情况

截至报告期末，本行已发行的境外优先股未到本年度的付息日，本年度尚未发生境外优先股股息派发事项。

### 优先股赎回或转股情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转股。

### 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

### 优先股采取的会计政策及理由

根据财政部制定的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》等会计准则的相关要求，本行已发行且存续的优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

## 7.4 购买、出售及赎回本行上市证券

本行及其附属公司概无于报告期内购买、出售或赎回本行的任何上市证券。

# 证券发行与上市情况

## 8.1 普通股发行与上市情况

2020年12月18日，本行收到中国证监会《关于核准重庆银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2020]3511号），核准本行公开发行不超过347,450,534股新股。2021年1月27日，本行向符合条件的投资者及其他社会公众投资者发行347,450,534股A股，发行价格为每股人民币10.83元，扣除承销保荐等发行费用后募集资金净额为人民币37.05亿元，已全部用于补充本行核心一级资本。2021年2月5日，本行A股股票正式在上海证券交易所挂牌上市。详情请见本行于2021年2月4日在上海证券交易所网站发布的《重庆银行股份有限公司首次公开发行A股股票上市公告书》。

截至报告期末，本行已发行的普通股股份总数为3,474,505,339股，其中1,895,484,527股A股股票于上海证券交易所上市，1,579,020,812股H股股票于香港联合交易所上市。

## 8.2 优先股发行与上市情况

有关本行优先股发行与上市情况的相关详情，请参阅“股本变动及股东情况—优先股相关情况”一节。

## 8.3 债券发行情况

### 8.3.1 报告期内债券发行情况

经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并经2020年9月17日中国银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行小型微型企业贷款专项金融债券的批复》（渝银保监复[2020]205号）核准，本行于2021年1月22日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，全部为3年固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.5%。本期债券募集资金将用于发放小微企业贷款。

经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并经2020年9月15日中国银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行绿色金融债券的批复》（渝银保监复[2020]202号）核准，本行于2021年3月16日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的绿色金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为3.57%；全部为3年固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金将用于支持中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。

经鈇渝金租2019年12月27日临时股东大会审议通过，并经2020年8月27日中国银保监会重庆监管局《关于鈇渝金租发行金融债券的批复》（渝银监复[2020]175号）核准，鈇渝金租于2021年6月23日发行了集团口径余额为12亿元人民币的金融债券，该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率为3.95%。

## 证券发行与上市情况

### 8.3.2 报告期末债券存续情况

有关本集团于报告期末债券存续情况的相关详情，请参阅“财务报告附注”一节。

### 8.4 可转换公司债券发行情况

2021年3月30日，本行董事会审议通过了《关于重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券方案的议案》等7项与A股可转换公司债券发行有关的议案；2021年4月12日，本行董事会审议通过了《关于重庆银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案》。本行拟发行不超过人民币130亿元（含130亿元）的可转换为本行A股股票的公司债券。

2021年5月20日，本行股东大会、A股类别股东会议及H股类别股东会议审议通过了前述A股可转换公司债券发行的有关议案。有关事项需中国银行保险监督管理委员会重庆监管局批准及中国证券监督管理委员会核准后方可实施，并最终核准的方案为准。具体情况请参见本行在上海证券交易所、香港联合交易所有限公司和本行网站发布的公告。

# 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

## 9.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

### 9.1.1 董事

姓名	性别	出生年月	职位	任职时间	期初持股(股)	期末持股(股)
林军	女	1963年8月	党委书记	2017年6月至今	-	-
			董事长	2018年3月至今	-	-
			执行董事	2018年3月至今	-	-
冉海陵	男	1963年5月	党委副书记	2013年12月至今	45,374	45,374
			执行董事	2011年2月至今	-	-
			行长	2013年4月至今	-	-
刘建华	男	1965年12月	党委委员	2013年2月至今	167,975	167,975
			执行董事	2016年8月至今	-	-
			副行长	2014年10月至今	-	-
黄华盛	男	1960年7月	执行董事	2016年9月至今	-	-
			首席风险官	2016年9月至今	-	-
			首席反洗钱官	2019年12月至今	-	-
黄汉兴	男	1952年8月	副董事长	2007年7月至今	-	-
			非执行董事	-	-	-
杨雨松	男	1972年6月	非执行董事	2018年12月至今	1,033	1,033
吴旻	男	1976年8月	非执行董事	2019年4月至今	-	-
刘影	女	1974年6月	非执行董事	2020年3月至今	-	-
刘星	男	1956年9月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-
王荣	男	1956年3月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-
邹宏	男	1969年10月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-
冯敦孝	男	1952年12月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-
袁小彬	男	1969年8月	独立非执行董事	2020年5月至今	-	-
<b>报告期内离任董事</b>						
邓勇	男	1960年1月	非执行董事	2013年2月至2021年2月	-	-
汤晓东	男	1970年4月	非执行董事	2018年12月至2021年3月	-	1,000

## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 9.1.2 监事

姓名	性别	出生年月	职位	任职时间	期初持股(股)	期末持股(股) <sup>7</sup>
杨小涛	男	1963年8月	党委委员 监事长 职工监事	2015年3月至今	-	-
黄常胜	男	1964年2月	党委副书记 职工监事 工会主席	2013年4月至今	123,451	123,451
尹军	男	1979年9月	职工监事	2019年5月至今	-	-
吴平	男	1967年10月	职工监事	2019年12月至今	65,625	65,625
曾祥鸣	男	1974年10月	股东监事	2019年8月至今	-	-
漆军	男	1978年12月	股东监事	2019年12月至今	-	-
陈重	男	1956年4月	外部监事	2016年6月至今	-	-
彭代辉	男	1954年10月	外部监事	2018年5月至今	-	-
侯国跃	男	1974年5月	外部监事	2019年12月至今	-	-

### 9.1.3 高级管理人员

姓名	性别	出生年月	职位	任职时间	期初持股(股)	期末持股(股)
冉海陵	男	1963年5月	党委副书记 执行董事 行长	2013年12月至今 2011年2月至今 2013年4月至今	45,374	45,374
隋军	男	1968年1月	党委委员 副行长	2016年4月至今 2017年6月至今	-	-
刘建华	男	1965年12月	党委委员 执行董事 副行长	2013年2月至今 2016年8月至今 2014年10月至今	167,975	167,975
杨世银	女	1965年9月	党委委员 副行长	2013年2月至今 2014年10月至今	134,947	134,947
周国华	男	1965年12月	党委委员 副行长	2013年2月至今 2014年10月至今	68,723	68,723
彭彦曦	女	1976年6月	党委委员 副行长 董事会秘书	2015年10月至今 2016年3月至今 2018年8月至今	-	-
黄宁	男	1974年6月	党委委员 副行长	2014年10月至今 2016年3月至今	62,162	62,162
黄华盛	男	1960年7月	执行董事 首席风险官 首席反洗钱官	2016年9月至今 2016年9月至今 2019年12月至今	-	-

<sup>7</sup> 截至报告期末，黄常胜先生配偶持有本行60,647股A股。

## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 9.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

2021年2月22日，邓勇先生因退休自愿辞去本行非执行董事及董事会风险管理委员会委员、审计委员会委员职务。2021年3月12日，汤晓东先生因工作调整自愿辞去本行非执行董事职务。有关详情请参阅本行刊登在上海证券交易所、香港联交所和本行网站的相关公告。

2021年3月30日，本行第六届董事会第二十四次会议审议通过了《关于选举钟弦女士为重庆银行非执行董事的议案》，前述议案已于2021年5月20日获本行2020年度股东大会审议通过。钟弦女士的任职资格待重庆银保监局审核通过后生效。有关详情请参阅本行刊登在上海证券交易所、香港联交所和本行网站的相关公告。

### 9.3 香港法规下董事、监事及最高行政人员的权益及淡仓

于2021年6月30日，本行董事、监事和最高行政人员及彼等之联系人士在本行或其相联法团（定义见证券及期货条例第XV部）的股份、相关股份及债权证中拥有根据证券及期货条例第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定通知本行及香港联交所之权益如下：

姓名	职位	股份类别	好仓／淡仓	身份	持有股份 数目(股)	占相关股份	
						类别已 发行股份 百分比(%)	占本行 总股本之 百分比(%)
冉海陵	党委副书记 执行董事 行长	A股	好仓	实益拥有人	45,374	0.00239	0.00131
刘建华	党委委员 执行董事 副行长	A股	好仓	实益拥有人	167,975	0.00886	0.00483
杨雨松	非执行董事	A股	好仓	实益拥有人	1,033	0.00005	0.00003
黄常胜	党委副书记	A股	好仓	实益拥有人	123,451	0.00651	0.00355
	职工监事 工会主席	A股	好仓	配偶权益	60,647	0.00320	0.00175
吴平	职工监事	A股	好仓	实益拥有人	65,625	0.00346	0.00189

除上文所披露者外，于2021年6月30日，概无本行董事、监事、最高行政人员或彼等之联系人士在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债权证中拥有任何权益或淡仓。

## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 9.4 董事、监事及有关雇员的证券交易

本行已采纳香港上市规则附录十的《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所订的为本行董事及监事进行证券交易的行为准则。经查询，就本行所知，本行全体董事及监事报告期内一直遵守上述标准守则。

本行亦就有关雇员买卖本公司证券事宜设定指引，指引内容不比标准守则宽松。报告期内，本行并没有发现有关雇员违反指引。

### 9.5 员工情况

截至2021年6月30日，本行共有在职员工4,560人，其中本科及以上学历4,203人，占比92.17%。另有派遣人员232人、退养员工62人、退休员工247人、控股子公司员工145人（鈇渝金租78，兴义万丰67）。

下表列示本行在职员工构成情况。

项目	人数	占比(%)
<b>专业构成</b>		
支持保障	670	14.69
风险控制	367	8.05
运营操作	844	18.51
业务发展	1,383	30.33
信息科技	133	2.92
管理人员	1,163	25.50
<b>学历构成</b>		
硕士及以上	672	14.74
大学本科	3,531	77.43
大专及以下	357	7.83
<b>年龄构成</b>		
30岁及以下	1,047	22.96
31-40岁	2,414	52.94
41-50岁	863	18.93
51岁及以上	236	5.17
合计	4,560	100.00

## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 9.6 分支机构情况

项目	分支机构数量 (个)	员工人数 (人)	资产规模 (亿元)	营业地址
总行	-	1,017	3,093.93	重庆市江北区永平门街6号
两江分行	8	221	261.23	重庆市渝北区黄山大道中段52号
重庆地区其他分支机构	113	2,301	2,015.42	详见第十六章“分支机构名录”
成都分行	12	412	213.69	四川省成都市高新区天府二街99号 新天府国际中心北楼
西安分行	9	319	267.77	陕西省西安市唐延路25号银河 新坐标大厦第2幢1层至3层
贵阳分行	6	290	213.49	贵州省贵阳市南明区解放路51号 盛世华庭II幢一、二、三层
合计	148	4,560	6,065.53	-

# 社会责任

## 10.1 消费者权益保护

本行高度重视消费者权益保护工作，遵循自愿、平等、公平、诚实信用的原则，切实承担金融消费者合法权益保护的主体责任，履行金融消费者权益保护的法定义务，将其融入公司治理、企业文化和经营发展战略。

在董事会层面，本行董事会承担消费者权益保护工作的最终责任，成立消费者权益保护委员会负责指导、督促本行消费者权益保护工作的开展，并监督、评价本行消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性及高级管理层相关履职情况等。

在组织架构及运行保障方面，本行于2016年成立总行消费者权益保护专职部门，承担消费者权益保护工作的规划管理、组织协调等工作职责，并根据内部职责分工，在经营层组建消费者权益保护工作领导小组，成员包括19个相关部室，分为信息披露协调、知识普及教育、消费者信息保护、产品设计协调、消保投诉协调五个专业团队，更有效地统筹协调和调动行内资源做好消费者合法权益的保障工作。

在策略制定和执行措施层面，本行根据年度消费者权益保护工作计划，以“目光向外、对标对表，刀刃向内、不断完善”为核心，不忘初心，继续前行，通过“三个落实”、“三个提升”，争取实现体制机制健全、事前管控到位、监督检查得力、投诉处置高效、宣传成效显著的高质量发展态势。一是对标对表，落实监管要求。根据监管机构最新出台的政策，结合我行实际情况，对行内现有消费者权益保护制度体系进行深入梳理，补齐缺位、强化短板，逐步建立起产品设计合规、营销宣传规范、信息披露到位、考核评价有力、责任追究到底的消费者权益保护制度体系。二是预防为先，落实事前管控。围绕“预防为先”的工作原则，切实发挥牵头作用进一步健全事前协调和管控机制，前移风险关口，在产品和服务的设计开发、定价管理、协议制定、审批准入的各个环节，落实消费者权益保护的内部规章和监管要求。三是多点发力，落实监督检查。树立全行消保“一盘棋”的思想，齐抓共管、发挥合力，持续深入开展针对员工销售行为、客户信息保护等重点风险领域的监督检查，以查代训，提升一线员工消费者权益保护意识和能力。四是强化员工培训，提升队伍专业性。进一步强化覆盖各个层级的消费者权益保护专题培训，提升全员消费者权益保护意识和能力。着力强化专岗人员队伍的政策应用能力和工作实务水平，提升队伍的专业性和权威性。五是强化宣传教育，提升品牌知名度。坚持主题教育和日常教育相结合，线上宣教与线下宣教相融合，兼顾公益性、实效性、服务性、持续性等原则，开展层次鲜明、具有特色的金融知识宣传教育。六是强化投诉处置，提升客户满意度。高度重视客户意见和建议，不断健全多元化客户投诉处理应对机制，严格投诉受理、处理的流程和时限，对客户投诉进行分析与分类，强化溯源整改，推动投诉分析结果运用。

## 10.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本行全面推进乡村振兴战略，切实推动金融资源“上山、下乡、进村、入户”，着力确保巩固脱贫攻坚成果和支持乡村振兴工作开好局、起好步。报告期末，本行涉农贷款余额474.03亿元，较上年末增长60.97亿元，增幅14.8%；普惠型涉农贷款余额91.58亿元，较上年末增长5.01亿元，增幅5.8%。

一是聚焦乡村产业振兴。在农业产业融合发展方面，推出“线上申请—线下审查—线上审批—线上放款”的O2O线上线下相结合模式的“两山两化·好企助农贷”，并开发上线“无还本续贷”功能。在农业产业转型升级方面，围绕粮食安全、菜篮子工程、种业提升、农业科技等领域，支持农林牧渔、农业生产资料制造等传统产业转型升级。在高效特色农业发展方面，围绕涪陵榨菜、忠县柑橘、永川茶叶、丰都肉牛等产业，重点支持生猪产业，推出“银行+保险+物联网”模式的信用贷款产品“猪保贷”，依托核心企业的产业链金融产品“猪农贷”，并试点“生猪活体抵押贷”，促进生猪产业稳产保供。在农业经营体系构建方面，围绕家庭农场培育计划、农民合作社质量提升、农业龙头企业做大做强等领域，推进“新农信贷直通车”贷款，支持农业经营主体发展壮大。

二是聚焦县域经济发展。在信贷支持方面，推进“专精特新信用贷”“知识价值信用贷”“实体经济信用贷”等产品，通过与重庆市经济信息委员会、重庆市发展改革委员会、重庆市农业农村委员会、重庆市乡村振兴局以及地方政府等银政合作，支持县域重点项目建设 and 重要领域；围绕市级农民工返乡创业园和县域优势特色产业，推出“创想贷”“如意贷”等模式，支持农民工、高校毕业生、退伍军人、城市青年等返乡入乡群体就业创业，促进城乡产业协同发展。

三是聚焦乡村建设行动。在基础设施建设方面，积极服务新型城镇化建设，推出“路保贷”“小水电贷”等模式，支持农村道路畅通工程及水电资源环保利用，助力补齐农业农村基础设施短板。在美丽乡村建设方面，研发“美丽乡村诚信贷”“助旅贷”等模式，支持信用镇村建设以及乡村文旅项目，并设立文旅特色支行，提供文旅特色金融服务。

四是聚焦农业农村改革。在农村“三权”改革方面，推出“农村土地承包经营权抵押贷”，扩宽农业经营主体抵质押物范围。在农村“三变”改革方面，推出“三变改革贷”，支持农户以土地入股形式与农业产业化龙头企业共同发展；推出“乡村振兴政策贷”并在梁平区实现投放，支持纳入财政资金奖补名单的农村项目建设。在农村“三社”融合方面，拟推出“政银担融合贷”，支持农村基层供销社、农民合作社融合发展。

五是聚集脱贫成果巩固。严格落实“四个不摘”要求，在过渡期内保持现有帮扶政策、支持力度总体稳定，让脱贫基础更加稳固、成效更可持续。在信贷帮扶方面，细化制定“脱贫人口小额信贷”管理办法，做好过渡期内“脱贫人口小额信贷”工作，并开发“扶贫小额信贷”无还本续贷功能，做好“扶贫小额信贷”风险防范和续贷展期工作，支持脱贫人口发展生产。支持符合条件的农户、脱贫人口等客户群体合理的个人消费贷款需求。

## 社会责任

### 10.3 环境保护 推进绿色金融

本行高度重视绿色金融发展，2021年2月2日，本行正式采纳赤道原则，主动对接国际标准，积极采取多项措施促进绿色金融业务发展。本行持续从制度建设、考核机制、产品服务等方面明确绿色金融的发展路径，坚定不移地走生态优先、绿色发展之路。

本行已将绿色金融纳入全行“十四五”战略规划，制定了《重庆银行关于推进绿色金融发展的指导意见》及《重庆银行关于“打造‘绿色方舟’加快绿色金融发展”的实施规划》，推动全行绿色金融发展；形成4个层级的组织架构，为促进绿色金融高质量发展提供组织保障；制定了考核激励政策，从内部激励入手，降低绿色业务内部资金转移定价，提升内生动力；充分发挥重庆银行集团优势，运用“绿色信贷+绿色债券+绿色租赁”等服务，为绿色企业及项目提供综合绿色金融服务。

报告期内，本行积极助力重庆创建绿色金融改革创新试验区，主动研究欧盟可持续分类标准，并已实现在行内的初步探索落地。同时，创新发展绿色金融产品，探索以碳排放权等环境权益为抵质押标的的新型绿色信贷产品，推动全市绿色低碳发展。

截至2021年6月30日，本行绿色信贷余额176.07亿元，较上年末增长22.2%。

### 实施绿色运营

本行大力倡导低碳、绿色办公理念，节能降耗、保护环境的理念深入人心。2018年本行制定《重庆银行大厦管理办法》，对办公大楼能耗、环境管理进行规范。办公大厦灯光照明系统为智能化系统，采用智能调控开关加强办公区域的节能管理，根据气温变化合理使用空调。

充分发挥线上办公优势，深入推进无纸化办公，采取双面用纸，减少纸杯等一次性用品，最大程度减少纸张消耗。全行践行光盘行动，厉行节约、珍惜粮食，拒绝舌尖上的浪费。

在各个网点的建筑节能方面，一方面外墙采用节能保温材料，建筑材料使用环保产品。另一方面逐步推行网点室内照明智能化控制以有效节能，并按网点实际条件，室内尽量采用自然通风和采光，进一步达到节能降耗的目标。

在采购管理中，倡导和践行绿色环保理念。严控供应商在绿色环保、节能减排等方面的准入要求，将电器、现金自助类设备等产品供应商的环保资质、节能表现作为采购的重要考量指标。

本行及本行子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，本行及本行子公司未出现因违反环境保护相关法律法规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物，本行及本行子公司在未来的生产经营活动中，将严格执行《中华人民共和国环境保护法》等环保方面的法律法规，践行金融企业的环境保护责任。

# 公司治理报告

## 11.1 公司治理综述

本行致力于构建高水平的公司治理，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》、《中华人民共和国证券法》等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，不断优化公司治理结构，持续完善公司治理制度。

报告期内，本行着力提高公司治理的透明度，以保障股东的权益及提升企业价值及承担。本行亦严格遵守相关法律、法规及上市规则等关于内幕信息管理的规定，进一步提高信息披露水平，规范投资者关系管理活动，不断提升公司治理透明度及治理水平。

报告期内，本行已全面遵守香港上市规则附录十四之《企业管治守则》所载的守则条文，并在适当的情况下采纳其中所载的建议最佳常规。本行亦严格遵守相关法律法规及上市规则等关于内幕信息管理的规定。

## 11.2 会议召开情况

### 11.2.1 股东大会

报告期内，本行按照两地上市规则以及公司章程的规定，于2021年5月20日召开2020年度股东大会、2021年第一次A股类别股东会议及2021年第一次H股类别股东会议。

本次会议以特别决议方式审议通过了关于重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券方案的议案、关于重庆银行股份有限公司符合公开发行A股可转换公司债券条件的议案、关于重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案、关于重庆银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案、关于重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案、关于提请股东大会授权办理本次公开发行A股可转换公司债券有关事宜的议案、关于重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券预案的议案、关于重庆银行股份有限公司A股可转换公司债券债券持有人会议规则的议案等8项议案；以普通决议方式审议通过了关于《2020年度董事会工作报告》的议案、关于《2020年度监事会工作报告》的议案、关于《2020年度财务决算报告》的议案、关于《2020年度利润分配方案》的议案、关于《2021年度财务预算方案》的议案、关于《2020年度报告及其摘要》的议案、关于2021年度外部审计机构的聘请及报酬的议案、关于选举钟弦女士为重庆银行非执行董事的议案、关于董事、监事、高级管理人员责任保险的议案、关于2021年度日常关联交易预计额度的议案、关于重庆银行2021年度投资计划的议案、关于投资建设科技创新中心的议案、关于修订《重庆银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案等13项议案。

会议详情请参见本行于2021年5月20日在上交所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港联交所披露易网站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行网站([www.cqcbank.com](http://www.cqcbank.com))发布的公告。

### 11.2.2 董事会

报告期内，本行董事会按照两地上市规则以及公司章程的规定，共召开8次会议，审议通过了关于重庆银行2021年度财务预算方案的议案、关于董事会战略委员会名称及职责调整的议案、关于《2020年度利润分配方案》的议案、关于《2020年度报告及其摘要》的议案、关于《2020年度董事会工作报告》的议案、关于重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券方案的议案、关于2021年度外部审计机构的聘请及报酬的议案、关于2021年度日常关联交易预计额度的议案、关于重庆银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案、关于《2021年第一季度报告》的议案、关于修订《重庆银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则》的议案等61项议案，并按照章程规定将有关议案提交股东大会审议或向股东大会报告。

报告期内，董事会听取了2020年度合规管理工作报告、2020年度风险监测报告、2020年度盈利性分析报告、2020年度对外投资管理情况报告、2020年度消费者权益保护工作报告、2020年度集团并表管理政策执行情况报告、关于2020年全年资产减值计提的专项报告、2020年度资产负债管理分析报告、2020年度重庆银行省外分行经营发展和管理情况报告等29项汇报，全面了解本行经营管理、风险管理、内控合规、消费者权益保护等方面情况。

报告期内，本行独立董事积极履职，参加股东大会、董事会及其专门委员会会议，就利润分配、关联交易、再融资等重大事项发表独立意见，确保审议内容合法合规、决策程序合法有效，积极维护本行和中小股东的权益。

### 11.2.3 监事会

报告期内，本行监事会按照两地上市规则以及公司章程的规定，共召开4次会议，审议通过了本行2020年度报告、2020年度利润分配方案、2020年度监事会工作报告、2021年第一季度报告、监事会对监事履职评价报告、监事会对离任董事履职评价报告等13项议案，积极履行了监督职责。

报告期内，监事会听取了薪酬管理专项审计报告、关联方更新情况报告、2020年度重庆银行市外分行经营发展和管理情况报告等7项汇报，深入了解本行经营管理状况，并对重大事项发表意见和建议。

## 公司治理报告

报告期内，本行监事会成员还列席了本行董事会会议和股东大会，确保对本行重大事项决策过程的充分监督。本行外部监事均能够依照监管规定独立行使监督职责，积极主动了解本行的经营管理状况，认真研读各项议案和专题报告，并提出意见建议，为监事会履行监督职责发挥了重要作用。

### 11.3 盈利与股息

本行截至2021年6月30日止六个月的收益及本行于当日的财务状况载列于“财务报告”一章。

经于2021年5月20日举行的2020年度股东大会审议批准，本行按照每股人民币0.373元(含税)向本行全体股东派发截至2020年12月31日止年度之末期股息(“**2020年度末期股息**”)，共人民币1,295,990,491.447元(含税)。该2020年度末期股息已于2021年7月9日派发给本行A股股东和H股股东。

本集团不宣派2021年中期股息，不进行公积金转增资本。

# 财务报告

---

12.1	审阅报告	102
12.2	财务报表及附注	103
12.3	未经审计的补充财务资料	282

# 审阅报告

---

安永华明(2021)专字第61285686\_B01号  
重庆银行股份有限公司

重庆银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的重庆银行股份有限公司(“贵行”)及其子公司(以下统称“贵集团”)的中期财务报表，包括2021年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2021年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制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。审阅主要限于询问贵集团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。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师 周明骏

中国 北京  
2021年8月30日

中国注册会计师 许旭明

# 合并资产负债表

2021年6月30日

人民币：千元

	附注四	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	<b>34,529,426</b>	35,305,289
存放同业款项	2	<b>8,584,706</b>	4,288,991
拆出资金	3	<b>2,239,482</b>	2,693,485
衍生金融资产	5	<b>11,918</b>	4,543
买入返售金融资产	6	<b>53,856,316</b>	45,677,021
发放贷款和垫款	7	<b>299,867,341</b>	272,259,348
金融投资：			
交易性金融资产	4	<b>21,041,545</b>	31,204,210
债权投资	8	<b>121,429,543</b>	113,700,026
其他债权投资	9	<b>53,662,187</b>	45,604,180
其他权益工具投资	9	<b>112,320</b>	277,000
长期股权投资	10	<b>2,040,925</b>	1,945,081
固定资产	11	<b>3,155,556</b>	3,233,280
使用权资产	12	<b>113,919</b>	130,664
无形资产	13	<b>380,870</b>	379,381
投资性房地产	14	<b>3,693</b>	2,575
递延所得税资产	15	<b>3,681,597</b>	3,353,016
其他资产	16	<b>1,841,597</b>	1,583,307
资产总计		<b>606,552,941</b>	561,641,397

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 合并资产负债表

2021年6月30日

人民币：千元

	附注四	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>			
向中央银行借款	17	31,844,024	27,724,168
同业及其他金融机构存放款项	18	19,125,959	32,054,204
拆入资金	19	28,341,897	22,279,169
衍生金融负债	5	6,840	6,904
卖出回购金融资产款	20	9,917,541	15,354,359
吸收存款	21	339,823,749	314,500,257
应付职工薪酬	22	574,367	707,531
应交税费	23	827,084	734,444
应付债券	24	123,238,692	101,040,342
预计负债	25	235,301	390,402
租赁负债		93,684	125,844
其他负债	26	5,518,003	4,729,559
负债合计		559,547,141	519,647,183
<b>股东权益</b>			
股本	27	3,474,505	3,127,055
其他权益工具	28	4,909,307	4,909,307
资本公积	29	8,038,476	4,680,638
其他综合收益	46	494,532	602,454
盈余公积	30	3,458,521	3,458,521
一般风险准备	31	6,880,205	6,295,346
未分配利润	32	17,880,224	17,101,676
归属于本行股东权益合计		45,135,770	40,174,997
少数股东权益		1,870,030	1,819,217
股东权益合计		47,005,800	41,994,214
负债及股东权益总计		606,552,941	561,641,397

林军

董事长

冉海陵

行长

杨世银

副行长

杨昆

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 合并利润表

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
利息收入	33	13,310,644	12,203,094
利息支出	33	(7,715,029)	(6,866,929)
利息净收入		5,595,615	5,336,165
手续费及佣金收入	34	491,537	564,240
手续费及佣金支出	34	(63,011)	(42,046)
手续费及佣金净收入		428,526	522,194
投资收益	35	941,387	799,670
其中：对联营企业的投资收益		108,589	29,839
资产处置收益	36	655	3,885
其他收益	37	59,750	784
公允价值变动损益	38	283,232	(219,666)
汇兑损益		(57,201)	88,878
其他业务收入		22,238	6,313
营业收入		7,274,202	6,538,223
税金及附加	39	(85,437)	(74,865)
业务及管理费	40	(1,428,502)	(1,151,055)
信用减值损失	41	(2,277,352)	(1,987,733)
其他资产减值损失		(7,916)	(2,428)
其他业务成本		(14,240)	(2,176)
营业支出		(3,813,447)	(3,218,257)
营业利润		3,460,755	3,319,966
营业外收入	42	4,197	2,928
营业外支出	43	(3,642)	(14,414)
利润总额		3,461,310	3,308,480
减：所得税费用	44	(707,000)	(688,312)
净利润		2,754,310	2,620,168
归属于本行股东的净利润		2,659,397	2,545,620
少数股东损益		94,913	74,548
		2,754,310	2,620,168

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 合并利润表

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
其他综合收益税后净额	46		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额		(107,922)	1,079
其后可能会重分类至损益的项目：			
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		(205,414)	2,222
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		218,694	642
其后不会重分类至损益的项目：			
其他权益工具投资公允价值变动		(123,510)	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		2,308	(1,785)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-
其他综合收益税后净额		(107,922)	1,079
综合收益总额		2,646,388	2,621,247
归属于本行股东的综合收益总额		2,551,475	2,546,699
归属于少数股东的综合收益总额		94,913	74,548
		2,646,388	2,621,247
每股收益			
基本每股收益(人民币元)	45	0.79	0.81
稀释每股收益(人民币元)	45	0.79	0.81

林军

董事长

冉海陵

行长

杨世银

副行长

杨昆

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 合并股东权益变动表

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

本集团	归属于本行股东的权益							少数 股东权益	股东 权益合计
	股本 附注四、27	其他 权益工具 附注四、28	资本公积 附注四、29	其他 综合收益 附注四、46	盈余公积 附注四、30	一般 风险准备 附注四、31	未分配利润 附注四、32		
2020年12月31日余额 (经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	602,454	3,458,521	6,295,346	17,101,676	1,819,217	41,994,214
截至2021年6月30日 止六个月期间增减 变动额(未经审计)									
股东投入资本	347,450	-	3,357,838	-	-	-	-	-	3,705,288
综合收益总额									
本期净利润	-	-	-	-	-	-	2,659,397	94,913	2,754,310
其他综合收益	-	-	-	(107,922)	-	-	-	-	(107,922)
综合收益总额合计	-	-	-	(107,922)	-	-	2,659,397	94,913	2,646,388
利润分配									
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,295,990)	(44,100)	(1,340,090)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	584,859	(584,859)	-	-
2021年6月30日余额 (未经审计)	3,474,505	4,909,307	8,038,476	494,532	3,458,521	6,880,205	17,880,224	1,870,030	47,005,800
2019年12月31日余额 (经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,026,522	5,516,685	14,933,659	1,664,240	38,613,669
截至2020年6月30日 止六个月期间增减 变动额(未经审计)									
综合收益总额									
本期净利润	-	-	-	-	-	-	2,545,620	74,548	2,620,168
其他综合收益	-	-	-	1,079	-	-	-	-	1,079
综合收益总额合计	-	-	-	1,079	-	-	2,545,620	74,548	2,621,247
利润分配									
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(737,985)	(27,930)	(765,915)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	715,325	(715,325)	-	-
2020年6月30日余额 (未经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	756,642	3,026,522	6,232,010	16,025,969	1,710,858	40,469,001

林军  
董事长

冉海陵  
行长

杨世银  
副行长

杨昆  
财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 合并现金流量表

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
<b>一、经营活动现金流量：</b>			
向中央银行借款净增加额		3,839,915	-
向其他金融机构拆借资金净增加额		-	10,608,058
存放中央银行和同业款项净减少额		-	962,251
吸收存款和同业存放款项净增加额		11,989,253	19,902,118
收取利息的现金		9,483,819	8,362,369
收取手续费及佣金的现金		480,520	773,970
为交易目的而持有的金融资产净减少额		26,050	-
收到其他与经营活动有关的现金		611,675	487,707
经营活动现金流入小计		26,431,232	41,096,473
向中央银行借款净减少额		-	(2,928,008)
向其他金融机构拆借资金净减少额		(6,347,536)	-
发放贷款和垫款净增加额		(30,203,353)	(19,207,931)
存放中央银行和同业款项净增加额		(1,424,690)	-
支付利息的现金		(5,213,586)	(4,933,381)
支付手续费及佣金的现金		(63,011)	(42,046)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(158,592)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,088,757)	(903,816)
支付的各项税费		(1,592,078)	(1,621,768)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,537,853)	(574,674)
经营活动现金流出小计		(47,470,864)	(30,370,216)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	47	<b>(21,039,632)</b>	10,726,257
<b>二、投资活动现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		30,405,907	27,574,515
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		40,594	11,595
取得投资收益收到的现金		4,381,306	3,932,794
投资活动现金流入小计		34,827,807	31,518,904
投资支付的现金		(34,799,965)	(40,872,118)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(124,189)	(127,224)
投资活动现金流出小计		(34,924,154)	(40,999,342)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(96,347)</b>	(9,480,438)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 合并现金流量表

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
<b>三、筹资活动现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		3,705,288	-
发行债券收到的现金		70,979,602	60,776,578
筹资活动现金流入小计		74,684,890	60,776,578
偿还债务支付的现金		(49,990,000)	(59,560,000)
偿还租赁负债支付的现金		(18,195)	(16,035)
分配股利支付的现金		(21,425)	(750,667)
偿付利息支付的现金		(489,002)	(485,500)
筹资活动现金流出小计		(50,518,622)	(60,812,202)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>24,166,268</b>	<b>(35,624)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(42,953)</b>	<b>40,713</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>2,987,336</b>	<b>1,250,908</b>
加：期初现金及现金等价物余额		11,524,221	9,958,679
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	47	<b>14,511,557</b>	<b>11,209,587</b>

林军

董事长

冉海陵

行长

杨世银

副行长

杨昆

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 银行资产负债表

2021年6月30日

人民币：千元

	附注四	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	<b>34,435,606</b>	35,211,108
存放同业款项	2	<b>7,493,102</b>	3,281,054
拆出资金	3	<b>2,139,465</b>	2,643,550
衍生金融资产	5	<b>11,918</b>	4,543
买入返售金融资产	6	<b>53,856,316</b>	45,677,021
发放贷款和垫款	7	<b>271,466,307</b>	249,282,901
金融投资：			
交易性金融资产	4	<b>21,041,545</b>	31,204,210
债权投资	8	<b>121,429,543</b>	113,700,026
其他债权投资	9	<b>53,961,822</b>	45,604,180
其他权益工具投资	9	<b>112,320</b>	277,000
长期股权投资	10	<b>3,667,932</b>	3,572,088
固定资产	11	<b>2,930,815</b>	2,993,287
使用权资产	12	<b>96,215</b>	111,700
无形资产	13	<b>374,413</b>	372,753
投资性房地产	14	<b>3,693</b>	2,575
递延所得税资产	15	<b>3,413,421</b>	3,113,836
其他资产	16	<b>1,815,712</b>	1,569,507
资产总计		<b>578,250,145</b>	538,621,339

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 银行资产负债表

2021年6月30日

人民币：千元

附注四	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>		
向中央银行借款	17 <b>31,844,024</b>	27,724,168
同业及其他金融机构存放款项	18 <b>20,085,856</b>	32,446,515
拆入资金	19 <b>5,304,216</b>	3,502,802
衍生金融负债	5 <b>6,840</b>	6,904
卖出回购金融资产款	20 <b>9,917,541</b>	15,354,359
吸收存款	21 <b>339,046,571</b>	313,590,102
应付职工薪酬	22 <b>545,907</b>	670,404
应交税费	23 <b>780,928</b>	686,724
应付债券	24 <b>122,037,914</b>	101,040,342
预计负债	25 <b>235,301</b>	390,402
租赁负债	<b>74,895</b>	106,213
其他负债	26 <b>3,594,964</b>	3,233,238
<b>负债合计</b>	<b>533,474,957</b>	498,752,173
<b>股东权益</b>		
股本	27 <b>3,474,505</b>	3,127,055
其他权益工具	28 <b>4,909,307</b>	4,909,307
资本公积	29 <b>8,038,476</b>	4,680,638
其他综合收益	46 <b>494,397</b>	602,454
盈余公积	30 <b>3,454,533</b>	3,454,533
一般风险准备	31 <b>6,729,668</b>	6,144,809
未分配利润	32 <b>17,674,302</b>	16,950,370
<b>股东权益合计</b>	<b>44,775,188</b>	39,869,166
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>578,250,145</b>	538,621,339

林军  
董事长

冉海陵  
行长

杨世银  
副行长

杨昆  
财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 银行利润表

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
利息收入	33	12,431,720	11,512,299
利息支出	33	(7,266,898)	(6,581,963)
利息净收入		5,164,822	4,930,336
手续费及佣金收入	34	469,872	557,665
手续费及佣金支出	34	(62,988)	(42,039)
手续费及佣金净收入		406,884	515,626
投资收益	35	987,287	828,740
其中：对联营企业的投资收益		108,589	29,839
资产处置收益	36	655	3,885
其他收益	37	58,650	784
公允价值变动损益	38	283,232	(219,666)
汇兑损益		(57,201)	88,878
其他业务收入		584	185
营业收入		6,844,913	6,148,768
税金及附加	39	(81,051)	(73,902)
业务及管理费	40	(1,384,751)	(1,122,015)
信用减值损失	41	(2,094,450)	(1,804,498)
其他资产减值损失		(7,916)	(2,428)
其他业务成本		(108)	(47)
营业支出		(3,568,276)	(3,002,890)
营业利润		3,276,637	3,145,878
营业外收入	42	4,034	2,918
营业外支出	43	(3,642)	(14,414)
利润总额		3,277,029	3,134,382
减：所得税费用	44	(672,248)	(637,285)
净利润		2,604,781	2,497,097

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 银行利润表

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
其他综合收益税后净额	46		
<i>其后可能会重分类至损益的项目：</i>			
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		(205,868)	2,222
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		219,013	642
<i>其后不会重分类至损益的项目：</i>			
其他权益工具投资公允价值变动		(123,510)	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		2,308	(1,785)
<b>其他综合收益税后净额</b>		<b>(108,057)</b>	1,079
<b>综合收益总额</b>		<b>2,496,724</b>	2,498,176

林军

董事长

冉海陵

行长

杨世银

副行长

杨昆

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 银行股东权益变动表

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

本行	股本 附注四、27	其他 权益工具 附注四、28	资本公积 附注四、29	其他 综合收益 附注四、46	盈余公积 附注四、30	一般 风险准备 附注四、31	未分配利润 附注四、32	股东 权益合计
2020年12月31日余额(经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	602,454	3,454,533	6,144,809	16,950,370	39,869,166
截至2021年6月30日止六个月 期间增减变动额(未经审计)								
股东投入资本	347,450	-	3,357,838	-	-	-	-	3,705,288
综合收益总额								
本期净利润	-	-	-	-	-	-	2,604,781	2,604,781
其他综合收益	-	-	-	(108,057)	-	-	-	(108,057)
综合收益总额合计	-	-	-	(108,057)	-	-	2,604,781	2,496,724
利润分配								
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,295,990)	(1,295,990)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	584,859	(584,859)	-
2021年6月30日余额(未经审计)	3,474,505	4,909,307	8,038,476	494,397	3,454,533	6,729,668	17,674,302	44,775,188
2019年12月31日余额(经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,022,534	5,429,484	14,822,667	36,747,248
截至2020年6月30日止六个月 期间增减变动额(未经审计)								
综合收益总额								
本期净利润	-	-	-	-	-	-	2,497,097	2,497,097
其他综合收益	-	-	-	1,079	-	-	-	1,079
综合收益总额合计	-	-	-	1,079	-	-	2,497,097	2,498,176
利润分配								
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(737,985)	(737,985)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	715,325	(715,325)	-
2020年6月30日余额(未经审计)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	756,642	3,022,534	6,144,809	15,866,454	38,507,439

林军  
董事长

冉海陵  
行长

杨世银  
副行长

杨昆  
财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 银行现金流量表

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
<b>一、经营活动现金流量：</b>			
向中央银行借款净增加额		3,839,915	-
向其他金融机构拆借资金净增加额		-	7,630,176
存放中央银行和同业款项净减少额		-	962,256
吸收存款和同业存放款项净增加额		12,687,432	19,623,246
收取利息的现金		8,631,874	7,179,179
收取手续费及佣金的现金		392,847	767,001
为交易目的而持有的金融资产净减少额		26,050	-
收到其他与经营活动有关的现金		259,031	246,738
经营活动现金流入小计		25,837,149	36,408,596
向中央银行借款净减少额		-	(2,928,008)
向其他金融机构拆借资金净减少额		(10,493,168)	-
发放贷款和垫款净增加额		(24,669,954)	(15,079,477)
存放中央银行和同业款项净增加额		(1,476,240)	-
支付利息的现金		(4,879,933)	(4,648,165)
支付手续费及佣金的现金		(62,988)	(42,039)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(158,592)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,049,046)	(874,510)
支付的各项税费		(1,492,449)	(1,474,875)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,504,976)	(644,118)
经营活动现金流出小计		(45,628,754)	(25,849,784)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	47	<b>(19,791,605)</b>	10,558,812
<b>二、投资活动现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		30,405,907	27,603,585
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		40,594	11,595
取得投资收益收到的现金		4,427,206	3,932,794
投资活动现金流入小计		34,873,707	31,547,974
投资支付的现金		(35,099,965)	(40,872,118)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(123,462)	(66,746)
投资活动现金流出小计		(35,223,427)	(40,938,864)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(349,720)</b>	(9,390,890)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 银行现金流量表

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
<b>三、筹资活动现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		<b>3,705,288</b>	-
发行债券及同业存单收到的现金		<b>69,779,603</b>	60,776,578
筹资活动现金流入小计		<b>73,484,891</b>	60,776,578
偿还到期债务支付的现金		<b>(49,990,000)</b>	(59,560,000)
偿还租赁负债支付的现金		<b>(16,952)</b>	(16,035)
分配股利支付的现金		<b>(725)</b>	(722,737)
偿付利息支付的现金		<b>(489,002)</b>	(485,500)
筹资活动现金流出小计		<b>(50,496,679)</b>	(60,784,272)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>22,988,212</b>	(7,694)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(42,953)</b>	40,713
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>2,803,934</b>	1,200,941
加：期初现金及现金等价物余额		<b>10,461,979</b>	10,008,468
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	47	<b>13,265,913</b>	11,209,409

林军

董事长

冉海陵

行长

杨世银

副行长

杨昆

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

## 一、银行基本情况

重庆银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为重庆城市合作银行,系经中国人民银行(银复[1996]140号文)批准,在原重庆市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社联合社清产核资的基础上设立的。于1998年3月30日,经中国人民银行重庆市分行(渝银复[1998]48号文)批准本行更名为“重庆市商业银行股份有限公司”。于2007年8月1日,经原中国银行业监督管理委员会(现为中国银行保险监督管理委员会,以下简称“银保监会”)(银监复[2007]325号文)批准,本行更名为“重庆银行股份有限公司”。于2013年11月6日,本行在香港联合交易所上市。于2021年2月5日,本行在上海证券交易所上市。

本行总部设于重庆,在中华人民共和国(“中国”)重庆市、四川省、贵州省、陕西省经营。

截至2021年6月30日,本行共设有包含总行营业部、小企业信贷中心、4家一级分行在内的共148家分支机构,在重庆所有38个区县以及中国西部三个省份(即四川省、陕西省及贵州省)经营业务。

本行及子公司(以下简称“本集团”)经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代办保险业务;提供保管箱业务;信贷资产转让业务;办理地方财政周转金的委托贷款业务。外汇存款;外汇贷款;外币兑换;国际结算;结汇、售汇;同业外汇拆借;自营和代客买卖外汇;普通类衍生产品交易;买卖除股票以外的外币有价证券;资信调查、咨询、见证业务;开办信用卡业务;证券投资基金销售业务;办理帐务查询、网上转帐、代理业务、贷款业务、集团客户管理、理财服务、电子商务、客户服务、公共信息等网上银行业务;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;接受承租人的租赁保证金;吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款;同业拆借;向金融机构借款;境外借款;租赁物变卖及处理业务;经济咨询;经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

本财务报表由本行董事会于2021年8月30日批准报出。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 二、编制基础及重要会计政策

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(“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(“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》(2021年修订)披露要求编制。

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至2020年12月31日止年度财务报表以来财务状况和业绩变化的重要事件和交易。这些选取的附注不包括根据财政部2006年及之后颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至2020年12月31日止年度财务报表一并阅读。

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2020年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

未经审计的本中期财务报表以持续经营为编制基础。

### 三、税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%、9%、13%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%
城市维护建设税	缴纳的增值税	5%或7%
教育费附加	缴纳的增值税	3%
地方教育费附加	缴纳的增值税	2%

根据《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部税务总局国家发展改革委公告2020年第23号)及2019年最新颁布的《产业结构调整指导目录》相关规定，本行的子公司重庆鈇渝金融租赁股份有限公司(以下简称“鈇渝金租”)的企业所得税率为15%。

## 四、财务报表主要项目注释

## 1. 现金及存放中央银行款项

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
库存现金	732,391	649,036
存放中央银行法定准备金	29,726,355	28,310,077
存放中央银行超额存款准备金	3,922,424	6,205,535
财政性存款	134,632	126,221
合计	34,515,802	35,290,869
应计利息	13,624	14,420
	<b>34,529,426</b>	<b>35,305,289</b>
<b>本行</b>		
库存现金	729,946	646,010
存放中央银行法定准备金	29,686,751	28,218,922
存放中央银行超额存款准备金	3,870,653	6,205,535
财政性存款	134,632	126,221
合计	34,421,982	35,196,688
应计利息	13,624	14,420
	<b>34,435,606</b>	<b>35,211,108</b>

存放中央银行法定准备金是本集团按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于本集团日常经营活动。于2021年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为9%（2020年12月31日：9%），外币存款准备金缴存比率为7%（2020年12月31日：5%）。本行子公司法定准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 2. 存放同业款项

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
存放境内同业款项	5,387,847	3,747,447
存放境外同业款项	3,229,221	569,075
合计	8,617,068	4,316,522
应计利息	859	251
减：预期信用减值准备	(33,221)	(27,782)
	<b>8,584,706</b>	4,288,991
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本行</b>		
存放境内同业款项	4,296,418	2,738,231
存放境外同业款项	3,229,221	569,075
合计	7,525,639	3,307,306
应计利息	670	251
减：预期信用减值准备	(33,207)	(26,503)
	<b>7,493,102</b>	3,281,054

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团及本行第3阶段存放同业本金余额均为人民币23,646千元，已全额计提预期信用减值准备，其余存放同业款项余额均处于第1阶段。

人民币：千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 3. 拆出资金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
拆放境内银行及其他金融机构	2,384,501	2,828,434
应计利息	8,210	22,205
减：预期信用减值准备	(153,229)	(157,154)
	<b>2,239,482</b>	2,693,485
<b>本行</b>		
拆放境内银行及其他金融机构	2,284,501	2,778,434
应计利息	8,193	22,205
减：预期信用减值准备	(153,229)	(157,089)
	<b>2,139,465</b>	2,643,550

于2021年6月30日，本集团及本行第3阶段拆出资金本金余额均为人民币201,274千元，已计提预期信用减值准备人民币151,524千元，其余拆出资金余额均处于第1阶段。于2020年12月31日，本集团及本行第3阶段拆出资金本金余额均为人民币201,297千元，已计提预期信用减值准备人民币151,547千元，其余拆出资金余额均处于第1阶段。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 4. 金融投资－交易性金融资产

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团及本行</b>		
交易性金融资产		
－企业债	–	28,195
－国债	603,373	600,098
－商业银行债	822,088	862,250
－信托投资 <sup>(a)</sup>	5,654,820	5,178,637
－资产管理计划 <sup>(b)</sup>	9,910,044	10,297,886
－向金融机构购买的理财产品	1,213,686	7,800,943
－基金投资	2,026,753	5,904,445
－权益性投资	810,781	531,756
	<b>21,041,545</b>	<b>31,204,210</b>

#### (a) 信托投资

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团及本行</b>		
向信托公司购买		
－第三方企业担保	5,177,294	5,173,923
－信用	477,526	4,714
合计	<b>5,654,820</b>	<b>5,178,637</b>

#### (b) 资产管理计划

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团及本行</b>		
向证券公司购买		
－第三方企业担保	9,910,044	10,297,886

四、财务报表主要项目注释(续)

5. 衍生金融工具

本集团及本行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
<b>2021年6月30日</b>			
外汇掉期	<b>960,775</b>	<b>7,243</b>	<b>(551)</b>
期权合同	<b>19,263</b>	<b>132</b>	<b>(132)</b>
利率掉期合约	<b>39,806,015</b>	<b>4,543</b>	<b>(6,157)</b>
合计	<b>40,786,053</b>	<b>11,918</b>	<b>(6,840)</b>

本集团及本行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
<b>2020年12月31日</b>			
利率掉期合约	29,855,200	4,543	(6,904)

6. 买入返售金融资产

本集团及本行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
买入返售票据	<b>24,786,900</b>	24,975,897
买入返售债券	<b>29,061,850</b>	20,684,900
合计	<b>53,848,750</b>	45,660,797
应计利息	<b>11,069</b>	19,242
减：预期信用减值准备	<b>(3,503)</b>	(3,018)
	<b>53,856,316</b>	45,677,021

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团及本行买入返售金融资产均处于第1阶段。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 7. 发放贷款和垫款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
发放贷款和垫款		
— 以摊余成本计量	<b>291,480,094</b>	261,187,156
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	<b>16,643,455</b>	20,032,920
合计	<b>308,123,549</b>	281,220,076
应计利息	<b>1,992,222</b>	2,006,479
减：预期信用减值准备	<b>(10,248,430)</b>	(10,967,207)
	<b>299,867,341</b>	272,259,348
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本行</b>		
发放贷款和垫款		
— 以摊余成本计量	<b>262,133,145</b>	237,370,416
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	<b>16,643,455</b>	20,032,920
合计	<b>278,776,600</b>	257,403,336
应计利息	<b>1,705,399</b>	1,795,501
减：预期信用减值准备	<b>(9,015,692)</b>	(9,915,936)
	<b>271,466,307</b>	249,282,901

四、财务报表主要项目注释(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况

本集团	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	%	金额	%
<b>公司贷款和垫款</b>				
租赁和商务服务业	43,655,547	21.63	35,458,997	19.20
水利、环境和公共设施管理业	50,048,602	24.78	35,349,761	19.13
制造业	20,851,509	10.32	23,232,705	12.58
建筑业	20,803,444	10.30	17,680,813	9.57
房地产业	12,908,849	6.39	14,556,043	7.88
批发和零售业	13,068,673	6.47	14,095,203	7.63
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	6,303,473	3.12	6,845,137	3.71
交通运输、仓储和邮政业	3,483,984	1.73	3,910,638	2.12
农、林、牧、渔业	2,788,141	1.38	2,506,763	1.36
卫生和社会工作	2,033,937	1.01	2,102,213	1.14
采矿业	1,643,722	0.81	1,756,136	0.95
科学研究和技术服务业	1,967,082	0.97	1,630,880	0.88
住宿和餐饮业	1,469,343	0.73	1,454,567	0.79
信息传输、软件和 信息技术服务业	1,216,951	0.60	1,231,397	0.67
文化、体育和娱乐业	951,043	0.47	953,156	0.52
教育	942,413	0.47	903,269	0.49
金融业	891,873	0.44	725,257	0.39
居民服务、修理和其他服务业	283,512	0.14	267,737	0.14
贴现	16,643,455	8.24	20,032,920	10.85
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>201,955,553</b>	<b>100.00</b>	184,693,592	100.00
<b>零售贷款</b>				
个人消费贷款	28,212,890	26.57	31,366,897	32.50
按揭贷款	42,784,304	40.30	35,530,566	36.80
个人经营贷款	22,748,167	21.43	19,942,281	20.66
信用卡透支	12,422,635	11.70	9,686,740	10.04
<b>零售贷款总额</b>	<b>106,167,996</b>	<b>100.00</b>	96,526,484	100.00
应计利息	1,992,222		2,006,479	
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>310,115,771</b>		283,226,555	

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 7. 发放贷款和垫款(续)

##### (a) 行业分布情况(续)

本行	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	%	金额	%
<b>公司贷款和垫款</b>				
租赁和商务服务业	39,163,179	22.64	32,129,662	19.92
水利、环境和公共设施管理业	41,891,948	24.22	29,881,595	18.53
制造业	19,943,344	11.53	22,141,842	13.72
建筑业	10,125,049	5.85	14,556,043	9.02
房地产业	12,908,849	7.46	13,512,179	8.37
批发和零售业	12,530,979	7.24	9,583,016	5.94
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	3,724,669	2.15	3,850,207	2.39
交通运输、仓储和邮政业	2,647,026	1.53	3,006,617	1.86
农、林、牧、渔业	2,508,749	1.45	2,182,460	1.35
卫生和社会工作	2,033,937	1.18	2,102,213	1.30
采矿业	1,643,723	0.95	1,756,136	1.09
科学研究和技术服务业	1,864,394	1.08	1,495,759	0.93
住宿和餐饮业	1,171,843	0.68	1,231,397	0.76
信息传输、软件和 信息技术服务业	1,161,643	0.67	1,104,567	0.68
文化、体育和娱乐业	915,476	0.53	905,817	0.56
教育	937,174	0.54	889,998	0.55
金融业	891,873	0.52	725,257	0.45
居民服务、修理和其他服务业	271,994	0.16	266,197	0.16
贴现	16,643,455	9.62	20,032,920	12.42
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>172,979,304</b>	<b>100.00</b>	161,353,882	100.00
<b>零售贷款</b>				
个人消费贷款	28,128,024	26.59	31,235,126	32.52
按揭贷款	42,784,304	40.44	35,530,566	36.99
个人经营贷款	22,462,333	21.23	19,597,022	20.40
信用卡透支	12,422,635	11.74	9,686,740	10.09
<b>零售贷款总额</b>	<b>105,797,296</b>	<b>100.00</b>	96,049,454	100.00
应计利息	1,705,399		1,795,501	
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>280,481,999</b>		259,198,837	

四、财务报表主要项目注释(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

(b) 按地区分布情况

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
重庆市	<b>239,444,970</b>	222,907,038
四川省	<b>19,735,243</b>	16,741,699
贵州省	<b>22,289,551</b>	20,611,515
陕西省	<b>26,653,785</b>	20,959,824
应计利息	<b>1,992,222</b>	2,006,479
发放贷款和垫款总额	<b>310,115,771</b>	283,226,555

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本行</b>		
重庆市	<b>210,610,371</b>	199,659,552
四川省	<b>19,735,243</b>	16,741,699
贵州省	<b>21,777,201</b>	20,042,261
陕西省	<b>26,653,785</b>	20,959,824
应计利息	<b>1,705,399</b>	1,795,501
发放贷款和垫款总额	<b>280,481,999</b>	259,198,837

(c) 按担保方式分布情况

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
抵押贷款	<b>91,093,928</b>	86,550,044
保证贷款	<b>144,145,166</b>	123,129,602
质押贷款	<b>29,246,068</b>	31,342,120
信用贷款	<b>43,638,387</b>	40,198,310
应计利息	<b>1,992,222</b>	2,006,479
发放贷款和垫款总额	<b>310,115,771</b>	283,226,555

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 7. 发放贷款和垫款(续)

##### (c) 按担保方式分布情况(续)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本行		
抵押贷款	89,564,945	84,702,427
保证贷款	120,141,146	103,616,915
质押贷款	28,394,893	30,146,821
信用贷款	40,675,616	38,937,173
应计利息	1,705,399	1,795,501
发放贷款和垫款总额	280,481,999	259,198,837

##### (d) 已经发生逾期的贷款和垫款

	2021年6月30日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
本集团					
信用贷款	297,083	186,531	87,451	26,563	597,628
保证贷款	1,800,078	1,205,117	529,017	31,092	3,565,304
抵押贷款	1,029,798	707,613	487,798	235,806	2,461,015
质押贷款	255,114	-	130,761	-	385,875
合计	3,382,073	2,099,261	1,235,027	293,461	7,009,822

	2021年6月30日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
本行					
信用贷款	296,885	186,005	87,291	26,441	596,622
保证贷款	1,436,093	833,839	528,224	31,092	2,829,248
抵押贷款	1,017,387	706,896	482,002	235,806	2,442,091
质押贷款	255,114	-	130,761	-	385,875
合计	3,005,479	1,726,740	1,228,278	293,339	6,253,836

四、财务报表主要项目注释(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

(d) 已经发生逾期的贷款和垫款(续)

	2020年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
<b>本集团</b>					
信用贷款	264,479	264,774	84,329	20,010	633,592
保证贷款	1,556,961	476,492	623,883	20,329	2,677,665
抵押贷款	1,955,775	447,974	740,499	51,995	3,196,243
质押贷款	21,400	27,765	112,912	-	162,077
合计	3,798,615	1,217,005	1,561,623	92,334	6,669,577

	2020年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
<b>本行</b>					
信用贷款	263,644	264,514	84,329	19,887	632,374
保证贷款	1,504,973	301,300	623,765	20,329	2,450,367
抵押贷款	1,946,624	439,206	738,967	51,995	3,176,792
质押贷款	18,400	27,765	112,912	-	159,077
合计	3,733,641	1,032,785	1,559,973	92,211	6,418,610

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 7. 发放贷款和垫款(续)

##### (e) 贷款减值准备变动

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
<b>公司贷款和垫款</b>				
<b>2020年12月31日</b>	<b>2,246,170</b>	<b>3,539,127</b>	<b>3,035,014</b>	<b>8,820,311</b>
新增源生或购入的金融资产	918,121	-	-	918,121
重新计量	(415,341)	509,009	1,492,419	1,586,087
还款	(311,563)	(146,132)	(131,411)	(589,106)
本期核销及转出	-	-	(2,617,934)	(2,617,934)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(105,288)	105,288	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(2,655)	-	2,655	-
从第2阶段转移至第1阶段	149,179	(149,179)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,556,887)	1,556,887	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	49,171	49,171
折现因素的影响	-	-	(75,235)	(75,235)
<b>2021年6月30日</b>	<b>2,478,623</b>	<b>2,301,226</b>	<b>3,311,566</b>	<b>8,091,415</b>

四、财务报表主要项目注释(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
<b>公司贷款和垫款</b>				
<b>2020年12月31日</b>	<b>1,601,322</b>	<b>3,285,216</b>	<b>2,926,543</b>	<b>7,813,081</b>
新增源生或购入的金融资产	572,804	-	-	572,804
重新计量	(271,924)	470,839	1,450,819	1,649,734
还款	(224,341)	(135,490)	(131,411)	(491,242)
本期核销及转出	-	-	(2,607,917)	(2,607,917)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(105,288)	105,288	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(2,655)	-	2,655	-
从第2阶段转移至第1阶段	147,697	(147,697)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,507,243)	1,507,243	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	39,753	39,753
折现因素的影响	-	-	(75,235)	(75,235)
<b>2021年6月30日</b>	<b>1,717,615</b>	<b>2,070,913</b>	<b>3,112,450</b>	<b>6,900,978</b>

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 7. 发放贷款和垫款(续)

##### (e) 贷款减值准备变动(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
公司贷款和垫款				
2019年12月31日	1,662,368	3,707,187	1,681,872	7,051,427
新增源生或购入的金融资产	1,366,047	-	-	1,366,047
重新计量	(167,794)	1,815,264	1,780,671	3,428,141
还款	(601,336)	(664,275)	(337,569)	(1,603,180)
本年核销及转出	-	-	(1,500,085)	(1,500,085)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(122,826)	122,826	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(11,203)	-	11,203	-
从第2阶段转移至第1阶段	120,914	(120,914)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,376,427)	1,376,427	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	55,466	(55,466)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	210,531	210,531
折现因素的影响	-	-	(132,570)	(132,570)
2020年12月31日	2,246,170	3,539,127	3,035,014	8,820,311

四、财务报表主要项目注释(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
公司贷款和垫款				
2019年12月31日	1,410,781	3,366,368	1,681,872	6,459,021
新增源生或购入的金融资产	888,298	-	-	888,298
重新计量	(187,724)	1,622,722	1,776,128	3,211,126
还款	(516,688)	(468,983)	(337,569)	(1,323,240)
本年核销及转出	-	-	(1,500,085)	(1,500,085)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(103,056)	103,056	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(11,203)	-	11,203	-
从第2阶段转移至第1阶段	120,914	(120,914)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,272,499)	1,272,499	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	55,466	(55,466)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	210,531	210,531
折现因素的影响	-	-	(132,570)	(132,570)
2020年12月31日	1,601,322	3,285,216	2,926,543	7,813,081

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 7. 发放贷款和垫款(续)

##### (e) 贷款减值准备变动(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
<b>零售贷款</b>				
<b>2020年12月31日</b>	<b>1,091,030</b>	<b>403,554</b>	<b>652,312</b>	<b>2,146,896</b>
新增源生或购入的金融资产	408,372	-	-	408,372
重新计量	61,067	230,673	146,688	438,428
还款	(352,575)	(185,963)	(27,602)	(566,140)
本期核销及转出	-	-	(303,816)	(303,816)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(52,192)	52,192	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(18,966)	-	18,966	-
从第2阶段转移至第1阶段	62,253	(62,253)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(64,154)	64,154	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	11,295	(11,295)	-
从第3阶段转移至第1阶段	19,607	-	(19,607)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	76,036	76,036
折现因素的影响	-	-	(42,761)	(42,761)
<b>2021年6月30日</b>	<b>1,218,596</b>	<b>385,344</b>	<b>553,075</b>	<b>2,157,015</b>

四、财务报表主要项目注释(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
<b>零售贷款</b>				
<b>2020年12月31日</b>	<b>1,078,686</b>	<b>386,289</b>	<b>637,880</b>	<b>2,102,855</b>
新增源生或购入的金融资产	407,893	-	-	407,893
重新计量	50,627	234,519	140,523	425,669
还款	(349,002)	(179,363)	(25,388)	(553,753)
本期核销及转出	-	-	(290,552)	(290,552)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(49,930)	49,930	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(17,555)	-	17,555	-
从第2阶段转移至第1阶段	61,564	(61,564)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(60,250)	60,250	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	11,203	(11,203)	-
从第3阶段转移至第1阶段	19,607	-	(19,607)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	65,363	65,363
折现因素的影响	-	-	(42,761)	(42,761)
<b>2021年6月30日</b>	<b>1,201,890</b>	<b>380,764</b>	<b>532,060</b>	<b>2,114,714</b>

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 7. 发放贷款和垫款(续)

##### (e) 贷款减值准备变动(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
零售贷款				
2019年12月31日	752,811	357,178	560,488	1,670,477
新增源生或购入的金融资产	693,793	-	-	693,793
重新计量	174,667	308,645	658,750	1,142,062
还款	(419,750)	(150,898)	(201,490)	(772,138)
本年核销及转出	-	-	(656,530)	(656,530)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(58,024)	58,024	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(66,781)	-	66,781	-
从第2阶段转移至第1阶段	10,699	(10,699)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(163,824)	163,824	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	5,128	(5,128)	-
从第3阶段转移至第1阶段	3,615	-	(3,615)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	89,673	89,673
折现因素的影响	-	-	(20,441)	(20,441)
2020年12月31日	1,091,030	403,554	652,312	2,146,896

四、财务报表主要项目注释(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
零售贷款				
2019年12月31日	752,811	357,178	560,488	1,670,477
新增源生或购入的金融资产	649,752	-	-	649,752
重新计量	174,667	308,645	658,750	1,142,062
还款	(419,750)	(150,898)	(201,490)	(772,138)
本年核销及转出	-	-	(656,530)	(656,530)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(26,327)	26,327	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(66,781)	-	66,781	-
从第2阶段转移至第1阶段	10,699	(10,699)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(149,392)	149,392	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	5,128	(5,128)	-
从第3阶段转移至第1阶段	3,615	-	(3,615)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	89,673	89,673
折现因素的影响	-	-	(20,441)	(20,441)
2020年12月31日	1,078,686	386,289	637,880	2,102,855

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 7. 发放贷款和垫款(续)

##### (e) 贷款减值准备变动(续)

##### (2) 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的减值准备变动

本集团及本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
<b>2020年12月31日</b>	<b>49,196</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>49,197</b>
新增源生或购入的金融资产	46,184	-	-	46,184
还款	(44,712)	(1)	-	(44,713)
<b>2021年6月30日</b>	<b>50,668</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50,668</b>

本集团及本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019年12月31日	39,111	1	-	39,112
新增源生或购入的金融资产	49,197	-	-	49,197
还款	(39,111)	(1)	-	(39,112)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1)	1	-	-
2020年12月31日	49,196	1	-	49,197

四、财务报表主要项目注释(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动

本集团	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
<b>公司贷款和垫款</b>				
<b>2020年12月31日</b>	<b>142,210,652</b>	<b>17,244,193</b>	<b>5,205,827</b>	<b>164,660,672</b>
新增源生或购入的金融资产	56,000,517	-	-	56,000,517
本期收回	(29,923,647)	(2,544,475)	(142,757)	(32,610,879)
本期终止确认(核销除外)	-	-	(120,278)	(120,278)
本期核销	-	-	(2,617,934)	(2,617,934)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(5,911,259)	5,911,259	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(172,465)	-	172,465	-
从第2阶段转移至第1阶段	2,399,507	(2,399,507)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(3,519,584)	3,519,584	-
<b>2021年6月30日</b>	<b>164,603,305</b>	<b>14,691,886</b>	<b>6,016,907</b>	<b>185,312,098</b>

本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
<b>公司贷款和垫款</b>				
<b>2020年12月31日</b>	<b>119,898,603</b>	<b>16,374,549</b>	<b>5,047,810</b>	<b>141,320,962</b>
新增源生或购入的金融资产	46,535,256	-	-	46,535,256
本期收回	(26,143,236)	(2,506,181)	(142,757)	(28,792,174)
本期终止确认(核销除外)	-	-	(120,278)	(120,278)
本期核销	-	-	(2,607,917)	(2,607,917)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(5,911,259)	5,911,259	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(172,465)	-	172,465	-
从第2阶段转移至第1阶段	2,389,868	(2,389,868)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(3,322,214)	3,322,214	-
<b>2021年6月30日</b>	<b>136,596,767</b>	<b>14,067,545</b>	<b>5,671,537</b>	<b>156,335,849</b>

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 7. 发放贷款和垫款(续)

##### (f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
公司贷款和垫款				
2019年12月31日	118,943,528	19,589,885	2,246,797	140,780,210
新增源生或购入的金融资产	76,821,220	-	-	76,821,220
本年收回	(45,687,591)	(5,102,413)	(635,963)	(51,425,967)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(106,930)	(106,930)
本年核销	-	-	(1,500,085)	(1,500,085)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(8,861,664)	8,861,664	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(673,400)	-	673,400	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,576,335	(1,576,335)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(4,592,910)	4,592,910	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	64,302	(64,302)	-
非同一控制下企业合并	92,224	-	-	92,224
2020年12月31日	142,210,652	17,244,193	5,205,827	164,660,672
<b>本行</b>	<b>第1阶段</b>	<b>第2阶段</b>	<b>第3阶段</b>	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	总计
公司贷款和垫款				
2019年12月31日	101,426,848	18,820,785	2,246,797	122,494,430
新增源生或购入的金融资产	65,310,430	-	-	65,310,430
本年收回	(39,697,080)	(4,543,840)	(635,963)	(44,876,883)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(106,930)	(106,930)
本年核销	-	-	(1,500,085)	(1,500,085)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(8,044,530)	8,044,530	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(673,400)	-	673,400	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,576,335	(1,576,335)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(4,434,893)	4,434,893	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	64,302	(64,302)	-
2020年12月31日	119,898,603	16,374,549	5,047,810	141,320,962

四、财务报表主要项目注释(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本集团	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
<b>零售贷款</b>				
<b>2020年12月31日</b>	<b>93,962,228</b>	<b>1,600,249</b>	<b>964,007</b>	<b>96,526,484</b>
新增源生或购入的金融资产	33,428,083	-	-	33,428,083
本期收回	(22,770,766)	(639,222)	(73,517)	(23,483,505)
本期终止确认(核销除外)	-	-	750	750
本期核销	-	-	(303,816)	(303,816)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,424,722)	2,424,722	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(491,728)	-	491,728	-
从第2阶段转移至第1阶段	517,168	(517,168)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(203,229)	203,229	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	23,899	(23,899)	-
从第3阶段转移至第1阶段	44,371	-	(44,371)	-
<b>2021年6月30日</b>	<b>102,264,634</b>	<b>2,689,251</b>	<b>1,214,111</b>	<b>106,167,996</b>

本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
<b>零售贷款</b>				
<b>2020年12月31日</b>	<b>93,579,758</b>	<b>1,535,216</b>	<b>934,480</b>	<b>96,049,454</b>
新增源生或购入的金融资产	33,405,119	-	-	33,405,119
本期收回	(22,687,843)	(610,872)	(68,760)	(23,367,475)
本年终止确认(核销除外)	-	-	750	750
本期核销	-	-	(290,552)	(290,552)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,386,364)	2,386,364	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(486,382)	-	486,382	-
从第2阶段转移至第1阶段	507,527	(507,527)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(194,727)	194,727	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	23,503	(23,503)	-
从第3阶段转移至第1阶段	44,371	-	(44,371)	-
<b>2021年6月30日</b>	<b>101,976,186</b>	<b>2,631,957</b>	<b>1,189,153</b>	<b>105,797,296</b>

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 7. 发放贷款和垫款(续)

##### (f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本集团	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
零售贷款				
2019年12月31日	88,560,210	1,325,409	894,244	90,779,863
新增源生或购入的金融资产	52,480,769	-	-	52,480,769
本年收回	(45,476,343)	(793,759)	(284,545)	(46,554,647)
本年核销	-	-	(656,530)	(656,530)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,611,886)	1,611,886	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(555,463)	-	555,463	-
从第2阶段转移至第1阶段	76,932	(76,932)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(479,488)	479,488	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	13,133	(13,133)	-
从第3阶段转移至第1阶段	10,980	-	(10,980)	-
非同一控制下企业合并	477,029	-	-	477,029
2020年12月31日	93,962,228	1,600,249	964,007	96,526,484
<b>本行</b>				
零售贷款				
2019年12月31日	88,560,210	1,325,409	894,244	90,779,863
新增源生或购入的金融资产	52,480,768	-	-	52,480,768
本年收回	(45,476,343)	(793,759)	(284,545)	(46,554,647)
本年核销	-	-	(656,530)	(656,530)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,517,328)	1,517,328	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(555,461)	-	555,461	-
从第2阶段转移至第1阶段	76,932	(76,932)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(449,963)	449,963	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	13,133	(13,133)	-
从第3阶段转移至第1阶段	10,980	-	(10,980)	-
2020年12月31日	93,579,758	1,535,216	934,480	96,049,454

四、财务报表主要项目注释(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(2) 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的账面总额变动

本集团及本行

贴现	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年12月31日	20,032,718	202	-	20,032,920
新增源生或购入的金融资产	13,678,052	-	-	13,678,052
本年收回	(17,047,974)	(202)	-	(17,048,176)
公允价值变动	(19,341)	-	-	(19,341)
2021年6月30日	16,643,455	-	-	16,643,455

贴现	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019年12月31日	14,270,608	912	-	14,271,520
新增源生或购入的金融资产	19,695,990	-	-	19,695,990
本年收回	(14,270,608)	(912)	-	(14,271,520)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(200)	200	-	-
公允价值变动	336,928	2	-	336,930
2020年12月31日	20,032,718	202	-	20,032,920

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 8. 金融投资－债权投资

本集团及本行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信托投资 <sup>(a)</sup>	11,078,734	12,957,883
资产管理计划 <sup>(b)</sup>	42,322,000	44,754,000
国债	38,349,476	27,752,756
地方政府债	12,965,350	10,792,550
债权融资计划	12,754,000	13,314,000
政策性银行债	2,454,904	2,826,263
其他金融债券	120,000	120,000
企业债	30,000	30,000
合计	120,074,464	112,547,452
应计利息	2,531,964	2,479,076
减：预期信用减值准备	(1,176,885)	(1,326,502)
	121,429,543	113,700,026

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资－债权投资(续)

金融投资－债权投资减值准备变动概述如下：

本集团及本行	金融投资－债权投资			
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
预期信用减值准备				
2020年12月31日	847,319	43,871	435,312	1,326,502
新增源生或购入的金融资产	34,736	—	—	34,736
重新计量	(39,862)	2,814	(20,937)	(57,985)
还款	(56,319)	(70)	(69,979)	(126,368)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(3,658)	3,658	—	—
从第2阶段转移至第1阶段	43,871	(43,871)	—	—
2021年6月30日	826,087	6,402	344,396	1,176,885

本集团及本行	金融投资－债权投资			
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
预期信用减值准备				
2019年12月31日	853,589	262,547	286,168	1,402,304
新增源生或购入的金融资产	375,529	—	—	375,529
重新计量	(136,769)	(5,038)	(41,017)	(182,824)
还款	(212,702)	(44,186)	(11,619)	(268,507)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(48,910)	48,910	—	—
从第2阶段转移至第1阶段	16,582	(16,582)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(201,780)	201,780	—
2020年12月31日	847,319	43,871	435,312	1,326,502

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 8. 金融投资－债权投资(续)

金融投资－债权投资账面总额(不含应计利息)变动概述如下：

本集团及本行	金融投资－债权投资			总计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	
<b>2020年12月31日</b>	<b>110,238,369</b>	<b>1,200,000</b>	<b>1,109,083</b>	<b>112,547,452</b>
新增源生或购入的金融资产	15,250,192	—	—	15,250,192
本期收回	(7,523,046)	(5,000)	(195,134)	(7,723,180)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(260,000)	260,000	—	—
从第2阶段转移至第1阶段	1,200,000	(1,200,000)	—	—
<b>2021年6月30日</b>	<b>118,905,515</b>	<b>255,000</b>	<b>913,949</b>	<b>120,074,464</b>

本集团及本行	金融投资－债权投资			总计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	
2019年12月31日	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473
新增源生或购入的金融资产	39,303,562	—	—	39,303,562
本年收回	(21,153,350)	(1,450,614)	(11,619)	(22,615,583)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,222,650)	1,222,650	—	—
从第2阶段转移至第1阶段	300,000	(300,000)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(463,680)	463,680	—
2020年12月31日	110,238,369	1,200,000	1,109,083	112,547,452

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资－债权投资(续)

(a) 信托投资

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本集团及本行		
向信托公司购买		
－ 财产抵押	5,391,553	6,079,676
－ 第三方企业担保	4,121,800	5,057,800
－ 信用	1,565,381	1,820,407
合计	11,078,734	12,957,883

(b) 资产管理计划

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本集团及本行		
向证券公司购买		
－ 财产抵押	788,000	797,000
－ 第三方企业担保	1,359,000	1,422,000
－ 信用	800,000	800,000
小计	2,947,000	3,019,000
向资产管理公司购买		
－ 第三方企业担保	7,205,000	7,735,000
－ 信用	32,170,000	34,000,000
小计	39,375,000	41,735,000
合计	42,322,000	44,754,000

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
其他债权投资		
－ 国债	197,460	196,863
－ 政策性银行债	1,096,006	1,092,775
－ 商业银行债	716,524	1,044,719
－ 企业债	50,131,989	42,306,711
－ 其他	14	14
合计	52,141,993	44,641,082
应计利息	1,520,194	963,098
	53,662,187	45,604,180
其他权益工具投资		
－ 股权投资	112,320	277,000
<b>本行</b>		
其他债权投资		
－ 国债	197,460	196,863
－ 政策性银行债	1,096,006	1,092,775
－ 商业银行债	716,524	1,044,719
－ 企业债	50,131,989	42,306,711
－ 其他金融债	299,439	—
－ 其他	14	14
合计	52,441,432	44,641,082
应计利息	1,520,390	963,098
	53,961,822	45,604,180
其他权益工具投资		
－ 股权投资	112,320	277,000

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

## 金融投资－其他债权投资

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
债券投资		
－公允价值	<b>52,141,979</b>	44,641,068
－摊余成本	<b>52,418,747</b>	44,663,246
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	<b>(276,768)</b>	(22,178)
应计利息	<b>1,520,194</b>	963,098
已计提减值	<b>(467,944)</b>	(177,824)
其他投资		
－公允价值	<b>14</b>	14
－摊余成本	<b>14</b>	14
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	<b>－</b>	－
合计		
－公允价值	<b>52,141,993</b>	44,641,082
－摊余成本	<b>52,418,761</b>	44,663,260
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	<b>(276,768)</b>	(22,178)
应计利息	<b>1,520,194</b>	963,098
已计提减值	<b>(467,944)</b>	(177,824)

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

##### 金融投资－其他债权投资(续)

本行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券投资		
－ 公允价值	52,441,418	44,641,068
－ 摊余成本	52,718,746	44,663,246
－ 累计计入其他综合收益的公允价值变动	(277,328)	(22,178)
应计利息	1,520,390	963,098
已计提减值	(468,369)	(177,824)
其他投资		
－ 公允价值	14	14
－ 摊余成本	14	14
－ 累计计入其他综合收益的公允价值变动	－	－
合计		
－ 公允价值	52,441,432	44,641,082
－ 摊余成本	52,718,760	44,663,260
－ 累计计入其他综合收益的公允价值变动	(277,328)	(22,178)
应计利息	1,520,390	963,098
已计提减值	(468,369)	(177,824)

##### 金融投资－其他权益工具投资

本集团及本行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股权投资		
－ 公允价值	112,320	277,000
－ 成本	8,600	8,600
－ 累计计入其他综合收益的公允价值变动	103,720	268,400

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资－其他债权投资减值准备变动概述如下：

本集团	金融投资－其他债权投资			
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2020年12月31日	177,824	—	—	177,824
新增源生或购入的金融资产	57,645	94,900	—	152,545
重新计量	16,228	—	130,100	146,328
还款	(8,753)	—	—	(8,753)
本期转移：				
从第2阶段转移至第3阶段	—	(94,900)	94,900	—
2021年6月30日	242,944	—	225,000	467,944

本行	金融投资－其他债权投资			
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2020年12月31日	177,824	—	—	177,824
新增源生或购入的金融资产	58,070	94,900	—	152,970
重新计量	16,228	—	130,100	146,328
还款	(8,753)	—	—	(8,753)
本期转移：				
从第2阶段转移至第3阶段	—	(94,900)	94,900	—
2021年6月30日	243,369	—	225,000	468,369

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资－其他债权投资减值准备变动概述如下：(续)

本集团及本行	金融投资－其他债权投资		
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失
2019年12月31日	104,299	—	—
新增源生或购入的金融资产	89,060	—	—
重新计量	19,459	—	—
还款	(34,994)	—	—
2020年12月31日	177,824	—	—

截至2021年6月30日止6个月期间，本集团及本行金融投资－其他债权投资中均有500,000千元分类为阶段三，并累计确认了人民币225,000千元的减值准备，其余全部划分为阶段一，并分别累计确认了人民币242,944千元和人民币243,369千元的减值准备(2020年度均划分为阶段一)。

#### 10. 长期股权投资

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
对联营企业投资	<b>2,040,925</b>	1,945,081
<b>本行</b>		
对子公司投资	<b>1,724,500</b>	1,724,500
对联营企业投资	<b>2,040,925</b>	1,945,081
减：长期股权投资减值准备	<b>(97,493)</b>	(97,493)
	<b>3,667,932</b>	3,572,088

四、财务报表主要项目注释(续)  
10. 长期股权投资(续)  
(a) 子公司

	2020年 12月31日	2021年 6月30日	宣告分派的 现金股利	主要经营地 及注册地	业务性质	持股比例
重庆鈞渝金融租赁股份 有限公司	1,530,000	1,530,000	45,900	重庆市	金融业	51.00%
兴义万丰村镇银行 有限责任公司	216,500	97,007	-	贵州省	金融业	66.72%
	<b>1,746,500</b>	<b>1,627,007</b>	<b>45,900</b>			
	2019年 12月31日	2020年 12月31日	宣告分派的 现金股利	主要经营地 及注册地	业务性质	持股比例
重庆鈞渝金融租赁股份 有限公司	1,530,000	1,530,000	29,070	重庆市	金融业	51.00%
兴义万丰村镇银行 有限责任公司	216,500	97,007	-	贵州省	金融业	66.72%
	<b>1,746,500</b>	<b>1,627,007</b>	<b>29,070</b>			

本行于2017年3月23日出资成立了鈞渝金租，被投资企业注册资本人民币30亿元，本行出资人民币15.3亿元，占比51%。

本行于2011年5月5日出资成立了兴义万丰村镇银行有限责任公司(以下简称“兴义万丰”)，被投资企业初始注册资本人民币110,000千元，本行初始出资人民币22,000千元，占比20%。本行于2020年12月追加投资人民币194,500千元后持股占比66.72%，将其由联营企业转为子公司核算。兴义万丰当前注册资本及实收资本为人民币324,500千元。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 10. 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业

	本期增减变动						
	2020年 12月31日	新增联营 企业投资	按权益法 调整的			宣告分派的 现金股利	2021年 6月30日
			净损益	其他 权益变动	汇率调整		
投资成本	1,113,307	-	68,332	-	-	1,181,639	15.53%
马上消费金融股份有限公司	1,113,307	-	68,332	-	-	1,181,639	15.53%
投资成本	831,774	-	40,257	-	(12,745)	859,286	4.97%
重庆三峡银行股份有限公司	831,774	-	40,257	-	(12,745)	859,286	4.97%
	<b>1,945,081</b>	<b>-</b>	<b>108,589</b>	<b>-</b>	<b>(12,745)</b>	<b>2,040,925</b>	

	本期增减变动						
	2019年 12月31日	新增联营 企业投资	按权益法 调整的			宣告分派的 现金股利	2020年 12月31日
			净损益	其他 权益变动	汇率调整		
投资成本	28,011	-	(28,011)	-	-	-	不适用
兴义万丰村镇银行有限责任 公司	28,011	-	(28,011)	-	-	-	不适用
投资成本	998,384	-	114,923	-	-	1,113,307	15.53%
马上消费金融股份有限公司	998,384	-	114,923	-	-	1,113,307	15.53%
投资成本	775,178	-	75,991	-	(19,395)	831,774	4.97%
重庆三峡银行股份有限公司	775,178	-	75,991	-	(19,395)	831,774	4.97%
	<b>1,801,573</b>	<b>-</b>	<b>162,903</b>	<b>-</b>	<b>(19,395)</b>	<b>1,945,081</b>	

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 长期股权投资(续)

(c) 联营企业的主要财务信息

本集团于2015年6月15日出资成立了马上消费金融股份有限公司(以下简称“马上消费”), 并任命1名董事。本集团初始出资人民币54,000千元。于2016年8月14日马上消费增加注册资本至人民币1,300,000千元, 本集团追加投资至人民币205,270千元, 占比15.79%; 于2017年7月13日马上消费增加注册资本至人民币2,210,294千元, 本集团追加投资至人民币338,346千元, 占比15.31%; 于2018年8月9日马上消费增加注册资本至人民币4,000,000千元, 本集团追加投资至人民币655,142千元, 占比15.53%。

根据重庆三峡银行股份有限公司(以下简称“三峡银行”)于2017年4月21日召开董事会形成的决议, 并任命1名董事, 本集团于当日任命1名三峡银行的董事, 因此本集团能够对三峡银行施加重大影响。三峡银行成为本集团的联营企业。三峡银行注册资本人民币5,573,975千元, 本集团持股占比4.97%。本集团的投资成本为人民币379,024千元。

被投资单位名称	企业性质	注册地	组织形式	业务性质	注册资本
马上消费金融股份有限公司	互联网消费金融公司	重庆市	股份有限公司	发放个人消费贷款; 接受股东境内子公司及境内股东的存款; 向境内金融机构借款; 经批准发行金融债券; 境内同业拆借; 与消费金融相关的咨询、代理业务; 代理销售与消费贷款相关的保险产品; 固定收益类证券投资业务。	人民币40亿元
三峡银行股份有限公司	金融业	重庆市	股份有限公司	吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 从事同业拆借; 外汇存款, 外汇贷款, 国际结算, 同业外汇拆借, 外汇票据承兑及贴现, 外汇借款, 外汇担保, 自营及代客外汇买卖(自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖), 资信调查、咨询、见证; 提供担保; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经银行业监督管理机构和国家外汇管理机关批准的其他业务。	人民币55.7亿元

本集团的联营企业投资为非上市公司的普通股, 联营企业的资产、负债、收入和利润列示如下:

本集团	资产	负债	收入	净利润	关联关系
<b>2021年6月30日</b>					
马上消费金融股份有限公司	57,016,709	49,424,096	4,624,521	440,648	重大影响
重庆三峡银行股份有限公司	242,113,718	222,429,576	2,507,239	801,882	重大影响
<b>2020年12月31日</b>					
马上消费金融股份有限公司	52,484,181	45,332,216	7,603,987	711,514	重大影响
重庆三峡银行股份有限公司	236,763,108	217,580,346	4,543,405	1,503,511	重大影响

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 11. 固定资产

本集团	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	经营性租出		合计
					固定资产	在建工程	
原值							
2020年12月31日	3,058,596	9,851	552,564	143,723	178,975	516,935	4,460,644
加：本期增加	5,793	-	25,904	1,030	-	32,865	65,592
在建工程转入	34,611	-	-	2,357	-	(36,968)	-
减：本期处置	-	-	(3,534)	(5,906)	-	(40,307)	(49,747)
转入投资性房地产	(1,525)	-	-	-	-	-	(1,525)
2021年6月30日	3,097,475	9,851	574,934	141,204	178,975	472,525	4,474,964
累计折旧							
2020年12月31日	(730,333)	(8,835)	(367,540)	(105,712)	(13,444)	-	(1,225,864)
加：本期折旧(附注四、40)	(50,671)	(176)	(30,508)	(5,913)	(14,132)	-	(101,400)
减：处置	-	-	3,505	5,552	-	-	9,057
转入投资性房地产	299	-	-	-	-	-	299
2021年6月30日	(780,705)	(9,011)	(394,543)	(106,073)	(27,576)	-	(1,317,908)
在建工程减值准备	-	-	-	-	-	(1,500)	(1,500)
净值							
2021年6月30日	2,316,770	840	180,391	35,131	151,399	471,025	3,155,556

本集团作为出租人签订的运输及机器设备的租赁合同未设置余值担保条款。

截至2021年6月30日止六个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币101,400千元，计入业务及管理费和其他业务支出的折旧费用分别为人民币87,268千元和人民币14,132千元。截至2020年6月30日止六个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币84,055千元，计入业务及管理费和其他业务支出的折旧费用分别为人民币81,926千元和人民币2,129千元。

于2021年6月30日，本集团登记手续尚未完成的房屋及建筑物净值为人民币94,691千元(2020年12月31日：人民币109,229千元)。该登记程序对本集团拥有该固定资产的权利影响不大。

人民币：千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 11. 固定资产(续)

本行	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	在建工程	合计
原值						
2020年12月31日	3,014,943	8,389	543,030	141,136	485,820	4,193,318
加：本期增加	5,793	-	25,474	1,030	32,865	65,162
在建工程转入	34,611	-	-	2,357	(36,968)	-
减：本期处置	-	-	(3,534)	(5,906)	(40,307)	(49,747)
转入投资性房地产	(1,525)	-	-	-	-	(1,525)
2021年6月30日	3,053,822	8,389	564,970	138,617	441,410	4,207,208
累计折旧						
2020年12月31日	(726,212)	(7,985)	(361,251)	(104,583)	-	(1,200,031)
加：本期折旧(附注四、40)	(49,965)	(74)	(29,903)	(5,776)	-	(85,718)
减：处置	-	-	3,505	5,552	-	9,057
转入投资性房地产	299	-	-	-	-	299
2021年6月30日	(775,878)	(8,059)	(387,649)	(104,807)	-	(1,276,393)
净值						
2021年6月30日	2,277,944	330	177,321	33,810	441,410	2,930,815

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 11. 固定资产(续)

本集团	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	经营性租出		合计
					固定资产	在建工程	
原值							
2019年12月31日	2,983,027	8,876	537,585	137,584	48,663	448,156	4,163,891
加：本年增加	8,456	1,452	55,050	19,772	130,312	127,135	342,177
在建工程转入	58,021	-	2	333	-	(58,356)	-
持有待售资产转入	19,570	-	-	-	-	-	19,570
减：本年处置	(10,478)	(477)	(40,073)	(13,966)	-	-	(64,994)
2020年12月31日	3,058,596	9,851	552,564	143,723	178,975	516,935	4,460,644
累计折旧							
2019年12月31日	(629,271)	(8,560)	(346,346)	(108,105)	(1,598)	-	(1,093,880)
加：本年折旧	(98,047)	(277)	(56,586)	(10,595)	(11,846)	-	(177,351)
其他增加	-	(461)	(4,558)	(732)	-	-	(5,751)
持有待售资产转入	(9,606)	-	-	-	-	-	(9,606)
减：处置	6,591	463	39,950	13,720	-	-	60,724
2020年12月31日	(730,333)	(8,835)	(367,540)	(105,712)	(13,444)	-	(1,225,864)
在建工程减值准备	-	-	-	-	-	(1,500)	(1,500)
净值							
2020年12月31日	2,328,263	1,016	185,024	38,011	165,531	515,435	3,233,280
<hr/>							
本行	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备		在建工程	合计
原值							
2019年12月31日	2,939,374	8,308	534,686	137,043		448,156	4,067,567
加：本年增加	8,456	558	48,415	17,726		96,020	171,175
在建工程转入	58,021	-	2	333		(58,356)	-
持有待售资产转入	19,570	-	-	-		-	19,570
减：本年处置	(10,478)	(477)	(40,073)	(13,966)		-	(64,994)
2020年12月31日	3,014,943	8,389	543,030	141,136		485,820	4,193,318
累计折旧							
2019年12月31日	(626,561)	(8,281)	(345,174)	(107,835)		-	(1,087,851)
加：本年折旧	(96,636)	(167)	(56,027)	(10,468)		-	(163,298)
持有待售资产转入	(9,606)	-	-	-		-	(9,606)
减：处置	6,591	463	39,950	13,720		-	60,724
2020年12月31日	(726,212)	(7,985)	(361,251)	(104,583)		-	(1,200,031)
净值							
2020年12月31日	2,288,731	404	181,779	36,553		485,820	2,993,287

人民币：千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 12. 使用权资产

本集团	房屋建筑物	电子设备	办公设备	合计
原值				
2020年12月31日	208,232	12,745	66	221,043
加：本期增加	31,546	-	-	31,546
减：本期减少	(67,984)	(8,625)	(66)	(76,675)
2021年6月30日	171,794	4,120	-	175,914
累计折旧				
2020年12月31日	(79,850)	(10,527)	(2)	(90,379)
加：本期折旧(附注四、40)	(16,409)	(1,320)	-	(17,729)
减：折旧冲销	37,676	8,435	2	46,113
2021年6月30日	(58,583)	(3,412)	-	(61,995)
净值				
2021年6月30日	113,211	708	-	113,919
本行	房屋建筑物	电子设备	办公设备	合计
原值				
2020年12月31日	187,045	12,745	66	199,856
加：本期增加	31,546	-	-	31,546
减：本期减少	(67,984)	(8,625)	(66)	(76,675)
2021年6月30日	150,607	4,120	-	154,727
累计折旧				
2020年12月31日	(77,627)	(10,527)	(2)	(88,156)
加：本期折旧(附注四、40)	(15,149)	(1,320)	-	(16,469)
减：折旧冲销	37,676	8,435	2	46,113
2021年6月30日	(55,100)	(3,412)	-	(58,512)
净值				
2021年6月30日	95,507	708	-	96,215

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 12. 使用权资产(续)

本集团	房屋建筑物	电子设备	办公设备	合计
原值				
2019年12月31日	157,667	12,693	474	170,834
加：本年增加	50,565	52	—	50,617
减：本年减少	—	—	(408)	(408)
2020年12月31日	208,232	12,745	66	221,043
累计折旧				
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
加：本年折旧	(43,733)	(5,332)	(116)	(49,181)
减：折旧冲销	—	—	352	352
2020年12月31日	(79,850)	(10,527)	(2)	(90,379)
净值				
2020年12月31日	128,382	2,218	64	130,664
<b>本行</b>				
原值				
2019年12月31日	157,667	12,693	474	170,834
加：本年增加	29,378	52	—	29,430
减：本年减少	—	—	(408)	(408)
2020年12月31日	187,045	12,745	66	199,856
累计折旧				
2020年1月1日	(36,117)	(5,195)	(238)	(41,550)
加：本年折旧	(41,510)	(5,332)	(116)	(46,958)
减：折旧冲销	—	—	352	352
2020年12月31日	(77,627)	(10,527)	(2)	(88,156)
净值				
2020年12月31日	109,418	2,218	64	111,700

四、财务报表主要项目注释(续)

13. 无形资产

本集团	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2020年12月31日	186,905	538,642	725,547
加：本期增加	-	44,283	44,283
2021年6月30日	186,905	582,925	769,830
累计摊销			
2020年12月31日	(53,167)	(292,999)	(346,166)
加：本期计提	(2,339)	(40,455)	(42,794)
2021年6月30日	(55,506)	(333,454)	(388,960)
净值			
2021年6月30日	131,399	249,471	380,870
本行	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2020年12月31日	186,905	530,281	717,186
加：本期增加	-	43,986	43,986
2021年6月30日	186,905	574,267	761,172
累计摊销			
2020年12月31日	(53,167)	(291,266)	(344,433)
加：本期计提	(2,339)	(39,987)	(42,326)
2021年6月30日	(55,506)	(331,253)	(386,759)
净值			
2021年6月30日	131,399	243,014	374,413

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 13. 无形资产(续)

本集团	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2019年12月31日	186,905	424,910	611,815
加：本年增加	–	113,790	113,790
减：本年减少	–	(58)	(58)
2020年12月31日	186,905	538,642	725,547
累计摊销			
2019年12月31日	(48,492)	(218,351)	(266,843)
加：本年计提	(4,675)	(74,706)	(79,381)
减：本年减少	–	58	58
2020年12月31日	(53,167)	(292,999)	(346,166)
净值			
2020年12月31日	133,738	245,643	379,381
<b>本行</b>			
原值			
2019年12月31日	186,905	419,474	606,379
加：本年增加	–	110,865	110,865
减：本年减少	–	(58)	(58)
2020年12月31日	186,905	530,281	717,186
累计摊销			
2019年12月31日	(48,492)	(217,295)	(265,787)
加：本年计提	(4,675)	(74,029)	(78,704)
减：本年减少	–	58	58
2020年12月31日	(53,167)	(291,266)	(344,433)
净值			
2020年12月31日	133,738	239,015	372,753

四、财务报表主要项目注释(续)

14. 投资性房地产

本集团及本行	截至2021年 6月30日 止六个月期间	2020年度
原值		
期／年初余额	5,949	8,125
固定资产转入	1,525	-
处置	-	(2,176)
期／年末余额	7,474	5,949
累计折旧		
期／年初余额	(3,374)	(4,560)
固定资产转入	(299)	-
本期计提	(108)	(241)
本期处置	-	1,427
期／年末余额	(3,781)	(3,374)
净值		
期／年末余额	3,693	2,575

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 15. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	截至2021年 6月30日 止六个月期间	2020年度
<b>本集团</b>		
期／年初余额	<b>3,353,016</b>	2,479,531
贷记所得税费用(附注四、44)	<b>291,791</b>	749,372
计入其他综合收益	<b>36,790</b>	51,001
非同一控制下企业合并	-	73,112
期／年末余额	<b>3,681,597</b>	3,353,016
	截至2021年 6月30日 止六个月期间	2020年度
<b>本行</b>		
期／年初余额	<b>3,113,836</b>	2,301,109
贷记所得税费用(附注四、44)	<b>262,795</b>	761,726
计入其他综合收益	<b>36,790</b>	51,001
期／年末余额	<b>3,413,421</b>	3,113,836

四、财务报表主要项目注释(续)

15. 递延所得税资产(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目：

	2021年6月30日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
<b>本集团</b>		
资产减值准备	3,699,966	15,156,992
其他 <sup>(a)</sup>	272,699	1,252,329
<b>递延所得税资产总额</b>	<b>3,972,665</b>	<b>16,409,321</b>
	2021年6月30日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动收益	(64,282)	(257,128)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产变动收益	(36,101)	(144,404)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他 <sup>(a)</sup>	(46,618)	(186,472)
<b>递延所得税负债总额</b>	<b>(291,068)</b>	<b>(1,164,272)</b>
<b>递延所得税资产净额</b>	<b>3,681,597</b>	<b>15,245,049</b>

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 15. 递延所得税资产(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目：(续)

	2021年6月30日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
本行		
资产减值准备	3,504,008	14,016,032
其他 <sup>(a)</sup>	200,375	801,500
递延所得税资产总额	3,704,383	14,817,532

	2021年6月30日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动收益	(64,282)	(257,128)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产变动收益	(35,995)	(143,982)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他 <sup>(a)</sup>	(46,618)	(186,472)
递延所得税负债总额	(290,962)	(1,163,850)
递延所得税资产净额	3,413,421	13,653,682

(a) 本集团及本行其他递延所得税资产主要由固定资产加速折旧、尚未发放的薪金和奖金、预收款项、政府补助款等产生。

四、财务报表主要项目注释(续)

15. 递延所得税资产(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目：(续)

本集团	2020年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	3,353,059	13,718,806
交易性金融资产公允价值变动损失	41,040	164,160
其他 <sup>(a)</sup>	295,390	1,317,844
递延所得税资产总额	3,689,489	15,200,810

以公允价值计量且其变动计入其他	2020年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
综合收益的金融资产变动收益	(145,788)	(583,152)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他 <sup>(a)</sup>	(46,618)	(186,472)
递延所得税负债总额	(336,473)	(1,345,892)
递延所得税资产净额	3,353,016	13,863,791

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 15. 递延所得税资产(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目：(续)

本行	2020年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	3,176,735	12,706,939
交易性金融资产公允价值变动损失	41,040	164,160
其他 <sup>(a)</sup>	232,534	930,139
递延所得税资产总额	3,450,309	13,801,238

	2020年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入其他		
综合收益的金融资产变动收益	(145,788)	(583,152)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他 <sup>(a)</sup>	(46,618)	(186,472)
递延所得税负债总额	(336,473)	(1,345,892)
递延所得税资产净额	3,113,836	12,455,346

(a) 本集团及本行其他递延所得税资产主要由固定资产加速折旧、尚未发放的薪金和奖金、预收款项、政府补助款等产生。

四、财务报表主要项目注释(续)

15. 递延所得税资产(续)

计入利润表的递延所得税如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
<b>本集团</b>		
资产减值准备	<b>419,803</b>	429,776
公允价值变动损益	<b>(105,322)</b>	26,791
其他	<b>(22,690)</b>	(30,040)
合计	<b>291,791</b>	426,527

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
<b>本行</b>		
资产减值准备	<b>400,276</b>	390,590
公允价值变动损益	<b>(105,322)</b>	26,791
其他	<b>(32,159)</b>	(43,097)
合计	<b>262,795</b>	374,284

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 16. 其他资产

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
应收手续费及佣金	770,582	665,365
应收利息	272,566	108,606
其他应收款 <sup>(a)</sup>	538,843	634,190
减：减值准备 <sup>(a)</sup>	(82,330)	(173,022)
抵债资产 <sup>(b)</sup>	64,577	68,321
长期待摊费用	36,921	29,571
预付租金 <sup>(c)</sup>	6,228	20,035
继续涉入资产	229,494	229,482
其他	4,716	759
合计	<b>1,841,597</b>	1,583,307
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本行</b>		
应收手续费及佣金	770,582	665,365
应收利息	271,465	108,606
其他应收款 <sup>(a)</sup>	529,965	626,426
减：减值准备 <sup>(a)</sup>	(79,730)	(173,022)
抵债资产 <sup>(b)</sup>	51,826	64,832
长期待摊费用	36,262	28,770
预付租金 <sup>(c)</sup>	5,721	18,678
继续涉入资产	229,494	229,482
其他	127	370
合计	<b>1,815,712</b>	1,569,507

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
1年以内	192,341	210,583
1 - 2年	91,548	67,383
2 - 3年	50,336	179,980
3年以上	204,618	176,244
合计	538,843	634,190
减：减值准备	(82,330)	(173,022)
净值	456,513	461,168
<b>本行</b>		
1年以内	183,463	202,819
1 - 2年	91,548	67,383
2 - 3年	50,336	179,980
3年以上	204,618	176,244
合计	529,965	626,426
减：减值准备	(79,730)	(173,022)
净值	450,235	453,404

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 16. 其他资产(续)

##### (a) 其他应收款(续)

其他应收款的减值准备变动列示如下：

本集团	其他应收款			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2020年12月31日	1,093	69,370	102,559	173,022
新增源生或购入的金融资产	3,998	-	-	3,998
重新计量	552	(3,189)	11,264	8,627
本期核销及转出	-	-	(86,060)	(86,060)
还款	(109)	(14,941)	(2,207)	(17,257)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(200)	200	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(121)	-	121	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(733)	733	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	26	(26)	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
2021年6月30日	5,213	50,733	26,384	82,330

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

	其他应收款			总计
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
预期信用减值准备				
2019年12月31日	1,370	142,621	12,843	156,834
新增源生或购入的金融资产	600	-	-	600
重新计量	(839)	28,095	43,944	71,200
还款	(18)	(53,301)	(2,293)	(55,612)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(151)	151	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(110)	-	110	-
从第2阶段转移至第1阶段	173	(173)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(48,025)	48,025	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	2	(2)	-
从第3阶段转移至第1阶段	68	-	(68)	-
2020年12月31日	1,093	69,370	102,559	173,022

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 16. 其他资产(续)

##### (a) 其他应收款(续)

本行	其他应收款			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
预期信用减值准备				
2020年12月31日	1,093	69,370	102,559	173,022
新增源生或购入的金融资产	1,398	-	-	1,398
重新计量	552	(3,189)	11,264	8,627
本期核销及转出	-	-	(86,060)	(86,060)
还款	(109)	(14,941)	(2,207)	(17,257)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(200)	200	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(121)	-	121	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(733)	733	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	26	(26)	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
2021年6月30日	2,613	50,733	26,384	79,730

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

	其他应收款			总计
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
预期信用减值准备				
2019年12月31日	1,370	142,621	12,843	156,834
新增源生或购入的金融资产	600	-	-	600
重新计量	(839)	28,095	43,944	71,200
还款	(18)	(53,301)	(2,293)	(55,612)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(151)	151	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(110)	-	110	-
从第2阶段转移至第1阶段	173	(173)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(48,025)	48,025	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	2	(2)	-
从第3阶段转移至第1阶段	68	-	(68)	-
2020年12月31日	1,093	69,370	102,559	173,022

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 16. 其他资产(续)

##### (a) 其他应收款(续)

其他应收款的本金变动列示如下：

本集团	其他应收款			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2020年12月31日	170,187	312,321	151,682	634,190
新增源生或购入的金融资产	114,281	-	-	114,281
本期核销及转出	-	-	(122,684)	(122,684)
本期收回	(16,417)	(67,260)	(3,267)	(86,944)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(29,708)	29,708	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(18,001)	-	18,001	-
从第2阶段转移至第1阶段	1	(1)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(3,302)	3,302	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	38	(38)	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
2021年6月30日	220,343	271,504	46,996	538,843

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

	其他应收款			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2019年12月31日	145,336	656,763	22,334	824,433
新增源生或购入的金融资产	62,702	-	-	62,702
本期收回	(1,433)	(247,675)	(3,837)	(252,945)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(29,490)	29,490	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(8,015)	-	8,015	-
从第2阶段转移至第1阶段	976	(976)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(125,284)	125,284	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	3	(3)	-
从第3阶段转移至第1阶段	111	-	(111)	-
2020年12月31日	170,187	312,321	151,682	634,190

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 16. 其他资产(续)

##### (a) 其他应收款(续)

本行	其他应收款			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2020年12月31日	162,423	312,321	151,682	626,426
新增源生或购入的金融资产	113,167	-	-	113,167
本期核销及转出	-	-	(122,684)	(122,684)
本期收回	(16,417)	(67,260)	(3,267)	(86,944)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(29,708)	29,708	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(18,001)	-	18,001	-
从第2阶段转移至第1阶段	1	(1)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(3,302)	3,302	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	38	(38)	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
2021年6月30日	211,465	271,504	46,996	529,965

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

	其他应收款			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2019年12月31日	143,000	656,763	22,334	822,097
新增源生或购入的金融资产	57,274	-	-	57,274
本期收回	(1,433)	(247,675)	(3,837)	(252,945)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(29,490)	29,490	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(8,015)	-	8,015	-
从第2阶段转移至第1阶段	976	(976)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(125,284)	125,284	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	3	(3)	-
从第3阶段转移至第1阶段	111	-	(111)	-
2020年12月31日	162,423	312,321	151,682	626,426

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 16. 其他资产(续)

##### (b) 抵债资产

抵债资产的类别及账面价值列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
商业物业	64,166	67,910
住宅物业	411	411
	<b>64,577</b>	68,321
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本行</b>		
商业物业	51,415	64,421
住宅物业	411	411
	<b>51,826</b>	64,832

于2021年1-6月本集团共处置原值为人民币5,024千元的抵债资产(2020年度：人民币9,409千元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

##### (c) 预付租金

该项为预付因租赁期短于12个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金。

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 向中央银行借款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团及本行</b>		
中期借贷便利	21,000,000	15,600,000
支小再贷款	8,150,000	6,597,000
疫情专项再贷款	-	3,879,500
信用贷款支持计划	2,289,040	1,348,140
再贴现	100	174,585
小计	31,439,140	27,599,225
应计利息	404,884	124,943
合计	31,844,024	27,724,168

18. 同业及其他金融机构存放款项

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
同业存款	13,213,890	25,936,877
其他金融机构存款	5,658,264	5,826,627
小计	18,872,154	31,763,504
应计利息	253,805	290,700
合计	19,125,959	32,054,204

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本行</b>		
同业存款	13,213,890	25,936,877
其他金融机构存款	6,618,161	6,218,938
小计	19,832,051	32,155,815
应计利息	253,805	290,700
合计	20,085,856	32,446,515

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 19. 拆入资金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
境内其他银行拆入	<b>28,017,907</b>	22,072,275
应计利息	<b>323,990</b>	206,894
合计	<b>28,341,897</b>	22,279,169
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本行</b>		
境内其他银行拆入	<b>5,300,000</b>	3,500,000
应计利息	<b>4,216</b>	2,802
合计	<b>5,304,216</b>	3,502,802

#### 20. 卖出回购金融资产款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团及本行</b>		
卖出回购票据	<b>4,424,332</b>	6,925,527
卖出回购证券	<b>5,489,900</b>	8,424,400
小计	<b>9,914,232</b>	15,349,927
应计利息	<b>3,309</b>	4,432
合计	<b>9,917,541</b>	15,354,359

四、财务报表主要项目注释(续)

21. 吸收存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
活期对公存款	79,529,779	74,291,268
定期对公存款	107,063,859	104,368,093
活期个人存款	16,905,014	16,011,350
定期个人存款	117,376,994	105,814,582
其他存款	15,567,385	11,077,135
小计	336,443,031	311,562,428
应计利息	3,380,718	2,937,829
合计	339,823,749	314,500,257
<b>本行</b>		
活期对公存款	79,480,988	74,235,298
定期对公存款	107,025,344	104,316,893
活期个人存款	16,859,941	15,962,806
定期个人存款	116,754,828	105,104,030
其他存款	15,551,075	11,041,953
小计	335,672,176	310,660,980
应计利息	3,374,395	2,929,122
合计	339,046,571	313,590,102

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 22. 应付职工薪酬

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
应付短期薪酬 <sup>(a)</sup>	266,252	386,355
应付长期薪酬 <sup>(b)</sup>	239,841	246,851
应付设定提存计划 <sup>(c)</sup>	24,736	23,299
应付设定受益计划 <sup>(d)</sup>	17,307	20,563
应付内退福利 <sup>(e)</sup>	26,231	30,463
合计	574,367	707,531
<b>本行</b>		
应付短期薪酬 <sup>(a)</sup>	253,502	364,848
应付长期薪酬 <sup>(b)</sup>	224,324	231,328
应付设定提存计划 <sup>(c)</sup>	24,543	23,202
应付设定受益计划 <sup>(d)</sup>	17,307	20,563
应付内退福利 <sup>(e)</sup>	26,231	30,463
合计	545,907	670,404

四、财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

本集团	2020年			2021年
	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	331,058	613,626	(738,333)	206,351
职工福利费	86	29,679	(29,679)	86
社会保险费	3,465	55,200	(53,677)	4,988
其中：医疗保险费	2,563	53,886	(52,480)	3,969
工伤保险费	152	1,095	(978)	269
生育保险费	750	219	(219)	750
住房公积金	4,198	53,666	(49,171)	8,693
工会经费和职工教育经费	10,356	15,124	(16,528)	8,952
其他	37,192	-	(10)	37,182
合计	386,355	767,295	(887,398)	266,252

本行	2020年			2021年
	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	310,005	595,268	(711,517)	193,756
职工福利费	86	28,973	(28,973)	86
社会保险费	3,461	54,220	(52,707)	4,974
其中：医疗保险费	2,559	52,944	(51,548)	3,955
工伤保险费	152	1,059	(942)	269
生育保险费	750	217	(217)	750
住房公积金	4,186	52,285	(47,806)	8,665
工会经费和职工教育经费	9,918	14,923	(16,002)	8,839
其他	37,192	-	(10)	37,182
合计	364,848	745,669	(857,015)	253,502

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 22. 应付职工薪酬(续)

##### (a) 短期薪酬(续)

本集团	2019年			2020年
	12月31日	本期增加	本期减少	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	358,349	1,167,521	(1,194,812)	331,058
职工福利费	90	86,379	(86,383)	86
社会保险费	3,286	78,108	(77,929)	3,465
其中：医疗保险费	2,287	77,350	(77,074)	2,563
工伤保险费	119	368	(335)	152
生育保险费	880	390	(520)	750
住房公积金	3,922	107,193	(106,917)	4,198
工会经费和职工教育经费	10,608	32,010	(32,262)	10,356
其他	31,420	5,865	(93)	37,192
合计	407,675	1,477,076	(1,498,396)	386,355

本行	2019年			2020年
	12月31日	本期增加	本期减少	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	338,565	1,119,019	(1,147,579)	310,005
职工福利费	90	84,631	(84,635)	86
社会保险费	3,283	76,482	(76,304)	3,461
其中：医疗保险费	2,284	75,735	(75,460)	2,559
工伤保险费	119	360	(327)	152
生育保险费	880	387	(517)	750
住房公积金	3,908	104,303	(104,025)	4,186
工会经费和职工教育经费	10,046	31,091	(31,219)	9,918
其他	31,420	5,865	(93)	37,192
合计	387,312	1,421,391	(1,443,855)	364,848

四、财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬(续)

(b) 长期薪酬

	2020年			2021年
本集团	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
递延支付奖金	246,851	98,422	(105,432)	239,841

	2020年			2021年
本行	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
递延支付奖金	231,328	91,206	(98,210)	224,324

	2019年			2020年
本集团	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
递延支付奖金	175,090	148,240	(76,479)	246,851

	2019年			2020年
本行	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
递延支付奖金	165,338	137,300	(71,310)	231,328

(c) 设定提存计划

	2020年			2021年
本集团	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
基本养老保险	20,203	63,316	(62,056)	21,463
失业养老费	1,113	2,078	(1,987)	1,204
年金	1,983	27,965	(27,879)	2,069
合计	23,299	93,359	(91,922)	24,736

	2020年			2021年
本行	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
基本养老保险	20,192	61,641	(60,401)	21,432
失业养老费	1,027	2,022	(1,918)	1,131
年金	1,983	27,494	(27,497)	1,980
合计	23,202	91,157	(89,816)	24,543

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 22. 应付职工薪酬(续)

##### (c) 设定提存计划(续)

本集团	2019年			2020年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
基本养老保险	9,474	21,344	(10,615)	20,203
失业养老费	757	681	(325)	1,113
年金	1,926	52,458	(52,401)	1,983
合计	12,157	74,483	(63,341)	23,299

本行	2019年			2020年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
基本养老保险	9,474	20,669	(9,951)	20,192
失业养老费	757	631	(361)	1,027
年金	1,926	51,622	(51,565)	1,983
合计	12,157	72,922	(61,877)	23,202

##### (d) 设定受益计划

于2021年6月30日，本集团按精算方法计算确认的2011年6月30日前退休员工的退休福利负债为人民币17,307千元(2020年12月31日：20,563千元)。

上述退休福利计划在资产负债表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
未提供资金责任的现值	17,307	20,563
未确认历史服务成本	-	-
于资产负债表的债务净额	17,307	20,563

四、财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬(续)

(d) 设定受益计划(续)

补充退休福利变动情况如下：

	截至2021年 6月30日 止六个月期间	2020年度
本集团及本行		
期／年初数	20,563	22,808
支付退休金补贴	(763)	(2,635)
利息成本	585	248
净精算损益	(3,078)	142
期／年末数	17,307	20,563

上述退休福利计划中在利润表上确认的退休福利金额如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本集团及本行		
利息成本	585	248

其他综合收益中确认的退休计划重新计量如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本集团及本行		
退休计划重新计量	2,308	(107)

死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计数据为依据。

下表列示了60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工的平均预期生命年限：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本集团及本行		
— 男性	22.08	22.08
— 女性	29.58	29.58

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 22. 应付职工薪酬(续)

##### (e) 应付内退福利

本集团及本行	2020年			2021年
	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
应付内退福利	30,463	-	(4,232)	26,231

本集团及本行	2019年			2020年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
应付内退福利	31,507	3,501	(4,545)	30,463

#### 23. 应交税费

本集团	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
企业所得税	526,364	405,461
增值税	268,491	258,637
城建税	16,144	17,302
教育费附加	7,161	7,803
代扣代缴个人所得税	3,355	6,664
其他	5,569	38,577
合计	827,084	734,444

本行	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
企业所得税	481,138	362,322
增值税	268,078	254,973
城建税	16,115	17,045
教育费附加	7,140	7,620
代扣代缴个人所得税	2,992	6,313
其他	5,465	38,451
合计	780,928	686,724

四、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付债券

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
次级债		
— 固定利率二级资本债—2026年 <sup>(a)</sup>	—	1,497,618
— 固定利率二级资本债—2027年 <sup>(b)</sup>	5,997,767	5,998,079
金融债		
— 固定利率金融债—2021年 <sup>(c)</sup>	—	2,999,282
— 固定利率绿色金融债—2021年 <sup>(d)</sup>	5,999,562	5,998,982
— 固定利率小微债—2023年 <sup>(e)</sup>	2,000,000	2,000,000
— 固定利率小微债—2024年 <sup>(f)</sup>	1,999,655	—
— 固定利率绿色金融债—2024年 <sup>(g)</sup>	1,999,811	—
— 固定利率金融债—2024年 <sup>(h)</sup>	1,200,000	—
同业存单 <sup>(i)</sup>	103,709,406	82,138,185
小计	122,906,201	100,632,146
应计利息	332,491	408,196
合计	123,238,692	101,040,342
<b>本行</b>		
次级债		
— 固定利率二级资本债—2026年 <sup>(a)</sup>	—	1,497,618
— 固定利率二级资本债—2027年 <sup>(b)</sup>	5,997,767	5,998,079
金融债		
— 固定利率金融债—2021年 <sup>(c)</sup>	—	2,999,282
— 固定利率绿色金融债—2021年 <sup>(d)</sup>	5,999,562	5,998,982
— 固定利率小微债—2023年 <sup>(e)</sup>	2,000,000	2,000,000
— 固定利率小微债—2024年 <sup>(f)</sup>	1,999,655	—
— 固定利率绿色金融债—2024年 <sup>(g)</sup>	1,999,811	—
同业存单 <sup>(i)</sup>	103,709,406	82,138,185
小计	121,706,201	100,632,146
应计利息	331,713	408,196
合计	122,037,914	101,040,342

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 24. 应付债券(续)

- (a) 经本行2014年5月16日股东大会审议通过，并于2015年9月21日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》(渝银监复[2015]107号)核准，本行于2016年2月19日在中国国内银行间市场发行15亿元二级资本债券，全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.4%，本行有权在2021年2月22日行使以面值赎回债券的赎回权，并于2021年2月22日行使赎回权。
- (b) 经本行2016年6月17日股东大会审议通过，并于2016年11月30日银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行二级资本债券的批复》(渝银监复[2016]162号)批准，本行于2017年3月20日在中国国内银行间市场发行60亿元二级资本债券，全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.8%。本行有权在2022年3月21日行使以面值赎回债券的赎回权。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据银保监会相关规定，上述二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。

- (c) 经本行2017年7月21日股东大会审议通过，并于2017年11月3日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行金融债券的批复》(渝银监复[2017]156号)核准，本行于2018年6月8日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的双创债金融债券，全部为3年固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.50%。本期债券募集资金将用于支持双创企业(项目)。本期债券已于2021年6月到期赎回。
- (d) 经本行2017年7月21日股东大会审议通过，并经2017年11月2日银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行绿色金融债券的批复》渝银监复[2017]157号核准，本行于2018年11月5日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的绿色金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为4.05%；于2018年11月21日中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币30亿元的绿色金融债券第二期，在债券存续期间票面年利率为3.88%；全部为3年固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金将用于支持中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。
- (e) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并经2020年9月17日银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行小型微型企业贷款专项金融债券的批复》(渝银监复[2020]205号)核准，本行于2020年11月2日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，全部为3年固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.73%。本期债券募集资金将用于发放小微企业贷款。

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 24. 应付债券(续)

- (f) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并经2020年9月17日银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行小型微型企业贷款专项金融债券的批复》(渝银保监复[2020]205号)核准，本行于2021年1月22日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，全部为3年固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.5%。本期债券募集资金将用于发放小微企业贷款。
- (g) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并经2020年9月17日银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行绿色金融债券的批复》(渝银保监复[2020]202号)核准，本行于2021年3月16日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的绿色金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为3.57%；全部为3年固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金将用于支持中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。
- (h) 经鈞渝金租2019年12月27日临时股东大会审议通过，并经2020年8月27日银保监会重庆监管局《关于鈞渝金租发行金融债券的批复》(渝银监复[2020]175号)核准，鈞渝金租于2021年6月23日在中国国内银行间市场发行了本金金额为15亿元人民币的金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为3.95%，全部为3年固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金将用于融资租赁项目的投放。于2021年6月30日，本期债券在集团口径本金余额为12亿元人民币。
- (i) 截至2021年6月30日止六个月期间本集团以贴现方式共发行88期同业存单，期限为1个月至1年。于2021年6月30日，尚未到期已发行同业存单共135期，面值合计人民币1,053.4亿元。

2020年度本集团以贴现方式共发行185期同业存单，期限为1个月至1年。于2020年12月31日，尚未到期已发行同业存单共125期，面值合计人民币832.9亿元。

截至2021年6月30日止六个月期间，本集团未发生涉及发行债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2020年度：无)。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 25. 预计负债

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本集团及本行		
贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失	201,801	356,902
其他预计负债	33,500	33,500
合计	235,301	390,402

贷款承诺和财务担保合同的预期信用减值变动如下：

	预期信用 减值准备
本集团及本行	
2020年12月31日	356,902
新增源生	124,923
重新计量	(40,256)
到期	(239,768)
2021年6月30日	201,801

	预期信用 减值准备
2019年12月31日	408,334
新增源生	315,977
重新计量	(4,502)
到期	(362,907)
2020年12月31日	356,902

于2021年6月30日，本集团及本行第3阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币881千元，第2阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币82千元，其余均处于第1阶段。于2020年12月31日，本集团及本行第3阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币896千元，第2阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币133千元，其余均处于第1阶段。

四、财务报表主要项目注释(续)

26. 其他负债

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
理财产品待兑付资金	1,341,831	2,470,425
应付股利	1,386,019	67,354
递延收益	462,400	396,392
租赁押金	1,498,125	1,159,566
其他应付款	470,420	350,373
继续涉入负债	229,494	229,482
其他	129,714	55,967
合计	5,518,003	4,729,559
<b>本行</b>		
理财产品待兑付资金	1,341,831	2,470,425
应付股利	1,362,619	67,354
递延收益	63,000	63,000
其他应付款	468,307	347,204
继续涉入负债	229,494	229,482
其他	129,713	55,773
合计	3,594,964	3,233,238

27. 股本

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团及本行</b>		
普通股股数(千股)	3,474,505	3,127,055
普通股股本	3,474,505	3,127,055

本行于2021年2月5日在上海证券交易所主板挂牌上市，增加股本为人民币347,450千元，增加资本公积为人民币3,357,838千元。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 28. 其他权益工具

##### (a) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外的 金融工具	发行时间	股息率	原币		折合		到期日	转换情况
			发行价格 (美元)	数量 (股)	原币 (美元, 千元)	人民币 (千元)		
境外优先股	2017年 12月20日	初始股息率为5.40%, 其后在存续期内按约 定重置, 股息率在任 何时间均不得高于每 年16.21%	20	37,500,000	750,000	4,909,307	无到期日	未发生转换

##### (b) 发行在外的优先股变动情况表

	2020年			2021年
	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
数量(千股)	37,500	-	-	37,500
账面价值(千元)	4,909,307	-	-	4,909,307

	2019年		2020年	
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
数量(千股)	37,500	-	-	37,500
账面价值(千元)	4,909,307	-	-	4,909,307

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 28. 其他权益工具(续)

###### (c) 主要条款

###### (1) 股息

境外优先股将以其清算优先金额，按下述相关股息率计息：

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个复位价日止(不含该日)，按初始股息率计息；以及
- (ii) 此后，自第一个复位价日及随后每一个复位价日起(含该日)至下一个复位价日止(不含该日)的期间，按相关重置股息率计息，但前提是，股息率在任何时间均不得高于每年16.21%，即发行日之前本行最近两个会计年度的年均加权平均净资产收益率(根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》确定，以归属于普通股股东的口径进行计算)。

###### (2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管机构的要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备金后，有可分配税后利润，且本行董事会已根据本行的公司章程通过宣布派发股息的决议的情况下，本行可以向境外优先股股东派发该等股息。

在任何情况下，经股东大会审议通过相关决议后，本行有权以条款与条件载明的方式取消已计划在付息日派发的全部或部分股息。本行可以自由支配取消派息所获的资金，将其用于偿付其他到期债务。除条款与条件规定的情况外，境外优先股股东无权召开、出席该等股东大会或在该等股东大会表决。

在本行股东大会通过上述关于取消(全部或部分)任何境外优先股股息的决议后，须尽快且最迟在相应付息日前10个支付营业日之前(按条款与条件指定的方式)，由本行将取消已计划派发的全部或部分股息的通知，发给境外优先股股东和财务代理，但不发出该等通知，不会对本行取消的股息(全部或部分)产生任何影响，而且在任何情况下不构成违约。

如本行股东大会决议取消全部或部分当期境外优先股股息，本行将不会向普通股或受偿顺序位于或明确说明位于境外优先股之后的任何其他类别的股份或义务进行任何分配或股息分派。

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 28. 其他权益工具(续)

###### (c) 主要条款(续)

###### (3) 转股

如果发生任何触发事件，本行应(在报告银保监会并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下)：

- (i) 取消截至转股日(包含该日)就相关损失吸收金额应计的但未派发的任何股息；及
- (ii) 于转股日将全部或部分境外优先股不可撤销地、强制性地转换为相应数量的H股，该等H股的数量等于(i)境外优先股股东持有的损失吸收金额(按照1.00美元兑7.7628元港币的固定汇率转换为港币)除以(ii)有效的转股价格，并向下取整至最接近的H股整数股数(在适用法律法规允许的范围内)(该等转换为H股的转股称为“转股”，“被转股”具有相应的含义)，转股产生的不足一股H股的任何非整股将不会予以发行，且不会通过任何现金付款或其他调整作出替代。

以上触发事件是指其他一级资本工具触发事件或无法生存触发事件(以适用者为准)。其中，其他一级资本工具触发事件是指本行核心一级资本充足率降至5.125%或以下，无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(i)银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；及(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

###### (4) 清偿顺序及清算方法

在本行发生清盘时，境外优先股持有人的受偿顺序如下：

- (i) 在本行所有债务(包括次级性债务)以及本行发行或担保的、受偿顺序在或明文规定在境外优先股之前的义务的持有人之后；
- (ii) 所有境外优先股持有人受偿顺序相同，彼此之间不存在优先性，并与具有同等受偿顺序的义务的持有人的受偿顺序相同；以及
- (iii) 在普通股股东之前

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 28. 其他权益工具(续)

###### (c) 主要条款(续)

###### (4) 清偿顺序及清算方法(续)

在本行发生清算时，本行财产将按照下列顺序清偿：

- (i) 支付清算费用；
- (ii) 支付本行职工工资、社会保险费用和法定补偿金；
- (iii) 支付个人储蓄存款本金和其合法利息；
- (iv) 缴纳所欠税款；以及
- (v) 清偿本行债务。

当本行发生清算时，在按上文第(i)至(v)段分配后，本行的任何剩余财产应用于清偿境外优先股股东主张的索偿，境外优先股股东应在所有方面与具有同等受偿顺序的义务的持有人同比例分享，且受偿顺序在普通股股东之前。当本行发生清算时，就每股境外优先股而言，境外优先股股东就每股境外优先股有权分配到的金额等于该境外优先股的清算优先金额加上该境外优先股的计息期当期已宣告但尚未支付的股息。

如果在清算时本行的剩余财产不足以支付境外优先股和所有具有同等受偿顺序的义务的全部应付额，境外优先股股东和该类具有同等受偿顺序的义务的持有人将根据各自有权获得的总金额，按比例分配本行的剩余财产(如有)。

###### (5) 赎回条款

本行有权在取得银保监会批准，满足条款与条件所规定股息发放前提条件以及赎回前提条件的前提下，在提前至少30日，但不超过60日的时间内通知境外优先股股东和财务代理后，在第一个复位价日以及后续任何付息日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为该境外优先股的清算优先金额加上自前一付息日(含该日)起至计划的赎回日(不含该日)为止的期间内的已宣告但尚未支付的股息总额。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 29. 资本公积

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本集团及本行		
股本溢价	8,037,676	4,679,838
股东捐赠	800	800
	8,038,476	4,680,638

#### 30. 盈余公积

	2020年 12月31日	本期增加	2021年 6月30日
本集团			
法定盈余公积	3,458,521	-	3,458,521

	2020年 12月31日	本期增加	2021年 6月30日
本行			
法定盈余公积	3,454,533	-	3,454,533

	2019年 12月31日	本年增加	2020年 12月31日
本集团			
法定盈余公积	3,026,522	431,999	3,458,521

	2019年 12月31日	本年增加	2020年 12月31日
本行			
法定盈余公积	3,022,534	431,999	3,454,533

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行及子公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 31. 一般风险准备

	截至2021年 6月30日 止六个月期间	2020年度
<b>本集团</b>		
期／年初余额	<b>6,295,346</b>	5,516,685
本期／年计提	<b>584,859</b>	778,661
期／年末余额	<b>6,880,205</b>	6,295,346
<b>本行</b>		
期／年初余额	<b>6,144,809</b>	5,429,484
本期／年计提	<b>584,859</b>	715,325
期／年末余额	<b>6,729,668</b>	6,144,809

本行及子公司根据财政部于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)提取一般准备，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%，同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。该办法自2012年7月1日起施行。

本行董事会建议根据2020年末的风险资产余额的1.5%补提一般风险准备584,859千元，该方案在2021年5月20日经年度股东大会审议批准。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 32. 未分配利润及利润分配

本集团根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

	截至2021年 6月30日 止六个月期间	2020年度
<b>本集团</b>		
期／年初未分配利润	<b>17,101,676</b>	14,933,659
加：本期／年归属于本行股东的净利润	<b>2,659,397</b>	4,423,633
减：提取法定盈余公积	-	(431,999)
提取一般风险准备金	<b>(584,859)</b>	(778,661)
普通股现金股利分配	<b>(1,295,990)</b>	(737,985)
优先股现金股利分配	-	(306,971)
期／年末未分配利润	<b>17,880,224</b>	17,101,676

	截至2021年 6月30日 止六个月期间	2020年度
<b>本行</b>		
期／年初未分配利润	<b>16,950,370</b>	14,822,667
加：本期／年归属于本行股东的净利润	<b>2,604,781</b>	4,319,983
减：提取法定盈余公积	-	(431,999)
提取一般风险准备金	<b>(584,859)</b>	(715,325)
普通股现金股利分配	<b>(1,295,990)</b>	(737,985)
优先股现金股利分配	-	(306,971)
期／年末未分配利润	<b>17,674,302</b>	16,950,370

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 32. 未分配利润及利润分配(续)

根据中国公司法和银行的公司章程，中国法定财务报表内呈报的税后净利润经拨作下列各项的拨备后，方可分配作股息：

- (i) 弥补上个年度的累计亏损(如有)；
- (ii) 银行10%净利润拨入不可分配的法定盈余公积金。

根据2021年5月20日召开的2020年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币584,859千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.373元共分配现金股利人民币1,295,990千元(含税)。

根据2020年5月13日召开的2019年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币713,325千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.236元共分配现金股利人民币737,985千元(含税)。根据2020年11月20日召开的董事会的决议，本行向全体优先股股东分配现金股利美元45,000千元(含税)，折合人民币306,971千元。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 33. 利息净收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
<b>本集团</b>		
存放中央银行款项	241,810	226,719
存放和拆放于同业和其他金融机构款项	556,675	443,625
发放贷款和垫款	8,222,789	7,695,173
金融投资－其他债权投资	1,319,811	1,099,679
金融投资－债权投资	2,969,559	2,737,898
利息收入	13,310,644	12,203,094
同业及其他金融机构存放和拆入	(1,407,347)	(911,016)
吸收存款	(4,608,147)	(4,326,322)
发行债券	(1,697,750)	(1,627,689)
其他	(1,785)	(1,902)
利息支出	(7,715,029)	(6,866,929)
<b>利息净收入</b>	<b>5,595,615</b>	<b>5,336,165</b>
	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
<b>本行</b>		
存放中央银行款项	241,356	226,719
存放同业和其他金融机构款项	555,541	446,111
发放贷款和垫款	7,345,258	7,001,892
金融投资－其他债权投资	1,320,006	1,099,679
金融投资－债权投资	2,969,559	2,737,898
利息收入	12,431,720	11,512,299
同业及其他金融机构存放和拆入	(978,038)	(626,050)
吸收存款	(4,590,505)	(4,326,322)
发行债券	(1,696,971)	(1,627,689)
其他	(1,384)	(1,902)
利息支出	(7,266,898)	(6,581,963)
<b>利息净收入</b>	<b>5,164,822</b>	<b>4,930,336</b>

四、财务报表主要项目注释(续)

34. 手续费及佣金净收入

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
财务顾问和咨询服务	21,651	6,575
代理理财业务	294,300	406,940
支付结算及代理	53,461	33,968
银行卡年费及手续费	34,018	12,767
担保及承诺业务	47,839	50,437
托管业务	40,268	53,553
手续费及佣金收入	491,537	564,240
支付结算及代理业务	(36,404)	(33,334)
银行卡手续费	(9,926)	(6,136)
其他手续费支出	(16,681)	(2,576)
手续费及佣金支出	(63,011)	(42,046)
手续费及佣金净收入	428,526	522,194

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
代理理财业务	294,300	406,940
支付结算及代理	53,460	33,968
银行卡年费及手续费	34,005	12,767
担保及承诺业务	47,839	50,437
托管业务	40,268	53,553
手续费及佣金收入	469,872	557,665
支付结算及代理业务	(36,403)	(33,334)
银行卡手续费	(9,914)	(6,136)
其他手续费支出	(16,671)	(2,569)
手续费及佣金支出	(62,988)	(42,039)
手续费及佣金净收入	406,884	515,626

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 35. 投资收益

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
按权益法核算的长期股权投资收益	108,589	29,839
金融投资－交易性金融资产实现收益	838,083	771,201
金融投资－其他债权投资实现损益	86	－
衍生金融工具实现损益	(5,371)	(1,370)
	941,387	799,670

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
按成本法核算的长期股权投资收益	45,900	29,070
按权益法核算的长期股权投资收益	108,589	29,839
金融投资－交易性金融资产实现收益	838,083	771,201
金融投资－其他债权投资实现损益	86	－
衍生金融工具实现损益	(5,371)	(1,370)
	987,287	828,740

#### 36. 资产处置收益

本集团及本行	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
处置固定资产利得	－	3,885
其他	655	－
	655	3,885

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 37. 其他收益

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
创业担保贷款奖励	700	17
小微贷款奖励	26,156	-
区域经济扶持奖励	20,000	-
知识价值信用贷款补贴	10,304	-
纳税返还奖励	680	600
其他经营相关奖励	1,910	167
	<b>59,750</b>	784

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
创业担保贷款奖励	700	17
小微贷款奖励	26,156	-
区域经济扶持奖励	20,000	-
知识价值信用贷款补贴	10,304	-
纳税返还奖励	680	600
其他经营相关奖励	810	167
	<b>58,650</b>	784

截至2021年6月30日止六个月期间，本集团及本行其他收益均为与收益相关的政府补助（截至2020年6月30日止六个月期间：同）。

## 38. 公允价值变动损益

本集团及本行	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
交易性金融资产及衍生金融工具估值净损益	283,232	(219,666)

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 39. 税金及附加

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
城建税	36,130	30,971
教育费附加及其他附加	26,639	23,195
房产税	16,765	14,877
其他	5,903	5,822
	<b>85,437</b>	74,865

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
城建税	34,021	30,799
教育费附加及其他附加	25,132	23,073
房产税	16,678	14,694
其他	5,220	5,336
	<b>81,051</b>	73,902

#### 40. 业务及管理费

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
人工成本	957,901	755,289
一般及行政支出	274,643	214,043
固定资产折旧	87,268	81,926
使用权资产折旧	17,729	23,070
无形资产摊销	42,794	37,195
长期待摊费用摊销	6,964	4,647
经营性租赁租金	4,100	4,695
专业服务费用	13,148	11,692
咨询费	23,955	18,498
	<b>1,428,502</b>	1,151,055

四、财务报表主要项目注释(续)

40. 业务及管理费(续)

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
人工成本	926,857	732,140
一般及行政支出	268,487	211,409
固定资产折旧	85,718	80,842
使用权资产折旧	16,469	23,070
无形资产摊销	42,326	36,894
长期待摊费用摊销	6,822	4,647
经营性租赁租金	2,747	4,181
专业服务费用	11,920	11,057
咨询费	23,405	17,775
	<b>1,384,751</b>	<b>1,122,015</b>

41. 信用减值损失

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,195,762	2,145,807
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	1,471	(495)
金融投资－债权投资	(149,617)	(90,887)
金融投资－其他债权投资	290,120	1,350
贷款承诺及财务担保合同	(155,101)	(161,524)
存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产	1,999	93,024
其他资产	92,718	458
	<b>2,277,352</b>	<b>1,987,733</b>

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 41. 信用减值损失(续)

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
本行		
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,011,105	1,959,948
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	1,471	(495)
金融投资－债权投资	(149,617)	(90,887)
金融投资－其他债权投资	290,545	1,350
贷款承诺及财务担保合同	(155,101)	(161,524)
存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产	3,329	93,029
其他资产	92,718	3,077
	<b>2,094,450</b>	<b>1,804,498</b>

#### 42. 营业外收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
本集团		
违约金收入	544	593
罚没收入	1,166	639
其他	2,487	1,696
	<b>4,197</b>	<b>2,928</b>

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
本行		
违约金收入	544	593
罚没收入	1,166	639
其他	2,324	1,686
	<b>4,034</b>	<b>2,918</b>

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 43. 营业外支出

本集团及本行	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
捐赠支出	1,200	12,800
罚款支出	410	-
其他	2,032	1,614
	<b>3,642</b>	14,414

## 44. 所得税费用

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
当期所得税	998,791	1,114,839
递延所得税(附注四、15)	(291,791)	(426,527)
	<b>707,000</b>	688,312

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
当期所得税	935,043	1,011,569
递延所得税(附注四、15)	(262,795)	(374,284)
	<b>672,248</b>	637,285

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 44. 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6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
税前利润	3,461,310	3,308,480
按照法定税率25%计算之税项	865,328	827,120
子公司适用不同税率的影响	(22,550)	—
免税收入产生的税务影响 <sup>(a)</sup>	(200,245)	(93,578)
不可抵扣支出的税务影响 <sup>(b)</sup>	55,921	46,968
利用以前年度可抵扣亏损	(1,064)	—
以前年度所得税调整	9,610	(92,198)
所得税费用	707,000	688,312

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
税前利润	3,277,029	3,134,382
按照适用所得税率25%计算之税项	819,257	783,595
免税收入产生的税务影响 <sup>(a)</sup>	(211,720)	(100,846)
不可抵扣支出的税务影响 <sup>(b)</sup>	55,101	46,948
以前年度所得税调整	9,610	(92,412)
所得税费用	672,248	637,285

(a) 本行的免税收入主要指国债及地方政府债的利息收入，根据税法规定，该利息收入是免税的。

(b) 本行的不可抵税支出主要指不满足所得税税前扣除条件的资产减值损失及业务招待费等超过中国税法规定可抵税限额部分的费用。

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 45. 每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本期内普通股的加权平均数计算。

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
归属于本行股东的净利润	2,659,397	2,545,620
归属于本行普通股股东的净利润	2,659,397	2,545,620
普通股加权平均数(千)	3,358,688	3,127,055
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.79	0.81

2017年12月20日，本行发行了非累积型优先股，其具体条款于附注四、28中予以披露。计算普通股基本每股收益时，应在归属于普通股股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2021年6月30日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对2021年6月30日及2020年6月30日基本及稀释每股收益的计算没有影响。

##### 46. 其他综合收益

本集团	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益			
	2020年 12月31日	本期税后 归属于 本行股东	2021年 6月30日	本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本期转入 损益	减： 所得税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目：								
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	236,242	(205,414)	30,828	(273,798)	(133)	68,517	(205,414)	-
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	170,264	218,694	388,958	291,808	(217)	(72,897)	218,694	-
以后会计期间不能重分类进损益的 项目：								
其他权益工具投资公允价值变动	201,300	(123,510)	77,790	(164,680)	-	41,170	(123,510)	-
重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动	(5,352)	2,308	(3,044)	3,077	-	(769)	2,308	-
合计	602,454	(107,922)	494,532	(143,593)	(350)	36,021	(107,922)	-

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 46. 其他综合收益(续)

	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益		
	2020年 12月31日	本期税后 归属于 本行股东	2021年 6月30日	本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本期转入 损益	减： 所得税费用	税后归属于 本行股东
本行							
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目：							
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	236,242	(205,868)	30,374	(274,358)	(133)	68,623	(205,868)
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	170,264	219,013	389,277	292,233	(217)	(73,003)	219,013
以后会计期间不能重分类进损益的 项目：							
其他权益工具投资公允价值变动	201,300	(123,510)	77,790	(164,680)	-	41,170	(123,510)
重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动	(5,352)	2,308	(3,044)	3,077	-	(769)	2,308
合计	602,454	(108,057)	494,397	(143,728)	(350)	36,021	(108,057)

四、财务报表主要项目注释(续)

46. 其他综合收益(续)

	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益			
	2019年 12月31日	本期税后 归属于 本行股东	2020年 12月31日	本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本期转入 损益	减： 所得税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
<b>本集团及本行</b>								
以后会计期间在满足规定条件时								
将重分类进损益的项目：								
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	451,951	(215,709)	236,242	(286,280)	(1,333)	71,904	(215,709)	-
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	107,557	62,707	170,264	83,652	(42)	(20,903)	62,707	-
以后会计期间不能重分类进损益的								
项目：								
其他权益工具投资公允价值变动	201,300	-	201,300	-	-	-	-	-
重新计量设定受益计划净负债或								
净资产的变动	(5,245)	(107)	(5,352)	(142)	-	35	(107)	-
<b>合计</b>	<b>755,563</b>	<b>(153,109)</b>	<b>602,454</b>	<b>(202,770)</b>	<b>(1,375)</b>	<b>51,036</b>	<b>(153,109)</b>	<b>-</b>

47. 现金流量表附注

就现金流量表而言，现金及现金等价物包括下列原到期日少于三个月并用于满足短期现金承诺的款项：

(a) 现金及现金等价物

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
库存现金	732,391	649,036
可以用于支付的存放中央银行款项	3,922,424	6,205,535
原到期日在3个月内的存放同业款项	8,593,421	4,292,876
原到期日在3个月内的拆放同业款项	1,263,321	376,774
现金及现金等价物期/年末余额	14,511,557	11,524,221

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 47. 现金流量表附注(续)

##### (a) 现金及现金等价物(续)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本行		
库存现金	729,946	646,010
可以用于支付的存放中央银行款项	3,870,653	6,205,535
原到期日在3个月内的存放同业款项	7,501,993	3,283,660
原到期日在3个月内的拆放同业款项	1,163,321	326,774
现金及现金等价物期末/年末余额	13,265,913	10,461,979

##### (b) 将净利润调节为经营活动的现金流量

本集团 项目	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
净利润	2,754,310	2,620,168
加/(减)：信用减值损失	2,277,352	1,987,733
其他资产减值损失	7,916	2,428
固定资产折旧	101,400	84,055
使用权资产折旧	17,729	23,070
投资性房地产折旧	108	36
无形资产摊销	42,794	37,195
长期待摊费用摊销	6,964	4,647
处置长期资产的收益	(560)	(3,759)
证券投资利息收入	(4,289,370)	(3,837,577)
公允价值变动损益	(283,232)	219,666
投资收益	(917,133)	(792,867)
筹资活动利息支出	1,699,535	1,629,591
递延所得税资产增加	(291,791)	(426,527)
经营性应收项目的增加	(38,624,340)	(17,544,753)
经营性应付项目的增加	16,458,686	26,723,151
经营活动产生的现金流量净额	(21,039,632)	10,726,257

四、财务报表主要项目注释(续)

47. 现金流量表附注(续)

(b) 将净利润调节为经营活动的现金流量(续)

本行 项目	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
净利润	<b>2,604,781</b>	2,497,097
加/(减)：信用减值损失	<b>2,094,450</b>	1,804,498
其他资产减值损失	<b>7,916</b>	2,428
固定资产折旧	<b>85,718</b>	80,842
使用权资产折旧	<b>16,469</b>	23,070
投资性房地产折旧	<b>108</b>	36
无形资产摊销	<b>42,326</b>	36,894
长期待摊费用摊销	<b>6,822</b>	4,647
处置长期资产的收益	<b>(560)</b>	(3,759)
证券投资利息收入	<b>(4,289,565)</b>	(3,837,577)
公允价值变动损益	<b>(283,232)</b>	219,666
投资收益	<b>(963,033)</b>	(821,937)
筹资活动利息支出	<b>1,698,355</b>	1,629,591
递延所得税资产增加	<b>(262,795)</b>	(374,284)
经营性应收项目的增加	<b>(33,054,213)</b>	(14,249,175)
经营性应付项目的增加	<b>12,504,848</b>	23,546,775
经营活动产生的现金流量净额	<b>(19,791,605)</b>	10,558,812

(c) 与租赁相关的总现金流出

截至2021年6月30日止六个月期间，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币22,295千元(截至2020年6月30日止六个月期间：人民币20,729千元)，其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币18,195千元(截至2020年6月30日止六个月期间：人民币16,035千元)，其余为因租赁期短于12个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 48. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

##### (a) 贷款转让

截至2021年6月30日止六个月期间，本集团向第三方转让原值为人民币121,028千元的贷款，转让价格为人民币121,028千元，于2021年6月30日，转让价款中尚有人民币56,000千元未收到，将在未来四年内分期收回，本集团对于转让的贷款进行了终止确认。

2020年度，本集团向第三方转让原值为人民币113,656千元的贷款，转让价格为人民币106,930千元，于2020年12月31日，转让价款中尚有人民币43,000千元未收到，将在未来两年内分期收回，未发生逾期，本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于2021年6月30日，该部分应收转让价款余额为人民币32,000千元，未发生逾期。

##### (b) 资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给信托公司或特殊目的信托，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次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

于2021年6月30日，本集团通过持有次级档证券对部分已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团继续确认的资产价值为人民币229,494千元(2020年12月31日：229,482千元)。

于2021年6月30日，未到期的已证券化的信贷资产于转让日的原值和账面价值分别为人民币2,340,962千元和人民币2,340,962千元(2020年12月31日：分别为人民币5,203,226千元和人民币3,543,475千元)。其中，对于不良信贷资产转让账面原值人民币0元(2020年12月31日：人民币2,862,264千元)，本集团认为符合完全终止确认条件。

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 49. 结构化主体

###### (a) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为本集团控制的由独立第三方发行并管理的理财产品。于2021年6月30日，本集团合并的结构化主体余额为人民币1,213,686千元(2020年12月31日：人民币7,800,943千元)。

###### (b) 未纳入合并范围内的结构化主体

###### (i) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。截至2021年6月30日止六个月期间，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币294,300千元(截至2020年6月30日止六个月期间：人民币406,940千元)。本集团认为本集团享有的该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。本集团截至2021年6月30日止六个月期间未向理财产品提供流动性支持(截至2020年6月30日止六个月期间：同)。

于2021年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品资产规模分别为人民币49,959,689千元(2020年12月31日：人民币49,018,236千元)，相应的本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品余额分别为人民币51,301,520千元(2020年12月31日：人民币51,488,661千元)。

2020年7月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至2021年末，鼓励采取新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本集团于截至2021年6月30日止六个月期间将部分发行的非保本理财产品存量资产计入“金融投资”。本集团根据监管要求，务实高效、积极有效地推进产品净值化、存量处置等工作，努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 49. 结构化主体(续)

##### (b) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### (ii) 本集团投资的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，本行于截至2021年6月30日止六个月期间投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括资金信托计划、资产管理计划及基金。本行视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为金融投资－交易性金融资产及金融投资－债权投资(截至2020年6月30日止六个月期间：同)。

下表列出本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值、最大损失风险敞口。

2021年6月30日	账面价值	最大损失 风险敞口
金融投资－交易性金融资产	17,591,617	17,591,617
金融投资－债权投资	52,335,935	52,335,935
	<b>69,927,552</b>	<b>69,927,552</b>

2020年12月31日	账面价值	最大损失 风险敞口
金融投资－交易性金融资产	21,380,968	21,380,968
金融投资－债权投资	56,569,611	56,569,611
	77,950,579	77,950,579

本集团自上述管理及投资的未合并结构化主体取得的利息收入和手续费收入为：

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
利息收入	2,232,396	2,194,083
投资收益	803,919	728,822
手续费及佣金收入	294,300	460,493
	<b>3,330,615</b>	<b>3,383,398</b>

截至2021年6月30日止六个月期间，本集团无对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支援的计划(截至2020年6月30日止六个月期间：无)。

## 五、分部报告

本集团的经营分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型金融交易的业务单元。由于各种业务分部面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。

公司银行业务，系指向公司类客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

个人银行业务，系指向个人客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

资金业务，包括本集团在银行间市场进行的同业拆借交易、债券投资交易、回购交易以及外汇买卖交易等。

未分配的部分，系指不包括在上述业务分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 五、分部报告（续）

本集团	截至2021年6月30日止六个月期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入	3,189,637	282,228	2,123,750	-	5,595,615
分部内部净利息收入/(支出)	948,673	1,225,007	(2,173,680)	-	-
<b>净利息收入</b>	<b>4,138,310</b>	<b>1,507,235</b>	<b>(49,930)</b>	<b>-</b>	<b>5,595,615</b>
净手续费及佣金收入	77,986	15,972	334,568	-	428,526
投资收益	-	-	941,387	-	941,387
公允价值变动损益	-	-	283,232	-	283,232
汇兑损益	(10,840)	-	(46,361)	-	(57,201)
其他业务收入	21,976	-	-	262	22,238
资产处置收益	-	-	-	655	655
其他收益	-	-	-	59,750	59,750
税金及附加	(35,338)	(19,025)	(31,074)	-	(85,437)
业务及管理费	(743,877)	(521,409)	(155,383)	(7,833)	(1,428,502)
信用减值损失	(2,023,233)	(223,811)	(35,923)	5,615	(2,277,352)
其他资产减值损失	-	-	-	(7,916)	(7,916)
其他业务成本	(14,240)	-	-	-	(14,240)
<b>营业利润</b>	<b>1,410,744</b>	<b>758,962</b>	<b>1,240,516</b>	<b>50,533</b>	<b>3,460,755</b>
加：营业外收入	-	544	-	3,653	4,197
减：营业外支出	-	-	-	(3,642)	(3,642)
<b>分部利润总额</b>	<b>1,410,744</b>	<b>759,506</b>	<b>1,240,516</b>	<b>50,544</b>	<b>3,461,310</b>
资本开支	42,432	16,994	63,997	766	124,189
折旧和摊销	116,199	44,811	7,985	-	168,995
	2021年6月30日				
分部资产	207,238,461	83,001,802	312,570,677	3,742,001	606,552,941
分部负债	(239,510,157)	(136,326,747)	(183,709,160)	(1,077)	(559,547,141)

五、分部报告（续）

本集团	截至2020年6月30日止六个月期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入	2,741,422	576,418	2,018,325	-	5,336,165
分部内部净利息收入/(支出)	779,718	970,643	(1,750,361)	-	-
<b>净利息收入(支出)</b>	<b>3,521,140</b>	<b>1,547,061</b>	<b>267,964</b>	<b>-</b>	<b>5,336,165</b>
净手续费及佣金收入	55,615	6,086	460,493	-	522,194
投资收益	-	-	799,670	-	799,670
公允价值变动损益	-	-	(219,666)	-	(219,666)
汇兑损益	88,878	-	-	-	88,878
其他业务收入	-	-	-	6,313	6,313
资产处置收益	-	-	-	3,885	3,885
其他收益	-	-	-	784	784
税金及附加	(39,671)	(5,986)	(29,208)	-	(74,865)
业务及管理费	(579,699)	(431,427)	(133,587)	(6,342)	(1,151,055)
信用减值损失	(1,295,620)	(688,559)	(3,097)	(457)	(1,987,733)
其他资产减值损失	-	-	-	(2,428)	(2,428)
其他业务成本	-	-	-	(2,176)	(2,176)
<b>营业利润</b>	<b>1,750,643</b>	<b>427,175</b>	<b>1,142,569</b>	<b>(421)</b>	<b>3,319,966</b>
加：营业外收入	-	593	-	2,335	2,928
减：营业外支出	-	-	-	(14,414)	(14,414)
<b>分部利润总额</b>	<b>1,750,643</b>	<b>427,768</b>	<b>1,142,569</b>	<b>(12,500)</b>	<b>3,308,480</b>
资本开支	46,720	20,567	59,236	701	127,224
折旧和摊销	74,275	52,455	19,523	2,750	149,003
	2020年6月30日				
分部资产	195,448,891	86,036,861	247,803,542	2,932,421	532,221,715
分部负债	(204,474,160)	(113,543,151)	(173,734,570)	(833)	(491,752,714)

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 六、或有事项及承诺

#### 1. 信用承诺及财务担保

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本集团及本行		
开出银行承兑汇票	32,450,908	28,354,591
开出信用证	10,217,572	7,482,028
开出保函	4,627,849	4,342,096
未使用的信用卡额度	5,469,382	4,921,091
不可撤销的贷款承诺	8,365	8,311
	52,774,076	45,108,117

#### 2. 担保物

##### (a) 作为担保物的资产

被用作卖出回购的质押物的资产账面价值如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本集团及本行		
债券	5,848,853	8,424,400
贴现票据	4,449,021	6,925,527
合计	10,297,874	15,349,927

被用作央行借款的质押物的资产账面价值如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本集团及本行		
贷款	5,773,844	8,095,531
债券	28,685,634	26,378,797
合计	34,459,478	34,474,328

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团回购协议与再贷款协议均在12个月内到期。

## 六、或有事项及承诺(续)

### 2. 担保物(续)

#### (b) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券、票据等抵质押物，部分所接受的抵质押物可以出售或再次向外抵押。

于2021年6月30日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币55,719,301千元(2020年12月31日：人民币45,660,797千元)。于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物。

### 3. 资本性承诺

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团及本行</b>		
已签订有关购置合同尚未付款		
— 楼宇资本开支承担	50,120	71,883
— 电子信息系统购置	109,191	274,635
	<b>159,311</b>	346,518

以上资本性承诺用于购建办公大楼及购置固定资产。本集团管理层相信未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

### 4. 对外投资承诺

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团无对外投资承诺。

### 5. 诉讼事项

第三方对本集团(作为辩方)提起法律诉讼。于2021年6月30日，本集团共有37笔涉及标的金额合计为人民币334,022千元的应诉案件(2020年12月31日，25笔，涉及标的金额合计为人民币314,615千元的应诉案件)。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 七、受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人为客户保管和管理资产。受托业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于2021年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币7,213,909千元（2020年12月31日：人民币8,190,410千元）。

### 八、资产负债表日后事项

于报告日，本集团无需要特别披露的资产负债表日后事项。

### 九、资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收租赁收款额的未折现金额汇总如下：

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1年以内	40,119	38,163
1至2年	26,060	20,400
2至3年	25,404	20,400
3至4年	16,375	17,350
4至5年	10,358	7,300
5年以上	3,869	-
	122,185	103,613

### 十、关联方交易

#### 1. 关联方关系

本集团的关联方主要包括本行主要股东（持有本行5%及以上股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的股东）及其控制的企业、本行的子公司、本行的联营企业、本行关键管理人员（包括董事、监事和高级管理层）及与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的，或担任董事、高级管理人员的除重庆银行以外的企业。

#### (a) 本行的控股子公司

与本行存在控制关系的关联方为本行的控制子公司，子公司的基本情况及相关信息见附注四、10。

人民币：千元

十、关联方交易(续)

1. 关联方关系(续)  
(b) 本行主要股东

于2021年6月30日, 持有本行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括:

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资本运营集团有限公司	462,180	13.30	资产收购、处置及相关产业投资, 投资咨询, 财务顾问, 企业重组兼并顾问及代理, 企业和资产托管	有限责任公司(法人独资)	李剑铭	重庆	1,000,000
大新银行股份有限公司	458,575	13.20	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险	股份有限公司(上市公司)	不适用	香港	港币620,000
力帆科技(集团)股份有限公司	294,819	8.49	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务	股份有限公司(上市公司)	徐志豪	重庆	450,000
上海汽车集团股份有限公司	240,464	6.92	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务	上汽集团全资子公司	陈虹	上海	1,168,346
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.26	个人与团体保险及其再保险业务、经中国银保监会批准的资金运用业务	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
重庆路桥股份有限公司	171,340	4.93	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售	股份有限公司(上市公司)	江津	重庆	132,903
重庆市地产集团有限公司	159,927	4.60	以自有资金从事投资活动, 土地整治服务, 工程管理服务	有限责任公司(国有独资)	李仕川	重庆	500,000
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.44	投资业务、投资和财务咨询、资产管理、房地产开发、物业管理	有限责任公司(法人独资)	陈珍明	重庆	110,000
	2,089,699	60.14					

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十、关联方交易(续)

#### 1. 关联方关系(续)

##### (b) 本行主要股东(续)

于2020年12月31日，持有本行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资本运营集团有限公司	462,180	14.78	资产收购处置、土地整治储备、投资咨询、企业重组兼并顾问及代理、企业和资产托管	有限责任公司(法人独资)	李剑铭	重庆	1,000,000
大新银行股份有限公司	458,575	14.66	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险	股份有限公司(上市公司)	不适用	香港	港币620,000
力帆实业(集团)股份有限公司	294,819	9.43	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务	股份有限公司(上市公司)	牟刚	重庆	130,684
上海汽车集团股份有限公司	240,464	7.69	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务	上汽集团全资子公司	陈虹	上海	1,168,346
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.96	个人与团体保险及其再保险业务、经中国银保监会批准的资金运用业务	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
重庆路桥股份有限公司	171,340	5.48	长江大桥与高速公路经营维护、市政公用工程施工总承包、房屋建筑与房地产开发、建筑材料和装饰材料销售	股份有限公司(上市公司)	江津	重庆	120,820
重庆市地产集团	139,839	4.47	投资活动、土地整治服务、工程管理服务	有限责任公司(法人独资)	李仕川	重庆	500,000
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.71	投资业务、投资和财务咨询、资产管理、房地产开发、物业管理	有限责任公司(法人独资)	陈珍明	重庆	110,000
	2,069,611	66.18					

人民币：千元

## 十、关联方交易（续）

### 1. 关联方关系（续）

#### (c) 本行主要股东控制的企业

#### (d) 其他关联法人

其他关联法人类型如下：

本行主要股东的控股股东、关联法人、一致行动人等；

关键管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；

授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；

本行的合营企业和联营企业；

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法人。

#### (e) 关联自然人

关联自然人类型如下：

本行主要股东的实际控制人、关联自然人、最终受益人等；

本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；

授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员；

本行主要股东的关键管理人员；

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。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十、关联方交易（续）

#### 2. 关联方交易及余额

本行与不存在控制关系的关联方之间存在若干关联交易。交易均以市场价格作为定价基础，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。

##### (a) 关联方贷款余额

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本行主要股东	2,567,592	837,592
本行主要股东控制的企业	400,000	—
其他关联法人	1,901,854	3,971,859
关联自然人	124,757	120,092
	<b>4,994,203</b>	4,929,543
占同类交易的余额比例	<b>1.67%</b>	1.18%

##### (b) 关联方贷款利息收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
本行主要股东	32,374	10,669
本行主要股东控制的企业	7,743	7,409
其他关联法人	45,886	45,043
关联自然人	3,177	151
	<b>89,180</b>	63,272
占同类交易的余额比例	<b>0.67%</b>	0.53%

十、关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(c) 关联方同业存放余额

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本行主要股东控制的企业	5	5,994
其他关联法人	800,059	1,602,484
	<b>800,064</b>	1,608,478
占同类交易的余额比例	<b>4.18%</b>	5.02%

(d) 关联方存放同业余额

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
其他关联法人	2,740	-
占同类交易的余额比例	<b>0.03%</b>	-

(e) 关联方买入返售余额

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
其他关联法人	-	618,973
占同类交易的余额比例	-	1.36%

(f) 关联方买入返售利息收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
其他关联法人	199	474
占同类交易的余额比例	<b>0.00%</b>	0.00%

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十、关联方交易（续）

#### 2. 关联方交易及余额（续）

##### (g) 关联方存款余额

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本行主要股东	1,419,762	1,337,472
本行主要股东控制的企业	1,390,434	54,029
其他关联法人	7,286,169	6,889,278
关联自然人	494,429	414,545
	<b>10,590,794</b>	8,695,324
占同类交易的余额比例	<b>3.12%</b>	2.76%

##### (h) 关联方存款利息支出发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
本行主要股东	330	1
本行主要股东控制的企业	11,951	7,220
其他关联法人	20,386	3,667
关联自然人	7,437	441
	<b>40,104</b>	11,329
占同类交易的余额比例	<b>0.52%</b>	0.16%

##### (i) 关联方其他应收款余额

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本行主要股东控制的企业	—	86,513
其他关联法人	88,803	—
占同类交易的余额比例	<b>4.82%</b>	5.46%

人民币：千元

十、关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(j) 关联方金融投资余额

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本行主要股东	590,000	-
其他关联法人	940,000	1,870,000
	<b>1,530,000</b>	1,870,000
占同类交易的余额比例	<b>0.87%</b>	1.17%

(k) 关联方金融投资利息收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
本行主要股东	9,108	-
其他关联法人	26,156	33,176
	<b>35,264</b>	33,176
占同类交易的余额比例	<b>0.26%</b>	0.28%

(l) 关联方银行承兑汇票余额

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本行主要股东控制的企业	90,000	-
其他关联法人	221,917	11,777
	<b>311,917</b>	11,777
占同类交易的余额比例	<b>0.96%</b>	0.04%

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十、关联方交易（续）

#### 2. 关联方交易及余额（续）

##### (m) 关联方手续费收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
本行主要股东	3	—
本行主要股东控制的企业	35	82
其他关联法人	2,440	7
关联自然人	13	—
	<b>2,491</b>	<b>89</b>
占同类交易的余额比例	<b>0.51%</b>	0.01%

##### (n) 关联方对本行贷款担保余额

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
重庆兴农融资担保集团有限公司	737,744	381,108
重庆三峡融资担保集团股份有限公司	464,971	316,320
重庆市小微企业融资担保有限公司	—	24,340
重庆市教育融资担保有限公司	42,944	42,994
重庆渝台融资担保有限公司	28,440	31,440
重庆市交通融资担保有限公司	223,575	374,869
重庆市融资再担保有限责任公司	不适用	121,627
	<b>1,497,674</b>	<b>1,292,698</b>
占同类交易的余额比例	<b>14.79%</b>	23.93%

## 十、关联方交易（续）

### 2. 关联方交易及余额（续）

#### (o) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行业务的人士，包括董事、监事及高级管理人员。

本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2021年6月30日止六个月期间，本行与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大（截至2020年6月30日止六个月期间：同）。

关键管理人员薪酬组成如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
酬金、薪金、津贴及福利	2,191	2,261
酌情奖金	6,426	5,704
养老金计划供款	768	638
	<b>9,385</b>	8,603

注：根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的截至2021年6月30日止六个月期间的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本行2021年6月30日的财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

#### (p) 其他事项

上述与关联方的交易利率范围列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
发放贷款和垫款	3.19%-8.33%	2.05%-7.50%
吸收存款	0.01%-5.40%	0.05%-4.26%
同业存放	0.39%-3.33%	0.39%-3.33%
买入返售	1.70%-2.12%	2.70%-3.00%
金融投资	3.30%-6.52%	3.30%-6.52%
存放同业	0.35%	—

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十、关联方交易（续）

#### 2. 关联方交易及余额（续）

(q) 本行与子公司之间的交易列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	959,897	392,311
其他债权投资	300,195	—

	截至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
拆出资金利息收入	9	2,587
其他债权投资利息收入	195	—
同业存放利息支出	4,777	2,409
手续费收入	—	29

本行与子公司之间存在若干关联交易，按正常业务程序进行，或按本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。

本行与子公司进行交易的利率根据SHIBOR利率进行定价。

### 十一、金融风险管理

#### 1. 金融风险管理概述

本集团的经营面临各种风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。承受风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此，本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

本集团的风险管理政策的目的是为了发现和分析这些风险，以制定适当的风险限额和控制，监测风险以及通过可靠并不断更新的系统控制风险限额。本集团定期审阅风险管理政策和系统以反映市场及产品的变化和出现的最佳操作。

董事会是风险管理最高机构，负责最终风险管理及审查并批准风险管理战略及措施，监督风险管理及内部控制系统，并依据监控信息和高级管理层的风险报告对整体风险做出评估。其下设的风险管理委员会在董事会的授权下，负责制定本集团风险管理政策及流程，包括涵盖信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险的书面政策。本集团高级管理层负责全面风险管理及内部控制，制订并实施风险管理政策和程序。此外，内部审计部门负责对于风险管理和控制环境进行独立的审查。

本集团面临的主要风险包括信用风险、市场风险（包括汇率风险和利率风险）、流动性风险和操作风险。

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险

本集团承担着信用风险，该风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行与本集团签订的合约责任的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分部的信用质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信用风险将会增加。信用风险主要发生在发放贷款和垫款、债券和同业往来等，以及未纳入减值评估范围的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资和衍生金融资产等，同时也存在表外的信用风险暴露，如贷款承诺、保函、承兑汇票和信用证等。

本集团通过定期分析借款人偿还利息及本金的能力及在适当时候改变该等放款限制来管理所承担的信用风险。本集团亦通过取得抵押品、公司及个人担保来控制部分信用风险。

#### (1) 信用风险管理

##### (a) 授信业务

本集团根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法(试行)》衡量及监控本集团贷款的质量。贷款分类依据借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素。《贷款风险分类指引》要求金融机构把信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。对于零售贷款，贷款逾期天数也是据以进行贷款分类的重要指标。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

风险管理部牵头负责全行贷款分类工作。贷款分类工作遵循“每月认定，实时调整”的原则。风险管理部每月汇总资产保全部、互联网金融部和个人银行部等部门的分类调整意见，连同分类结果及相关内容上报风险管理与内部控制委员会进行最终审定。贷款分类工作通过新一代信用风险管理系统进行。

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (1) 信用风险管理(续)

##### (b) 资金业务

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况，对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查，实行额度管理。本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的信用风险敞口，加强信用风险控制。

#### (2) 风险限额控制及缓释措施

##### (a) 授信业务

本集团对表内授信业务和表外授信业务基本采取相同的信用风险控制流程。本集团信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；贷前调查；公司客户信用评级和个人信用评估；担保评估；贷款审查和审批；放款；贷后管理；不良贷款管理；不良信贷资产的责任追究。

本集团已经建立了授信业务的风险预警机制，主要包括单一客户授信风险预警和系统性风险预警。对重点客户实施统一授信管理，一旦客户的最高敞口融资额度确定，在未取得新的授信额度之前，该客户在任何时点在本集团的敞口融资额度都不能超过授信额度。

本集团采取措施强化对集团客户和关联客户授信业务管理及授信风险的控制。对集团客户实行授信集中度管理；对于关联客户，在董事会下设立了关联交易控制委员会，对关联交易进行审查。

本集团制定了一系列政策与指南缓释信用风险。其中最典型也最常见的方式是获取担保。

除了少量特别优质的客户外，本集团一般会要求借款人提供适当的担保，担保的形式主要包括抵押、质押和保证。本集团聘请具有相应资产评估资格的资产评估机构对本集团的抵质押品进行评估，抵质押物的类型和金额视交易对手或客户的信用风险评估而定，具体的抵质押和担保指引请参见附注十一、2(5)(c)。

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (2) 风险限额控制及缓释措施(续)

##### (b) 资金业务

本集团金融同业条线对资金业务实行集中管理、分级授权制度，根据不同业务类别(债券认购、分销、现券买、卖、回购操作等)从部门负责人至行长实行逐级授权管理制度。

本集团债券投资在资产负债管理委员会的统一安排及指导下，按逐级审批制度进行投资。对交易类投资债券风险状况和损失情况进行必要的评估，根据不同的剩余期限设置了相应的止损点；同业信用拆出拆入设立风险警戒线，对拆出拆入额度严格控制在监管当局和本集团授信额度以内，在授权额度范围内严格按照逐笔逐级进行审批。

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的主体风险。授权中包括对债券发行人外部信用评级、单笔债券购买面值、卖出价格要求等方面的限制。所投资的人民币债券，要求购买时债券的信用评级均为AA-(含)以上。所投资的外币债券中，金融机构债券系外部信用评级(以标准普尔或穆迪等评级机构为标准)在BBB(含)以上金融机构发行的债券。

本集团债券交易人员作为市场利率变动的及时监测人，定期将债券市场价格报告金融市场部与资产负债管理部，并根据其指导意见进行风险防范措施，如遇市场出现重大利率变化或债券主体出现重大信用风险时，负责债券投资的相关业务部门可提请召开临时资产负债管理会议研究应急方案，债券交易人员将根据研究意见进行相应操作。

本集团投资的信托受益权和资管计划主要由第三方银行、担保公司、企业担保或资产抵押。本集团对对手方银行及第三方企业设置了信贷风险限额来控制信用风险。

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (3) 信用风险计量

基于风险管理目的的信用风险敞口估计比较复杂且需要使用模型，因为该敞口随着市场条件、预期现金流量及时间推移的变动而发生变化。对资产组合的信用风险评估需要更多估计，如违约发生的可能性、相关损失率及对手方之间违约的相关性。本集团使用违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)计量信用风险。

针对公司类客户风险暴露，本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如：关键财务指标、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。此外，本模型将信用风险管理专家的判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。本集团在借款人层面确定评级。客户经理持续地将更新的信息/信用评估录入信用系统。此外，客户经理也从其他渠道获取公开财务报表等信息，并每年对借款人的信用状况进行更新。这些信息将决定更新的内部信用评级和违约概率。

本集团对该评级结果进行校准，使得更高风险级别的违约风险以指数方式增加。例如，这意味着A和A-级之间的违约概率差异低于BB及B级之间的违约概率差异。

针对债券投资及同业业务，本集团采用外部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率，作为对未来各债项违约概率的预测基础。本集团使用外部评级机构发布的信用等级，并持续进行监控和更新。相应等级的违约概率是根据评级机构公布的过去12个月期间的实际违约率而确定。

针对零售风险敞口，利用历史数据，估算不同逾期期次下，不同账龄的历史违约数据，作为对未来各债项违约概率的预测基础。本集团定期监控借款人在初始确认日期后的付款行为，如逾期记录等。该情况与违约概率存在映射关系。

本集团的内部评级体系包括15个未违约等级(AAA+到C)及1个违约等级(D)。主标尺表为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一定时间内保持稳定。本集团定期对评级方法进行验证和重新校准，使其能够反映所有实际可观察违约情况。

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (4) 预期信用损失计量

新金融工具准则规定了一个自初始确认之后信用质量发生“三阶段”变化的减值模型，概述如下：

- 初始确认时未发生信用减值的金融工具进入“第1阶段”，且本集团对其信用风险进行持续监控。
- 如果识别出自初始确认后信用风险发生显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的工具，则本集团将其转移至“第2阶段”。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十一、2(4)(a)。
- 如果金融工具发生信用减值，则将被转移至“第3阶段”。本集团对违约及发生信用减值资产的定义，参见附注十一、2(4)(b)。
- 不同阶段下的减值计提方法如下：第1阶段金融工具的损失准备为未来12个月的预期信用损失，该金额对应为整个存续期预期信用损失中由未来12个月内可能发生的违约事件导致的部分。第2阶段或第3阶段金融工具的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术，参见附注十一、2(4)(c)。
- 根据新金融工具准则计量预期信用损失时应充分考虑前瞻性信息。关于本集团如何将前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明，参见附注十一、2(4)(d)。
- 购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为整个存续期的预期信用损失。

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (4) 预期信用损失计量(续)

##### (a) 信用风险显著增加

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

##### 定量标准

使用内部评级的公司贷款及证券投资业务在报告日剩余存续期违约概率较初始确认时对应相同期限的违约概率上升超过100%，且报告日违约概率大于2%。

为了说明临界值的使用，以一笔公司贷款为例，贷款在初始确认时违约概率为1.31%。如果在本报告日期的剩余存续期违约概率为2.74%，与初始变化超过上述临界值，则信用风险已发生显著增加。

本集团基于各类工具发生违约前整个存续期违约概率如何变动的评估，对使用内部评级的公司贷款及投资业务确定了相应的临界值。

如果借款人在合同付款日后逾期超过30天仍未付款，则视为该金融工具已经发生信用风险显著增加。

##### 定性标准

- i) 借款人在预警清单上的贷款类金融工具。本集团使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类为关注一级至关注三级的3类债项；或
- iii) 内部管理状态分类为问题或逾期的信用卡。

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (4) 预期信用损失计量(续)

##### (b) 违约及已发生信用减值资产的定义

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界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过90天仍未付款。

定性标准

- i) 借款人在重点监控名单上的贷款类金融工具。本集团使用重点监控名单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类为次级一级至损失级的5类债项；或
- iii) 信用卡内部管理状态分类为委外催收或诉讼停计息费。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，划分至不良债项，具体示例包括：

- 借款人处于长期宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款(一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 以较高折扣购入或源生的已经发生信用损失的金融资产

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (4) 预期信用损失计量(续)

##### (c) 计量预期信用损失 - 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：

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性，其中违约的定义参见附注十一、2(4)(b)。
- 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。例如，对于循环信贷协议，在违约发生时本集团已放款的贷款金额与合同限额内的预期提取金额之和视为违约风险敞口。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比进行计算。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是基于到期信息由12个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

12个月及整个存续期的违约风险敞口是根据预期还款安排进行确定，不同类型的产品将有所不同：

- 对于分期还款以及一次性偿还的贷款，本集团根据合同约定的还款计划确定12个月期间或整个存续期违约敞口。
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取贷款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (4) 预期信用损失计量(续)

##### (c) 计量预期信用损失 - 对参数、假设及估计技术的说明(续)

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定12个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。对于担保贷款，本集团主要根据担保品类型确定违约损失率。

在确定12个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。此假设因产品类型的不同而有所不同。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见附注十一、2(4)(d)。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

截至2021年6月30日止六个月期间，除前瞻性信息外，本集团使用的估计技术或关键假设未发生重大变化(2020年度：无)。

##### (d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险变化及预期信用损失的关键经济指标，主要包括：国内生产总值(GDP)累计同比增长率、居民消费价格指数(CPI)累计同比增长率等。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，并定期检测评估结果。在考虑前瞻性信息时，本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。在充分考虑新冠肺炎疫情对未来的宏观经济影响基础上，对模型输入值部分进行了平滑调整。

这些经济指标及其对违约概率、违约敞口和违约损失率的影响，对不同的金融工具有所不同。本集团在此过程中应用专家判断及外部数据，对这些经济指标进行预测(“基本经济情景”)，并提供未来三年经济情况的最佳估计及各场景下预测。对于三年后至金融工具剩余存续期结束时的经济指标，本集团认为经济指标在后续期间内，趋向于长期平均值或增长率保持长期平均。本集团通过莫顿公式及回归分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系，以理解这些指标历史上的变化对违约率的影响。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (4) 预期信用损失计量(续)

##### (d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量，以确保覆盖非线性特征。其中，基准情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时，也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失(第1阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第2阶段及第3阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。于2021年6月30日及2020年12月31日，分配至各项经济情景的权重为：“基准”70%，“乐观”10%，“悲观”20%。

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团按上述三种情景计算的信用损失准备及按上述三种情景加权平均后的信用损失准备比较如下：

	2021年6月30日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
本集团			
三种情景加权平均后的			
信用损失准备	8,091,415	2,157,015	1,644,829
基准情景下的信用损失准备	7,945,787	1,771,841	1,698,414
乐观情景下的信用损失准备	7,206,677	1,449,077	1,025,312
悲观情景下的信用损失准备	9,043,479	3,859,095	1,767,037

	2021年6月30日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
本行			
三种情景加权平均后的			
信用损失准备	6,900,977	2,114,715	1,645,254
基准情景下的信用损失准备	6,755,350	1,729,540	1,698,840
乐观情景下的信用损失准备	6,016,241	1,406,776	1,025,737
悲观情景下的信用损失准备	7,853,042	3,816,794	1,767,463

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

本集团	2020年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的			
信用损失准备	8,820,311	2,146,896	1,504,326
基准情景下的信用损失准备	8,687,648	1,775,027	1,421,288
乐观情景下的信用损失准备	7,988,461	1,429,771	1,063,119
悲观情景下的信用损失准备	9,700,558	3,806,999	2,015,563

本行	2020年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的			
信用损失准备	7,813,081	2,102,855	1,504,326
基准情景下的信用损失准备	7,680,418	1,730,986	1,421,288
乐观情景下的信用损失准备	6,981,231	1,385,730	1,063,119
悲观情景下的信用损失准备	8,693,328	3,762,958	2,015,563

其他未纳入上述情景的前瞻性考虑因素，如监管变化、法律变更或政治变革的影响，也已纳入考虑，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (4) 预期信用损失计量(续)

##### (d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

下表列示了假设第2阶段的金融资产和财务担保及信贷承诺全部进入第1阶段，资产负债表中的预期信用减值准备和预计负债将发生的变化：

	2021年 6月30日
<b>本集团</b>	
假设第2阶段的金融资产及信用承诺全部计入第1阶段， 减值准备和预计负债合计金额	<b>2,461,019</b>
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<b>2,693,055</b>
差异－金额	<b>(232,036)</b>
差异－百分比	<b>-9%</b>

	2021年 6月30日
<b>本行</b>	
假设第2阶段的金融资产及信用承诺全部计入第1阶段， 减值准备和预计负债合计金额	<b>2,226,125</b>
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	<b>2,458,161</b>
差异－金额	<b>(232,036)</b>
差异－百分比	<b>-9%</b>

	2020年 12月31日
<b>本集团</b>	
假设第2阶段的金融资产及信用承诺全部计入第1阶段， 减值准备和预计负债合计金额	3,151,153
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	3,986,686
差异－金额	(835,533)
差异－百分比	-21%

	2020年 12月31日
<b>本行</b>	
假设第2阶段的金融资产及信用承诺全部计入第1阶段， 减值准备和预计负债合计金额	2,879,978
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	3,715,510
差异－金额	(835,532)
差异－百分比	-22%

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口

(a) 最大信用风险敞口－纳入减值评估范围的金融工具

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
	集团账面价值	集团账面价值
表内项目		
存放中央银行款项	33,797,035	34,656,253
存放同业款项	8,584,706	4,288,991
第1阶段	8,583,847	4,288,740
第3阶段	—	—
应计利息	859	251
拆出资金	2,239,482	2,693,485
第1阶段	2,181,522	2,621,530
第3阶段	49,750	49,750
应计利息	8,210	22,205
发放贷款和垫款		
— 以摊余成本计量	283,223,886	252,226,428
第1阶段	263,170,720	232,835,680
第2阶段	14,694,567	14,901,761
第3阶段	3,366,377	2,482,508
应计利息	1,992,222	2,006,479
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	16,643,455	20,032,920
第1阶段	16,643,455	20,032,718
第2阶段	—	202
买入返售金融资产(第1阶段)	53,856,316	45,677,021
金融投资－债权投资	121,429,543	113,700,026
第1阶段	118,079,428	109,391,050
第2阶段	248,598	1,156,129
第3阶段	569,553	673,771
应计利息	2,531,964	2,479,076

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (5) 信用风险敞口

##### (a) 最大信用风险敞口 - 纳入减值评估范围的金融工具(续)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
	集团账面价值	集团账面价值
金融投资 - 其他债权投资	53,662,187	45,604,166
第1阶段	53,431,416	45,604,166
第3阶段	230,771	-
其他应收款	456,513	461,168
第1阶段	215,130	169,094
第2阶段	220,771	242,951
第3阶段	20,612	49,123
表内合计	573,893,123	519,340,458
表外合计	52,572,275	44,751,215
合计	626,465,398	564,091,673

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口 - 纳入减值评估范围的金融工具(续)

发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
<b>本集团</b>				
2021年6月30日				
信用等级				
低风险	218,427,148	-	-	218,427,148
中风险	48,440,791	13,754,418	-	62,195,209
高风险	-	3,626,719	7,231,018	10,857,737
本金余额	266,867,939	17,381,137	7,231,018	291,480,094
减值准备	(3,697,219)	(2,686,570)	(3,864,641)	(10,248,430)
合计	263,170,720	14,694,567	3,366,377	281,231,664

	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
<b>本集团</b>				
2020年12月31日				
信用等级				
低风险	165,880,096	133,592	-	166,013,688
中风险	70,292,784	13,765,608	-	84,058,392
高风险	-	4,945,242	6,169,834	11,115,076
本金余额	236,172,880	18,844,442	6,169,834	261,187,156
减值准备	(3,337,200)	(3,942,681)	(3,687,326)	(10,967,207)
合计	232,835,680	14,901,761	2,482,508	250,219,949

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (5) 信用风险敞口(续)

##### (a) 最大信用风险敞口－纳入减值评估范围的金融工具(续)

金融投资－债权投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
<b>本集团</b>				
2021年6月30日				
信用等级				
低风险	101,773,301	—	—	101,773,301
中风险	17,132,214	255,000	—	17,387,214
高风险	—	—	913,949	913,949
本金余额	118,905,515	255,000	913,949	120,074,464
减值准备	(826,087)	(6,402)	(344,396)	(1,176,885)
合计	118,079,428	248,598	569,553	118,897,579

	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
<b>本集团</b>				
2020年12月31日				
信用等级				
低风险	92,431,369	—	—	92,431,369
中风险	17,807,000	1,200,000	—	19,007,000
高风险	—	—	1,109,083	1,109,083
本金余额	110,238,369	1,200,000	1,109,083	112,547,452
减值准备	(847,319)	(43,871)	(435,312)	(1,326,502)
合计	109,391,050	1,156,129	673,771	111,220,950

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(b) 最大信用风险敞口－未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的，信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融投资－交易性金融资产		
债券投资	1,425,461	1,490,543
信托投资	5,654,820	5,178,637
资产管理计划	9,910,044	10,297,886
向金融机构购买的理财产品	1,213,686	7,800,943
基金投资	2,026,753	5,904,445
合计	20,230,764	30,672,454

(c) 担保品和其他信用增级

本集团采取一系列政策和措施以缓释信用风险。最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引，明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有：

- 住宅；
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项；
- 金融工具，如股票；

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (5) 信用风险敞口(续)

##### (c) 担保品和其他信用增级(续)

放款时抵质押物的价值由评审部确定并按不同种类受到贷款抵押率的限制，公司贷款和零售贷款的主要抵质押物种类如下：

抵质押品种类	最高贷款成数
银行本票及银行承兑汇票	90%
仓单及应收账款	70%
在建工程	50%
公开上市交易股票	60%
房地产	70%
土地使用权	70%
车辆	40%

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团会评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有其他担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。此类协议下，本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见附注六、2。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级(续)

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

2021年6月30日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 (第3阶段)				
发放贷款和垫款				
— 公司贷款	6,016,907	(3,311,566)	2,705,341	3,135,069
— 零售贷款	1,214,111	(553,075)	661,036	745,559
金融投资 — 债权投资	913,949	(344,396)	569,553	569,553
金融投资 — 其他债权投资	500,000	(225,000)	230,771	230,771
已发生信用减值的资产总额	8,644,967	(4,434,037)	4,166,701	4,680,952

2020年12月31日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 (第3阶段)				
发放贷款和垫款				
— 公司贷款	5,205,827	(3,035,014)	2,170,813	976,150
— 零售贷款	964,007	(652,312)	311,695	231,095
金融投资 — 债权投资	1,109,083	(435,312)	673,771	673,771
已发生信用减值的资产总额	7,278,917	(4,122,638)	3,156,279	1,881,016

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (6) 损失准备

本期确认的损失准备受以下多种因素的影响：

- 由于金融工具信用风险显著增加(或减少)或发生信用减值，而导致金融工具在第1、2、3阶段之间发生转移，以及相应导致损失准备的计量基础在12个月和整个存续期的预期信用损失之间的转换；
- 为本期新增的金融工具额外计提损失准备；
- 本期内模型参数的常规更新，导致违约概率、违约敞口和违约损失率变动，从而对预期信用损失计量产生影响；
- 模型和假设变化对预期信用损失计量产生影响；
- 由于预期信用损失以现值计量，该折现效果随时间释放导致预期信用损失发生变化；
- 外币资产由于重新进行外币折算对预期信用损失产生影响，以及其他变动；
- 本期终止确认及核销的发放贷款和垫款对应损失准备的转出。

本年期初至期末之间由于上述因素变动而对发放贷款和垫款的损失准备产生的影响参见附注四、7(e)，对金融投资－债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、8，对金融投资－其他债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、9。

#### (7) 核销政策

在符合财政部呆账核销相关文件规定的情况下，当本集团执行了必要的程序后仍认为无法合理预期可收回金融资产的整体或一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：(1)催收或强制执行经过必要期间，以及(2)本集团的收回方法是处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。截至2021年6月30日止六个月期间，本集团已核销资产对应的未结清的资产余额为2,200,963千元(2020年度：2,156,615千元)。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资

本集团债券由中诚信国际信用评级有限责任公司、联合资信评估有限公司、上海远东资信评估有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司、鹏元资信评估有限公司、东方金诚国际信用评级有限公司评级。

本集团	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他 债权投资	合计
2021年6月30日				
中长期债券：				
AAA	822,088	6,317,904	149,789	7,289,781
AA-到AA+	-	22,911,539	-	22,911,539
A+及以下	-	-	-	-
未评级债券 <sup>(i)</sup> ：				
国债	603,373	197,460	38,347,593	39,148,426
政策性银行金融债	-	1,096,006	2,451,431	3,547,437
地方政府债	-	12,934,986	12,934,986	
非公开定向债务融资工具	-	21,619,084	-	21,619,084
信托投资	5,654,820	-	10,608,902	16,263,722
资产管理计划	9,910,044	-	41,790,233	51,700,277
债权融资计划	-	-	12,614,645	12,614,645
理财产品	1,213,686	-	-	1,213,686
基金投资	2,026,753	-	-	2,026,753
应计利息	-	1,520,194	2,531,964	4,052,158
	20,230,764	53,662,187	121,429,543	195,322,494

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (8) 证券投资(续)

本集团	交易性 金融资产	其他 债权投资	债权投资	合计
2020年12月31日				
中长期债券：				
AAA	613,345	6,174,056	149,813	6,937,214
AA-到AA+	227,752	19,267,317	-	19,495,069
A+及以下	49,348	-	-	49,348
未评级债券 <sup>(i)</sup> ：				
国债	600,098	196,863	27,752,368	28,549,329
政策性银行金融债	-	1,092,775	2,823,016	3,915,791
地方政府债	-	-	10,764,969	10,764,969
非公开定向债务融资工具	-	17,910,057	-	17,910,057
信托投资	5,178,637	-	12,382,616	17,561,253
资产管理计划	10,297,886	-	44,186,995	54,484,881
债权融资计划	-	-	13,161,173	13,161,173
基金投资	5,904,445	-	-	5,904,445
理财产品	7,800,943	-	-	7,800,943
应计利息	-	963,098	2,479,076	3,442,174
	30,672,454	45,604,166	113,700,026	189,976,646

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (8) 证券投资(续)

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以及以摊余成本计量的债务工具投资中主要包含中国财政部、中央银行和政策性银行以及国外金融机构等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券。除上述证券外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资和以摊余成本计量的债务工具投资还包含购买他行发行的非保本理财产品和本金及收益均获担保或抵押的信托受益权和资产管理计划。

信托投资／资管计划按底层资产分类汇总如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团及本行</b>		
金融投资－交易性金融资产		
－ 信贷类资产	<b>15,564,864</b>	15,476,523
<b>本集团及本行</b>		
金融投资－债权投资		
－ 信贷类资产	<b>13,235,734</b>	15,216,883
－ 债券类资产	<b>40,165,000</b>	42,495,000
	<b>53,400,734</b>	57,711,883

### 3. 市场风险

#### 3.1 概述

本集团承担由于市场价格的变动而引发的金融工具公允价值或未来现金流波动的市场风险。市场风险是由受整体或个别市场波动影响和利率、信贷点差以及权益性资产等市场价格波动影响的利率、货币和权益性产品敞口引起的。本集团将市场风险分为交易性和非交易性。

根据银保监会要求，本集团的经营分为交易户和银行户。交易户包括因交易目的持有或为对冲交易户或银行户而持有的金融工具头寸。银行户包括本集团通过使用多余资金和其他不属于交易户的金融工具购买的投资。

交易性和非交易性活动产生的市场风险由两支团队分别监控，定期向董事会及各业务部门主管汇报。

### 十一、金融风险管理(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 3.2 利率风险

现金流的利率风险是指一项金融工具的未来现金流将会随着市场利率的变化而发生波动的风险。公允价值利率风险是指一项金融工具的市场价值将会因为市场利率的变化而发生波动的风险。

本集团的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影 响。

本集团将资产分为交易账簿和银行账簿进行管理。为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账簿，其他则记入银行账簿。

金融市场部根据本集团的利率风险的管理政策及批准的利率风险限额，进行前台资金交易。金融市场部根据高级管理层批准的利率风险限额来管理和实施资金交易业务，监控交易账簿的市场风险及其风险限额的遵守情况。

本行董事会或下属的专门委员会根据风险偏好审核批准与银行账簿利率风险管理相关的政策、策略、程序；高级管理层或下设资产负债管理委员会负责制定、评估银行账簿利率风险管理相关的政策、策略、程序；资产负债管理部执行银行账簿利率风险日常工作，负责人民币利率风险分析，并向资产负债管理委员会提交利率风险分析报告，对发现的利率风险异常情况及时进行报告与处理。

本集团使用人民币利率风险管理系统来监控和管理银行账簿资产和负债组合的整体利率风险。本集团现在主要通过提出资产和负债重定价日的建议、设定市场风险限额等手段来管理利率风险。本集团通过利率缺口分析，来评估本集团在一定时期内到期或者需要重新定价的生息资产和计息负债两者的差额，进而为调整生息资产和计息负债的重定价日提供指引。同时，本集团通过制订投资组合指引和授权限额，来控制和管理本集团的利率风险。本集团的资金管理实行实时的市场价值考核，从而更准确的监控投资风险。此外，本集团通过采用内部资金转移定价机制，将分支机构的利率风险集中到总行统一管理。

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

下表概述了本集团的利率风险，并按账面价值列示了本集团的金融资产及负债，按重定息日或到期日(以较早者为准)分类。

本集团	一至		三至		五年以上	不计息	合计
	一个月内	三个月	十二个月	一至五年			
2021年6月30日							
资产							
现金及存放中央银行款项	33,783,411	-	-	-	-	746,015	34,529,426
存放同业款项	8,583,847	-	-	-	-	859	8,584,706
拆出资金	1,312,807	499,554	418,911	-	-	8,210	2,239,482
衍生金融资产	-	-	-	-	-	11,918	11,918
买入返售金融资产	48,929,866	4,617,508	297,873	-	-	11,069	53,856,316
发放贷款和垫款	14,028,046	14,119,359	122,638,855	122,566,524	23,671,005	2,843,552	299,867,341
金融投资 - 交易性金融资产	2,418,301	10,676,869	5,200,712	858,962	983,673	903,028	21,041,545
金融投资 - 债权投资	2,879,949	3,840,241	27,769,204	72,076,035	12,332,150	2,531,964	121,429,543
金融投资 - 其他债权投资	276,868	697,081	3,995,096	40,030,596	7,142,352	1,520,194	53,662,187
金融投资 - 其他权益工具	-	-	-	-	-	112,320	112,320
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,599,456	1,599,456
金融资产总额	112,213,095	34,450,612	160,320,651	235,532,117	44,129,180	10,288,585	596,934,240
2021年6月30日							
负债							
向中央银行借款	(1,265,020)	(10,433,740)	(19,740,380)	-	-	(404,884)	(31,844,024)
同业及其他金融机构存放款项	(562,105)	(5,300,049)	(13,010,000)	-	-	(253,805)	(19,125,959)
拆入资金	(2,848,769)	(6,049,000)	(18,932,800)	(187,338)	-	(323,990)	(28,341,897)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(6,840)	(6,840)
卖出回购金融资产款	(9,914,232)	-	-	-	-	(3,309)	(9,917,541)
吸收存款	(107,741,151)	(14,861,493)	(64,373,619)	(147,102,609)	(2,364,159)	(3,380,718)	(339,823,749)
应付债券	(14,824,146)	(15,983,740)	(78,901,082)	(7,199,466)	(5,997,767)	(332,491)	(123,238,692)
租赁负债	-	-	(255)	(59,561)	(33,868)	-	(93,684)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(4,849,263)	(4,849,263)
金融负债总额	(137,155,423)	(52,628,022)	(194,958,136)	(154,548,974)	(8,395,794)	(9,555,300)	(557,241,649)
利率风险缺口	(24,942,328)	(18,177,410)	(34,637,485)	80,983,143	35,733,386	733,285	39,692,591

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 3.2 利率风险(续)

本集团	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2020年12月31日							
资产							
现金及存放中央银行款项	34,641,833	-	-	-	-	663,456	35,305,289
存放同业款项	4,288,740	-	-	-	-	251	4,288,991
拆出资金	1,252,370	-	1,418,910	-	-	22,205	2,693,485
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,543	4,543
买入返售金融资产	43,305,489	2,352,290	-	-	-	19,242	45,677,021
发放贷款和垫款	18,788,821	17,902,882	59,007,911	150,691,486	18,110,848	7,757,400	272,259,348
金融投资—交易性金融资产	7,519,153	2,204,453	19,324,907	381,109	1,022,877	751,711	31,204,210
金融投资—债权投资	888,512	1,360,445	21,721,819	78,229,781	9,020,393	2,479,076	113,700,026
金融投资—其他债权投资	1,173,629	2,715,331	4,681,438	30,744,253	5,326,417	963,112	45,604,180
金融投资—其他权益工具	-	-	-	-	-	277,000	277,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,399,550	1,399,550
金融资产总额	111,858,547	26,535,401	106,154,985	260,046,629	33,480,535	14,337,546	552,413,643
2020年12月31日							
负债							
向中央银行借款	(24,982)	(4,374,757)	(23,199,486)	-	-	(124,943)	(27,724,168)
同业及其他金融机构存放款项	(2,833,504)	(2,780,000)	(26,150,000)	-	-	(290,700)	(32,054,204)
拆入资金	(1,240,000)	(2,250,000)	(18,480,000)	(102,275)	-	(206,894)	(22,279,169)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(6,904)	(6,904)
卖出回购金融资产款	(15,349,927)	-	-	-	-	(4,432)	(15,354,359)
吸收存款	(106,823,031)	(22,681,055)	(53,548,595)	(121,932,476)	(6,577,271)	(2,937,829)	(314,500,257)
应付债券	(5,971,180)	(17,414,803)	(67,750,327)	(2,000,000)	(7,495,836)	(408,196)	(101,040,342)
租赁负债	(574)	(2,519)	(30,404)	(75,636)	(16,711)	-	(125,844)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(4,087,807)	(4,087,807)
金融负债总额	(132,243,198)	(49,503,134)	(189,158,812)	(124,110,387)	(14,089,818)	(8,067,705)	(517,173,054)
利率风险缺口	(20,384,651)	(22,967,733)	(83,003,827)	135,936,242	19,390,717	6,269,841	35,240,589

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

利率敏感性测试

本集团在进行利率敏感性分析时，基于以下假设：收益率曲线随利率变化而平行移动；资产和负债组合具有静态的利率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响；利率变动对表外产品的影响；风险管理办法所产生的影响。

基于以上的利率风险缺口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对本集团未来1年的利息净收入的潜在税前影响分析如下：

	预计利息净收入变动	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
所有收益率曲线向上平移100基点	<b>(512,826)</b>	(698,015)
所有收益率曲线向下平移100基点	<b>512,826</b>	698,015

下表列示了假设所有收益率曲线平移100个基点对本集团其他综合收益的税前影响：

	其他综合收益变动	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>本集团</b>		
所有收益率曲线向上平移100基点	<b>(943,786)</b>	(845,008)
所有收益率曲线向下平移100基点	<b>979,637</b>	877,627

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 3.3 汇率风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本集团已确认的外币资产和负债及未来的外币交易依然存在外汇风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。本集团的日常汇率风险管理由贸易金融部负责，通过设定外汇敞口限额与止损限额来降低和控制汇率风险。

本集团按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币列示如下：

本集团	人民币	美元	港元	其他	合计
2021年6月30日					
现金及存放中央银行款项	34,109,303	419,796	157	170	34,529,426
存放同业款项	3,508,731	3,577,460	505,781	992,734	8,584,706
拆出资金	655,446	1,584,036	-	-	2,239,482
衍生金融资产	11,918	-	-	-	11,918
买入返售金融资产	53,856,316	-	-	-	53,856,316
发放贷款和垫款	299,722,945	144,396	-	-	299,867,341
金融投资 - 交易性金融资产	21,041,545	-	-	-	21,041,545
金融投资 - 债权投资	121,429,543	-	-	-	121,429,543
金融投资 - 其他债权投资	47,198,134	6,464,053	-	-	53,662,187
金融投资 - 其他权益工具投资	112,320	-	-	-	112,320
其他金融资产	1,599,456	-	-	-	1,599,456
金融资产总额	583,245,657	12,189,741	505,938	992,904	596,934,240
向中央银行借款	(31,844,024)	-	-	-	(31,844,024)
同业及其他金融机构存放款项	(19,117,364)	(53)	-	(8,542)	(19,125,959)
拆入资金	(28,341,897)	-	-	-	(28,341,897)
衍生金融负债	(6,840)	-	-	-	(6,840)
卖出回购金融资产款	(9,917,541)	-	-	-	(9,917,541)
吸收存款	(332,074,105)	(7,740,637)	(31)	(8,976)	(339,823,749)
应付债券	(123,238,692)	-	-	-	(123,238,692)
租赁负债	(93,684)	-	-	-	(93,684)
其他金融负债	(4,846,801)	-	-	(2,462)	(4,849,263)
金融负债总额	(549,480,948)	(7,740,690)	(31)	(19,980)	(557,241,649)
汇率风险缺口	33,764,709	4,449,051	505,907	972,924	39,692,591
财务担保及信贷承诺	43,987,231	8,262,065	-	524,780	52,774,076

人民币：千元

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团	人民币	美元	港元	其他	合计
2020年12月31日					
现金及存放中央银行款项	35,055,055	249,897	159	178	35,305,289
存放同业款项	2,917,214	1,333,788	3,365	34,624	4,288,991
拆出资金	1,607,407	1,086,078	-	-	2,693,485
衍生金融资产	4,543	-	-	-	4,543
买入返售金融资产	45,677,021	-	-	-	45,677,021
发放贷款和垫款	271,463,921	795,427	-	-	272,259,348
金融投资 - 交易性金融资产	31,204,210	-	-	-	31,204,210
金融投资 - 债权投资	113,700,026	-	-	-	113,700,026
金融投资 - 其他债权投资	39,256,096	6,348,084	-	-	45,604,180
金融投资 - 其他权益工具投资	277,000	-	-	-	277,000
其他金融资产	1,399,550	-	-	-	1,399,550
金融资产总额	542,562,043	9,813,274	3,524	34,802	552,413,643
向中央银行借款	(27,724,168)	-	-	-	(27,724,168)
同业及其他金融机构存放款项	(32,036,312)	(55)	-	(17,837)	(32,054,204)
拆入资金	(22,279,169)	-	-	-	(22,279,169)
衍生金融负债	(6,904)	-	-	-	(6,904)
卖出回购金融资产款	(15,354,359)	-	-	-	(15,354,359)
吸收存款	(310,054,945)	(4,441,204)	(83)	(4,025)	(314,500,257)
应付债券	(101,040,342)	-	-	-	(101,040,342)
租赁负债	(125,844)	-	-	-	(125,844)
其他金融负债	(4,087,231)	-	-	(576)	(4,087,807)
金融负债总额	(512,709,274)	(4,441,259)	(83)	(22,438)	(517,173,054)
汇率风险缺口	29,852,769	5,372,015	3,441	12,364	35,240,589
财务担保及信贷承诺	39,221,228	5,159,644	-	727,245	45,108,117

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 3.3 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

##### 汇率敏感性测试

本集团在进行汇率敏感性分析时，以资产负债表日本集团汇率风险缺口产生的税前利润为准，基于以下假设：各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价汇率绝对值波动1%，造成的汇兑损益；各币种对人民币汇率同时同向波动；资产和负债组合具有静态的汇率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响；风险管理方法所产生的影响。

下表列示当人民币相对各外币汇率变动1%时对税前利润的影响：

	预计税前利润变动	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本集团		
外汇对人民币汇率上涨1%	49,550	53,878
外汇对人民币汇率下跌1%	(49,550)	(53,878)

## 十一、金融风险管理(续)

### 4. 流动性风险

#### 4.1 概述

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本集团对流动性管理的目标就是在确保有充裕的资金来满足提款、到期债务偿还及贷款发放承诺的同时把握更多新的投资机会。

本集团每天需运用可动用的现金资源，以满足来自隔夜存款、活期账户、到期存款、贷款支取、担保和保证金的需求。董事会就应付上述需求的资金最低比例，以及需具备以应付不同程度的未预期动用金额的同业及其他借款融通的最低水平设定限额。于2021年6月30日，本行的人民币吸收存款总额的9% (2020年12月31日：9%)，以及本行的外币吸收存款总额的7% (2020年12月31日：5%)须存放于中央银行。

#### 4.2 流动性风险管理程序

本行董事会或下属的专门委员会根据风险偏好制定审核批准与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划；高级管理层下设资产负债管理委员会负责制定、评估与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划，执行流动性风险管理日常工作；资产负债管理部、金融市场部及其他业务部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理体系。

本集团积极应用科技手段，不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平，通过系统实时监控流动性指标及流动性敞口情况，形成计量流动性风险的自动化手段及定期监控机制，并根据流动性敞口状况组织全行资产负债业务；通过内部资金转移定价，积极主动调整资产负债期限结构；通过绩效考核，主动控制流动性风险限额；本集团不断改善流动性管理手段，建立资产负债管理周会协调制度，加强和完善制度建设，及时进行政策调整，加强对流动性水平的调控。

# 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.3 非衍生工具现金流

下表列示了从资产负债表日至合同到期日本集团非衍生金融负债以及为管理流动性风险而持有的金融资产的到期现金流。表中所列金额是按合同约定的未折现现金流。

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2021年6月30日									
向中央银行借款	-	(1,266,493)	(10,717,891)	(20,188,874)	-	-	-	-	(32,173,258)
同业及其他金融机构									
存放款项	(562,270)	-	(5,478,187)	(13,314,433)	-	-	-	-	(19,354,890)
拆入资金	-	(2,977,637)	(6,274,592)	(19,424,546)	(190,953)	-	-	-	(28,867,728)
卖出回购金融资产款	-	(9,921,594)	-	-	-	-	-	-	(9,921,594)
吸收存款	(99,433,636)	(8,575,920)	(15,141,390)	(66,481,841)	(165,908,826)	(2,825,117)	-	-	(358,366,730)
应付债券	-	(14,850,000)	(16,070,000)	(81,209,300)	(8,878,800)	(6,288,000)	-	-	(127,296,100)
租赁负债	-	(4,429)	(11,109)	(26,205)	(58,059)	(12,426)	-	-	(112,228)
其他金融负债	(1,588,732)	(1,362,662)	-	(70,874)	(1,331,933)	(324,812)	(170,250)	-	(4,849,263)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(101,584,638)</b>	<b>(38,958,735)</b>	<b>(53,693,169)</b>	<b>(200,716,073)</b>	<b>(176,368,571)</b>	<b>(9,450,355)</b>	<b>(170,250)</b>	<b>-</b>	<b>(580,941,791)</b>
2021年6月30日									
现金及存放中央银行款项	732,391	3,936,048	-	-	-	-	29,860,987	-	34,529,426
存放同业款项	8,078,281	516,055	-	-	-	-	-	23,646	8,617,982
拆出资金	503	1,264,543	506,530	422,561	-	-	-	201,274	2,395,411
买入返售金融资产	-	48,957,517	4,632,917	300,257	-	-	-	-	53,890,691
发放贷款和垫款	-	8,426,187	15,554,796	71,179,512	178,446,627	111,507,059	-	7,794,862	392,909,043
金融投资-交易性金融资产	-	2,513,581	1,393,887	720,799	9,469,494	11,044,995	810,781	1,480	25,955,017
金融投资-债权投资	-	3,243,830	5,511,839	32,867,426	78,313,691	14,448,049	-	569,538	134,954,373
金融投资-其他债权投资	-	446,016	1,812,108	7,072,335	47,458,830	7,797,011	-	230,771	64,817,071
金融投资-其他权益工具	-	-	-	-	-	-	112,320	-	112,320
其他金融资产	772,743	33,699	-	4,537	-	229,494	371,879	271,466	1,683,818
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>9,583,918</b>	<b>69,337,476</b>	<b>29,412,077</b>	<b>112,567,427</b>	<b>313,688,642</b>	<b>145,026,608</b>	<b>31,155,967</b>	<b>9,093,037</b>	<b>719,865,152</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(92,000,720)</b>	<b>30,378,741</b>	<b>(24,281,092)</b>	<b>(88,148,646)</b>	<b>137,320,071</b>	<b>135,576,253</b>	<b>30,985,717</b>	<b>9,093,037</b>	<b>138,923,361</b>

十一、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2020年12月31日									
向中央银行借款	-	(25,095)	(4,406,770)	(23,746,300)	-	-	-	-	(28,178,165)
同业及其他金融机构									
存放款项	(138,257)	(2,728,678)	(2,830,805)	(26,804,000)	-	-	-	-	(32,501,740)
拆入资金	-	(1,268,355)	(2,775,311)	(18,595,372)	(111,822)	-	-	-	(22,750,860)
卖出回购金融资产款	-	(15,359,835)	-	-	-	-	-	-	(15,359,835)
吸收存款	(90,631,676)	(16,222,847)	(22,857,576)	(61,859,300)	(135,108,633)	(6,128,404)	-	-	(332,808,436)
应付债券	-	(15,582,872)	(18,050,498)	(54,837,599)	(7,553,496)	(8,143,441)	-	-	(104,167,906)
租赁负债	-	(98)	(322)	(9,320)	(96,902)	(36,473)	-	-	(143,115)
其他金融负债	(2,581,991)	(788)	-	(28,633)	(1,062,593)	(302,175)	(111,627)	-	(4,087,807)
非衍生金融负债总额	(93,351,924)	(51,188,568)	(50,921,282)	(185,880,524)	(143,933,446)	(14,610,493)	(111,627)	-	(539,997,864)
2020年12月31日									
现金及存放中央银行款项	649,036	6,208,125	-	-	-	-	28,448,128	-	35,305,289
存放同业款项	3,990,222	302,905	-	-	-	-	-	23,646	4,316,773
拆出资金	50,704	1,362,604	-	1,454,451	-	-	-	-	2,867,759
买入返售金融资产	-	43,352,316	2,365,089	-	-	-	-	-	45,717,405
发放贷款和垫款	-	10,123,545	19,537,150	69,066,936	138,983,937	73,148,460	-	6,779,429	317,639,457
金融投资-交易性金融资产	-	5,906,555	1,243,514	7,810,228	9,402,346	12,217,063	531,756	-	37,111,462
金融投资-债权投资	-	337,902	1,874,358	25,257,957	88,762,329	11,135,912	-	859,708	128,228,166
金融投资-其他债权投资	-	1,221,503	2,797,166	6,243,312	37,432,367	5,936,972	-	-	53,631,320
金融投资-其他权益工具	-	-	-	-	-	-	277,000	-	277,000
其他金融资产	224	746,418	-	3,381	-	229,482	487,106	108,606	1,575,217
非衍生金融资产总额	4,690,186	69,561,873	27,817,277	109,836,265	274,580,979	102,667,889	29,743,990	7,771,389	626,669,848
流动性净额	(88,661,738)	18,373,305	(23,104,005)	(76,044,259)	130,647,533	88,057,396	29,632,363	7,771,389	86,671,984

用以满足所有负债的资产包括：现金、存放央行款项、在托收和资金往来中的款项、拆放同业款项、以及贷款和垫款。在正常业务中，部分一年内到期的贷款会被续借。同时，部分债券投资为负债提供了抵押担保。本集团将会通过出售证券投资，使用其他金融机构的信贷承诺，提前终止拆出资金和逆返售协议，以及经央行的批准使用存款准备金来偿付未预计的现金流出。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 4. 流动性风险(续)

##### 4.4 衍生工具现金流

###### 以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为期权合同和利率掉期。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指资产负债日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

本集团	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
2021年6月30日						
期权合同	59	-	-	-	-	59
利率掉期	(131)	(56)	(3,410)	-	-	(3,597)
2020年12月31日						
利率掉期	(4)	(545)	(2,420)	-	-	(2,969)

###### 以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇掉期。下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指资产负债日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。于2020年12月31日，本集团无以全额结算的衍生金融工具。

本集团	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
2021年6月30日						
外汇掉期						
现金流入	-	-	973,163	-	-	973,163
现金流出	-	-	(960,775)	-	-	(960,775)

人民币：千元

十一、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.5 表外项目

本集团	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2021年6月30日				
银行承兑汇票	32,450,908	-	-	32,450,908
开出信用证	10,217,572	-	-	10,217,572
开出保函	1,136,793	3,490,856	200	4,627,849
未使用的信用卡额度	5,469,382	-	-	5,469,382
不可撤销的贷款承诺	8,365	-	-	8,365
资本性支出承诺	100,265	59,046	-	159,311
合计	49,383,285	3,549,902	200	52,933,387

本集团	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2020年12月31日				
银行承兑汇票	28,354,591	-	-	28,354,591
开出信用证	7,482,028	-	-	7,482,028
开出保函	1,160,247	3,181,549	300	4,342,096
未使用的信用卡额度	4,921,091	-	-	4,921,091
不可撤销的贷款承诺	8,311	-	-	8,311
资本性支出承诺	189,664	156,854	-	346,518
合计	42,115,932	3,338,403	300	45,454,635

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 5. 金融资产和金融负债的公允价值

##### 5.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

于2021年6月30日及2020年12月31日公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下：

	2021年6月30日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
<b>金融资产</b>					
证券投资					
— 债权投资	121,429,543	—	55,008,053	68,031,081	123,039,134
<b>金融负债</b>					
发行债券	123,238,692	—	123,443,772	—	123,443,772
	2020年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
<b>金融资产</b>					
证券投资					
— 债权投资	113,700,026	—	41,741,818	72,144,202	113,886,020
<b>金融负债</b>					
发行债券	101,040,342	—	101,440,380	—	101,440,380

## 十一、金融风险管理(续)

### 5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

#### 5.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

##### 证券投资

债权投资的公允价值是以市价或经纪人/交易员的报价为基础的。当此类信息不可获得，公允价值是以信用风险、到期日以及收益率等特征相近的证券的市场报价为基础进行估计的。

##### 发行债券

固定利率的发行债券的公允价值依据现金流贴现模型计算，该模型使用的贴现率来源于当前适用于该应付债券剩余期限的收益率曲线的贴现率。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值是公允价值的近似合理数，例如存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款等，其公允价值采用未来现金流折现法确定。

#### 5.2 公允价值层级

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

- 第一层级 — 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层级 — 除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层级 — 相关资产或负债的不可观察输入值。

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

##### 5.2 公允价值层级(续)

于2021年6月30日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

#### 本集团

2021年6月30日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	—	16,643,455	—	16,643,455
衍生金融资产	—	11,918	—	11,918
金融投资 — 交易性金融资产				
— 债券	—	1,425,461	—	1,425,461
— 基金投资	2,026,753	—	—	2,026,753
— 信托投资	—	—	5,654,820	5,654,820
— 向金融机构购买的理财产品	—	—	1,213,686	1,213,686
— 资产管理计划	—	—	9,910,044	9,910,044
— 股权投资	706,630	—	104,151	810,781
金融投资 — 其他债权投资				
— 债券	—	53,662,187	—	53,662,187
金融投资 — 其他权益工具投资	—	—	112,320	112,320
金融资产合计	2,733,383	71,743,021	16,995,021	91,471,425

人民币：千元

## 十一、金融风险管理(续)

## 5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

## 5.2 公允价值层级(续)

于2021年6月30日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：(续)

本行

2021年6月30日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	—	16,643,455	—	16,643,455
衍生金融资产	—	11,918	—	11,918
金融投资 — 交易性金融资产				
— 债券	—	1,425,461	—	1,425,461
— 基金投资	2,026,753	—	—	2,026,753
— 信托投资	—	—	5,654,820	5,654,820
— 向金融机构购买的理财产品	—	—	1,213,686	1,213,686
— 资产管理计划	—	—	9,910,044	9,910,044
— 股权投资	706,630	—	104,151	810,781
金融投资 — 其他债权投资				
— 债券	—	53,961,822	—	53,961,822
金融投资 — 其他权益工具投资	—	—	112,320	112,320
金融资产合计	2,733,383	72,042,656	16,995,021	91,771,060

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

##### 5.2 公允价值层级(续)

于2021年6月30日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：(续)

#### 本集团及本行

2020年12月31日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
发放贷款和垫款				
— 贴现	—	20,032,920	—	20,032,920
衍生金融资产	—	4,543	—	4,543
金融投资 — 交易性金融资产				
— 债券	—	1,490,543	—	1,490,543
— 基金投资	5,904,445	—	—	5,904,445
— 信托投资	—	—	5,178,637	5,178,637
— 向金融机构购买的理财产品	—	—	7,800,943	7,800,943
— 资产管理计划	—	—	10,297,886	10,297,886
— 股权投资	425,373	—	106,383	531,756
金融投资 — 其他债权投资				
— 债券	—	45,604,180	—	45,604,180
金融投资 — 其他权益工具投资	—	—	277,000	277,000
金融资产合计	6,329,818	67,132,186	23,660,849	97,122,853

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。截至2021年6月30日止六个月期间，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移(截至2020年6月30日止六个月期间：无)。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、缺乏流动性折价等。

人民币：千元

十一、金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

上述第三层级资产变动如下：

本集团及本行	交易性 金融资产	其他权益 工具投资
2020年12月31日余额	23,383,849	277,000
总收益和损失		
— 当期损益	864,661	—
— 其他综合收益	—	(164,680)
购入	2,476,046	—
出售及结算	(9,841,855)	—
2021年6月30日余额	16,882,701	112,320
2021年6月30日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益	128,680	—

	交易性 金融资产	其他权益 工具投资
2019年12月31日余额	25,198,130	277,000
总收益和损失		
— 当期损益	(120,664)	—
— 其他综合收益	—	—
购入	7,700,000	—
结算	(9,393,617)	—
2020年12月31日余额	23,383,849	277,000
2020年12月31日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益	189,462	—

## 财务报表附注

截至2021年6月30日止六个月期间

人民币：千元

### 十一、金融风险管理（续）

#### 6. 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比资产负债表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；

保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；

保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层采用银保监会根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报银保监局。

本集团依据银保监会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

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%。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

## 十一、金融风险管理(续)

## 6 资本管理(续)

本集团按《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心资本：		
股本	3,474,505	3,127,055
合格的资本公积	8,482,340	5,246,195
盈余公积及一般风险准备	10,338,726	9,753,867
合格的未分配利润	17,880,224	17,101,676
少数股东投入资本	1,129,426	919,041
核心一级资本监管扣除项目：		
全额扣除项目	(249,965)	(245,643)
核心一级资本净额	41,055,256	35,902,191
其他一级资本净额	5,059,897	5,031,846
二级资本净额	11,654,289	12,738,776
资本净额	57,769,442	53,672,813
表内风险加权资产	425,750,204	397,595,492
表外风险加权资产	7,839,224	6,893,744
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	12,400	345
信用风险加权资产总额	433,601,828	404,489,581
市场风险加权资产总额	1,975,296	954,344
操作风险加权资产总额	22,266,513	22,502,901
应用资本底线之前的风险加权资产合计	457,843,637	427,946,826
应用资本底线之后的风险加权资产合计	457,843,637	427,946,826
核心一级资本充足率	8.97%	8.39%
一级资本充足率	10.07%	9.57%
资本充足率	12.62%	12.54%

## 十二、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

# 财务报表补充资料

截至2021年6月30日止六个月期间

## 1. 非经常性损益明细表

本集团 项目(人民币千元)	截至2021年 6月30日止 六个月期间	截至2020年 6月30日止 六个月期间
处置非流动资产收益	560	3,759
计入当期损益的政府补助和奖励	59,750	784
其他营业外收支净额	650	(11,360)
小计	60,960	(6,817)
减：所得税影响数	(15,120)	1,704
减：归属于少数股东的非经常性损益	(515)	(4)
归属于本行股东的非经常性损益	45,325	(5,117)

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[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资产、公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产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。

## 2. 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，本集团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颁布的相关规定（统称“中国会计准则”）编制本集团财务报表。

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财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表及按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的截至2021年6月30日止六个月期间的合并净利润，以及2021年6月30日的合并净资产并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

### 3. 净资产收益率及每股收益

	加权平均净资产收益率(%)	
	截至2021年 6月30日 止六个月期间	截至2020年 6月30日 止六个月期间
本集团		
归属于公司普通股股东的净利润	<b>13.69</b>	15.54
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<b>13.46</b>	15.57

	每股收益(元)			
	截至2021年6月30日 止六个月期间		截至2020年6月30日 止六个月期间	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
本集团				
归属于公司普通股股东的净利润	<b>0.79</b>	<b>0.79</b>	0.81	0.81
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	<b>0.78</b>	<b>0.78</b>	0.82	0.82

本集团不存在稀释性潜在普通股。

# 未经审计的补充财务资料

## 12.3.1 跨境索赔

本行主要在中国经营内地业务，故向中国内地以外的第三方提出的所有债权要求均列作跨境索赔。

跨境索赔包括存放同业及其他金融机构款项。

跨境索赔已按不同国家或地区予以披露。在考虑了风险转让因素的基础上凡达到跨境索赔总额10%的国家或地区须分别列示。风险转让是指债务人的债务担保是由另一国家的第三方出具，或债务由某一银行的海外分行承担，而其总行设在另一国家的情况。

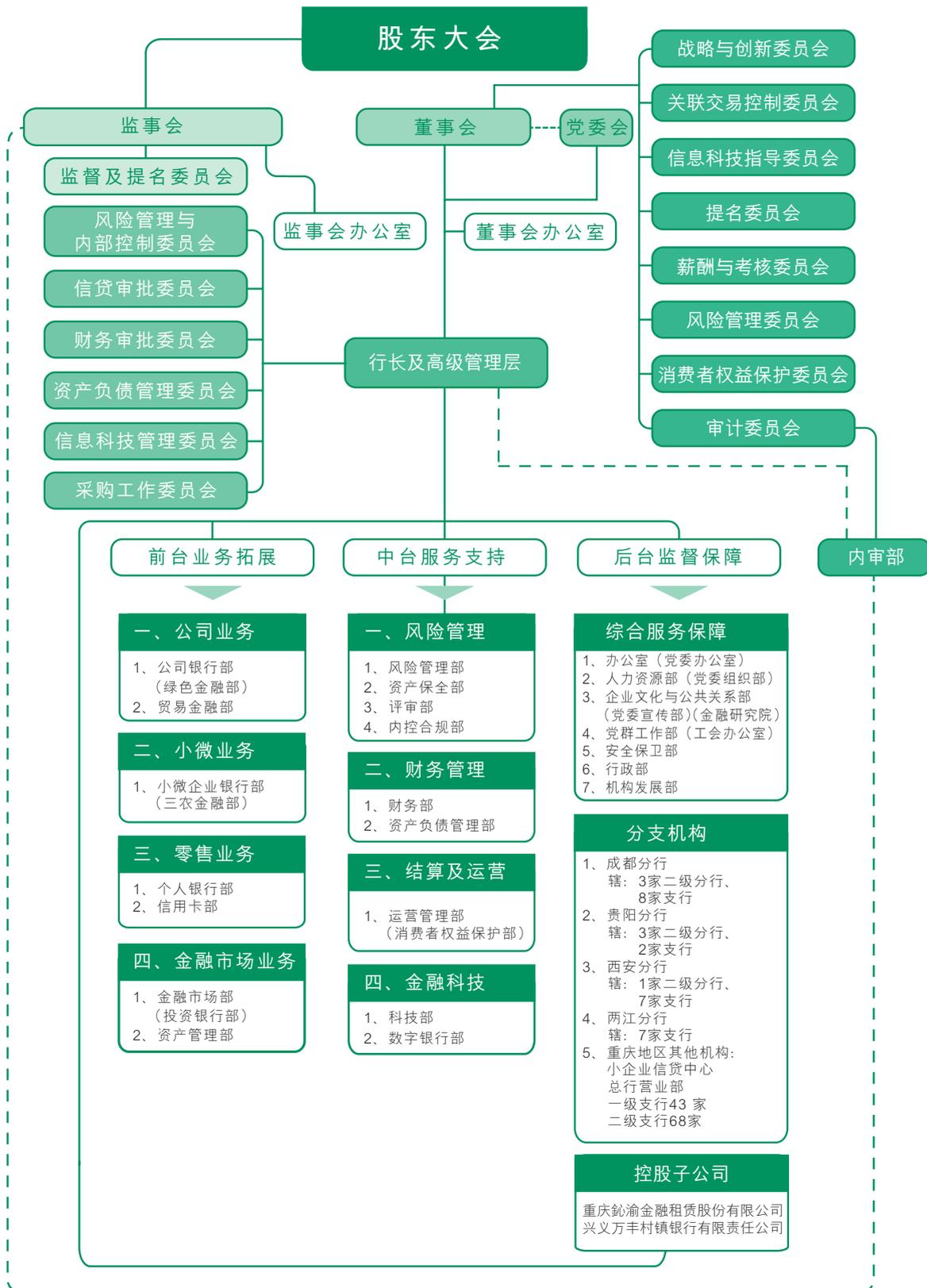
(除另有注明外，以人民币千元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日
亚太地区(不包括中国内地)	850,200	33,067
— 其中香港应占部分	834,421	20,863
欧洲	1,965	8,523
北美	1,019,615	526,535
大洋洲	—	—
合计	2,706,201	568,125

## 12.3.2 货币集中度

(除另有注明外，以人民币千元列示)	等值人民币			
	美元	港元	其他	合计
<b>2021年6月30日</b>				
现货资产	13,130,693	508,488	1,012,684	14,651,865
现货负债	12,607,753	508,499	1,013,036	14,129,288
净长/(短)仓	522,940	(11)	(352)	522,577

(除另有注明外，以人民币千元列示)	等值人民币			
	美元	港元	其他	合计
<b>2020年12月31日</b>				
现货资产	9,815,041	3,524	71,725	9,890,290
现货负债	9,361,169	3,541	72,782	9,437,492
净长/(短)仓	453,871	(17)	(1,058)	452,796

# 组织架构图



# 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
1	重庆银行股份有限公司营业部	重庆市江北区江北城组团A分区A04-1/03地块	400020
2	重庆银行股份有限公司小企业信贷中心	重庆市渝北区东湖南路331号	401147
3	重庆银行股份有限公司两江分行	重庆市渝北区黄山大道中段52号	401121
4	重庆银行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新区天府二街99号新天府国际中心北楼	610059
5	重庆银行股份有限公司贵阳分行	贵州省贵阳市南明区解放路51号盛世华庭II幢一、二、三层	550002
6	重庆银行股份有限公司西安分行	陕西省西安市唐延路25号银河新坐标大厦第2幢1层至3层	710075
7	重庆银行股份有限公司广安二级分行	四川省广安市广安区思源大道9号广安市电业局大楼一层、十五层	638000
8	重庆银行股份有限公司乐山二级分行	四川省乐山市中心城区柏杨中路438-454号(偶数), 嘉兴路206-214号(偶数)	614001
9	重庆银行股份有限公司毕节二级分行	贵州省毕节市七星关区七众奥莱国际广场5号楼1-4层	551700
10	重庆银行股份有限公司延安二级分行	陕西省延安市宝塔区新区轩辕大道与子长路西南角延安民投金融小镇A栋1层和4层	716000
11	重庆银行股份有限公司六盘水二级分行	贵州省六盘水市钟山区钟山中路81号龙城广场1-3层	553000
12	重庆银行股份有限公司遵义二级分行	贵州省遵义市汇川区南京路金旭城上城小区1号楼1-1号	563000
13	重庆银行股份有限公司泸州二级分行	四川省泸州市江阳区酒城大道三段12号1号楼12号附5号; 10层1001号; 10层1002号	646099
14	重庆银行股份有限公司文化宫支行	重庆市渝中区中山三路139号	400014
15	重庆银行股份有限公司七星岗支行	重庆市渝中区中山一路148号	400013
16	重庆银行股份有限公司八一路支行	重庆市渝中区八一路258号	400010
17	重庆银行股份有限公司白象街支行	重庆市渝中区解放东路407号附3号、附4号、附6号	400015
18	重庆银行股份有限公司人和街支行	重庆市渝中区人和街89号	400015
19	重庆银行股份有限公司上清寺支行	重庆市渝中区中山四路38号附4、5、6、7号	400015
20	重庆银行股份有限公司解放碑支行	重庆市渝中区民族路101号	400010

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
21	重庆银行股份有限公司民生路支行	重庆市渝中区邹容路153号	400010
22	重庆银行股份有限公司太阳沟支行	重庆市渝中区新华路216号鸥鹏大厦平街层	400010
23	重庆银行股份有限公司朝天门支行	重庆市渝中区打铜街7号	400011
24	重庆银行股份有限公司总部城支行	重庆市渝中区虎歇路44、46号	400011
25	重庆银行股份有限公司化龙桥支行	重庆市渝中区瑞天路162、164号	400043
26	重庆银行股份有限公司人民路支行	重庆市渝中区人民路129号	400015
27	重庆银行股份有限公司时代天街支行	重庆市渝中区时代天街16号2-35、2-36	400014
28	重庆银行股份有限公司大坪支行	重庆市渝中区大坪长江二路121号	400042
29	重庆银行股份有限公司三峡广场支行	重庆市沙坪坝区小龙坎正街339号附3号	400030
30	重庆银行股份有限公司沙正街支行	重庆市沙坪坝区沙正街37号附6号	400030
31	重庆银行股份有限公司小龙坎支行	重庆市沙坪坝区小龙坎新街40号6-1	400030
32	重庆银行股份有限公司天星桥支行	重庆市沙坪坝区天星桥正街40-28号	400030
33	重庆银行股份有限公司西永微电园支行	重庆市沙坪坝区西双大道26号附17-21号、 附63-67号	401332
34	重庆银行股份有限公司重大支行	重庆市沙坪坝区沙北街83号	400044
35	重庆银行股份有限公司大学城支行	重庆市沙坪坝区虎溪镇大学城西路17号 附125-127、149-152号	400044
36	重庆银行股份有限公司大渡口支行	重庆市大渡口区春晖路街道翠柏路37号附18号	400084
37	重庆银行股份有限公司钢花路支行	重庆市大渡口区双山路1号	400084
38	重庆银行股份有限公司九龙广场支行	重庆市九龙坡区杨家坪西郊路36号	400050
39	重庆银行股份有限公司高新支行	重庆市九龙坡区白市驿镇白欣路23号1幢1单元 1-3、4、5、6号	401329
40	重庆银行股份有限公司九龙坡支行	重庆市九龙坡区经纬大道1409号	400039

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
41	重庆银行股份有限公司杨家坪支行	重庆市九龙坡区杨家坪劳动三村(建业大厦)	400050
42	重庆银行股份有限公司渝州路支行	重庆市九龙坡区渝州路18号附1号	400039
43	重庆银行股份有限公司华岩支行	重庆市九龙坡区锦虹二路8号附1-4号、附18号	400052
44	重庆银行股份有限公司南坪支行	重庆市南岸区南坪街道南城大道199号1层2-2	400060
45	重庆银行股份有限公司茶园新城区支行	重庆市南岸区茶园新区通江大道101号附8号	401336
46	重庆银行股份有限公司弹子石支行	重庆市南岸区弹子石新街52号	400061
47	重庆银行股份有限公司回龙湾支行	重庆市南岸区南湖路29号-1层附37号	400060
48	重庆银行股份有限公司巴南支行	重庆市巴南区龙洲大道40号1-商铺13-20、 2-商铺9-14、3-商铺6-12号	401320
49	重庆银行股份有限公司鱼洞支行	重庆市巴南区新市街60号附1号	401320
50	重庆银行股份有限公司界石支行	重庆市巴南区界石镇界美路137号、139号、 141号、143号	401346
51	重庆银行股份有限公司李家沱支行	重庆市巴南区李家沱马王坪正街5号商-5号	400054
52	重庆银行股份有限公司北碚支行	重庆市北碚区云清路453、455、457号	400700
53	重庆银行股份有限公司北碚朝阳支行	重庆市北碚区中山路73号	400700
54	重庆银行股份有限公司西南大学支行	重庆市北碚区石岗村18号	400700
55	重庆银行股份有限公司天生桥支行	重庆市北碚区黄树村85号附3号	400716
56	重庆银行股份有限公司北碚水土支行	重庆市北碚区方正大道98号附27号	400700
57	重庆银行股份有限公司建新北路支行	重庆市江北区建新北路23号附4号	400020
58	重庆银行股份有限公司冉家坝支行	重庆市渝北区南桥寺龙山路433号、435号	400020
59	重庆银行股份有限公司五里店支行	重庆市江北区建新东路292号	400023
60	重庆银行股份有限公司建新东路支行	重庆市江北区建新东路3号附1号百业兴大厦	400020
61	重庆银行股份有限公司大石坝支行	重庆市江北区红盛路23号、25号	400025
62	重庆银行股份有限公司龙头寺支行	重庆市渝北区东湖南路331号	401147

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
63	重庆银行股份有限公司金开支行	重庆市北部新区金童路11号附1号	401122
64	重庆银行股份有限公司洋河支行	重庆市渝北区龙溪街道红黄路383号	401147
65	重庆银行股份有限公司鸳鸯支行	重庆市北部新区金开大道1122号G8栋附119号	401147
66	重庆银行股份有限公司两江新区支行	重庆市北部新区高新园星光大道1号附3号	401121
67	重庆银行股份有限公司枫林秀水支行	重庆市渝北区西湖路52、54、56、58号	401120
68	重庆银行股份有限公司松树桥支行	重庆市渝北区龙溪街道武陵路71号上海大厦 A区	401147
69	重庆银行股份有限公司人和支行	重庆市渝北区人和吉乐大道50号	401121
70	重庆银行股份有限公司加州支行	重庆市渝北区嘉州路115号	401147
71	重庆银行股份有限公司鱼嘴支行	重庆市两江新区鱼嘴永和路47号拓新·两江汽博 城B2栋1层14、15、16号	401133
72	重庆银行股份有限公司红星广场支行	重庆市北部新区金州大道42号4幢1-1、 1-2、1-3号	401120
73	重庆银行股份有限公司渝北支行	重庆市渝北区双龙湖街道白果路9号盛景天下 集中商业1-1、2-1	401120
74	重庆银行股份有限公司两路支行	重庆市渝北区双龙湖街道双龙大道86号	401120
75	重庆银行股份有限公司涪陵支行	重庆市涪陵区中山路8号附1号(香江庭院) 2号楼负1-2、负2-2、负3-1、负3-4	408000
76	重庆银行股份有限公司涪陵体育场支行	重庆市涪陵区兴华中路(体育南路)	408000
77	重庆银行股份有限公司李渡支行	重庆市涪陵区太白大道29号附20、21、22、 23号攀华国际广场S2幢1—商业17、18、 19、20	408100
78	重庆银行股份有限公司长寿支行	重庆市长寿区桃源西路10号	401220
79	重庆银行股份有限公司晏家支行	重庆市长寿区晏家街道办事处育才路33号	401221
80	重庆银行股份有限公司凤城支行	重庆市长寿区向阳路2号	401220
81	重庆银行股份有限公司合川支行	重庆市合川区南办处江城大道402号、 400号1-2、2-1	401520

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
82	重庆银行股份有限公司合川兆甲支行	重庆市合川区合办处交通街47、49、51号， 作孚路210、212、214、216号	401520
83	重庆银行股份有限公司万州支行	重庆市万州区白岩路193号	404000
84	重庆银行股份有限公司万州五桥支行	重庆市万州区(五桥)上海大道55号上海大世界 A幢1层	404020
85	重庆银行股份有限公司万州天城支行	重庆市万州区天城大道792号	404047
86	重庆银行股份有限公司黔江支行	黔江区城西街道新华大道西段555号	409000
87	重庆银行股份有限公司大十字支行	重庆市黔江区城东街道解放路120号	409000
88	重庆银行股份有限公司江津支行	重庆市江津区鼎山街道办事处鼎山大道518号 祥瑞大厦1幢1-2号、2-1号	402260
89	重庆银行股份有限公司江津双福支行	重庆市江津区双福街道双福大道95号、 93号、91号水岸花都·梅芳苑1幢负1-1号、 负1-2号、负1-3号	402260
90	重庆银行股份有限公司江津综保区支行	重庆市江津区珞璜镇珞璜工业园区大道23号 世纪华城商业幢1-8号	402283
91	重庆银行股份有限公司铜梁支行	重庆市铜梁区巴川街道办事处解放东路2号、 2号2-1	402560
92	重庆银行股份有限公司铜梁新城支行	重庆市铜梁区东城街道办事处中兴东路 198号—206号双号、206附1-8号	402560
93	重庆银行股份有限公司永川支行	重庆市永川区人民南路78号	402160
94	重庆银行股份有限公司永川渝西广场支行	重庆市永川区萱花路101号附1-5号、附10号	402160
95	重庆银行股份有限公司梁平支行	重庆市梁平区双桂街道金桂路5号2幢1-21至 1-25、1-96至1-101、2-19至2-25	405200
96	重庆银行股份有限公司梁平三峡风支行	重庆市梁平区梁山街道顺城街2、4、8号	405200
97	重庆银行股份有限公司南川支行	重庆市南川西城街道办事处隆化大道12号 (总商会大厦)1幢1-12、2-14	408400

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
98	重庆银行股份有限公司南川和平路支行	重庆市南川西城街道办事处和平路29号、西大街2号	408400
99	重庆银行股份有限公司荣昌支行	重庆市荣昌区昌州街道昌龙大道43号附2号1-3,2-3	402460
100	重庆银行股份有限公司荣昌昌元支行	重庆市荣昌区昌元镇滨河中路199-205号	402460
101	重庆银行股份有限公司忠县支行	重庆市忠县忠州镇中博大道3号附1号	404300
102	重庆银行股份有限公司忠县环城路支行	重庆市忠县忠州街道环城路45号商铺附23号商铺及附26号部分物业	404300
103	重庆银行股份有限公司璧山支行	重庆市璧山区璧泉街道双星大道78号、80号、82号、84号、86号	402760
104	重庆银行股份有限公司青杠支行	重庆市璧山区青杠街道中大街190、192、194号	402760
105	重庆银行股份有限公司璧山金剑支行	重庆市璧山区金剑路205号附3号至金剑路205号附5号	402760
106	重庆银行股份有限公司綦江支行	重庆市綦江区文龙街道九龙大道47号荣润凯旋名城裙楼附1-40，附2-225至229	401420
107	重庆银行股份有限公司万盛支行	重庆市万盛区万盛大道23号附1号	400800
108	重庆银行股份有限公司秀山支行	重庆市秀山县中和街道凤翔路70号附1号1-4、1-5、2-4、2-5	409900
109	重庆银行股份有限公司秀山五岳广场支行	重庆市秀山县中和街道白沙大道北段3号1幢1单元1-4、1-5、1-6	409900
110	重庆银行股份有限公司开州支行	重庆市开州区开州大道(中段)市场广场	405400
111	重庆银行股份有限公司开州平桥支行	重庆市开州区云枫街道开州大道西500号	405499
112	重庆银行股份有限公司大足支行	重庆市大足区棠香街道圣迹西路335号	402360
113	重庆银行股份有限公司双桥支行	重庆市双桥区西湖大道10号附39号	400900
114	重庆银行股份有限公司大足五星大道支行	重庆市大足县棠香街道五星大道257号	402368

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
115	重庆银行股份有限公司潼南支行	重庆市潼南区桂林街道办事处兴潼大道86-92号第一层2号	402660
116	重庆银行股份有限公司潼南外滩支行	重庆市潼南区梓潼街道办事处外滩西路3号4幢1层9、10、11、27、28号商铺	402660
117	重庆银行股份有限公司丰都支行	重庆市丰都县三合镇平都大道西段184、186号	408200
118	重庆银行股份有限公司石柱支行	重庆市石柱县万安街道都督大道35号附26-30号	409100
119	重庆银行股份有限公司石柱万寿支行	重庆市石柱县万安街道万寿大道100号附9号	409100
120	重庆银行股份有限公司垫江支行	重庆市垫江县桂阳街道南阳西路9号附32号	408300
121	重庆银行股份有限公司垫江凤山支行	重庆市垫江县桂溪镇凤山西路B5幢1单元1-1号	408300
122	重庆银行股份有限公司云阳支行	重庆市云阳县青龙街道云江大道1299号	404500
123	重庆银行股份有限公司巫溪支行	重庆市巫溪县城厢镇春申大道文体大厦	405800
124	重庆银行股份有限公司武隆支行	重庆市武隆县巷口镇芙蓉西路117号	408500
125	重庆银行股份有限公司武隆南城支行	重庆市武隆县巷口镇建设中路2号附8-11号	408500
126	重庆银行股份有限公司酉阳支行	重庆市酉阳县桃花源大道中路10号汇升广场9号楼1-14、1-15、2-1号	409800
127	重庆银行股份有限公司酉阳桃花源支行	重庆市酉阳县钟多镇城北新区17号	409800
128	重庆银行股份有限公司彭水支行	重庆市彭水县汉葭镇滨江社区临街一层	409699
129	重庆银行股份有限公司巫山支行	重庆市巫山县高唐街道广东东路329号综合楼1-1	404700
130	重庆银行股份有限公司城口支行	重庆市城口县葛城街道东大街18号崇扬·逸城国际商业裙房幢吊1商业1	405900
131	重庆银行股份有限公司奉节支行	重庆市奉节县永安镇乔木街4号	404600
132	重庆银行股份有限公司成都崇州支行	四川省崇州市崇阳镇杨祠街353-367号、滨河路南一段79号	611230

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	邮政编码
133	重庆银行股份有限公司成都滨江支行	四川省成都市青羊区上池正街65号	610015
134	重庆银行股份有限公司成都武侯支行	四川省成都市武侯区高升桥一环路南四段17号	610000
135	重庆银行股份有限公司成都经开区支行	四川省成都市龙泉驿区北泉路620-626 (双号), 怡居路1-19(单号)	610100
136	重庆银行股份有限公司成都金沙支行	四川省成都市青羊区蜀辉路246号、 金泽路171号	610074
137	重庆银行股份有限公司成都科华支行	四川省成都市武侯区科华北路62号力宝大厦	610040
138	重庆银行股份有限公司成都锦江支行	四川省成都市锦江区锦华路一段79号附93号、 95号、97号	610023
139	重庆银行股份有限公司成都新都支行	四川省成都市育英路470、472、474号	610599
140	重庆银行股份有限公司贵阳城东支行	贵州省贵阳市云岩区宝山北路116号	550001
141	重庆银行股份有限公司贵阳观山湖支行	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B 区金融商务区北区(4)1层3号	550081
142	重庆银行股份有限公司西安经济技术开发区支行	陕西省西安市未央区北二环中段369号华帝 金座一层	710015
143	重庆银行股份有限公司西安曲江新区支行	陕西省西安市南二环东段天伦御城龙脉南区 1号楼6号一、二层	710018
144	重庆银行股份有限公司西安国际港务区支行	陕西省西安市国际港务区港务大道6号启航 公园商业街一层	710026
145	重庆银行股份有限公司西安沣东支行	陕西省西安市西咸新区沣东新城“万象城一期” 2号楼一层10101、二层10201	710116
146	重庆银行股份有限公司西安雁塔南路支行	陕西省西安曲江新区雁塔南路396号1幢10108	710061
147	重庆银行股份有限公司西安航天城支行	陕西省西安市航天经济技术开发区雁塔南路 391号陕西正衡金融投资服务总部基地一层	710100
148	重庆银行股份有限公司延安南市街支行	陕西省延安市宝塔区南市街1号	716000

# 备查文件目录

---

- 一、载有本行董事长、行长、分管财务工作的副行长和财务机构负责人签名并盖章的财务报表；
- 二、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；
- 三、在香港联交所披露的中期报告。



通讯地址：中国重庆市江北区永平门街 6 号

邮政编码：400024

联系电话：+86(23)63367688

传真：+86(23)63799024

电子邮箱：ir@cqcbank.com

互联网网址：<http://www.cqcbank.com>

客户服务热线：956023