



2021
中期報告



重慶農村商業銀行

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重慶農村商業銀行股份有限公司

股份代號：3618

* 本行經中國銀行保險監督管理機構批准持有**B0335H250000001**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**91500000676129728J**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，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

重要提示

- 一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證中期報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 二、本行於2021年8月25日召開了第四屆董事會第六十次會議，審議通過了本行2021年中期報告及業績公告。會議應出席董事12名，實際出席12名，其中1名董事委託其他董事代為表決。本行部分監事及高級管理人員列席了本次會議。
- 三、本行根據中國會計準則編製的2021年半年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)根據中國審閱準則審閱，根據國際財務報告準則編製的2021年中期財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所根據國際審閱準則審閱。
- 四、本行董事長劉建忠、行長謝文輝保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 五、本行2021年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。
- 六、本報告中可能包含對本行未來計劃等的前瞻性陳述。相關陳述的依據是本行基於現狀和預測而作出，與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關。本行對於可能涉及的未來計劃不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 七、本行不存在被控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況，不存在違反規定決策程序對外提供擔保的情況。
- 八、本行不存在需要提示投資者特別關注的重大風險，本行在經營中面臨的主要風險以及本行採取的措施等具體內容詳見第三節有關風險管理部分。

目錄

重要提示	1
目錄	2
第一節 釋義	3
第二節 公司簡介和主要財務指標	5
第三節 管理層討論與分析	11
一、 公司業務概要	11
二、 發展戰略及核心競爭力	11
三、 總體經營情況分析	19
四、 財務回顧	20
五、 主營業務討論與分析	57
六、 經營中關注的重點問題	81
七、 風險管理	87
八、 資本管理	102
九、 展望	107
第四節 公司治理	108
第五節 環境與社會責任	119
第六節 重要事項	124
第七節 股份變動及股東情況	133
第八節 審閱報告	146
第九節 財務報表及附註	147
第十節 財務報表補充資料(未經審閱)	263
第十一節 組織架構圖	268

常用詞語釋義

公司章程	指	經不時修訂的本行公司章程
董事會	指	本行董事會
監事會	指	本行監事會
中國銀保監會、銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會
重慶銀保監局	指	中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
中國銀行業監督管理機構	指	中國銀行保險監督管理委員會及其派出機構
重慶農商行、本行、本銀行	指	重慶農村商業銀行股份有限公司
縣域	指	重慶市除9個中心城區以外的地區，還包括本行控股的12家村鎮銀行和本行設立在外省的曲靖分行
黨	指	中國共產黨
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
本集團	指	重慶農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
港幣、港元	指	香港法定貨幣
香港	指	中國香港特別行政區
香港上市規則	指	經不時修訂的香港聯合交易所有限公司證券上市規則
香港聯交所、聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
人民銀行、央行、中央銀行	指	中國人民銀行
中國	指	中華人民共和國
報告期	指	2021年1月1日至2021年6月30日止六個月期間

釋義

人民幣	指	中國法定貨幣
農商行	指	「農村商業銀行」的簡稱
三農	指	「農業、農村和農民」的簡稱
上交所	指	上海證券交易所
美國	指	美利堅合眾國
美元	指	美國法定貨幣
村鎮銀行	指	經中國銀行業監督管理機構批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構。
元	指	人民幣元

公司簡介和主要財務指標

一、公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	重慶農村商業銀行股份有限公司 (簡稱「重慶農村商業銀行」)
法定英文名稱及簡稱	Chongqing Rural Commercial Bank Co.,Ltd. (簡稱「Chongqing Rural Commercial Bank」)
法定代表人	劉建忠
授權代表	劉建忠 謝文輝
董事會秘書	張培宗
證券事務代表	侯橙
投資者聯繫方式	聯繫地址：中國重慶市江北區金沙門路36號 聯繫電話：(8623)6111 0853 傳真：(8623)6111 0844 電子信箱：ir@cqrcb.com
公司秘書	黃秀萍
公司註冊及辦公地址、郵政編碼	中國重慶市江北區金沙門路36號，400023
公司註冊地址的歷史變更情況	本行於2008年6月27日成立時註冊地址為：重慶市江北區洋河東路10號，於2017年4月1日變更為現註冊地址。
香港主要營業地址	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓
公司網址	www.cqrcb.com
電子信箱	cqrcb@cqrcb.com
指定信息披露報紙名稱	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

公司簡介和主要財務指標

刊半年度報告的中國證監會指定網站的網址	上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)
刊中期報告的香港交易所網址	香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)
半年度報告備置地地點	本行董事會辦公室
A股股票上市交易所	上海證券交易所 股份簡稱：渝農商行 股份代號：601077
H股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司 股份簡稱：重慶農村商業銀行 股份代號：3618
A股證券登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 中國上海市浦東新區楊高南路188號
H股證券登記處	香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
首次註冊登記日期、登記機構	2008年6月27日 中國重慶市市場監督管理局
企業法人營業執照統一社會信用代碼	91500000676129728J
金融許可證機構編碼	本行經中國銀行業監督管理機構批准持有 B0335H250000001號金融許可證
審計師	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 中國上海市黃浦區湖濱路202號領展企業廣場2座普華永道中心11樓 簽字會計師姓名：王偉、封葉 羅兵咸永道會計師事務所 香港中環太子大廈二十二樓 簽字會計師姓名：梁國威

中國內地法律顧問

重慶索通律師事務所
中國重慶市渝中區華盛路7號企業天地7號樓
10-12層

中國香港法律顧問

高偉紳律師行
香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓

持續督導保薦機構

中國國際金融股份有限公司
聯繫地址：北京市朝陽區建國門外大街1號
國貿大廈2座27層及28層
聯繫電話：(8610)6505 1166
傳真：(8610)6505 1156
保薦代表人：許佳、劉紫涵
持續督導期間：2019年10月29日至2021年12月31日

二、公司主要會計數據和財務指標

(本中期報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示)

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年 6月30日 止六個月	截至2020年 6月30日 止六個月 (重述) ⁽⁷⁾	變動率 (%)	截至2019年 6月30日 止六個月 (重述) ⁽⁷⁾
經營業績				
營業收入	15,171.5	13,923.0	8.97	13,270.1
利息淨收入	13,104.0	12,077.9	8.50	11,519.8
非利息淨收入	2,067.5	1,845.1	12.05	1,750.3
其中：手續費及佣金淨收入	1,262.5	1,382.4	(8.67)	1,293.4
其他非利息淨收入	805.0	462.7	73.98	456.9
營業支出	(4,204.5)	(3,809.5)	10.37	(2,995.3)
信用減值損失	(3,953.0)	(3,713.7)	6.44	(3,239.5)
稅前利潤	7,014.0	6,399.8	9.60	7,035.3
淨利潤	5,817.9	5,265.1	10.50	5,840.5
歸屬於本行股東的淨利潤	5,733.3	5,182.7	10.62	5,751.4
每股計(人民幣元)				
			變動	
基本每股收益	0.50	0.46	0.04	0.58
稀釋每股收益	0.50	0.46	0.04	0.58
盈利能力指標(%)				
			變動	
年化平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.99	1.00	(0.01)	1.19
年化加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	11.87	11.44	0.43	15.70
淨利差 ⁽³⁾	2.06	2.14	(0.08)	2.19
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.23	2.31	(0.08)	2.36
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	8.32	9.93	(1.61)	9.75
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	26.72	26.38	0.34	21.72

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日	變動率 (%)	2019年 12月31日
規模指標				
資產總額	1,224,219.4	1,136,366.6	7.73	1,030,230.2
其中：客戶貸款及墊款淨額	539,477.4	486,963.4	10.78	416,340.8
負債總額	1,125,741.1	1,041,294.4	8.11	940,427.9
其中：客戶存款	757,154.9	724,999.8	4.44	673,401.8
股本	11,357.0	11,357.0	—	11,357.0
歸屬於本行股東權益	96,990.2	93,668.7	3.55	88,213.5
非控制性權益	1,488.1	1,403.5	6.03	1,588.8
權益總額	98,478.3	95,072.2	3.58	89,802.3
每股計(人民幣元)			變動	
歸屬於本行股東的每股淨資產	8.54	8.25	0.29	7.77
資產質量指標(%)			變動	
不良貸款率	1.28	1.31	(0.03)	1.25
撥備覆蓋率	312.50	314.95	(2.45)	380.31
撥貸比	3.99	4.12	(0.13)	4.75
資本充足率指標(%)			變動	
核心一級資本充足率 ⁽⁶⁾	11.99	11.96	0.03	12.42
一級資本充足率 ⁽⁶⁾	12.00	11.97	0.03	12.44
資本充足率 ⁽⁶⁾	14.29	14.28	0.01	14.88
總權益對總資產比率	8.04	8.37	(0.33)	8.72
其他指標(%)			變動	
存貸比	74.21	70.05	4.16	64.91

註：

- (1) 平均總資產回報率指報告期內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。
- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率及每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算。
- (5) 按照總營業支出(扣除稅金及附加)除以營業收入計算。
- (6) 按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (7) 根據財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會和中國證監會發佈的《關於嚴格執行企業會計準則，切實加強企業2020年年報工作的通知》要求，2020年起，本集團對信用卡持卡人分期收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，與利息淨收入和非利息淨收入相關財務指標已重述。

編製若干財務指標的基準

由於重組前後並無同一方或多方最終控制39家農村信用聯合社、重慶市農村信用社聯合社及本行，根據國際財務報告準則，本行的重組計為本行於2008年6月27日對39家農村信用聯合社及重慶市農村信用社聯合社業務進行的收購，而非採用合併會計法。

一、公司業務概要

本行於2008年成立，2010年在H股主板上市，2019年在A股主板上市，綜合實力居全國農村商業銀行領先地位。本行的主要業務包括公司金融業務、小微金融業務、零售金融業務、金融市場業務。其中，公司金融業務主要為企事業單位、政府機構以及金融機構提供廣泛的公司金融產品和服務，主要包括對公貸款業務、貿易融資貸款業務、票據業務、擔保業務等；小微金融業務主要為小微企業、小微企業主及個體工商戶等提供金融服務；零售金融業務主要包括個人貸款及存款業務、銀行卡業務以及中間業務等；金融市場業務主要包括資金營運業務、投資銀行業務和資產託管業務。同時，本行現有1家非銀全資子公司、1家非銀控股子公司，分別從事資產管理業務、金融租賃業務。

二、發展戰略及核心競爭力

(一) 本行發展戰略

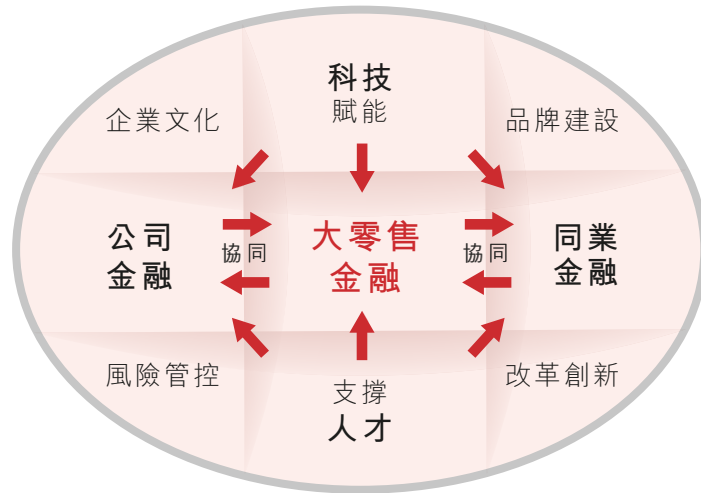
本行以「努力打造成為全國領先的區域性銀行」為戰略目標，堅持「經營特色化、管理精細化、培育良好企業文化」，堅持「強管理、控風險、穩發展」的思路，堅持以「零售立行、科技興行、人才強行」十二字戰略方針引領，以大零售業務為核心競爭力，推動零售、小微、公司、同業業務「四客協同+四輪驅動」，持續推動本行高質量、內涵式發展，持續提升金融支持鄉村振興能力，持續助力實體經濟發展。

1. 零售立行

力爭打造「最佳客戶體驗銀行」，堅持以客戶為中心，把零售作為發展之基和生存之本，全面對標先進同業，通過提升零售「速度、精度、深度」，提高財富管理、消費金融、小微金融的服務能力和貢獻度，「降本、控險、增效」，打造特色鮮明、優勢突出、市場領先的「大零售」業務生態，築牢高質量發展堅實基礎。

— 發展路徑

本行以重慶地區為主戰場，發揚山城火鍋文化，發揮「麻、辣、鮮、香」四大特質，形成以大零售金融為核心，公司和同業金融協同發展，金融科技賦能、人才基礎支撐，四方輔以企業文化、品牌建設、風險管控和改革創新，共同推動全行業務協同高效發展。



麻(突出特色)：立足支農支小、服務實體經濟市場定位，把握全行立行優勢，堅持「零售立行、科技興行、人才強行」戰略。

辣(核心競爭力)：發揮深耕縣域、服務三農的經驗優勢，借助網點渠道、服務團隊、客戶基礎的核心優勢，通過科技賦能新技術、新渠道、新系統，打造具有農商行特色的零售業務體系。

鮮(協同共進)：以零售為立行之本，加強零售金融、公司金融、小微金融和同業金融聯動，實現各條線的深度互動、協同促進。

香(品牌形象)：打造特色突出、深入人心的「渝快」產品品牌形象、「數字農商行」科技形象、「近悅遠來」引才形象。

一 新零售「三轉」思維

從「產品營銷」向「客戶管家」轉變。由單純提供金融產品和服務的「產品營銷」向全信息、全渠道、全業務、全產品的「客戶管家」轉變，確保小微、個人、信用卡等不同條線客戶都「有人管」，不同客戶分類別、分層級「有效管」，真正做到「以客戶為中心」。

從「B2C」向「BBC」轉變。由傳統的「銀行—客戶」(Bank to Customer)向「銀行—商戶—客戶」(Bank-Business-Customer)轉變。打造BBC金融生態圈，將銀行變成平台，以2W3H評價體系為標準，打造金融、生活一體化生態圈。

從「傳統廳堂服務」向「OMO融合」轉變。立足網點場景化、產品數字化，以網點智能機具、員工工作APP等為重要載體，提升線下網點智能化水平，構建生態圈線下服務觸點，實現網點由交易性網點向服務營銷型網點轉型。打通線上線下渠道信息交互通道，推動線上線下多渠道獲客、服務協同融合。

一 新零售「五心」策略

用心服務縣域，樹立鄉村振興示範。把握鄉村振興戰略發展政策機遇，發揮1,456家縣域網點渠道優勢，充分挖掘農村地區個人和農業產業金融需求潛力。

全心服務用戶，構建BBC金融生態圈。圍繞「吃住行、游購娛、醫學養」場景，打造金融、生活一體化生態圈。以「商戶碼+系統」與商戶深度捆綁，切入生態圈建設，以網點為重心、以「三邊」為重點，打造場景式營銷。樹立「渝快生活」新零售品牌，打造「家生活」「車生活」「美生活」系列子品牌。

專心服務高淨客戶，做強財富管理。打造專業化財富管理中心，打造專業化客戶經理團隊，打造專業化財私產品體系，打造專業化客戶權益體系。

貼心服務全客戶，重構客戶經營體系。以客戶為中心重構客戶管理體系，實現客戶有機構管、有人管、有效管。以「四全三貢獻」為考核目標，以個人金融服務平台為支撐，實時跟蹤客戶經理業績，激活沉睡的零售客戶。

潛心科技賦能，打造數字化產品和流程。優化「存貸匯繳查」基礎金融服務。豐富手機銀行APP和微銀行功能，打造「渝快」系列線上產品。建立智能網點大腦，打造客戶經理數字化工作流程。賦能管理，構建自動化、智能化授信與風險管理。

2. 科技興行

以打造「數字農商行」為目標，堅持把科技作為創新引擎和增長動力。不斷加大金融科技投入，加快大數據、AI、雲計算等新型技術運用，讓金融科技創新帶動全行業務、經營管理同步提升。堅持自主研發，形成具有農商特色和地方特點的「專利池」和「標準庫」。

— 推動「四個提升」

提升金融科技賦能水平。建立金融科技後發優勢，加強基礎研究和應用研究，推動科技成果轉化，為各條線、各業務賦能，為貸前、貸中、貸後風險管理賦能，推動金融科技創新帶動經營管理質效同步提升。

提升智慧金融服務水平。持續迭代「智慧銀行」，植入平台基因，探索開放銀行，通過整合「平台+場景」「場景+金融」，打造現代金融服務生態圈。

提升線上線下融合水平。運用科技手段解決線下瓶頸，加快新一代網點轉型，再造客戶網點旅程。精準化服務客戶、平台化應用場景、一體化聯動營銷。把線下優勢產品搬到線上，逐步將線上用戶發展為支付結算、投資理財、信貸消費的綜合型客戶。

提升數據挖掘價值水平。通過大數據等先進技術進行專業處理、深度挖掘，把全行數據存量變為業務流量，推出個性化、差異化、定制化的專屬服務，實現價值「增值」目標。

3. 人才強行

堅持把人才作為核心資源和未來希望，圍繞「人才是第一資源」的用人理念，全力打造政治堅定、專業過硬、結構合理的優質人才隊伍，加快引進和培養新型業務、風險管控、金融創新等方面的專業型、複合型人才，為可持續高質量發展提供堅強的人才保障。

— 實施「五個計劃」

管理人才引領計劃。堅持內部培養和外部引進「兩手抓」，選准用好一批既懂經營又善管理、既有專業知識又有實踐經驗的優秀人才進入中層領導人員、基層管理人員隊伍。推進經理層任期制和契約化管理改革，形成市場化選聘、契約化管理、差異化薪酬、市場化退出的管理體系。

專業人才開發計劃。堅持引進一個人才、帶動一支團隊，按照「一事一議、一人一策」原則，引進、開發經營管理中急需的高層次關鍵崗位核心人才。堅持薪酬市場化，不斷完善薪酬分配體系，努力建成一支結構合理、梯次匹配、業績突出的高技能人才隊伍。

實用人才支持計劃。既重視「高端智能」人才、又重視「基礎技能」人才。打造僱主品牌，豐富引才渠道，開展分區域、分層次、分工種員工招聘，為人才可持續發展注入「新鮮血液」。建立以合同管理為核心、崗位管理為基礎的市場化用工制度。拓寬人才職業發展通道，提高人才資源使用效率。

人才素質提升計劃。加大人才儲備，持續推進「管培生」跟蹤培養、上派下掛交流培養機制，加大優秀年輕員工培養管控力度，推進人才資源可持續發展。加強員工培訓提升，構建「引進來+走出去、線上+線下、現場+視頻、總行+條線+分支機構」立體培訓體系。

人才服務保障計劃。建立健全目標明確、邊界清晰、權責對等、精簡高效的組織架構體系，完善基本薪酬體系，推進人才資源數字化建設，打造更加優質的人才發展平台，為人才集聚和發展創造條件，形成有利於各類優秀人才脫穎而出、充分施展才能的選人用人機制。

（二）本行投資價值及核心競爭力

堅守本業、導向明確的發展戰略。始終堅持支農支小、服務實體經濟的主責主業，順應雙循環新格局發展趨勢，深入服務鄉村振興發展，確立「零售立行、科技興行、人才強行」戰略方向，堅持高質量、內涵式增長，致力於將本行打造成為「全國領先的區域性銀行」。

求實進取、創新發展的企業文化。本行成立至今始終保持「標桿行文化」的基因，扎根重慶、面向全國，敢為人先，一路披荊斬棘成為西部首家「A+H」股銀行，成為全國領先的農商行。傳承「忠誠擔當、堅韌進取、勤勉敬業、樸實本分」的優良質量，營造出「想幹事、能幹事、幹成事」的企業氛圍。

科學高效、持續完備的管理體系。本行作為地方法人機構，管理層級少、決策鏈條短，在適應市場變化創新求變的發展中起著關鍵性作用。持續堅持精細化管理，將其融入企業文化，建立起風險管理、運營管理、科技管理、人力資源管理、財務管理體系及能力，並以先進企業為標桿持續推進重要管理領域管理提升，實現向管理要效益，以管理促發展。

數字化、智能化的科技賦能。堅持「科技興行」，專設金融科技中心，涵蓋業務、數據、科技、渠道四大領域，全面打造數字農商行。堅持自主創新，佔領科技制高點，打造「三高」式雲服務，推動數據治理「三部曲」，搭建智能化運營「三模塊」，共同支撐智能風控、精準營銷、高效運營、線上線下融合、精細管理、優質體驗、合作生態為一體的七大數字化業務能力。

優勢顯著、蘊藏潛力的零售金融。零售戰略轉型以打造成為「最佳客戶體驗銀行」為目標，推動新思維、新理念、新機制三個轉變，借助網點遍佈重慶、品牌深入人心、客戶基數領先等傳統優勢，加上新技術、新渠道、新系統三大現代優勢，以客戶為中心，實施零售金融「五心」策略，打造一個生態平台、一個金融生活圈、一個核心品牌，深度挖掘客群潛能，推動零售金融持續釋放潛力。

綠色發展、深耕細作的公司金融。本行建立「1+3+22+N」的綠色金融體系架構，發展綠色信貸、綠色金融產品，全面推進綠色金融標桿銀行建設。實施「1+2+3」策略做深做透公司金融。搶抓1大戰略機遇，即成渝地區雙城經濟圈國家戰略機遇；建立2個服務模式，以科技創新驅動金融服務線上化、智能化提升，以打造專業、精準、貼合的「專家式」服務和全面、高效、優質的「管家式」服務；圍繞3大主攻方向，在調整負債結構，嚴控付息成本，廣拓手續費及佣金收入三大方面加力加碼。

一體化、協同化的金融市場業務。以「金融市場綜合運營商」目標為定位，通過集團「一盤棋」協同作戰，以「結算清算+託管」為支撐、「投資+財富管理」為切入點，推動同業、條線、總分三級聯動，持續深挖同業客戶合作潛力點，形成「投資+資金+託管+投行」全鏈條客群服務體系。

三、總體經營情況分析

2021年上半年，本集團深入貫徹落實國家決策部署和監管要求，堅守「服務『三農』、服務中小企業、服務縣域經濟」的市場定位，以自身「經營特色化、管理精細化、培育良好企業文化」為主線，按照「強管理、控風險、穩發展」工作思路，大力推進「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，保持了穩健發展的良好勢頭，經營情況呈現以下特點：

經營業績穩中有升。本集團資產規模12,242.19億元、較上年末增長878.53億元，保持全國農商行首位。存款餘額7,571.55億元、較上年末增長321.55億元，貸款餘額5,618.81億元、較上年末增長539.96億元。本集團總資產、存款、貸款的規模均居重慶第一。實現營業收入151.72億元、淨利潤58.18億元，分別同比增長8.97%、10.50%。

資產質量保持穩定。本集團不良貸款率1.28%，較上年末下降0.03個百分點，逾期90天以上貸款與不良貸款比率57.93%，資產質量保持在優良水平。本集團資本充足率14.29%、核心一級資本充足率11.99%，撥備覆蓋率312.50%，具備較強的風險抵禦能力。

結構調整穩步推進。本集團資產結構不斷優化，貸款佔總資產比重45.90%，較上年末增長1.21個百分點，保持了穩步提升的良好態勢。零售轉型加速推進，零售貸款佔總貸款比重45.35%，較上年末增長2.71個百分點，實現稅前利潤佔本集團稅前利潤總額比重50.01%，同比提高9.96個百分點。

市場形象持續提升。本行排名英國《銀行家》全球銀行1000強第119位、較去年上升3位，位列福布斯「全球企業2000強」第761位、較去年上升54位、居西部銀行第1位，綜合實力居全國農商行和中西部銀行第一。本行魚嘴數據中心入圍國家綠色數據中心名單，成為西部地區唯一上榜的金融機構。

四、財務回顧

(一) 利潤表分析

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年 6月30日 止六個月	截至2020年 6月30日 止六個月 (重述)	變動額	變動率 (%)
利息淨收入	13,104.0	12,077.9	1,026.1	8.50
非利息淨收入	2,067.5	1,845.1	222.4	12.05
其中：手續費及佣金淨收入	1,262.5	1,382.4	(119.9)	(8.67)
其他非利息淨收入	805.0	462.7	342.3	73.98
營業收入	15,171.5	13,923.0	1,248.5	8.97
營業支出	(4,204.5)	(3,809.5)	(395.0)	10.37
信用減值損失	(3,953.0)	(3,713.7)	(239.3)	6.44
稅前利潤	7,014.0	6,399.8	614.2	9.60
所得稅費用	(1,196.1)	(1,134.7)	(61.4)	5.41
淨利潤	5,817.9	5,265.1	552.8	10.50

2021年上半年，本集團堅持服務實體經濟，各項業務穩中向好，經營質效穩步提升，盈利能力持續增強。本期實現營業收入151.72億元，同比增加12.49億元，增幅8.97%。實現淨利潤58.18億元，同比增加5.53億元，增幅10.50%。

1. 利息淨收入

下表列出於所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年 6月30日 止六個月	截至2020年 6月30日 止六個月 (重述)	變動額	變動率 (%)
利息收入	25,386.9	22,755.1	2,631.8	11.57
利息支出	(12,282.9)	(10,677.2)	(1,605.7)	15.04
利息淨收入	13,104.0	12,077.9	1,026.1	8.50

本集團堅守金融回歸本源定位，聚焦主責主業，全力服務實體經濟。2021年上半年，實現利息淨收入**131.04**億元，較上年同期增加**10.26**億元，增幅**8.50%**。其中，貸款利息收入佔利息收入的比例為**54.83%**，較上年同期提升**1.40**個百分點。

(1) 淨利差及淨利息收益率

下表列出所示期間，本集團生息資產和計息負債的平均餘額、相關利息收入或利息支出及平均收益率(就資產而言)或平均成本率(就負債而言)的情況，以下分析剔除了保本類代客理財產品和租賃負債對利息收支和平均餘額的影響。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月(重述)		
	平均餘額	利息 收入/支出	年化平均 收益率/ 成本率 (%)	平均餘額	利息 收入/支出	年化平均 收益率/ 成本率 (%)
資產						
客戶貸款及墊款	536,455.9	13,920.2	5.23	449,347.1	12,157.0	5.44
金融投資	421,729.1	8,321.3	3.98	355,994.0	7,379.4	4.17
存放中央銀行款項	60,581.8	459.1	1.53	61,791.1	477.7	1.55
應收同業及其他金融機構款項	168,167.7	2,686.3	3.22	182,523.8	2,708.2	2.98
生息資產總額	1,186,934.5	25,386.9	4.31	1,049,656.0	22,722.3	4.35
負債						
客戶存款	744,997.6	7,246.3	1.96	695,719.9	6,966.7	2.01
向中央銀行借款	64,390.7	868.3	2.72	35,568.8	543.3	3.07
應付同業及其他金融機構款項	99,992.9	1,325.4	2.67	85,672.2	836.8	1.96
已發行債務證券	190,387.7	2,839.8	3.01	149,466.5	2,294.2	3.09
計息負債總額	1,099,768.9	12,279.8	2.25	966,427.4	10,641.0	2.21
利息淨收入		13,107.1			12,081.3	
淨利差⁽¹⁾			2.06			2.14
淨利息收益率⁽¹⁾			2.23			2.31

註：

- (1) 淨利差指生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額，淨利息收益率是利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。

2021年上半年，本集團淨利差2.06%，淨利息收益率2.23%，均同比下降8個基點。一是積極運用央行貨幣政策工具，切實降低企業融資成本；二是受LPR重定價週期持續影響，貸款收益率同比有所下降；三是受同業市場競爭及業務結構調整影響，同業市場業務收益收窄。

下表列出本集團由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以平均餘額變動衡量，而利率變動則以平均利率變動衡量：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	規模因素	利率因素	利息收支 變動額
資產			
客戶貸款及墊款	2,259.2	(496.0)	1,763.2
金融投資	1,297.4	(355.5)	941.9
存放中央銀行款項	(9.2)	(9.4)	(18.6)
應收同業及其他金融機構款項	(229.2)	207.3	(21.9)
利息收入變化	3,318.2	(653.6)	2,664.6
負債			
客戶存款	479.0	(199.4)	279.6
向中央銀行借款	388.8	(63.8)	325.0
應付同業及其他金融機構款項	189.6	299.0	488.6
已發行債務證券	610.8	(65.2)	545.6
利息支出變化	1,668.2	(29.4)	1,638.8
利息淨收入變化	1,650.0	(624.2)	1,025.8

利息淨收入較上年同期增加10.26億元，其中由於各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加16.50億元，受平均收益率和成本率變動影響利息淨收入減少6.24億元。

(2) 利息收入

2021年上半年，本集團利息收入253.87億元，較上年同期增加26.32億元，增幅為11.57%。主要得益於本集團客戶貸款和墊款、金融投資資產規模平穩增長。詳細分析如下：

① 客戶貸款及墊款利息收入

本集團客戶貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及年化平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月(重述)		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)
公司貸款	286,902.4	7,048.9	4.95	258,803.0	6,496.5	5.05
一般短期貸款	70,775.3	1,459.7	4.16	88,251.8	2,111.3	4.81
中長期貸款	216,127.1	5,589.2	5.22	170,551.2	4,385.2	5.17
零售貸款	234,177.2	6,655.4	5.73	167,376.5	5,357.7	6.44
一般短期貸款	95,369.1	2,785.2	5.89	55,130.1	1,984.7	7.24
中長期貸款	138,808.1	3,870.2	5.62	112,246.4	3,373.0	6.04
票據貼現	15,376.3	215.9	2.83	23,167.6	302.8	2.63
客戶貸款及墊款合計	536,455.9	13,920.2	5.23	449,347.1	12,157.0	5.44

客戶貸款及墊款利息收入139.20億元，較上年同期增加17.63億元，增幅14.50%，主要得益於公司貸款和個人貸款平均餘額的較快增長。

② 金融投資利息收入

本集團金融投資各組成部分的平均餘額、利息收入及年化平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)
以攤餘成本計量的金融 資產	403,041.7	8,016.8	4.01	345,330.4	7,203.6	4.19
以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益 的金融資產	18,687.4	304.5	3.29	10,663.6	175.8	3.32
金融投資合計	421,729.1	8,321.3	3.98	355,994.0	7,379.4	4.17

2021年上半年，金融投資利息收入83.21億元，較上年同期增加9.42億元，增幅12.76%，主要是本集團加強分析研判，兼顧流動性和收益性的基礎上，合理配置金融資產投資規模。

③ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入4.59億元，較上年同期減少0.19億元，降幅3.89%，主要受人民銀行下調存款準備金率影響，本集團存放中央銀行款項平均餘額較上年同期下降12.09億元。

④ 應收同業及其他金融機構款項利息收入

本集團應收同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息收入及年化平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)
存拆放同業及其他金融 機構款項	137,415.6	2,384.5	3.50	148,501.9	2,465.4	3.34
買入返售金融資產	30,752.1	301.8	1.98	34,021.9	242.8	1.44
應收同業及其他金融 機構款項合計	168,167.7	2,686.3	3.22	182,523.8	2,708.2	2.98

2021年上半年，本集團應收同業及其他金融機構款項利息收入26.86億元，較上年同期減少0.22億元，降幅0.81%，主要是本集團優化資產結構，加大信貸支持力度，降低同業資產配置佔比所致。

(3) 利息支出

2021年上半年，本集團利息支出122.83億元，較上年同期增加16.06億元，增幅15.04%，主要是本集團計息負債規模增長帶動所致。詳細分析如下：

① 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及年化平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)
公司存款小計	163,530.7	1,071.1	1.32	156,161.9	985.1	1.27
活期存款	113,367.6	365.0	0.65	113,440.1	389.4	0.69
定期存款	50,163.1	706.1	2.84	42,721.8	595.7	2.80
個人存款小計	581,466.9	6,175.2	2.14	539,558.0	5,981.6	2.23
活期存款	123,576.2	210.6	0.34	125,878.7	327.4	0.52
定期存款	457,890.7	5,964.6	2.63	413,679.3	5,654.2	2.75
客戶存款合計	744,997.6	7,246.3	1.96	695,719.9	6,966.7	2.01

2021年上半年，客戶存款利息支出72.46億元，較上年同期增加2.80億元，增幅4.01%；客戶存款付息率1.96%，較上年同期下降5個基點。上半年以來，本集團積極鞏固核心負債，一方面持續發揮網點、人員及產品優勢，全力推進旺季營銷增存工作，穩定存款資金來源；另一方面綜合考慮利率市場化及同業競爭等影響，加強內部定價管理和差異化精準營銷，有效降低存款成本。

② 向中央銀行借款利息支出

2021年上半年，向中央銀行借款利息支出**8.68**億元，較上年同期增加**3.25**億元，增幅**59.82%**，主要是積極運用央行支小再貸款、支農再貸款和再貼現資金以支持實體經濟發展，中央銀行借款平均餘額較上年同期增加**288.22**億元。

③ 應付同業及其他金融機構款項利息支出

本集團應付同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息支出及年化平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)
同業及其他金融機構 款項	62,761.0	958.9	3.08	41,715.2	517.0	2.49
賣出回購金融資產款項	37,231.9	366.5	1.99	43,957.0	319.8	1.46
應付同業及其他金融 機構款項合計	99,992.9	1,325.4	2.67	85,672.2	836.8	1.96

2021年上半年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出**13.25**億元，較上年同期增加**4.89**億元，增幅**58.39%**，主要是市場化同業利率上升帶動同業負債成本同比上升。

④ 已發行債務證券利息支出

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)
應付債券	28,445.0	520.3	3.69	23,463.4	449.2	3.85
同業存單	161,942.7	2,319.5	2.89	126,003.1	1,845.0	2.94
已發行債務證券合計	190,387.7	2,839.8	3.01	149,466.5	2,294.2	3.09

2021年上半年，本集團已發行債務證券利息支出28.40億元，較上年同期增加5.46億元，增幅23.78%，主要是根據市場狀況積極調整負債結構，加大低成本的同業存單發行力度，發行債務證券平均餘額增加所致。

2. 非利息淨收入

2021年上半年，本集團非利息淨收入20.68億元，較上年同期增加2.22億元，增幅12.05%，在營業收入中的佔比為13.63%，較上年同期增加0.38個百分點。

(1) 手續費及佣金淨收入

下表列出於所示期間本集團手續費及佣金淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年 6月30日 止六個月	截至2020年 6月30日 止六個月 (重述)	變動額	變動率 (%)
手續費及佣金收入小計	1,318.5	1,431.4	(112.9)	(7.89)
資金理財手續費	751.7	937.7	(186.0)	(19.84)
代理及受托業務佣金	245.9	175.5	70.4	40.11
銀行卡手續費	91.9	73.7	18.2	24.69
結算和清算手續費	62.6	68.2	(5.6)	(8.21)
其他	166.4	176.3	(9.9)	(5.62)
手續費及佣金支出	(56.0)	(49.0)	(7.0)	14.29
手續費及佣金淨收入合計	1,262.5	1,382.4	(119.9)	(8.67)

2021年上半年，本集團手續費及佣金淨收入12.63億元，較上年同期下降1.20億元，降幅8.67%。手續費及佣金淨收入佔營業收入比為8.32%。

資金理財手續費收入7.52億元，較上年同期下降1.86億元，降幅19.84%，主要是整體市場資產收益率下降所致。

代理及受托業務佣金2.46億元，較上年同期增加0.70億元，增幅40.11%，主要是上半年本集團承銷業務及基金保險代理業務增長較好。

銀行卡手續費收入0.92億元，較上年同期增加0.18億元，增幅24.69%，主要得益於本集團銀行卡用卡量增長。

結算和清算手續費**0.63**億元，較上年同期減少**0.06**億元，降幅**8.21%**，主要是本集團調整部分結算業務手續費率所致。

(2) 其他非利息淨收入

下表列出於所示期間本集團其他非利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年 6月30日 止六個月	截至2020年 6月30日 止六個月	變動額	變動率 (%)
交易淨損益	536.2	396.5	139.7	35.23
其他業務淨收益	240.1	29.5	210.6	713.90
享有聯營企業淨利潤的份額	(19.6)	(2.7)	(16.9)	625.93
以公允價值計量且變動計入其他 綜合收益的金融資產終止確認 產生的淨收益	48.3	38.4	9.9	25.78
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨收益	-	1.0	(1.0)	(100.00)
其他非利息淨收入合計	805.0	462.7	342.3	73.98

2021年上半年，本集團其他非利息淨收入**8.05**億元，較上年同期增加**3.42**億元，增幅**73.98%**。主要是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產交易淨損益增加，以及本集團加大金融支持穩企業保就業工作力度，與央行開展普惠小微企業延期還本利率互換業務的其他業務淨收益增加。

3. 營業支出

下表列出於所示期間本集團營業支出的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年 6月30日 止六個月	截至2020年 6月30日 止六個月	變動額	變動率 (%)
員工成本	2,719.5	2,458.0	261.5	10.64
工資、獎金和津貼	1,781.6	1,832.2	(50.6)	(2.76)
員工福利、社會保險費和住房公積金	630.9	413.6	217.3	52.54
其他	307.0	212.2	94.8	44.67
稅金及附加	150.5	136.5	14.0	10.26
折舊及攤銷	404.2	438.6	(34.4)	(7.84)
其他一般及行政開支	930.3	776.4	153.9	19.82
營業支出合計	4,204.5	3,809.5	395.0	10.37

2021年上半年，本集團營業支出42.05億元，較上年同期增加3.95億元，增幅10.37%。

(1) 員工成本

員工成本是本集團營業支出的最大組成部分，分別佔截至2021年上半年及2020年上半年營業支出總額的64.68%及64.52%。

2021年上半年，員工成本27.20億元，較上年同期增加2.62億元，增幅10.64%。其中，員工福利、社會保險費和住房公積金較上年同期增加2.17億元，增幅52.54%，主要是上年同期按照疫情防控相關指示精神，本集團為員工繳納的社會保險可享受一定階段性減免優惠；其他員工成本較上年同期增加0.95億元，主要是本集團補充醫療保險費用調整帶動精算費用有所增長。

(2) 税金及附加

税金及附加主要與貸款(利息收入)、證券轉讓及其他金融產品及服務產生的收益有關。2021年上半年，税金及附加1.51億元，同比增加0.14億元，增幅10.26%，主要是由於本集團應稅收入持續增長帶動增值稅附加等税金有所增長。

(3) 折舊及攤銷

2021年上半年，折舊與攤銷4.04億元，較上年同期下降0.34億元，基本保持穩定。

(4) 其他一般及行政開支

2021年上半年，其他一般及行政開支9.30億元，較上年同期增加1.54億元，增幅19.82%。主要是與業務發展相關的專業服務費、業務宣傳費等有所增加。

4. 減值損失

下表列出於所示期間本集團減值損失的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年 6月30日 止六個月	截至2020年 6月30日 止六個月	變動額	變動率 (%)
客戶貸款及墊款信用減值損失	3,587.7	3,299.6	288.1	8.73
金融投資信用減值損失	325.8	584.7	(258.9)	(44.28)
其他信用減值損失	39.5	(170.6)	210.1	(123.15)
減值損失合計	3,953.0	3,713.7	239.3	6.44

2021年上半年，本集團基於前瞻性和審慎性原則，計提減值損失**39.53**億元，較上年同期增加**2.39**億元，增幅**6.44%**。其中，客戶貸款及墊款減值損失較上年同期增加**2.88**億元，主要是隨著信貸規模增長進行的適應性計提。

金融投資減值損失較上年同期減少**2.59**億元，主要是本集團夯實風險評估與防控機制，金融投資資產質量持續向好。

其他減值損失較上年同期增加**2.10**億元，主要是上年同期表外資產規模下降導致減值準備下降。

5. 所得稅費用

下表列出於所示期間本集團的稅前利潤、所得稅費用：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年 6月30日 止六個月	截至2020年 6月30日 止六個月	變動額	變動率 (%)
稅前利潤	7,014.0	6,399.8	614.2	9.60
按適用法定稅率計算的稅項	1,705.3	1,572.8	132.5	8.42
加／(減)下列項目的納稅影響：				
不可抵扣費用	54.1	18.3	35.8	195.63
免稅收入	(562.8)	(455.8)	(107.0)	23.48
其他	(0.5)	(0.6)	0.1	(16.67)
所得稅費用	1,196.1	1,134.7	61.4	5.41

2021年上半年，所得稅費用**11.96**億元，較上年同期增加**0.61**億元。所得稅實際稅率為**17.05%**，低於**25%**的法定稅率，主要是由於本集團在平衡風險和收益的基礎上，持續優化業務投資結構，持有部分法定免稅的國債及地方政府債券，降低了實際所得稅稅率。

(二) 資產負債表分析

1. 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日		變動額	變動率 (%)
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)		
客戶貸款及墊款淨值	539,477.4	44.07	486,963.4	42.85	52,514.0	10.78
客戶貸款及墊款賬面餘額	561,881.4	45.90	507,885.9	44.69	53,995.5	10.63
客戶貸款及墊款減值準備 ⁽¹⁾	(22,404.0)	(1.83)	(20,922.5)	(1.84)	(1,481.5)	7.08
金融投資	473,109.9	38.65	429,954.5	37.83	43,155.4	10.04
以攤餘成本計量的金融資產	416,378.6	34.02	383,164.5	33.72	33,214.1	8.67
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	21,446.8	1.75	16,625.5	1.46	4,821.3	29.00
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	35,284.5	2.88	30,164.5	2.65	5,120.0	16.97
現金及存放中央銀行款項	65,309.9	5.33	65,368.9	5.75	(59.0)	(0.09)
存放同業款項及拆出資金	123,676.1	10.10	137,386.6	12.09	(13,710.5)	(9.98)
買入返售金融資產	6,543.0	0.53	1,303.0	0.11	5,240.0	402.15
對聯營公司投資	430.7	0.04	450.3	0.04	(19.6)	(4.35)
商譽	440.1	0.04	440.1	0.04	—	—
其他資產⁽²⁾	15,232.3	1.24	14,499.8	1.29	732.5	5.05
資產總額	1,224,219.4	100.00	1,136,366.6	100.00	87,852.8	7.73

註：

- (1) 僅包括以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備。
- (2) 其他資產包括固定資產、遞延所得稅資產、使用權資產、其他應收款等。

截至2021年6月末，本集團資產總額為12,242.19億元，較上年末增加878.53億元，增幅7.73%。

客戶貸款和墊款賬面餘額5,618.81億元，較上年末增加539.96億元，增幅10.63%。本集團作為重慶本土最大的地方金融機構，積極把握長江經濟帶、成渝地區雙城經濟圈建設機遇，在有效防範風險的前提下，加大對重大戰略和重點項目支持力度。一方面，聚焦民生和基建領域信貸投放，加大對鄉村振興、先進製造及綠色金融的支持力度，不斷推進公司金融穩定發展；另一方面，加強金融科技創新，推動線上線下業務融合發展，強化小微和消費信貸精準營銷，大力促進普惠金融高質量發展。

金融投資4,731.10億元，較上年末增加431.55億元，增幅10.04%。2021年上半年，本集團加大了對債券及基金等標準化產品投資力度。

現金及存放中央銀行款項總額653.10億元，較上年末減少0.59億元，降幅0.09%，基本保持穩定。

存放同業及拆出資金1,236.76億元，較上年末減少137.11億元，降幅9.98%，主要是本集團優化資產結構，減少存放同業款項，增加信貸投放規模，提升信貸資產佔比。

買入返售金融資產65.43億元，較上年末增加52.40億元，增幅402.15%。主要是本集團綜合考慮資產負債及流動性管理需要，多渠道利用富餘資金。

對聯營公司投資4.31億元，主要是本集團參股重慶小米消費金融有限公司。

(1) 客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款及墊款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
公司貸款	290,177.3	51.64	273,631.3	53.88
短期貸款	60,911.7	10.84	69,302.5	13.65
中長期貸款	229,265.6	40.80	204,328.8	40.23
零售貸款	254,799.1	45.35	216,543.7	42.64
個人按揭貸款 ⁽¹⁾	99,211.8	17.66	91,337.0	17.98
個人經營及再就業貸款 ⁽²⁾	79,650.0	14.18	66,799.8	13.15
其他貸款 ⁽³⁾	75,937.3	13.51	58,406.9	11.51
票據貼現	16,905.0	3.01	17,710.9	3.48
客戶貸款及墊款總額	561,881.4	100.00	507,885.9	100.00

註：

- (1) 個人按揭貸款主要包括住房按揭貸款、商用物業按揭貸款等。
- (2) 個人經營及再就業貸款主要包括個人經營性貸款、個人流動資金貸款及就業再就業小額貸款等。
- (3) 其他貸款主要包括個人消費貸款、信用卡貸款、房屋抵押貸款、農戶聯保及信用貸款等。

截至2021年6月末，本集團客戶貸款和墊款賬面餘額5,618.81億元，較上年末增加539.96億元，增幅10.63%。

公司貸款和墊款總額**2,901.77**億元，較上年末增加**165.46**億元，增幅**6.05%**。其中，短期貸款減少**83.91**億元，中長期貸款增加**249.37**億元。本集團深入推進鄉村振興，做好農村基礎設施、重要農產品產業鏈及現代農業科技等農村領域信貸支持；深度聚焦先進製造，實施「鴻鵠支制」行動計劃，助推新能源汽車等戰略新興產業發展；不斷踐行綠色金融，推出風電專項服務計劃，創新碳配額質押貸款業務，提升綠色金融服務能力。

零售貸款和墊款總額**2,547.99**億元，較上年末增加**382.55**億元，增幅**17.67%**，佔貸款總額的比重提升了**2.71**個百分點。本集團持續貫徹落實「零售立行、科技興行、人才強行」戰略導向，大力發展普惠金融、消費金融零售貸款業務。

其中，個人按揭貸款總額**992.12**億元，較上年末增加**78.75**億元，增幅**8.62%**，主要是在滿足監管要求的前提下，重點支持居民自住購房合理融資需求。

個人經營及再就業貸款總額**796.50**億元，較上年末增加**128.50**億元，增幅**19.24%**。本集團持續推進普惠金融發展，整合線上線下服務模式，多渠道支持「房快貸」、「稅快貸」等個人經營貸款業務發展。

其他貸款總額**759.37**億元，較上年末增加**175.30**億元，增幅**30.01%**，本集團借助金融科技提升消費金融服務質效，「渝快貸」、「保E貸」等業務增長較好。

票據貼現**169.05**億元，較上年末減少**8.06**億元，降幅**4.55%**。

下表列出所示日期本集團按行業類別劃分的貸款構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
公司貸款及墊款總額	290,177.3	51.64	273,631.3	53.88
水利、環境和公共設施管理業	69,841.4	12.43	63,875.2	12.58
租賃和商務服務業	65,959.7	11.74	60,476.7	11.91
製造業	61,123.9	10.88	61,019.7	12.01
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	21,592.0	3.84	19,232.7	3.79
交通運輸、倉儲和郵政業	21,484.2	3.82	18,177.2	3.58
批發和零售業	17,524.1	3.12	17,969.1	3.54
衛生和社會工作	6,502.6	1.16	6,288.3	1.24
建築業	6,277.4	1.12	6,601.1	1.30
房地產業	5,484.5	0.98	5,676.8	1.12
文化、體育和娛樂業	2,800.4	0.50	2,322.8	0.46
其他	11,587.1	2.05	11,991.7	2.35
個人貸款和墊款	254,799.1	45.35	216,543.7	42.64
票據貼現	16,905.0	3.01	17,710.9	3.48
客戶貸款及墊款總額	561,881.4	100.00	507,885.9	100.00

2021年以來，本集團響應政府及監管指導精神，加大實體經濟資源投入，助力市場經濟主體復工復產，持續推進對國家和地方重大戰略項目、智能製造以及民生領域等方面的信貸支持。截至2021年6月末，本集團公司貸款中投向水利、環境和公共設施管理業、租賃和商務服務業、製造業的貸款餘額分別為698.41億元、659.60億元、611.24億元，分別佔本集團貸款及墊款總額的12.43%、11.74%、10.88%。

(2) 金融投資

下表列出於所示日期本集團金融投資的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
債券投資	370,926.7	78.41	305,211.4	70.99
金融機構發行的債務工具	12,083.9	2.55	9,045.5	2.10
同業存單	39,408.7	8.33	61,478.3	14.30
債權融資計劃	26,932.8	5.69	32,620.6	7.59
基金	22,743.6	4.81	21,028.4	4.89
權益工具	1,014.2	0.21	570.3	0.13
金融投資總額	473,109.9	100.00	429,954.5	100.00

截至2021年6月末，金融投資總額4,731.10億元，較上年末增加431.55億元，增幅10.04%，本集團持續加強對市場的分析研判，積極優化投資結構，不斷提升標準化資產的投資佔比。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
政府債券	150,860.4	40.67	113,384.5	37.14
公共機構及准政府債券	81,523.6	21.98	69,429.7	22.75
金融機構債券	76,376.1	20.59	60,147.3	19.71
公司債券	62,166.6	16.76	62,249.9	20.40
債券投資總額	370,926.7	100.00	305,211.4	100.00

2021年上半年，本集團優化金融投資結構，增加對政府債和金融機構債券的投資。截至2021年6月末，政府債券較上年末增加374.76億元，金融機構債券較上年末增加162.29億元。

(3) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。截至2021年6月末，本集團的抵債資產為0.91億元，抵債資產減值準備餘額為0.12億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

2. 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日		變動額	變動率 (%)
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)		
客戶存款	757,154.9	67.26	724,999.8	69.63	32,155.1	4.44
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	64,329.3	5.71	62,139.3	5.97	2,190.0	3.52
已發行債務證券	209,191.0	18.58	173,178.2	16.63	36,012.8	20.80
向中央銀行借款	67,744.4	6.02	62,313.8	5.98	5,430.6	8.71
賣出回購金融資產款項	14,478.6	1.29	6,373.2	0.61	8,105.4	127.18
其他負債 ⁽¹⁾	12,842.9	1.14	12,290.1	1.18	552.8	4.50
負債總額	1,125,741.1	100.00	1,041,294.4	100.00	84,446.7	8.11

註：

(1) 其他負債包括應付職工薪酬、應交稅金、租賃負債、其他應付款等。

截至2021年6月末，本集團負債總額11,257.41億元，較上年末增加844.47億元，增幅8.11%。客戶存款是本集團最核心的負債來源，較上年末增加321.55億元，增幅4.44%；同業存拆入資金較上年末增加21.90億元，增幅3.52%，已發行債務證券較上年末增加360.13億元，增幅20.80%，主要是本集團根據市場情況，優化負債結構；向央行借款較上年末增加54.31億元，增幅8.71%，主要是積極運用央行貨幣工具，增加央行支農、支小再貸款等央行專項資金。

(1) 客戶存款

下表列出於所示日期本集團客戶存款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
公司存款小計	155,763.3	20.57	156,370.2	21.57
活期存款	112,899.5	14.91	122,309.1	16.87
定期存款	42,863.8	5.66	34,061.1	4.70
個人存款小計	595,109.9	78.60	561,617.1	77.46
活期存款	117,698.8	15.55	128,951.9	17.79
定期存款	477,411.1	63.05	432,665.2	59.67
保證金存款	6,272.3	0.83	7,002.5	0.97
其他存款	9.4	-	10.0	-
客戶存款總額	757,154.9	100.00	724,999.8	100.00

2021年上半年，本集團依託渠道和零售優勢，客戶存款穩步增長。截至2021年6月末，客戶存款總額7,571.55億元，比上年末增加321.55億元，增幅4.44%。

從客戶結構上看，公司存款1,557.63億元，較上年末減少6.07億元，降幅0.39%，在客戶存款中的佔比較上年末下降1.00個百分點；個人存款5,951.10億元，較上年末增加334.93億元，增幅5.96%，在客戶存款總額中的佔比較上年末進一步提升1.14個百分點。

從期限結構上看，活期存款2,305.98億元，較上年末減少206.63億元，降幅8.22%，在客戶存款總額中的佔比為30.46%；定期存款5,202.75億元，較上年末增加535.49億元，增幅11.47%，在客戶存款總額中的佔比為68.71%。

(2) 已發行債務證券

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號——半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》、《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的公司債券。詳情請參見財務報表附註「應付債券」。

(三) 股東權益

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日		變動額	變動率 (%)
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)		
股本	11,357.0	11.53	11,357.0	11.95	-	-
資本公積	20,924.6	21.25	20,924.6	22.01	-	-
投資重估儲備	(40.5)	(0.04)	(418.0)	(0.44)	377.5	(90.31)
精算重估儲備	(536.5)	(0.54)	(268.5)	(0.28)	(268.0)	99.81
盈餘公積	12,069.8	12.26	12,069.8	12.70	-	-
一般風險準備	15,824.3	16.07	14,056.1	14.78	1,768.2	12.58
保留盈利	37,391.5	37.96	35,947.7	37.80	1,443.8	4.02
歸屬於本行股東權益	96,990.2	98.49	93,668.7	98.52	3,321.5	3.55
少數股東權益	1,488.1	1.51	1,403.5	1.48	84.6	6.03
股東權益總額	98,478.3	100.00	95,072.2	100.00	3,406.1	3.58

截至2021年6月末，權益總額984.78億元，較上年增加34.06億元，主要是保留盈利增加所致。其中：投資重估儲備較上年末增加3.78億元，主要是本集團投資的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動所致；精算重估儲備較上年末減少2.68億元，主要是本集團補充醫療保險精算費用有所增長；一般風險準備較上年末增加17.68億元，主要是按照上年末風險資產餘額的1.5%計提相關準備金。

（四）資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目主要有未使用的信用卡額度、承兌匯票、開出保函和開出信用證，餘額分別為241.37億元、69.92億元、33.40億元及25.02億元；已批准而尚不必在資產負債表上列示的資本性支出承諾均為已簽訂但未履行的合同，金額為4.34億元；未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

(五) 現金流量表

下表列出於所示期間本集團現金流量表的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年 6月30日 止六個月	截至2020年 6月30日 止六個月
經營活動產生的現金流量淨額	9,809.4	58,214.4
投資活動產生的現金流量淨額	(33,281.7)	(5,535.9)
籌資活動產生的現金流量淨額	30,806.1	(41,836.0)

經營活動產生的現金淨流入**98.09**億元，比上年同期減少**484.05**億元。其中，現金流出**744.91**億元，同比增加**173.51**億元，主要是本集團加大信貸支持力度，客戶貸款和墊款淨增加額同比增加；現金流入**843.01**億元，同比減少**310.54**億元，主要是本集團優化調整負債結構，加大已發行債務證券佔比。

投資活動產生的現金淨流出**332.82**億元。其中，現金流入**1,196.21**億元，同比增加**129.40**億元，主要是收回債券投資所收到的現金增加；現金流出**1,529.03**億元，同比增加**406.85**億元，主要是債券投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入**308.06**億元。其中，現金流入**1,481.05**億元，主要是本集團發行債券收到的現金；現金流出**1,172.99**億元，主要是贖回已發行債券支付的現金。

(六) 貸款質量分析

1. 貸款五級分類

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款：

(除另有註明外，以 人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
正常	541,951.6	96.45	489,255.1	96.33
關注	12,758.8	2.27	11,985.7	2.36
次級	4,548.0	0.81	2,868.6	0.56
可疑	2,406.7	0.43	3,641.1	0.72
損失	216.3	0.04	135.4	0.03
客戶貸款及墊款總額	561,881.4	100.00	507,885.9	100.00
不良貸款額	7,171.0		6,645.1	
不良貸款率(%)		1.28		1.31

2021年上半年，國內宏觀經濟穩中向好，動能不斷增強，但當前面臨的形勢依然嚴峻，部分國家疫情仍在快速擴散，經濟復甦仍存不確定性。本集團積極應對當前複雜多變的內外部環境，堅持審慎分類原則，抓好不良資產清收處置，資產質量總體保持穩定。截至2021年6月末，不良貸款餘額71.71億元，較上年末增加5.26億元；不良貸款率1.28%，較上年末下降0.03個百分點。其中：主城不良貸款餘額佔本集團的70.19%，縣域不良貸款餘額佔本集團的29.81%。

2. 貸款集中度

(1) 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日				2020年12月31日			
	貸款金額	佔比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	佔比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款	290,177.3	51.64	5,717.9	1.97	273,631.3	53.88	5,316.0	1.94
製造業	61,123.9	10.88	1,021.2	1.67	61,019.7	12.01	2,961.9	4.85
電力、燃氣及水的生產 和供應業	21,592.0	3.84	177.5	0.82	19,232.7	3.79	-	-
房地產業	5,484.5	0.98	339.0	6.18	5,676.8	1.12	-	-
租賃及商業服務業	65,959.7	11.74	625.8	0.95	60,476.7	11.91	7.4	0.01
水利、環境和公共 設施管理業	69,841.4	12.43	0.0	-	63,875.2	12.58	-	-
建築業	6,277.4	1.12	50.9	0.81	6,601.1	1.30	47.4	0.72
批發和零售業	17,524.1	3.12	1,372.7	7.83	17,969.1	3.54	1,440.7	8.02
其他	42,374.3	7.53	2,130.8	5.03	38,780.0	7.63	858.6	2.21
個人貸款	254,799.1	45.35	1,452.1	0.57	216,543.7	42.64	1,328.1	0.61
票據貼現	16,905.0	3.01	1.0	0.01	17,710.9	3.48	1.0	0.01
總計	561,881.4	100.00	7,171.0	1.28	507,885.9	100.00	6,645.1	1.31

2021年以來，國內經濟穩中向好，本行緊跟宏觀政策導向，加大國家和地方重大戰略項目、智能製造、民生領域等方面的信貸投入，助力疫情影響企業恢復生產，資產質量總體保持穩定。個別房地產企業因流動資金緊張，在建項目發生停工情況，基於審慎原則，本行對其貸款風險分類確認為不良，但該戶貸款押品充足，後續本行將繼續加強清收、處置，逐步實現債權回收。

(2) 借款人集中度

截至2021年6月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的**3.46%**，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的**25.90%**，均符合監管要求。本集團十大單一借款人的貸款均非不良貸款。

① 集中度指標

主要監管指標	監管標準	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
單一最大客戶貸款 比例(%)	≤10%	3.46	3.74	5.15
單一集團客戶貸款 比例(%)	≤15%	6.07	5.72	6.37
最大十家客戶貸款 佔資本淨額比率 (%)	—	25.90	23.76	24.19

② 前十大單一借款人情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) 所屬行業		2021年6月30日	
		貸款金額	佔貸款及墊款 總額百分比 (%)
客戶A	水利、環境和公共 設施管理業	3,991.5	0.71
客戶B	租賃和商務服務業	3,990.8	0.71
客戶C	製造業	3,450.5	0.61
客戶D	交通運輸、倉儲和 郵政業	3,090.4	0.55
客戶E	水利、環境和公共 設施管理業	2,705.8	0.48
客戶F	租賃和商務服務業	2,658.3	0.47
客戶G	水利、環境和公共 設施管理業	2,555.8	0.45
客戶H	租賃和商務服務業	2,503.3	0.45
客戶I	租賃和商務服務業	2,500.4	0.45
客戶J	水利、環境和公共 設施管理業	2,419.5	0.43

3. 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日			2020年12月31日		
	貸款金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款	290,177.3	5,717.9	1.97	273,631.3	5,316.0	1.94
短期貸款	60,911.7	1,878.2	3.08	69,302.5	1,247.1	1.80
中長期貸款	229,265.6	3,839.7	1.67	204,328.8	4,068.9	1.99
零售貸款	254,799.1	1,452.1	0.57	216,543.7	1,328.1	0.61
個人按揭貸款	99,211.8	275.6	0.28	91,337.0	279.5	0.31
個人經營及再就業 貸款	79,650.0	609.3	0.77	66,799.8	544.6	0.82
其他貸款	75,937.3	567.2	0.75	58,406.9	504.0	0.86
票據貼現	16,905.0	1.0	0.01	17,710.9	1.0	0.01
總計	561,881.4	7,171.0	1.28	507,885.9	6,645.1	1.31

截至2021年6月末，本集團公司貸款不良率較上年末上升0.03個百分點至1.97%，零售貸款不良率較上年末下降0.04個百分點至0.57%。

4. 已重組客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期，本集團已重組客戶貸款及墊款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔貸款及墊款 總額百分比 (%)	金額	佔貸款及墊款 總額百分比 (%)
已重組客戶貸款及墊款	1,034.9	0.18	1,539.5	0.30

5. 逾期客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款及墊款按賬齡分析情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔貸款及墊款 總額百分比 (%)	金額	佔貸款及墊款 總額百分比 (%)
逾期3個月以內	2,862.3	0.51	1,379.0	0.27
逾期3個月至1年	2,351.5	0.42	2,473.9	0.49
逾期1年以上3年以內	1,533.3	0.27	1,303.8	0.26
逾期3年以上	269.1	0.05	426.5	0.08
已逾期客戶貸款及墊款 總額	7,016.2	1.25	5,583.2	1.10

截至2021年6月末，逾期貸款總額為70.16億元，較上年末增加14.33億元；逾期貸款佔比1.25%，較上年末上升0.15個百分點。

6. 貸款減值準備的變動情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
期初餘額	10,549.1	4,246.6	6,126.8	20,922.5
轉移：				
轉移至階段一	581.2	(517.8)	(63.4)	—
轉移至階段二	(625.0)	724.9	(99.9)	—
轉移至階段三	(84.9)	(889.8)	974.7	—
因階段轉移導致的預期 信用損失變動	(496.8)	1,332.6	1,627.3	2,463.1
新增源生或購入的金融 資產	4,570.5	—	—	4,570.5
終止確認或結清	(2,882.8)	(456.2)	(702.1)	(4,041.1)
重新計量	(286.7)	449.1	860.2	1,022.6
本期核銷和其他轉出	—	—	(2,533.6)	(2,533.6)
期末餘額	11,324.6	4,889.4	6,190.0	22,404.0

截至2021年6月末，本集團以攤餘成本計量的貸款和墊款減值準備為224.04億元，較上年末增加14.82億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現及轉貼現損失準備為0.06億元。

7. 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款分佈情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
信用貸款	94,936.3	16.90	77,664.2	15.29
保證貸款	179,188.5	31.89	160,337.6	31.57
抵押貸款	227,970.5	40.57	208,580.2	41.07
質押貸款	59,786.1	10.64	61,303.9	12.07
客戶貸款及墊款總額	561,881.4	100.00	507,885.9	100.00

8. 貸款遷徙率

項目(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常類遷徙率	1.59	4.27	3.32
關注類遷徙率	24.35	11.04	7.40
次級類遷徙率	34.83	12.36	30.01
可疑類遷徙率	4.53	1.87	2.07

(七) 分部信息

1. 地區分部摘要

(以百分比列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	70.20	29.80	70.04	29.96
貸款	51.39	48.61	50.79	49.21
資產	53.11	46.89	52.91	47.09
存貸比	54.33	121.04	50.80	115.06

2021年上半年，本集團縣域存款佔比為70.20%，較上年末上升0.16個百分點；縣域貸款佔比為51.39%，較上年末上升0.60個百分點；縣域資產佔比為53.11%，較上年末上升0.20個百分點；縣域存貸比54.33%，較上年末上升3.53個百分點。本集團立足重慶，堅持支小支農定位，深耕縣域，持續提升縣域金融服務能力，傾力支持縣域經濟發展。

2. 業務分部摘要

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2021年6月30日止六個月		截至2020年6月30日止六個月	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
公司業務	5,172.3	34.09	4,960.4	35.63
零售銀行業務	6,293.8	41.49	5,285.4	37.96
資金營運業務	3,705.3	24.42	3,674.2	26.39
未分配	0.1	0.00	3.0	0.02
營業收入總額	15,171.5	100.00	13,923.0	100.00

2021年上半年，本集團公司業務營業收入51.72億元，佔比34.09%，同比下降1.54個百分點；零售銀行業務營業收入62.94億元，佔比41.49%，同比上升3.53個百分點；資金營運業務收入37.05億元，佔比24.42%，同比下降1.97個百分點。近年來，本行秉承「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，加快零售貸款投放，持續優化貸款結構，零售銀行業務營業收入佔比穩步提升，轉型成效顯著。

(八) 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

1. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

作為一家在中華人民共和國註冊成立的金融機構，本行按照中華人民共和國財政部頒佈的企業會計準則、中國證監會及其他監管機構頒佈的相關規定(統稱「企業會計準則」)編製包括本行及合併子公司的銀行及合併財務報表。

本集團亦按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋，以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製合併財務報表。本報告中的財務報表在某些方面與本集團按照企業會計準則編製的財務報表之間存在差異，差異項目及金額列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	淨資產(合併)		
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按企業會計準則	98,038.2	94,632.1	89,362.2
差異項目及金額			
— 收購業務形成的商譽	440.1	440.1	440.1
按國際財務報告準則	98,478.3	95,072.2	89,802.3

2. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異原因

本行於2008年6月27日註冊成立為股份有限公司，新成立的股份有限公司收購了原重慶市農村信用合作社聯合社、重慶市渝中區農村信用合作社聯合社等38家縣(區)農村信用合作社聯合社及重慶武隆農村合作銀行的所有資產及負債(「收購業務」)。本行於2009年1月1日首次執行企業會計準則，無需對收購業務中形成的商譽進行確認。本行於2010年12月16日在香港聯交所首次公開發行境外上市外資股(H股)，並於當年首次採用國際財務報告準則，根據首次執行國際財務報告準則的相關規定，追溯確認了收購業務形成的商譽。

(九) 主要會計政策變更及主要會計估計判斷

本集團在應用會計政策確定部分資產和負債的賬面價值及報告期損益時，在某些方面做出估計及判斷。本集團根據過往的經驗和對未來事件的預計做出估計和假設，並定期審閱。除此之外，本集團採用會計政策時還需要做出進一步的判斷。本集團管理層相信，本集團作出的估計及判斷，均已適當地反映了本集團面臨的經濟狀況。受估計及判斷影響的主要領域包括：預期信用損失的計量、補充退休福利及內部退養福利負債、金融資產的分類、金融工具的公允價值、結構化主體擁有控制的判斷、所得稅等。

五、主營業務討論與分析

(一) 零售業務

本行堅持「零售立行、科技興行、人才強行」發展戰略，秉承「以客戶為中心」發展理念，聚焦「個人存貸、銀行卡、財富管理、代理」業務，專注客戶，保持轉型升級定力，進一步深耕零售市場，聚焦發力。2021年上半年實現零售業務收入62.94億元，同比增加10.08億元，在營業收入中佔比41.49%，連續四年位居本集團營業收入佔比首位。稅前利潤35.08億元，同比增加9.44億元，在本集團稅前利潤中佔比50.01%，佔比位居本集團稅前利潤首位。

1. 個人存貸款業務

存款規模穩步提升。通過打造「功能型、特色型、場景型」產品的分類管理體系，圍繞客戶差異化需求，創設特色型和場景型存款產品，實現客戶產品滲透，助推存款持續增長。截至2021年6月末，本集團個人存款餘額5,951.10億元，較上年末增加334.93億元，增幅5.96%。個人存款總量及增量的市場份額均居重慶市第一。

貸款結構持續優化。堅持做小做微，突出產品創新，實施差異化信貸服務，持續支持普惠金融，不斷鞏固個人貸款業務優勢地位，多措並舉齊推個人貸款業務專業化、線上化、標準化，促進結構轉型。截至2021年6月末，本集團零售貸款餘額2,547.99億元，較上年末增加382.55億元，增幅17.67%。零售貸款的總量及增量的市場份額均居重慶市第一。其中，個人按揭貸款餘額992.12億元，較上年末增加78.75億元；自主研發創新貸款產品，已上線個人信用消費貸款「渝快貸」、房屋抵押產品「房快貸」、房屋按揭「捷房貸」等自主研發產品。自主創新貸款餘額81.47億元，較上年末增加21.59億元。零售貸款風險控制良好，不良率為0.57%，較上年末下降0.04個百分點。

2. 銀行卡業務

(1) 借記卡業務

本行不斷豐富「江渝」品牌借記卡產品體系，推出鄉村振興卡，持續完善借記卡產品功能，助推借記卡業務穩健增長。截至2021年6月末，本行借記卡發卡總量達2,458.59萬張，消費交易額429.89億元。其中，具有補貼異地匯款手續費功能的鄉情系列借記卡達到1,293.33萬張，吸收異地匯入資金381.63億元。

(2) 信用卡業務

本行圍繞「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，信用卡業務積極推進「BBC生態圈」建設，打造信用卡發展新模式，在生態建設、業務創新、品牌建設、系統建設等方面取得成效，各項業務穩步發展。**持續推進生態圈建設。**圍繞「家、車、美」三大場景，構建十九大生態圈，打造以本行網點為中心，串聯周邊社區商戶的多層級、多場景的開放金融服務生態圈。**持續推進業務產品創新。**推出「江渝信用卡·鄉村振興卡」「江渝信用卡·渝快車生活卡」等新卡種，上線信用卡「秒批秒用」功能，提高獲客能力、提升發卡效率。**持續推進品牌形象建設。**以「區域化、特色化」發展為引領，豐富「江渝信用卡」及「渝快」系列金融產品，加大產品推廣力度，提升本行信用卡品牌辨識度。**持續提升金融科技水平。**完成移動營銷APP無紙化申卡，全面替代紙質申請模式；完成虛擬信用卡功能對接，虛實並存卡全面發卡；穩步提升自建核心系統服務能力，有序開展系統迭代，保障系統平穩運行。

截至2021年6月末，本行信用卡新增發卡17.63萬張，累計發卡突破156.33萬張；上半年信用卡累計消費交易1,728.08萬筆，累計消費金額163.52億元；信用卡貸款餘額68.24億元，較上年末提升18.21億元，不良率1.99%，較上年末下降0.17個百分點。信用卡發卡和規模持續提升。

3. 財富管理業務

財富管理業務持續突破。一是財富品牌更具實力，以「財富管家、合業和家」為理念，圍繞「高淨值、高品質、高級別」客戶，打造「江渝財富」管理品牌；二是財富管理指標大幅提升，本行管理的個人金融資產(AUM)淨增373.66億元，增幅5.67%，VIP客戶數淨增15.6萬戶、增幅7.05%，AUM淨增374.78億元、增長7.93%，其中財私客戶數淨增334戶、增幅5.67%，AUM淨增15.09億元、增幅5.44%。三是運行機制初見成效，專業隊伍日漸壯大，本行理財客戶經理人數達到829人、財富顧問42人，打造起涵蓋網點理財經理、分支行財富顧問、總行私人銀行投資顧問的三級專業財富管理梯隊。

4. 代理業務

代理業務顯著增長。本行不斷豐富代銷產品體系，重點加強與頭部基金公司、保險公司合作，為高淨值客戶提供投資資本市場渠道。2021年上半年，基金產品實現銷售33.88億元，保險產品實現銷售7.43億元，同比增長56.75%，儲蓄國債實現銷售8.05億元。另外，本行積極探索新型產品合作，對券商類資產管理產品的代銷可行性進行論證。

(二) 小微業務

本行持續加大創新力度，加速科技賦能小微業務，持續深化具有本行特色的「線上+線下」雙輪驅動的小微金融服務體系建設。截至2021年6月末，本行普惠型小微企業貸款¹戶數14.06萬戶、較年初增加1.21萬戶，貸款餘額853.75億元、較年初增加106.48億元，增速14.25%，比全行各項貸款增速高3.00個百分點。嚴格執行「七不准、四公開」和「兩禁兩限」規定，通過運用支農支小再貸款、無還本續貸、隨借隨還等方式切實降低小微企業綜合融資成本。上半年新發放普惠型小微企業貸款平均利率5.90%，在2020年基礎上保持平穩態勢，普惠型小微企業貸款不良率1.02%，資產質量控制在合理水平，2021年上半年階段性達成「兩增」²目標。本行在重慶銀保監局組織的2020年度小微企業金融服務工作考評中獲評「小微企業金融服務先進單位」。

構築小微金融數字化營銷體系。一是依託金融科技創新，開發客戶電子合同、抵押登記手續手寫簽名痕跡保留功能，進一步推進無紙化功能，實現抵押登記部門電子簽名、電子憑證信息互認，成為重慶市首家真正實現手機銀行在線辦理抵押登記的金融機構。二是搭建創業擔保貸款線上辦貸渠道，構建開放式小微金融服務平台。客戶可直接通過手機掃瞄二維碼的方式，在線自助申請創業擔保貸款，實現足不出戶、隨時隨地申請；同時，與擔保基金管理方—重慶市小微企業融資擔保有限公司實現數據互聯互通，雙方審核信息及結果實現在線傳輸，極大地提高了辦貸效率，切實提升創業就業群體的獲得感。

- 1 普惠型小微企業貸款是指單戶授信總額1000萬元以下(含)的小型微型企業貸款、個體工商戶及小微企業主經營貸款，不包含票據貼現及轉貼現。
- 2 「兩增」即單戶授信總額1000萬元以下(含)普惠型小微企業貸款較年初增速不低於各項貸款較年初增速，有貸款餘額的戶數不低於年初水平。

打造小微金融線上「拳頭」產品。持續完善以「房快貸」「票快貼」「稅快貸」為核心的小微線上產品體系。優化「房快貸」，增加業務進度提示、部分字段自動預填等功能，提升產品使用體驗；上線「二押貸」，激活本行存量貸款抵押物價值，進一步拓寬房產抵押經營貸款業務的客群。上半年累計投放小微線上貸款167億元。

構建小微金融智能風控體系。運用金融科技手段，引入工商、稅務、社保、司法涉訴等外部數據，加強內外部數據挖掘，打造智能風控模型，實現對小微信貸業務貸前、貸中和貸後全流程風險管控，優化線下業務流程，建立線上線下協同機制，落實盡職免責。

強化網點小微金融服務效能。推進分層分類管理，充分發揮本行網點、人員優勢，加強小微企業專營支行建設，推動17家小微企業專營支行發揮示範引領與骨幹支撐作用；進一步整合分支行小微業務營銷團隊，2021年全新打造26家「小微金融服務中心」，形成市場品牌，增強網點小微金融服務能力。

(三) 公司業務

1. 公司存貸款業務

本行服務於國家「一帶一路」戰略，助力長江經濟帶、內陸開放高地、成渝地區雙城經濟圈建設，推動國家及地方重大戰略落地實施，為區域經濟轉型發展提供金融支持。堅持生態優先，踐行綠色發展，積極開展綠色金融創新，以綠色金融為導向，推進公司客戶綠色轉型。聚焦先進製造，實施「鴻鵠支制」行動計劃¹，推動戰略新興產業在渝起航。推進鄉村振興，圍繞農村基礎設施建設、重要農產品產業鏈、農業綠色發展、農產品物流、鄉村旅遊、現代農業科技和農村土地等做好金融支持。報告期內，根據國家宏觀調控、外部監管政策和區域經濟運行情況，本行以依法合規、商業可持續性為原則，穩健推進公司業務發展。

截至2021年6月末，本集團公司存款餘額(含保證金存款及其他)1,620.45億元，在重慶區域本外幣市場排名第三。公司存款年化平均成本率1.32%，其中活期存款佔比72.48%，保持了較高的活期存款佔比。本集團公司貸款(含貼現)餘額3,070.82億元，較上年末增長157.40億元，增幅5.40%，餘額在重慶區域本外幣市場排名第三；本集團公司貸款(不含貼現)年化平均收益率4.95%，公司存貸利差3.63%。

¹ 本行為加大對製造業貸款的支持力度，推動製造業升級和高質量發展，匹配專項績效對製造業貸款淨增進行激勵。

加強基建領域金融支持，服務成渝雙城經濟圈建設。圍繞《重慶市推動交通強國建設試點實施方案(2021-2025年)》，加大對成渝雙城項目及基礎設施領域的項目營銷力度。下發市級重大基礎設施建設項目清單，積極跟進鐵路、高速、機場、能源、水利、生態環保等基礎設施領域重點項目。給予重大基礎設施項目FTP定價補償，增強分支機構營銷積極性。主動對接市級各委辦局瞭解成渝地區雙城經濟圈建設規劃，積極參與高竹新區、萬達開等川渝聯動活動。2021年上半年，本行新儲備基建項目58個，金額584.3億，已審批通過15個，金額71.92億，新發放基建貸款71.25億元，同比多投39.27億元。支持雙渝經濟圈相關建設項目11個，授信金額超142億，用信餘額超32億，重點支持了大內高速、遂資高速、營山三峰、銅安高速、渝遂高速等項目。

支持實體經濟發展，加大製造業板塊的考核和推動。緊跟黨中央國務院、市委市政府及監管部門的最新決策部署和政策精神，圍繞政策焦點，以高度的政治站位和市場敏銳性全力以赴地完成各項政策性指標，如製造業中長期、民營企業及科技金融支持等。實施「鴻鵠支制」行動計劃，對市級重點項目名單中製造業類項目逐戶進行梳理，指導分支行做好營銷，優質客戶深化合作取得突破；深入分析戰略新興產業政策及現狀，把握業務發展機遇。截至2021年6月末，本行本外幣製造業貸款餘額604.30億元，較上年末新增4.42億元，餘額穩居重慶市場第一。

發揮金融助力鄉村振興作用，持續增加鄉村振興領域支持力度。協同重慶市農委現場走訪調研，篩選目標客戶。下發《關於開展鄉村振興重點項目營銷的通知》，制定《江渝鄉村振興貸管理辦法》，指導分支行圍繞農村基礎設施建設、重要農產品產業鏈、農業綠色發展、農產品物流、鄉村旅遊、現代農業科技和農村土地等多個領域做好金融支持。

2. 機構業務

本行不斷深化與重慶市政府職能部門、各級單位和同業機構的合作。通過社保資金代發、國庫現金管理、政府債券承銷、非稅業務代收、預售資金監管等業務，同重慶市財政局、人社局、住建委等45個市屬機構保持緊密合作關係。為踐行地方銀行社會責任，本行獨家為稅務提供城鄉居民基本養老保險和居民合作醫療保險徵收服務，強化養老和醫療保障領域的金融服務。與重慶市紅十字會簽訂戰略合作協議，踐行社會責任，投身公益事業。與重慶市公積金中心簽訂戰略合作協議，配合中心建立靈活就業人員公積金繳存制度，擴大受益群體，助推重慶市住房公積金業務發展。此外，本行積極搭建「機構聯盟」信息平台，分享源頭信息，實現總支聯動和部門聯動，通過產品組合服務，助推公司業務穩健發展。

3. 國際業務

報告期內，本行國際業務呈現向好發展勢頭。實現國際結算量**34.51**億美元(含跨境人民幣**28.06**億元)，同比增長**32.52%**；結售匯量**13.14**億美元，同比增長**48.14%**；外匯客戶總數達**1246**戶，較上年末增長**28**戶；表內外貿易融資及外匯貸款餘額**13.39**億美元。外匯資金交易量穩居重慶本地法人銀行首位，其中銀行間即期結售匯交易**41.85**億美元；銀行間遠掉期結售匯交易**3.74**億美元；同業合作不斷鞏固，獲得境內外同業授信**95**億美元，衍生品交易對手**30**家，海外代付交易對手**41**家，福費廷交易對手**37**家。

區塊鏈運用見成效。一是率先運用外匯局創新開發的「境內外幣運費支付」場景。落地重慶市首筆通過外匯局區塊鏈平台辦理境內外幣運費支付業務，減少客戶「腳底成本」，為業務核查提供了可靠的信息支撐。目前共**23**個客戶辦理了該類業務，合計**83**筆、**517**萬美元。二是成功運用跨境金融區塊鏈服務平台信保保單融資場景。順利在平台辦理出口信保融資場景業務，成為重慶市首家落地此項業務的地方性銀行，目前已在該新場景上鏈**3**筆業務，合計**37.7**萬美元。

數字化服務助發展。成功對接中國(重慶)國際貿易「單一窗口」企業報關信息數據，聯通重慶國際貿易和運輸提交標準化信息的申報入口，有效提升跨境結算服務水平，推動了本行國際結算金融服務數字化發展。

鄉村振興添作為。積極助力鄉村振興，以肉牛活體作抵押成功辦理重慶市首筆「肉牛活體抵押跨境融資貸款」**100**萬美元，幫助某涉農企業成功融入低成本跨境資金，為本行全面推進鄉村振興、打造綠色金融增添新舉措。

(四) 金融市場業務

1. 金融同業業務總體情況

本行金融同業業務，以風險可控為前提，以發展為長期目標，輔以科技支撐提高效率，共同推動同業業務行穩致遠。

樹品牌，提升市場影響力。報告期內，本行市場影響力穩步提升、品牌知名度進一步擴大：一方面成功蟬聯了2021年度公開市場業務一級交易商資格，是重慶唯一一家獲批該資格的法人機構，通過積極參與公開市場業務操作，加快貨幣政策在西部地區的傳導，維護貨幣市場穩定；另一方面作為現券做市商，積極進行雙邊報價達成交易，持續為債券市場提供流動性；作為本幣核心交易商，深度參與銀行間創新產品「X-」系列業務，為提高銀行間市場交易活躍度、交易效率、交易質量助力，報告期內多次獲得月度「回購創新活躍交易商」、「X-Lending活躍機構」等榮譽稱號。

促發展，優化資產負債結構。資產端，2021年上半年，經濟基本面保持穩步復甦，貨幣政策穩健中性，疊加地方政府債發行進度較去年有所放緩，銀行體系流動性合理充裕，市場利率窄幅震盪，在此大背景下，本行合理安排資產建倉速度；同時，持續盯市，利用靈活的交易策略抓住時機增厚資產收益。負債端，尋找不同市場交易機會，創新融資渠道，利用多樣化交易方式拓寬負債來源，不斷降低負債成本。

謀轉型，拓寬同業合作空間。樹立以客戶為中心的買方服務意識，以已合作業務為抓手，通過建立交易員適度競爭機制，聯動全行其他部門，深挖同業客戶業務需求，營造同業互利共贏生態圈。

提效率，推動線上化轉型。一是順應市場形勢，線上化業務佔比不斷提高；二是持續完善系統支持，業務審批線上化程度進一步提升，交易效率和業務規範化管理水平不斷提高。

2. 債券投資情況

2021年上半年，本行認真貫徹落實金融支持實體經濟的政策號召，在保證安全的前提下兼顧流動性和收益性，做好多層次債券投資組合，持續優化債券投資策略。

截至2021年6月末，本集團債券投資餘額3,709.27億元，其中政府債券和公共機構及准政府債券合計2,323.84億元，較上年末增加495.70億元，其他債券中AAA¹評級債券862.56億元，較上年末增加168.19億元，其他債券中AA+評級債券264.71億元，較上年末增加17.56億元，其他債券中AA評級債券256.72億元，較上年末減少24.01億元。

截至2021年6月末，本集團金融機構債券賬面價值1558.92億元，其中政策性銀行債784.86億元，資產證券化產品675.21億元，商業銀行債65.77億元，其他金融機構發行的債券33.08億元。持有的十大金融債券明細如下：

1 債券評級：優先債項評級，若無債項評級採用主體評級

單位：人民幣百萬元，年利率除外

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

3. 資產管理業務

截至2021年6月末，本集團理財產品餘額1,426.18億元，較上年末增加43.63億元。渝農商理財有限責任公司自主發行理財產品規模922.96億元，位居城農商理財子公司前列。開業一年來，理財業務實現「四個轉型」。

一是治理模式轉型。作為全國農商系統、西部地區唯一一家理財公司，搭建了形神兼備的公司法人治理模式，理財業務運營模式從銀行部門制順利轉型為公司法人制，公司運營平穩有序。

二是產品模式轉型。嚴格按照監管要求，加快淨值化轉型力度。截至2021年6月末，集團保本理財餘額壓降為零，淨值型理財產品佔比超88.62%，產品轉型升級再提速。

三是投資能力轉型。成功發行「鄉村振興」「成渝雙城經濟圈」「綠色金融」主題理財產品，支持實體經濟和綠色經濟發展；發行以客戶為中心的客戶週期型理財產品，提升客戶體驗，產品體系不斷豐富；參與公募REITs的認購和投資，加快權益資產佈局，創新資產投資不斷取得突破。

四是市場改革轉型。加快市場化改革進程，試點產品經理制管理模式，形成「產品經理統籌、投資經理實施、運營經理保障」的三位一體團隊架構。搭建投研團隊，提升公司投研水平和市場預判力。強化人才強司戰略，推行人才添智工程，提升人才隊伍的專業程度和團隊協作力，為業務發展奠定人才基礎。依託科技賦能促發展，將金融科技作為推動業務的「引擎」，構建互聯互通、高效智能的金融科技平台。

4. 投資銀行業務

報告期內，本行主承銷非金融企業債務融資工具16只，承銷份額合計60.74億元，同比增長141.51%；新加入安徽、河北、四川、雲南、湖南、山東、江西地方政府債承銷團，累計加團數達22家，參團承銷地方政府債273.5億元，同比增長164.3%；圓滿完成本行2只綠色金融債的發行工作，金額合計30億元，其中規模10億元的綠色金融債全部用於發放具有碳減排效益的貸款，專用於助力實現「破達峰、碳中和」戰略目標。同時，後續管理力度持續加大，內部風控質量穩步加強，投行業務綜合發展水平進一步提升。

5. 資產託管業務

截至報告期末，本行資產託管規模1,345.19億元。報告期內，未發生重大託管風險事項。

(五) 金融科技

1. 踐行「人才強行」，持續優化科技人才隊伍

本行持續完善以金融科技中心和科技信息部為核心的銀行科技建設組織架構，通過內部篩選、外部引入、校園招聘等多種渠道廣泛吸納科技人才。2021年上半年，持續引進信息安全、系統研發、產品創新、數字風控等領域的各類專業化人才，強化自主核心研發能力的培養，科技隊伍結構持續向好。同時加強對科技全員的科技倫理治理，樹立正確科技觀，健全完善「能進能出、能上能下」的市場化機制，全面激活銀行內部科技創新活力。截至2021年6月末，本行科技人員422人，科技外包人數近800人，專業化科技人才梯隊得到持續完善和發展。

2. 堅持「科技興行」，夯實全行發展轉型根基

圍繞人臉識別、圖像分析、語音識別、語義分析、智能知識庫、視頻銀行和RPA等關鍵金融科技能力平台，持續加大對智能科技平台的升級、整合、優化，形成以感知、認知、自動化為核心的7大平台和21項標準化能力，支撐幾十個業務場景。其中視頻銀行完成上線9個場景並在6家支行200多個網點試運行，智能呼叫及知識庫平台完成投產機器人自動外呼、輔助人工外呼、自動問答等多個場景，應用RPA完成十餘個流程自動化場景建設，傳統勞力密集型業務不斷由數字勞動力進行替代。同時打造了具有地方特色的「方言銀行」，通過綜合運用語音、語義等多種金融科技能力，以重慶方言識別的智能語音服務為重要突破口，探索為社會各個群體提供無障礙金融服務，在手機銀行、微銀行、智能機具等線上線下渠道推進智能語音服務，實現各渠道中方言和普通話自適應識別，不斷降低金融服務獲取難度，有效踐行普惠金融服務。

3. 發力數字產品，豐富和完善客戶金融服務體系

通過自主創新持續推出和完善票快貼、渝快貸、房快貸、稅快貸、捷房貸、二押貸等特色自研產品，同時不斷夯實與第三方優質資產的創新合作根基，涵蓋信用、抵質押等產品形態，開展差異化服務，有效服務各類客戶群體。截至2021年6月末，線上貸款餘額821.92億元，較上年末淨增281.99億元，業務規模穩步增長，整體風險保持平穩。同時推出的線上對公開戶「渝賬通」服務，實現全線上化的申請、受理、資料提交，將原來需要往返網點3次以上，耗費一周甚至更長的辦理時長壓縮到只需來網點一次、半個小時辦理完成，2021年上半年新開1.1萬戶，累計開戶2.8萬戶，對傳統對公開戶業務替代達到80%以上。

4. 強化線上渠道運營管理，提升客戶服務獲取體驗

通過「重慶農商雲」、智慧銀行大數據平台、渠道統一接入、智能營銷、智能客服、智能風控等9大主要平台，強化手機銀行APP、微信銀行等線上渠道運營管理。不斷提升數據洞察和挖掘能力，進一步豐富「猜你想要」「猜你想問」等業務場景；新增「猜你想要」智能化規則51條，優化規則39條，為客戶提供57萬次智能搜索服務，同比增長77.28%；通過新增抽獎活動模式，新增金融券、虛擬商品券營銷工具，實現營銷活動主題模板化、頁面展示配置化，實現與外部權益平台、小程序等營銷資源的靈活對接，聯動打造手機銀行、支付收單商戶等使用場景，圈定15類客群，配置營銷宣傳策略84次；不斷提升智能客服能力，月均服務訪問諮詢超過32萬人/次，分流了超過71%的客戶服務中心人工坐席受理的客戶來電；不斷完善智能交易風控體系，引入新型認證方式本機號碼校驗手段、手機銀行運行環境檢測功能，升級雲證通、設備指紋SDK等，完成上線300餘條交易事件風控策略，監測各類事件約2.51億次，對2,121.37萬次可疑操作進行加強風險控制，實施了超過1.12萬例事中風險交易阻斷，全面保護用戶信息與交易安全。

5. 深化銀行數據治理，提升銀行數據要素應用能力

圍繞數據治理，制定並實施以「價值驅動、小步迭代」為方向的數據治理方案，並從數據分析、反欺詐、智能決策、三方數據管理等多種能力開展數據中台建設，打造賦能全行數字化的分析決策引擎，為智能產品、人工智能奠定紮實的數據基礎，支撐全行智能風控、精準營銷、優化運營、升級體驗、精細管理。在數據平台建設方面，優化智能決策平台系統，目前實時決策日均超萬筆，成功率99%以上；完成外部數據綜合管理平台一期建設，上半年平台接入23個數據源，提供123個數據服務。

6. 開展知識產權保護，打造農商特色「專利池」和「標準庫」

本行金融科技立足於「平台架構+關鍵技術」自主掌握基礎上，堅持全體系創新突破，深挖場景、重點突破，圍繞人工智能、體驗提升等關鍵領域展開全面的知識產權保護工作，構建核心領域的「專利池」。上半年累計獲得發明專利授權4項，累計擁有各類專利近80項；參與到中國人民銀行發佈的行業標準3項，銀協等團標5項，企標8項；同時本行作為全國金融標準化技術委員會（金標委）成員單位中唯一一家地方金融機構，目前正在積極推進並參與綠色金融、普惠金融、鄉村振興等特色領域的標準體系構建研究和具體標準編寫。

（六）縣域金融業務

縣域是本集團開展三農金融服務的主陣地，縣域金融業務是本集團長期以來堅持的戰略重點，也是本集團主要業務收入來源之一。本集團通過位於縣域的5個分行、26個一級支行、110個二級支行及其1,313個分理處、2個社區支行、12家村鎮銀行，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。報告期內，本集團發揮城鄉聯動優勢，深化內部改革，積極創新產品，努力提高縣域金融服務水平，縣域金融業務取得了較快發展。

截至2021年6月末，本集團縣域金融業務貸款¹餘額2,887.69億元，較上年末增加308.00億元，增幅11.94%。其中：縣域金融業務公司類貸款餘額1,040.19億元，佔本集團公司類貸款（含貼現）餘額的33.87%，較上年末增加21.07億元，增幅2.07%；縣域金融業務個人類貸款餘額1,847.50億元，佔本集團個人類貸款餘額的72.51%，較上年末增加286.93億元，增幅18.39%。縣域存款餘額5,315.12億元，較上年末增加237.11億元，增幅4.67%。

¹ 縣域金融業務貸款指本行在重慶市除9個中心城區以外地區的分支機構發放的貸款，還包括12家村鎮銀行和曲靖分行發放的貸款。

本行全面貫徹黨和國家戰略部署，堅定不移貫徹新發展理念，堅持穩中求進工作總基調，堅持農業農村優先發展總方針，以推動高質量發展為主題，強化金融服務舉措對接，狠抓措施落實落細落地。依託縣域，瞄準該地區新產業、新業態、新主體，推動金融資源傾斜，助力促進農業高質高效、鄉村宜居宜業、農民富裕富足。截至2021年6月末，本集團涉農貸款¹餘額1,777.48億元。

1. 改革創新

(1) 強化管理

報告期內，本行積極穩步地推進三農金融服務機制建設，持續提升服務能力和水平。董事會三農金融服務委員會定期召開會議，聽取三農金融服務工作匯報，著力強化三農金融服務戰略部署。高管層下設立三農及鄉村振興金融服務委員會，研究擬定本行三農及鄉村振興工作政策、規劃、任務，協調跨條線、跨部門重大聯動事項，促進全行三農及鄉村振興業務持續健康發展。在總行設立三農業務管理部，牽頭全行三農金融服務，在公司、個人業務條線下，專設二級部門、專業崗位，負責三農業務營銷指導、產品創新等。在縣域分支行設立專門機構，負責三農業務的具體推進。同時，進一步優化轉授權方案、簡化信貸服務流程等，提高三農金融服務質效。

(2) 加強激勵

持續提升三農金融服務能力，單獨編製涉農、普惠型涉農信貸計劃，制定專項考核方案，對鞏固拓展脫貧攻堅成果和助推鄉村振興的相關業務進行績效獎勵。對三農業務實施差異化的激勵政策，將人員、經費、自助機具等資源向縣域分支行傾斜，確保縣域地區金融服務得到便捷、及時、有效滿足。

¹ 涉農貸款指按照《涉農貸款專項統計制度》（銀發[2007]246號）統計的，農戶貸款、農村企業及各類組織貸款、城市企業及各類組織投向農、林、牧、漁業活動以及支持農業和農村發展的貸款等。

(3) 創新驅動

圍繞優化提升普惠金融服務的理念，加快創新產品和服務模式，加大三農金融供給。大力推進銀政、銀擔等合作模式，持續推進「三社」融合發展，並加快雲計算、大數據、人工智能等新技術運用，創新「線上+線下」雙向驅動、快捷高效的金融服務產品或服務模式，滿足農村地區客群多元化金融服務需求。根據農村市場的新變化、新特點、新要求，對現有涉農信貸管理辦法、操作規程進行修訂完善，促進產品與市場的融合。

2. 縣域個人金融業務

報告期內，本行制定並實行專項營銷方案以推動縣域個人金融業務發展。以縣域個體工商戶、專業大戶、家庭農場主和創業創新帶頭人等優良客戶為目標，大力研發個人區域性產品，推出從傳統存貸匯到新型投融資的完整產品線，並針對不同類型個人客戶群體，開展差異化、特色化金融服務對接，利用大數據及線上線下融合的優勢，持續提升客戶服務體驗。

本行作為重慶唯一辦理城鄉居民社會養老保險的銀行，已在重慶市所有區縣開展了城鄉居民社會養老保險代理業務，覆蓋超過1,120萬人，市、區縣財政及社會保障部門均在本行開立了社會保障賬戶，截至2021年6月末，資金餘額151.99億元。2021年上半年，本行共代扣個人養老金439萬筆，金額14.99億元；代發個人養老金3,098萬筆，金額104.67億元，為本行提供了廣泛的客戶基礎，有利於穩定客戶資源，促進各項業務發展。

本行加大縣域電子渠道建設力度，積極營銷江渝卡、福農卡、鄉村振興卡、信用卡、手機銀行等業務。截至2021年6月末，本行在縣域地區上線2,960台自動櫃員機、315台多媒體查詢機、1,608台智能綜合櫃檯，建成並上線運行449個農村便民金融自助服務點。在縣域共發行1,937.42萬張借記卡，佔本行發行借記卡的78.86%，較上年末增加61.39萬張；發行信用卡121.10萬張，佔本行發行信用卡的77.46%，較上年末增加14.42萬張；開通手機銀行客戶955.49萬戶，佔本行手機銀行開戶數的79.56%，較上年末增加62.34萬戶。隨著電子設備的逐步優化，卡數量的不斷增加，電子銀行產品的宣傳與推廣，本行能夠繼續拓展縣域客戶基礎，提高金融業務在縣域的滲透率，並與客戶建立良好的業務關係。

3. 縣域公司金融業務

報告期內，本行圍繞助力城鄉融合發展、農業農村現代化等縣域公司金融業務重點領域，通過線上、線下特色化金融服務，積極營銷基層結算賬戶、農業產業化龍頭企業的同時，繼續加大對國家和地方鞏固拓展脫貧攻堅成果工作的金融支持。

本行積極為縣域農村集體經濟組織開立對公結算賬戶，助力基層集體組織對公結算的便利化和線上化。繼續大力推進縣域公司客戶的分類管理，積極營銷，努力培育核心客戶群體。截至2021年6月末，本行支持農業產業化龍頭企業468家，貸款餘額114.26億元。

本行高度重視鞏固拓展脫貧攻堅成果工作，在過渡期內保持現有幫扶政策、支持力度總體穩定。修訂出台《重慶農村商業銀行江渝鄉村振興貸管理辦法》，持續支持脫貧地區鞏固拓展脫貧攻堅成果的基礎設施、公共服務設施、異地搬遷幫扶等項目。大力支持農村建設用地復墾工作，截至2021年6月末，本行對復墾項目累計授信160.17億元，累計發放貸款102.09億元，貸款餘額6.58億元，累計支持18.68萬畝農村建設用地復墾。

（七）分銷渠道

1. 物理網點

營業機構網點是本行的主要分銷渠道。截至2021年6月末，本行擁有各類分支機構1,764個，其中縣域1,456個。分支行網絡覆蓋重慶全部38個行政區縣，在重慶縣域設有1,454個分銷網點，在重慶主城設有308個機構。本行將分銷渠道建設列入中長期戰略發展規劃，加大網點佈局優化及調整力度以擴大服務面、提高服務能力和經營效率。2021年，本行擬搬遷21個及裝修改造86個現有分支機構。

2. 自助銀行

為擴展客戶服務範圍，向客戶提供更加便捷的服務，截至2021年6月末，本行已設立148個24小時自助銀行中心，上線自動櫃員機4,038台，智能綜合柜台2,100台，自助查詢終端338台，自助機具與網點數配此為3.67:1。持續深化農村地區基礎金融服務，有效打通農村金融服務「最後一公里」。截至2021年6月末，全轄已建成並上線運行454個農村便民金融服務點，在便民惠農的同時延伸本行金融服務觸角，廣受當地政府及群眾的歡迎，收到良好的社會及經濟效益。

3. 電子渠道

(1) 電話銀行

報告期內，本行始終堅持「以客戶為中心」的服務理念，持續推進服務模式和管理機制的革新，加強金融科技賦能，電話人工接通率**94.46%**，較上年同期提升**2.87**個百分點；**VIP**接通率**98.98%**，較上年同期提升**0.23**個百分點；客戶滿意度**99.33%**，較上年同期提升**4.39**個百分點；主動適應市場形勢變化，深化客戶經營能力，提升電話渠道服務價值，積極拓展外呼營銷業務，實現信用卡分期營銷額**3.73**億元，同比增長超**10**倍。

(2) 手機銀行

本集團持續創新發展手機銀行，通過手機銀行「尊享版」、「簡約版」、「成長版」三個版本協同，圍繞生活繳費、汽車金融等多頻場景，上線零花錢、生活費、財商教育、親情守護、親情在線等功能，塑造親情圈，實現零售業務的線上全覆蓋，進一步提升客戶體驗；為方便客戶便捷登錄，提供密碼、**Face ID**／指紋、手勢、刷臉等多種快捷登錄方式；已實現手機銀行網點預約、**ATM**無卡取款、語音轉賬、批量轉賬、預約轉賬、心願儲蓄、財富體檢、一鍵繳費、生活日曆、借記卡磁條卡換芯片卡保號換卡、小渝助手和掃碼辦等智能和特色功能的基礎上，新增手機銀行分享、零售貸款自主支用、解除臨時掛失和雲打印功能，其中雲打印功能滿足了客戶通過手機銀行打印交易流水、回單和貸款還款明細，不斷分流櫃面業務壓力，引導客戶辦理更多線上渠道業務。

截至**2021**年**6**月末，本集團手機銀行用戶達**1,200.93**萬戶，較上年末新增**77.59**萬戶，增幅**6.91%**；本年發生交易金額**8,590.78**億元，同比增長**18.52%**；發生財務交易**3,751.48**萬筆，同比增長**27.41%**。

(3) 企業網上銀行

本集團持續做好集團公司、大中型企業、交易中心、學校等銀企直聯客戶服務；不斷優化企業網銀，加快新一代企業網銀項目建設，對公電子銀行業務進行渠道整合、產品創新和流程優化，提升本行對公金融服務能力。

截至2021年6月末，本集團企業網上銀行客戶達13.39萬戶，較上年末新增0.96萬戶，增幅7.72%；本年發生交易金額交易5,787.30億元，同比增長47.35%；發生財務交易520.72萬筆，同比增長28.72%。

上半年電子渠道賬務交易替代率達96.94%，較上年末增長0.65個百分點。

(八) 主要控股參股公司情況

1. 控股子公司情況

(1) 村鎮銀行

渝農商村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。發起設立村鎮銀行，對於本行踐行鄉村振興戰略、切實履行社會責任、進一步提升服務新農村建設的廣度和深度、拓展業務發展空間、構建可持續的盈利增長模式，具有十分重要的意義。截至報告期末，本行在5省市12縣(區、市)共設立了12家渝農商村鎮銀行，持股比例均不低於51%，註冊資本16.62億元，資產總額46.11億元，淨資產17.95億元，存款餘額共計21.19億元，貸款餘額共計36.92億元，不良貸款率1.02%，撥備覆蓋率409.53%，報告期內實現淨利潤0.35億元。總體上看，村鎮銀行業務穩健發展，資產質量穩中向好，內控水平持續提升，主要風險監管指標達標，可持續發展能力逐步增強。

(2) 渝農商金融租賃有限責任公司

渝農商金融租賃為本行的控股子公司，成立於2014年12月，註冊資本25億元。主要從事融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、同業拆借、向金融機構借款、租賃物變賣及處理業務、經紀諮詢、在境內保稅地區設立項目公司開展租賃業務等。2020年本行完成重慶捷力輪轂製造有限公司股權受讓後，持有渝農商金融租賃80%的股份。截至報告期末，渝農商金融租賃總資產432.40億元，淨資產47.46億元，報告期內實現淨利潤3.88億元。

(3) 渝農商理財有限責任公司

渝農商理財為本行全資子公司，2020年6月正式開業，是全國農商行及西部法人銀行首家理財子公司，註冊資本20億元。主要從事面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。截至報告期末，渝農商理財總資產21.35億元，淨資產20.84億元，報告期內實現淨利潤7,601萬元。

2. 主要參股公司

重慶小米消費金融有限公司是重慶市第二家開業的持牌消費金融公司，主要從事發放個人消費貸款業務，註冊資本15億元，本行持有其30%的股份。截至報告期末，小米消金總資產46.91億元，淨資產14.36億元。

六、經營中關注的重點問題

(一) 關於盈利能力

2021年上半年，本集團實現營業收入151.72億元，同比增長12.49億元，同比增速8.97%；實現淨利潤58.18億元，同比增長5.53億元，同比增速10.5%，實現兩位數增長。主要得益於：**一是業務規模穩步增長**。集團資產規模突破12000億元，較上年末增長878.53億元，增速7.73%。貸款規模突破5600億元，較上年末增長539.96億元，增速10.63%，增量增速均創新高。存款規模突破7500億元，較上年末增長321.55億元，增速4.44%。積極運用央行貨幣政策工具，向央行借款規模677.44億元，較上年末增長54.31億元，增速8.71%。**二是業務結構持續優化**。貸款佔比和零售貸款佔比持續提升，各項貸款佔資產總額比例為45.90%，較上年末提升1.21個百分點，個人貸款佔貸款總額比例為45.35%，較上年末提升2.71個百分點。**一方面**積極服務國家「一帶一路」戰略，助力長江經濟帶、成渝雙城經濟圈建設，推動國家及地方重大戰略落地實施，重點支持綠色信貸、重大基礎設施、先進製造業以及醫療教育等民生領域。**另一方面**堅持「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，有效發揮點多、面廣、人熟、地熟優勢，不斷創新線上產品及服務渠道，通過「線上+線下」雙輪驅動，持續推進零售業務穩步發展，個人貸款存量及增量市場份額居重慶市第一，零售轉型成效凸顯。**三是存款付息率管控較好**。堅持「量價平衡，協調發展」策略，持續加強存款結構及價格管控力度，構建「功能產品、特色產品、場景產品」的低中高「金字塔」型產品定價體系，並匹配差異化存款產品開展精準營銷，付息率管控成效顯著，存款付息率為1.96%，較上年末下降1BP，同比下降5BP。

展望下半年，經濟穩中向好趨勢未變，成渝雙城經濟圈建設逐步推進，本集團將積極把握重慶經濟高質量發展機遇，圍繞「強管理、控風險、穩發展」的工作思路，保持轉型升級定力，

持續提升零售存貸款及中間業務收入佔比，保持資產質量總體可控，優化費用及資本性支出結構，不斷加大金融科技創新投入。對標同業，促進良好業績表現，預計全年淨利潤可實現穩健增長。

一是把握降准機遇，繼續加大貸款尤其是零售小微貸款投放，「結構補償」效果將持續顯現，促進資產收益率保持穩健。**二是**把握不同類型銀行存款利率上浮點差差異化上限要求時機，短期內一定程度上將緩解地方法人機構存款競爭壓力，存款「量價」有望繼續保持均衡發展。**三是**隨著存款規模的穩步增長，再貸款、再貼現等央行貨幣政策工具的持續申請運用，低成本負債佔比將提升，對整體負債成本利好。**四是**繼續提升成本精細化管理水平，精準配置資源，持續優化費用支出結構，堅持「有保有壓」，加強投入產出分析，充分發揮財務資源槓桿作用，將成本收入比控制在合理區間。

（二）關於手續費及佣金淨收入增長

2021年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入**12.63**億元，同比下降**1.20**億元，降幅**8.67%**。其中實現資金理財手續費**7.52**億元，同比下降**1.86**億元，主要是受市場利率下行影響，資金理財利差收窄所致。在穩步推進代客理財業務的基礎上，堅持「以客戶為中心」，通過創設滿足客戶多元化需求的中間業務新興產品形成新的業務增長點，著力打造代理保險、基金、現金管理、網上支付業務等中間業務重點產品，培育中間業務增長新動能。上半年，重點中間業務產品收入同比增長**96.7%**。**一是**通過不斷豐富代銷產品體系，加強與公募基金行業頭部公司和保險、基金公司開展合作，推進保險、基金業務代理銷售，重點代理業務中收同比增長**122.6%**。**二是**不斷提升對公產品服務能力，積極挖掘企業集團、政府、事業單位等客戶的綜合需求，利用本行人才、信息技術優勢，為對公客戶提供全面的現金管理服務。**三是**積極發展債券承銷等投行業務，形成以標準化債券為主，組合融資、代銷、衍生品等新業務為輔的系統化服務體系，實現債券承銷類投行業務同比增長**43.2%**。

下半年，本集團將基於業務現狀堅持分類精細管理，從「鞏固優勢、突出重點、持續創新」三方面發力，同時加強支撐，促進中間業務穩健發展。

一是鞏固優勢，加快代客理財業務優化升級。產品端，發揮好理財子公司專業優勢，加強產品創新，持續完善「常態化+特定產品」的產品體系。堅持「固收+」策略，在風險可控的前提下，積極融入資本市場，適當配置股票打新等權益類資產，增厚產品收益；渠道端，進一步擴大基礎客群，不斷提升本地理財市場份額，積極拓展市外代銷渠道，力爭代銷機構數量增幅超50%，適時搭建直銷平台APP，形成覆蓋線上線下、市內市外、全方位、立體式銷售渠道網絡。

二是突出重點，深挖中收拳頭產品發展潛力。圍繞中高淨值對私客戶，持續提升財富顧問專業能力與投資策略分析能力，提高財富管理業務前瞻性，為中高端客戶提供更優質的財富管理。結合集團、政府、事業單位等客戶的綜合金融需求，將現金管理業務作為拳頭產品，為客戶提供全面的收付款、資金管理、信息服務、電子商務等服務，增強客戶粘性，拓展公司類中間業務收入。建立以「投行+商行」為主的大客戶服務模式，實施包括貸款、短期融資券、企業債券、信託計劃、現金管理等一攬子服務，推動直接融資和擔保承諾等業務發展。

三是持續創新，提升綜合化金融服務能力。一方面繼續圍繞各類型生活場景，打造全生命週期的產品體系，豐富銀行卡產品、積極拓展線上消費場景，並圍繞BBC金融生態圈，發展線上商戶，不斷拓展集金融交易、代理銷售、電子商戶、營銷推介於一體的綜合服務平台。另一方面不斷加強客戶分層分類建設，圍繞著客戶需求建立分類綜合金融服務體系，針對性提升客戶各類型產品持有率。

四是加強支撐，助力中間業務穩步發展。一方面持續推動產品差異化定價，通過細分客戶群體，並結合業務總體發展戰略以及具體業務所處的不同生命週期，採取差異化的定價策略；**另一方面**加強資源保障，細化內部考核，加大牌照申請、投貸聯動激勵，細化渠道應用、重點產品推廣、差異化定價等過程考核，促進中間業務發展。

(三) 關於淨息差

2021年上半年，本集團淨息差為2.23%，同比下降8BP，較上年末下降2BP，半年環比下降趨勢有所放緩(2020年末較2020年上半年下降6BP)。**一方面**積極落實政策及監管導向，切實降低實體經濟融資成本，去年下半年發放了較多低收益貸款，加之今年受貸款重定價影響，貸款收益率同比下降21BP。**另一方面**今年以來持續加大貸款投放，資金需求大幅增加，為滿足業務發展需要，適度加大同業融資規模，付息負債成本總體略有上升。

展望下半年，存款市場競爭壓力猶存和資金市場利率仍面臨下行壓力，淨息差將持續承壓，但本集團將繼續加快資產業務結構轉型，強化存款付息管控，力爭在2021年下半年保持淨息差穩定。**從資產端看**，一是按照年初貸款增長計劃，繼續加大貸款投放，持續提升「三個佔比」即貸款佔比、零售貸款佔比和創新貸款佔比，繼續「以量補價」和「以結構補價」，穩定貸款收益率。**二是**加強利率研判，做好大類資產配置，同時把握時機，做好「產品結構、期限結構」的合理擺佈，加快向交易型、輕型業務轉型，穩定資金業務收益，提升發展質效。**從負債端看**，一是把握不同類型銀行存款利率上浮點差差異化上限要求時機，持續做好存款量價管控，鞏固存款發展質效。**二是**結合業務發展需要，拓展多元負債，繼續積極申請再貸款、再貼現等相對低成本資金，優化負債結構，穩定負債成本。

(四) 關於資產質量

2021年上半年，國內宏觀經濟穩中向好，動能不斷增強，本集團持續評估疫情風險逐步釋放對資產質量的影響，抓好不良資產的清收處置，後四類貸款呈下降趨勢，貸款逾期率保持較低水平，風險分類審慎性進一步提升，資產質量保持向好態勢。

一是資產質量持續向好。截至2021年6月末，本集團後四類貸款佔比較上年末下降0.12個百分點，其中：不良貸款率1.28%，較上年末下降0.03個百分點，關注貸款佔比2.27%，較上年末下降0.09個百分點，保持同業良好水平。**二是**風險分類審慎性持續提升。本集團堅持審慎分類原則，在逾期超90天貸款全部納入不良基礎上，穩步推進逾期超60天貸款納入不良管理。截至6月末，本集團逾期超90天以及60天貸款與不良貸款比例分別為57.93%、61.93%，分別較上年末下降5.34個百分點、6.78個百分點，同時，逾期貸款率1.25%，繼續保持在不良率之下，資產質量進一步夯實。**三是**延期貸款風險有序釋放。截至6月末，本集團辦理了延期還本付息的中小微貸款餘額為128億元，較上年末減少4億元，佔本集團貸款餘額的2.28%，較上年末下降0.33個百分點。本集團針對上述貸款持續開展風險評估，動態實施風險分類管理，準確反映資產質量，並充足計提減值準備，有序釋放延期貸款風險。截至6月末，上述貸款減值平均計提比例為32.79%，總體上對本集團後續經營的影響較小。**四是**持續加強不良貸款清收管理。本集團對已核銷貸款，始終按照「賬銷、案存、權在、力催」的原則視同表內貸款管理，對業務機構的清收工作嚴格實施考核督導。2021年上半年，本集團清收表內外不良貸款10.70億元，同比增加2.79億元。

2021年下半年，在國內宏觀經濟預期向好的背景下，本集團將繼續加大信用風險識別、預警、處置力度，嚴守風險底線，做好後疫情時期資產質量監測與管控工作。**一方面**，本集團嚴把增量授信准入關口，順應國家宏觀政策導向，持續優化信貸結構，推進基於大數據風控模型預警體系的運用，提升風控能力。**另一方面**，深入開展存量不良資產清收、處置，以盤活存量不良提升經營效益。總體上，預計本集團下半年信用風險總體可控，全年不良生成率將同比下降，資產質量繼續保持同業良好水平。

(五) 關於減值準備

本集團始終堅持合規、審慎、穩健經營，堅持效益與規模並重、質量與速度並重、內控與發展並重的經營理念，繼續保持同業中良好的撥備水平。**一是**撥備指標較高，風險抵禦能力較強。截至2021年6月末，本集團撥備覆蓋率312.50%，撥貸比3.99%，逾期90天以上貸款撥備覆蓋率539.49%，逾期60天以上貸款撥備覆蓋率504.58%。**二是**減值準備當期計提額同比增速顯著下降。2021年上半年計提減值損失39.53億元，較去年同期增長2.39億元，增速同比下降56%。其中信貸資產計提35.88億元，較去年同期增長2.88億元，增速同比下降88%，主要是本行去年已對潛在風險貸款前瞻性計提了減值準備，今年信貸資產質量持續向好，新增的減值準備主要用於信貸規模增長導致的正常計提；同業和金融投資等非信貸資產計提3.24億元，較去年同期下降2.11億元，主要是本行今年調整了金融投資的產品結構，加大了利率債等低風險資產的投資權重，降低了企業債和信託等資產的投資佔比。

(六) 關於「BBC」生態圈打造情況

本行為落實「以客戶為中心」的發展理念，圍繞「家、車、美」三大生活圈，十九大生活場景，積極打造「銀行、商戶、客戶」BBC生態圈。截至2021年6月末，本行「渝快付」有效商戶累計33.73萬戶，較上年末增加17.74萬戶，增幅110.99%，「日活」商戶5.34萬戶，較上年末淨增4.74萬戶，增幅7.99倍。商戶累計交易1.06億筆，較上年末增加9,143.28萬筆，增幅6.48倍；累計交易額136.33億元，較上年末增加125.47億元，增幅11.56倍；服務的場景化客戶56.93萬戶，較上年末增加55.46萬戶。

下半年，本行將從以下三個方面繼續加大「BBC」生態圈的建設工作：一是進一步豐富產品、優化工具，推動商戶業務無紙化移動進件，實現「渝快付」商戶快速上量、促活。二是大力發展「渝快生活」商戶，圍繞「家、車、美」三大類、十九小類生活場景，豐富權益產品，優化用卡環境。三是加強與商戶的聯動與引流，提升客戶、商戶活躍度，與商戶形成「客戶互動、業務互進」的良好發展態勢。

七、風險管理

報告期內，面對持續深遠的疫情影響和複雜嚴峻的外部環境，本集團堅決貫徹落實黨中央重大決策部署和市委、市政府及各級監管部門工作要求，堅持「強管理、控風險、穩發展」總體思路，持續健全全面風險管理體系，築牢了風險防線，守住了風險底線，有力保障了業務穩健發展。一是保持「穩健」的總體風險偏好，根據監管要求和本行業務實際，新增互聯網貸款偏好指標和綠色金融偏好描述。二是更新風險限額管控方案，加強運行監測和定期通報，未發生觸發限額情況。三是加強制度建設，制度新增19個、修訂165個、廢止和調整60個，制度體系不斷健全，制度質量進一步提升。四是做實壓力測試，壓力情景更符合適應外部形勢變化和業務發展實際，測試結果顯示本行承受各類壓力情景衝擊的能力較強。五是風險識別、計量、評估、監測、控制等能力穩步提升，資產質量保持穩定，內部控制執行有效，資產減值準備計提充分，各級資本充足率保持在較高水平，流動性保持充裕。報告期內，本集團的內在風險水平總體穩定，風險管理能力與業務性質、規模和複雜程度較為適應。

(一) 風險管理架構

本集團全面風險管理治理架構由董事會、監事會、高級管理層及其相關專門委員會、總行風險管理部、其他相關職能部門、審計稽核部和各分支行、附屬機構共同組成。董事會承擔全面風險管理的最終責任，下設風險管理委員會，根據董事會授權履行全面風險管理的相關職責。高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會決議，下設風險管理委員會，對風險管理有關事項進行集體決議。監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。

總行風險管理部牽頭履行全面風險的日常管理職責，負責牽頭實施全面風險管理體系建設，及時向高級管理層報告本集團全面風險及各類重要風險情況。總行各職能部門承擔本條線、本部門風險管理的直接責任，按照職責分工負責全行信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險等各類風險的具體管理工作。總行審計稽核部負責對相關履職情況實施內部審計。各分支行承擔本級行全面風險的日常管理職責。各附屬機構在本行整體風險偏好和風險管理政策框架下，建立與自身業務性質、規模和複雜程度相適應的全面風險管理體系。

(二) 信用風險管理

信用風險是指銀行的借款人或交易對手因各種原因未能按合同約定履行其相關義務而使銀行業務發生損失的風險。

2021年上半年，本集團積極應對當前複雜多變的內外部環境，認真貫徹落實國家宏觀政策，圍繞「強管理、控風險、穩發展」的工作思路，強化信用風險管控。一是進一步完善信用風險管理體系。結合當前宏觀經濟形勢，出台年度信貸投向指引，引導信貸結構持續優化；修訂授信業務相關制度，提升風險管理能力。二是持續評估延期還本付息貸款風險。本集團針對疫情

期間響應國家政策所辦理的延期還本付息貸款，持續開展風險評估，動態實施風險分類管理，充足計提減值準備，有序釋放延期貸款風險。三是加強信貸管理。本集團不斷優化管理機制和流程，適應內外部管理需要，進一步完善限額管理要求，著力優化業務流程，依託大數據風控模型建立預警體系，進一步提升信貸管理水平。上半年集團信用風險總體可控，資產質量保持向好態勢。

(三) 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。本集團面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。市場風險管理旨在通過監控等措施，將潛在的市場風險損失維持在本集團可承受的範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

本集團根據監管規定，參照《巴塞爾新資本協議》的有關要求對本集團的利率風險、匯率風險進行主動管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系。

2021年上半年本集團持續提升市場風險主動管理能力，穩步推進各項管理工作。一是進一步優化市場風險管理體系，修訂《市場風險綜合管理辦法》、《市場風險限額管理辦法》和《市場風險壓力測試管理辦法》，進一步完善市場風險管理機制，夯實管理基礎；二是根據業務計劃制定全年市場風險限額方案，明確限額管控措施和組織保障，積極研究和應對市場波動，做好風險監測和提示；三是根據當前宏觀政策及經濟形勢，合理調整壓力測試情景，評估不同壓力情景下對資本的影響，同時根據監管要求開展市場風險壓力測試，提高市場風險分析前瞻性，不斷提升市場風險精細化管理水平。

1. 利率風險分析

利率風險是銀行賬簿面臨的主要市場風險。本集團定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對利息淨收入和經濟價值的影響。

2021年上半年，我國統籌推進疫情防控和經濟社會發展，有力實施宏觀政策，國民經濟總體延續穩定恢復態勢，宏觀經濟穩中向好，貨幣政策保持穩健。上半年流動性整體合理充裕，各期限shibor及利率債到期收益率較年初均表現為一定程度下行。隨著貨幣政策繼續保持靈活精準、合理適度，預計下半年將繼續保持流動性合理寬鬆，利率走勢趨於平穩。本集團將持續關注宏觀貨幣政策和國內外經濟形勢，合理運用FTP內部資金轉移定價系統，進一步完善利率定價管理，積極落實存款利率定價調整機制，主動做好資產負債期限結構調整，加強限額管理，做好壓力測試，保持合理的息差水平，提高利率風險管理前瞻性，積極應對利率風險，保證本集團收益和市場價值持續提升。

本集團利率風險缺口按合同重定價日或到期日(兩者較早者)結構如下表：

(以人民幣 百萬元列示)	2021年6月30日						
	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至 5年	5年以上	不計息	合計
利率缺口	(188,148.3)	(22,852.3)	4,078.1	50,370.3	221,540.6	25,858.6	90,847.0

(以人民幣 百萬元列示)	2020年12月31日						
	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至 5年	5年以上	不計息	合計
利率缺口	(125,962.3)	(68,593.5)	(44,241.4)	88,510.0	155,894.8	82,328.2	87,935.8

截至2021年6月末，本集團各期限累計利率風險缺口人民幣908.47億元，較上年末增加人民幣29.11億元。

2. 利率敏感性分析

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動，本集團利率敏感性分析如下：

單位：人民幣百萬元

利率基點變動	2021年6月30日		2020年12月31日	
	對淨利潤的影響	對其他綜合收益的影響	對淨利潤的影響	對其他綜合收益的影響
上升100個基點	173.8	151.4	347.4	118.5
下降100個基點	(173.8)	(151.4)	(347.4)	(118.5)

3. 匯率風險分析

匯率風險主要源於本集團資產與負債以及資本之間幣種錯配和外匯交易所導致的貨幣頭寸錯配。本集團主要採用外匯敞口分析、敏感性分析等手段計量匯率風險。本集團主要經營人民幣業務，特定交易涉及美元、歐元與港元，其他幣種交易較少，外幣交易主要為本集團的代客即期和遠掉期結售匯業務、自營掉期結售匯及外匯買賣業務。

2021年上半年，美元兌人民幣匯率處於急速波動之中，尤其是4月和5月，人民幣幣值快速攀升，6月有所回撤，美元兌人民幣匯率較年初下跌1.2%，在美元大幅貶值的情況下，本行積極控制美元敞口，截至6月末，外匯敞口較年初減少80%，外匯風險整體可控。展望下半年，由於當前美國通脹處於極高水平，預計今年下半年縮減購債將逐步實施，相對比，我國貨幣政策相對寬鬆，美元流動性收緊可能對人民幣形成貶值壓力。整體來看，當前複雜的外幣因素導致未來人民幣匯率走勢面臨較大不確定性，在市場化的

匯率形成機制下，匯率既可能升值，也可能貶值。本集團將持續關注全球經濟形勢，加強對外匯匯率走勢的研判，合理配置本外幣資產，通過加強外匯存貸規模動態管理、合理安排外匯資金運用等方式以提高外匯敞口風險管理能力和外匯資產負債管理水平，積極探索運用匯率衍生金融工具對沖匯率風險。

2021年6月末，本集團資產負債表內外幣折人民幣後頭寸情況見下表：

(以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣 折合 人民幣	
淨頭寸	90,091.9	569.3	195.0	(9.2)	90,847.0

(以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣 折合 人民幣	
淨頭寸	87,732.9	(377.8)	189.1	391.6	87,935.8

4. 匯率敏感性分析

假設人民幣對美元的即期與遠期匯率發生變動，並且不考慮管理層為減低匯率風險而可能採取的風險管理活動，本集團匯率敏感性分析如下：

單位：人民幣百萬元

匯率變動	2021年6月30日 對淨利潤的影響	2020年12月31日 對淨利潤的影響
升值5%	(21.3)	12.8
貶值5%	21.3	(12.8)

(四) 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險管理的目標是通過建立科學完善的流動性風險管理機制以及對流動性風險實施有效地識別、計量、監測和報告，確保本集團在正常經營環境或壓力狀態下，及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求和履行對外支付義務，維護整體安全、穩健運行，保護存款人利益，有效平衡資金的效益性和安全性。

本集團董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層下設資產負債管理委員會和風險管理委員會負責制定與本集團流動性風險整體管理有關的政策及策略，資產負債管理部、風險管理部、資金營運部、國際業務部及其他相關部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理組織架構。

本集團通過持續開展全行頭寸的監測與管理，確保支付。加強流動性風險監測工作，結合FTP內部資金轉移定價系統的使用，提高系統內資金調度管理水平。本集團按年更新流動性風險壓力測試情景，按季開展流動性風險壓力測試，以檢驗在極端壓力情況下本集團的風險承受能力，結果顯示，壓力情景下的流動性風險管理難度雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

2021年上半年，本集團堅持審慎、合規的經營理念，持續優化資產負債結構，制定並執行2021年流動性風險偏好和限額管控方案，結合外部環境和內部業務變化需求，開展前瞻性流動性風險指標測算，提前部署、動態調整流動性風險管理策略，助推流動性風險各項指標持續達標。持續加強日間流動性風險管理，改進流動性風險管理信息系統，加強對優質流動性資產的監測管控，助推精細化管理落地。

1. 流動性風險分析

2021年上半年，在國內外環境依然複雜的形勢下，貨幣政策基調延續穩健導向，人民銀行靈活運用貨幣政策工具，保持流動性總量與市場需求相適配，銀行體系流動性總體保持合理充裕。本集團嚴格履行流動性風險限額管控機制，流動性水平保持良好。2021年上半年末，反映本集團流動性狀況的主要指標均滿足監管要求。本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。截至2021年6月末，本集團流動性缺口分析如下：

以合同到期日劃分的未折現合同現金流：

		2021年6月30日							
(以人民幣 百萬元列示)	已逾期/ 無期	即期償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	合計	
資產負債淨頭寸	60,858.5	(221,364.9)	(22,998.9)	(31,547.1)	(193,325.7)	230,302.1	529,615.0	351,539.0	

		2020年12月31日							
(以人民幣 百萬元列示)	已逾期/ 無期	即期償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	合計	
資產負債淨頭寸	59,086.2	(244,445.4)	(23,885.0)	(77,322.7)	(25,946.3)	206,312.4	421,793.3	315,592.5	

本集團按照中國銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》的相關要求計量並披露流動性比例、淨穩定資金比例和流動性覆蓋率。

截至2021年6月末，本集團流動性比例如下：

流動性比例(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
人民幣	67.80	57.06	57.12
外幣	71.94	98.87	29.94

截至2021年6月末，本集團淨穩定資金比例如下：

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日	2021年3月31日
可用的穩定資金	830,101.40	830,675.86
所需的穩定資金	683,875.07	797,539.62
淨穩定資金比例(%)	121.38	104.15

截至2021年6月末，本集團流動性覆蓋率如下：

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日
合格優質流動性資產	136,006.37
未來30天現金淨流出量	51,073.28
流動性覆蓋率(%)	266.30

合格優質流動性資產是指在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，能夠通過出售或抵(質)押方式，在無損失或極小損失的情況下在金融市場快速變現的各類資產。未來30天現金淨流出量是指在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，未來30天的預期現金流出總量與預期現金流入總量的差額。預期現金流出總量是在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，相關負債和表外項目餘額與其預計流失率或提取率的乘積之和。預期現金流入總量是在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，表內外相關契約性應收款項餘額與其預計流入率的乘積之和。可計入的預期現金流入總量不得超過預期現金流出總量的75%。

（五）操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、人員和信息科技系統的不完善或失誤，或外部事件造成損失的風險。本集團以全面性、審慎性為原則，在全面風險管理體系下，實施與本行資產規模、業務複雜程度相匹配的操作風險管理策略。

報告期內，本行將培訓指導與檢查督導相結合，培育強化操作風險防控意識，嚴格管控關鍵領域操作行為。一是細化風險監測識別。結合經營管理實際更新完善關鍵風險指標，啟動制度後評估全面識別風險環節，評價風控措施有效性。二是開展檢查識別整改弱項短板。開展橫向到邊縱向到底的年度案件風險排查，針對櫃面實施重點業務檢查和賬戶風險管控。三是著力提升完善內控能力。啟動「內控合規管理建設年」活動，通過自查整改和教育培訓相結合的方式，整治問題強化意識。四是深化業務連續性管理。制定實施年度演練計劃，組織實施重要業務集中切換實戰演練，充分檢驗應急機制的時效性和有效性。五是紮實推進外包風險管理。落實監管專項風險提示要求，組織開展對部分非駐場外包業務的聯合實地檢查，啟動年度信息科技外包風險管理評估，摸清重要領域外包風險底數，不斷優化風控策略。

（六）聲譽風險

聲譽風險是指本集團經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方、社會公眾、媒體對本集團形成負面評價，從而損害本集團品牌價值，不利本集團正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。報告期內，本行建立健全聲譽風險管理機制，主動有效防範聲譽風險和應對負面輿情事件，積極維護本行良好的市場形象，以實現聲譽風險管理的總體目標。

(七) 信息科技風險

信息科技風險是指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

報告期內，本集團實施多項信息科技風控措施，提升網絡安全防護能力，全力保障全行關鍵基礎設施和信息系統安全穩定運營。一是做好各重要時點安全保障工作。在慶祝建黨100週年、元旦春節、旺季營銷等重要節日和活動期間，實現了對重要業務的有力支持保障。二是高度重視敏感數據保護。實施客戶數據風險、生產數據操作風險等專項排查，深入分析敏感數據特別是個人客戶信息的全生命週期風險管控成效，及時識別整改潛在風險。三是開展多項評估自查。先後實施信息科技外包風險專項排查、釣魚攻擊風險排查和線上貸款信息科技風險排查，以查促改提升風險防護能力。

(八) 反洗錢風險

本行遵照「風險為本」原則，以央行2021年1號令的落地實施為契機，不斷完善工作機制，加強主動管理，加快反洗錢工作向風險為本轉型，有效防範洗錢風險。

報告期內，本行修訂《洗錢和恐怖融資風險自評估管理辦法》等反洗錢內控制度，優化反洗錢管理流程；完善評估指標體系，開展第三方機構風險評估；穩步推進反洗錢系統升級項目，提升科技支撐；開展反洗錢系統及數據質量自查，組織實施反洗錢專項排查，持續推動客戶信息數據治理，以問題為導向加強自查整改，不斷提升反洗錢工作有效性；開展反洗錢專題宣傳培訓，製作反洗錢微視頻，強化核心義務履行，持續提升反洗錢管理水平。

（九）巴塞爾協議的實施情況

本集團以深入推進新資本協議為抓手，持續提高風險管理水平。一是完成2021年度非零售內部評級年度更新工作，持續開展內部評級體系監測和驗證，定期從評級分佈、違約分析、限額分析以及模型驗證監控等維度全面分析評級整體狀況，保證內部評級體系運轉正常。二是持續優化內部評級模型，確保風險參數量化結果的準確性和合理性，推廣內部評級的風險參數在信貸全流程中的運用。三是持續優化評級體系管理和金融工具減值管理等各項制度，推動新資本協議建設成果的規範、高效運用。四是風險數據治理成效顯著，數據集市穩定高效運行，為各類風險管理以及資本計量和減值計量等系統提供可靠的基礎數據接口，並向各級機構開放風險指標監測功能，為各項風險的精細化管理提供相應分析工具。五是IFRS9下的減值計量系統和基於風險集市的風險加權資產(RWA)系統持續穩定運行，實現減值和資本的自動計量，提升了風險管理的精細化水平。

（十）內部審計情況

本集團依據法律法規建立健全內部審計體系。內部審計在黨委、董事會的領導下開展工作，向其負責並報告工作。《公司章程》明確董事會負責建立和維護健全有效的內部審計體系，確保內部審計具有充分的獨立性。內部審計機構配備專職審計人員，內審人員配置符合監管要求。

持續開展信息化、標準化、專業化建設，提升內審工作質效。一是信息化，運用大數據技術，優化審計模型，不斷提高審計精度和覆蓋範圍。二是標準化，持續更新菜單式工作底稿，實施標準化審計流程和多級審計質量控制。三是專業化，推進審計人員專業化建設，培養專注、專業、專家精神，百餘人獲得國際註冊內審師、註冊會計師、中高級職稱等資格，隊伍素質良好。

報告期內，內部審計堅持服務組織目標，面對內外部要求，主動作為，恪盡職守，進一步提升審計監督水平。系統梳理內外部要求，結合本行實際，將國家政策、監管要求、總行戰略、重要風險納入審計重點，做好審計項目，發揮好內審「**自查自糾**」「**價值導向**」「**未雨綢繆**」三個作用，促進國家政策、監管要求、總行戰略落地，促進全行長遠可持續發展。

(十一) 大額風險暴露情況

本行按照銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》相關要求，構建了大額風險暴露管理機制，並納入集團全面風險管理體系，計量並監測大額風險暴露狀況及變動情況，持續強化對大額授信業務的限額管控，嚴防集中度風險。有序推進大額風險暴露系統建設，有效提升大額風險暴露管理能力。截至報告期末，本行大額風險暴露相關指標均優於監管規定。

(十二) 關聯交易情況

報告期內，本行按照A股上市銀行要求，持續完善本行關聯交易管理：**一是**加強關聯方名單管理。向股東、董監高等人員傳遞關聯交易管理的重要性和管理原則，定期向關聯方徵集信息，並對名單進行動態管理和適時更新，強化關聯方識別，築牢關聯交易管理基礎。**二是**嚴格關聯交易審查。本行關聯交易均按照外部管理規定和本行管理制度進行審查審批，推動關聯方所在集團授信統籌申報，嚴格關聯交易分類審查和分級審批，把控關聯交易合規風險，同時提升本行關聯交易管理效率。**三是**加強關聯交易集中度管控，定期監測主要股東及全行關聯方集中度指標，防範集中度風險，報告期內相關指標均符合監管要求。

1. 與日常經營相關的關聯交易

報告期內，本行按照中國銀保監會、上交所、聯交所的有關規定和本行《關聯交易管理辦法》開展關聯交易，發生的關聯交易定價公允，符合本行和股東的整體利益。

(1) 根據中國銀保監會相關規定，報告期內，經董事會審批的重大關聯交易共3項，涉及渝農商金融租賃有限責任公司和重慶康居西城城投商街資產管理有限公司。

① 本行在報告期內審批的授信類重大關聯交易在報告期末的餘額為42.11億元，情況如下：

單位：人民幣百萬元

序號	關聯方名稱	交易類型	授信餘額	佔資本淨額比例
1	渝農商金融租賃有限責任公司	授信	4,210.8	3.65%

② 本行在報告期內審批的非授信類重大關聯交易的發生金額為57.17萬元，情況如下：

單位：人民幣百萬元

序號	關聯方名稱	交易類型	交易金額	業務類型
1	渝農商金融租賃有限責任公司	非授信	0	服務費 ¹
2	重慶康居西城城投商街資產管理有限公司	非授信	0.6	物業租賃

1 該項目暫未發生實際交易金額。

(2) 按照上交所相關規定，報告期內，本行對上交所相關規定下關聯自然人發放貸款的餘額為0.76億元。與上交所規定下的關聯方未發生重大關聯交易。

2. 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

3. 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

4. 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性債權債務往來。

5. 關聯財務公司業務往來

報告期內，本行不存在控股的財務公司。本行與存在關聯關係的財務公司之間不存在存款、貸款、授信或其他金融業務。

6. 其他重大關聯交易

報告期內，除上述交易外，本行不存在符合證券監管部門規定的其他重大關聯交易。

八、資本管理

本集團實施全面的資本管理，包括資本管理政策制定、資本規劃、資本充足率管理計劃、資本計量、內部資本充足評估、資本配置和資本考核管理。本集團資本管理的目標是以內部資本積累為主，外部資本補充為輔，有效平衡資本供給與需求，強化資本對業務的約束和引導，保持資本水平持續高於監管要求，並預留一定安全邊際和緩衝區間。

2021年上半年，本集團持續推進資本管理精細化，合理安排風險加權資產計劃，優化業務結構，提升資本使用效率，保持資本持續增長，進一步夯實全行資本實力，不斷增強服務實體經濟能力。報告期內各項資本指標表現良好，為集團業務穩健發展和戰略實施提供了有力保障。

（一）資本充足率情況

本集團按照中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率，其中信用風險採用權重法計量，市場風險採用標準法計量，操作風險採用基本指標法計量。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構、附屬村鎮銀行、金融租賃公司及理財子公司。

截至2021年6月末，本集團資本充足率為14.29%，較上年末上升0.01個百分點；核心一級資本充足率、一級資本充足率分別為11.99%、12.00%，均較上年末上升0.03個百分點。本集團資本充足率與上年末基本持平，主要受益於業務結構優化，零售信貸增速及佔比穩步提升，自營投資配置持續轉向低權重的資產證券化、利率債等業務，在穩定收益的同時，使得風險加權資產增速低於資產增速，與資本淨額增速基本一致。

下表列示於所示日期本集團和本銀行資本充足率的相關資料。

本集團及本銀行資本充足率計算結果				
(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	96,745.9	88,876.5	93,726.7	86,352.5
一級資本淨額	96,842.2	88,876.5	93,814.2	86,352.5
資本淨額	115,294.9	106,621.2	111,936.2	103,850.9
風險加權資產	806,831.2	762,478.0	783,924.2	745,153.3
其中：信用風險加權資產	750,074.3	708,322.0	724,715.5	688,370.2
市場風險加權資產	6,247.6	6,072.3	8,699.4	8,699.4
操作風險加權資產	50,509.3	48,083.7	50,509.3	48,083.7
核心一級資本充足率(%)	11.99	11.66	11.96	11.59
一級資本充足率(%)	12.00	11.66	11.97	11.59
資本充足率(%)	14.29	13.98	14.28	13.94

資本充足率情況表 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一級資本	97,712.1	94,324.7
實收資本可計入部分	11,357.0	11,357.0
資本公積可計入部分	20,347.6	20,238.1
盈餘公積和一般風險準備	27,894.2	26,125.9
未分配利潤	37,391.4	35,947.7
非控制性權益	721.9	656.0
核心一級資本扣除項目	(966.2)	(598.0)
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(440.1)	(440.1)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(536.5)	(157.9)
其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	10.4	—
核心一級資本淨額	96,745.9	93,726.7
其他一級資本	96.3	87.5
非控制性權益	96.3	87.5
一級資本淨額	96,842.2	93,814.2
二級資本	18,452.7	18,122.0
二級資本工具及其溢價可計入金額	9,000.0	9,000.0
超額貸款損失準備	9,260.2	8,947.1
非控制性權益	192.5	174.9
資本淨額	115,294.9	111,936.2
風險加權資產總額	806,831.2	783,924.2
核心一級資本充足率(%)	11.99	11.96
一級資本充足率(%)	12.00	11.97
資本充足率(%)	14.29	14.28

下表列示於所示日期本集團按照權重法計量的信用風險暴露情況。

(以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	風險暴露	未緩釋 風險暴露	風險暴露	未緩釋 風險暴露
表內信用風險	1,209,520.0	1,182,611.3	1,118,872.7	1,096,997.8
表外信用風險	17,397.0	13,664.3	24,648.7	15,494.7
交易對手信用風險	22,192.9	22,192.9	18,827.9	18,827.9
合計	<u>1,249,109.9</u>	<u>1,218,468.5</u>	<u>1,162,349.3</u>	<u>1,131,320.4</u>

根據中國銀保監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，有關本報告期的資本構成表、有關科目展開說明表、資本工具主要特徵等附表信息，在本行網站(www.cqrcb.com)「投資者關係—監督資本」專欄進一步披露。

(二) 槓桿率情況

本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定計量並披露槓桿率。

截至2021年6月末，本集團槓桿率7.80%，較上年末下降0.28個百分點，主要原因是一級資本淨額增速低於表內外資產規模增速所致。

下表列示於所示日期本集團與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異。

(以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日
併表總資產	1,224,219.4
併表調整項	—
客戶資產調整項	—
衍生產品調整項	103.0
證券融資交易調整項	—
表外項目調整項	17,580.3
其他調整項	(966.2)
調整後的表內外資產餘額	1,240,936.5

下表列示於所示日期本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2021年6月30日

表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	1,217,657.2
減：一級資本扣減項	(966.2)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	1,216,691.0
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	19.3
各類衍生產品的潛在風險暴露	103.0
已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	—
賣出信用衍生產品的名義本金	—
減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
衍生產品資產餘額	122.3
證券融資交易的會計資產餘額	6,543.0
減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易資產餘額	6,543.0
表外項目餘額	37,501.6
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(19,921.3)
調整後的表外項目餘額	17,580.3
一級資本淨額	96,842.2
調整後的表內外資產餘額	1,240,936.6
槓桿率(%)	7.80

九、展望

從全國經濟運行情況來看，2021年上半年全國統籌疫情防控和經濟社會發展的成果不斷拓展並鞏固，經濟運行持續穩定恢復，國內生產總值532,167億元，同比增長12.7%。下半年，隨著國際國內雙循環經濟增長模式加快建設，供給側結構性改革深入推進，我國應對短期內外挑戰、實現長期發展轉型能力不斷加強，經濟增長韌性越發凸顯，根據國際貨幣基金組織預測中國經濟全年增速8.1%，有望領跑全球主要經濟體。

從地區經濟運行情況來看，2021年上半年重慶市經濟延續了去年以來穩定恢復的發展態勢，新動能不斷培育壯大，高質量發展勢頭良好，地區生產總值12,903億元，同比增長12.8%。下半年，重慶市將堅持穩中求進工作總基調，持續抓好疫情防控，大力推進改革創新，加快建設成渝地區雙城經濟圈，不斷釋放內需潛力、暢通經濟循環，保持經濟運行在合理區間，紮實推動經濟高質量發展。

2021年下半年，本行將緊緊圍繞全年目標任務，立足服務實體經濟的主責主業，凝心聚力全力推進「零售立行、科技興行、人才強行」戰略。做大做強零售、小微業務，做精做優公司業務，提升金融市場盈利能力和貢獻水平，鞏固提升業務優勢。全速推進金融創新，通過金融科技平台建設和數字化應用賦能經營、管理、服務等環節，努力打造行業一流的特色數字銀行。全面提升風險管控水平，嚴守審慎經營底線，為高質量發展保駕護航。

公司治理

一、公司治理綜述

報告期內，本行召開各類重要會議共40次，審議議案106項，聽取或審閱匯報事項70項。其中，股東大會1次，審議議案8項，聽取匯報事項3項；董事會會議7次，審議議案49項，聽取或審閱匯報事項24項；召開董事會專門委員會會議26次(其中戰略發展委員會會議4次，審計委員會會議6次，關聯交易控制委員會會議5次，風險管理委員會會議6次，薪酬委員會會議1次，提名委員會會議0次，消費者權益保護委員會會議3次，三農金融服務委員會會議1次)，審議議案32項，聽取匯報35項；監事會會議6次，審議議案17項，聽取匯報事項8項。

報告期內，本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及上交所、聯交所兩地上市規則等有關規定，結合本行實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平。

報告期內，本行一直遵守並符合香港上市規則附錄十四《企業管治守則》中的守則條文。同時，本行亦符合上述守則所載絕大多數的建議最佳常規。

報告期內，本行董事面臨的法律行為涵蓋於本行內部風險管控範圍。由於本行認為並不存在額外風險，故未根據守則條文第A.1.8條的規定對董事做投保安排。

二、董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事及有關僱員的證券交易採納了一套不低於上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經向所有董事及監事作出特定查詢後，本行各董事及監事均確認彼等於截至2021年6月30日止六個月內均一直遵守上述守則。

三、公司章程修訂情況

報告期內，本行《公司章程》未作修訂。

四、股東大會情況簡介

本行於報告期內共召開1次股東大會，即本行2020年度股東大會。詳情如下：

2021年5月28日，本行召開2020年度股東大會。2020年度股東大會主要審議通過了本行2020年度董事會工作報告、2020年度監事會工作報告、2020年度財務決算方案、2020年度利潤分配方案、2021年度財務預算方案、2020年度報告、聘請2021年度會計師事務所、發行金融債券8項議案，股東大會聽取了2020年度獨立非執行董事述職報告、2020年度三農金融服務工作報告、2020年度關聯交易工作報告3項報告。當日股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。

會議出席情況、審議議案及表決情況的相關詳情請參閱本行刊登在上海證券交易所、香港聯交所和本行網站的2020年度股東大會文件、股東大會通函及決議公告等披露文件。

五、董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

(一) 董事、監事及高級管理人員基本情況

1. 董事、監事和高級管理人員資料

現任董事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
劉建忠	黨委書記、董事長、執行董事	男	58	2008年06月—
謝文輝	黨委副書記、行長、執行董事	男	49	2014年08月—
張培宗	黨委委員、副行長、執行董事	男	46	2018年12月—
張 鵬	非執行董事	男	45	2019年08月—
殷祥林	非執行董事	男	39	2020年12月—
辜校旭	非執行董事	女	50	2020年12月—
溫洪海	非執行董事	男	55	2008年06月—
宋清華	獨立非執行董事	男	55	2017年09月—
張橋雲	獨立非執行董事	男	58	2018年12月—
李明豪	獨立非執行董事	男	43	2019年06月—
李嘉明	獨立非執行董事	男	55	2020年12月—
畢 茜	獨立非執行董事	女	52	2020年12月—

已離任董事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
羅宇星	非執行董事	男	58	2018年01月—2021年01月

現任監事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
黃青青	股東代表監事	女	36	2020年10月－
張金若	外部監事	男	40	2020年10月－
胡元聰	外部監事	男	47	2020年10月－
張應義	外部監事	男	48	2020年10月－
鄭義	職工代表監事	男	55	2011年11月－
朱于舟	職工代表監事	男	56	2011年11月－
樂小明	職工代表監事	男	44	2019年06月－

已離任監事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
左瑞藍	股東代表監事	女	45	2008年06月－2021年06月

高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任職時間 ¹
謝文輝	黨委副書記、行長 執行董事	男	49	2013年12月—
王 敏	黨委委員、副行長	男	57	2015年07月—
董 路	黨委委員、副行長	女	45	2011年05月—
舒 靜	黨委委員、副行長	女	49	2015年10月—
張培宗	黨委委員、副行長、 董事會秘書、執行董事兼 任渝農商金融租賃有限責任 公司董事	男	46	2016年09月—
高 嵩	黨委委員、副行長	男	42	2016年09月—

2. 董事、監事及高級管理人員變動情況

羅宇星先生因個人工作原因，於2021年1月20日辭任本行非執行董事及董事會相關專門委員會職務。

左瑞藍女士因個人工作原因，於2021年6月9日辭任本行股東代表監事及監事會相關專門委員會職務。

張培宗先生自2021年7月27日起不再兼任渝農商金融租賃有限責任公司黨委書記、董事長職務。

¹ 本表任職時間為上級部門任命或提名時間。

3. 董事、監事及高級管理人員持股變動情況

現任董事、監事及高級管理人員持股情況

姓名	職位	期初持股數	期末持股數	報告期內	
				股份增減 變動量	增減變動原因
董事					
劉建忠	黨委書記、董事長、 執行董事	23,500	34,500	11,000	2021年穩定股價措施
謝文輝	黨委副書記、行長、 執行董事	23,500	34,500	11,000	2021年穩定股價措施
張培宗	黨委委員、副行長、 執行董事、董事會秘書	18,300	28,300	10,000	2021年穩定股價措施
張 鵬	非執行董事	1,000	3,800	2,800	2021年穩定股價措施
溫洪海	非執行董事	13,000	16,000	3,000	2021年穩定股價措施
監事					
朱于舟	職工代表監事	37,600	37,600	0	-
高級管理人員					
王 敏	黨委委員、副行長	20,000	30,000	10,000	2021年穩定股價措施
董 路	黨委委員、副行長	18,000	28,000	10,000	2021年穩定股價措施
舒 靜	黨委委員、副行長	18,300	28,300	10,000	2021年穩定股價措施
高 嵩	黨委委員、副行長	17,700	27,700	10,000	2021年穩定股價措施

已離任董事、監事及高級管理人員持股情況

姓名	職位	期初持股數	期末持股數	報告期內 股份增減	
				變動量	增減變動原因
董事					
羅宇星	非執行董事	15,000	15,000	-	-
監事					
左瑞藍	股東代表監事	11,900	11,900	-	-

(二) 員工和機構情況

1. 員工情況

截至2021年6月末，本行在崗員工15,004人，其中大學本科及以上學歷11,305人，佔在崗員工的75.35%。此外，有派遣工432人、退養員工552人、退休員工6,504人。主要子公司在職員工358人。

2. 人力資源管理工作總體情況

2021年上半年，本行緊扣「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，積極探索新形勢下全行人力資源招聘、培訓、配置、激勵、約束新機制新舉措，員工結構持續優化，隊伍素質明顯提升，人才機制逐步完善。

推進管理人才引領計劃。貫徹新時期好幹部標準，嚴把標準關、程序關，選拔忠誠乾淨擔當好幹部。實施「三個一批」計劃，調整優化幹部隊伍結構。全面推進控股子公司領導人員任期制和契約化改革，實現「能上能下、能進能出、能高能低」。

推進專業人才開發計劃。發揮市場在人才資源配置中的決定性作用，堅持「校招+社招」、「公開招聘+獵頭搜尋」，堅持引進一個人才、帶動一支團隊，市場化引進金融科技、綠色金融等專業人才。試點實習生計劃，加強實踐能力考察，加快緊缺人才儲備。

推進實用人才支持計劃。建立健全以合同管理為核心、以崗位管理為基礎的市場化用工制度。完善雙選、考調機制，促進員工在前台與後台、總行與分支行、主城與非主城之間合理流動，提高人力資源使用效率，員工結構不斷優化。

推進人才素質提升計劃。持續推進「管培生」跟蹤培養、上派下掛交流培養機制。以黨史學習教育為重點，構建「引進來+走出去、線上+線下、現場+視頻、總行+條線+分支機構」立體培訓體系，上半年累計開展各類培訓860期，累計參訓170,066人次。

推進人才服務保障計劃。健全基本薪酬體系，依法繳納基本養老、醫療、生育、工傷、失業、住房公積金等社會保險費用，完善補充醫療保險、企業年金機制，切實保障人才合法權益，著力打造「近者悅、遠者來」的人才生態。

3. 分支機構分佈情況

機構名稱	地址	機構數	員工人數
總行及總行營業部	重慶市江北區金沙門路36號	2	1,504
渝中支行	重慶市渝中區新華路142號	8	149
大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道天辰華府1棟1-3，1-4-1-1；1、11棟1-4-1-2，1-4-2-2號	14	168
江北支行	重慶市江北區洋河東路10號1-1	28	300
沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小楊公橋118號附37、38、39號	36	338
九龍坡支行	重慶市九龍坡區楊家坪西郊路2號附1號	51	425
南岸支行	重慶市南岸區南坪江南大道24號	30	349
北碚支行	重慶市北碚區碚峽西路20號	27	266
渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道雙龍大道91號1幢1-1	38	313
兩江分行	重慶市北部新區金童路21、23、25號	18	241
巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道145號	56	394
萬盛支行	重慶市萬盛區萬東北路36號	13	123
涪陵分行	重慶市涪陵區興華中路55號(宏富大廈)1幢	77	486
長壽支行	重慶市長壽區鳳城街道辦事處向陽路13號	49	344
江津分行	重慶市江津區幾江街道辦事處濱江西路津輝花園E棟	83	513
合川分行	重慶市合川區久長路2號	89	610
永川支行	重慶市永川區紅河中路399號	56	402
南川支行	重慶市南川區金佛大道24號	40	298
綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道34號	43	337
潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處興潼大道4號	40	288
銅梁支行	重慶市銅梁區巴川街道中興路102號	50	367
大足支行	重慶市大足區棠香街道辦事處五星大道390號附2號	39	302

機構名稱	地址	機構數	員工人數
榮昌支行	重慶市榮昌縣昌州街道辦事處海棠大道106號	36	285
璧山支行	重慶市璧山區璧城街道辦事處璧璧銅路4號	40	335
萬州分行	重慶市萬州區太白路91號	96	672
梁平支行	重慶市梁平區梁山街道名豪商貿區26幢1號	46	371
城口支行	重慶市城口縣葛城鎮南大街30號	25	167
豐都支行	重慶市豐都縣三合街道商業二路187號	47	333
墊江支行	重慶市墊江縣桂溪街道人民東路371號	48	322
忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮巴王路49號	60	406
開州支行	重慶市開州區漢豐街道辦事處開州大道(市民廣場)	64	487
雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1335號	69	470
奉節支行	重慶市奉節縣魚復街道公平巷32號	46	352
巫山支行	重慶市巫山縣廣東中路258號	31	254
巫溪支行	重慶市巫溪縣柏楊街道濱河支路25號楊河花園7號樓1-1	38	296
黔江支行	重慶市黔江區城東街道解放路217號	34	275
武隆支行	重慶市武隆區芙蓉街道芙蓉中路36號	35	286
石柱支行	重慶市石柱土家族自治縣南賓鎮新開路41號	32	229
秀山支行	重慶市秀山土家族苗族自治縣中和鎮渝秀大道十字街	36	258
酉陽支行	重慶市酉陽土家族苗族自治縣桃花源鎮桃花源中路5號	46	313
彭水支行	重慶市彭水苗族土家族自治縣漢葭街道石嘴街2號附4號	46	323
曲靖分行	曲靖市麒麟區麒麟西路大花橋「雲頂名都·人和苑」2、3幢	2	53
合計		1,764	15,004

六、股息分派執行情況

根據本行2021年5月28日召開的2020年度股東大會決議，本行以總股本113.57億股為基數，向全體股東派發2020年度現金紅利每股人民幣0.222元(含稅)，共計派發現金紅利人民幣25.21億元(含稅)，其中：派發A股現金紅利人民幣19.63億元(含稅)，於2021年6月29日派發；派發H股現金紅利人民幣5.58億元(含稅)，於2021年7月9日以港幣派發。

七、利潤分配或資本公積金轉增預案

本行2021年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

八、公司股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的情況及其影響

報告期內，本行無股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

一、環境信息

本行堅持貫徹綠色發展理念，不斷創新綠色金融，提升綠色服務能力。在高管層下專設綠色金融委員會統籌推進綠色金融發展，設立綠色金融部，負責綠色金融政策研究、業務管理和推動，同時全行各部門及全集團各機構作為綠色發展的載體，共同推進本行綠色金融發展。2020年，本行宣佈採納赤道原則，成為中西部首家赤道銀行，重慶第二家加入全國綠金委的企業，中西部首家中英金融機構環境信息披露工作小組成員。

截至2021年6月末，本行綠色信貸餘額308.54億元，較上年末淨增62.87億元，有效引導金融資源流向綠色領域，支持綠色產業發展壯大。今年6月，本行榮獲由新華網主辦的第七屆綠色發展論壇「小康路上的綠色力量」-「點贊·2021年度影響力金融企業品牌」榮譽獎項。

一是強化考核引領。將綠色信貸投放納入總行部室及分支機構KPI考核體系，對綠色信貸經濟資本佔用成本進行折算，進一步定向下調綠色信貸FTP價格，對綠色項目實行利率優惠。

二是穩步探索信息披露。制定《重慶農村商業銀行環境信息披露工作方案》，擔任重慶市金融機構環境信息披露工作小組組長，參與制度研究、架構設計，助力提升重慶市金融機構環境信息披露水平和能力。充分發揮排頭兵的帶動作用，成為重慶市首家通過「長江綠融通」披露上年度氣候與環境信息的金融機構。

三是創新綠色金融產品。結合金融科技探索綠色金融科技創新，形成集公司金融、小微金融、零售金融、投行與金融市場、租賃等綠色金融集團化產品體系。制定風電客戶專項服務計劃，支持風電項目6個，總授信金額21億元。率先在重慶市開展碳配額質押貸款業務，為重慶某服裝廠發放碳配額質押貸款1.2億元。

四是拓寬綠色融資渠道，成功發行西部地區首單「債券通」綠色金融債券20億元、西部地區首單專用於支持「碳達峰、碳中和」的綠色金融債券10億元，有效滿足多元化的綠色金融需求。

五是積極推動低碳運營。全行推廣無紙化運營，強化日常節能減排。報告期內，本行通過推進櫃面無紙化建設，節約紙張約3,041.16萬張，運營成本節約促進作用明顯。本行魚嘴數據中心成功入選由工業和信息部、國家發展改革委等六部委聯合評出的2020年度國家綠色數據中心名單。

二、鞏固脫貧攻堅成果、助力推進鄉村振興

本行全面貫徹落實黨和國家對新發展階段做好「三農」工作的重要部署，深入踐行新發展理念，積極融入新發展格局，切實擔當新發展使命，圍繞體制機制建設、產品服務創新、鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接開展工作，不斷提升農村金融服務的深度、廣度和溫度。

堅持黨的領導，保持支農定力。注重將黨對「三農」工作的領導融入銀行治理、日常運營與文化建設，黨委會研究出台貫徹中央一號文件精神10項落實舉措、三農金融服務工作指導意見等政策。持續優化激勵機制，將服務鄉村振興成效與崗位、收入等直接掛鉤，完善「三農」金融業務盡職免責制度，並將不良容忍度政策納入內部考核評價。截至2021年6月末，本集團涉農貸款餘額1,777.48億元，較上年末增長73.34億元。

聚焦「四個不摘」，支持發展加力。認真落實過渡期部署要求，做到責任不卸、政策不變、力度不減，強化產業幫扶、定點幫扶、駐村幫扶等金融支持。制定專項考核，激發內生動力，圍繞脫貧地區產業、創業、就業發展等加強金融服務，並實施好「政府+銀行+脫貧戶」的聯動機制，做好脫貧人口的返貧監測和動態幫扶。截至2021年6月末，本行在重慶脫貧地區投放各項貸款餘額1,619.87億元，較上年末增長210.67億元，增幅14.95%，增速較去年同期提高7.17個百分點。

強化金融創新，惠民舉措有力。創新鄉村振興信貸、存款、理財、主題銀行卡等系列金融產品，並利用大數據及線上線下融合的優勢，創新產品和服務。值得一提的是，本行積極探索破解農村擔保抵押難題，於報告期內發放了重慶市首單活羊抵押貸款、首筆肉牛活體抵押跨境融資貸款。持續推進涉農信貸業務線上化，紮實開展「1+2+N」普惠金融服務到村行動，創新開展「中醫問診進鄉村•健康惠民助振興」公益活動，創新推出「方言銀行」服務等，促進信貸、服務、渠道、產品、科技、體驗等全方位升級。

三、消費者權益保護

2021年上半年，本行始終堅持「以人民為中心」的發展思想，積極推進消保體制機制建設，大力打造適老金融服務，推動金融知識宣教工作，加強投訴管理，持續提升消費者權益保護工作水平和意識，滿足多元化金融需求。

固本強基，持續體制機制建設。加強頂層設計，在本行十四五(2021-2025年)戰略規劃中進一步明確消費者權益保護工作戰略、政策及目標，董事會及其消保委員會、監事會、高管層及消費者權益保護工作領導小組各司其職，推動消費者權益保護與公司戰略、公司治理的高度融合。各級消保職能部門充分發揮在制度建設、消保審查、營銷推介、投訴管理、宣傳教育、監督檢查、內部考核等方面的積極作用，推動消保工作落地見效。共計下發各類工作提示、信息交流等10餘期；完成300餘項產品准入、營銷資料、內控制度等項目的消保審查。

從心出發，打造適老金融服務。針對重慶地區方言特點，在本行便民自助終端(158)試點上線智能語音導航功能，老年客戶可使用重慶方言辦理「存取繳匯查」各項業務，進一步減少屏幕菜單操作。積極推進手機銀行APP適老化改造，為老年客戶量身定制簡約版手機銀行，在電話銀行中為老年人保留便捷的人工服務按鈕，持續提升老年客戶使用移動支付業務的易用性和安全性。打造網點「幸福家園」服務專區，配備健康應急用品、便民物品，不定期開辦假幣識別、電信詐騙防範、健康養生等各類主題活動，在全轄已打造「幸福家園」67個。為農村老年客戶提供手機銀行、微信銀行、電話銀行等現代化金融服務，同時強化便民服務點、流動銀行車、移動展業服務，實現「基礎金融服務不出村，綜合金融服務不出鄉(鎮)」，全行已建成運營58個普惠金融基地。

踐行責任，大力金融知識宣教。緊緊圍繞社會關注熱點難點，聚焦「一老一少」等特殊群體，啟動「排雷行動」專題宣傳，以「以案說險」形式製作《老年人防騙攻略》《養老領域非法集資風險提示》《理性消費量入為出》《警惕不良校園貸》《合理使用信用卡的消費提示》等宣傳資料，與部分中小學開展「金融知識課堂進校園」活動，提示老年群體防範詐騙，倡導學生群體樹立理性消費觀念，引導青少年樹立正確的金錢觀、消費觀和誠信觀。結合「3.15教育宣傳周」「金融知識萬里行」「守護錢袋子」等主題宣傳活動，利用官方網站、手機銀行APP、微信公眾號等，提供風險提示、有獎問答、互動遊戲等線上資源和服務。共計推送各類金融宣傳知識微信圖文、短視頻40餘條，開展各類線上線下宣傳活動3,000餘場，受眾約50餘萬人次。

以民為本，加強消費投訴管理。完善投訴受理渠道公示，推進營業網點四級投訴方式公示；建立投訴諮詢快速處理機制，投訴受理採取「系統+電話」的雙線轉辦；定期組織開展「傾聽計劃」；持續「投訴接待區」建設；上線被投訴人數據標注、歷史投訴數據查看提醒等功能；定期對投訴信息數據進行多維度篩選分析；全面推進多元化解糾紛機制建設，引導消費者主動選擇多元化的糾紛解決方式。共計受理消費投訴1,370件，投訴總量同比下降12.79%，涉及人民幣儲蓄、貸款、銀行卡、自營理財、支付結算、人民幣管理、個人金融信息、銀行代理業務、其他中間業務、債務催收、國庫業務、其他業務、法人類業務13個業務類別；營業現場、自助機具、電子渠道、第三方渠道、中後台業務渠道5個投訴業務辦理渠道；服務質量、業務系統及設施設備、業務規則、營銷方式、信息披露、消費者選擇權、服務收費、產品收益、合同條款、資金安全、信息安全、債務催收12項投訴原因。涉及全行42家分支行，其中重慶地區分支行41家，雲南地區分行1家。投訴完結率、客戶滿意度分別達99.05%、99.78%。

重要事項

一、承諾事項履行情況

根據相關法律法規，本行2019年9月20日披露的《首次公開發行招股說明書》、2019年10月28日披露的《首次公開發行股票上市公告書》中所列承諾事項均如實履行。

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	重慶農村商業銀行股份有限公司	<p>1. 本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，對判斷本行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本行將在中國證監會或人民法院等有權部門作出發行人存在上述事實的最終認定或生效判決後5個交易日內啟動與股份回購有關的程序，回購本行本次公開發行的全部A股新股，具體的股份回購方案將依據所適用的法律、法規、規範性文件及章程等規定進行本行內部審批程序和外部審批程序。回購價格不低於本行股票發行價加算股票發行後至回購時相關期間銀行同期活期存款利息。如本行本次發行上市後有利潤分配、資本公積轉增股本、增發、配股等情況，回購的股份包括本次公開發行的全部A股新股及其派生股份，上述股票發行價相應進行除權除息調整。</p> <p>2. 本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本行將根據中國證監會或人民法院等有權部門的最終處理決定或生效判決，依法及時足額賠償投資者損失。</p>	2019年9月20日—永久	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
			<p>本行未能履行上述承諾，將按照有關法律、法規、規範性文件的規定及監管部門的要求承擔相應的責任。</p> <p>本行就本次發行上市過程中所作出的各項公開承諾之履行事宜，作出承諾如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行將嚴格按照在首次公開發行境內人民幣普通股(A股)股票上市過程中所作出的各項承諾履行相關義務和責任。 2. 若本行未能履行公開承諾的各項義務和責任，則承諾採取以下措施予以約束： <ol style="list-style-type: none"> (1) 在中國證監會指定媒體上公開說明未履行承諾的具體原因。 (2) 如公眾投資者因信賴本行承諾事項進行交易而遭受損失的，本行將依據證券監管部門或司法機關認定的方式及金額進行賠償。 (3) 本行在作出的各項承諾事項中已提出有具體約束措施的，按照本行在該等承諾中承諾的約束措施履行。 		

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關	股份限售	持有本行股份的監事朱于舟、左瑞藍(已離任)	持有本行股份的監事朱于舟、左瑞藍(已離任)承諾：「本人所持重慶農商行股票，自本次發行的股票上市之日起1年內不轉讓。本人在重慶農商行任職期間，每年通過集中競價、大宗交易、協議轉讓等方式轉讓的股份不超過本人所持重慶農商行股份總數的25%，因司法強制執行、繼承、遺贈、依法分割財產等導致股份變動的除外。本人如從重慶農商行監事崗位上離職，則在離職後半年內，本人將不轉讓所持有的重慶農商行股份。」	2019年10月29日—離職後半年	是
與首次公開發行相關	股份限售	本行150名持有本行內部職工股股份超過5萬股的個人中有149人	本行150名持有本行內部職工股股份超過5萬股的個人中有149人承諾：「本人持有的重慶農商行的股份，自重慶農商行A股上市交易之日起3年內不轉讓。在上述3年的鎖定期屆滿後，本人每年所出售的重慶農商行股份不會超過本人持有重慶農商行股份總數的15%。在上述3年的鎖定期屆滿之日起5年內，本人所轉讓的重慶農商行股份總數不會超過本人持有重慶農商行股份總數的50%。」本行尚有1名已離職員工因個人原因，未簽署該等承諾函。	2019年10月29日—2027年10月29日	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶發展置業管理有限公司、隆鑫控股有限公司	<p>自重慶農商行本次發行的股票上市之日起36個月內，本公司不轉讓或者委託他人管理本公司直接和/或間接持有的重慶農商行首次公開發行A股股票前已發行的內資股股份，也不由重慶農商行回購本公司持有的該部分股份。</p> <p>股東持股意向和減持意向承諾：</p> <p>1. 自重慶農商行本次發行的股票上市之日起6個月內，如重慶農商行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或上市後6個月期末(如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日)收盤價均低於發行價，其持有的重慶農商行股票的鎖定期限將在本節「二、股份流通限制和股東所持股份自願鎖定承諾」中所述鎖定期(以下簡稱「上述的鎖定期」)的基礎上自動延長6個月。若重慶農商行在本次發行上市後有派息、送股、資本公積轉增股本等除權除息事項的，應對發行價進行除權除息處理。</p> <p>2. 在上述的鎖定期(包括延長的鎖定期)屆滿後2年內，如其減持於重慶農商行本次發行前已直接或間接持有的重慶農商行A股股票(不包括其在重慶農商行本次發行後從公開市場中新買入的A股股票)，減持價格應不低於本次發行的發行價。若重慶農商行在本次發行上市後有派息、送股、資本公積轉增股本等除權除息事項的，應對發行價進行除權除息處理。</p>	2019年10月29日－2025年4月29日	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	重慶渝富資本運營集團有限公司	<p>3. 其持有的重慶農商行股份的鎖定期(包括延長的鎖定期)屆滿後，其減持重慶農商行A股股票時，會提前將減持意向和擬減持數量等信息以書面方式通知重慶農商行，並由重慶農商行按照屆時有效的規則履行公告義務(如需)。自重慶農商行公告之日起3個交易日後，其方可減持重慶農商行A股股票。</p> <p>重慶農商行招股說明書不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對其真實性、準確性、完整性承擔個別和連帶的法律責任。</p> <p>因重慶農商行本次A股發行並上市的招股說明書有虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，對判斷重慶農商行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本公司將敦促重慶農商行回購首次公開發行的全部新股及其派生股份(如公司股票上市後有派息、送股、資本公積金轉增股本等除權、除息事項)。</p> <p>因重慶農商行本次發行並上市的招股說明書有虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本公司將依法賠償投資者損失。</p> <p>本公司以重慶農商行A股上市當年及以後年度利潤分配方案中應享有的分紅作為履行上述承諾的擔保，且若在本公司上述承諾中的相關義務產生後履行前，本公司屆時所持的重慶農商行股份不得轉讓。</p>	2019年10月29日—永久	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶發展置業管理有限公司、隆鑫控股有限公司、重慶財信企業集團有限公司、北京九鼎房地產開發有限責任公司、廈門市高鑫泓股權投資有限公司、重慶業瑞房地產開發有限公司、江蘇華西集團有限公司、重慶水務集團股份有限公司、攀華集團有限公司、重慶光華控股(集團)有限公司、重慶金源時代購物廣場有限公司	本公司將遵守中國證監會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》、上海證券交易所《股票上市規則》《上海證券交易所上市公司股東及董事、監事、高級管理人員減持股份實施細則》的相關規定。	2019年10月29日—永久	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	重慶農村商業銀行、本行董事(不含獨立董事及不在本行領取薪酬的董事)、本行高級管理人員	本行首次公開發行A股並上市後三年內，如因不可抗力因素所致本行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產，在滿足法律、法規和規範性文件關於增持或回購相關規定的情形下，本行及相關主體將採取包括本行回購股票及本行董事(不含獨立董事及不在本行領取薪酬的董事)和高級管理人員增持本行股票的措施穩定股價。	2019年10月29日－ 2022年10月29日	是
與首次公開發行相關的承諾	解決同業競爭	重慶渝富資本運營集團有限公司	<p>1.本公司及本公司的下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)現有主營業務並不涉及商業銀行業務，與重慶農商行不存在同業競爭的情形。</p> <p>2.在本公司作為重慶農商行主要股東的期間內，本公司及本公司的下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)不會以任何形式直接或間接地從事與重慶農商行主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。本公司將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。</p> <p>3-5條承諾詳見本行《招股說明書》「七、本行第一大股東關於避免同業競爭的承諾」</p>	2019年9月20日－ 永久	是

二、控股股東及其他關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

三、違規擔保情況

報告期內，本行不存在違反法律法規以及規定決議程序對外提供擔保的情況。

四、聘任、解聘會計師事務所情況

經本行2020年度股東大會審議通過，本行繼續聘請普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)和羅兵咸永道會計師事務所為本行2021年度外部審計師，分別負責按照中國和國際審計準則提供相關服務，聘期一年。有關詳情請參閱本行2020年度股東大會文件及相關決議公告。

五、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

六、重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至報告期末，本集團作為被告或第三人的未決訴訟案件，涉及標的為2,714萬元，本行認為不會對本行經營活動產生重大影響。

七、本行及董事、監事、高級管理人員涉嫌違法違規、受處罰及整改情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法立案調查或依法採取強制措施、受到刑事處罰、涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰、受到其他有權機關重大行政處罰、涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責、涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責、被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況。

八、誠信情況

報告期內，本行不存在拒絕履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

九、重大關聯交易事項

報告期內，本行關聯交易情況詳見本報告「管理層討論與分析—七、風險管理—（十二）關聯交易情況」部分。

十、重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

十一、收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購及出售資產、企業合併事項。

十二、其他重大事項的說明

報告期內，除已披露外，本行無其他重大事項。

十三、審閱覆核

本行按照國際財務報告準則編製的截至2021年6月30日止六個月之中期簡要合併財務資料已經羅兵咸永道會計師事務所審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行截至2021年6月30日止六個月之未經審計中期報告已經董事會審計委員會及董事會審閱。

本報告編製有中、英文兩種版本，在對本報告中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

股份變動及股東情況

一、股本變動情況

(一) 股份變動情況

1. 股份變動情況表

單位：股、%

	2020年12月31日		本次變動增減(+,-)					2021年6月30日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	2,969,198,941	26.14	-	-	-	-	-	2,969,198,941	26.14
1、國家持股	0	0.00	-	-	-	-	-	0	0.00
2、國有法人持股	2,374,171,611	20.90	-	-	-	-	-	2,374,171,611	20.90
3、其他內資持股	595,027,330	5.24	-	-	-	-	-	595,027,330	5.24
其中：境內非國有法人持股	579,577,300	5.10	-	-	-	-	-	579,577,300	5.10
境內自然人持股	15,450,030	0.14	-	-	-	-	-	15,450,030	0.14
4、外資持股	0	0.00	-	-	-	-	-	0	0.00
其中：境外法人持股	0	0.00	-	-	-	-	-	0	0.00
境外自然人持股	0	0.00	-	-	-	-	-	0	0.00
二、無限售條件流通股股份	8,387,801,059	73.86	-	-	-	-	-	8,387,801,059	73.86
1、人民幣普通股	5,874,465,018	51.73	-	-	-	-	-	5,874,465,018	51.73
2、境內上市的外資股	0	0.00	-	-	-	-	-	0	0.00
3、境外上市的外資股	2,513,336,041	22.13	-	-	-	-	-	2,513,336,041	22.13
4、其他	0	0.00	-	-	-	-	-	0	0.00
三、普通股股份總數	11,357,000,000	100.00	-	-	-	-	-	11,357,000,000	100.00

註：「有限售條件股份」中「境內非國有法人持股」包含本行「未確認持有人證券專用賬戶」中的股份。

2. 股份變動情況說明

報告期內，本行總股本未發生變化，未對每股收益、每股淨資產等財務指標產生影響。

(二) 限售股份變動情況

報告期內，本行限售股未發生變化。

二、股東情況

(一) 股東總數

截至2021年6月末，本行股東總數為266,913戶。其中A股股東265,687戶，H股股東1,226戶。截至2021年7月31日(即本行A股半年報告公佈之日上一個月末)，本行股東總數為262,138戶，其中A股股東260,914戶，H股股東1,224戶。

(二) 截止報告期末前十名股東、前十名流通股東(或無限售條件股東)持股情況表

1. 前十名股東持股情況

單位：股、%

股東名稱(全稱)	報告期內增減	前十名股東持股情況			質押或凍結情況		股東性質
		期末持股數量	比例 (%)	持有有限售條件 股份數量	股份狀態	數量	
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	0	2,513,336,041	22.13	0	-	-	境外法人
重慶渝富資本運營集團有限公司 ⁽²⁾	0	988,000,000	8.70	988,000,000	-	-	國有法人
重慶市城市建設投資(集團)有限公司 ⁽³⁾	0	797,087,430	7.02	797,087,430	-	-	國有法人
重慶發展置業管理有限公司	0	589,084,181	5.19	589,084,181	-	-	國有法人
隆鑫控股有限公司	0	570,000,000	5.02	570,000,000	質押/司法凍結	570,000,000	境內非國有法人
重慶財信企業集團有限公司	(224,677,911)	218,422,089	1.92	0	質押	218,422,089	境內非國有法人
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	(12,000,000)	188,000,000	1.66	0	-	-	境內非國有法人
重慶業瑞房地產開發有限公司	0	150,000,000	1.32	0	質押	120,000,000	境內非國有法人
重慶水務集團股份有限公司	0	125,000,000	1.10	0	-	-	國有法人
重慶光華控股(集團)有限公司	0	108,452,600	0.95	0	-	-	境內非國有法人

股份變動及股東情況

股東名稱(全稱)	前十名股東持股情況			質押或凍結情況 股份狀態	數量	股東性質
	報告期內增減	期末持股數量	比例 (%)			
前十名股東中回購專戶情況說明				無		
上述股東委託表決權、受托表決權、放棄表決權的說明				無		
上述股東關聯關係或一致行動的說明				無		
表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明				無		

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本行H股股東賬戶的股份總數。
- (2) 重慶渝富資本運營集團有限公司關聯方重慶兩江假日酒店管理有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶三峽融資擔保集團股份有限公司分別持有本行A股股份2,000,000股、10,000,000股、15,000,454股，重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股股份13,246,000股。該公司合併持有本行股份1,028,246,454股，合併持股佔總股本9.05%。
- (3) 重慶市城市建設投資(集團)有限公司關聯方重慶渝開發股份有限公司持有本行A股股份30,000,000股。該公司合併持有本行A股股份827,087,430股，合併持股佔總股本7.28%。

2. 前十名無限售條件股東持股情況

單位：股

股東名稱	持有 無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	2,513,336,041	境外上市外資股	2,513,336,041
重慶財信企業集團有限公司	218,422,089	人民幣普通股	218,422,089
香港中央結算有限公司 ⁽¹⁾	197,539,738	人民幣普通股	197,539,738
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	188,000,000	人民幣普通股	188,000,000
重慶業瑞房地產開發有限公司	150,000,000	人民幣普通股	150,000,000
重慶水務集團股份有限公司	125,000,000	人民幣普通股	125,000,000
重慶光華控股(集團)有限公司	108,452,600	人民幣普通股	108,452,600
重慶金源時代購物廣場有限公司	100,000,000	人民幣普通股	100,000,000
重慶市水利投資(集團)有限公司	90,400,631	人民幣普通股	90,400,631
江蘇華西集團有限公司	90,000,000	人民幣普通股	90,000,000

註：(1) 香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股份的機構，其所持股份為投資者持有的本行滬股通股份。

股份變動及股東情況

3. 前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	有限售條件股份可上市交易情況	
			可上市交易時間	新增可上市交易股份數量 限售條件
1	重慶渝富資本運營集團有限公司	988,000,000	2023年4月	0 自本行上市之日起42個月
2	重慶市城市建設投資(集團)有限公司	797,087,430	2023年4月	0 自本行上市之日起42個月
3	重慶發展置業管理有限公司	589,084,181	2023年4月	0 自本行上市之日起42個月
4	隆鑫控股有限公司	570,000,000	2023年4月	0 自本行上市之日起42個月
5	重慶瑞能建築工程集團有限公司	5,200,000	2022年10月	0 自本行上市之日起36個月
6	廈門七匹狼資產管理有限公司	4,000,000	2022年10月	0 自本行上市之日起36個月
7	鄧凌然	1,000,000	2022年10月	0 自本行上市之日起36個月
8	黃蓉	817,400	2022年10月	0 自本行上市之日起36個月
9	汪先俊	301,000	2022年10月	0 自本行上市之日起36個月
10	張莉	263,800	分批解禁，具體為： 2022年10月：39,570股； 2023年10月：39,570股； 2024年10月：39,570股； 2025年10月：13,190股； 2027年10月：131,900股。	

(三) 公司不存在控股股東及實際控制人情況的說明

本行股權結構分散，截至2021年6月末，第一大股東持股比例為8.70%，不存在持股50%以上的控股股東。持股5%以上的主要股東，其各自持股均未超過股本總額的10%，其合計持股亦未超過50%，其持有的股份所享有的表決權均不足以對股東大會的決議產生重大影響，故不存在控股股東。本行不存在雖不是本行股東，但通過投資關係、協議或者其他安排，能夠實際支配本行行為的人，故不存在實際控制人。

(四) 主要股東情況

1. 持股5%以上主要股東

截至2021年6月末，重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶發展置業管理有限公司及隆鑫控股有限公司分別持有本行股份988,000,000股、797,087,430股、589,084,181股、570,000,000股，其持股佔本行總股本之百分比分別為8.70%、7.02%、5.19%、5.02%，為本行的主要股東。除上述股東外，本行並無其他持股佔本行總股本在5%或以上的法人股東，亦無其他職工或非職工自然人持股在5%或以上。

- (1) 重慶渝富資本運營集團有限公司，原名「重慶渝富資產經營管理集團有限公司」，成立於2004年2月27日，目前註冊資本為人民幣100億元，是經重慶市人民政府批准組建的國有獨資綜合性資產經營管理有限公司，列為重慶市國資委歸口管理的市屬國有重點企業。
- (2) 重慶市城市建設投資(集團)有限公司成立於1993年2月26日，目前註冊資本為人民幣200億元，定位於重大基礎設施項目「總承包、總代建、總運維」，並發展成為以城市基礎設施建設為主業，涵蓋房地產、金融股權、智能交通、健康養老、會展經濟、通用航空等多個產業的國有獨資公司。

- (3) 重慶發展置業管理有限公司，原名「重慶交通旅遊投資集團有限公司」，成立於2002年12月6日，目前註冊資本為人民幣52.87億元，是重慶市人民政府出資組建的國有大型獨資公司，負責重慶市二級公路建設和旅遊資源開發管理。2019年其100%股權劃轉至重慶發展投資有限公司，由市財政局直接管理，明確其專業從事資產經營管理的戰略定位。
- (4) 隆鑫控股有限公司，成立於2003年1月22日，目前註冊資本為人民幣10億元，是一家以實業為根基的投資控股集團。

2. 監管口徑下的其他主要股東

截至2021年6月末，廈門市高鑫泓股權投資有限公司、上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司、北京九鼎房地產開發有限責任公司分別具有本行董、監事席位，分別持有本行股份188,000,000股、150,549,000股、72,879,515股，其持股佔本行總股本之百分比分別為1.66%、1.33%、0.64%，亦為本行的主要股東。

- (1) 廈門市高鑫泓股權投資有限公司，成立於2001年5月22日，原名廈門來爾富貿易有限責任公司。目前註冊資金為人民幣1億元，從事非證券類股權投資及與股權投資有關的諮詢服務。
- (2) 上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司，成立於1987年11月25日，註冊資本38.84億元，為A股上市公司。業務板塊主要包括：文化商業、智慧零售、珠寶時尚、文化餐飲、食品飲料、國潮腕表、美麗健康、複合功能地產等。
- (3) 北京九鼎房地產開發有限責任公司，成立於1997年4月4日，目前註冊資金本為人民幣1億元。經營房地產開發、銷售商品房、房屋租賃、家居裝飾、房地產諮詢、技術諮詢、技術服務等。

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
重慶渝富資本運營集團有限公司	重慶渝富控股集團有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	無	重慶渝富資本運營集團有限公司
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶市國有資產監督管理委員會	無	重慶市城市建設投資(集團)有限公司
重慶發展置業管理有限公司	重慶發展投資有限公司	重慶市財政局	無	重慶發展置業管理有限公司
隆鑫控股有限公司	隆鑫集團有限公司	涂建華	無	隆鑫控股有限公司
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	廈門四方嘉盛貿易有限公司	周澤惠	無	廈門市高鑫泓股權投資有限公司
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司	上海復星高科技(集團)有限公司	郭廣昌	無	上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司
北京九鼎房地產開發有限責任公司	華新世紀投資集團有限公司	趙繼光	無	北京九鼎房地產開發有限責任公司

註：

- (1) 截至2021年6月末，本行並無根據上市規則定義下持股10%或以上的主要股東。
- (2) 本行主要股東的控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的定義詳見中國銀保監會《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。

(五) 重大權益和淡倉

就本行所知，截至2021年6月末，下列人士(董事、監事及最高行政人員除外)於本行股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部之規定須向本行披露之權益及淡倉，或根據《證券及期貨條例》第336條記錄於本行所存置登記冊之權益及淡倉如下：

A股

單位：股、%

股東名稱	身份	持有 股份數目	佔A股 百分比	佔總股本 百分比
重慶渝富資本運營集團有限公司	實益擁有人	988,000,000	11.17	8.70
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	實益擁有人	797,087,430	9.01	7.02
重慶發展置業管理有限公司	實益擁有人	589,084,181	6.66	5.19
隆鑫控股有限公司	實益擁有人	570,000,000	6.45	5.02
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	實益擁有人	188,000,000	2.13	1.66
北京九鼎房地產開發有限責任公司	實益擁有人	72,879,515	0.82	0.64

H股

單位：股、%

股東名稱	身份	所持股份數目 ⁽⁹⁾	佔H股百分比	佔總股本百分比
BlackRock, Inc. ⁽¹⁾	受控法團的權益	149,949,563 (L)	5.97	1.32
		5,321,000 (S)	0.21	0.05
BlackRock Global Funds	實益擁有人	132,885,000 (L)	5.29	1.17
Citigroup Inc.	受控法團的權益/核准借出代理	131,489,774 (L)	5.23	1.16
	受控法團的權益	3,274,741 (S)	0.13	0.03
	核准借出代理	127,426,890 (P)	5.07	1.12
郭廣昌 ⁽²⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun International Holdings Ltd. ⁽²⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun Holdings Limited ⁽²⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun International Limited ⁽²⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司	實益擁有人	150,549,000 (L)	5.99	1.33

註：

- (1) 根據BlackRock, Inc.就有關事件日期為2021年4月7日而申報的《法團大股東披露權益通知》，BlackRock, Inc.被視為持有149,949,563股H股的好倉和5,321,000股H股的淡倉，該等股份由直接或間接受BlackRock, Inc.所控制的公司Trident Merger, LLC, BlackRock Holdco 2, Inc.及其他受控法團合共持有。根據《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.被視為在該等公司持有的股份中擁有權益。
- (2) 郭廣昌持有Fosun International Holdings Ltd. 85.29%的股權。Fosun International Holdings Ltd.持有Fosun Holdings Limited 100%的股權，而Fosun Holdings Limited持有Fosun International Limited 71.05%的股權。因此，郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun Holdings Limited均被視為擁有由Fosun International Limited及其控制的多間法團所持有的本行權益。郭廣昌通過Fosun International Limited及其他其控制法團合共持有本行340,719,000股H股的好倉。
- (3) (L) — 好倉，(S) — 淡倉，(P) — 可供借出的股份。

(六) 董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

截至2021年6月30日，本行董事、監事、最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

單位：股、%

姓名	職務	身份	持有A股 股份數目	佔A股之 百分比	佔總股本 百分比
董事					
劉建忠	黨委書記、董事長、執行董事	直接持有人	34,500	0.00039	0.00030
謝文輝	黨委副書記、行長、執行董事	直接持有人	34,500	0.00039	0.00030
張培宗	黨委委員、副行長、執行董事、 董事會秘書	直接持有人	28,300	0.00032	0.00025
張鵬	非執行董事	直接持有人	3,800	0.00004	0.00003
溫洪海	非執行董事	直接持有人	16,000	0.00018	0.00014
監事					
朱于舟	職工代表監事	直接持有人	37,600	0.00043	0.00033

除上文所披露者外，截至2021年6月30日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

三、發行、購買、出售及贖回證券情況

報告期內，本行未發行、購買、出售或贖回本行的任何股份，未公開發行在證券交易所上市的公司債券。

本行於2021年5月10日兌付了2018年重慶農村商業銀行股份有限公司金融債券(第一期)(債券簡稱「18重慶農商債01」，債券代碼：1821017)30億元，本期債券為3年期固定利率品種，票面利率為4.5%；於2021年6月3日通過簿記建檔方式發行了2021年重慶農村商業銀行股份有限公司第一期綠色金融債券(債券簡稱「21重慶農商綠色金融債01」，債券代碼：2121024)，本期債券為3年期固定利率品種，最終發行規模為10億元，票面利率為3.29%；於2021年6月3日通過簿記建檔方式發行了2021年重慶農村商業銀行股份有限公司第二期綠色金融債券(債券簡稱「21重慶農商綠色金融債02」，債券代碼：2121025)，本期債券為3年期固定利率品種，最終發行規模為20億元，票面利率為3.29%。

中期財務資料審閱報告

致重慶農村商業銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第147至262頁的中期財務資料，此中期財務資料包括重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)於二零二一年六月三十日的中期簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的中期簡要合併損益表、中期簡要合併損益及其他綜合收益表、中期簡要合併權益變動表和中期簡要合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《國際審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，二零二一年八月二十五日

中期簡要合併損益表

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入	6	25,386,834	22,755,097
利息支出	6	(12,282,853)	(10,677,217)
淨利息收入		13,103,981	12,077,880
手續費及佣金收入	7	1,318,506	1,431,413
手續費及佣金支出	7	(55,977)	(48,976)
手續費及佣金淨收入		1,262,529	1,382,437
交易淨收益	8	536,150	396,475
享有聯營企業利潤的份額		(19,598)	(2,721)
其他業務淨收益	9	240,094	29,530
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產終止確認產生的淨收益		48,294	38,401
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		—	982
營業收入		15,171,450	13,922,984
營業支出	10	(4,204,505)	(3,809,483)
信用減值損失	11	(3,952,959)	(3,713,661)
稅前利潤		7,013,986	6,399,840
所得稅費用	12	(1,196,099)	(1,134,706)
本期利潤		5,817,887	5,265,134
歸屬於：			
本銀行股東		5,733,250	5,182,706
非控制性權益		84,637	82,428
		5,817,887	5,265,134
每股盈利(以每股人民幣元列示)			
基本及稀釋	13	0.50	0.46

後附中期簡要合併財務報表附註為本中期簡要合併財務報表的組成部分。

中期簡要合併綜合收益表

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
本期利潤	5,817,887	5,265,134
其他綜合收益：		
不會重新分類至損益的項目：		
一重新計量設定受益計畫變動額	(267,952)	52
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具 公允價值變動	<u>301,340</u>	<u>(82,078)</u>
後續可能重新分類至損益的項目：		
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 公允價值變動	76,213	59,531
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 損失準備	<u>(101)</u>	<u>(7,954)</u>
本期其他綜合收益稅後淨額	<u>109,500</u>	<u>(30,449)</u>
本期綜合收益總額	<u>5,927,387</u>	<u>5,234,685</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	5,842,750	5,152,257
非控制性權益	<u>84,637</u>	<u>82,428</u>
本期綜合收益總額	<u>5,927,387</u>	<u>5,234,685</u>

後附中期簡要合併財務報表附註為本中期簡要合併財務報表的組成部分。

中期簡要合併財務狀況表

2021年6月30日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	65,309,866	65,368,923
存放同業及其他金融機構款項	16	19,720,374	27,771,457
拆放同業及其他金融機構款項	17	103,955,705	109,615,104
衍生金融資產	18	19,301	58,492
買入返售金融資產	19	6,542,983	1,303,008
客戶貸款及墊款	20	539,477,413	486,963,403
金融投資	21		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		35,284,533	30,164,463
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產		21,446,812	16,625,544
以攤余成本計量的金融資產		416,378,558	383,164,489
對聯營企業投資	22	430,730	450,328
物業和設備	23	4,740,817	4,920,318
使用權資產		176,060	167,924
商譽	24	440,129	440,129
遞延所得稅資產	33	8,464,465	7,538,644
其他資產	25	1,831,694	1,814,346
資產總額		1,224,219,440	1,136,366,572
負債			
向中央銀行借款	26	67,744,375	62,313,807
同業及其他金融機構存款	27	30,376,339	35,439,301
拆入資金	28	33,952,985	26,699,999
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		10,248	—
衍生金融負債	18	7,402	81,746
賣出回購金融資產款項	29	14,478,616	6,373,200
客戶存款	30	757,154,895	724,999,814
應付職工薪酬	31	4,455,126	4,558,014
應交所得稅		992,181	1,018,622
租賃負債		155,902	148,955
已發行債券	32	209,190,962	173,178,209
其他負債	34	7,222,066	6,482,695
負債總額		1,125,741,097	1,041,294,362

中期簡要合併財務狀況表(續)

2021年6月30日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
權益			
股本	35	11,357,000	11,357,000
資本公積	36	20,924,618	20,924,618
投資重估儲備	37	(40,506)	(417,958)
精算變動儲備		(536,477)	(268,525)
盈餘公積	38	12,069,842	12,069,842
一般準備	39	15,824,313	14,056,058
保留盈利		37,391,440	35,947,699
		<u>96,990,230</u>	<u>93,668,734</u>
歸屬本銀行股東權益		96,990,230	93,668,734
非控制性權益		1,488,113	1,403,476
		<u>98,478,343</u>	<u>95,072,210</u>
權益總額		<u>98,478,343</u>	<u>95,072,210</u>
權益和負債總額		<u>1,224,219,440</u>	<u>1,136,366,572</u>

後附中期簡要合併財務報表附註為本中期簡要合併財務報表的組成部分。

董事會已於2021年8月25日通過及授權刊發載列於147至262頁的簡要合併財務資料並由以下人士代表簽署：

劉建忠

董事長

謝文輝

執行董事兼行長

中期簡要合併權益變動表

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

附註	歸屬於本銀行股東								非控制性權益	合計
	股本	資本公積	投資重估儲備	精算變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利	小計		
於2021年1月1日	11,357,000	20,924,618	(417,958)	(268,525)	12,069,842	14,056,058	35,947,699	93,668,734	1,403,476	95,072,210
本期利潤	-	-	-	-	-	-	5,733,250	5,733,250	84,637	5,817,887
其他綜合收益	-	-	377,452	(267,952)	-	-	-	109,500	-	109,500
本期綜合收益總額	-	-	377,452	(267,952)	-	-	5,733,250	5,842,750	84,637	5,927,387
轉發至一般準備	39	-	-	-	-	1,768,255	(1,768,255)	-	-	-
股利分配	14	-	-	-	-	-	(2,521,254)	(2,521,254)	-	(2,521,254)
於2021年6月30日 (未經審計)	11,357,000	20,924,618	(40,506)	(536,477)	12,069,842	15,824,313	37,391,440	96,990,230	1,488,113	98,478,343
於2020年1月1日	11,357,000	21,014,618	(106,558)	(336,069)	11,283,588	12,635,296	32,365,628	88,213,503	1,588,824	89,802,327
本期利潤	-	-	-	-	-	-	5,182,706	5,182,706	82,428	5,265,134
其他綜合收益	-	-	(30,501)	52	-	-	-	(30,449)	-	(30,449)
本期綜合收益總額	-	-	(30,501)	52	-	-	5,182,706	5,152,257	82,428	5,234,685
轉發至一般準備	39	-	-	-	-	1,293,499	(1,293,499)	-	-	-
股利分配	14	-	-	-	-	-	(2,612,110)	(2,612,110)	(287)	(2,612,397)
於2020年6月30日 (未經審計)	11,357,000	21,014,618	(137,059)	(336,017)	11,283,588	13,928,795	33,642,725	90,753,650	1,670,965	92,424,615

後附中期簡要合併財務報表附註為本中期簡要合併財務報表的組成部分。

中期簡要合併現金流量表

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
經營活動		
稅前利潤	7,013,986	6,399,840
調整：		
折舊及攤銷	404,215	438,614
信用減值損失	3,952,959	3,713,661
投資證券利息收入	(8,321,304)	(7,411,639)
已發行債券利息支出	2,839,805	2,294,228
出售投資證券收益淨額	(454,941)	(387,367)
對聯營企業投資淨損益	19,598	2,721
投資證券股息收入	(540)	—
出售物業和設備及其他資產收益淨額	(18,563)	(4,744)
公允價值變動損益	(131,178)	(13,123)
匯兌損益	(4,589)	(20,262)
營運資金變動前的經營活動現金流量	5,299,448	5,011,929
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項減少	7,533,535	2,718,444
拆放同業及其他金融機構款項減少	8,876,934	14,575,419
買入返售金融資產增加	(388,389)	—
為交易而持有的金融資產增加	(976,566)	(1,623,890)
客戶貸款及墊款增加	(55,910,400)	(37,504,012)
賣出回購金融資產款項增加	8,127,161	20,203,878
向中央銀行借款增加	5,034,805	7,359,260
拆入資金增加／(減少)	7,137,278	(942,401)
客戶存款及同業及其他金融機構存款增加	28,680,521	52,802,170
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債的增加	10,121	—
其他經營資產減少	687,072	342,739
其他經營負債減少	(2,117,269)	(3,012,056)
經營活動所得現金	11,994,251	59,931,480
已付所得稅	(2,184,861)	(1,717,045)
經營活動所得現金淨額	9,809,390	58,214,435

中期簡要合併現金流量表(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
投資活動			
出售及贖回投資證券所收現金		110,446,749	98,377,400
投資證券所收利息收入		9,143,317	8,289,422
出售物業和設備及其他資產時所收現金		30,551	14,787
投資證券所收股利收入		540	—
購入投資證券所付現金		(152,700,117)	(112,083,949)
購入物業和設備及其他資產時所付現金		(202,702)	(133,595)
投資活動所用現金淨額		(33,281,662)	(5,535,935)
融資活動			
發行債券所得款項淨額		148,105,347	96,586,114
贖回已發行債券支付的現金		(114,200,000)	(135,910,000)
支付本銀行股東股息		(2,326,074)	(2,026,933)
向非控制性權益的子公司股東支付股利		—	(287)
償付已發行債券利息支付的現金		(732,400)	(437,203)
支付其他與融資活動有關的現金		(40,785)	(47,729)
融資活動所得/(所用)現金淨額		30,806,088	(41,836,038)
現金和現金等價物增加淨額			
現金和現金等價物於1月1日		19,268,138	20,533,230
匯率變動的影響		(16,781)	17,925
現金和現金等價物於6月30日	41	26,585,173	31,393,617
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		16,727,207	15,879,721
支付利息		(10,538,745)	(8,132,823)
經營活動收到利息的現金淨額		6,188,462	7,746,898

後附中期簡要合併財務報表附註為本中期簡要合併財務報表的組成部分。

中期簡要合併財務報表附註

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

1. 一般資料

重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)是一家於2008年6月27日在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份制商業銀行。在註冊成立之前，本銀行收購的業務(「業務」)由中國重慶38家農村信用合作社及重慶武隆農村合作銀行(統稱「39家農村信用聯合社」)開展。彼等均由中國重慶市市級重慶市農村信用聯合社(「重慶市農村信用聯合社」)管理。

根據本銀行發起人訂立的發起人協議，本銀行於2008年6月27日收購39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯合社的所有資產及負債，同時業務轉讓予本銀行。

本銀行於2010年12月16日，在香港聯合交易所有限公司上市。於2019年10月29日，在上海證券交易所上市。

本銀行經原中國銀行業監督管理委員會(「原銀監會」，現為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」)批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼91500000676129728J號企業法人營業執照。

本銀行及其子公司(以下簡稱「本集團」)的主要業務包括提供存款、貸款、付款、結算服務及金融租賃等金融服務，以及經中國銀保監會核准的其他業務。

本簡要合併財務資料以人民幣呈列，人民幣亦為本銀行功能貨幣。

2. 編製基礎

本中期簡要合併財務資料乃根據國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告編製》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

本簡要合併財務資料未經審計，包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2020年12月31日止年度合併財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有資訊和披露內容，因此需要和本集團截至2020年12月31日止年度合併財務報表一併閱讀。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 主要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本簡要合併財務資料以歷史成本作為編製基礎。

除下述修訂以外，2021年1月1日至6月30日止期間的簡要合併財務報表採用的會計政策以及計算方法與編製本集團截至2020年12月31日止年度合併財務報表時相同。

3.1 本集團已採用的於2021年1月1日新生效的準則及修訂

- | | | | |
|-----|--|-----|-----------------|
| (1) | 國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號(第二階段修訂) | (i) | 基準利率(銀行間拆借利率)改革 |
| (i) | 國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號的修訂(第二階段修訂)。 | | |

當銀行同業拆借利率(**IBOR**)被一種幾乎無風險的替代利率(**RFR**)所取代時，第二階段的修訂為解決財務報告影響提供了臨時豁免，主要內容包括：**1.**對於攤餘成本計量的金融工具，作為一個簡便實務操作方法，該修訂要求報告主體參考**IFRS 9 B5.4.5**條款，將**IBOR**改革帶來的直接影響通過更新原始實際利率來反映基礎合同現金流結果，因此無需在當期確認相關的收益或損失；**2.**要求報告主體在非合同規定的風險組成部分發生變更或套期關係終止時，提前終止對非合同規定的風險組成部分適用第壹階段豁免；**3.**對適用特定套期會計要求的提供額外臨時豁免；**4.**並對與**IBOR**改革相關的財務報告披露做出了額外要求(**IFRS 7**)。

採用上述修訂並未對本集團的經營成果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 主要會計政策(續)

3.2 已頒佈但尚未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂如下：

		於此日期起／之後 的年度內生效
(1)	國際會計準則第1號(修訂) 將負債分類為流動負債或 非流動負債	2022年1月1日
(2)	國際財務報告準則第3號(修訂) 對《概念框架》的索引	2022年1月1日
(3)	國際會計準則第37號(修訂) 履約成本	2022年1月1日
(4)	國際會計準則第16號(修訂) 達到預期可使用狀態前的 銷售收入	2022年1月1日
(5)	國際財務報告準則第17號 保險合同	2023年1月1日
(6)	國際財務報告準則第1號、國際 財務報告準則第9號、國際財 務報告準則第16號以及國際 會計準則第41號(修訂)	國際財務報告準則年度改 進(2018-2020年週期) 2022年1月1日
(7)	國際財務報告準則第10號、國 際會計準則第28號(修訂) 投資者與其合營及聯營企 業之間的資產出售／資 產出資	這些修訂原計劃於2016年 1月1日起／之後的年度 內生效。目前，其生效 日期已遞延。

本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。關於這些準則修訂的描述已經於本集團2020年度合併財務報表中披露。

4. 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

編製中期簡要合併財務報表要求管理層對影響會計政策的應用和所報告的資產和負債以及收支的數額作出判斷、估計和假設。實際結果或與此等估計不同。

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2020年度合併財務報表中採用的相同。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

5. 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資

(1) 對子公司的投資

於2021年6月30日，本銀行子公司的基本情況列示如下：

註冊公司名稱	註冊 成立日期	註冊及 成立地點	實收資本 (人民幣：百萬元)	權益比例 %	享有股東大會 表決權比例 %	主要業務
江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司	2010年4月23日	江蘇	200	58.50	58.50	銀行
四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司	2010年11月12日	四川	100	81.00	81.00	銀行
雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司	2010年12月14日	雲南	200	90.00	90.00	銀行
雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司	2012年12月4日	雲南	100	100.00	100.00	銀行
雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年1月9日	雲南	100	81.00	81.00	銀行
廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年1月9日	廣西	100	90.00	90.00	銀行
福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年2月4日	福建	100	93.00	93.00	銀行
福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年2月5日	福建	200	85.00	85.00	銀行
雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年4月23日	雲南	62	82.26	82.26	銀行
福建平潭渝農商村鎮銀行	2013年8月9日	福建	100	59.00	59.00	銀行
福建石獅渝農商村鎮銀行	2015年9月2日	福建	200	51.00	51.00	銀行
雲南西山渝農商村鎮銀行	2016年1月5日	雲南	200	90.00	90.00	銀行
渝農商金融租賃有限責任公司	2014年12月19日	重慶	2,500	80.00	80.00	金融租賃
渝農商理財有限責任公司	2020年6月28日	重慶	2,000	100.00	100.00	理財

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

5. 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

截至2021年6月30日止六個月期間，本銀行對子公司的持股比例及享有的表決權比例沒有發生變化。

上述本銀行控股的14家子公司均由本銀行發起設立。於2021年6月30日和2020年12月31日，本銀行各子公司非控股股東權益的金額對集團而言並不重大，因此未披露進一步資訊。

本銀行或其子公司使用本集團資產和清償本集團負債的能力未受到重大限制。

(2) 對聯營企業的投資

註冊公司名稱	註冊成立日期	註冊及 成立地點	實收資本 (人民幣：百萬元)	享有股東大會		主要業務
				權益比例 %	表決權比例 %	
重慶小米消費金融有限公司	2020年5月29日	重慶	1,500	30.00	30.00	消費金融

(3) 本集團納入合併範圍的結構化主體已於附註44結構化主體中披露。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

6. 淨利息收入

	6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入		
客戶貸款及墊款	13,920,151	12,156,864
包括：公司貸款及墊款	7,048,881	6,496,387
個人貸款及墊款	6,655,413	5,357,672
票據貼現	215,857	302,805
金融投資	8,321,304	7,411,639
包括：以攤餘成本計量的金融資產	8,016,797	7,231,512
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	304,507	180,127
拆放同業及其他金融機構款項	2,111,915	2,234,667
存放中央銀行款項	459,139	477,738
買入返售金融資產	301,771	242,845
存放同業及其他金融機構款項	272,554	231,344
小計	<u>25,386,834</u>	<u>22,755,097</u>
利息支出		
客戶存款	(7,246,334)	(6,966,624)
已發行債券	(2,839,805)	(2,294,228)
向中央銀行借款	(868,344)	(543,316)
同業及其他金融機構拆入款項	(600,096)	(445,443)
賣出回購金融資產款項	(366,468)	(319,845)
同業及其他金融機構存款	(358,827)	(104,453)
其他	(2,979)	(3,308)
小計	<u>(12,282,853)</u>	<u>(10,677,217)</u>
淨利息收入	<u>13,103,981</u>	<u>12,077,880</u>
計入利息收入內		
上市投資利息收入	7,314,671	6,237,206
非上市投資利息收入	1,006,633	1,174,433
合計	<u>8,321,304</u>	<u>7,411,639</u>

上市投資主要包括在中國內地銀行間債券市場進行交易的證券及在交易所上市的證券。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

7. 手續費及佣金淨收入

	6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
手續費及佣金收入		
資金理財手續費	751,683	937,790
代理及受託業務手續費	245,861	175,503
銀行卡手續費	91,948	73,701
結算及清算手續費	62,554	68,153
其他	166,460	176,266
小計	1,318,506	1,431,413
手續費及佣金支出		
銀行卡費用	(33,324)	(20,899)
結算及清算費用	(5,026)	(15,033)
其他	(17,627)	(13,044)
小計	(55,977)	(48,976)
合計	1,262,529	1,382,437

8. 交易淨收益

	6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨損益	548,093	405,123
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損益	(2,501)	—
衍生金融工具淨損益	(9,442)	(8,648)
合計	536,150	396,475

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

9. 其他業務淨損益

	6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
政府補助	182,191	21,112
匯兌損益	4,589	20,262
租金收入	17,445	4,990
出售物業和設備及其他資產收益淨額	18,563	4,744
罰款及賠償款	3,633	4,236
捐贈支出	(1,500)	(22,300)
其他淨損益	15,173	(3,514)
合計	<u>240,094</u>	<u>29,530</u>

10. 營業支出

	附註	6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
職工成本	(1)	2,719,519	2,457,964
一般營運及管理費用		891,891	613,893
折舊及攤銷		404,215	438,614
稅金及附加費		150,534	136,498
其他		38,346	162,514
合計		<u>4,204,505</u>	<u>3,809,483</u>

(1) 職工成本

	6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
工資、獎金和津貼	1,781,680	1,832,135
社會保險費	397,008	189,580
住房公積金	182,145	162,776
補充退休福利(附註31(1))	139,160	46,630
企業年金	88,170	87,210
工會經費和職工教育經費	61,551	63,110
員工福利	51,812	61,235
內部退養福利	17,993	15,288
合計	<u>2,719,519</u>	<u>2,457,964</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

11. 信用減值損失

	6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
客戶貸款及墊款	3,587,684	3,299,640
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	325,646	585,173
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	193	(450)
拆放同業及其他金融機構款項	(5,690)	(66,756)
買入返售金融資產	3,526	10,039
存放同業及其他金融機構款項	(135)	6,944
信貸承諾	40,881	(121,006)
其他	854	77
合計	<u>3,952,959</u>	<u>3,713,661</u>

12. 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	2,158,420	1,564,742
遞延稅項(附註33)	<u>(962,321)</u>	<u>(430,036)</u>
合計	<u>1,196,099</u>	<u>1,134,706</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

12. 所得稅費用(續)

(2) 所得稅費用與合併損益表所表示利潤的調節表

截至2021年6月30日止六個月期間和截至2020年6月30日止六個月期間的稅項費用與簡要合併損益表所示利潤的調節表如下：

	附註	6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
稅前利潤		7,013,986	6,399,840
按法定稅率25%計算的稅項		1,753,497	1,599,960
按子公司適用稅率15%計算之所得稅費用差額		(48,217)	(27,098)
不可抵扣費用的納稅影響	(i)	54,079	18,296
減免稅收入的納稅影響	(ii)	(562,797)	(455,845)
其他		(463)	(607)
所得稅費用		1,196,099	1,134,706

- (i) 不可抵扣費用主要為超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。
- (ii) 減免稅收入主要是根據稅法規定免徵所得稅的中國國債、地方政府債利息收入，及減半徵收的鐵道部債利息收入。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

13. 每股盈利

每股基本及稀釋盈利的計算列示如下：

	6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
盈利：		
本銀行股東應佔本期利潤	<u>5,733,250</u>	<u>5,182,706</u>
股數：		
當年發行在外的普通股加權平均數(千)	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>
基本及攤薄每股盈利(人民幣元)	<u>0.50</u>	<u>0.46</u>

截至2021年6月30日止六個月期間及截至2020年6月30日止六個月期間，本集團不存在潛在普通股股份，因此，每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

14. 股息

	6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
期間確認為分派之股息		
2020年年度－每股人民幣22.2分	2,521,254	—
2019年年度－每股人民幣23分	—	<u>2,612,110</u>

本銀行董事會於2021年3月30日提議2020年度股利分配每股人民幣0.222元(含稅)，共計人民幣2,521百萬元，並於2021年5月28日經2020年度股東大會批准。

本銀行董事會於2020年3月26日提議2019年度股利分配每股人民幣0.23元(含稅)，共計人民幣2,612百萬元，並於2020年5月20日經2019年度股東大會批准。

本銀行不宣派2021年中期股息。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

15. 現金及存放中央銀行款項

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
現金		2,777,705	3,144,929
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	55,874,245	54,561,748
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	6,380,920	5,702,967
存放於中央銀行的其他款項	(3)	<u>276,996</u>	<u>1,959,279</u>
合計		<u>65,309,866</u>	<u>65,368,923</u>

- (1) 本集團法定準備金存放於中國人民銀行(以下簡稱「人民銀行」)，為人民幣及外幣法定準備金。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。

截至2021年6月30日，本銀行存放於人民銀行的法定準備金為當年符合規定的人民幣客戶存款的7.5% (2020年12月31日：7.5%)；子公司存放於人民銀行的法定準備金為當年符合規定的人民幣客戶存款的6%或5% (2020年12月31日：6%或5%)；外幣法定準備金則為客戶外幣存款的7% (2020年12月31日：5%)。人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (2) 存放於人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算及頭寸調撥等。
- (3) 其他存放於人民銀行款項主要包括繳存人民銀行財政性存款。人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

16. 存放同業及其他金融機構款項

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
存放於：		
境內銀行及其他金融機構	18,902,153	27,172,596
境外銀行	1,075,918	856,693
總額	19,978,071	28,029,289
減值準備	(257,697)	(257,832)
一階段一	(18,996)	(19,131)
一階段三	(238,701)	(238,701)
賬面價值	19,720,374	27,771,457

17. 拆放同業及其他金融機構款項

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
拆放於：		
境內其他金融機構	97,552,575	108,628,185
境內銀行	6,753,245	1,342,724
總額	104,305,820	109,970,909
減值準備	(350,115)	(355,805)
一階段一	(46,340)	(48,983)
一階段三	(303,775)	(306,822)
賬面價值	103,955,705	109,615,104

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

18. 衍生金融資產及負債

	2021年6月30日(未經審計)			2020年12月31日(經審計)		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣遠期	705,864	5,237	(4,621)	2,571,800	41,586	(35,976)
外匯掉期	1,007,929	3,101	(26)	335,681	–	(42,593)
利率互換	9,741,250	2,755	(2,755)	7,534,460	3,177	(3,177)
信用風險 緩釋工具	1,010,000	8,208	–	870,000	13,729	–
合計	<u>12,465,043</u>	<u>19,301</u>	<u>(7,402)</u>	<u>11,311,941</u>	<u>58,492</u>	<u>(81,746)</u>

19. 買入返售金融資產

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
按擔保物列示如下：		
— 債券	<u>6,547,688</u>	<u>1,304,187</u>
減值準備		
— 階段一	<u>(4,705)</u>	<u>(1,179)</u>
賬面價值	<u>6,542,983</u>	<u>1,303,008</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款分析

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
以攤餘成本計量的貸款及墊款總額	544,976,404	490,174,980
減：減值損失準備	(22,404,029)	(20,922,467)
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值(i)	<u>522,572,375</u>	<u>469,252,513</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及墊款 賬面價值	<u>16,905,038</u>	<u>17,710,890</u>
客戶貸款及墊款賬面價值總額	<u>539,477,413</u>	<u>486,963,403</u>

(i) 以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
以攤餘成本計量的貸款及墊款總額	544,976,404	490,174,980
減：減值損失準備		
— 階段一	(11,324,594)	(10,549,072)
— 階段二	(4,889,407)	(4,246,604)
— 階段三	(6,190,028)	(6,126,791)
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值	<u>522,572,375</u>	<u>469,252,513</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款的賬面餘額變動

對公貸款	2021年6月30日止六個月期間(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2021年1月1日	252,962,816	14,278,388	6,390,083	273,631,287
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(9,671,216)	9,671,216	—	—
從階段一轉移至階段三	(157,035)	—	157,035	—
從階段二轉移至階段一	1,802,847	(1,802,847)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(2,504,629)	2,504,629	—
從階段三轉移至階段二	—	129,831	(129,831)	—
新增源生或購入的金融資產	77,331,434	—	—	77,331,434
終止確認或結清	(56,296,304)	(1,914,115)	(558,018)	(58,768,437)
本期核銷和其他轉出	—	—	(2,280,282)	(2,280,282)
其他	149,577	106,620	7,131	263,328
於2021年6月30日	<u>266,122,119</u>	<u>17,964,464</u>	<u>6,090,747</u>	<u>290,177,330</u>

零售貸款	2021年6月30日止六個月期間(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2021年1月1日	213,471,831	1,743,778	1,328,084	216,543,693
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,445,163)	1,445,163	—	—
從階段一轉移至階段三	(461,223)	—	461,223	—
從階段二轉移至階段一	243,635	(243,635)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(278,629)	278,629	—
從階段三轉移至階段一	83,868	—	(83,868)	—
從階段三轉移至階段二	—	37,466	(37,466)	—
新增源生或購入的金融資產	105,218,392	—	—	105,218,392
終止確認或結清	(66,012,676)	(734,771)	(238,789)	(66,986,236)
本期核銷和其他轉出	—	—	(253,321)	(253,321)
其他	278,355	560	(2,369)	276,546
於2021年6月30日	<u>251,377,019</u>	<u>1,969,932</u>	<u>1,452,123</u>	<u>254,799,074</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款的賬面餘額變動(續)

對公貸款	2020年度(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	228,141,507	18,443,261	8,175,637	254,760,405
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(9,454,520)	9,454,520	—	—
從階段一轉移至階段三	(2,192,817)	—	2,192,817	—
從階段二轉移至階段一	3,383,622	(3,383,622)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(6,544,866)	6,544,866	—
從階段三轉移至階段二	—	277,520	(277,520)	—
新增源生或購入的金融資產	133,814,218	—	—	133,814,218
終止確認或結清	(101,014,846)	(4,136,899)	(1,001,551)	(106,153,296)
本年核銷和其他轉出	—	—	(9,315,863)	(9,315,863)
其他	285,652	168,474	71,697	525,823
於2020年12月31日	<u>252,962,816</u>	<u>14,278,388</u>	<u>6,390,083</u>	<u>273,631,287</u>

零售貸款	2020年度(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	159,794,055	1,290,309	1,153,418	162,237,782
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,638,083)	1,638,083	—	—
從階段一轉移至階段三	(997,584)	—	997,584	—
從階段二轉移至階段一	134,644	(134,644)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(340,805)	340,805	—
從階段三轉移至階段一	64,550	—	(64,550)	—
從階段三轉移至階段二	—	17,712	(17,712)	—
新增源生或購入的金融資產	133,878,007	—	—	133,878,007
終止確認或結清	(78,101,461)	(728,913)	(344,386)	(79,174,760)
本年核銷和其他轉出	—	—	(735,742)	(735,742)
其他	337,703	2,036	(1,333)	338,406
於2020年12月31日	<u>213,471,831</u>	<u>1,743,778</u>	<u>1,328,084</u>	<u>216,543,693</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款及墊款(續)

(3) 按貸款減值準備的評估方式列示

	2021年6月30日(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款 和墊款總額	517,499,138	19,934,396	7,542,870	544,976,404
減：減值損失準備	(11,324,594)	(4,889,407)	(6,190,028)	(22,404,029)
以攤餘成本計量的客戶貸款 和墊款賬面價值	<u>506,174,544</u>	<u>15,044,989</u>	<u>1,352,842</u>	<u>522,572,375</u>
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的貸款及 墊款賬面價值	<u>16,904,038</u>	<u>—</u>	<u>1,000</u>	<u>16,905,038</u>
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的客戶 貸款及墊款損失準備	<u>(4,647)</u>	<u>—</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(5,647)</u>
	2020年12月31日(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款 和墊款賬面餘額	466,434,647	16,022,166	7,718,167	490,174,980
減：減值損失準備	(10,549,072)	(4,246,604)	(6,126,791)	(20,922,467)
以攤餘成本計量的客戶貸款 和墊款賬面價值	<u>455,885,575</u>	<u>11,775,562</u>	<u>1,591,376</u>	<u>469,252,513</u>
以公允價值計量且變動 計入其他綜合收益的貸款及 墊款賬面價值	<u>17,709,890</u>	<u>—</u>	<u>1,000</u>	<u>17,710,890</u>
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的客戶 貸款及墊款損失準備	<u>(4,970)</u>	<u>—</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(5,970)</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款及墊款(續)

(4) 客戶貸款及墊款的減值準備變動

對公貸款	2021年6月30日止六個月期間(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2021年1月1日	5,699,101	3,667,757	5,076,089	14,442,947
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(481,309)	481,309	—	—
從階段一轉移至階段三	(38,798)	—	38,798	—
從階段二轉移至階段一	425,143	(425,143)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(782,450)	782,450	—
從階段三轉移至階段二	—	71,927	(71,927)	—
因階段轉移導致的預期信用 損失變動	(347,201)	1,027,312	1,262,161	1,942,272
新增源生或購入的金融資產	1,882,742	—	—	1,882,742
終止確認或結清	(1,270,635)	(250,612)	(469,095)	(1,990,342)
重新計量	(302,736)	445,217	692,284	834,765
本期核銷和其他轉出	—	—	(2,280,282)	(2,280,282)
於2021年6月30日	<u>5,566,307</u>	<u>4,235,317</u>	<u>5,030,478</u>	<u>14,832,102</u>

零售貸款	2021年6月30日止六個月期間(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2021年1月1日	4,849,971	578,847	1,050,702	6,479,520
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(143,697)	143,697	—	—
從階段一轉移至階段三	(46,092)	—	46,092	—
從階段二轉移至階段一	92,630	(92,630)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(107,332)	107,332	—
從階段三轉移至階段一	63,373	—	(63,373)	—
從階段三轉移至階段二	—	27,970	(27,970)	—
因階段轉移導致的預期信用 損失變動	(149,581)	305,306	365,096	520,821
新增源生或購入的金融資產	2,687,778	—	—	2,687,778
終止確認或結清	(1,612,161)	(205,569)	(232,989)	(2,050,719)
重新計量	16,066	3,801	167,981	187,848
本期核銷和其他轉出	—	—	(253,321)	(253,321)
於2021年6月30日	<u>5,758,287</u>	<u>654,090</u>	<u>1,159,550</u>	<u>7,571,927</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款及墊款(續)

(4) 客戶貸款及墊款的減值準備變動(續)

對公貸款	2020年度(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	4,804,086	4,817,852	6,062,858	15,684,796
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(846,576)	846,576	—	—
從階段一轉移至階段三	(571,092)	—	571,092	—
從階段二轉移至階段一	1,176,797	(1,176,797)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(2,242,189)	2,242,189	—
從階段三轉移至階段二	—	232,087	(232,087)	—
因階段轉移導致的預期信用 損失變動	(975,043)	1,692,842	1,921,643	2,639,442
新增源生或購入的金融資產	3,837,973	—	—	3,837,973
終止確認或結清	(1,973,650)	(536,556)	(285,818)	(2,796,024)
重新計量	246,606	33,942	4,112,075	4,392,623
本年核銷和其他轉出	—	—	(9,315,863)	(9,315,863)
於2020年12月31日	5,699,101	3,667,757	5,076,089	14,442,947

零售貸款	2020年度(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	3,740,890	387,869	930,552	5,059,311
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(251,816)	251,816	—	—
從階段一轉移至階段三	(196,142)	—	196,142	—
從階段二轉移至階段一	50,122	(50,122)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(121,071)	121,071	—
從階段三轉移至階段一	50,792	—	(50,792)	—
從階段三轉移至階段二	—	13,524	(13,524)	—
因階段轉移導致的預期信用損 失變動	(97,213)	256,860	456,539	616,186
新增源生或購入的金融資產	3,595,160	—	—	3,595,160
終止確認或結清	(1,931,232)	(167,324)	(173,149)	(2,271,705)
重新計量	(110,590)	7,295	319,605	216,310
本年核銷和其他轉出	—	—	(735,742)	(735,742)
於2020年12月31日	4,849,971	578,847	1,050,702	6,479,520

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資

(1) 按計量方式分析

		2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	35,284,533	30,164,463
按攤餘成本計量的金融資產	(b)	416,378,558	383,164,489
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	21,446,812	16,625,544
— 債務工具		20,432,605	16,055,223
— 權益工具		1,014,207	570,321
合計		<u>473,109,903</u>	<u>429,954,496</u>

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

		2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
債券	(i)	5,335,782	6,871,036
同業存單		945,894	—
理財產品投資		3,340,427	2,265,065
基金		22,743,609	21,028,362
資產管理計劃		2,806,689	—
信託計劃		112,132	—
合計		<u>35,284,533</u>	<u>30,164,463</u>
分析			
香港以外地區上市		6,281,676	6,871,036
非上市		29,002,857	23,293,427
合計		<u>35,284,533</u>	<u>30,164,463</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析

(i) 債券

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
債券發行方：		
公共機構及準政府債券	1,740,892	1,651,528
金融機構債券	3,564,602	5,219,508
公司債券	30,288	—
合計	<u>5,335,782</u>	<u>6,871,036</u>

所有以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產債券投資均於中國內地銀行間債券市場進行交易。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(b) 以攤餘成本計量的金融資產

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
政府債券	149,576,590	113,405,955
公共機構及準政府債券	61,463,622	52,024,618
金融機構債券	72,532,190	54,642,698
公司債券	62,271,752	62,424,815
同業存單	37,981,756	61,506,343
信託計劃	9,540,163	10,000,126
債權融資計劃	27,563,783	33,385,586
總額	<u>420,929,856</u>	<u>387,390,141</u>
減值準備		
— 階段一	(921,333)	(1,062,189)
— 階段二	(707)	(437,574)
— 階段三	<u>(3,629,258)</u>	<u>(2,725,889)</u>
淨額	<u>416,378,558</u>	<u>383,164,489</u>
分析		
香港以外地區上市	383,621,106	343,763,457
非上市	<u>32,757,452</u>	<u>39,401,032</u>
合計	<u>416,378,558</u>	<u>383,164,489</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

本集團將下表中所示的若干投資指定為按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益證券，因為本集團擬為戰略目的而長期持有。

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
債務工具：		
公共機構及準政府債券	18,321,247	15,755,737
金融機構債券	298,511	299,486
同業存單	497,921	—
政府債券	1,314,926	—
小計	<u>20,432,605</u>	<u>16,055,223</u>
權益工具：		
銀行及非銀行金融機構	199,759	142,203
其他企業	814,448	428,118
小計	<u>1,014,207</u>	<u>570,321</u>
合計	<u>21,446,812</u>	<u>16,625,544</u>
分析：		
香港以外地區上市	(i) 21,306,579	16,583,697
香港上市	90,133	33,847
非上市	50,100	8,000
合計	<u>21,446,812</u>	<u>16,625,544</u>

(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產列入香港以外地區上市項下的債務工具均於中國內地銀行間債券市場上買賣；列入香港以外地區上市項下的權益工具均於中國內地上市。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(2) 金融投資賬面餘額變動分析

以攤餘成本計量的金融資產

	2021年6月30日止六個月期間(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日餘額	382,001,241	1,064,967	4,323,933	387,390,141
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(519,984)	519,984	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(998,700)	998,700	—
新增源生或購入的金融資產	108,727,423	—	—	108,727,423
終止確認或結清	(74,560,558)	—	(60,000)	(74,620,558)
其他	(599,832)	(57,492)	90,174	(567,150)
2021年6月30日餘額	<u>415,048,290</u>	<u>528,759</u>	<u>5,352,807</u>	<u>420,929,856</u>
	2020年度(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日餘額	344,308,777	5,506,295	—	349,815,072
轉移：				
從階段二轉移至階段一	326,661	(326,661)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(4,000,000)	4,000,000	—
新增源生或購入的金融資產	155,038,582	—	60,000	155,098,582
終止確認或結清	(118,157,548)	(400)	—	(118,157,948)
其他	484,769	(114,267)	263,933	634,435
2020年12月31日餘額	<u>382,001,241</u>	<u>1,064,967</u>	<u>4,323,933</u>	<u>387,390,141</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(2) 金融投資賬面餘額變動分析(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2021年6月30日止六個月期間(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日餘額	16,055,223	—	—	16,055,223
新增源生或購入的金融資產	9,306,038	—	—	9,306,038
終止確認或結清	(4,919,050)	—	—	(4,919,050)
其他	(9,606)	—	—	(9,606)
2021年6月30日餘額	<u>20,432,605</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>20,432,605</u>
	2020年度(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日餘額	6,679,007	—	—	6,679,007
新增源生或購入的金融資產	10,580,976	—	—	10,580,976
終止確認或結清	(1,348,335)	—	—	(1,348,335)
重新計量	143,575	—	—	143,575
2020年12月31日餘額	<u>16,055,223</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>16,055,223</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(3) 按金融投資減值準備的評估方式分析

	2021年6月30日(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的投資性金融資產總額	415,048,290	528,759	5,352,807	420,929,856
減：減值準備	(921,333)	(707)	(3,629,258)	(4,551,298)
以攤餘成本計量的投資性金融資產賬面價值	<u>414,126,957</u>	<u>528,052</u>	<u>1,723,549</u>	<u>416,378,558</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資性金融資產賬面價值	<u>20,432,605</u>	—	—	<u>20,432,605</u>
計提減值的投資性金融資產賬面價值總額	<u>434,559,562</u>	<u>528,052</u>	<u>1,723,549</u>	<u>436,811,163</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的減值準備	<u>(273)</u>	—	—	<u>(273)</u>
	2020年12月31日(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的投資性金融資產總額	382,001,241	1,064,967	4,323,933	387,390,141
減：損失準備	(1,062,189)	(437,574)	(2,725,889)	(4,225,652)
以攤餘成本計量的投資性金融資產賬面價值	<u>380,939,052</u>	<u>627,393</u>	<u>1,598,044</u>	<u>383,164,489</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具賬面價值	<u>16,055,223</u>	—	—	<u>16,055,223</u>
計提減值的投資性金融資產賬面價值總額	<u>396,994,275</u>	<u>627,393</u>	<u>1,598,044</u>	<u>399,219,712</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的減值損失準備	<u>(80)</u>	—	—	<u>(80)</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(4) 按金融投資減值準備變動情況分析

以攤餘成本計量的金融資產

	2021年6月30日止六個月期間(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2021年1月1日	1,062,189	437,574	2,725,889	4,225,652
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(715)	715	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(437,574)	437,574	—
階段轉移導致的變化	—	(8)	259,810	259,802
新增源生或購入的金融資產	108,092	—	—	108,092
終止確認或結清	(241,483)	—	(40,630)	(282,113)
重新計量	(6,750)	—	246,615	239,865
於2021年6月30日	<u>921,333</u>	<u>707</u>	<u>3,629,258</u>	<u>4,551,298</u>
	2020年度(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	1,101,930	2,294,726	—	3,396,656
轉移：				
從階段二轉移至階段一	5,606	(5,606)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(1,905,711)	1,905,711	—
階段轉移導致的變化	(4,855)	—	779,549	774,694
新增源生或購入的金融資產	436,907	—	40,629	477,536
終止確認或結清	(418,346)	(154)	—	(418,500)
重新計量	(59,053)	54,319	—	(4,734)
於2020年12月31日	<u>1,062,189</u>	<u>437,574</u>	<u>2,725,889</u>	<u>4,225,652</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(4) 按金融投資減值準備變動情況分析(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2021年6月30日止六個月期間(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2021年1月1日	80	—	—	80
新增源生或購入的金融資產	194	—	—	194
重新計量	(1)	—	—	(1)
於2021年6月30日	<u>273</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>273</u>
	2020年度(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	778	—	—	778
新增源生或購入的金融資產	80	—	—	80
終止確認或結清	(778)	—	—	(778)
於2020年12月31日	<u>80</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>80</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 對聯營企業投資

根據銀保監會渝銀保監復[2020]80號的批復，本銀行參與發起設立重慶小米消費金融有限公司，出資人民幣4.5億元，持有重慶小米消費金融有限公司的權益比例為30%。本銀行在重慶小米消費金融有限公司享有的表決權比例與權益比例等同。重慶小米消費金融有限公司的註冊地在重慶市，業務性質及經營範圍為消費金融業務，註冊資本為人民幣15億元。

本集團於聯營公司之權益詳情如下：

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
投資成本		
非上市	450,328	450,000
本集團在扣除利潤分配後的合併後利潤及 其他綜合收益中所佔的比例	<u>(19,598)</u>	<u>328</u>
	<u>430,730</u>	<u>450,328</u>

重慶小米消費金融有限公司財務狀況表如下所示：

	2021年 6月30日 (未經審計)
資產總額	<u>4,691,208</u>
權益總額	<u>1,435,767</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 對聯營企業投資(續)

根據上述財務狀況確認本集團所享有的投資收益：

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
聯營公司淨資產	1,435,767	1,501,094
本集團持股比例	<u>30.00%</u>	<u>30.00%</u>
本集團佔聯營公司淨資產份額	<u>430,730</u>	<u>450,328</u>

聯營企業以現金股利的形式將資金匯入本集團、或者向本集團償還貸款或預付款項的能力未受到重大限制。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

23. 物業和設備

	建築物	電子設備	汽車	家具及 固定裝置	在建工程	合計
成本						
於2020年1月1日	7,068,071	1,331,436	98,669	805,920	552,578	9,856,674
新增	107,399	211,399	280	197,401	226,805	743,284
轉撥	214,188	28,942	1,212	50,134	(294,476)	-
轉撥至其他	-	-	-	-	(53,153)	(53,153)
處置	(116,387)	(140,555)	(3,402)	(41,823)	-	(302,167)
於2020年12月31日(經審計)	7,273,271	1,431,222	96,759	1,011,632	431,754	10,244,638
新增	9,299	22,751	-	11,789	158,755	202,594
轉撥	103,461	678	-	8,577	(112,716)	-
轉撥至其他	-	-	-	-	(33,553)	(33,553)
處置	(28,945)	(11,734)	(2,966)	(19,562)	-	(63,207)
於2021年6月30日(未經審計)	7,357,086	1,442,917	93,793	1,012,436	444,240	10,350,472
累計折舊						
於2020年1月1日	(3,189,983)	(957,143)	(91,225)	(644,439)	-	(4,882,790)
本年計提	(457,223)	(155,579)	(2,901)	(85,048)	-	(700,751)
處置	79,423	136,145	3,299	40,354	-	259,221
於2020年12月31日(經審計)	(3,567,783)	(976,577)	(90,827)	(689,133)	-	(5,324,320)
本期計提	(213,985)	(81,958)	(978)	(40,529)	-	(337,450)
處置	20,942	11,345	2,877	16,951	-	52,115
於2021年6月30日(未經審計)	(3,760,826)	(1,047,190)	(88,928)	(712,711)	-	(5,609,655)
賬面價值						
於2021年6月30日(未經審計)	3,596,260	395,727	4,865	299,725	444,240	4,740,817
於2020年12月31日(經審計)	3,705,488	454,645	5,932	322,499	431,754	4,920,318

於2021年6月30日，本集團尚未完成權屬登記手續的固定資產不會影響本集團承繼這些資產的權利，對本集團的經營不會造成重大不利影響。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

24. 商譽

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
成本及賬面價值	440,129	440,129

於2021年6月30日，根據本銀行評估結果，商譽並未發生減值(2020年12月31日：無)。

25. 其他資產

	註釋	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
應收利息	(1)	25,763	26,414
土地使用權		376,627	384,865
預繳稅金		101,932	61,384
抵債資產	(2)	79,979	79,506
無形資產	(3)	170,623	157,913
其他	(4)	1,076,770	1,104,264
合計		1,831,694	1,814,346

(1) 應收利息

截至2021年6月30日及2020年12月31日，本集團將基於實際利率法計提的金融工具利息包含在相應金融工具的賬面餘額中核算，將金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息列示在其他資產中。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

25. 其他資產(續)

(2) 抵債資產

按類型分析

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
土地使用權及建築物	91,492	93,098
減值損失準備	(11,513)	(13,592)
合計	79,979	79,506

(3) 無形資產主要為計算機軟件，按照10年使用期限攤銷。

(4) 該等金額主要包括應收供應商貨款，租入資產裝修費，其他應收款暫付款項，遞延支出等。

26. 向中央銀行借款

於2021年6月30日，向中央銀行借款主要包括本銀行與中國人民銀行敘做的中期借貸便利，餘額為人民幣45,500百萬元(2020年12月31日：人民幣42,300百萬元)。

27. 同業及其他金融機構存款

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
境內銀行	8,096,669	32,979,174
境內其他金融機構	22,279,670	2,460,127
合計	30,376,339	35,439,301

同業及其他金融機構存款按現行市場利率計息。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

28. 拆入資金

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
境內銀行及其他金融機構	33,193,222	26,029,948
境外銀行	759,763	670,051
合計	<u>33,952,985</u>	<u>26,699,999</u>

29. 賣出回購金融資產款項

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
按抵押物類型分析：		
債券	8,966,606	499,707
票據	5,512,010	5,873,493
合計	<u>14,478,616</u>	<u>6,373,200</u>

所有該等協議將於開始生效時起計十二個月內到期。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

30. 客戶存款

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
活期存款			
公司客戶		112,899,491	122,309,124
個人客戶		117,698,751	128,951,929
定期存款			
公司客戶		42,863,783	34,061,088
個人客戶		477,411,185	432,665,168
保證金存款	(1)	6,272,250	7,002,513
其他(含匯出及應解匯款)		9,435	9,992
合計		<u>757,154,895</u>	<u>724,999,814</u>

(1) 按所需保證金的產品分析：

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
銀行承兌匯票	2,943,022	3,401,115
貸款	1,390,133	1,366,301
信用證	269,574	399,083
保函	120,648	114,645
其他	1,548,873	1,721,369
合計	<u>6,272,250</u>	<u>7,002,513</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

31. 應付職工薪酬

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
工資、獎金和津貼		1,668,025	2,231,526
補充退休福利	(1)	2,261,468	1,818,630
工會經費和職工教育經費		281,483	258,211
內部退養福利	(2)	144,090	149,587
企業年金	(3)	100,060	100,060
合計		<u>4,455,126</u>	<u>4,558,014</u>

(1) 補充退休福利

本集團為符合條件的僱員發起已注入資金的設定受益計劃，該設定受益計劃包含補充退休後福利。

設定受益計劃通常使本集團面臨精算風險，例如：利率風險、長壽風險和僱員福利風險。

- 利率風險：債券利率的降低將導致計劃負債的增加。
- 長壽風險：設定受益計劃負債的現值通過參考僱傭期間和僱傭結束後參與計劃的成員的死亡率或生存年齡的最佳估計來計算。計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。
- 僱員福利風險：設定受益計劃負債的現值通過參考計劃成員的未來福利進行計算。由此，計劃成員福利的增加將導致計劃負債的增加。

韜睿惠悅公司(獨立的外部精算機構)採用預期累積福利單位法計算本集團於報告期末的補充退休福利。

補充退休福利包括補充養老金和醫療福利。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

31. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

精算估值採用的主要假設列示如下：

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
折現率		
折現率－補充退休福利	3.75%	3.75%
折現率－內部退養福利	2.75%	3.00%
年金繳費年增長率	6.00%	6.00%
平均醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
遺屬生活費的預期增長率	4.50%	4.50%
死亡率	中國人身保險業經驗生命表2010-2013	

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

31. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

計入利潤及綜合收益的補充退休福利金額如下：

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
服務成本：		
— 當前服務成本	24,460	28,510
— 過往服務成本	73,450	2,900
當期新增人員	710	2,900
計畫變動	72,740	—
淨利息費用	41,250	62,680
	<hr/>	<hr/>
計入損益的補充退休福利的組成部分	139,160	94,090
	<hr/>	<hr/>
設定受益負債淨額的重新計量：		
— 由於經驗差異產生的精算損失(i)	357,269	—
— 財務假設變動產生的精算利得	—	(90,059)
	<hr/>	<hr/>
計入其他綜合收益的設定受益成本的組成部分	357,269	(90,059)
	<hr/>	<hr/>
合計	496,429	4,031
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

- (i) 重新計量設定收益計劃淨負債所產生的變動主要由集團為員工提供的補充醫療保險保費增加導致。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

31. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

本年補充退休福利的現值變動如下：

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
期／年初設定受益義務	1,818,630	1,907,119
利息費用	41,250	62,680
重新計量產生的損失／(利得)：		
— 由於經驗差異產生的精算損失	357,269	—
— 財務假設變動產生的精算利得	—	(90,059)
當期服務成本	24,460	28,510
過往服務成本	73,450	2,900
— 當期新增人員	710	2,900
— 計劃變動	72,740	—
已支付的福利	(53,591)	(92,520)
期／年末設定受益義務	<u>2,261,468</u>	<u>1,818,630</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

31. 應付職工薪酬(續)

(2) 內部退養福利

內部退養福利包括內退生活費和按月／年發放的補貼、社會保險費和住房公積金、在國家規定的基本醫療制度所支付的醫療費用外，為內退離崗人員提供補充醫療福利，直至其達到正式退休年齡為止。由於該等內退人員不再為本集團帶來經濟利益，本集團將為該等內退人員提供的內部退養福利比照辭退福利處理。

截至2021年6月30日止期間，本集團就內部退養福利計提約人民幣18百萬元(2020年6月30日止六個月期間：人民幣15百萬元)計入職工薪酬，並實際支付人民幣23百萬元(2020年6月30日止六個月期間：人民幣24百萬元)。

(3) 企業年金

根據渝人社發(2018)133號《重慶市人力資源和社會保障局重慶市財政局關於貫徹落實《企業年金辦法》有關問題的通知》、渝國資(2018)597號《重慶市國有資產監督管理委員會關於市屬國有重點企業建立企業年金的實施意見》等法律、法規及規章，重慶農村商業銀行股份有限公司於2019年度建立企業年金，實施範圍為包括自願加入年金計劃的2019年1月1日及以後年度退休的在崗合同制員工，內退員工及子公司、控股村鎮銀行正式員工。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

32. 已發行債券

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
已發行同業存單	(1)	179,973,461	143,748,381
已發行債券	(2)	<u>29,217,501</u>	<u>29,429,828</u>
合計		<u>209,190,962</u>	<u>173,178,209</u>

(1) 於2021年6月30日及2020年12月31日，本銀行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單期限均為12個月以內。

(2) 經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2021年6月3日在中國內地銀行間債券市場發行綠色金融債券人民幣20億元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2021年6月3日在中國內地銀行間債券市場發行綠色金融債券人民幣10億元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2020年11月5日在中國內地銀行間債券市場發行綠色金融債券(債券通)人民幣20億元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2020年3月12日在中國內地銀行間債券市場發行金融債券80億元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2020年1月9日在中國內地銀行間債券市場發行金融債券20億元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2019年6月13日在中國內地銀行間債券市場發行可提前贖回的二級資本債券人民幣50億元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行子公司渝農商金融租賃有限責任公司於2019年4月1日在中國內地銀行間債券市場發行金融債券人民幣20億元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2018年12月14日在中國內地銀行間債券市場發行小型微型企業貸款專項金融債券人民幣30億元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2016年12月7日在中國內地銀行間債券市場發行可提前贖回的二級資本債券人民幣40億元。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

33. 遞延所得稅

(1) 已確認的未經抵銷的遞延所得稅資產和負債

	2021年6月30日(未經審計)	
	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產		
減值準備	7,822,024	31,288,097
已計提未支付的工資、獎金和津貼	492,036	1,968,143
退休退養福利	212,090	848,358
成立日調整資產負債賬面價值	31,352	125,407
政府補助	18,912	75,649
預計負債	75,129	300,517
折舊及其他	41,642	166,569
	<u>8,693,185</u>	<u>34,772,740</u>
遞延所得稅負債		
成立日調整資產負債賬面價值	(42,854)	(171,415)
金融工具公允價值變動	(69,848)	(279,393)
折舊及其他	(116,018)	(464,073)
	<u>(228,720)</u>	<u>(914,881)</u>
淨額	<u>8,464,465</u>	<u>33,857,859</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

33. 遞延所得稅(續)

(1) 已確認的未經抵銷的遞延所得稅資產和負債(續):

	2020年12月31日(經審計)	
	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產		
減值準備	6,728,456	26,913,820
已計提未支付的工資、獎金和津貼	612,908	2,451,633
退休退養福利	129,663	518,653
成立日調整資產負債賬面價值	27,508	110,030
政府補助	19,562	78,247
金融工具公允價值變動	76,495	305,981
預計負債	62,897	251,589
折舊及其他	38,674	154,698
	<u>7,696,163</u>	<u>30,784,651</u>
遞延所得稅負債		
成立日調整資產負債賬面價值	(43,404)	(173,617)
折舊及其他	(114,115)	(456,460)
	<u>(157,519)</u>	<u>(630,077)</u>
淨額	<u>7,538,644</u>	<u>30,154,574</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

33. 遞延所得稅(續)

(2) 以下為已確認的主要遞延所得稅資產和遞延所得稅負債及其變動

	減值 損失準備	退休 退養福利	已計提 工資獎金 和津貼	預計負債	金融 工具公允 價值變動	政府補助	其他	合計
於2021年1月1日	6,728,456	129,663	612,908	62,897	76,495	19,562	(91,337)	7,538,644
計入/(扣除自)當期損益	1,093,568	(6,890)	(120,872)	12,232	(20,492)	(650)	5,425	962,321
計入其他綜合收益	-	89,317	-	-	(125,851)	-	34	(36,500)
於2021年6月30日(未經審計)	<u>7,822,024</u>	<u>212,090</u>	<u>492,036</u>	<u>75,129</u>	<u>(69,848)</u>	<u>18,912</u>	<u>(85,878)</u>	<u>8,464,465</u>
於2020年1月1日	5,141,016	161,182	583,675	100,905	(53,176)	20,211	(39,516)	5,914,297
計入/(扣除自)當期損益	1,587,440	(9,004)	29,233	(38,008)	29,683	(649)	(55,633)	1,543,062
計入其他綜合收益	-	(22,515)	-	-	99,988	-	3,812	81,285
於2020年12月31日(經審計)	<u>6,728,456</u>	<u>129,663</u>	<u>612,908</u>	<u>62,897</u>	<u>76,495</u>	<u>19,562</u>	<u>(91,337)</u>	<u>7,538,644</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

34. 其他負債

		2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
其他應付款項	(1)	5,438,924	5,106,230
遞延收入	(2)	683,911	658,981
稅金與其他應付稅項	(3)	558,736	421,094
預計負債	(4)	300,517	251,589
應付股息		239,978	44,801
合計		<u>7,222,066</u>	<u>6,482,695</u>

(1) 其他應付款項

		2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
應付融資租賃款押金		2,818,985	2,713,167
提供代理服務產生的應付款項		1,123,282	1,358,035
待清算及結算款項		583,495	288,028
長期借款	(i)	35,904	35,904
其他		877,258	711,096
合計		<u>5,438,924</u>	<u>5,106,230</u>

(i) 該等金額是指自國際農業發展基金取得的轉貸款資金以用於支援中國的小額信貸。

於2021年6月30日及2020年12月31日，該等貸款的固定計息年利率為0.75%；2021年6月30日，該等轉貸款的剩餘期限約為23年，該等條款與授予客戶相關借款的條款相似。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

34. 其他負債(續)

(2) 遞延收入

遞延收入主要包含融資租賃遞延收入及政府補助。遞延收入將在未來期間進行攤銷確認。

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
遞延租賃收入	536,371	532,810
政府補助	75,698	76,881
手續費及佣金	67,193	44,109
經營租賃	4,649	5,066
其他	—	115
合計	<u>683,911</u>	<u>658,981</u>

(3) 稅金與其他應付稅項

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
增值稅	469,552	367,584
城市維護建設稅	33,639	24,758
個人所得稅	25,478	6,038
其他	30,067	22,714
合計	<u>558,736</u>	<u>421,094</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

34. 其他負債(續)

(4) 預計負債

		2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
信貸承諾預期信用損失準備	(ii)	200,800	159,919
其他		99,717	91,670
合計		<u>300,517</u>	<u>251,589</u>

(ii) 於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團因貸款承諾及財務擔保合同計提的信用減值損失準備主要於階段一。

35. 股本

	股數 (以千股計)	金額
於2020年12月31日(經審計)	11,357,000	11,357,000
於2021年6月30日(未經審計)	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

36. 資本公積

本銀行按股份溢價發行股份，股份溢價在扣除直接發行成本(主要包括承銷費及專業費用)後計入資本公積；本銀行購買少數股東權益產生資本溢價，資本溢價為購買少數股東權益取得的長期股權投資與按照新增持股比例計算應享有子公司自合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額。

本銀行資本公積為2010年定向增發人民幣普通股之溢價人民幣910百萬元；2010年於香港聯合交易所首次公開發行境外上市外資股(H股)之溢價人民幣7,706百萬元；2017年定向增發人民幣普通股之溢價人民幣3,291百萬元；及2019年首次公開發行股票(A股)之溢價人民幣8,531百萬元。股本溢價扣除直接發行成本後計入資本公積，直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

37. 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨值
於2019年12月31日	(142,076)	35,518	(106,558)
本年公允價值變動損益			
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時重新分類到損益	(307,331)	76,833	(230,498)
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時不能重新分類到損益	(107,869)	26,967	(80,902)
於2020年12月31日(經審計)	(557,276)	139,318	(417,958)
於2020年12月31日	(557,276)	139,318	(417,958)
本期公允價值變動損益			
於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產出售時重新分類到損益	101,482	(25,370)	76,112
於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產出售時不能重新分類到損益	401,787	(100,447)	301,340
於2021年6月30日(未經審計)	(54,007)	13,501	(40,506)

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

38. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律，本銀行及子公司需按其淨利潤提取10%作為不可分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本銀行可自行決定按企業會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本銀行提取的任意盈餘公積可用於彌補本銀行可能的虧損或轉增本銀行的資本。

截至2021年6月30日止期間，本銀行未提取法定盈餘公積(截至2020年6月30日止期間：未提取)。本銀行不提取任意盈餘公積(截至2020年6月30日止期間：未提取)。

39. 一般準備

本銀行及子公司須按財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取單項和組合預期信用損失的基礎上，於權益內設立及維持一般準備金用以彌補尚未識別的潛在預期信用損失。一般準備金應不低於政策界定的風險資產總額的1.5%。

截至2021年6月30日止六個月期間，本銀行根據中國監管要求提取人民幣約1,702百萬元(2020年6月30日止六個月期間：人民幣約1,293百萬元)作為一般準備。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

40. 保留盈利

本銀行的未分配利潤變動載列如下：

	2021年 6月30日止六 個月期間 (未經審計)	2020年度 (經審計)
期／年初	35,062,157	31,891,253
本期／年度利潤	5,316,534	7,862,538
提取至盈餘公積	—	(786,254)
提取至一般準備	(1,702,428)	(1,293,270)
股息派發	(2,521,254)	(2,612,110)
其他綜合收益結轉留存收益	—	—
	<u>36,155,009</u>	<u>35,062,157</u>
期／年末		

41. 現金和現金等價物

就合併現金流量表而言，現金和現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
現金	2,777,705	3,144,929
存放於中央銀行的超額準備金	6,380,920	5,702,967
存放同業及其他金融機構款項	8,058,845	8,856,396
拆放同業及其他金融機構款項	3,208,404	260,000
買入返售金融資產	6,159,299	1,303,846
	<u>26,585,173</u>	<u>19,268,138</u>
合計		

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

42. 分部分析

營運分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會(主要營運決策者)會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要在中國重慶市經營，主要客戶及非流動資產均位於中國重慶市。本集團主要營運決策者根據業務活動審查財務資訊，以便分配資源及評估表現。

根據中國企業適用的會計準則及財務法規，分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製合併財務報表的政策之間並無重大差異。

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用和轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為分部間利息收入／支出。從協力廠商取得的利息收入和支出定義為外部利息收入／支出。

本集團並無任何佔本集團收入10%或以上的主要客戶。

分部收入、業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理基準分配的項目。

營運分部

本集團提供多元化的銀行及相關金融服務。本集團向客戶提供的產品和服務劃分為三個營運分部：

公司銀行業務

公司銀行業務分部向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款、貿易融資、存款活動、金融租賃及其他各類公司仲介服務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人仲介服務。

金融市場業務

本集團的金融市場業務為其本身或代表客戶進行債務工具投資，以及進一步貨幣市場交易或回購交易。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

42. 分部分析(續)

營運分部(續)

	2020年1月1日至6月30日止期間(未經審計)					
	公司銀行業務	個人銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
外部利息收入	6,911,375	5,723,227	10,120,495	22,755,097	-	22,755,097
外部利息支出	(1,028,158)	(5,941,070)	(3,707,989)	(10,677,217)	-	(10,677,217)
分部間利息(支出)/收入	(1,230,467)	4,961,523	(3,731,056)	-	-	-
淨利息收入	4,652,750	4,743,680	2,681,450	12,077,880	-	12,077,880
手續費及佣金收入	317,453	565,006	548,954	1,431,413	-	1,431,413
手續費及佣金支出	(10,901)	(24,135)	(13,940)	(48,976)	-	(48,976)
手續費及佣金淨收入	306,552	540,871	535,014	1,382,437	-	1,382,437
交易淨損益	-	-	396,475	396,475	-	396,475
享有聯營企業的利潤份額	-	-	-	-	(2,721)	(2,721)
其他業務淨損益	1,074	880	21,834	23,788	5,742	29,530
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨損益	-	-	38,401	38,401	-	38,401
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	-	-	982	982	-	982
營業收入	4,960,376	5,285,431	3,674,156	13,919,963	3,021	13,922,984
營業支出	(1,293,848)	(1,577,847)	(937,788)	(3,809,483)	-	(3,809,483)
信用減值損失	(2,034,451)	(1,144,258)	(534,952)	(3,713,661)	-	(3,713,661)
稅前利潤	<u>1,632,077</u>	<u>2,563,326</u>	<u>2,201,416</u>	<u>6,396,819</u>	<u>3,021</u>	<u>6,399,840</u>
所得稅費用					(1,134,706)	(1,134,706)
本期利潤						<u>5,265,134</u>
包括在營業支出中的折舊及攤銷	148,971	181,670	107,973	438,614	-	438,614
資本性支出	45,374	55,334	32,887	133,595	-	133,595

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

42. 分部分析(續)

營運分部(續)

	2020年12月31日(經審計)					
分部資產	272,591,604	210,513,240	639,730,733	1,122,835,577	13,530,995	1,136,366,572
分部負債	169,739,455	563,635,428	305,680,556	1,039,055,439	2,238,923	1,041,294,362
補充信息						
— 信貸承諾	15,430,825	21,959,923	—	37,390,748	—	37,390,748

未分配資產主要包括本集團的物業和設備、權益投資、商譽及遞延稅資產。未分配負債主要包括應交稅金及股息。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

43. 關聯方交易

(1) 本集團的關聯方

本銀行董事認為下列股東為本集團的關聯方：

股東名稱	持有本銀行股份比例(%)	
	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
重慶渝富資本運營集團有限公司	8.70	8.70
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	7.02	7.02
重慶發展置業管理有限公司	5.19	5.19
隆鑫控股有限公司	5.02	5.02
重慶財信企業集團有限公司(a)	1.92	3.90
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	1.66	1.76
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司	1.33	1.33
重慶業瑞房地產開發有限公司(a)	1.32	1.32
北京九鼎房地產開發有限責任公司	0.64	1.64

(a) 該公司在過去12個月內為本集團的主要股東關聯方。

其他關聯方包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員；關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員直接或者間接控制的、或者擔任董事、高級管理人員的企業；授信相關人員及其關係密切的家庭成員；授信相關人員及其關係密切的家庭成員直接或者間接控制的、或者擔任董事、高級管理人員的企業；持本銀行5%以上(含5%)股份的股東、或持有資本總額或股份總額不足5%但對商業銀行經營管理有重大影響的股東的關聯企業等；在過去12個月內或者根據相關協定安排在未來12個月內，存在上述情形之一的自然人或者法人。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

43. 關聯方交易(續)

(2) 關聯方交易

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團與關聯方訂立以下重大交易：

	利息收入		利息支出	
	6月30日止六個月期間		6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
本銀行股東	91,728	204,347	7,090	7,726
其他關聯方	259,365	268,768	243,067	201,471
合計	<u>351,093</u>	<u>473,115</u>	<u>250,157</u>	<u>209,197</u>

除利息收入外，截至2021年6月30日止六個月期間及截至2020年6月30日止六個月期間，本集團與關聯方交易產生的手續費收入單筆合計金額均不重大。

截至2021年6月30日止六個月期間截至2020年6月30日止六個月期間，本集團與關聯方產生的租賃費用或收入金額不重大。

於各報告期末，本集團與關聯方有以下重大未償還結餘：

	發放給關聯方的貸款及墊款		來自關聯方的客戶存款	
	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
	本銀行股東	3,991,474	4,883,474	1,758,377
其他關聯方	11,166,844	11,713,833	20,562,184	21,150,309
合計	<u>15,158,318</u>	<u>16,597,307</u>	<u>22,320,561</u>	<u>22,071,600</u>

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團核銷了隆鑫控股在本銀行的貸款本金1,392百萬元。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

43. 關聯方交易(續)

(2) 關聯方交易(續)

	關聯方擔保	
	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
其他關聯方擔保公司	18,059,153	21,171,950

除上述業務外，關聯的擔保公司也為本集團的部分金融投資業務提供擔保。

本集團與關聯方的交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程式進行，或按本銀行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。本集團採用預期信用損失模型進行減值評估，關聯方減值計提政策與一般貸款及投資計提政策一致。

於2021年6月30日，債權投資中本金金額為人民幣1,400百萬元的信託投資投向為本銀行的關聯方(2020年12月31日：人民幣1,429百萬元)；債權投資中本金金額為人民幣530百萬元的投資為本銀行購買的關聯方發行的債券及同業存單(2020年12月31日：人民幣1,265百萬元)；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中本金金額為人民幣30百萬元的投資為本銀行購買的關聯方發行的債券(2020年12月31日：無)。

於2021年6月30日，本銀行存放及拆放于關聯方的款項本金餘額為人民幣1,259百萬元(2020年12月31日：人民幣2,209百萬元)。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

43. 關聯方交易(續)

(3) 本銀行與子公司之間的交易

本銀行與子公司之間存在各種關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程式進行，或按本銀行的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

截至2021年6月30日止六個月期間及2020年度，本銀行與子公司開展的交易包括存放同業、同業存放、拆出資金、債券投資及理財產品投資等業務。

於2021年6月30日，本銀行存放子公司款項餘額為人民幣452百萬元(2020年12月31日：人民幣381百萬元)，子公司存放本銀行款項餘額為人民幣554百萬元(2020年12月31日：人民幣922百萬元)，本銀行拆放子公司款項餘額為人民幣3,750百萬元(2020年12月31日：人民幣4,650百萬元)，本銀行購買子公司發行債券餘額為人民幣100百萬元(2020年12月31日：人民幣100百萬元)，本銀行購買子公司發行的理財產品本金餘額為人民幣3,150百萬元(2020年12月31日：人民幣1,000百萬元)。

截至2021年6月30日止六個月期間，本銀行與子公司交易相應的利息收入為人民幣91百萬元(2020年6月30日止六個月期間：人民幣81百萬元)，利息支出為人民幣8百萬元(2020年6月30日止六個月期間：人民幣8百萬元)。

除上述業務外，截至2021年6月30日止六個月期間及2020年度，本銀行與子公司的其他交易往來金額不重大。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

43. 關聯方交易(續)

(4) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指在本集團內有權利並負責計劃、指揮和控制本銀行或本集團活動的人員。

本期，董事和其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
關鍵管理人員薪酬	1,670	1,855

關鍵管理人員薪酬指根據內外部管理規定，獲批准發放的本年度擔任董事、關鍵管理人員的薪酬，包括按照外部監管規定發放的截至2021年6月30日止六個月期間的基本年薪、預發績效年薪。

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員在截至2021年6月30日止六個月期間的薪酬總額在報告日尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團截至2021年6月30日止六個月期間的合併財務報表產生重大影響。

截至2021年6月30日止六個月期間向本集團關鍵管理人員及他們的家屬提供的貸款金額及利息收入均不重大。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

44. 結構化主體

(1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體(「理財業務主體」)，本集團未對此等理財產品(「非保本理財產品」)的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。與收益相關的可變回報並不重大的非保本理財產品，本集團未納入合併範圍。

於2021年6月30日，本集團管理的未到期非保本理財產品整體規模分別為人民幣139,435百萬元(2020年12月31日：人民幣137,255百萬元)。本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入，截至2021年6月30日止六個月期間為人民幣752百萬元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣918百萬元)。

截至2021年6月30日止六個月期間和2020年度，本集團與理財業務主體或任一參與方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於他方承擔理財產品損失的條款。

截至2021年6月30日止六個月期間和2020年度，本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

2020年7月，監管部門宣布將《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》過渡期延長至2021年末，鼓勵採取新產品承接、市場化轉讓、回表等多種方式有序處置存量資產。本行根據監管要求，務實高效、積極有序地推進產品淨值化、資產標準化、存量處置等工作，努力實現理財業務的平穩過渡和穩健發展。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

44. 結構化主體(續)

(2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並記錄了其產生的交易利得或損失以及利息收入。於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額見下表。

	2021年6月30日(未經審計)		
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以攤餘成本 計量的 金融資產	最大損失 風險敞口
銀行理財產品	3,340,427	—	3,340,427
基金	22,743,609	—	22,743,609
信託受益權	112,132	5,824,643	5,936,775
資產支持證券	—	67,521,635	67,521,635
資產管理計劃	2,806,689	—	2,806,689
合計	<u>29,002,857</u>	<u>73,346,278</u>	<u>102,349,135</u>

	2020年12月31日(經審計)		
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以攤餘成本 計量的 金融資產	最大損失 風險敞口
銀行理財產品	2,265,065	—	2,265,065
基金	21,028,362	—	21,028,362
信託受益權	—	6,780,468	6,780,468
資產支持證券	—	49,984,950	49,984,950
合計	<u>23,293,427</u>	<u>56,765,418</u>	<u>80,058,845</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

44. 結構化主體(續)

(2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(續)

信託計劃及資產證券化產品的基礎資產為信託貸款或信貸類資產，他行理財產品、基金及資產管理計劃的基礎資產主要為同業類資產和債券類資產，其中資產支持證券主要由金融機構發行。

上述本集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場信息。

(3) 納入合併範圍的結構化主體

於2021年6月30日，本集團持有子公司渝農商理財發行的非保本型理財產品本金金額為3,150百萬元，本集團已納入合併範圍(2020年12月31日：人民幣1,000百萬元)。截至2021年6月30日止六個月期間及2020年度，本集團未向納入合併範圍內的結構化主體提供財務支援。

45. 或有債務及承諾

法律訴訟

本集團因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2021年6月30日，本集團根據法院判決或法律顧問的建議作出人民幣3.83百萬元(2020年12月31日：人民幣1.59百萬元)的撥備。根據法律意見，本集團董事認為該等訴訟的最終結果不會對本集團的財務狀況或營運造成重大影響。

資本承諾

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
已簽訂但未履行的合同	433,988	501,665

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

45. 或有債務及承諾(續)

信貸承諾

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
銀行承兌匯票	6,992,308	9,236,861
未使用的信用卡額度	24,136,909	21,959,923
保函	3,339,790	3,799,237
已開具的信用證	2,502,157	2,394,727
合計	<u>36,971,164</u>	<u>37,390,748</u>

信貸承諾代表向客戶提供的一般授信額度。該等授信額度可能以貸款及墊款方式或通過發行信用函、承兌或發出保函提取。

本集團向特定客戶提供信貸承諾。本集團董事認為該等信貸承諾是有條件的、可撤銷的，故不包含於上述信貸承諾披露中。

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
信貸承諾	<u>12,533,993</u>	<u>15,577,978</u>

按信用風險加權計算的信貸承諾是根據中國銀保監會頒佈的指引計算，取決於(其中包括)交易對手的信用能力和到期期限。或有債務及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

45. 或有債務及承諾(續)

抵押品

作為抵押品的資產

本集團部分資產被用作賣出回購業務和向央行借款等業務的質押物，抵質押品的資產賬面價值如下：

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
債券	97,585,325	79,241,623
票據	<u>5,344,703</u>	<u>5,869,707</u>
合計	<u>102,930,028</u>	<u>85,111,330</u>

收到的抵押品

本集團在相關證券借貸業務和買入返售金融資產業務中接受了債券作為抵質押物。於2021年6月30日和2020年12月31日，本集團所接受的抵押物未出售或再次對外質押。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

46. 金融資產轉移

(1) 賣出回購金融資產

在日常經營活動中，本集團與某些對手方簽訂賣出回購合約。於2021年6月30日，本集團向對手方賣出的債券分類為以攤餘成本計量的金融資產的賬面餘額為人民幣8,966百萬元(2020年12月31日：人民幣569百萬元)。本集團向對手方出售的票據的賬面餘額為人民幣5,345百萬元(2020年12月31日：人民幣5,870百萬元)。本集團同時與對手方約定在未來特定日期以約定價格回購該等債券以及票據。於2021年6月30日，本集團出售該等債券以及票據收到的款項金額為人民幣14,479百萬元(2020年12月31日：人民幣6,373百萬元)，於「賣出回購金融資產款項」科目核算(請見附註29)。

合約中明確規定，在合約期限內本銀行並未向對手方轉移該等債券及票據的法定所有權。但在合約期限內，本集團不可再次出售或對外抵押該等債券，除非雙方另有約定。由於本集團保留了債券所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團並未在資產負債表中終止確認上述債券，但將其認定為向對手方借款的質押物。

(2) 轉貼現

於2021年6月30日和2020年12月31日，本集團賣斷轉貼現業務滿足金融資產終止確認條件，且尚未到期的賣斷轉貼現餘額分別為510百萬元和5,360百萬元。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

46. 金融資產轉移(續)

(3) 資產證券化

在資產證券化交易中，本集團將資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分資產支援證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團無未到期的已轉讓信貸資產餘額。

(4) 信貸資產轉讓

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團無通過向第三方批量轉讓處置不良貸款(截至2020年6月30日止六個月期間：無)。本集團按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產，經評估本集團已終止確認相關信貸資產。

(5) 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2021年6月30日，本集團及本行的證券借出交易賬面價值餘額為12,730百萬元(2020年12月31日：人民幣1,690百萬元)。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理

(1) 概述

本集團主要風險管理為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

本集團通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新資訊系統來識別、分析、監控和報告風險情況。本集團還會定期複核風險管理政策及系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、流動性風險及市場風險等。其中，市場風險包括外匯匯率風險和利率風險。本集團管理並監控該等風險，確保及時有效地實施適當措施。

(2) 風險管理框架

本銀行董事會下設風險管理委員會。風險管理委員會負責制定本集團及本銀行的整體風險管理及內部控制策略，監控信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險，定期評估整體風險情況、風險承受能力及管理能力，就本集團及本銀行的風險管理及內部控制作出推薦意見及建議。

遵照風險管理委員會制定的風險管理策略，本集團的風險管理部制定及實施相關風險管理政策及程式，以監控本集團金融工具造成的風險。

截至2021年6月30日，本集團的金融風險管理框架及風險管理政策及流程較編製本集團截至2020年12月31日止年度合併財務報表時沒有發生重大變化。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而可能造成虧損的風險。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的主要信用風險源於向客戶發放的貸款及墊款及其他資產負債表內外面臨信用風險的業務。

(i) 客戶貸款及墊款

本集團定期制定行業投資指引，對包括授信調查、審查、審批、支用出賬、貸後監控和不良貸款管理等信貸業務環節實行全流程管理，通過嚴格准入、規範信貸管理流程，強化客戶調查、放款審核和貸後監控，提高抵質押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，持續推進信貸及投資管理系統建設等，持續提升本集團的信用風險管理水平。

本集團嚴格執行財政部《金融企業呆帳核銷管理辦法》，對採取了必要措施和實施必要程序，仍無法收回的債權，且符合呆帳認定條件並按流程提交審批後，則將其進行核銷。截至2021年6月30日止六個月期間，本集團核銷不良貸款人民幣2,534百萬元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣1,877百萬元)。

(ii) 同業往來

本集團對金融機構採取「集團對集團」的授信原則。對於與本集團有資金往來的金融機構和單一金融機構均設定有信用額度。

(iii) 債券及其他票據

本集團通過控制投資規模、設定發行主體准入名單、評級准入、統一授信、投後管理等機制管理債券及其他票據的信用風險敞口。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

(iv) 其他金融資產

其他金融資產主要包括資管產品、債權融資計劃等。本集團對合作的金融機構實行評級准入制度，對資管產品穿透至最終融資方進行統一授信，並定期進行後續風險管理。

(v) 信用承諾

信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函、承兌匯票和信用證等信用承諾為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團承諾代客戶向協力廠商付款或在客戶無法履行其對協力廠商的付款義務時將代其履行支付義務，存在客戶違反合約條款而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的信用風險，因此本集團對此類交易採用同等風險管理程序及政策。

預期信用損失計量

本集團基於評估金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，運用三階段減值模型，計提預期信用損失。

階段一：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

階段二：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

階段三：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

信用風險顯著增加

本集團進行金融資產的階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息。主要考慮因素有內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著變化，主要考慮以下因素：

- 債務人償付利息或本金逾期超過30天，但未超過90天；
- 債務人的評級較初始確認時顯著下降；
- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化；
- 其他表明信用風險顯著變化的情況。

新冠肺炎疫情發生後，本集團對受疫情影響的存量客戶提供紓困方案。對於申請貸款紓困政策的客戶，本集團根據延期還款的具體條款、借款人的信用狀況和還款能力及其他反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，審慎評估該等客戶信用風險是否發生顯著變化。對於因疫情提供臨時性延期還款便利的客戶，既充分關注並及時識別該等客戶信用風險是否發生顯著變化，也不僅因其享有延期還款便利而將該類貸款認定為信用風險自初始確認後已發生顯著變化。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

違約及已發生信用減值的定義

本集團結合違約等級和客戶風險分類變化等多個定量、定性標準，評估債務人是否發生信用減值。當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值資產。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 客戶評級為D級；
- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同條款，如償付利息或本金逾期90天以上；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明

本集團進行金融資產預期信用損失計量的方法包括風險參數模型法和現金流折現模型法。大額風險客戶劃分為階段三的金融資產適用現金流折現模型法。劃分為階段一和階段二，以及劃分為階段三但不適用現金流折現模型法的金融資產適用風險參數模型法。

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

違約概率：是指在未來某個特定時期內，如未來12個月或整個存續期間，債務人不能按照合同約定償還本息或履行相關義務的可能性。

違約損失率：是指債務人如果發生違約將給債權人所造成的損失金額佔債權金額的比率，即損失的嚴重程度。本集團違約損失率根據不同貸款擔保方式，獲取回收率數據並進而計算得出LGD數值。

違約風險敞口：是指在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

本集團定期回顧計量預期信用損失的相關假設，包括但不限於各期限下的違約概率和違約損失率的變動情況。

採用現金流折現模型法的金融資產，基於該資產的賬面總額與按一定折現率折現的估計未來現金流量的現值之間的差額，來計量預期信用損失。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

前瞻性損失

本集團計算預期信用損失時考慮了宏觀經濟的前瞻性信息。

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如國內生產總值同比增長率、居民消費物價指數增長率、廣義貨幣同比增長率、城鎮居民人均可支配收入同比增長率等。通過分析這些關鍵經濟指標的變化來計算宏觀經濟環境對預期信用損失的前瞻性影響。

本集團從萬得信息技術股份有限公司公佈的中國宏觀經濟數據庫採集上述關鍵經濟指標的時間序列數據，結合行內數據，建立預測模型。在此基礎上，結合專家經驗判斷，在模型預測值的基礎上上下浮動一定比例作為未來關鍵經濟指標預測值並確定樂觀、基礎和悲觀三種情景的權重。

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有的高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在一定差異。本集團定期對宏觀經濟指標的預測值進行更新。本集團最終計量的減值準備是多種宏觀經濟情景下預期信用損失的加權結果。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團對2021年重慶地區生產總值(GDP)同比增長率基準情景預測值範圍為7.50%-8.50%。本集團在評估減值模型中所使用的預測信息時充分考慮了2020年受新冠肺炎疫情引發的不確定性，對宏觀經濟預測值進行了審慎調整。

不同情景的權重採取基準情景為主，其餘情景為輔的原則，結合專家判斷設置，本集團2021年6月30日基準情景權重高於其他情景權重。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

敏感性分析

預期信用損失對模型中使用的參數，前瞻性預測的宏觀經濟變數，三種情景下的權重概率及運用專家判斷時考慮的其他因素等是敏感的。這些輸入參數、假設、模型和判斷的變化將對信用風險顯著增加以及預期信用損失的計量產生影響。

於2021年6月30日，假設樂觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用減值準備增加人民幣425百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用減值準備減少人民幣588百萬元。

於2020年12月31日，假設樂觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用減值準備增加人民幣407百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用減值準備減少人民幣560百萬元。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押品或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了資產負債表日信用風險敞口的最壞情況。其中最能代表資產負債表日的最大信用風險敞口為在財務報表中確認的各項金融資產的賬面餘額和附註45或有債務及承諾中披露的信貸承諾。

本集團	2021年6月30日(未經審計)				不考慮任何抵押和其他信用增級措施的最大信用風險敞口
	階段一	階段二	階段三	不適用	
金融資產					
存放中央銀行款項	62,532,161	—	—	—	62,532,161
存放同業款項	19,720,374	—	—	—	19,720,374
拆出資金	103,955,705	—	—	—	103,955,705
衍生金融資產	—	—	—	19,301	19,301
買入返售金融資產	6,542,983	—	—	—	6,542,983
客戶貸款和墊款	523,078,582	15,044,989	1,353,842	—	539,477,413
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	—	—	—	35,284,533	35,284,533
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	20,432,605	—	—	—	20,432,605
以攤餘成本計量的金融投資	414,126,957	528,052	1,723,549	—	416,378,558
其他金融資產	1,066,246	—	—	—	1,066,246
表內項目合計	<u>1,151,455,613</u>	<u>15,573,041</u>	<u>3,077,391</u>	<u>35,303,834</u>	<u>1,205,409,879</u>
表外信貸承諾	<u>36,297,297</u>	<u>673,487</u>	<u>380</u>	<u>—</u>	<u>36,971,164</u>
合計	<u>1,187,752,910</u>	<u>16,246,528</u>	<u>3,077,771</u>	<u>35,303,834</u>	<u>1,242,381,043</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

最大信用風險敞口信息(續)

本集團	2020年12月31日(經審計)				不考慮任何抵押和其他信用增級措施的最大信用風險敞口
	階段一	階段二	階段三	不適用	
金融資產					
存放中央銀行款項	62,223,994	—	—	—	62,223,994
存放同業款項	27,771,457	—	—	—	27,771,457
拆出資金	109,615,104	—	—	—	109,615,104
買入返售金融資產	1,303,008	—	—	—	1,303,008
衍生金融資產	—	—	—	58,492	58,492
客戶貸款和墊款	473,595,465	11,775,562	1,592,376	—	486,963,403
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	—	—	—	30,164,463	30,164,463
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	16,055,223	—	—	—	16,055,223
以攤餘成本計量的金融投資	380,939,052	627,393	1,598,044	—	383,164,489
其他金融資產	1,093,264	—	—	—	1,093,264
表內項目合計	1,072,596,567	12,402,955	3,190,420	30,222,955	1,118,412,897
表外信貸承諾	36,997,061	233,715	53	—	37,230,829
合計	1,109,593,628	12,636,670	3,190,473	30,222,955	1,155,643,726

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

最大信用風險敞口信息(續)

本集團根據資產的品質狀況對資產風險特徵進行內部分層管理，按內部評級尺規、違約天數等指標將納入預期信用損失計量的金融資產在各階段內部進一步區分為「風險等級一」、「風險等級二」、「風險等級三」和「違約」，該分層管理的結果為本公司為內部信用風險管理目的所使用。「風險等級一」指資產品質良好，評級較高，或暫未出現逾期情況，或不存在理由懷疑資產預期將發生違約；「風險等級二」指評級中等，或者雖然出現了一定的逾期情況，但資產品質較好或存在可能對資產違約產生不利影響的因素，但不存在足夠理由懷疑資產預期會發生違約；「風險等級三」指評級較低，或逾期情況較為嚴重，或存在對資產違約產生較明顯不利影響的因素，但尚未出現表明已發生違約的事件；「違約」的標準與已發生信用減值的定義一致；

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按內部分層管理的分析如下：

公司貸款	2021年6月30日(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
信用等級				
風險等級一	189,938,632	3,075,296	—	193,013,928
風險等級二	76,183,487	13,012,567	—	89,196,054
風險等級三	—	1,876,601	—	1,876,601
違約	—	—	6,090,747	6,090,747
賬面總額	<u>266,122,119</u>	<u>17,964,464</u>	<u>6,090,747</u>	<u>290,177,330</u>
減值準備	<u>(5,566,307)</u>	<u>(4,235,317)</u>	<u>(5,030,478)</u>	<u>(14,832,102)</u>
賬面淨額	<u>260,555,812</u>	<u>13,729,147</u>	<u>1,060,269</u>	<u>275,345,228</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

最大信用風險敞口信息(續)

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按內部分層管理的分析(續)

零售貸款	2021年6月30日(未經審計)			合計
	階段一	階段二	階段三	
信用等級				
風險等級一	251,229,346	—	—	251,229,346
風險等級二	147,673	1,790,275	—	1,937,948
風險等級三	—	179,657	—	179,657
違約	—	—	1,452,123	1,452,123
賬面總額	<u>251,377,019</u>	<u>1,969,932</u>	<u>1,452,123</u>	<u>254,799,074</u>
減值準備	<u>(5,758,287)</u>	<u>(654,090)</u>	<u>(1,159,550)</u>	<u>(7,571,927)</u>
賬面淨額	<u>245,618,732</u>	<u>1,315,842</u>	<u>292,573</u>	<u>247,227,147</u>

於2021年6月30日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款風險敞口為16,905百萬元，信用等級主要為「風險等級一」(2020年12月31日：人民幣17,711百萬元，信用風險等級主要為「風險等級一」)。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

最大信用風險敞口信息(續)

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按內部分層管理的分析(續)

公司貸款	2020年12月31日(經審計)			合計
	階段一	階段二	階段三	
信用等級				
風險等級一	160,733,375	1,718,692	—	162,452,067
風險等級二	92,229,441	11,531,122	—	103,760,563
風險等級三	—	1,028,574	—	1,028,574
違約	—	—	6,390,083	6,390,083
賬面總額	252,962,816	14,278,388	6,390,083	273,631,287
損失準備	(5,699,101)	(3,667,757)	(5,076,089)	(14,442,947)
賬面淨額	247,263,715	10,610,631	1,313,994	259,188,340

零售貸款	2020年12月31日(經審計)			合計
	階段一	階段二	階段三	
信用等級				
風險等級一	213,362,245	—	—	213,362,245
風險等級二	109,586	1,584,743	—	1,694,329
風險等級三	—	159,035	—	159,035
違約	—	—	1,328,084	1,328,084
賬面總額	213,471,831	1,743,778	1,328,084	216,543,693
損失準備	(4,849,971)	(578,847)	(1,050,702)	(6,479,520)
賬面淨額	208,621,860	1,164,931	277,382	210,064,173

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款

(i) 客戶貸款及墊款按行業或用途分析如下：

	2021年6月30日(未經審計)		2020年12月31日(經審計)	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
公司貸款及墊款				
水利、環境和公共設施管理業	69,928,820	22.77	63,969,943	21.96
租賃和商務服務業	66,149,497	21.54	60,894,463	20.90
製造業	64,504,040	21.01	63,304,280	21.73
批發和零售業	26,170,301	8.52	26,318,943	9.03
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	21,847,677	7.11	19,624,184	6.74
交通運輸、倉儲和郵政業	21,784,819	7.09	18,352,497	6.30
建築業	6,505,874	2.12	7,089,808	2.43
衛生和社會工作	6,502,612	2.12	6,288,277	2.16
金融業	6,193,025	2.02	7,608,672	2.61
房地產業	5,484,519	1.79	5,676,948	1.95
其他行業	12,011,184	3.91	12,214,162	4.19
小計	<u>307,082,368</u>	<u>100.00</u>	<u>291,342,177</u>	<u>100.00</u>
個人貸款及墊款				
按揭	99,211,760	38.94	91,337,004	42.18
個人經營及就業援助貸款	79,650,017	31.26	66,799,803	30.85
信用卡	6,823,811	2.68	5,002,879	2.31
其他	69,113,486	27.12	53,404,007	24.66
小計	<u>254,799,074</u>	<u>100.00</u>	<u>216,543,693</u>	<u>100.00</u>
合計	<u>561,881,442</u>		<u>507,885,870</u>	

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(ii) 客戶貸款及墊款按合同到期日及擔保方式分析如下：

	2021年6月30日(未經審計)			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
無抵押貸款	51,431,078	29,303,675	14,201,547	94,936,300
有擔保貸款	29,209,688	80,068,282	69,910,577	179,188,547
附抵質押品和其他有抵押貸款				
—物業和其他不動產抵押的貸款	72,766,674	38,425,231	116,778,639	227,970,544
—其他抵押貸款	19,829,782	5,195,628	34,760,641	59,786,051
合計	<u>173,237,222</u>	<u>152,992,816</u>	<u>235,651,404</u>	<u>561,881,442</u>
	2020年12月31日(經審計)			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
無抵押貸款	45,364,810	22,980,557	9,318,826	77,664,193
有擔保貸款	33,542,293	61,235,221	65,560,134	160,337,648
附抵質押品和其他有抵押貸款				
—物業和其他不動產抵押的貸款	67,782,253	32,896,282	107,901,668	208,580,203
—其他抵押貸款	20,994,359	5,530,668	34,778,799	61,303,826
合計	<u>167,683,715</u>	<u>122,642,728</u>	<u>217,559,427</u>	<u>507,885,870</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iii) 逾期貸款

	2021年6月30日(未經審計)				合計
	最多達90天	91至360天	361天至3年	3年以上	
無抵押貸款	331,383	306,029	34,294	7,764	679,470
有擔保貸款	1,486,634	721,107	983,672	146,090	3,337,503
附抵質押品和其 他有抵押貸款 —物業和其他 不動產抵 押的貸款	1,035,249	754,763	502,646	115,219	2,407,877
—其他抵押貸 款	9,005	569,621	12,695	—	591,321
合計	<u>2,862,271</u>	<u>2,351,520</u>	<u>1,533,307</u>	<u>269,073</u>	<u>7,016,171</u>
	2020年12月31日(經審計)				合計
	最多達90天	91至360天	361天至3年	3年以上	
無抵押貸款	224,109	307,210	19,046	6,433	556,798
有擔保貸款	306,172	1,207,142	964,299	332,319	2,809,932
附抵質押品和其 他有抵押貸款 —物業和其他 不動產抵 押的貸款	755,021	957,886	319,486	87,679	2,120,072
—其他抵押貸 款	93,679	1,698	1,000	—	96,377
合計	<u>1,378,981</u>	<u>2,473,936</u>	<u>1,303,831</u>	<u>426,431</u>	<u>5,583,179</u>

具有指定償還日期的客戶貸款及墊款於本金或利息逾期時被分類為逾期貸款。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(iv) 重組貸款及墊款

重組貸款是指本集團與因為財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新商定還款條件而產生的貸款項目。不良貸款重組後均一直處於本集團的持續監控之中。

本集團重組貸款及墊款情況如下：

	2021年6月30日(未經審計)		2020年12月31日(經審計)	
	總額	佔客戶貸款及墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款及墊款總額百分比
已重組貸款及墊款	1,034,882	0.18%	1,539,513	0.30%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款及墊款	508,799	0.09%	743,805	0.15%

(v) 信用增級安排下的抵債資產

本集團在截至2021年6月30日止六個月期間無新增抵債資產(截至2020年6月30日止六個月期間：無)。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

債權投資

(i) 按照信用評級和信用風險特點分析的債權投資

本集團按照中國的外部信用機構所提供的信用評級對債權投資進行分類。

	2021年6月30日(未經審計)				合計
	AAA	AA	A及A以下	未評級	
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產					
公共機構及準政府債券	-	-	-	1,740,892	1,740,892
金融機構債券	1,732,499	1,832,103	-	-	3,564,602
公司債券	-	-	-	30,288	30,288
同業存單	-	-	-	945,894	945,894
基金	-	-	-	22,743,609	22,743,609
其他	-	-	-	6,259,248	6,259,248
小計	1,732,499	1,832,103	-	31,719,931	35,284,533
以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產					
政府債券	152,445	-	-	1,162,481	1,314,926
公共機構及準政府債券	-	-	-	18,321,247	18,321,247
金融機構債券	298,511	-	-	-	298,511
同業存單	-	-	-	497,921	497,921
小計	450,956	-	-	19,981,649	20,432,605
以攤餘成本計量的金融資產					
政府債券	33,609,121	-	-	115,936,328	149,545,449
公共機構及準政府債券	2,108,391	-	-	59,353,052	61,461,443
金融機構債券	72,412,228	100,776	-	-	72,513,004
公司債券	8,333,940	14,219,987	-	39,582,382	62,136,309
同業存單	-	-	-	37,964,901	37,964,901
債權融資計劃	-	-	-	26,932,809	26,932,809
信託計劃	-	-	-	5,824,643	5,824,643
小計	116,463,680	14,320,763	-	285,594,115	416,378,558
合計	118,647,135	16,152,866	-	337,295,695	472,095,696

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險(續)

債權投資(續)

(i) 按照信用評級和信用風險特點分析的債權投資(續)

	2020年12月31日(經審計)				
	AAA	AA	A及A以下	未評級	合計
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產					
公共機構及準政府債券	–	–	–	1,651,528	1,651,528
金融機構債券	3,610,397	1,609,111	–	–	5,219,508
基金	–	–	–	21,028,362	21,028,362
其他	–	–	–	2,265,065	2,265,065
小計	3,610,397	1,609,111	–	24,944,955	30,164,463
以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產					
公共機構及準政府債券	–	–	–	15,755,737	15,755,737
金融機構債券	299,486	–	–	–	299,486
小計	299,486	–	–	15,755,737	16,055,223
以攤餘成本計量的金融資產					
政府債券	77,720,555	–	–	35,663,965	113,384,520
公共機構及準政府債券	2,067,553	–	–	49,954,929	52,022,482
金融機構債券	54,628,273	–	–	–	54,628,273
公司債券	7,506,167	13,946,380	23,522	40,773,786	62,249,855
同業存單	–	–	–	61,478,326	61,478,326
債權融資計劃	–	–	–	32,620,565	32,620,565
信託計劃	–	–	–	6,780,468	6,780,468
小計	141,922,548	13,946,380	23,522	227,272,039	383,164,489
合計	145,832,431	15,555,491	23,522	267,972,731	429,384,175

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團資產負債管理委員會根據流動性、安全性、盈利性的原則制定資產負債比例管理指標體系，並依據監管要求及經營預期確定各指標年度目標值，分解下達至全行執行。

本集團建立了資產、負債管理指標監測制度和流動性備付制及應急管理措施，以降低本集團面臨的流動性風險。本集團按照銀保監會的要求計算流動性指標，並定期上報銀保監會。

可用於償還所有負債及用於支付發行在外貸款承諾的資產包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析

下表概述於報告期末按合同到期日的剩餘期限對金融資產和負債的到期日分析。

	2021年6月30日(未經審計)							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	56,151,241	9,158,625	-	-	-	-	-	65,309,866
存放同業及其他金融機構款項	-	7,005,569	4,240,826	3,101,400	5,372,579	-	-	19,720,374
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	16,961,669	35,895,664	51,098,372	-	-	103,955,705
衍生金融資產	-	-	806	584	6,200	11,711	-	19,301
買入返售金融資產	-	-	6,155,772	193,690	193,521	-	-	6,542,983
客戶貸款及墊款	2,158,944	-	18,510,777	26,172,196	150,829,933	161,147,477	180,658,086	539,477,413
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	4,121,995	649,901	1,015,075	3,675,931	16,333,698	9,487,933	35,284,533
以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的金融資產	1,014,207	-	4,236	613,490	224,167	1,267,013	18,323,699	21,446,812
以攤餘成本計量的金融資產	1,524,343	-	10,105,475	16,303,134	56,391,271	143,967,227	188,087,108	416,378,558
其他金融資產	-	1,066,246	-	-	-	-	-	1,066,246
金融資產合計	60,848,735	21,352,435	56,629,462	83,295,233	267,791,974	322,727,126	396,556,826	1,209,201,791
向中央銀行借款	-	-	7,568,799	9,134,197	51,041,379	-	-	67,744,375
同業及其他金融機構存款	-	1,046,925	4,500,930	10,323,052	14,505,432	-	-	30,376,339
拆入資金	-	-	5,199,066	7,458,764	21,295,155	-	-	33,952,985
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	10,248	-	-	-	-	10,248
衍生金融負債	-	-	762	511	2,795	3,334	-	7,402
賣出回購金融資產款項	-	-	9,875,041	3,001,121	1,602,454	-	-	14,478,616
客戶存款	-	236,268,994	34,495,014	45,531,186	274,510,178	166,349,523	-	757,154,895
已發行債券	-	-	20,500,947	44,331,984	120,363,393	14,996,593	8,998,045	209,190,962
其他金融負債	-	5,403,020	-	-	-	-	35,904	5,438,924
金融負債合計	-	242,718,939	82,150,807	119,780,815	483,320,786	181,349,450	9,033,949	1,118,354,746
淨頭寸	60,848,735	(221,366,504)	(25,521,345)	(36,485,582)	(215,528,812)	141,377,676	387,522,877	90,847,045

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析(續)

	2020年12月31日(經審計)							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	56,523,959	8,844,964	-	-	-	-	-	65,368,923
存放同業及其他金融機構款項	-	7,526,046	1,055,967	8,054,179	11,135,265	-	-	27,771,457
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	7,857,729	20,661,983	81,095,392	-	-	109,615,104
衍生金融資產	-	-	821	850	42,191	14,630	-	58,492
買入返售金融資產	-	-	1,303,008	-	-	-	-	1,303,008
客戶貸款及墊款	1,871,846	-	17,074,107	28,283,353	141,709,769	136,404,373	161,619,955	486,963,403
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	2,503,025	815,756	1,449,309	1,011,699	14,334,000	10,050,674	30,164,463
以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的金融資產	570,321	-	-	124,903	128,645	294,020	15,507,655	16,625,544
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	4,005,274	30,306,457	66,313,445	157,763,203	124,776,110	383,164,489
其他金融資產	-	1,093,264	-	-	-	-	-	1,093,264
金融資產合計	58,966,126	19,967,299	32,112,662	88,881,034	301,436,406	308,810,226	311,954,394	1,122,128,147
向中央銀行借款	-	-	80	3,982,483	58,331,244	-	-	62,313,807
同業及其他金融機構存款	-	1,784,356	4,671,977	13,061,472	15,921,496	-	-	35,439,301
拆入資金	-	-	5,401,533	5,242,857	16,055,609	-	-	26,699,999
衍生金融負債	-	-	760	798	79,961	227	-	81,746
賣出回購金融資產款項	-	-	2,400,573	2,661,785	1,310,842	-	-	6,373,200
客戶存款	-	257,556,816	43,719,865	104,664,428	160,641,822	158,416,883	-	724,999,814
已發行債券	-	-	2,299,293	43,329,903	104,657,249	13,893,834	8,997,930	173,178,209
其他金融負債	-	5,070,326	-	-	-	-	35,904	5,106,230
金融負債合計	-	264,411,498	58,494,081	172,943,726	356,998,223	172,310,944	9,033,834	1,034,192,306
淨頭寸	58,966,126	(244,444,199)	(26,381,419)	(84,062,692)	(55,561,817)	136,499,282	302,920,560	87,935,841

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析

下表列示於各報告期末按合同到期日的剩餘期限金融資產和金融負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流，本集團以預期的未折現現金流為基礎管理流動性風險。

	2021年6月30日(未經審計)							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	56,151,241	9,171,107	-	-	-	-	-	65,322,348
存放同業及其他金融機構款項	-	7,020,452	4,267,328	3,107,982	5,465,503	-	-	19,861,265
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	16,998,224	36,112,911	52,138,535	-	-	105,249,670
買入返售金融資產	-	-	6,162,363	194,221	194,937	-	-	6,551,521
客戶貸款及墊款	2,168,687	-	20,148,455	30,716,021	170,197,903	217,779,668	287,586,431	728,597,165
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	4,121,995	674,754	1,033,091	3,894,694	17,038,388	9,886,324	36,649,246
以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的金融資產	1,014,207	-	4,248	646,271	608,382	3,801,665	21,147,038	27,221,811
以攤餘成本計量的金融資產	1,524,343	-	10,964,260	17,098,159	65,844,692	188,062,349	220,873,091	504,366,894
其他金融資產	-	1,040,483	-	-	-	-	-	1,040,483
金融資產合計	60,858,478	21,354,037	59,219,632	88,908,656	298,344,646	426,682,070	539,492,884	1,494,860,403

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2021年6月30日(未經審計)							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	-	7,577,370	9,249,739	51,756,191	-	-	68,583,300
同業及其他金融機構存款	-	1,046,925	4,503,219	10,363,020	14,745,058	-	-	30,658,222
拆入資金	-	-	5,206,920	7,583,314	21,657,505	-	-	34,447,739
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融負債	-	-	10,248	-	-	-	-	10,248
賣出回購金融資產款項	-	-	9,876,651	3,012,563	1,631,486	-	-	14,520,700
客戶存款	-	236,268,994	34,514,079	45,687,103	278,776,011	179,215,388	-	774,461,575
已發行債券	-	-	20,530,000	44,560,000	123,104,100	17,164,600	9,842,000	215,200,700
其他金融負債	-	5,403,020	-	-	-	-	35,904	5,438,924
金融負債合計	-	242,718,939	82,218,487	120,455,739	491,670,351	196,379,988	9,877,904	1,143,321,408
淨頭寸	60,858,478	(221,364,902)	(22,998,855)	(31,547,083)	(193,325,705)	230,302,082	529,614,980	351,538,995
衍生金融工具								
按總額結算								
流入合計	-	-	643,477	14,042	661,727	405,059	-	1,724,305
流出合計	-	-	(643,433)	(13,969)	(658,323)	(404,889)	-	(1,720,614)
淨頭寸	-	-	44	73	3,404	170	-	3,691

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2020年12月31日(經審計)							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	56,523,959	8,857,569	-	-	-	-	-	65,381,528
存放同業及其他金融機構款項	-	7,538,540	1,056,797	8,090,541	11,340,255	-	-	28,026,133
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	7,871,258	20,969,005	82,919,595	-	-	111,759,858
買入返售金融資產	-	-	1,304,523	-	-	-	-	1,304,523
客戶貸款及墊款	1,991,967	-	19,402,702	34,503,546	166,756,751	177,088,010	257,441,764	657,184,740
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	2,503,025	816,054	1,472,774	1,339,418	16,947,592	11,667,512	34,746,375
以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的金融資產	570,321	-	-	153,500	389,875	2,458,500	18,158,000	21,730,196
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	4,218,349	31,335,348	74,082,314	195,221,957	144,633,810	449,491,778
其他金融資產	-	1,066,850	-	-	-	-	-	1,066,850
金融資產合計	59,086,247	19,965,984	34,669,683	96,524,714	336,828,208	391,716,059	431,901,086	1,370,691,981

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2020年12月31日(經審計)							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	-	80	4,065,726	59,352,087	-	-	63,417,893
同業及其他金融機構存款	-	1,784,224	4,678,474	13,118,821	16,146,469	-	-	35,727,988
拆入資金	-	-	5,406,419	5,345,790	16,421,740	-	-	27,173,949
賣出回購金融資產款項	-	-	2,401,990	2,671,100	1,324,499	-	-	6,397,589
客戶存款	-	257,556,816	43,763,700	105,044,740	162,822,515	169,185,099	-	738,372,870
已發行債券	-	-	2,304,000	43,601,200	106,707,200	16,218,600	10,072,000	178,903,000
其他金融負債	-	5,070,326	-	-	-	-	35,904	5,106,230
金融負債合計	-	264,411,366	58,554,663	173,847,377	362,774,510	185,403,699	10,107,904	1,055,099,519
淨頭寸	59,086,247	(244,445,382)	(23,884,980)	(77,322,663)	(25,946,302)	206,312,360	421,793,182	315,592,462
衍生金融工具								
按總額結算								
流入合計	-	-	11,081	15,258	2,489,088	409,294	-	2,924,721
流出合計	-	-	(11,021)	(15,206)	(2,526,857)	(408,620)	-	(2,961,704)
淨頭寸	-	-	60	52	(37,769)	674	-	(36,983)

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

可用於償還所有負債及支持發行在外信貸承諾的資產包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在正常的商業過程中，大部分須即期償還的客戶存款到期後可能會展期。

表外項目

本集團的資產負債表外項目包括擔保及承兌。以下表格按剩餘期限載列資產負債表外項目的金額。

	2021年6月30日(未經審計)			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
銀行承兌匯票	6,992,308	—	—	6,992,308
未使用的信用卡額度	24,136,909	—	—	24,136,909
開出保函	1,033,095	2,298,695	8,000	3,339,790
開出信用證	2,502,157	—	—	2,502,157
合計	<u>34,664,469</u>	<u>2,298,695</u>	<u>8,000</u>	<u>36,971,164</u>

	2020年12月31日(經審計)			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
銀行承兌匯票	9,236,861	—	—	9,236,861
未使用的信用卡額度	21,959,923	—	—	21,959,923
開出保函	2,040,782	1,750,455	8,000	3,799,237
開出信用證	2,394,727	—	—	2,394,727
合計	<u>35,632,293</u>	<u>1,750,455</u>	<u>8,000</u>	<u>37,390,748</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險

市場風險是指因市場利率(包括利率、外匯匯率和股票價格)的不利變動而使本集團的表內和表外業務發生虧損的風險。市場風險主要存在於本集團的自營交易業務中。

本集團的利率風險主要包括來自公司及個人銀行業務、金融市場業務的利率風險。利率風險是其許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險主要來源。

本集團的外匯風險是指外幣匯率變動導致以外幣計價資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

外匯風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易則較少。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度。由於港元匯率與美元掛鉤，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2021年6月30日(未經審計)				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	65,153,641	156,225	-	-	65,309,866
存放同業及其他金融機構 款項	18,462,209	1,007,472	202,770	47,923	19,720,374
拆放同業及其他金融機構 款項	103,697,281	258,424	-	-	103,955,705
衍生金融資產	17,165	2,136	-	-	19,301
買入返售金融資產	6,542,983	-	-	-	6,542,983
客戶貸款及墊款	537,687,487	1,789,926	-	-	539,477,413
金融投資					
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	35,284,533	-	-	-	35,284,533
以公允價值計量且其 變動計入當期其他 綜合收益的金融資產	21,446,812	-	-	-	21,446,812
以攤餘成本計量的金融 資產	416,345,857	32,701	-	-	416,378,558
其他金融資產	1,066,246	-	-	-	1,066,246
金融資產合計	1,205,704,214	3,246,884	202,770	47,923	1,209,201,791
向中央銀行借款	67,744,375	-	-	-	67,744,375
同業及其他金融機構存款	30,376,209	130	-	-	30,376,339
拆入資金	33,416,705	536,280	-	-	33,952,985
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 負債	10,248	-	-	-	10,248
衍生金融負債	2,864	4,538	-	-	7,402
賣出回購金融資產款項	14,478,616	-	-	-	14,478,616
客戶存款	754,989,349	2,100,748	7,738	57,060	757,154,895
已發行債券	209,190,962	-	-	-	209,190,962
其他金融負債	5,403,020	35,904	-	-	5,438,924
金融負債合計	1,115,612,348	2,677,600	7,738	57,060	1,118,354,746
淨頭寸	90,091,866	569,284	195,032	(9,137)	90,847,045
信貸承諾	35,786,420	627,079	-	557,665	36,971,164

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2020年12月31日(經審計)				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	65,279,310	89,613	-	-	65,368,923
存放同業及其他金融機構 款項	26,353,725	807,862	191,794	418,076	27,771,457
拆放同業及其他金融機構 款項	109,081,116	533,988	-	-	109,615,104
衍生金融資產	57,585	907	-	-	58,492
買入返售金融資產	1,303,008	-	-	-	1,303,008
客戶貸款及墊款	484,941,118	2,022,285	-	-	486,963,403
金融投資					
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	30,164,463	-	-	-	30,164,463
以公允價值計量且其 變動計入當期其他 綜合收益的金融資產	16,625,544	-	-	-	16,625,544
以攤餘成本計量的金融 資產	383,131,476	33,013	-	-	383,164,489
其他金融資產	1,093,264	-	-	-	1,093,264
金融資產合計	1,118,030,609	3,487,668	191,794	418,076	1,122,128,147
向中央銀行借款	62,313,807	-	-	-	62,313,807
同業及其他金融機構存款	35,439,170	131	-	-	35,439,301
拆入資金	25,181,588	1,518,411	-	-	26,699,999
衍生金融負債	3,404	78,342	-	-	81,746
賣出回購金融資產款項	6,373,200	-	-	-	6,373,200
客戶存款	722,738,012	2,232,671	2,698	26,433	724,999,814
已發行債券	173,178,209	-	-	-	173,178,209
其他金融負債	5,070,326	35,904	-	-	5,106,230
金融負債合計	1,030,297,716	3,865,459	2,698	26,433	1,034,192,306
淨頭寸	87,732,893	(377,791)	189,096	391,643	87,935,841
信貸承諾	34,641,177	2,115,055	-	474,597	37,230,829

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

下表列示了在人民幣對美元的即期與遠期匯率升值5%或貶值5%的情況下，對淨利潤的潛在影響。

	2021年 6月30日 (未經審計) 淨利潤變動	2020年 12月31日 (經審計) 淨利潤變動
人民幣升值5%	(21,348)	12,821
人民幣貶值5%	21,348	(12,821)

對淨利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣資產與負債的淨頭寸的影響。匯率變動對其他綜合收益沒有影響。

對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配。本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 將生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配減至最少；及
- 參照中國人民銀行基準利率擴大生息資產和付息負債之間的利率息差。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

本集團的金融資產和金融負債的合同重新定價日或到期日(以較早者為準)的情況如下。

	2021年6月30日(未經審計)						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	62,079,953	-	-	-	-	3,229,913	65,309,866
存放同業及其他金融機構款項	4,158,488	8,799,302	5,298,586	-	-	1,463,998	19,720,374
拆放同業及其他金融機構款項	16,481,230	35,197,525	50,318,308	-	-	1,958,642	103,955,705
衍生金融資產	-	-	-	-	-	19,301	19,301
買入返售金融資產	6,154,695	192,797	193,425	-	-	2,066	6,542,983
客戶貸款及墊款	30,313,907	35,689,565	369,569,269	81,686,006	20,448,079	1,770,587	539,477,413
金融投資							
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	649,901	-	326,281	1,572,757	3,732,737	29,002,857	35,284,533
以公允價值計量且其變動計入 當期其他綜合收益的金融 資產	-	497,921	100,032	1,267,013	18,323,697	1,258,149	21,446,812
以攤餘成本計量的金融資產	10,226,727	15,125,284	53,426,987	143,937,118	188,070,029	5,592,413	416,378,558
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,066,246	1,066,246
金融資產合計	130,064,901	95,502,394	479,232,888	228,462,894	230,574,542	45,364,172	1,209,201,791
向中央銀行借款	7,160,000	8,842,060	48,950,875	-	-	2,791,440	67,744,375
同業及其他金融機構存款	5,496,663	10,240,000	14,448,000	-	-	191,676	30,376,339
拆入資金	5,143,404	7,374,183	21,135,223	-	-	300,175	33,952,985
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	10,248	10,248
衍生金融負債	-	-	-	-	-	7,402	7,402
賣出回購金融資產款項	9,870,242	2,985,855	1,598,919	-	-	23,600	14,478,616
客戶存款	270,041,976	44,580,640	268,982,716	163,096,026	-	10,453,537	757,154,895
已發行債券	20,500,947	44,331,984	120,039,049	14,996,593	8,998,045	324,344	209,190,962
其他金融負債	-	-	-	-	35,904	5,403,020	5,438,924
金融負債合計	318,213,232	118,354,722	475,154,782	178,092,619	9,033,949	19,505,442	1,118,354,746
利率缺口	(188,148,331)	(22,852,328)	4,078,106	50,370,275	221,540,593	25,858,730	90,847,045

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

	2020年12月31日(經審計)						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	378,534	-	-	-	-	64,990,389	65,368,923
存放同業及其他金融機構款項	7,131,614	7,907,087	11,021,674	-	-	1,711,082	27,771,457
拆放同業及其他金融機構款項	7,658,689	20,193,742	80,039,422	-	-	1,723,251	109,615,104
衍生金融資產	-	-	-	-	-	58,492	58,492
買入返售金融資產	1,302,667	341	-	-	-	-	1,303,008
客戶貸款及墊款	177,696,186	41,357,944	152,536,317	94,186,332	19,320,775	1,865,849	486,963,403
金融投資							
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	-	-	1,547,004	5,324,032	23,293,427	30,164,463
以公允價值計量且其變動計入 當期其他綜合收益的金融 資產	-	-	-	294,020	15,507,655	823,869	16,625,544
以攤餘成本計量的金融資產	2,866,553	28,349,580	63,004,676	157,763,203	124,776,110	6,404,367	383,164,489
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,093,264	1,093,264
金融資產合計	197,034,243	97,808,694	306,602,089	253,790,559	164,928,572	101,963,990	1,122,128,147
向中央銀行借款	-	3,980,300	56,919,030	-	-	1,414,477	62,313,807
同業及其他金融機構存款	6,400,447	12,960,000	15,800,300	-	-	278,554	35,439,301
拆入資金	5,354,482	5,180,000	15,961,770	-	-	203,747	26,699,999
衍生金融負債	-	-	-	-	-	81,746	81,746
賣出回購金融資產款項	2,383,006	2,640,039	1,304,810	-	-	45,345	6,373,200
客戶存款	306,621,361	98,496,248	156,492,667	151,386,738	-	12,002,800	724,999,814
已發行債券	2,237,221	43,145,576	104,364,898	13,893,834	8,997,930	538,750	173,178,209
其他金融負債	-	-	-	-	35,904	5,070,326	5,106,230
金融負債合計	322,996,517	166,402,163	350,843,475	165,280,572	9,033,834	19,635,745	1,034,192,306
利率缺口	(125,962,274)	(68,593,469)	(44,241,386)	88,509,987	155,894,738	82,328,245	87,935,841

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

基於本集團於報告期末生息資產和付息債務的結構，人民幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，對淨利潤及其他綜合收益所產生的潛在稅後影響列示如下。

	截至6月30日止六個月期間			
	2021年度(未經審計)		2020年度(經審計)	
	淨利潤	其他綜合收益	淨利潤	其他綜合收益
增加100個基點	173,751	151,415	347,447	118,513
減少100個基點	(173,751)	(151,415)	(347,447)	(118,513)

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，在上述分析中剔除收益率曲線變動對與活期存款相關的利息支出的影響。

對淨利潤的敏感性分析乃基於假設於報告期末持有的金融資產及金融負債的結構仍保持不變的情況下來年利率的合理可能變動。

對權益的敏感性分析是指基於在利率合理可能變動時對報告期末持有的固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行調整後的影響。

本集團根據監管要求，參照巴塞爾資本協議的有關規定對利率風險進行管理。

本集團認為該假設並不代表本集團的資金使用及利率風險管理的政策，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在各個預計收益情形及本集團現時利率風險狀況下，淨利潤和其他綜合收益的估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(6) 資本管理

本集團資本管理的目標如下：

- 保障本集團持續經營的能力，以持續為股東及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支援業務的發展。

銀保監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求。對於系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團滿足各項法定監管要求。

表內加權信用風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外信用風險敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團按照銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 金融風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
核心一級資本充足率	11.99%	11.96%
一級資本充足率	12.00%	11.97%
資本充足率	<u>14.29%</u>	<u>14.28%</u>
核心一級資本淨額	96,745,901	93,726,738
一級資本淨額	96,842,156	93,814,211
資本淨額	<u>115,294,841</u>	<u>111,936,261</u>
風險加權資產：		
信用風險加權資產	750,074,275	724,715,545
市場風險加權資產	6,247,639	8,699,411
操作風險加權資產	50,509,324	50,509,324
風險加權資產總額	<u>806,831,238</u>	<u>783,924,280</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融工具的公允價值

以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

於報告期末，本集團部分金融資產與金融負債以公允價值計量。下述列示了該等金融資產與金融負債的公允價值確定方法(主要為採用的估值方法及參數值)，以及按照參數值的可觀察程度確定的公允價值層級(第一層級到第三層級)：

- 第一層級：指公允價值來自活躍市場上可確認資產或負債標價(未經調整)的金融工具。
- 第二層級：指公允價值的計算來自第一層級不包括的並非金融資產或負債可觀察的可直接(即價格)或間接(即來自價格)取得標價的參數值的金融工具。
- 第三層級：指運用含有不能根據可觀察市場數據(不可觀察參數值)確定的資產或負債的參數值的估值技術確定其公允價值。

在估計資產與負債的公允價值時，本集團在可行的範圍內採用可直接觀察的市場數據，如於交易所上市的股權之市場價格。在第一層級參數值不可獲取時，其他金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型，包括在可行的範圍內採用對類似工具可觀察當前市場交易價格按照折現現金流使用分析而確定。

本集團採用的估值技術主要是金融工具現金流折現模型。現金流折現模型中採用的主要參數包括交易價格、利率以及對手方信用風險溢價。若模型中採用的上述參數均實質上基於可觀察的市場數據且(或)可從活躍公開市場中取得，則該等金融工具分類為第二層級。

下表就如何確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息(特別是，所採用的估值技術和輸入值)。

於2021年6月30日及2020年12月31日，在中國銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用收益法下折現現金流方法確定，選用相關債券的利率收益率曲線作為公允價值計量的關鍵參數。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

	第一層級	第二層級	第三層級	合計
2021年6月30日(未經審計)				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券發行方：				
公共機構及准政府	—	1,740,892	—	1,740,892
金融機構	—	3,564,602	—	3,564,602
公司債券	—	30,288	—	30,288
— 同業存單	—	945,894	—	945,894
— 銀行理財產品	—	—	3,340,427	3,340,427
— 基金	—	22,743,609	—	22,743,609
— 其他	—	—	2,918,821	2,918,821
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產				
— 屬於下列行業的企業發行的				
上市股權：				
金融機構	—	191,759	—	191,759
其他機構	—	772,348	—	772,348
— 屬於下列行業的企業的非上市				
股權：				
金融機構	—	—	8,000	8,000
其他機構	—	—	42,100	42,100
— 債券發行方：				
公共機構及准政府債券	—	18,321,247	—	18,321,247
金融機構	—	298,511	—	298,511
政府債券	—	1,314,926	—	1,314,926
— 同業存單	—	497,921	—	497,921
客戶貸款及墊款				
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的貸款及墊款賬面價值				
	—	—	16,905,038	16,905,038
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融負債				
	—	10,248	—	10,248
衍生金融工具				
— 衍生金融資產				
	—	15,381	3,920	19,301
— 衍生金融負債				
	—	7,402	—	7,402

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

	第一層級	第二層級	第三層級	合計
2020年12月31日(經審計)				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券發行方：				
公共機構及准政府 金融機構	—	1,651,528	—	1,651,528
— 銀行理財產品	—	—	2,265,065	2,265,065
— 基金	—	21,028,362	—	21,028,362
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 屬於下列行業的企業發行的 上市股權：				
金融機構	—	134,203	—	134,203
其他機構	—	428,118	—	428,118
— 屬於下列行業的企業的非上市 股權：				
金融機構	—	—	8,000	8,000
— 債券發行方：				
公共機構及准政府	—	15,755,737	—	15,755,737
金融機構	—	299,486	—	299,486
客戶貸款及墊款				
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的客戶貸款及墊款	—	—	17,710,890	17,710,890
衍生金融工具				
— 衍生金融資產	—	58,492	—	58,492
— 衍生金融負債	—	81,746	—	81,746

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

截至2021年6月30日止六個月期間及截至2020年6月30日止六個月期間，金融工具在上述層級之間無重大轉移。

以持續性基礎計量的公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動

	2021年6月30日止六個月期間(未經審計)			
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	客戶貸款和墊款	衍生金融資產
2021年1月1日	2,265,065	8,000	17,710,890	—
利得或損失總額：				
— 計入損益	54,178	—	259,695	—
— 計入其他綜合收益	—	—	25,827	—
購買	6,212,132	42,100	19,717,310	3,920
出售及結算	(2,272,127)	—	(20,808,684)	—
2021年6月30日	<u>6,259,248</u>	<u>50,100</u>	<u>16,905,038</u>	<u>3,920</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎計量的公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動(續)

	2020年度(經審計)		
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	客戶貸款和墊款
2020年1月1日	13,217,558	8,000	20,086,701
利得或損失總額：	45,065	—	(23,530)
購買	5,040,000	—	37,094,234
出售及結算	(16,037,558)	—	(39,446,515)
2020年12月31日	2,265,065	8,000	17,710,890

中期簡要合併財務報表附註(續)

2021年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 金融工具的公允價值(續)

以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

下表列示了於簡要合併財務狀況表內未按公允價值列示的該等金融資產及負債的賬面價值及公允價值。賬面價值與公允價值相若的金融資產及負債，例如：存放中央銀行款項、買入返售金融資產、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存款、拆入資金及賣出回購金融資產款項並不包括於下表中。

	2021年6月30日(未經審計)		2020年12月31日(經審計)	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
客戶貸款及墊款	522,572,375	543,650,842	469,252,513	472,456,273
按攤餘成本計量的金融資產	416,378,558	423,164,470	383,164,489	389,408,736
合計	<u>938,950,933</u>	<u>966,815,312</u>	<u>852,417,002</u>	<u>861,865,009</u>
金融負債				
客戶存款	757,154,895	774,576,503	724,999,814	742,786,904
已發行債券	209,190,962	209,256,860	173,178,209	173,176,429
合計	<u>966,345,857</u>	<u>983,833,363</u>	<u>898,178,023</u>	<u>915,963,333</u>

本集團採用第二層級確定已發行債券的公允價值，採用第二或第三層級確定以攤餘成本計量的金融資產的公允價值。

49. 財務報表日後事項

本集團無重大的財務報表日後事項。

財務報表補充資料(未經審閱)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

流動性比率(以百分比列示)

本集團

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	67.80	57.06
外幣流動資產與外幣流動負債比率	71.94	98.87

流動性覆蓋率

本集團

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
流動性覆蓋率(以百分比列示)	266.30	186.99

財務報表補充資料(未經審閱)(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

貨幣集中度

本集團

	等值人民幣			總計
	美元	港元	其他	
於2021年6月30日				
現貨資產	3,862.0	745.9	2,979.1	7,587.0
現貨負債	(3,099.6)	(745.9)	(5,796.1)	(9,641.6)
遠期購置	720.0	—	2,816.8	3,536.8
遠期沽售	(1,306.6)	—	—	(1,306.6)
淨長倉	<u>175.8</u>	<u>—</u>	<u>(0.2)</u>	<u>175.6</u>

	等值人民幣			總計
	美元	港元	其他	
於2020年12月31日				
現貨資產	4,657.4	196.7	444.7	5,298.8
現貨負債	(4,371.6)	(179.2)	(53.2)	(4,604.0)
遠期購置	1,587.5	—	—	1,587.5
遠期沽售	(1,299.1)	—	(390.0)	(1,689.1)
淨長倉	<u>574.2</u>	<u>17.5</u>	<u>1.5</u>	<u>593.2</u>

財務報表補充資料(未經審閱)(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，國際債權包括向中國內地以外的對手方提出的債權以及中國內地的外幣債權。

國際債權主要包括存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款。

國際債權已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到國際債權總額10%的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的對手方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

	銀行及其他 金融機構	非銀行 私人機構	合計
於2021年6月30日			
亞太區(不包括中國內地)	1,121.1	2,194.0	3,315.1
—其中：香港應佔部分	206.3	—	206.3
北美	849.0	—	849.0
歐洲	18.4	—	18.4
合計	1,988.5	2,194.0	4,182.5
於2020年12月31日			
亞太區(不包括中國內地)	1,697.7	2,426.8	4,124.5
—其中：香港應佔部分	191.5	—	191.5
北美	625.7	—	625.7
歐洲	34.3	—	34.3
合計	2,357.7	2,426.8	4,784.5

財務報表補充資料(未經審閱)(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

地區分部

按地區分部編製資料時，營業收入總額根據獲得收益的支行所處位置予以分配。下表載列於所示期間縣域支行及主城支行應佔營業收入總額。

	2021年6月30日止六個月期間			2020年6月30日止六個月期間		
	縣域 ⁽¹⁾	主城	合計	縣域 ⁽¹⁾	主城	合計
淨利息收入	3,468.0	9,636.0	13,104.0	2,028.9	10,049.0	12,077.9
手續費及佣金淨收入	406.2	856.3	1,262.5	594.7	787.7	1,382.4
交易淨損益	—	536.2	536.2	—	396.5	396.5
享有聯營企業利潤的份額	—	(19.6)	(19.6)	—	(2.7)	(2.7)
其他業務淨損益	22.5	217.6	240.1	(4.1)	33.6	29.5
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨損益	—	48.3	48.3	—	38.4	38.4
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	—	—	—	—	1.0	1.0
營業收入總額	3,896.7	11,274.8	15,171.5	2,619.5	11,303.5	13,923.0
內部轉移收支	3,422.7	(3,422.7)	—	3,902.0	(3,902.0)	—
調整後的收益	7,319.4	7,852.1	15,171.5	6,521.5	7,401.5	13,923.0

(1) 縣域是指重慶市除主城九區以外的地區。縣域也包括十二家村鎮銀行子公司及曲靖分行的資訊。

財務報表補充資料(未經審閱)(續)

2021年1月1日至6月30日止期間

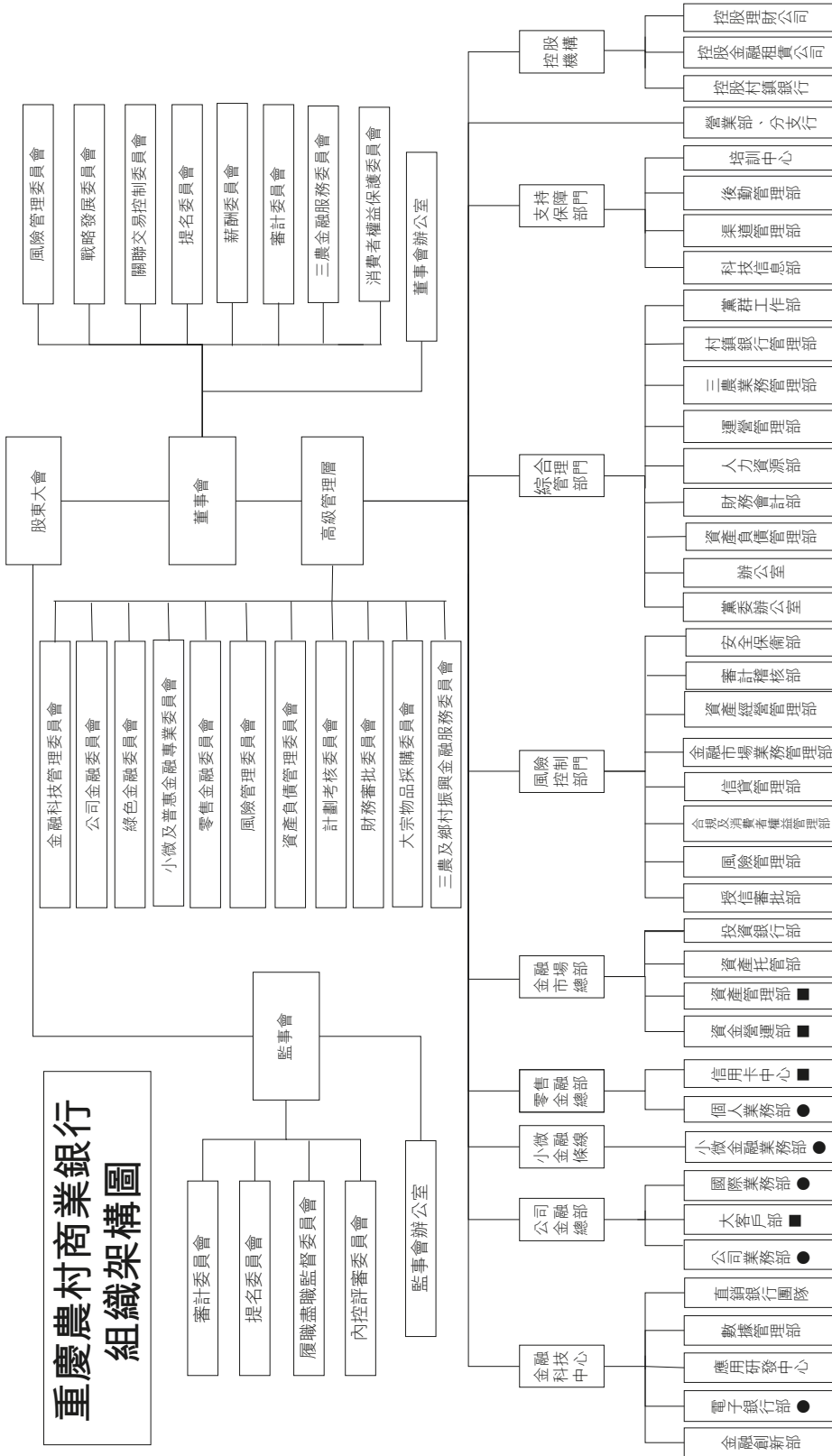
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

地區分部摘要

(以百分比列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	70.20	29.80	70.04	29.96
貸款	51.39	48.61	50.79	49.21
資產	53.11	46.89	52.91	47.09
存貸比	54.33	121.04	50.80	115.06

(以百分比列示)	2021年6月30日止六個月期間		2020年6月30日止六個月期間	
	縣域	主城	縣域	主城
年化平均總資產回報率	0.88	1.10	0.90	1.14
手續費及佣金淨收入佔營業收入 比率	5.55	10.91	9.12	10.64
成本收入比率	30.15	25.44	32.34	22.82

組織架構圖



註：

- 表示實行事業部制管理模式；
- 表示實行准事業部制管理模式；
- 未標識的實行直線職能部制管理模式。



重慶農村商業銀行
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

地址：中國重慶市江北區金沙門路36號

郵編：400023

www.cqrcb.com