

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



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*

Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3618)

截至2020年6月30日止六個月中期業績公告

重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.* (「本行」)之董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2020年6月30日止六個月之未經審計合併中期業績(「中期業績」)。本業績公告列載本集團截至2020年6月30日止六個月之中期報告全文，其內容是根據適用的香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)證券上市規則披露要求及按照國際財務報告準則編製。董事會及董事會審計委員會已審閱此中期業績。本業績公告於本行的網站(www.cqrcb.com)及香港聯交所的網站(www.hkexnews.hk)發佈。本行將向股東寄發截至2020年6月30日止六個月的中期報告，並於適當時候在上述網站可供查閱。

承董事會命

重慶農村商業銀行股份有限公司*

Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*

董事長兼執行董事

劉建忠

中國•重慶，2020年8月26日

於本公告日期，本行執行董事為劉建忠先生、謝文輝先生及張培宗先生；本行非執行董事為張鵬先生、羅宇星先生及溫洪海先生；及本行獨立非執行董事為袁增霆先生、曹國華先生、宋清華先生、張橋雲先生及李明豪先生。

* 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，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為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、高級管理人員保證半年度報告內容的真實、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**2020年8月26日**召開了第四屆董事會第三十八次會議，審議通過了本行**2020年**中期報告及業績公告。

會議應出席董事**11**名，實際出席**8**名，其中**3**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**2020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**2020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**2020年**中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。
- 五、 本行董事長劉建忠、行長謝文輝、主管財務工作的副行長舒靜保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 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。



目錄

第一章	釋義	3
第二章	公司簡介	5
第三章	財務摘要	8
第四章	管理層討論與分析	11
	一、概述	11
	二、財務回顧	12
	三、主營業務討論與分析	50
	四、風險管理	74
	五、資本管理	90
	六、消費者權益保護	94
	七、展望	96
第五章	股份變動及股東情況	98
第六章	董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	110
第七章	重要事項	117
第八章	審閱報告	129
第九章	財務報表及附註	130
第十章	未經審計補充財務資料	236
第十一章	組織架構圖	240

常用詞語釋義

「本行」、「本銀行」	指	重慶農村商業銀行股份有限公司
「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
「中國銀保監會」、「銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「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
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「中國共產黨、黨」	指	中國共產黨
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「公司章程」	指	經不時修訂的重慶農村商業銀行股份有限公司章程
「本集團」	指	重慶農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
「人民幣」	指	中國法定貨幣
「元」	指	人民幣元
「港幣」	指	香港法定貨幣
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「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
「上交所」	指	上海證券交易所

「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
「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。
「新金融工具準則」	指	《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第23號—金融資產轉移》、《企業會計準則第24號—套期會計》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》
「人民銀行」、「央行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國
「報告期」	指	2020年1月1日至2020年6月30日止六個月期間

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(投資者聯繫電話)：(8623)6111 1637 傳真：(8623)6111 0844 電子信箱：ir@cqrcb.com
公司秘書	黃秀萍(於2020年8月26日獲委任公司秘書) 朱慧霞(於2020年8月26日辭任公司秘書)
註冊地址及郵政編碼	中國重慶市江北區金沙門路36號 400023
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
指定信息披露媒體	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》
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	香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)
半年度報告備置地點	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 上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓
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號鋪
首次註冊登記日期、登記機構	2008年6月27日 中國重慶市工商行政管理局
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	羅兵咸永道會計師事務所 香港中環太子大廈二十二樓 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：李鐵英、封葉
中國法律顧問	重慶百君律師事務所 中國重慶市兩江新區財富大道2號財富大廈A座7樓
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。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、銀行卡業務及中間業務等。金融市場業務主要包括資金營運業務、資產管理業務、投資銀行業務和資產託管業務。

財務摘要

(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2020年 6月30日 止六個月	截至2019年 6月30日 止六個月	變動 (%)	截至2018年 6月30日 止六個月
經營業績				
利息淨收入	12,016.4	11,485.7	4.62	8,951.7
非利息淨收入	1,906.6	1,784.4	6.85	4,310.8
其中：手續費及佣金淨收入	1,443.9	1,327.5	8.77	1,114.3
其他非利息收入	462.7	456.9	1.27	3,196.5
營業收入	13,923.0	13,270.1	4.92	13,262.5
營業支出	(3,809.5)	(2,995.3)	27.18	(3,848.0)
信用減值損失	(3,713.7)	(3,239.5)	14.64	(3,080.5)
稅前利潤	6,399.8	7,035.3	(9.03)	6,334.0
淨利潤	5,265.1	5,840.5	(9.85)	4,886.6
歸屬於本行股東的淨利潤	5,182.7	5,751.4	(9.89)	4,835.6
每股計(人民幣元)			變動	
基本每股收益	0.46	0.58	(0.12)	0.48
稀釋每股收益	0.46	0.58	(0.12)	0.48
盈利能力指標(%)			變動	
年化平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.00	1.19	(0.19)	1.08
年化加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	11.44	15.70	(4.26)	14.64
淨利差 ⁽³⁾	2.13	2.18	(0.05)	2.44
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.30	2.35	(0.05)	2.35
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	10.37	10.00	0.37	8.40
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	26.38	21.72	4.66	28.06

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年 6月30日	2019年 12月31日	變動 (%)	2018年 12月31日
規模指標				
資產總額	1,073,078.1	1,030,230.2	4.16	950,618.0
其中：客戶貸款及墊款淨額	450,964.7	416,340.8	8.32	364,026.1
負債總額	980,653.5	940,427.9	4.28	878,469.2
其中：客戶存款	724,272.2	673,401.8	7.55	616,166.2
股本	11,357.0	11,357.0	—	10,000.0
歸屬於本行股東權益	90,753.6	88,213.5	2.88	70,748.2
非控制性權益	1,671.0	1,588.8	5.17	1,400.6
權益總額	92,424.6	89,802.3	2.92	72,148.8
每股計(人民幣元)			變動	
歸屬於本行股東的每股淨資產	7.99	7.77	0.22	7.07
資產質量指標(%)⁽⁶⁾			變動	
不良貸款率	1.28	1.25	0.03	1.29
撥備覆蓋率	370.16	380.31	(10.15)	347.79
撥貸比	4.75	4.75	—	4.50
資本充足率指標(%)			變動	
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	12.36	12.42	(0.06)	10.95
一級資本充足率 ⁽⁷⁾	12.38	12.44	(0.06)	10.96
資本充足率 ⁽⁷⁾	14.77	14.88	(0.11)	13.52
總權益對總資產比率	8.61	8.72	(0.11)	7.59
其他指標(%)			變動	
貸存比	65.37	64.91	0.46	61.86

註：

- (1) 平均總資產回報率指期間內的淨利潤(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《公開發行證券公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算和披露》(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(扣除税金及附加)除以營業收入計算。
- (6) 按照《中國銀監會關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》(銀監發[2018]7號)，中國銀保監會重慶監管局《關於調整2020年度轄內農村中小銀行貸款損失準備監管要求的通知》(渝銀保監辦發[2020]40號)規定，本行撥備覆蓋率、撥貸比的監管標準分別為140%、2.1%。
- (7) 按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

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、概述

2020年上半年，本集團認真貫徹落實國家決策部署和監管要求，堅守支農支小定位和服務實體經濟本源，圍繞「強管理、控風險、穩發展」的工作思路，堅持「零售立行、科技興行、人才強行」發展方向，推進資產、負債、收益、管理人員「四個結構調整」，在確保疫情防控和支農支小復產到位的同時，保持了穩健發展的良好態勢，經營情況呈現以下特點：

業務規模平穩增長。本集團總資產10,730.78億元，較上年末增加428.48億元，增幅4.16%。存款餘額7,242.72億元，較上年末增加508.70億元，增幅7.55%，餘額和增量均保持重慶第一。貸款和墊款餘額4,734.61億元，較上年末增加363.76億元，增幅8.32%。全國農商行系統及西部首家全資理財子公司—渝農商理財有限責任公司順利開業。

經營效益保持穩健。實現營業收入139.23億元，同比增長6.53億元，增幅4.92%。其中，實現利息淨收入120.16億元，同比增長5.31億元，增幅4.62%；中間業務收入14.44億元，同比增長1.16億元，增幅8.77%。實現淨利潤52.65億元，經營情況總體平穩。

資產質量總體穩定。本集團不良貸款率1.28%，逾期貸款佔比1.33%，資產質量總體保持優良水平。本集團資本充足率14.77%、核心一級資本充足率12.36%、一級資本充足率12.38%，撥備覆蓋率370.16%，均高於監管標準，具備較強風險抵禦能力。

結構調整穩步推進。本集團貸款餘額佔總資產的44.12%，較上年末提高1.70個百分點；零售貸款餘額佔貸款總額的37.45%，較上年末提高0.33個百分點。存款佔總負債的比例較上年末提高2.24個百分點，其中個人存款在存款總額中的佔比76.51%，較上年末提高0.54個百分點。中間業務收入佔營業收入比重10.37%，較上年同期提高0.37個百分點，資產、負債、收益結構持續優化。

綜合實力穩步提升。排名英國《銀行家》全球銀行1,000強第122位，排名福布斯「全球企業2,000強」第815位、居重慶企業第1位，躋身「2019年中國銀行業100強榜單」前20強，綜合實力居全國農商行和中西部銀行第一。

二、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2020年 6月30日止 六個月	截至2019年 6月30日止 六個月	變動	變動 (%)
利息淨收入	12,016.4	11,485.7	530.7	4.62
非利息淨收入	1,906.6	1,784.4	122.2	6.85
其中：手續費及佣金淨收入	1,443.9	1,327.5	116.4	8.77
其他非利息淨收入	462.7	456.9	5.8	1.27
營業收入	13,923.0	13,270.1	652.9	4.92
營業支出	(3,809.5)	(2,995.3)	(814.2)	27.18
信用減值損失	(3,713.7)	(3,239.5)	(474.2)	14.64
稅前利潤	6,399.8	7,035.3	(635.5)	(9.03)
所得稅費用	(1,134.7)	(1,194.8)	60.1	(5.03)
淨利潤	5,265.1	5,840.5	(575.4)	(9.85)

2020年上半年，本集團實現淨利潤為52.65億元，同比減少5.75億元，降幅9.85%。上半年以來，本集團經營情況總體平穩，規模持續增長帶動利息淨收入同比有所增長，中間業務盈利能力持續提升。上年同期衝回退休人員大額醫保繳費，本期業務及管理費同比波動較大，同時，結合上半年經營情況，為提高風險抵禦能力，本期加大信用減值損失同比計提力度。

1. 利息淨收入

下表列出於所示期間本集團利息收入、利息支出及淨利息收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年 6月30日止 六個月	截至2019年 6月30日止 六個月	變動	變動 (%)
利息收入	22,693.6	22,152.4	541.2	2.44
利息支出	(10,677.2)	(10,666.7)	(10.5)	0.10
利息淨收入	12,016.4	11,485.7	530.7	4.62

2020年上半年，本集團實現利息淨收入120.16億元，較上年同期增加5.31億元，增幅4.62%，利息淨收入佔營業收入總額的比例為86.31%，主要是得益於生息資產規模的平穩增長和風險定價能力的持續增強。

(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2020年6月30日止六個月			截至2019年6月30日止六個月		
	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	449,347.1	12,095.5	5.41	398,025.5	10,767.9	5.41
金融投資	355,994.0	7,379.4	4.17	302,827.5	6,652.0	4.39
存放中央銀行款項	61,791.1	477.7	1.55	71,992.7	558.6	1.55
應收同業及其他 金融機構款項	182,523.8	2,708.2	2.98	204,600.5	3,963.6	3.87
生息資產總額	1,049,656.0	22,660.8	4.34	977,446.2	21,942.1	4.49
負債						
客戶存款	695,719.9	6,966.7	2.01	656,670.7	6,185.6	1.88
向中央銀行借款	35,568.8	543.3	3.07	24,015.4	389.3	3.24
應付同業及其他 金融機構款項	85,672.2	836.8	1.96	73,019.7	1,082.5	2.96
已發行債務證券	149,466.5	2,294.2	3.09	151,750.9	2,788.8	3.68
計息負債總額	966,427.4	10,641.0	2.21	905,456.7	10,446.2	2.31
利息淨收入		12,019.8			11,495.9	
淨利差⁽¹⁾			2.13%			2.18%
淨利息收益率⁽¹⁾			2.30%			2.35%

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。

2020年上半年，本集團淨利差2.13%，淨利息收益率2.30%，同比均下降0.05個百分點。主要是受行業競爭加劇、市場利率下行等影響，同業及金融投資收益率同比下降、存款付息率同比有所上升。

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
資產			
客戶貸款及墊款	1,380.7	(53.1)	1,327.6
金融投資	1,102.5	(375.1)	727.4
存放中央銀行款項	(78.6)	(2.3)	(80.9)
存放同業及其他金融機構款項	(327.1)	(928.3)	(1,255.4)
利息收入變化	2,077.5	(1,358.8)	718.7
負債			
客戶存款	390.3	390.8	781.1
應付央行、同業及 其他金融機構款項	138.0	(229.7)	(91.7)
已發行債務證券	(35.1)	(459.5)	(494.6)
利息支出變化	493.2	(298.4)	194.8
利息淨收入變化	1,584.3	(1,060.4)	523.9

利息淨收入較上年同期增加5.24億元，主要是由於各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加15.84億元，受平均收益率和成本率變動影響利息淨收入減少10.60億元。

(2) 利息收入

2020年上半年，本集團利息收入226.94億元，較上年同期增加5.41億元，增幅為2.44%。主要得益於本集團貸款及墊款和金融投資資產規模平穩增長。詳細分析如下(以下分析不考慮保本類代客理財產品產生的利息收入)：

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2020年6月30日止六個月			截至2019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 (%)
公司貸款	258,803.0	6,496.5	5.05	242,228.1	6,030.0	4.98
一般短期貸款	88,251.8	2,111.3	4.81	90,271.0	2,185.0	4.84
中長期貸款	170,551.2	4,385.2	5.17	151,957.1	3,845.0	5.06
零售貸款	167,376.5	5,296.2	6.36	136,628.4	4,375.3	6.40
一般短期貸款	55,130.1	1,923.2	7.02	44,323.9	1,602.7	7.23
中長期貸款	112,246.4	3,373.0	6.04	92,304.5	2,772.6	6.01
票據貼現	23,167.6	302.8	2.63	19,169.0	362.6	3.78
客戶貸款及墊款合計	449,347.1	12,095.5	5.41	398,025.5	10,767.9	5.41

2020年上半年，本集團發放貸款和墊款利息收入120.96億元，較上年同期增加13.28億元，增幅12.33%，主要是得益於本集團持續加大對實體經濟的支持力度，強化金融支持疫情防控工作，公司貸款和個人貸款平均餘額較快增長，確保民生和實體經濟穩定發展。

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2020年6月30日止六個月			截至2019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	345,330.4	7,203.6	4.19	302,827.5	6,652.0	4.39
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	10,663.6	175.8	3.32	—	—	—
金融投資合計	355,994.0	7,379.4	4.17	302,827.5	6,652.0	4.39

2020年上半年，本集團金融投資利息收入73.79億元，較上年同期增加7.27億元，增幅10.94%，主要是本集團加強市場研判，強化資產配置的靈活性管理，在保障信貸資產平穩增長的基礎上，合理調整投資結構提高資金使用效益。

③ 存放中央銀行款項利息收入

2020年上半年，本集團存放中央銀行款項利息收入4.78億元，較上年同期減少0.81億元，降幅14.48%，主要受中國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14.17%。

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2020年6月30日止六個月			截至2019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	148,501.9	2,465.4	3.34	177,507.2	3,663.7	4.13
買入返售金融資產	34,021.9	242.8	1.44	27,093.3	299.9	2.21
應收同業及其他金融 機構款項合計	182,523.8	2,708.2	2.98	204,600.5	3,963.6	3.87

2020年上半年，本集團應收同業及其他金融機構款項利息收入27.08億元，較上年同期減少12.55億元，降幅31.67%，主要是存拆放同業及其他金融機構和買入返售金融資產平均收益率受市場利率下降影響所致。

(3) 利息支出

2020年上半年，本集團利息支出**106.77**億元，較上年同期增加**0.11**億元，增幅為**0.10%**，主要是本集團客戶存款規模增長帶動所致。詳細分析如下(以下分析不考慮保本類代客理財產品產生的利息收入)：

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2020年6月30日止六個月			截至2019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 (%)
活期存款	113,440.1	389.4	0.69	121,401.0	422.1	0.70
定期存款	42,721.8	595.7	2.80	43,096.9	560.5	2.60
公司存款小計	156,161.9	985.1	1.27	164,497.9	982.6	1.19
活期存款	125,878.7	327.4	0.52	118,049.4	273.6	0.46
定期存款	413,679.3	5,654.2	2.75	374,123.4	4,929.4	2.64
個人存款小計	539,558.0	5,981.6	2.23	492,172.8	5,203.0	2.11
客戶存款合計	695,719.9	6,966.7	2.01	656,670.7	6,185.6	1.88

2020年上半年，在規模增長和利率上升的帶動下，本集團客戶存款利息支出**69.67**億元，較上年同期增加**7.81**億元，增幅**12.63%**；客戶存款付息率**2.01%**，較上年同期提升**13**個基準點，仍處於同業較低水準。上半年以來，為積極鞏固本集團核心負債，一方面持續發揮傳統網點優勢，並借助線上渠道穩定存款資金來源；另一方面加強對結構性產品、大額存單等相對高成本存款限額管控，通過FTP定價機制有效傳導結構調整要求，確保定活比保持相對穩定。

② 向中央銀行借款利息支出

2020年上半年，本集團向中央銀行借款利息支出**5.43**億元，較上年同期增加**1.54**億元，增幅**39.56%**，主要是主動對接央行專項再貸款、支小再貸款、支農再貸款和再貼現專用資金，中央銀行借款平均餘額較上年同期上升**115.53**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2020年6月30日止六個月			截至2019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存放	41,715.2	517.0	2.49	48,191.1	808.2	3.35
賣出回購金融資產款項	43,957.0	319.8	1.46	24,828.6	274.3	2.21
應付同業及其他 金融機構款項合計	85,672.2	836.8	1.96	73,019.7	1,082.5	2.96

2020年上半年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出**8.37**億元，較上年同期減少**2.46**億元，降幅**22.70%**，主要是市場化同業利率下行帶動同業負債成本同比下降。

④ 已發行債券利息支出

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年6月30日止六個月			截至2019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	23,463.4	449.2	3.85	15,731.4	381.6	4.85
同業存單	126,003.1	1,845.0	2.94	136,019.5	2,407.2	3.54
已發行債務證券合計	149,466.5	2,294.2	3.09	151,750.9	2,788.8	3.68

2020年上半年，本集團已發行債務證券利息支出22.94億元，較上年同期減少4.95億元，降幅17.74%，主要是根據市場狀況積極調整負債融資結構，同業存單平均成本率下降60個基點所致。

2. 非利息淨收入

2020年上半年，本集團非利息淨收入19.07億元，較上年同期增加1.22億元，增幅為6.85%，在營業收入中的佔比為13.69%，較上年同期提升0.24個百分點。

(1) 手續費及佣金淨收入

下表列出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2020年 6月30日止 六個月	截至2019年 6月30日止 六個月	變動	變動 (%)
手續費及佣金收入小計	1,492.9	1,371.7	121.2	8.84
資金理財手續費	937.7	791.9	145.8	18.41
代理及受託業務佣金	175.5	265.6	(90.1)	(33.92)
銀行卡手續費	135.2	122.9	12.3	10.01
結算和清算手續費	68.2	69.6	(1.4)	(2.01)
其他	176.3	121.7	54.6	44.86
手續費及佣金支出	(49.0)	(44.2)	(4.8)	10.86
手續費及佣金淨收入合計	1,443.9	1,327.5	116.4	8.77

2020年上半年，本集團手續費及佣金淨收入保持良好增長，實現手續費及佣金淨收入14.44億元，較上年同期增加1.16億元，增幅8.77%。手續費及佣金淨收入佔營業收入比為10.37%，較上年同期提升0.37個百分點。

資金理財手續費收入9.38億元，較上年同期增加1.46億元，增幅18.41%，主要是本集團持續提高淨值型理財產品的銷售規模和營運能力。

代理及受托業務佣金**1.76**億元，同比減少**0.90**億元，主要是上半年本集團部分託管項目提前到期。

銀行卡手續費收入**1.35**億元，較上年同期增加**0.12**億元，增幅**10.01%**，主要得益於本集團持卡客戶的持續增長。

結算和清算手續費**0.68**億元，較上年同期減少**0.01**億元，主要是本集團持續貫徹金融服務優惠政策，主動減免部分業務收費。

(2) 其他非利息淨收入

下表列出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2020年 6月30日止 六個月	截至2019年 6月30日止 六個月	變動	變動 (%)
交易淨損益	396.5	319.9	76.6	23.94
其他業務淨收益	29.5	59.3	(29.8)	(50.25)
享有聯營企業淨利潤的份額	(2.7)	—	(2.7)	不適用
以公允價值計量且變動計入其 他綜合收益的金融資產中止 確認產生的淨收益	38.4	—	38.4	不適用
以攤餘成本計量的金融資產 中止確認產生的淨收益	1.0	77.7	(76.7)	(98.71)
其他非利息淨收入合計	462.7	456.9	5.8	1.27

2020年上半年，本集團其他非利息淨收入**4.63**億元，較上年同期增加**0.06**億元，增幅**1.27%**。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和以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產中止確認產生的淨收益增加。

3. 營業支出

下表列出所示期間本集團業務及管理費的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年 6月30日止 六個月	截至2019年 6月30日止 六個月	變動金額	變動率 (%)
員工成本	2,458.0	1,768.0	690.0	39.03
工資、獎金和津貼	1,832.2	1,803.8	28.4	1.57
員工福利、社會保險費 和住房公積金	413.6	638.9	(225.3)	(35.26)
其他	212.2	(674.7)	886.9	(131.45)
稅金及附加	136.5	113.2	23.3	20.58
折舊及攤銷	438.6	389.5	49.1	12.61
其他一般及行政開支	776.4	724.6	51.8	7.15
營業支出合計	3,809.5	2,995.3	814.2	27.18

2020年上半年，本集團營業支出38.10億元，較上年同期增加8.14億元，增幅27.18%，主要因為上年取消退休人員大額醫保繳費，上期費用相對較低。

(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2020年上半年及2019年上半年營業支出總額的64.52%及59.03%。

2020年上半年，員工成本24.58億元，較上年同期增加6.90億元，增幅39.03%。其中，工資、獎金和津貼較上年同期增長0.28億元，增幅1.57%；員工福利、社會保險費和住房公積金較上年同期下降2.25億元，降幅35.26%，主要是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長8.87億元，主要是上年同期根據國家相關政策，取消退休人員大額醫保繳費衝回以前年度精算福利費用7.81億元。

(2) 稅金及附加

稅金及附加主要與放貸(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。2020年上半年，本集團稅金及附加1.37億元，同比增加0.23億元，增幅20.58%，主要是由於本集團應稅收入持續增長帶動增值稅附加等稅金有所增長。

(3) 折舊及攤銷

2020年上半年，折舊與攤銷4.39億元，較上年同期增加0.49億元，主要是本集團扎實推進「科技興行」戰略，持續加快金融科技部署，不斷加大金融科技投入所致。

(4) 其他一般及行政開支

2020年上半年，其他一般及行政性開支7.76億元，較上年同期增加0.52億元，增幅7.15%。一是客戶存款規模增長帶動存款保費有所增長，二是與網點運營、業務發展相關的電子設備運行、諮詢服務費用等有所增加。

4. 減值損失

下表列出所示期間資產減值損失的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年 6月30日止 六個月	截至2019年 6月30日止 六個月	變動金額	變動率 (%)
客戶貸款及墊款信用減值損失	3,299.6	1,882.4	1,417.2	75.29
金融投資信用減值損失	584.7	953.9	(369.2)	(38.70)
其他信用減值損失	(170.6)	403.2	(573.8)	(142.31)
減值損失合計	3,713.7	3,239.5	474.2	14.64

2020年上半年，本集團減值損失37.14億元，較上年同期增加4.74億元，增幅14.64%。其中，客戶貸款和墊款減值損失較上年同期增加14.17億元，金融投資減值損失減少3.69億元，其他減值損失減少5.74億元。受新冠肺炎疫情的影響，考慮到國內生產總值增速短期下降，為提高風險抵禦能力，基於前瞻性風險管控需要，本集團進一步優化預期信用減值模型，相應提高了客戶貸款的減值計提力度。本集團將持續關注未來宏觀經濟的復蘇狀況，以合理評估貸款減值風險。

5. 所得稅費用

下表列出截至2020年及2019年6月30日止六個月的稅前利潤、所得稅費用：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年 6月30日止 六個月	截至2019年 6月30日止 六個月	變動金額	變動率 (%)
稅前利潤	6,399.8	7,035.3	(635.5)	(9.03)
按適用法定稅率計算的稅項	1,572.8	1,730.7	(157.9)	(9.12)
加／(減)下列項目的納稅影響：				
不可抵扣費用	18.3	15.8	2.5	15.82
免稅收入	(455.8)	(360.0)	(95.8)	26.61
大額醫保政策變化的納稅影響	—	(195.3)	195.3	(100.00)
其他	(0.6)	3.6	(4.2)	(116.67)
所得稅費用	1,134.7	1,194.8	(60.1)	(5.03)

2020年上半年，所得稅費用11.35億元，較上年同期減少0.60億元。所得稅實際稅率為17.73%，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) 財務狀況表分析

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)	2020年6月30日		2019年12月31日		變動	變動
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)		
客戶貸款及墊款淨值	450,964.7	42.02	416,340.8	40.41	34,623.9	8.32
客戶貸款及墊款賬面餘額	473,461.3	44.12	437,084.9	42.42	36,376.4	8.32
客戶貸款及 墊款減值準備 ⁽¹⁾	(22,496.6)	(2.10)	(20,744.1)	(2.01)	(1,752.5)	8.45
金融投資	390,141.9	36.36	377,353.2	36.63	12,788.7	3.39
以攤餘成本計量的 金融資產	348,459.3	32.47	346,418.4	33.63	2,040.9	0.59
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產	13,931.1	1.30	7,256.8	0.70	6,674.3	91.97
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	27,751.5	2.59	23,678.0	2.30	4,073.5	17.20
現金及存放中央銀行款項	67,592.5	6.30	77,413.6	7.51	(9,821.1)	(12.69)
存放同業款項及拆出資金	135,949.0	12.67	146,001.2	14.18	(10,052.2)	(6.89)
買入返售金融資產	12,523.6	1.17	—	—	12,523.6	不適用
對聯營公司投資	447.3	0.04	—	—	447.3	不適用
商譽	440.1	0.04	440.1	0.04	—	—
其他資產⁽²⁾	15,019.0	1.40	12,681.3	1.23	2,337.7	18.43
資產總額	1,073,078.1	100.00	1,030,230.2	100.00	42,847.9	4.16

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、使用權資產等。

截至2020年6月30日，本集團資產總額為10,730.78億元，較上年末增加428.48億元，增幅4.16%。

客戶貸款和墊款賬面餘額4,734.61億元，較上年末增加363.76億元，增幅8.32%。自新冠肺炎疫情發生以來，本集團作為重慶本土最大的地方金融機構，在保證自身穩健經營的基礎上，加大對實體經濟的支持力度。一方面，持續加大民生領域信貸投放，有力支持重慶地區地方經濟發展；另一方面，持續向企業和個體工商戶發放優惠貸款，全力支持疫情防控及中小微企業復工復產。此外，本集團不斷創新小微信貸產品，提升小微金融服務质效，傾力支持民營及小微企業穩定發展。

金融投資3,901.42億元，較上年末增加127.89億元，增幅3.39%。2020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675.93億元，較上年末減少98.21億元，降幅12.69%，主要是存款準備金率下調所致。

存放同業及拆出資金1,359.49億元，較上年末減少100.52億元，降幅6.89%，主要是本集團優化資產結構，提升信貸投放力度並加大收益相對較高的債權投資佔比。

買入返售金融資產125.24億元，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。

對聯營公司的投資4.47億元，主要是本集團上半年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)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司貸款	270,039.0	57.04	254,760.4	58.29
短期貸款 ⁽¹⁾	84,340.4	17.81	78,134.2	17.88
中長期貸款 ⁽²⁾	185,698.6	39.23	176,626.2	40.41
零售貸款	177,321.5	37.45	162,237.8	37.12
住房按揭及個人 商用物業 房地產貸款 ⁽³⁾	80,083.9	16.91	73,091.4	16.72
個人經營及 再就業貸款 ⁽⁴⁾	55,188.0	11.66	50,516.0	11.56
其他貸款 ⁽⁵⁾	42,049.6	8.88	38,630.4	8.84
票據貼現	26,100.8	5.51	20,086.7	4.59
客戶貸款及墊款總額	473,461.3	100.00	437,084.9	100.00

註：

- (1) 短期貸款主要包括合約到期日為一年及以下的貸款。
- (2) 中長期貸款主要包括合約到期日為一年以上的貸款。
- (3) 住房按揭及個人商用物業房地產貸款主要包括個人按揭貸款、第二套房屋按揭及裝修貸款、借予零售客戶以購買供小型業務用途(如店舖物業)的貸款。
- (4) 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。
- (5) 其他貸款主要包括個人商業用房抵押貸款、個人住房最高額抵押貸款、信用卡貸款、個人汽車貸款、個人耐用消費品貸款、個人助學貸款、農戶聯保及信用貸款。

截至2020年6月30日，本集團客戶貸款及墊款賬面餘額**4,734.61**億元，較上年末增加**363.76**億元，增幅**8.32%**。

公司類貸款及墊款總額**2,700.39**億元，較上年末增加**152.79**億元，增幅為**6.00%**。其中，短期貸款增加**62.06**億元，中長期貸款增加**90.72**億元，主要是落實監管要求，支持疫情防控和企業復工復產，新增貸款主要投向民生、小微、民營企業等領域。

個人貸款及墊款總額**1,773.22**億元，較上年末增加**150.84**億元，增幅**9.30%**，佔貸款總額的比重提升了**0.33**個百分點。其中，個人住房貸款總額**800.84**億元，較上年末增加**69.93**億元，增幅**9.57%**，主要是重點支持居民自住購房融資需求；個人經營及再就業貸款總額**551.88**億元，較上年末增加**46.72**億元，增幅**9.25%**。本集團秉承「零售立行」理念，積極探索線上線下融合發展，創新推出「渝快貸」等線上信貸產品，加快汽車按揭、信用卡、旅遊、教育等消費金融發展，多渠道促進零售金融轉型升級。

票據貼現**261.01**億元，較上年末增加**60.14**億元，增幅**29.94%**，主要是支持企業短期資金周轉需求。

下表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)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款和墊款總額	270,039.0	57.04	254,760.4	58.29
製造業	64,121.7	13.55	61,130.0	13.99
水利、環境和公共設施 管理業	61,787.4	13.05	59,508.9	13.61
租賃和商務服務業	58,115.9	12.27	50,481.8	11.55
批發和零售業	19,407.9	4.10	18,792.1	4.30
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	17,205.2	3.63	16,531.0	3.78
交通運輸、倉儲和 郵政業	13,386.9	2.83	12,221.2	2.80
房地產業	7,206.7	1.52	8,032.9	1.84
建築業	7,767.6	1.64	7,152.0	1.64
衛生和社會工作	5,982.2	1.26	5,538.1	1.27
教育	3,006.8	0.64	2,861.6	0.65
其他	12,050.7	2.55	12,510.8	2.86
個人貸款和墊款	177,321.5	37.45	162,237.8	37.12
票據貼現	26,100.8	5.51	20,086.7	4.59
客戶貸款和墊款總額	473,461.3	100.00	437,084.9	100.00

2020年上半年，本集團及時發佈信貸投向指引，持續優化信貸結構，強化對國家和地方重大戰略項目、智能產業的金融支持，大力發展綠色金融，加大對醫療、教育等「惠民生」領域的支持力度。截至2020年6月末，本集團公司貸款中投向製造業、水利、環境和公共設施管理業以及租賃和商務服務業的貸款餘額分別為641.22億元、617.87億元、581.16億元，佔本集團貸款和墊款總額的比例分別為13.55%、13.05%、12.27%。

(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)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
債券投資	271,179.8	69.52	249,463.0	66.11
金融機構發行的債務工具	16,938.1	4.34	31,593.3	8.37
同業存單	59,192.6	15.17	69,486.3	18.42
債權融資計劃	28,613.3	7.33	20,724.8	5.49
基金	13,749.7	3.52	5,508.0	1.46
權益工具	468.4	0.12	577.8	0.15
金融投資總額	390,141.9	100.00	377,353.2	100.00

截至2020年6月30日，金融投資總額3,901.42億元，較上年末增加127.89億元，增幅3.39%，本集團持續加強對市場的分析研判，積極優化投資結構，適度提升標準化資產的投資佔比，利用低成本資金優勢，提高投資效益。

① 債券投資

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
政府債券	113,043.8	41.68	97,403.4	39.05
公共機構及準政府債券	64,562.2	23.81	56,933.4	22.82
金融機構債券	38,184.6	14.08	33,484.0	13.42
公司債券	55,389.2	20.43	61,642.2	24.71
債券投資總額	271,179.8	100.00	249,463.0	100.00

2020年上半年，本集團優化金融投資結構，增加了對地方政府債、政策性銀行債和金融機構債券的投資。截至2020年6月30日，政府債券較上年末增加156.40億元，公共機構及準政府債券較上年末增加76.29億元，金融機構債券較上年末增加47.01億元。

(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2020年6月30日，本集團的抵債資產為1.14億元，抵債資產減值準備餘額為0.13億元。具體情況請參見財務報表附注「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)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	724,272.2	73.85	673,401.8	71.61
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	36,657.0	3.74	35,568.7	3.78
已發行債務證券	133,863.2	13.65	171,330.1	18.22
向中央銀行借款	38,712.6	3.95	31,218.0	3.32
賣出回購金融資產款項	35,283.1	3.60	15,086.1	1.60
其他負債 ⁽¹⁾	11,865.4	1.21	13,823.2	1.47
負債總額	980,653.5	100.00	940,427.9	100.00

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2020年6月30日，本集團負債總額9,806.54億元，較上年末增加402.26億元，增幅4.28%。客戶存款是本集團最核心的負債來源，較上年末增加508.70億元，增幅7.55%；同業存拆入及向央行借款較上年末增加85.83億元，增幅12.85%，主要是積極運用疫情防控等央行貨幣工具，新增央行專項再貸款、支農、支小再貸款等央行專項資金；已發行債務證券較上年末減少374.67億元，降幅21.87%，主要是本集團根據業務實際情況適時調整同業負債結構。

(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)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司存款小計	162,996.2	22.50	156,030.7	23.17
活期存款	129,012.6	17.81	125,140.0	18.58
定期存款	33,983.6	4.69	30,890.7	4.59
個人存款小計	554,132.0	76.51	511,571.7	75.97
活期存款	121,306.5	16.75	116,031.2	17.23
定期存款	432,825.5	59.76	395,540.5	58.74
保證金存款	7,131.4	0.98	5,783.2	0.86
其他存款	12.6	0.01	16.2	—
客戶存款總額	724,272.2	100.00	673,401.8	100.00

2020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2020年6月30日，客戶存款總額7,242.72億元，比上年末增加508.70億元，增幅7.55%，佔負債總額的比例為73.85%，比上年末提高2.24個百分點。

從客戶結構上看，公司存款1,629.96億元，較上年末增長69.66億元，增幅4.46%，在客戶存款中的佔比為22.50%，較上年末下降0.67個百分點；個人存款5,541.32億元，較上年末增加425.60億元，增幅8.32%，在客戶存款總額中的佔比為76.51%，較上年末上升0.54個百分點，「零售立行」優勢進一步凸顯。

從期限結構上看，活期存款2,503.19億元，較上年末增加91.48億元，增幅3.79%，在客戶存款總額中的佔比為34.56%，較上年末下降1.25個百分點；定期存款4,668.09億元，較上年末增加403.78億元，增幅9.47%，在客戶存款總額中的佔比為64.45%，較上年末上升1.12個百分點。

(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(2017年修訂)》、《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第39號—公司債券半年度報告的內容與格式》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)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
股本	11,357.0	12.29	11,357.0	12.65
資本公積	21,014.6	22.74	21,014.6	23.40
投資重估儲備	(137.1)	(0.15)	(106.6)	(0.12)
精算重估儲備	(336.0)	(0.36)	(336.1)	(0.37)
盈餘公積	11,283.6	12.21	11,283.6	12.56
一般風險準備	13,928.8	15.07	12,635.3	14.07
保留盈利	33,642.7	36.39	32,365.7	36.04
歸屬於本行股東權益	90,753.6	98.19	88,213.5	98.23
少數股東權益	1,671.0	1.81	1,588.8	1.77
股東權益總額	92,424.6	100.00	89,802.3	100.00

截至2020年6月30日，權益總額924.25億元，較上年增加26.22億元，主要是保留盈利增加所致。其中：投資重估儲備較上年末減少0.31億元，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；一般風險準備較上年末增加12.94億元，主要是按照上年末風險資產餘額的1.5%計提相關準備金所致。

(四) 資產負債表外項目分析

本集團資產負債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。截至2020年6月30日，本集團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203.80億元、101.35億元、37.91億元及29.73億元。

1. 經營租賃承諾

截至2020年6月30日，本集團未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

2. 資本性支出承諾

截至2020年6月30日，本集團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4.95億元。

(五) 現金流量表

下表列出於所示日期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2020年 6月30日止 六個月	截至2019年 6月30日止 六個月
經營活動產生的現金流量淨額	58,214.4	31,036.3
投資活動產生的現金流量淨額	(5,535.9)	(23,387.3)
籌資活動產生的現金流量淨額	(41,836.0)	(4,598.1)

經營活動產生的現金淨流入582.14億元，比上年同期增加271.78億元，主要是賣出回購金融資產款淨增額和拆放同業款項淨減少額同比增加。其中，現金流入1,153.55億元，增加227.22億元；現金流出571.40億元，減少44.56億元。

投資活動產生的現金淨流出**55.36**億元。其中，現金流入**1,066.82**億元，增加**264.28**億元，主要是收回債券投資所收到的現金增加；現金流出**1,122.18**億元，增加**85.77**億元，主要是債券投資所支付的現金增加。

報告期內，本集團籌資活動產生的現金淨流出**418.36**億元。其中，現金流入**965.86**億元，主要是本集團發行債券收到的現金；現金流出**1,384.22**億元，主要是償還債務證券所致。

(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)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	455,963.5	96.31	421,463.7	96.43
關注	11,417.4	2.41	10,161.3	2.32
次級	4,238.1	0.89	3,447.0	0.79
可疑	1,690.1	0.36	1,883.0	0.43
損失	152.2	0.03	129.9	0.03
客戶貸款及墊款總額	473,461.3	100.00	437,084.9	100.00
不良貸款額	6,080.4		5,459.9	
不良貸款率(%)		1.28		1.25

2020年上半年，經濟下行疊加新冠肺炎疫情影響，相關風險逐步向商業銀行傳導。截至2020年6月30日，本集團不良貸款餘額**60.80**億元，較上年末增加**6.21**億元；不良貸款率**1.28%**，較上年末上升**0.03**個百分點。其中，主城不良貸款餘額佔本集團的**65.05%**，縣域不良貸款餘額佔本集團的**34.95%**。

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)	於2020年6月30日				於2019年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良貸款	不良貸款率	貸款金額	佔總額	不良貸款	不良貸款率
		百分比	金額			百分比	金額	
		(%)		(%)		(%)		(%)
公司類貸款	270,039.0	57.04	4,823.3	1.79	254,760.4	58.29	4,305.5	1.69
製造業	64,121.7	13.55	1,594.8	2.49	61,130.0	13.99	1,741.4	2.85
電力、燃氣及水的 生產和供應業	17,205.2	3.63	-	-	16,531.0	3.78	0.00	-
房地產業	7,206.7	1.52	-	-	8,032.9	1.84	692.3	8.62
租賃及商業服務	58,115.9	12.27	7.8	0.01	50,481.8	11.55	2.0	0.00
水利、環境和公共設施管理業	61,787.4	13.05	-	-	59,508.9	13.61	4.5	0.01
建築業	7,767.6	1.64	1,543.1	19.87	7,152.0	1.64	143.0	2.00
批發和零售業	19,407.9	4.10	443.9	2.29	18,792.1	4.30	332.7	1.77
其他	34,426.6	7.28	1,233.7	3.58	33,131.7	7.58	1,389.6	4.19
個人貸款	177,321.5	37.45	1,256.1	0.71	162,237.8	37.12	1,153.4	0.71
票據貼現	26,100.8	5.51	1.0	0.00	20,086.7	4.59	1.0	0.00
總計	473,461.3	100.00	6,080.4	1.28	437,084.9	100.00	5,459.9	1.25

2020年上半年，面對經濟下行及新冠疫情，本集團始終堅持審慎經營，嚴格執行信貸投向指引及國家宏觀信貸政策，房地產貸款餘額持續下降，個別建築企業因資金鏈緊張經營困難，出現較大風險，本集團基於審慎原則將其貸款風險分類下調至不良。

(2) 借款人集中度

2020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**5.13%**，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的**25.15%**，均符合監管要求。截至2020年6月30日，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	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
單一最大客戶 貸款比例(%)	≤10%	5.13	5.15	5.95
單一集團客戶 貸款比例(%)	≤15%	6.28	6.37	7.75

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		於2020年6月30日	
		金額	佔貸款 總額百分比 (%)
客戶A	製造業	5,592.3	1.18
客戶B	租賃和商務服務業	3,053.5	0.64
客戶C	水利、環境和公共 設施管理業	2,897.1	0.61
客戶D	租賃和商務服務業	2,584.3	0.55
客戶E	製造業	2,503.2	0.53
客戶F	水利、環境和公共 設施管理業	2,449.7	0.52
客戶G	租賃和商務服務業	2,203.0	0.47
客戶H	租賃和商務服務業	2,067.4	0.44
客戶I	水利、環境和公共 設施管理業	2,046.1	0.43
客戶J	水利、環境和公共 設施管理業	1,994.0	0.42

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)	於2020年6月30日			於2019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	270,039.0	4,823.3	1.79	254,760.4	4,305.5	1.69
短期貸款	84,340.4	1,042.3	1.24	78,134.2	1,225.7	1.57
中長期貸款	185,698.6	3,781.0	2.04	176,626.2	3,079.8	1.74
零售貸款	177,321.5	1,256.1	0.71	162,237.8	1,153.4	0.71
住房按揭及個人商用物 業房地產貸款	80,083.9	259.2	0.32	73,091.4	238.1	0.33
個人經營及再就業貸款	55,188.0	443.5	0.80	50,516.0	440.9	0.87
其他貸款	42,049.6	553.4	1.32	38,630.4	474.4	1.23
票據貼現業務	26,100.8	1.0	0.00	20,086.7	1.0	0.00
總計	<u>473,461.3</u>	<u>6,080.4</u>	<u>1.28</u>	<u>437,084.9</u>	<u>5,459.9</u>	<u>1.25</u>

截至2020年6月30日，本集團公司貸款不良率較上年末上升0.1個百分點至1.79%，零售貸款不良率與上年末持平。

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和墊款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年6月30日 佔貸款及墊款總額		於2019年12月31日 佔貸款及墊款總額	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
已重組客戶貸款和 墊款	708.0	0.15	623.6	0.14

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和墊款按賬齡分析情況：

(除另有註明外，以 人民幣百萬元列示)	於2020年6月30日 佔貸款及墊款總額		於2019年12月31日 佔貸款及墊款總額	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
逾期3個月以內	3,032.3	0.64	2,010.5	0.46
逾期3個月至1年	1,712.8	0.36	1,368.1	0.31
逾期1年以上3年以內	1,446.7	0.31	1,404.3	0.32
逾期3年以上	87.0	0.02	279.1	0.07
已逾期客戶貸款和墊 款總額	6,278.8	1.33	5,062.0	1.16

截至2020年6月30日，本集團逾期貸款總額人民幣62.79億元，較上年末增加12.17億元；本集團逾期貸款佔比1.33%，較上年末上升0.17個百分點。

6. 貸款減值準備的變動情況

本集團 (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
期初餘額	8,545.0	5,205.7	6,993.4	20,744.1
轉移：				
轉移至階段一	1,322.9	(1,288.6)	(34.3)	—
轉移至階段二	(487.9)	505.9	(18.0)	—
轉移至階段三	(136.3)	(159.3)	295.6	—
因階段轉移導致的預期 信用損失變動	(1,090.9)	912.4	744.1	565.6
新增源生或購入的金融 資產	3,710.2	—	—	3,710.2
終止確認或結清	(1,787.5)	(305.2)	(150.0)	(2,242.7)
重新計量	75.3	951.2	569.9	1,596.4
本年核銷和其他轉出	—	—	(1,877.0)	(1,877.0)
期末餘額	10,150.8	5,822.1	6,523.7	22,496.6

截至2020年6月30日，以攤餘成本計量的貸款和墊款減值準備為224.97億元，較上年末增加17.53億元。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0.10億元。

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)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
信用貸款	60,064.2	12.69	52,668.6	12.05
保證貸款	148,258.2	31.31	137,850.8	31.54
抵押貸款	192,617.1	40.68	181,751.6	41.58
質押貸款	72,521.8	15.32	64,813.9	14.83
客戶貸款和墊款總額	473,461.3	100.00	437,084.9	100.00

8. 貸款遷徙率

項目(%)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常類遷徙率	1.40	3.32	3.14
關注類遷徙率	24.57	7.40	39.30
次級類遷徙率	5.34	30.01	65.32
可疑類遷徙率	1.97	2.07	10.98

註：貸款遷徙率按銀保監會1104報表口徑計算，為集團數據。

(七) 分部信息

1. 地區分部摘要

(以百分比列示)	2020年6月30日		於2019年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	70.36	29.64	69.33	30.67
貸款	48.55	51.45	48.02	51.98
資產	49.29	50.71	49.37	50.63
貸存比率	45.11	113.46	44.96	110.01

(以百分比列示)	截至2020年6月30日 止六個月		截至2019年6月30日 止六個月	
	縣域	主城	縣域	主城
平均總資產回報率	0.92	1.14	1.14	1.26
手續費及佣金淨收入佔 營業收入比率	9.58	11.07	10.01	10.00
成本收入比率	32.34	22.82	20.40	22.89

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年6月30日止六個月			截至2019年6月30日止六個月		
	縣域	主城	合計	縣域	主城	合計
淨利息收入	1,999.0	10,017.4	12,016.4	1,701.8	9,783.9	11,485.7
手續費及佣金淨收入	624.6	819.3	1,443.9	625.8	701.7	1,327.5
交易淨收益	-	396.5	396.5	-	319.9	319.9
其他業務淨損益	(4.1)	70.3	66.2	25.1	34.2	59.3
營業收入總額	2,619.5	11,303.5	13,923.0	2,352.7	10,917.4	13,270.1
內部轉移收支	3,902.0	(3,902.0)	-	3,898.6	(3,898.6)	-
調整後的收益	6,521.5	7,401.5	13,923.0	6,251.3	7,018.8	13,270.1

2020年上半年，本集團縣域存款佔比為70.36%，同比上升1.03個百分點，縣域貸款佔比為48.55%，同比上升0.53個百分點，縣域資產佔比為49.29%，同比下降0.08個百分點。本集團立足重慶，深耕農村經濟，持續提升縣域金融服務能力，支持縣域經濟發展。

縣域指重慶市除主城九區以外的地區，縣域數據還包括江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司、四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司、雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司、廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司、福建石獅渝農商村鎮銀行有限責任公司、雲南西山渝農商村鎮銀行有限責任公司12家子公司和重慶農村商業銀行曲靖分行的數據。

2. 業務分部摘要

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年6月30日 止六個月		截至2019年6月30日 止六個月	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
營業收入				
公司業務	4,960.4	35.63	4,607.9	34.72
零售銀行業務	5,285.4	37.96	4,905.9	36.97
資金營運業務	3,674.2	26.39	3,747.5	28.24
未分配	3.0	0.02	8.8	0.07
營業收入總額	13,923.0	100.00	13,270.1	100.00

2020年上半年，本集團公司業務營業收入49.6億元，佔比35.63%，同比上升0.91個百分點；零售銀行業務營業收入52.85億元，佔比37.96%，同比上升0.99個百分點；資金營運業務收入36.74億元，佔比26.39%，同比下降1.85個百分點。近年來，本行秉承「零售立行」戰略，加快零售及小微貸款投放，持續推動貸款結構優化，零售銀行業務營業收入佔比穩步提升。

（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

作為一家在中國註冊成立的金融機構，本行按照中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。因此，本報告中的財務報表在某些方面與本集團按照中國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：

(除另有注明外， 以人民幣百萬元列示)	淨資產(合併)		
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按企業會計準則	91,984.5	89,362.2	71,708.7
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	92,424.6	89,802.3	72,148.8

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、金融工具的公允價值、合併範圍、所得稅等。

三、主營業務討論與分析

(一) 零售業務

本行提出了「零售立行」的戰略，是優勢所在、更是大勢所趨，在本行強大的市場基礎下，零售業務固本強基，全力搶抓市場，實現提質增效。2020年，發展客戶化，確保以客戶為中心「有具體抓手」；業務專營化，確保大零售業務「有獨特體系」；工具智能化，確保精細化管理「有強力支撐」；網點場景化，確保在渝快生活圈「有良好體驗」；人員專業化，確保面對市場同業「有競爭能力」；營銷品牌化，確保在重慶零售市場「有最佳口碑」，以「六化」促「六有」，推動零售業務持續穩步前行。

1. 個人存貸款業務

- (1) **個人存款持續增長**。本行堅持品牌增值服務與重點銷售、社會責任相結合，充分發揮區域優勢，抓好旺季時段，推陳出新，個人存款持續增長。截至2020年6月30日，本集團個人存款餘額達5,541.32億元，較上年末增長425.60億元，增幅8.32%。個人存款總量、年度增量、市場份額均位列區域同業前列。
- (2) **個人貸款穩健發展**。本行以打造最大最優的零售銀行為目標，堅持做小做微，優化貸款結構、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。在保持個貸中心、營業網點等網點固有優勢渠道基礎上，大力推進專業機構發展，實現機構專營化、人員專業化。截至2020年6月30日，本集團個人貸款餘額達1,773.22億元，較上年末增加150.84億元，增幅9.30%。個人房屋按揭貸款餘額達800.84億元，較上年末增長69.93億元。**客戶挖掘空間巨大**，集團近2,900萬零售客戶中，個人貸款客戶數僅57萬戶(不含三方合作創新貸款)，存量客戶體量龐大。另外，加快推進零售貸款線下業務線上化進程，加快一手房貸款、質押貸款、消費貸款等線上化工作，提升客戶體驗，擴大獲客渠道。

2. 銀行卡業務

(1) 借記卡業務

借記卡發卡穩健增長，截至2020年6月30日，本行借記卡發卡總量達2,315萬張。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1,273.92萬張，吸收異地存款775.76億元。

(2) 信用卡業務

本行始終堅持信用卡業務創新，致力於持續打造有特色的信用卡業務，完善卡產品與資產業務產品兩大主線，在組織架構、業務創新、系統建設、品牌建設等方面取得成效。按照「前台資源傾斜、中台減員增效、後台精兵簡政」原則，優化人員配置，集中精幹力量專注產品創新。推進信用卡業務創新，推出「渝快車生活」「渝快家生活」等產品，打造「渝快生活」系列品牌。做好產品優化升級，推出升級版車位分期、家裝分期、白金卡自動分期、預借現金分期等具有市場競爭力的產品。專注金融科技創新，全力推進「數字信用卡」項目，打通信用卡微信公眾號、微信小程序、H5頁面等線上渠道，加強信用卡自動審批和風控能力。持續打造「江渝信用卡」產品品牌，圍繞「區域化、特色化」打造良好用卡環境，提升客戶用卡活躍度。立足現有業務，著眼持續發展，順應市場需求，進一步理順信用卡體制機制，不斷拓展互聯網電子服務渠道，提升信用卡金融服務水平，為持續發展創造生機。

2020年上半年，本行信用卡發卡規模快速增長，交易規模穩步發展。全行新增發卡**23.78**萬張，創歷史新高，較上年同期多增**9.16**萬張，增幅**62.65%**，全行累計發卡突破**125**萬張。2020年上半年，本行信用卡累計消費交易**915.25**萬筆、累計消費金額**144.80**億元。信用卡發卡和交易規模持續提升。

3. 財富管理和私人銀行業務

財富管理和私人銀行業務快速發展，建立了**14**家財富管理中心，組建專業的客戶投資顧問團隊，以客戶為中心，強化客戶資產配置，精細化客戶經營管理，加快零售客戶財富管理轉型。截至2020年6月末，財私客戶較年初新增**736**戶，同比多增**50%**，財私業務快速發展。

4. 代理業務

隨著網點轉型向縱深推進，理財客戶經理等專業性人員數量逐步增加，代理業務向多元化、多產品迅速發展。非貨幣基金、期繳保險等產品銷量明顯提升，以債券基金為主的非貨幣基金時點餘額較年初增長**39%**；期繳保險銷量較去年同期增長**173.82%**；代銷華能信託產品，滿足高風險承受能力客戶需求，首期規模**2.2**億元；成功上線並落地重慶首家法人銀行家族信託業務。

（二）小微業務

本行致力於強化金融科技運用，結合網點、人員優勢，繼續創新小微金融服務模式，持續優化辦貸流程，提升服務效率，不斷推進「線上+線下」業務深度融合發展。截至2020年6月30日，本行普惠型小微企業貸款¹戶數**128,104**戶、較年初增加**4,448**戶，貸款餘額**730.49**億元、較年初增加**78.54**億元，較年初增速**12.05%**，比全行各項貸款較年初增速高**3.52**個百分點；新發放普惠型小微企業貸款利率保持在合理區間，不良率控制在較低水平，半年末階段性實現了「兩增兩控」²監管目標。榮獲重慶銀保監局2019年度小微企業金融服務先進單位，在人民銀行重慶營業管理部2019年信貸政策導向效果評估中「小微企業信貸」獲評優秀。

¹ 普惠型小微企業貸款是指單戶授信總額**1,000**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。

² 「兩增」即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；「兩控」即合理控制小微企業貸款資產質量水平和貸款綜合成本。

1. 線上線下驅動「增量擴面」

本行積極拓寬小微企業信用信息採集渠道，持續加強小微金融產品和業務的創新，依託大數據新上線「稅快貸」產品，同時開發出「個人經營性貸款自助簽約及自助抵押」功能，實現借款人通過本行手機銀行或微銀行自助簽訂貸款合同、自助辦理抵押登記。對個人經營性貸款自助支用、自助續貸業務功能進行迭代，業務覆蓋率提升至**97%**；優化「房快貸」「票快貼」模型，切實加大推動力度。同時結合本行豐富的線下小微金融產品，持續強化銀政、銀擔合作，為小微企業和個體工商戶提供全成長週期的融資服務，不斷擴大小微金融服務覆蓋面。

2. 聚焦普惠踐行「責任擔當」

本行認真貫徹落實中央關於「六穩」「六保」工作的決策部署，紮實做好小微金融服務工作，單列普惠小微信貸計劃，助力穩企業、保就業。一是疫情發生後，將疫情防控重點保障企業名單內企業以及與疫情防控和生活物資保障相關的企業納入信貸投向優先支持類客戶範圍，主動對接，用好防疫專項再貸款資金，滿足其合理融資需求。二是復工復產以來，用好央行支農支小再貸款、再貼現資金以及普惠小微企業信用貸款和延期支持工具，為小微企業和個體工商戶、小微企業主提供低成本資金支持，擴大政策惠及面，著力緩解小微企業融資難題。

（三）公司業務

1. 公司存貸款業務

本集團服務於國家「一帶一路」戰略，助力重慶「兩高」「兩地」建設，持續強化對國家和地方重大戰略項目、智能產業的金融支持；積極響應國家綠色發展戰略，大力發展綠色金融；持續加大對醫療、教育等「惠民生」領域的支持力度，切實履行社會責任。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，集團以依法合規、商業可持續性為原則，適度、審慎、穩健地推動公司業務發展。

(1) 公司存款業務

報告期內，本行積極開展對公存款旺季營銷活動，組織存款專題業務培訓，持續做好存款攻堅。截至2020年6月30日，本集團公司存款1,629.96億元，重慶區域本外幣市場排名第三。

通過緊抓賬戶營銷、支付結算、加快現金管理等線上產品推廣應用等措施，優化存款結構，截至報告期末，本集團公司存款年化平均成本率1.27%，本集團公司存款中活期存款佔比79.15%，保持較高的活期存款佔比。

(2) 公司貸款業務

截至2020年6月30日，本集團公司貸款(不含貼現)2,700.39億元，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5.05%，公司存貸利差3.78%；本集團公司貸款(不含貼現)貸款較上年末增長152.79億元，增幅6%。

重大戰略方面

截至2020年6月30日，本行支持長江經濟帶建設貸款餘額1,490.85億元，支持「一帶一路」戰略貸款餘額133.94億元，支持內陸開放高地建設貸款餘額121.96億元，支持長江上游生態安全屏障建設貸款餘額64.37億元。

智能升級方面

截至2020年6月30日，本行戰略新興產業貸款餘額450.85億元，其中戰略性新興製造業貸款餘額100.65億元，戰略新興服務業貸款餘額350.20億元。

綠色信貸方面

2020年2月27日，本行宣佈採納赤道原則，成為境內第4家、中西部首家赤道銀行。完善綠色金融組織架構，設立綠色金融部，制定綠色信貸發展指引，通過資源配置引導，形成綠色信貸激勵，重點支持以垃圾發電、污水處理、生態修復為代表的綠色環保產業發展。截至2020年6月30日，公司貸款綠色信貸餘額173.19億元，較年初增長18.56億元。

民生領域方面

截至2020年6月30日，民生領域貸款餘額219.69億元，較年初增長5.49億元。

本集團根據市場發展情況，適時調整業務結構，公司貸款主要投向製造業、水利環境和公共設施管理業、租賃和商務服務業、批發和零售業、電力熱力燃氣及水生產和供應業，截至2020年6月30日，以上行業貸款分別佔集團貸款的13.55%、13.05%、12.27%、4.10%、3.63%。前十大貸款客戶在集團貸款中佔比5.79%，較上年末下降0.08個百分點。

2. 機構業務

作為重慶區域首家A股上市法人銀行，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36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。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

受中美貿易戰及疫情影響，國際業務主要指標波動明顯，但目前發展形勢漸趨良好。報告期內，實現國際結算量26.04億美元(含跨境人民幣15.32億元)，同比下降13.43%；結售匯量8.87億美元，同比下降23.40%；表內外貿易融資及外匯貸款餘額15.92億美元，較年初增長1.25億美元；全行外匯客戶總數達1,170戶，較年初增長45戶；有效客戶數311戶，市場佔比6.02%。**外匯資金交易量穩居重慶本地法人銀行首位**，其中外幣同業拆借交易38.93億美元，銀行間外匯掉期結售匯交易17.83億美元。**同業合作持續優化**，獲得境內外同業授信89億美元，衍生品交易對手增至27家，海外代付交易對手增至36家，福費廷交易對手增至37家。

此外，國際業務還取得了一些工作亮點，表現在：

實現跨境融資新突破—成功辦理首筆政府平台企業在全口徑跨境融資宏觀審慎模式下的「內保直貸」業務，幫助某公司融入跨境人民幣資金2.95億元。

取得疫情防控新貢獻—**一是支持外貿企業抗疫降息成效顯著**，與市商務委簽訂合作協議，針對入圍商務委名單企業發放優惠貸款，幫助企業獲得利息補貼，累計為56家入圍企業發放貸款，貸款餘額近18億元，排名重慶市第一。**二是發揮優勢助力外貿企業抗疫復產**，及時開闢「綠色通道」為外貿企業提供高效、優惠、便利的跨境結算，利用國際業務產品積極支持外貿客戶抗疫復產，累計提供便利化結算11筆、貿易融資106筆，金額超過4億美元。

落地出口代付新產品—把握市場機遇，為某公司辦理出口代付5,100萬美元，成功落地首筆出口代付業務，進一步豐富本行貿易融資產品體系。

拓展國際業務新平台—打造線上智能服務平台，積極推廣國際業務線上智能服務，支持客戶線上辦理國際業務，有效提升客戶體驗滿意度。截至報告期末，已有56家國際業務客戶開通線上功能，僅自助結匯量就達1,000萬美元。

上線跨境支付新服務—全面上線全球支付創新服務—SWIFT GPI，成為重慶首家上線的地方銀行，助力本行為客戶提供優質、快速、透明、可追溯的跨境金融服務，極大提升客戶體驗滿意度。

打通坡幣清算新路徑—在中新合作深入推進下，本行正式在新加坡華僑銀行開立坡幣清算賬戶，打通坡幣清算新路徑，進一步提高了本行外匯資金清算效率，對中新項下業務拓展將發揮積極作用。

（四）金融市場業務

1. 金融同業業務總體情況

（1）市場影響力持續提升

報告期內，通過中國人民銀行綜合評估，成功蟬聯2020年度公開市場業務一級交易商。銀行間債券市場交易量12萬億元，排名全市場第23位，較去年末上升4位。報告期內獲得：銀行間質押式逆回購匿名點擊（簡稱X-Repo）業務「活躍交易商」、「債券借貸意向報價（簡稱X-Lending）活躍機構」等榮譽稱號。

（2）疫情防控、業務發展並重

疫情防控方面，自新冠肺炎疫情突發後，本行積極參與公開市場業務，認真傳導貨幣政策，及時向中小銀行、非銀機構提供流動性支持，竭力維護金融市場穩定；成功發行了重慶市內首筆疫情防控專項同業存單3億元，募集資金用於向市內疫情防控有關企業發放貸款；同時，為加大對中小微企業支持力度，助力復工復產，運用其貼現的票據向中國人民銀行申請再貼現資金，進一步豐富中小微企業融資渠道，降低資金成本。

業務開展方面，為保障疫情期間業務正常開展，持續推進線下業務向線上轉型，報告期內獲得CFETS線上化存款主交易商資格，成為全國38家主參與機構之一，擴大了線上存款交易對手範圍，為穩步開展線上存放業務夯實基礎。

(3) 資產負債結構持續優化

資產管理方面，結合最新監管形勢和監管規定，通過對宏觀經濟、市場環境的分析研判，在收益率較高時點加大對債券、基金等標準化資產配置，保持收益率穩定；負債管理方面，鞏固良好的同業市場合作關係，合理規劃負債期限，並順勢擇時通過同業存單發行、同業存放、票據回購等業務吸收資金，多管齊下，在確保流動性安全的前提下不斷降低負債成本。

(4) 內控制度持續完善

健全各項制度辦法、為業務持續合規開展奠定制度基礎；持續強化風險評估與防控，業務審批實行金融市場條線內部審批與行內審批並重的審批制度，前、中、後台各方面切實防範業務開展過程中可能面臨的各類風險。

2. 分部資產

截至2020年6月30日，營運資產規模合計6,186.41億元，主要是金融投資³3,896.74億元，現金及存放中央銀行款項675.93億元，存放同業和拆出資金1,359.49億元，買入返售金融資產125.24億元，票據貼現104.01億元。

³ 金融投資包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。不包含股權投資。

(1) 金融投資分佈情況

截至2020年6月30日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產277.52億元，佔比7.12%。以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產134.63億元，佔比3.45%。以攤餘成本計量的金融資產3,484.59億元，佔比89.43%。

(2) 按信用評級的金融投資分佈情況

(單位：百萬元，佔比除外)

債項評級	2020年		2019年	
	6月30日	佔比%	12月31日	佔比%
AAA	63,404.3	16.27	51,378.3	13.64
AA	13,042.6	3.35	12,149.1	3.22
A及以下	102.8	0.03	161.9	0.04
未評級	313,123.8	80.35	313,086.1	83.10
合計	389,673.5	100.00	376,775.4	100.00

2020年，明確了貨幣政策更加靈活適度、大力支持實體經濟的宏觀形勢，確立了「防範風險、擇機配置、精挑細選」的債券投資策略。

從操作層面看，在上半年銀行間市場利率震盪波動，信用風險事件頻發的背景之下，加強利率風險防範和信用風險防範。擇機在市場利率較高時精挑細選資質較好、票息收入較高的信用債券進行投資，並增持政策性銀行債、流動性較好的AAA評級地方政府債和高評級資產證券化產品。

截至2020年6月30日，本集團持有的評級AA級及以上金融投資較上年末增加129.20億元，佔比增加2.76個百分點，未評級金融投資較上年末增加0.38億元，佔比下降2.75個百分點。未評級金融投資主要是政府債券、公共機構及準政府債券和金融機構發行的資管產品等。

(3) 按剩餘期限劃分的金融投資分佈情況

(單位：百萬元，佔比除外)

期限	2020年 6月30日	佔比%	2019年 12月31日	佔比%
3個月內(含)	43,959.1	11.28	36,605.3	9.72
3個月－12個月(含)	66,440.3	17.05	90,087.3	23.91
1年－5年(含)	147,765.5	37.92	141,656.4	37.60
5年以上	131,508.6	33.75	108,426.4	28.77
合計	389,673.5	100.00	376,775.4	100.00

截至2020年6月30日，本集團剩餘期限在12個月以內的金融投資較上年末減少162.93億元，佔比減少5.3個百分點，1年至5年金融投資較上年末增加61.09億元，佔比增加0.32個百分點，5年以上金融投資較上年末增加230.82億元，佔比增加4.98個百分點。主要是本集團根據市場形勢，綜合考慮投資組合期限和收益的合理搭配，適度增持相對投資價值較好的債券基金等風險可控的長期債權投資。

(4) 持有金融債券的情況

截至2020年6月30日，本集團金融機構債券1,000.21億元，其中政策性銀行債609.07億元，資產證券化產品282.98億元，商業銀行債76.30億元，其他金融機構發行的債券31.86億元。下表列示了於2020年6月30日本集團持有的面值最大十隻金融債券情況：

(單位：百萬元，年利率除外)

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日
19年政策性銀行債	10,000.00	3.48	2029/1/8
19年政策性銀行債	5,750.00	3.45	2029/9/20
20年政策性銀行債	5,000.00	3.07	2030/3/10
18年政策性銀行債	4,240.00	4.88	2028/2/9
18年政策性銀行債	4,000.00	4.00	2025/11/12
18年政策性銀行債	3,000.00	4.69	2023/3/23
20年銀行間資產證券化產品	2,000.00	3.20	2031/2/26
18年政策性銀行債	2,000.00	4.04	2028/7/6
17年政策性銀行債	2,000.00	4.30	2024/8/21
19年政策性銀行債	2,000.00	3.65	2029/5/21

3. 資產管理業務

嚴格按照監管要求，積極應對壓力挑戰，在堅持審慎經營原則的基礎上，從產品、投資、風控、運營、系統等多方面紮實推動理財業務轉型。報告期內，本行理財業務經營穩健，資產配置質量良好，風險控制持續到位，科技支撐進一步加強，在全國農商行及西部法人銀行中首家獲批成立理財子公司。

報告期內，理財業務整體呈現出「兩穩兩升」態勢。一是理財產品規模穩。努力克服疫情影響，報告期末理財產品存續規模**1,309.95**億元，較年初雖略有下降，但整體規模依然保持穩定。二是理財產品投資穩。堅持審慎穩健的投資策略，以固收資產投資為主，重點提高信評研究能力，精準把握市場走勢，做好資產投放風險收益相平衡。三是淨值化佔比提升。報告期末淨值型產品規模達**864.15**億元，佔比超**65%**，較上年末提升**13.33**個百分點，淨值化轉型積極推進，產品結構持續優化。四是品牌價值持續提升。報告期內，繼續為投資者提供期限多樣、類型豐富的理財產品，並助力疫情防控，推出了醫務人員主題理財產品，發行大眾「戰疫」理財產品，有效滿足廣大客戶的理財需求，特色化資管品牌優勢逐漸顯現。

4. 投資銀行業務

順利取得非金融企業債務融資工具受託管理人資格；主承銷債券**7**只，份額合計**26.4**億元，同比增長**46.67%**；成功主承銷重慶市首批疫情防控債，紓解企業復工復產資金緊缺難題；新加入浙江、湖北、廈門地方政府債承銷團，累計加團數達**15**家，參團承銷地方政府債**103.35**億元，同比增長**70.43%**；圓滿完成本行**20**億元「三農」專項金融債和**80**億元普通金融債工作，其中**80**億元普通金融債創本行單次發行規模最大、票面利率最低記錄。同時，構建後督管理體系，強化流程規範和內部風控，穩步提升投行業務發展水平。

5. 資產託管業務

截至報告期末，資產託管規模**1,312.82**億元。報告期內，沒有發生重大託管風險事項。

（五）金融科技

1. 踐行「人才強行」，持續擴大金融科技人才隊伍

本行通過內部篩選、外部引入、校園招聘等多種渠道廣泛吸納金融科技人才，今年上半年，引進研發、風控、產品、管理等各類人才**20**餘人。目前本行金融科技條線共有科技人員近**400**人，全行人數佔比**2.5%**，已組建多個專業化團隊，為全行培育和儲備「渠道+業務+數據+科技+合作」全面發展的人才梯隊。

2. 推進金融科技平台建設，夯實全行發展轉型根基

圍繞人臉、語音、語義、圖像四大金融科技平台建設和優化，持續接入行內應用場景。完成改造涉及人臉識別的交易**300**餘支，支持**ATM**刷臉取款、櫃面人證識別、無卡銀行等業務以及智能樓宇、網點**VIP**無感識別、人臉到店識別等場景，日均人臉識別調用量**15**萬次，僅櫃面遠程核身的應用，保守估計日均節省人力**20**人以上；綜合運用語音和語義能力的智能催收，自**2019**年**12**月**24**日上線以來，截至**6**月底總計外呼**14.8**萬次，共催收**7**萬餘戶，催回**M1**逾期欠款超**5**千萬元。同時目前正在積極開展視頻銀行、智能外呼、智能知識庫、**RPA**等科技平台的建設和落地。

3. 發力線上產品，不斷豐富和完善客戶金融服務體系

通過自主創新和合作創新不斷豐富線上產品體系；疫情期間推出線上便捷的金融服務，並有效通過金融手段推進企業復產復工。上半年，線上貸款餘額**306.21**億元，淨增**113.63**億元，業務整體風險可控。其中自主創新類產品中，持續優化迭代自主風控的線上貸款產品「渝快貸」、「票快貼」、「房快貸」等，「稅快貸（個人版）」已經開展試運行，同時在疫情期間充分發揮自主創新類貸款無接觸式服務優勢，支持疫情期間企業及個人信

貸需求，貸款餘額**122.23**億元，增幅達**165%**。同時上半年還推出合支付場景類產品「渝快購」分期商城、線上拼團存款產品「拼拼存」、線上對公開戶、現金預約等線上產品和服務，其中線上對公開戶自今年**3**月上線以來完成超**8**千戶的預約。

4. 強化線上渠道運營管理，有效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。開展智能宣傳營銷，通過大數據應用，梳理「猜你想要」規則，在疫情期間引導客戶自助辦理「非接觸式」金融業務；圈定**31**類人群，配置營銷宣傳策略**156**次，實現線上渠道精準營銷。增強線上渠道安全管理，通過全流程覆蓋、分層防控、多重認證組合等智能風險防控手段對電子銀行各渠道交易保駕護航，上半年線上渠道使用人臉識別次數**1,280**萬次，指紋認證**1,622**萬次。提供智能客戶服務，通過客戶行為分析和客戶滿意度調查，持續完善線上渠道服務能力，上半年智能客服月均訪問諮詢超過**6**萬人次，分流了超過**30%**的客戶服務中心人工坐席受理的客戶來電。

5. 持續開展知識產權保護，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」。目前本行有**1**項發明專利，**46**項外觀和實用新型專利已獲授權，上半年累計提交圖像識別、語音識別方向發明專利申請**11**項，累計**18**項發明專利正在實審。同時，本行作為中西部唯一一家入選全國金融標準化技術委員會的觀察員單位，積極開展金融標準化建設工作，上半年完成制定企業標準**2**項、參與制定團體標準**2**項，同時標準化建設經驗得到監管高度認可。

6. 依託機制及政策優勢，不斷推進金融科技创新發展

本行上半年正式批准成立金融科技實驗室，積極探索以金融科技實驗室為載體與外部公司開展合作，在5G、物聯網、區塊鏈、多方學習等新興技術的應用，尤其是在農村下沉市場的應用場景展開探索。同時本行作為「金融科技試點」和「金融標準創新應用」兩大國家級金融創新應用試點項目的參與行，在持續開展創新應用的同時，充分依託重慶作為全國金融科技创新監管試點的政策優勢，積極開展沙箱監管應用項目的創新和申報，目前已有多個項目納入當地監管庫。

(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、99個二級支行及其1,329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2020年6月30日，本集團縣域金融業務貸款⁴餘額2,298.71億元，較上年末增加199.73億元，增幅9.52%。其中：縣域金融業務公司類貸款餘額1,009.44億元，佔本集團公司類貸款餘額的34.09%，較上年末增加96.93億元，增幅10.62%；縣域金融業務個人類貸款餘額1,289.27億元，佔本集團個人類貸款餘額的72.71%，較上年末增加102.80億元，增幅8.66%。縣域存款餘額5,095.82億元，較上年末增加426.97億元，增幅9.15%。

⁴ 縣域金融業務貸款指本行在重慶市除渝中區、江北區、南岸區等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，堅持穩中求進工作總基調，堅持新發展理念，對標對表全面建成小康社會目標任務，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，助力農業穩產保供、農民增收致富、農村和諧穩定。截至2020年6月30日，本集團涉農貸款⁵餘額1,624.03億元。

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。高管層下三農及扶貧金融服務委員會，審議金融服務「三農」及助力脫貧攻堅的工作議案，加強全行三農及扶貧工作引導與支持。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。並進一步規範、優化涉農信貸審批流程，提高服務質效。

(2) 加強激勵

進一步提升三農金融服務能力，單獨編製涉農信貸計劃，制定專項考核方案，並對「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業務分支行傾斜，確保縣域地區金融服務得到便捷、及時、有效滿足。

⁵ 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、私營業主和經濟能手等優良客戶為目標，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，持續提升客戶服務體驗。同時，圍繞金融支持精準扶貧，推行金融扶貧「八項行動」，即：黨建扶貧行動、產業扶貧行動、信貸扶貧行動、渠道扶貧行動、消費扶貧行動、就業扶貧行動、智力扶貧行動和對接扶貧行動，持續優化普惠金融服務，以實幹實績高質量助力打贏脫貧攻堅戰。

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2020年6月30日，資金餘額144.95億元。2020年上半年，本行共代扣個人養老金440萬筆，金額11.89億元；代發個人養老金2,460萬筆，金額94.73億元，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、江渝鄉情卡、福農卡、信用卡、手機銀行等業務。截至2020年6月30日，本行在縣域市場上線2,972台自動櫃員機、560台多媒體查詢機，建成並上線運行484個農村便民金融自助服務點。在縣域共發行1,817.73萬張借記卡，佔本行發行借記卡的78.57%，較上年末增加75.44萬張；發行信用卡96.82萬張，佔本行發行信用卡的77.35%，較上年末增加18.98萬張；開通手機銀行客戶834.75萬戶，佔本行手機銀行開戶數的79.89%，較上年末增加71.49萬戶。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扶貧工作的金融支持。

本行服務於農村集體產權制度改革，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。繼續大力推進縣域對公客戶的分類管理，積極營銷，努力培育核心客戶群體。截至2020年6月30日，本行支持農業產業化龍頭企業452家，貸款餘額102.7億元，較上年末新增3.9億元。

本行高度重視扶貧工作，金融助力國家和地方的脫貧攻堅計劃，一是通過創新產品江渝扶貧貸持續加大對貧困區縣基礎設施建設項目的支持力度。截至2020年6月30日，本行江渝扶貧貸支持客戶20戶，本年投放1.5億元，貸款餘額14.5億元，較上年末新增1.24億元。二是積極貫徹落實黨中央、國務院關於穩定生豬生產保障市場供應的部署要求，創新模式，完成重慶市首單生豬活體抵押貸款發放，截至2020年6月30日，本行生豬活體抵押貸款餘額3,000萬元。三是繼續大力支持農村建設用地復墾工作，截至2020年6月30日，本行對復墾項目累計授信158.4億元，累計發放貸款100.22億元，貸款餘額5.36億元，累計支持18.22萬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2020年6月30日，本行擁有各類分支機構1,771個，包括總行及營業部、6個分行、35個一級支行、118個二級支行、2個社區支行、1,608個分理處。其中雲南曲靖分行是全國農商行首家異地分行。分支行網絡覆蓋重慶全部38個行政區縣，在重慶縣域設有1,459個分銷網點，在重慶主城設有310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。2020年，本行擬搬遷24個及裝修改造89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2020年6月30日，本行已設立154個24小時自助銀行中心，自動櫃員機及自助查詢終端保有量達到4,786台（含曲靖），機器與網點數配比為2.70：1。其中：已上線自動櫃員機4,105台，已上線自助查詢終端681台。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2020年6月30日，全轄已建成並上線運行484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，本行堅持「以客戶為中心」的服務理念，不斷提升電話銀行服務體驗，電話人工接通率**91.59%**，VIP接通率**98.75%**，客戶投訴處理滿意度**99.81%**。為提升客戶體驗，進一步加快人工智能、移動互聯網等信息技術的深入應用，智能服務平台自助服務佔比為**89.14%**，同比增長**24.73%**。

(2) 手機銀行

本行推出的手機銀行**App5.0**，簡化客戶自助註冊流程，實現三步註冊，為本行成功獲取了更多的新客戶；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；實現手機銀行網點預約、**ATM**無卡取款、語音轉賬、批量轉賬、預約轉賬等多種智能轉賬功能，引導線下業務向線上辦理；實現心願儲蓄、財富體檢、智能投顧、一鍵繳費、生活日曆等特色功能，為客戶提供便利的生活場景服務；推出的「簡約版」手機銀行，通過實現放大字體、夜間模式，語音播報等方式，滿足了本行老年客群、視力較弱客群的需求，提升了客戶使用體驗。

截至2020年6月30日，本集團手機銀行用戶達**1,044.88**萬戶，較上年末淨增**87.53**萬戶，增幅**9.14%**；報告期內發生交易金額**7,251.77**億元，同比增長**50.70%**，發生財務交易**2,948.77**萬筆，同比增長**5.4%**。截至2020年6月30日，本集團企業網上銀行客戶達**11.33**萬戶，較上年末新增**1.03**萬戶，增幅**10.02%**，報告期內發生交易金額交易**3,927.69**億元。報告期內，本行電子渠道財務交易替代率達**95.63%**，較上年末提高**1.04**個百分點。

(八) 主要控股參股公司

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省區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39.25億元，淨資產17.73億元，存款餘額共計16.9億元，貸款餘額共計30.15億元，不良貸款率1.57%，撥備覆蓋率256.98%，上半年實現淨利潤0.46億元，總體業務發展穩健，產品體系持續完善，客戶數量穩步增長，可持續經營能力不斷增強，主要風險監管指標符合監管要求。

(2) 金融租賃公司

渝農商金融租賃有限責任公司是中西部首家銀行系金融租賃公司，2014年12月由本行聯合重慶兩江金融發展有限公司、重慶捷力輪轂製造有限公司發起成立，註冊資本25億元，本行出資17億元，持股佔比68%，經營範圍包括融資租賃業務、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年以來，渝農商金融租賃有限責任公司進一步細化產業、區域、風險、信息科技等子戰略，以「穩」發展為基礎，加快轉型升級。圍繞長江經濟帶、京津冀協同發展、粵港澳大灣區等國家戰略，堅持「立足重慶」和「走出去」齊頭並進，規模效益穩步增長，資產質量整體穩定，內控合規管理穩健。截至2020年6月30日，總資產364.22億元，淨資產39.98億元，報告期內實現淨利潤2.37億元。

(3) 理財子公司

渝農商理財有限責任公司(以下簡稱「渝農商理財」)為本行全資子公司，註冊資本20億元，成立於2020年6月28日，是全國農商行及西部法人銀行首家理財子公司。渝農商理財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。

渝農商理財秉承守正創新、服務實體經濟的經營理念，以市場為導向、以客戶為中心，通過專業化的經營、精細化的管理、國際化的視野，為客戶提供優質高效的金融服務，全力打造成為匯聚財富、追求卓越的資產管理公司。堅持「五個著力」的經營方針，著力打造特色化的產品體系，著力建設立體化的銷售體系，著力提升專業化的投資能力，著力構建市場化的激勵機制，著力建立全覆蓋的風控機制，推動渝農商理財業務高質量發展。

2. 主要參股公司

重慶小米消費金融有限公司是經中國銀保監會批准的第26家全國性持牌消費金融公司，成立於2020年5月29日。該公司註冊資本15億元，本行以4.5億元出資額，持股比例30%成為其第二大股東。重慶小米消費金融有限公司秉承「好金融•好生活」的企業願景，在「5G+AIoT」的新一代超級互聯網的時代裡，憑借「互聯網+新零售」的線上線下渠道及場景，提供極致、便捷的科技型消費金融服務。

四、風險管理

報告期內，面對新冠疫情的衝擊影響，本集團始終堅持「審慎經營，穩健發展」理念，在風險可控前提下，堅決貫徹執行各級政府和監管機構政策，在支持實體經濟力度加大的同時保障全行穩健發展。報告期內，本集團進一步優化主要風險管理政策，更新集團風險偏好並予以貫徹執行，資產質量保持穩定，內部控制總體有效執行，各類風險整體可控。本集團資產減值準備充分，各級資本充足率保持在較高水平，流動性保持充裕，風險抵補能力較強，風險管理水平與業務規模和複雜程度較為適應。

（一）風險管理架構

本集團風險管理架構由董事會、監事會、高級管理層及其授權的相關專門委員會，總行風險管理部、其他相關職能部門，審計稽核部和各經營機構(含附屬機構)構成。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、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(總行營業部)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

本集團積極應對新冠疫情背景下更加複雜多變的內外部環境，將防控信用風險、穩固資產質量及提升管理水平貫穿到信用風險管理全流程當中，靈活適度地調整政策，優化機制流程，緊盯重點領域風險，多措並舉強化資產質量管控。報告期內，本集團信用風險可控，資產質量保持穩定。

一是及時落地監管政策。根據各層級出台的應對新冠疫情的文件精神，本行適度調整管理政策，支持「抗疫」阻擊戰及實體經濟恢復。對受疫情影響較大的行業、企業和個人，不盲目抽貸、斷貸、壓貸，「一戶一策」實施續貸、展期、期限調整等風險化解措施，做到應延盡延。動態維護到期貸款客戶名單並提前對接，對疫情影響較大客戶主動協助化解。堅持實質性風險判斷，不因單純疫情因素下調客戶風險分類級次，同時對於風險客戶充分暴露。二是加強信貸管理。本行不斷優化管理機制和流程。適應內外部管理需要，適時修訂押品准入、貸後管理、統一授信等信用風險管理制度，優化信貸流程，進一步提升制度適用性。制定年度授信投向指引，分行業、按條線確定投放重點，引導信貸結構優化。三是優化審批授權管理。針對受疫情影響客戶採取延期還本付息等風險緩釋措施的需要，本行適當調整業務機構審批權限，提高業務辦理效率。四是加大不良貸款處置力度。本行在審慎計提減值準備的同時，加大不良資產核銷力度，實現資產質量的平穩過渡。五是緊盯重點領域風險，持續加強對大額貸款、集中度及異地貸款、融資擔保貸款等重點領域貸款的監測及區別管控。六是不斷增強風險計量技術支撐。創新開展疫情下信用風險專項壓力測試，量化本行對突發極端風險事件的應對能力。紮實開展創新產品的模型和規則風險評審，加大監測分析頻度，有效控制創新產品資產質量。

(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。

2020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《交易賬簿和銀行賬簿劃分管理辦法》及操作規程，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，動態調整市場風險限額，積極研究和應對市場波動，持續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，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。

2020年初新冠肺炎疫情造成經濟下行壓力顯著增大，內外部需求不振。為應對疫情影響，中國人民銀行堅持穩健的貨幣政策，綜合運用並創新多種貨幣政策工具，引導金融機構加大對實體經濟，特別是對小微企業和民營企業的支持力度，助力復工復產。

2020年上半年銀行體系流動性總體保持合理充裕，各期限shibor及利率債到期收益率較年初均表現為較大程度下行。隨著國內疫情得到有效控制，經濟逐步恢復，市場利率進一步下行的空間較為有限，下半年可能存在利率超預期上行的風險。本集團將高度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LPR利率定價機制，提高利率風險管理前瞻性，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)	於2020年6月30日						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	
利率缺口	(192,718.4)	(224.3)	123,236.7	331.1	131,075.2	24,633.7	86,334.0

(以人民幣 百萬元列示)	於2019年12月31日						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	
利率缺口	35,948.8	(73,582.1)	7,446.6	(11,039.1)	102,233.9	23,728.4	84,736.5

於2020年6月末，本集團各期限累計利率風險缺口人民幣863.34億元，較上年末增加人民幣15.98億元。

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：

人民幣百萬元

利率基點變動	本集團 2020年6月30日		本集團 2019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	759.2	99.4	1,552.9	49.3
下降100個基點	(759.2)	(99.4)	(1,552.9)	(49.3)

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。

2020年上半年，受疫情在全球範圍內的迅速擴散影響，國際經濟形勢複雜多變，外匯匯率雙向波動大幅加劇，上半年美元兌人民幣匯率波動區間在6.86與7.13之間。隨著國內疫情得到有效控制，經濟逐漸復甦，6月人民幣匯率由弱轉強的趨勢開始顯現。國內復工復產有序推行，經濟長期向好的發展態勢不變，2020年下半年人民幣幣值有望穩中有升。國外疫情形勢依然嚴峻，外幣兌人民幣匯率走勢存在較大不確定性。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。

2020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：

於2020年6月30日					
(以人民幣百萬元列示)	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	合計
淨頭寸	84,642.6	1,080.6	113.2	497.6	86,334.0

於2019年12月31日					
(以人民幣百萬元列示)	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	合計
淨頭寸	80,558.3	4,016.7	37.7	123.8	84,736.5

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：

人民幣百萬元

匯率變動	2020年6月30日 對淨利潤的影響	2019年12月31日 對淨利潤的影響
升值5%	(40.5)	(150.6)
貶值5%	40.5	150.6

(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、財務會計部、資金營運部、資產管理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。

2020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2020年流動性風險偏好和限額管控方案，並以此為導向持續開展前瞻性流動性風險指標管理，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。加強日間流動性風險管理，進一步優化流動性風險管理信息系統，助推精細化管理落地。制定了《流動性風險限額管控實施細則》，不斷提高流動性風險管理能力，強化前瞻性管控目標。

1. 流動性風險分析

2020年上半年，人民銀行按照穩健的貨幣政策更加靈活適度的總體調控方向，綜合運用、創新多種貨幣政策工具，確保流動性合理充裕，廣義貨幣M2和社會融資規模增速明顯高於去年同期，逆週期調節效果明顯。2020年上半年人民銀行分別實施1次全面降准和2次定向降准，釋放約1.75萬億元長期資金，春節後投放短期流動性1.7萬億元，合理把握公開市場操作力度和節奏，滿足銀行體繫在特定時點的流動性需求，維護金融市場平穩運行，銀行體系流動性維持合理充裕。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。2020年上半年，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。2020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：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年6月30日							合計
	已逾期/ 無期	即期 償還	1個月	1至 3個月	3個月至 12個月	1年 至5年	5年以上	
資產負債淨頭寸	56,775.2	(251,283.7)	2,174.4	3,088.3	(5,872.3)	114,979.8	392,343.1	312,204.8

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2019年12月31日							合計
	已逾期/ 無期	即期償還	1個月	1至 3個月	3個月至 12個月	1年 至5年	5年以上	
資產負債淨頭寸	66,995.4	(248,227.3)	(3,682.3)	(70,618.6)	58,675.9	117,008.4	344,722.9	264,874.4

註：請參見「合併財務報表附註：47.金融風險管理。(4)流動性風險」

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2020年6月末，本集團流動性比例如下：

		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流動性比例(%)	人民幣	51.72	57.12	51.71
	外幣	32.36	29.94	33.00

截至2020年6月末，本集團淨穩定資金比例如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
可用的穩定資金	760,762.35	702,686.16	647,256.55
所需的穩定資金	692,996.77	649,207.14	570,865.91
淨穩定資金比例(%)	109.78	108.24	113.38

截至2020年6月末，本集團流動性覆蓋率如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
合格優質流動性資產	108,833.35	116,334.42	104,594.62
未來30天現金淨流出量	39,221.49	51,525.93	50,367.21
流動性覆蓋率(%)	277.48	225.78	207.66

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

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

報告期內，本行持續健全完善操作風險管理體系，多措並舉提升操作風險管理效能。一是紮實開展操作風險損失數據收集與關鍵風險指標監測；二是有序開展制度後評估修訂，更新完善風險控制措施，夯實內控基礎；三是做實業務連續性管理，及時梳理更新重要業務應急預案，防範業務中斷風險，制定全年業務連續性演練計劃並按期執行；四是強化外包風險管理，各級機構組織開展外包業務案件風險排查，識別整改存在的風險。

（六）聲譽風險

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外部事件導致相關方對本行負面評價的風險。

報告期內，本行建立健全聲譽風險管理機制，積極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，本行信息科技風險管理體系不斷夯實，風險監測識別、分析評估、報告處置機制規範實施，信息科技各項活動安全穩健開展。一是風險監測與分析的覆蓋面廣、程度深入，不斷更新優化信息科技風險監測指標體系，適時調整監測指標，及時明確指標數據收集報送職責，定期分析報告風險狀況；二是加碼信息安全管理，推廣上線文檔數據安全管理系統，實現對全行敏感數據與用戶終端的有效管控，防範洩露風險；三是開展多項風險檢查評估，識別和控制風險，遵照監管要求，開展信息科技外包風險排查、啟動客戶數據風險專項評估、實施年度信息科技外包風險管理評估；四是完善信息科技制度體系，先後制定發佈了涉及信息科技項目管理、外包管理、風險評估等多項制度文件，進一步規範相關領域風險管控機制。

(八) 反洗錢風險

報告期內，本行遵照「風險為本」原則，不斷完善洗錢風險管理體系，強化工作措施，有效防範洗錢風險。

報告期內，本行推動制度梳理，完善反洗錢內控體系；開展客戶信息專項治理，提高數據質量；充分利用風險評估結果，以問題為導向加強整改；啟動反洗錢系統升級項目，提高反洗錢集約管理水平；實施反洗錢非現場檢查，確保反洗錢制度執行；召開反洗錢工作交流會，制定反洗錢工作意見，促進實施統一的洗錢風險管理策略；積極履行反洗錢義務，組織開展宣傳培訓，營造良好的反洗錢文化氛圍；加強與監管機構溝通交流，持續提升反洗錢工作質量。

(九) 巴塞爾協議的實施情況

本集團按照監管部門要求，繼續深入推進新資本協議的實施。報告期內，本集團一是完成非零售內部評級年度更新工作，推進零售評分卡模型在線上創新產品和線下傳統業務的廣泛應用。二是持續開展內部評級體系監測和驗證，按季分析和報告零售與非零售內部評級情況，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，保障內部評級體系運轉正常。三是持續優化風險模型，對達到監控閾值和滿足數據積累要求的模型及時開發更新，保障模型的可用性。四是持續優化評級體系管理、非零售內部評級操作規程等各項制度，推動新資本協議建設成果的規範、高效運用。五是不斷優化風險集市的主要風險數據以及統一主題模型，為實現統一、準確的分析利用風險數據、實施全面風險管理打好堅實基礎，基於風險集市的風險加權資產(RWA)系統、流動性風險系統和新金融工具準則下的減值計量系統穩定運行。

（十）內部審計情況

本集團依據法律法規健全內部審計體系。《公司章程》明確董事會確保內部審計具有充分的獨立性。內部審計對董事會負責，向董事會報告工作。總行和分支行分別設立內部審計部門，子公司設內審部門或配備內審人員，內審人員佔員工總數的2%，是監管要求的2倍。

本集團注重在信息科技、機制流程、隊伍建設等方面開展內部審計創新，提升內審工作質效。一是信息科技創新，運用大數據技術，開發審計模型，實現精準高效審計和全時段、全機構、全數據監督。二是機制流程創新，制訂菜單式工作底稿，編製審計手冊，實施標準化審計流程和五級審計質量控制。三是隊伍建設創新，審計條線雙重管理、雙線報告，統籌調度，整合力量。推進審計人員專業化建設，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，本集團內部審計堅持服務組織目標，強化審計監督，注重問題整改，做好經營管理審計、併表審計、專項審計等各類審計項目，面對疫情防控，化危為機，進一步推進內審工作創新；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，促進全行高質量發展。

（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，有效管控客戶集中度風險。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股上市要求，持續完善本行關聯交易管理：**一是**修訂《關聯交易管理辦法》。遵循中國銀保監會、上交所、香港聯交所、會計準則等規定，並結合近年來關聯交易管理實際，從關聯方認定標準、名單收集更新、審查審批權限和流程、信息披露等方面，對關聯交易管理制度進行了修訂，該辦法已經董事會審議通過並實施，為本行關聯交易合規管理提供了制度保障。**二是**加強關聯方名單管理。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，及時有效地向股東、董事、監事及高級管理人員等傳遞了關聯交易管理的重要性和管理原則，為關聯交易管理工作奠定了堅實基礎。**三是**嚴格關聯交易審查。本行關聯交易均按照監管規定和本行管理制度進行審查審批，積極推進關聯方集團授信統籌申報、關聯交易分類審查和分級審批，把控關聯交易實質風險和合規風險，提升本行關聯交易管理效率。

1. 與日常經營相關的關聯交易

報告期內，本行按照境內外監管機構的有關規定和《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) 按照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議案12項，其中授信類關聯交易8項，非授信類關聯交易4項，涉及重慶渝富資產經營管理集團有限公司關聯企業、重慶發展置業管理有限公司及其關聯企業、重慶財信企業集團有限公司及其關聯企業、隆鑫控股有限公司和渝農商金融租賃有限責任公司。

- ① 本行在報告期內發生的授信類重大關聯交易在報告期末的餘額為**209.01**億元，情況如下：

單位：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	重慶渝富資產經營管理集團 有限公司關聯企業 ⁶	授信	8,726.0	8.01%
2	渝農商金融租賃有限責任公司	授信	4,400.0	4.04%
3	重慶財信企業集團有限公司及 其關聯企業 ⁷	授信	3,378.8	3.10%
4	重慶市城市建設投資(集團)有限 公司	授信	2,893.3	2.66%
5	隆鑫控股有限公司	授信	996.9	0.92%
6	重慶發展置業管理有限公司及 其關聯企業	授信	506.2	0.46%
7	西部航空有限責任公司	授信	500.0	0.46%
8	大足石刻影視文化有限責任公司	授信	231.2	0.21%

- ② 本行在報告期內發生的非授信類重大關聯交易在報告期末的餘額為**0.06**億元，情況如下：

單位：百萬元

序號	關聯方名稱	交易 類型	交易金額	業務 類型
1	重慶恒義旅遊發展有限公司	非授信	4.2	收取服務費
2	重慶財信基礎設施投資集團 有限公司	非授信	1.9	收取服務費
3	渝農商金融租賃有限責任公司 ⁸	非授信	0.0	收取服務費

⁶ 本次為重慶渝富資產經營管理集團有限公司關聯企業集團授信，包含西部航空有限責任公司。匯總計算授信類重大關聯交易餘額時已剔除重複。重慶渝富資產經營管理集團有限公司已於2020年7月13日更名為重慶渝富資本運營集團有限公司。

⁷ 本次為重慶財信企業集團有限公司關聯企業集團授信，包含大足石刻影視文化有限責任公司。匯總計算授信類重大關聯交易餘額時已剔除重複。

⁸ 報告期內，本行與渝農商金融租賃有限責任公司發生重大關聯交易2次，均為收取服務費。關聯交易審批通過後，項目正在落地中，暫未產生交易金額。

- (2) 報告期內，本行對上交所相關規定下的關聯自然人發放貸款的餘額為**0.76**億元，本行與上交所規定下的關聯方發生的重大關聯交易如下：

本行第四屆董事會第三十次會議和2019年年度股東大會分別於**2020年3月26日**和**2020年5月20日**審議並通過《關於審議重慶財信企業集團有限公司集團授信額度的關聯交易議案》，同意對重慶財信企業集團有限公司及其關聯方給予集團綜合授信額度**997,880**萬元，授信期限**1**年。詳情可參閱本行於**2020年3月27日**在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》（公告編號：**2020-011**）。截至**2020年6月30日**，重慶財信企業集團有限公司及其關聯企業在報告期內發生的關聯交易餘額為**33.79**億元。

本行第四屆董事會第三十次會議和2019年年度股東大會分別於**2020年3月26日**和**2020年5月20日**審議並通過《關於審議重慶市城市建設投資(集團)有限公司授信額度的關聯交易議案》，同意對重慶市城市建設投資(集團)有限公司給予授信額度**700,000**萬元，授信期限**1**年。詳情可參閱本行於**2020年3月27日**在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》（公告編號：**2020-011**）。截至**2020年6月30日**，重慶市城市建設投資(集團)有限公司在報告期內發生的關聯交易餘額為**28.93**億元。

本行第四屆董事會第三十二次會議和2020年第一次臨時股東大會分別於2020年4月24日和2020年6月29日審議並通過《關於審議隆鑫控股有限公司關聯交易的議案》，同意對隆鑫控股有限公司5筆貸款期限調整至2021年，合計金額99,685.70萬元。詳情可參閱本行於2020年4月25日在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》（公告編號：2020-020）。截至2020年6月30日，隆鑫控股有限公司在報告期內發生的關聯交易餘額為9.97億元。

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。

五、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。

2020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。全年各項資本指標良好，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。

於2020年6月30日，本集團資本充足率為14.77%，較上年末下降0.11個百分點；核心一級資本充足率、一級資本充足率分別為12.36%、12.38%，較上年末下降0.06、0.06個百分點。本集團資本充足率較年初略有下降，主要原因在於二季度實施上年股東分紅全額抵減核心一級資本，使得資本淨額增速低於風險加權資產增速所致。

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)	2020年6月30日		2019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	91,125.4	84,100.2	88,559.0	83,772.1
一級資本淨額	91,252.8	84,100.2	88,680.0	83,772.1
資本淨額	108,919.5	101,087.9	106,070.5	100,534.8
風險加權資產	737,317.5	701,084.5	712,885.7	678,740.2
其中：信用風險加權資產	681,355.6	647,000.5	661,053.9	628,786.3
市場風險加權資產	8,085.1	8,085.1	3,955.0	3,955.0
操作風險加權資產	47,876.8	45,998.9	47,876.8	45,998.9
核心一級資本充足率(%)	12.36	12.00	12.42	12.34
一級資本充足率(%)	12.38	12.00	12.44	12.34
資本充足率(%)	14.77	14.42	14.88	14.81

資本充足率情況表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)		2020年6月30日	2019年12月31日
核心一級資本		91,709.3	89,120.9
實收資本可計入部分		11,357.0	11,357.0
資本公積可計入部分		20,541.5	20,572.0
盈餘公積和一般風險準備		25,212.4	23,918.9
未分配利潤		33,642.7	32,365.6
非控制性權益		955.7	907.4
核心一級資本扣除項目		(583.9)	(561.9)
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		(143.8)	(121.8)
核心一級資本淨額		91,125.4	88,559.0
其他一級資本		127.4	121.0
非控制性權益		127.4	121.0
一級資本淨額		91,252.8	88,680.0
二級資本		17,668.7	17,390.5
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		8411.8	8,161.2
非控制性權益		254.9	229.3
資本淨額		108,919.5	106,070.5
風險加權資產總額		737,317.5	712,885.7
核心一級資本充足率(%)		12.36	12.42
一級資本充足率(%)		12.38	12.44
資本充足率(%)		14.77	14.88

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。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年6月30日		2019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	1,057,707.5	1,018,480.9	1,023,361.6	999,099.9
表外信用風險	21,429.3	16,386.8	19,313.6	15,751.7
交易對手信用風險	22,663.8	22,663.8	24,825.9	24,825.9
合計	1,101,800.6	1,057,531.5	1,067,501.1	1,039,677.5

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。

於2020年6月30日，本集團槓桿率8.34%，較上年末下降0.11個百分點，主要是由於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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)		2020年6月30日
併表總資產		1,073,078.1
併表調整項		—
客戶資產調整項		—
衍生產品調整項		98.2
證券融資交易調整項		—
表外項目調整項		21,519.5
其他調整項		(583.9)
調整後的表內外資產餘額		1,094,111.6

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)

2020年6月30日

表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	1,060,485.3
減：一級資本扣減項	(583.9)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	1,059,901.4
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	69.2
各類衍生產品的潛在風險暴露	98.2
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	167.4
證券融資交易的會計資產餘額	12,523.6
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	12,523.6
表外項目餘額	38,750.6
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(17,231.4)
調整後的表外項目餘額	21,519.2
一級資本淨額	91,252.8
調整後的表內外資產餘額	1,094,111.6
槓桿率(%)	8.34

六、消費者權益保護

2020年上半年，本行始終踐行以「人民為中心」的發展思想，堅持金融為民理念，堅持問題導向，促進機制體制保障、系統支撐、服務能力等不斷健全，強化責任擔當，助力疫情防控，切實履行消費者權益保護主體責任。

夯實基礎，助推打開新局面。將金融消費者權益保護貫穿於公司治理、企業文化建設、經營發展戰略之中，由董事會及消保委員會定期對消保工作進行總體規劃及指導；高管層及消費者權益保護工作領導小組定期監督落實消費者權益保護工作措施；充分發揮消保職能部門在業務產品和服務設計、協議制定、產品審批准入、營銷推介、售後評價等環節的積極作用，並在全轄範圍內啟動「消費者權益保護工作提升年」活動，保障消費者權益保護工作執行到位、落實見效。共計下發各類投訴提示案例及信息交流19期；完成240餘項產品准入、營銷資料及內控制度的消保審查；共計受理消費投訴1,571件，投訴總量同比下降38.07%，已處理1,537件，投訴完結率、客戶滿意度分別達97.84%、99.81%。

科技賦能，助推再上新台階。通過引入AI、智能語音識別等技術啟動「雙錄視頻」智能質檢，實現質檢效率、流程規範性的雙提升；投訴跟蹤系統功能升級，實現客戶投訴案例庫線上收集及熱點投訴線上預警；全面推行投訴管理、消保審查、消保檢查等工作系統化，實現日常管理線上化、流程化；投訴分類標準全面落地，實現投訴數據與監管系統對接接口部署，支撐新的監管統計要求；持續推動產品信息查詢平台電子化，實現全行各營業網點產品信息查詢電子化率達60%以上。

落實措施，助力疫情防控。全面貫徹落實黨中央、國務院及各部委關於新型冠狀病毒疫情防控期間加強消費者權益保護的重要指示，印發《關於做好疫情期間消費者權益保護工作的通知》，從投訴管理、信息公開、行業自律等方面入手，加強政策協調和全行聯動，處理與疫情有關投訴39筆、相關諮詢787筆；充分發揮營業網點以及微信公眾號、海報屏、宣傳展板等渠道作用，做好線上服務信息推廣、網點營業信息公示工作，引導消費者通過線上方式辦理金融業務，保障基本金融服務暢通，推送各類微信圖文35期，宣傳視頻4期；靈活調整受疫情影響醫療隔離人員、防控人員的住房按揭、信用卡等個人信貸還款安排，合理調整延後還款期限及逾期信用記錄報送。

主動作為，助力金融服務。依託「江渝消保微課堂」宣傳品牌，在開展「3.15」「守護錢袋子」「金融知識萬里行」等常規宣傳基礎上，啟動「排雷行動」專題宣傳，將金融知識送進校園、送進鄉村、送進務工聚集地，推送各類金融宣傳知識微信圖文、短視頻30餘條，發送短信18萬餘條，受眾達60萬人次。搭建物理網點、自助機具、農村「便民金融自助服務點」、流動銀行服務車、線上電子平台等多渠道、多模式的金融服務網絡，共計投放1,013台自動取款機、3,119台存取款一體機、689台查詢機、484個農村便民金融自助服務終端，手機銀行用戶突破1,000萬戶，結合「千佳」「百佳」「星級」網點評估工作，設置「愛心窗口」「綠色通道」「投訴接待區」「幸福家園」，配備老花鏡、愛心座椅、兒童娛樂設施，建造緩坡、扶手、護欄等便民設施，開展防假防騙講座、小小銀行家等公益活動，提升特殊客戶群體金融服務體驗。並推出「商富存」「房快貸」「渝快車生活」等金融產品，實實在在滿足消費者金融需求，幫助消費者實現資產保值、增值。

七、展望

（一）宏觀環境及行業展望

今年以來，面對新冠肺炎疫情帶來的嚴峻考驗和複雜多變的國內外環境，全球經濟增速持續放緩。得益於有效的疫情防控和有序的復工復產，我國經濟逐步從新冠疫情的影響中走出，國內疫情防控進入常態化階段，各行業復甦勢頭良好，整體經濟明顯恢復。2020年下半年，將全力抓好「六穩」「六保」，做好「十三五」規劃收官工作，全面建成小康社會，實現第一個百年奮鬥目標。

銀行業將積極做好「六穩」工作、全面落實「六保」任務，堅決打贏疫情防控人民戰爭。進一步落實監管要求，切實做好減費讓利，加大金融服務實體經濟力度。加強金融科技研發和應用，推進區塊鏈、大數據、人工智能等新型技術與金融產品的創新融合，不斷提升金融服務水平。強化風險管理，完善公司治理機制，牢牢守住不發生系統性金融風險底線，實現高質量、可持續發展。

（二）戰略規劃

2020年，重慶農商行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊跟政策變化，適應不斷提升的標準和要求，突出「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，走穩走實新萬億之路。

零售立行，堅持把零售作為發展之基和生存之本。本行數十年深耕縣域、服務大眾，網點遍佈重慶，根基、陣地都在零售市場，具有不可複製的資源和優勢，距離客戶近，對市場需求變化瞭解深、反應快，更能提供「以客戶為中心」的優質金融服務。未來要進一步發揮客戶數量多的優勢，通過客戶立行實現零售立行，建立以客戶為中心的大零售體系，加大考核引導，深入挖掘客戶需求、培養客戶習慣，分類別、分層級、分渠道為客戶提供差異化服務。把客戶需求轉化為產品服務，把低粘度客戶轉化為高忠誠客戶，把沉睡客戶轉化為活躍客戶。

科技興行，堅持把科技作為創新引擎和增長動力。盡最大可能創造好的創新條件，加大金融科技投入，讓金融科技創新帶動經營管理同步提升。用科技的手段更加精準服務零售、小微客戶，讓櫃面效率更加智能化，應用場景更加平台化。運用先進技術進一步挖掘存量、提升流量。持續加快大數據運用，把積累多年的客戶數據、交易數據，進行專業處理、深度挖掘，「加工」之後實現「增值」。

人才強行，堅持把人才作為核心資源和未來希望。加大招聘、引進、培養力度，通過正向激勵和負向約束，對年輕人才、專業人才進行多崗位歷練，充分發揮人才價值，營造良好的選人用人氛圍。持續推進市場化改革，探索推廣職業經理人制度，堅持能高能低、能上能下、能進能出，讓合適的人在崗位上發揮最大作用，培育一批真正的人才、真正的專家，為農商行轉型發展提供堅強的人力保障。

股份變動及股東情況

一、普通股股本變動情況

(一) 普通股股份變動情況

1. 普通股股份變動情況表

單位：股、%

	本次變動前		本次變動增減(+)、(-)					本次變動後	
	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	7,743,394,491	68.18				(256,730,532)	(256,730,532)	7,486,663,959	65.92
1、國家持股									
2、國有法人持股	2,819,731,591	24.83				(7,869,132)	(7,869,132)	2,811,862,459	24.76
3、其他內資持股	4,923,561,882	43.35				(248,760,382)	(248,760,382)	4,674,801,500	41.16
其中：境內非國有法人持股	3,633,059,845	31.99				(369,884,513)	(369,884,513)	3,263,175,332	28.73
境內自然人持股	1,290,502,037	11.36				121,124,131	121,124,131	1,411,626,168	12.43
4、外資持股	101,018	0.00				(101,018)	(101,018)	0	0.00
其中：境外法人持股	101,018	0.00				(101,018)	(101,018)	0	0.00
境外自然人持股									
二、無限售條件流通股	3,613,605,509	31.82				256,730,532	256,730,532	3,870,336,041	34.08
1、人民幣普通股	1,100,269,468	9.69				256,730,532	256,730,532	1,357,000,000	11.95
2、境內上市的外資股									
3、境外上市的外資股	2,513,336,041	22.13						2,513,336,041	22.13
4、其他									
三、普通股股份總數	<u>11,357,000,000</u>	<u>100.00</u>						<u>11,357,000,000</u>	<u>100.00</u>

註：

「有限售條件股份」中本次變動後「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. 普通股變動情況說明

報告期內本行有限售條件股份數減少**256,730,532**股，系本行首次公開發行**A**股網下配售限售股**6**個月鎖定期屆滿，依法解禁並於**2020年4月30**日起上市流通。報告期內，本行總股本未發生變化。

（二）限售股份變動情況

報告期內本行有限售條件股份數減少**256,730,532**股，無限售條件流通股份增加**256,730,532**股，系本行首次公開發行**A**股網下配售限售股**6**個月鎖定期屆滿，依法解禁並於**2020年4月30**日起上市流通。報告期內，無新增有限售條件股份。截至報告期末，有限售條件股份數為**7,486,663,959**股。

二、股東情況

（一）股東總數

報告期末，本行股東總數為**303,597**戶。其中**A**股股東**302,319**戶，**H**股股東**1,278**戶。截至**2020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**292,747**戶，其中**A**股股東**291,477**戶，**H**股股東**1,270**戶。

(二) 截止報告期末前十名股東、前十名流通股股東(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	期末持股數量	比例	持有有限售條件 股份數量	質押或凍結情況		
					股份狀態	數量	股東性質
香港中央結算(代理人)有限公司	0	2,513,336,041	22.13	0	-		境外法人
重慶渝富資產經營管理集團 有限公司	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	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	0	443,100,000	3.90	443,100,000	質押	221,500,000	境內非國有法人
北京九鼎房地產開發有限責任公司	0	300,000,000	2.64	300,000,000	質押	248,900,000	境內非國有法人
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	0	200,000,000	1.76	200,000,000	-		境內非國有法人
江蘇華西集團有限公司	0	150,000,000	1.32	150,000,000	質押	125,000,000	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	150,000,000	質押	74,900,000	境內非國有法人

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) 重慶渝富資產經營管理集團有限公司已於2020年7月13日更名為重慶渝富資本運營集團有限公司。

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
香港中央結算有限公司	13,478,146	人民幣普通股	13,478,146
王國慶	5,981,400	人民幣普通股	5,981,400
李孝民	5,602,700	人民幣普通股	5,602,700
王華鋒	4,617,800	人民幣普通股	4,617,800
趙春來	4,489,500	人民幣普通股	4,489,500
招商證券股份有限公司－ 天弘中證銀行指數型發起式證券投資基金	3,323,000	人民幣普通股	3,323,000
中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深 300交易型開放式指數證券投資基金	2,534,200	人民幣普通股	2,534,200
金興旺	2,483,300	人民幣普通股	2,483,300
王秀芳	2,477,400	人民幣普通股	2,477,400
上述股東關聯關係或一致行動的說明	未知上述股東存在關聯關係或存在一致行動人情形		

3. 前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

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	重慶渝富資產經營管理集團有限公司	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	重慶財信企業集團有限公司	443,100,000	2020年10月	0 自本行上市之日起12個月
6	北京九鼎房地產開發有限責任公司	300,000,000	2020年10月	0 自本行上市之日起12個月
7	廈門市高鑫泓股權投資有限公司	200,000,000	2020年10月	0 自本行上市之日起12個月
8	江蘇華西集團有限公司	150,000,000	2020年10月	0 自本行上市之日起12個月
9	重慶業瑞房地產開發有限公司	150,000,000	2020年10月	0 自本行上市之日起12個月
10	重慶水務集團股份有限公司	125,000,000	2020年10月	0 自本行上市之日起12個月
上述股東關聯關係或一致行動的說明		重慶渝富資產經營管理集團有限公司關聯方重慶兩江假日酒店管理有限公司持有本行A股股份2,000,000股，關聯方重慶川儀自動化股份有限公司持有本行A股股份10,000,000股，合併持有本行A股股份1,000,000,000股，合併持股佔總股本8.81%。 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，合併持有本行A股股份827,087,430股，合併持股佔總股本7.28%。 重慶財信企業集團有限公司關聯方重慶財信房地產開發有限公司持有本行A股股份110,700股，合併持有本行A股股份443,210,700股，合併持股佔總股本3.90%。		

(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，截至報告期末，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。本行不存在雖不是其股東，但通過投資關係、協議或者其他安排，能夠實際支配公司行為的人，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

報告期末，重慶渝富資產經營管理集團有限公司、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) 重慶渝富資產經營管理集團有限公司，於2020年7月13日更名為重慶渝富資本運營集團有限公司，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，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06日，目前註冊資本為人民幣378,691.7353萬元，是重慶市人民政府出資組建的國有大型獨資公司，負責全市二級公路建設和全市旅遊資源開發管理。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，為重慶市重點民營企業，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，為中國企業500強。

2. 監管口徑下的其他主要股東

報告期末，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分別具有本行董監事席位，分別持有本行股份443,100,000股、300,000,000股、200,000,000股、150,000,000股，其持股佔本行總股本之百分比分別為3.90%、2.64%、1.76%、1.32%，亦為本行的主要股東。

- (1) 重慶財信企業集團有限公司，成立於1997年，目前註冊資金為人民幣11.16億元，是一家相關多元產業及投資集團公司。主要投資領域包括：基礎設施建設及運營、環保、地產開發和投資服務，是「企業信用評價AAA級信用企業」「中國服務業企業500強」「重慶市優秀民營企業」。
- (2) 北京九鼎房地產開發有限責任公司，成立於1997年4月，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。

- (3) 廈門市高鑫泓股權投資有限公司，成立於2001年5月，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。
- (4) 重慶業瑞房地產開發有限公司，成立於2003年12月，目前註冊資本為人民幣1億元，先後榮獲「重慶市守合同重信用單位」、「重慶市房地產開發行業AAA級信用企業」等諸多榮譽。

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	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	重慶渝富資產經營管理集團有限公司
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	塗建華	無	隆鑫控股有限公司
重慶財信企業集團有限公司	盧生舉	盧生舉	無	重慶財信企業集團有限公司
北京九鼎房地產開發有限公司	華新世紀投資集團有限公司	趙艷光	無	北京九鼎房地產開發有限公司
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
重慶業瑞房地產開發有限公司	重慶華宇集團有限公司	蔣業華	無	重慶業瑞房地產開發有限公司

註：

1. 報告期末，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(原中國銀監會)《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，於報告期末，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A股 股份數目	佔本行已發行 A股總股本之 百分比	佔本行總股本 之百分比
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	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
重慶財信企業集團有限公司	實益擁有人	443,100,000	5.01	3.90
北京九鼎房地產開發 有限責任公司	實益擁有人	300,000,000	3.39	2.64
廈門市高鑫泓股權投資 有限公司	實益擁有人	200,000,000	2.26	1.76
重慶業瑞房地產開發 有限公司	實益擁有人	150,000,000	1.70	1.32

H股

單位：股、%

股東名稱	身份	所持股份 數目 ⁽³⁾	佔H股 百分比	佔總股本 百分比
BlackRock, Inc. ⁽¹⁾	受控法團的權益	155,598,809 (L)	6.19	1.37
		2,019,000 (S)	0.08	0.02
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	175,585,432 (L)	6.98	1.55
	受控法團的權益	8,870,800 (S)	0.35	0.08
	核准借出代理	164,969,779 (P)	6.56	1.45
郭廣昌 ⁽²⁾	受控法團的權益	227,140,000 (L)	9.04	2.00
Fosun International Holdings Ltd. ⁽²⁾	受控法團的權益	227,140,000 (L)	9.04	2.00
Fosun Holdings Limited ⁽²⁾	受控法團的權益	227,140,000 (L)	9.04	2.00
Fosun International Limited ⁽²⁾	受控法團的權益	227,140,000 (L)	9.04	2.00

註：

- (1) 根據BlackRock, Inc.於2020年7月2日申報的《法團大股東披露權益通知》，BlackRock, Inc.被視為持有155,598,809股H股的好倉和2,019,000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 71.09%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227,140,000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

於報告期末，本行董事、監事和最高行政人員或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《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或淡倉如下：

A股

				單位：股、%	
姓名	職務	身份	持有A股 股份數目	佔本行已發行 A股總股本 之百分比	佔本行總股本 之百分比
董事					
劉建忠	黨委書記、董事長、 執行董事	實益擁有人	15,000	0.00017	0.00013
謝文輝	黨委副書記、行長、 執行董事	實益擁有人	15,000	0.00017	0.00013
張培宗	黨委委員、副行長、 執行董事	實益擁有人	10,300	0.00012	0.00009
羅宇星	非執行董事	實益擁有人	10,000	0.00011	0.00009
溫洪海	非執行董事	實益擁有人	10,000	0.00011	0.00009
監事					
左瑞藍	股東代表監事	實益擁有人	11,900	0.00013	0.00010
朱於舟	職工代表監事	實益擁有人	37,600	0.00043	0.00033

除上文所披露者外，於報告期末，概無本行董事、監事和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、相關股份及債券證中擁有任何權益或淡倉。

(七) 發行、購買、出售及贖回證券情況

本行於2020年1月9日通過簿記建檔方式發行了2020年重慶農村商業銀行股份有限公司「三農」專項金融債券(債券簡稱「20重慶農商三農債」，債券代碼：2021001)，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3.2%。

本行於2020年3月12日通過簿記建檔方式發行了2020年重慶農村商業銀行股份有限公司金融債券(債券簡稱「20重慶農商債」，債券代碼：2021008)，本期債券為3年期固定利率品種，最終發行規模為80億元，票面利率為2.89%。

本行及其子公司概無於本報告期內購買、出售或贖回本行的任何股份。

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	57	2008年06月—
謝文輝	黨委副書記、行長、執行董事	男	48	2014年08月—
張培宗	黨委委員、副行長、執行董事	男	45	2018年12月—
張鵬	非執行董事	男	45	2019年08月—
羅宇星	非執行董事	男	57	2018年01月—
溫洪海	非執行董事	男	54	2008年06月—
袁增霆	獨立非執行董事	男	44	2014年11月—
曹國華	獨立非執行董事	男	53	2014年11月—
宋清華	獨立非執行董事	男	54	2017年09月—
張橋雲	獨立非執行董事	男	57	2018年12月—
李明豪	獨立非執行董事	男	43	2019年06月—

已離任董事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
陳曉燕	非執行董事	女	48	2015年11月— 2020年06月

現任監事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
曾建武	股東代表監事	男	45	2008年06月—
左瑞藍	股東代表監事	女	44	2008年06月—
王洪	外部監事	男	53	2014年10月—
胡書春	外部監事	男	51	2014年10月—
潘理科	外部監事	男	46	2014年10月—
鄭義	職工代表監事	男	54	2011年11月—
朱於舟	職工代表監事	男	55	2011年11月—
樂小明	職工代表監事	男	43	2019年06月—

高級管理層

姓名	職位	性別	年齡	任期時間 ⁸
謝文輝	黨委副書記、行長 執行董事	男	48	2013年12月—
王 敏	黨委委員、副行長	男	56	2015年07月—
董 路	黨委委員、副行長	女	44	2011年05月—
舒 靜	黨委委員、副行長	女	48	2015年10月—
張培宗	黨委委員、副行長 執行董事 兼任渝農商金融租賃有限責任公司黨委 書記、董事長	男	45	2016年09月—
高 嵩	黨委委員、副行長	男	41	2016年09月—

已離任高管

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
劉江橋	黨委委員、副行長 董事會秘書	男	49	2015年10月— 2020年06月 2016年09月— 2020年06月

二、董事、監事及高級管理人員變動情況

2020年6月23日接獲本行非執行董事陳曉燕女士辭職信，自願辭去非執行董事及關聯交易控制委員會、風險管理委員會委員職務。本行於2020年6月23日對外公告，陳曉燕女士不再擔任本行非執行董事及相關董事會專門委員會委員職務。

劉江橋先生因工作調動，於2020年5月22日起不再擔任本行黨委委員，於2020年6月4日起不再擔任本行副行長，並於6月辭任本行董事會秘書。

張培宗先生於2020年5月起兼任渝農商金融租賃有限責任公司黨委書記、董事長，於6月17日起代行本行董事會秘書職責。

⁸： 本表任職時間為上級部門任命或提名時間。

三、董事、監事及高級管理人員持股情況

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	0	15,000	15,000	2019年穩定股價措施
謝文輝	黨委副書記、行長、執行董事	0	15,000	15,000	2019年穩定股價措施
張培宗	黨委委員、副行長、執行董事	0	10,300	10,300	2019年穩定股價措施
羅宇星	非執行董事	10,000	10,000	0	—
溫洪海	非執行董事	10,000	10,000	0	—
監事					
左瑞藍	股東代表監事	11,900	11,900	0	—
朱於舟	職工代表監事	37,600	37,600	0	—
高管					
王敏	黨委委員、副行長	0	10,000	10,000	2019年穩定股價措施
董路	黨委委員、副行長	0	10,000	10,000	2019年穩定股價措施
舒靜	黨委委員、副行長	300	10,300	10,000	2019年穩定股價措施
高嵩	黨委委員、副行長	100	10,100	10,000	2019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					
陳曉燕	非執行董事	1,500	1,500	0	--
高管					
劉江橋	黨委委員、副行長、 董事會秘書	0	10,000	10,000	2019年穩定股價措施

四、員工和機構情況

(一) 員工情況

截至2020年6月30日，本行在崗員工15,277人，其中大學本科及以上學歷11,319人，佔在崗員工的74.09%。此外，有派遣工432人、退養員工610人、退休員工6,292人。

全行在職員工數量	15,277
崗位結構	
管理人員	2,928
業務人員	8,911
風險控制	996
綜合管理	1,269
支持保障	1,173
年齡結構	
30歲以下	2,744
31-40歲	6,659
41-50歲	3,810
51歲以上	2,064
學歷結構	
碩士研究生及以上	777
本科	10,542
專科及以下	3,958

（二）人力資源管理工作總體情況

2020年上半年，本行堅持「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，緊扣「強管理、控風險、穩發展」的工作思路，積極探索新格局、新視野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，隊伍活力明顯增強，人才效能不斷提高。

優化組織架構。為助力資產、負債、收益、管理人員「四個結構調整」，本行設立資產負債管理部，計劃財務部更名為財務會計部，運行管理部更名為運營管理部，撤銷紀檢監察部、會計結算部，進一步優化部門調整，釐清部門設置，積極搭建事業平台，為人才集聚和發展創造條件。

優化隊伍結構。堅持戰略性識才、開放性引才、市場化選才、體系化育才，積極融入「雙百行動」綜合改革，堅持分支行等級行評定、職級職位評定、競聘上崗雙向選擇等多措並舉，促進「能上能下、能進能出、能增能減」。積極融入重慶「英才計劃」，加大金融創新、IT、金融市場、信用卡等專業人才引進，營造「近悅遠來」的人才發展生態。

優化培訓體系。落實常態化疫情防控形勢下統籌抓好教育培訓工作要求，利用線上直播平台和本行M-learning，開展疫情下營銷模式創新與服務創新、客戶關係維護與拓展、網點團隊建設、合規經營、風險防控等內容培訓，參加「企業家高端對話網絡直播公益活動」「公益大講堂系列直播」等系列培訓。

(三) 分支機構分佈情況

機構名稱	地址	網點數	員工人數
總行及營業部	重慶市江北區金沙門路36號	2	1,388
渝中支行	重慶市渝中區新華路142號	8	148
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	178
江北支行	重慶市江北區洋河東路10號1-1	29	307
沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小楊公橋118號 附37、38、39號	36	343
九龍坡支行	重慶市九龍坡區楊家坪西郊路2號附1號	52	438
南岸支行	重慶市南岸區南坪江南大道24號	30	362
北碚支行	重慶市北碚區碚峽西路20號	27	269
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	320
兩江分行	重慶市北部新區金童路21、23、25號	18	235
巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道145號	56	398
萬盛支行	重慶市萬盛區萬東北路36號	13	124
涪陵分行	重慶市涪陵區興華中路55號(宏富大廈) 1幢	77	506
長壽支行	重慶市長壽區鳳城街道辦事處向陽路 13號	49	358
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	533
合川分行	重慶市合川區久長路2號	93	635
永川支行	重慶市永川區紅河中路399號	56	415
南川支行	重慶市南川區金佛大道24號	40	302
綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道34號	43	353
潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處興潼大道4 號	40	295
銅梁支行	重慶市銅梁區巴川街道中興路102號	50	369
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	306
榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道辦事處海棠大道 106號	36	300
璧山支行	重慶市璧山區璧城街道辦事處璧銅路4號	40	338
萬州分行	重慶市萬州區太白路91號	96	697
梁平支行	重慶市梁平區梁山街道名豪商貿區26幢1 號	46	379
城口支行	重慶市城口縣葛城鎮南大街30號	25	168
豐都支行	重慶市豐都縣三合街道商業二路187號	47	341
墊江支行	重慶市墊江縣桂溪街道人民東路371號	48	327
忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮巴王路49號	60	427

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

機構名稱	地址	網點數	員工人數
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	500
雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1335號	69	480
奉節支行	重慶市奉節縣魚復街道公平巷32號	46	361
巫山支行	重慶市巫山縣廣東中路258號	31	262
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	308
黔江支行	重慶市黔江區城東街道解放路217號	34	282
武隆支行	重慶市武隆區芙蓉街道芙蓉中路36號	35	291
石柱支行	重慶市石柱土家族自治縣南賓鎮 新開路41號	32	232
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	262
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	319
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	47	329
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	58
外派人員			34
合計		1,771	15,277

一、公司治理

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。

截至2020年6月30日止六個月，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。

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2020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

本行於2020年5月20日召開的2019年度股東大會審議及批准了(其中包括)建議修訂公司章程的議案。本行於2020年6月11日收到《銀行業金融機構行政許可事項受理通知書》(渝銀保監許受[2020]119號)，修訂公司章程草案尚待中國銀行業監督管理機構核准後生效。

本次公司章程變更主要為根據國務院《關於調整適用在境外上市公司召開股東大會通知期限等事項規定的批覆》(國函[2019]97號)、中國證監會《上市公司章程指引》(證監會公告[2019]10號)、市國資委《關於加強市屬國有企業總法律顧問制度建設的意見》(渝國資[2019]221號)及《重慶市市屬國有企業章程指引》的通知(渝國資黨發[2019]11號)等相關法律、法規及規範性文件等相關規定，結合本行實際情況，對公司章程有關條款進行修訂。本次公司章程建議修訂共涉及30個條款，其中，新增加合計1個條款；同時對原公司章程合計29個條款進行了調整。修訂後的公司章程條款數目由原公司章程的357條增加至358條，其相關章節、條款及交叉引用所涉及的條款序號亦做相應調整。

本次公司章程變更主要涉及：(一)根據國務院《關於調整適用在境外上市公司召開股東大會通知期限等事項規定的批覆》(國函[2019]97號)，修訂了召開股東大會書面通知時間：年度股東大會提前20日，臨時股東大會提前10個營業日或15日(孰早)通知；H股股東和通過網絡方式出席股東大會的股東，無需提交參會回執；出席會議的股東代表的有表決權的股份數未達到本行有表決權的股份總數1/2以上的，無需再次發出通知及在報刊上刊登該等規定。(二)根據中國證監會《上市公司章程指引》第23-25條規定，修改了本行購回發行在外的股票的相關規定。(三)根據中國證監會《上市公司章程指引》第107條規定，擬修訂原章程第二百零一條，增加「審計委員會、提名委員會、薪酬委員會中獨立董事佔多數並擔任召集人，審計委員會的召集人為具有會計或相關的財務管理專長人士。董事會負責制定各專門委員會的工作細則和工作程序，規範專門委員會的運作。」的相關規定。(四)根據《重慶市市屬國有企業章程指引》相關規定，增加了黨委會、市國資委在召開臨時董事會會議的提案權、黨組織工作經費管理、本行實行「雙向進入、交叉任職」的領導體制、黨委會會議召集、表決等相關規定；修改了黨委會參與決策的相關內容。(五)按照監管要求及本行實際情況，刪掉了章程中本行監事長「經中國銀行業監督管理機構核准任職資格後履行職責」的規定。(六)根據《股份制商業銀行獨立董事和外部監事制度指引》及香港《上市規則》，修訂了獨立董事對本行重大事項向董事會或向股東大會發表獨立意見的範圍及獨立董事任職資格。上述章程修訂稿於2020年5月20日經本行2019年度股東大會審議通過，尚待中國銀保監督管理機構核准後生效。詳情可參見本行日期為2020年4月3日的公告，以及日期為2020年4月28日的通函，內容有關(其中包括)建議修訂公司章程。

四、股東大會情況簡介

本行於報告期內共召開2次股東大會，即本行2019年度股東大會及2020年第一次臨時股東大會。詳情如下：

（一）2019年度股東大會

2020年5月20日，本行召開2019年度股東大會。2019年度股東大會主要審議通過了本行2019年度董事會工作報告、2019年度監事會工作報告、2019年度財務決算方案、2019年度利潤分配方案、2020年度財務預算方案、2019年度報告、聘請2020年度外部審計師及釐定薪酬等14項議案，股東大會聽取了2019年度獨立非執行董事述職報告、2019年度三農金融服務工作報告、2019年度關聯交易工作報告。當日股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。本行執行董事劉建忠先生、謝文輝先生，非執行董事張鵬先生、獨立非執行董事曹國華先生4名時任董事均現場出席了此次股東大會。

（二）2020年第一次臨時股東大會

2020年6月29日，本行召開2020年第一次臨時股東大會。2020年第一次臨時股東大會主要審議通過了關於審議隆鑫控股有限公司關聯交易的議案、重慶農村商業銀行股份有限公司關於發行無固定期限資本債券的議案2項議案。當日股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。本行執行董事劉建忠先生、謝文輝先生、張培宗先生，非執行董事羅宇星先生、獨立非執行董事曹國華先生5名時任董事均現場出席了此次股東大會。

報告期內召開的2次股東大會，董事出席會議情況如下：

董事	應出席 會議次數	實際出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率
劉建忠	2	2	—	100%
謝文輝	2	2	—	100%
張培宗	2	1	—	50%
張鵬	2	1	—	50%
陳曉燕	1	0	—	0%
羅宇星	2	1	—	50%
溫洪海	2	0	—	0%
袁增霆	2	0	—	0%
曹國華	2	2	—	100%
宋清華	2	0	—	0%
張橋雲	2	0	—	0%
李明豪	2	0	—	0%

- 註： 1. 本行於2020年6月23日收到陳曉燕女士辭職信，自願辭去重慶農村商業銀行股份有限公司非執行董事及相關專門委員會委員職務，本行於6月23日對外公告，陳曉燕女士不再擔任本行非執行董事及相關專門委員會委員職務。
2. 截至報告期末，本行董事會有11名成員，其中長期居住在重慶地區以外的董事共5名。具體如下：溫洪海先生、袁增霆先生長期居住地為北京，宋清華先生長期居住地為湖北武漢、李明豪先生長期居住地為中國香港、張橋雲先生長期居住地為四川成都。因疫情防控需要，未出席股東大會。

五、股息分派執行情況

根據本行2020年5月20日召開的2019年度股東大會決議，本行以總股本11,357,000,000股為基數，向全體股東派發2019年度現金紅利每股人民幣0.23元(含稅)，共計派發現金紅利人民幣2,612,110,000.00元(含稅)，其中：派發A股現金紅利人民幣2,034,042,710.57元(含稅)，於2020年6月19日派發；派發H股現金紅利人民幣578,067,289.43元(含稅)，於2020年7月13日以港幣派發。

本行不宣派2020年中期股息。

六、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	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。 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。 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。 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： 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： (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。	2019年9月20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	股份限售	持有本行股份的監事左瑞藍、朱於舟	持有本行股份的監事左瑞藍、朱於舟承諾：「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	重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅遊投資集團有限公司、隆鑫控股有限公司	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。 股東持股意向和減持意向承諾： 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。 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購入的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。 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。	2019年10月29日—2025年4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	其他	重慶渝富資產經營管理集團有限公司	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。 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）。 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。 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。	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	重慶渝富資產經營管理集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶交通旅遊投資集團有限公司、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

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，如非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	重慶渝富資產經營管理集團有限公司	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。 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。	2019年9月20日－永久	是

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」

七、聘任、解聘會計師事務所情況

經本行2019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(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所為本行2020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2019年度股東大會文件及相關決議公告。

八、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。

九、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3,355萬元，本行認為不會對經營活動產生重大影響。

十、本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員不存在被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

十一、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。

十二、股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施情況

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情況。

十三、重大關聯交易事項

報告期內，本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款餘額113.38億元(不含應計利息)，佔本行貸款總額(不含應計利息)的2.40%。報告期內，本行重大關聯交易情況詳見本報告「第四章管理層討論與分析」之「四、風險管理(十二)關聯交易情況」。本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

十四、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。

十五、精準扶貧情況

圍繞金融支持精準扶貧，制定出台脫貧攻堅指導意見和金融扶貧「八項行動」，明確「扶產業、控風險、抓幫扶、促銜接」的「12字」金融扶貧思路，不斷夯實黨建扶貧行動、產業扶貧行動、信貸扶貧行動、渠道扶貧行動、消費扶貧行動、就業扶貧行動、智力扶貧行動和對接扶貧行動，築牢金融扶貧20項舉措，持續優化普惠金融服務，以實幹實績高質量打贏脫貧攻堅戰。

十六、環境信息

本行高度重視綠色信貸發展，落實國家構建綠色金融體系的戰略，緊跟國家政策出台配套制度，通過優先支持、綠色通道、降低成本、加強考核等多種措施推動全行業務發展綠色轉型。

本行高度重視環保發展，大力推進櫃面無紙化業務流程，實現業務憑證、回單電子化管理，有效減少紙質憑證使用，報告期內節約紙張約2,280萬張。

十七、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。

十八、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。

十九、審閱覆核

本行按照國際財務報告準則編製的截至2020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2020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。

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130至235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」)於二零二零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，二零二零年八月二十六日

中期簡要合併損益表

2020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	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	6	22,693,601	22,152,387
利息支出	6	(10,677,217)	(10,666,665)
淨利息收入		12,016,384	11,485,722
手續費及佣金收入	7	1,492,909	1,371,711
手續費及佣金支出	7	(48,976)	(44,190)
手續費及佣金淨收入		1,443,933	1,327,521
交易淨收益	8	396,475	319,888
享有聯營企業利潤的份額		(2,721)	—
其他業務淨收益	9	29,530	59,293
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		38,401	—
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		982	77,751
營業收入		13,922,984	13,270,175
營業支出	10	(3,809,483)	(2,995,301)
信用減值損失	11	(3,713,661)	(3,239,461)
稅前利潤		6,399,840	7,035,413
所得稅費用	12	(1,134,706)	(1,194,837)
本期利潤		5,265,134	5,840,576
歸屬於：			
本銀行股東		5,182,706	5,751,430
非控制性權益		82,428	89,146
		5,265,134	5,840,576
每股盈利(以每股人民幣元列示)			
基本及稀釋	13	0.46	0.58

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。

中期簡要合併損益及其他綜合收益表

2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
本期利潤	5,265,134	5,840,576
其他綜合收益：		
不會重新分類至損益的項目：		
— 重新計量設定受益計畫變動額	52	37
— 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	(82,078)	18,521
後續可能重新分類至損益的項目：		
— 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	59,531	(5,273)
— 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	(7,954)	(20,106)
本期其他綜合收益稅後淨額	(30,449)	(6,821)
本期綜合收益總額	5,234,685	5,833,755
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	5,152,257	5,744,609
非控制性權益	82,428	89,146
本期綜合收益總額	5,234,685	5,833,755

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

2020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	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	67,592,531	77,413,594
存放同業及其他金融機構款項	16	22,400,114	15,625,365
拆放同業及其他金融機構款項	17	113,548,931	130,375,760
衍生金融資產	18	69,220	92,263
買入返售金融資產	19	12,523,558	—
客戶貸款及墊款	20	450,964,601	416,340,781
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		27,751,507	23,677,991
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		13,931,083	7,256,842
以攤餘成本計量的金融資產		348,459,307	346,418,416
對聯營企業投資	22	447,279	—
物業和設備	23	4,703,463	4,973,884
使用權資產		188,543	177,216
商譽	24	440,129	440,129
遞延所得稅資產	33	6,354,482	5,914,297
其他資產	25	3,703,354	1,523,697
資產總額		1,073,078,102	1,030,230,235
負債			
向中央銀行借款	26	38,712,589	31,217,989
同業及其他金融機構存款	27	11,562,322	9,493,063
拆入資金	28	25,094,680	26,075,629
衍生金融負債	18	73,731	59,616
賣出回購金融資產款項	29	35,283,050	15,086,128
客戶存款	30	724,272,199	673,401,819
應付職工薪酬	31	4,091,327	4,467,413
應交所得稅		880,015	1,032,318
租賃負債		175,195	163,963
已發行債券	32	133,863,206	171,330,067
其他負債	34	6,645,173	8,099,903
負債總額		980,653,487	940,427,908

中期簡要合併財務狀況表(續)

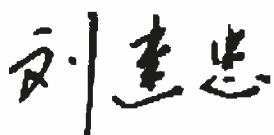
2020年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
權益			
股本	35	11,357,000	11,357,000
資本公積	36	21,014,618	21,014,618
投資重估儲備	37	(137,059)	(106,558)
精算變動儲備		(336,017)	(336,069)
盈餘公積	38	11,283,588	11,283,588
一般準備	39	13,928,795	12,635,296
保留盈利		<u>33,642,725</u>	<u>32,365,628</u>
歸屬本銀行股東權益		90,753,650	88,213,503
非控制性權益		<u>1,670,965</u>	<u>1,588,824</u>
權益總額		<u>92,424,615</u>	<u>89,802,327</u>
權益和負債總額		<u><u>1,073,078,102</u></u>	<u><u>1,030,230,235</u></u>

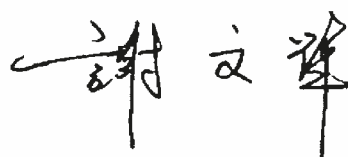
後附中期簡要合併財務資料附註為本中期簡要合併財務報表的組成部分。

董事會已於2020年8月26日通過及授權刊發載列於130至235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

2020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	5,237,685
轉撥至一般準備	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
於2019年1月1日		10,000,000	12,483,907	51,108	(306,203)	10,346,945	12,225,243	25,947,255	70,748,255	1,400,607	72,148,862
本期利潤		-	-	-	-	-	-	5,751,430	5,751,430	89,146	5,840,576
其他綜合收益		-	-	(6,858)	37	-	-	-	(6,821)	-	(6,821)
本期綜合收益總額		-	-	(6,858)	37	-	-	5,751,430	5,744,609	89,146	5,833,755
轉撥至一般準備	39	-	-	-	-	-	432,846	(432,846)	-	-	-
股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)	(40,000)	(2,040,000)
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	(5,176)	-	-	-	5,176	-	-	-
於2019年6月30日 (未經審計)		10,000,000	12,483,907	39,074	(306,166)	10,346,945	12,658,089	29,271,015	74,492,864	1,449,753	75,942,617

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

2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
經營活動		
稅前利潤	6,399,840	7,035,413
調整：		
折舊及攤銷	438,614	389,456
信用減值損失	3,713,661	3,239,461
投資證券利息收入	(7,411,639)	(6,816,290)
已發行債券利息支出	2,294,228	2,788,764
出售投資證券收益淨額	(387,367)	(77,751)
對聯營企業投資淨損益	2,721	—
投資證券股息收入	—	(2,915)
出售物業和設備及其他資產收益淨額	(4,744)	(3,057)
公允價值變動損益	(13,123)	65,077
匯兌損益	(20,262)	(30,723)
營運資金變動前的經營活動現金流量	5,011,929	6,587,435
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項減少	2,718,444	4,306,152
拆放同業及其他金融機構款項減少／(增加)	14,575,419	(8,429,453)
為交易而持有的金融資產增加	(1,623,890)	(856)
客戶貸款及墊款增加	(37,504,012)	(33,599,219)
賣出回購金融資產款項增加	20,203,878	7,783,550
向中央銀行借款增加／(減少)	7,359,260	(4,829,396)
拆入資金減少	(942,401)	(779,133)
客戶存款及同業及其他金融機構存款增加	52,802,170	62,522,452
其他經營資產減少	342,739	7,479
其他經營負債減少	(3,012,056)	(591,975)
經營活動所得現金	59,931,480	32,977,036
已付所得稅	(1,717,045)	(1,940,746)
經營活動所得現金淨額	58,214,435	31,036,290

中期簡要合併現金流量表(續)

2020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	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
投資活動			
出售及贖回投資證券所收現金		98,377,400	73,294,580
投資證券所收利息收入		8,289,422	6,950,535
出售物業和設備及其他資產時所收現金		14,787	5,185
投資證券所收股利收入		—	2,915
購入投資證券所付現金		(112,083,949)	(103,439,074)
購入物業和設備及其他資產時所付現金		(133,595)	(201,489)
投資活動所用現金		(5,535,935)	(23,387,348)
融資活動			
發行債券所得款項淨額		96,586,114	106,112,686
贖回已發行債券支付的現金		(135,910,000)	(105,870,000)
支付本銀行股東股息		(2,026,933)	(1,979,211)
向非控制性權益的子公司股東支付股利		(287)	(40,000)
償付已發行債券利息支付的現金		(437,203)	(2,788,764)
支付其他與融資活動有關的現金		(47,729)	(32,764)
融資活動所用現金淨額		(41,836,038)	(4,598,053)
現金和現金等價物增加淨額		10,842,462	3,050,889
現金和現金等價物於1月1日		20,533,230	34,637,437
匯率變動的影響		17,925	1,600
現金和現金等價物於6月30日	41	<u>31,393,617</u>	<u>37,689,926</u>
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		15,818,225	15,091,288
支付利息		(8,132,823)	(7,771,508)
經營活動收到利息的現金淨額		<u>7,685,402</u>	<u>7,319,780</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。

中期簡要合併財務報表附註

2020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2019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2019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)

2020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。

2020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2019年12月31日止年度合併財務報表時相同。

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)	國際財務報告準則第17號	保險合同	2023年1月1日
(2)	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	該修訂原定於自2016年1月1日或之後的年度內生效。目前，其生效日期已無限期推遲，但允許提前採用本次修訂。

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2019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2019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)

2020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2020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	68.00	68.00	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)

2020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)

渝農商理財有限責任公司成立於2020年6月28日，註冊資本為人民幣2,000百萬元，本行持股100%，主要經營範圍包括公開發行理財產品、對受託的投資者財產進行投資和管理、理財顧問和諮詢服務。

除上述事項外，截至2020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2020年6月30日和2019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)	權益比例 %	享有股東大會 表決權比例		主要業務
						%	
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

重慶小米消費金融有限公司成立於2020年5月29日，註冊資本為人民幣1,500百萬元，本行持股30%，主要經營範圍包括發放個人消費貸款、接受股東境內子公司及境內股東的存款、向境內金融機構借款、經批准發行金融債券、境內同業拆借、與消費金融相關的諮詢和代理服務、代理銷售與消費貸款相關的保險產品及固定收益類證券投資業務。

(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)

2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入		
客戶貸款及墊款	12,095,368	10,767,867
包括：公司貸款及墊款	6,496,387	6,029,955
個人貸款及墊款	5,296,176	4,375,306
票據貼現	302,805	362,606
金融投資	7,411,639	6,816,290
包括：以攤餘成本計量的金融資產	7,231,512	6,760,469
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	180,127	55,821
拆放同業及其他金融機構款項	2,234,667	3,161,591
存放中央銀行款項	477,738	558,601
買入返售金融資產	242,845	299,866
存放同業及其他金融機構款項	231,344	548,172
小計	22,693,601	22,152,387
利息支出		
客戶存款	(6,966,624)	(6,214,195)
已發行債券	(2,294,228)	(2,788,764)
向中央銀行借款	(543,316)	(389,308)
同業及其他金融機構拆入款項	(445,443)	(613,997)
賣出回購金融資產款項	(319,845)	(274,300)
同業及其他金融機構存款	(104,453)	(382,828)
其他	(3,308)	(3,273)
小計	(10,677,217)	(10,666,665)
淨利息收入	12,016,384	11,485,722
計入利息收入內		
上市投資利息收入	6,237,206	5,517,058
非上市投資利息收入	1,174,433	1,299,232
合計	7,411,639	6,816,290

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)

2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
手續費及佣金收入		
資金理財手續費	937,790	791,903
代理及受託業務手續費	175,503	265,660
銀行卡手續費	135,197	122,862
結算及清算手續費	68,153	69,582
其他	176,266	121,704
小計	1,492,909	1,371,711
手續費及佣金支出		
銀行卡費用	(20,899)	(18,215)
結算及清算費用	(15,033)	(12,440)
其他	(13,044)	(13,535)
小計	(48,976)	(44,190)
手續費及佣金淨收入	1,443,933	1,327,521

8. 交易淨損益

	6月30日止六個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019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	405,123	323,323
衍生金融工具淨損益	(8,648)	(3,435)
合計	396,475	319,888

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
政府補助	21,112	13,961
匯兌損益	20,262	30,723
租金收入	4,990	4,176
出售物業和設備及其他資產收益淨額	4,744	3,057
罰款及賠償款	4,236	3,838
捐贈支出	(22,300)	(3,103)
其他淨損益	(3,514)	6,641
合計	<u>29,530</u>	<u>59,293</u>

10. 營業支出

	附註	6月30日止六個月期間	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
職工成本	(1)	2,457,964	1,768,028
一般營運及管理費用		613,893	577,319
折舊及攤銷		438,614	389,456
稅金及附加費		136,498	113,243
其他		162,514	147,255
合計		<u>3,809,483</u>	<u>2,995,301</u>

(1) 職工成本

	6月30日止六個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
工資、獎金和津貼	1,832,135	1,803,833
社會保險費	189,580	403,775
住房公積金	162,776	161,654
企業年金	87,210	—
工會經費和職工教育經費	63,110	62,103
員工福利	61,235	73,403
補充退休福利(i)	46,630	(742,580)
內部退養福利	15,288	5,840
合計	<u>2,457,964</u>	<u>1,768,028</u>

(i) 詳見財務報表附註31。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
客戶貸款及墊款	3,299,640	1,882,435
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	585,173	1,001,875
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(450)	(48,009)
拆放同業及其他金融機構款項	(66,756)	280,676
買入返售金融資產	10,039	(2,734)
存放同業及其他金融機構款項	6,944	88,330
信貸承諾	(121,006)	34,033
其他	77	2,855
合計	<u>3,713,661</u>	<u>3,239,461</u>

12. 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	6月30日止六個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	1,564,742	1,857,395
遞延稅項(附註33)	<u>(430,036)</u>	<u>(662,558)</u>
合計	<u>1,134,706</u>	<u>1,194,837</u>

當期及上期的中國企業所得稅按當期及上期的估計應納稅利潤的25%計算。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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2020年6月30日止六個月期間和截至2019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	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
稅前利潤		6,399,840	7,035,413
按法定稅率25%計算的稅項		1,599,960	1,758,853
按子公司適用稅率15%計算之所得稅費用差額		(27,098)	(28,107)
不可抵扣費用的納稅影響	(i)	18,296	15,751
減免稅收入的納稅影響	(ii)	(455,845)	(359,965)
大額醫保政策變化的納稅影響	(iii)	—	(195,265)
其他		(607)	3,570
所得稅費用		1,134,706	1,194,837

- (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征所得稅的中國國債、地方政府債利息收入，及減半徵收的鐵道部債利息收入。
- (iii) 本集團離職後員工計提的大額醫保費已經在以往年度做應納稅項目繳納所得稅，因此在截至2019年6月30日止六個月期間計算所得稅時予以扣除。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
盈利：		
本銀行股東應佔本期利潤	<u>5,182,706</u>	<u>5,751,430</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>10,000,000</u>
基本及攤薄每股盈利(人民幣元)	<u>0.46</u>	<u>0.58</u>

截至2020年6月30日止六個月期間及截至2019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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
期間確認為分派之股息		
2019年年度－每股人民幣23分	2,612,110	—
2018年年度－每股人民幣20分	<u>—</u>	<u>2,000,000</u>

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。

本銀行董事會於2019年3月26日提議2018年度股利分配每股人民幣0.20元(含稅)，共計人民幣2,000百萬元，並於2019年4月26日經2018年度股東大會批准。

本銀行不宣派2020年中期股息。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
現金		3,131,113	3,185,322
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	52,349,750	62,788,556
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	10,676,616	9,751,213
存放於中央銀行的其他款項	(3)	1,435,052	1,688,503
合計		<u>67,592,531</u>	<u>77,413,594</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2020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% (2019年12月31日：9.5%)；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% (2019年12月31日：7.5%、6.5%或6%)；外幣法定準備金則為客戶外幣存款的5% (2019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)

2020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

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
存放於：		
境內銀行及其他金融機構	22,038,922	15,180,913
境外銀行	456,050	532,366
總額	22,494,972	15,713,279
減值準備	(94,858)	(87,914)
— 階段一	(11,461)	(5,056)
— 階段三	(83,397)	(82,858)
賬面價值	22,400,114	15,625,365

17. 拆放同業及其他金融機構款項

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
拆放於：		
境內其他金融機構	112,178,660	107,506,403
境內銀行	1,750,097	23,315,939
總額	113,928,757	130,822,342
減值準備	(379,826)	(446,582)
— 階段一	(48,932)	(73,418)
— 階段三	(330,894)	(373,164)
賬面價值	113,548,931	130,375,760

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	2020年6月30日(未經審計)			2019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	2,636,777	58,326	(52,879)	3,209,133	59,948	(49,362)
外匯掉期	791,670	2,278	(16,518)	3,633,258	16,776	(7,645)
利率互換	9,159,982	4,334	(4,334)	9,043,972	2,609	(2,609)
其他	870,000	4,282	—	870,000	12,930	—
合計	<u>13,458,429</u>	<u>69,220</u>	<u>(73,731)</u>	<u>16,756,363</u>	<u>92,263</u>	<u>(59,616)</u>

19. 買入返售金融資產

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
按擔保物列示如下：		
— 債券	<u>12,533,597</u>	—
減值準備		
— 階段一	<u>(10,039)</u>	—
賬面價值	<u>12,523,558</u>	—

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
以攤餘成本計量的貸款及墊款總額	447,360,557	416,998,187
減：減值損失準備	<u>(22,496,705)</u>	<u>(20,744,107)</u>
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值(i)	<u>424,863,852</u>	<u>396,254,080</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>26,100,749</u>	<u>20,086,701</u>
客戶貸款及墊款賬面價值總額	<u><u>450,964,601</u></u>	<u><u>416,340,781</u></u>

(i) 以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
以攤餘成本計量的貸款及墊款總額	447,360,557	416,998,187
減：減值損失準備		
— 階段一	(10,150,732)	(8,544,976)
— 階段二	(5,822,194)	(5,205,721)
— 階段三	<u>(6,523,779)</u>	<u>(6,993,410)</u>
以攤餘成本計量的貸款及墊款賬面價值	<u><u>424,863,852</u></u>	<u><u>396,254,080</u></u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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	2020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	(5,892,659)	5,892,659	—	—
從階段一轉移至階段三	(292,553)	—	292,553	—
從階段二轉移至階段一	3,640,722	(3,640,722)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(304,413)	304,413	—
從階段三轉移至階段二	—	4,006	(4,006)	—
新增原生或購入的金融資產	75,205,990	—	—	75,205,990
終止確認或結清	(55,961,662)	(2,700,219)	(113,907)	(58,775,788)
本期核銷和其他轉出	—	—	(1,464,358)	(1,464,358)
其他	79,348	227,066	6,348	312,762
於2020年6月30日	<u>244,920,693</u>	<u>17,921,638</u>	<u>7,196,680</u>	<u>270,039,011</u>

零售貸款	2020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	(1,403,292)	1,403,292	—	—
從階段一轉移至階段三	(453,796)	—	453,796	—
從階段二轉移至階段一	150,667	(150,667)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(309,427)	309,427	—
從階段三轉移至階段一	45,102	—	(45,102)	—
從階段三轉移至階段二	—	19,692	(19,692)	—
新增原生或購入的金融資產	61,384,045	—	—	61,384,045
終止確認或結清	(45,246,795)	(452,896)	(181,679)	(45,881,370)
本期核銷和其他轉出	—	—	(412,593)	(412,593)
其他	(4,627)	(208)	(1,483)	(6,318)
於2020年6月30日	<u>174,265,359</u>	<u>1,800,095</u>	<u>1,256,092</u>	<u>177,321,546</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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	2019年度(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	185,788,433	34,392,561	7,506,052	227,687,046
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(12,470,734)	12,470,734	—	—
從階段一轉移至階段三	(1,817,680)	—	1,817,680	—
從階段二轉移至階段一	15,914,572	(15,914,572)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(881,808)	881,808	—
新增源生或購入的金融資產	139,005,726	—	—	139,005,726
終止確認或結清	(98,260,517)	(11,864,256)	(916,180)	(111,040,953)
本年核銷和其他轉出	—	—	(1,129,252)	(1,129,252)
其他	(18,293)	240,602	15,529	237,838
於2019年12月31日	228,141,507	18,443,261	8,175,637	254,760,405

零售貸款	2019年度(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	130,559,344	1,386,309	1,310,303	133,255,956
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,158,861)	1,158,861	—	—
從階段一轉移至階段三	(842,027)	—	842,027	—
從階段二轉移至階段一	188,005	(188,005)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(275,993)	275,993	—
從階段三轉移至階段一	52,287	—	(52,287)	—
從階段三轉移至階段二	—	17,010	(17,010)	—
新增源生或購入的金融資產	93,313,266	—	—	93,313,266
終止確認或結清	(62,298,343)	(807,462)	(389,844)	(63,495,649)
本年核銷和其他轉出	—	—	(814,185)	(814,185)
其他	(19,616)	(411)	(1,579)	(21,606)
於2019年12月31日	159,794,055	1,290,309	1,153,418	162,237,782

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	2020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	419,186,052	19,721,733	8,452,772	447,360,557
減：減值損失準備	(10,150,732)	(5,822,194)	(6,523,779)	(22,496,705)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	<u>409,035,320</u>	<u>13,899,539</u>	<u>1,928,993</u>	<u>424,863,852</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>26,098,765</u>	<u>984</u>	<u>1,000</u>	<u>26,100,749</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>(9,363)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(10,364)</u>
	2019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總額	387,935,562	19,733,570	9,329,055	416,998,187
減：減值損失準備	(8,544,976)	(5,205,721)	(6,993,410)	(20,744,107)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	<u>379,390,586</u>	<u>14,527,849</u>	<u>2,335,645</u>	<u>396,254,080</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>20,073,282</u>	<u>1,469</u>	<u>11,950</u>	<u>20,086,701</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>(8,568)</u>	<u>(1)</u>	<u>(11,950)</u>	<u>(20,519)</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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	2020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	(347,233)	347,233	—	—
從階段一轉移至階段三	(78,552)	—	78,552	—
從階段二轉移至階段一	1,236,056	(1,236,056)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(40,873)	40,873	—
從階段三轉移至階段二	—	3,224	(3,224)	—
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(1,008,859)	607,168	345,747	(55,944)
新增原生或購入的金融資產	1,919,951	—	—	1,919,951
終止確認或結清	(803,373)	(211,327)	(65,893)	(1,080,593)
重新計量	31,759	949,902	513,673	1,495,334
本期核銷和其他轉出	—	—	(1,464,358)	(1,464,358)
於2020年6月30日	<u>5,753,835</u>	<u>5,237,123</u>	<u>5,508,228</u>	<u>16,499,186</u>

零售貸款	2020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	(140,722)	140,722	—	—
從階段一轉移至階段三	(57,669)	—	57,669	—
從階段二轉移至階段一	52,507	(52,507)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(118,381)	118,381	—
從階段三轉移至階段一	34,264	—	(34,264)	—
從階段三轉移至階段二	—	14,775	(14,775)	—
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(82,019)	305,132	398,426	621,539
新增原生或購入的金融資產	1,790,166	—	—	1,790,166
終止確認或結清	(984,086)	(93,911)	(84,098)	(1,162,095)
重新計量	43,566	1,372	56,253	101,191
本期核銷和其他轉出	—	—	(412,593)	(412,593)
於2020年6月30日	<u>4,396,897</u>	<u>585,071</u>	<u>1,015,551</u>	<u>5,997,519</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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	2019年度(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	3,552,897	4,784,458	4,739,149	13,076,504
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,136,299)	1,136,299	—	—
從階段一轉移至階段三	(440,394)	—	440,394	—
從階段二轉移至階段一	2,397,252	(2,397,252)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(252,565)	252,565	—
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(2,144,890)	2,003,626	1,331,448	1,190,184
新增源生或購入的金融資產	4,138,636	—	—	4,138,636
終止確認或結清	(1,317,689)	(669,470)	(305,046)	(2,292,205)
重新計量	(245,427)	212,756	733,600	700,929
本年核銷和其他轉出	—	—	(1,129,252)	(1,129,252)
於2019年12月31日	4,804,086	4,817,852	6,062,858	15,684,796

零售貸款	2019年度(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	2,672,570	329,308	1,031,123	4,033,001
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(177,803)	177,803	—	—
從階段一轉移至階段三	(157,235)	—	157,235	—
從階段二轉移至階段一	65,007	(65,007)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(74,681)	74,681	—
從階段三轉移至階段一	40,087	—	(40,087)	—
從階段三轉移至階段二	—	12,437	(12,437)	—
因階段轉移導致的預期信用損失變動	(100,223)	142,154	635,425	677,356
新增源生或購入的金融資產	2,562,008	—	—	2,562,008
終止確認或結清	(1,162,498)	(140,793)	(184,916)	(1,488,207)
重新計量	(1,023)	6,648	83,713	89,338
本年核銷和其他轉出	—	—	(814,185)	(814,185)
於2019年12月31日	3,740,890	387,869	930,552	5,059,311

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	附註	2020年 6月30日 (未經審計)	2019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)	27,751,507	23,677,991
按攤餘成本計量的金融資產	(b)	348,459,307	346,418,416
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)	13,931,083	7,256,842
— 債務工具		13,462,686	6,679,007
— 權益工具		468,397	577,835
合計		<u>390,141,897</u>	<u>377,353,249</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

	附註	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
債券	(i)	7,006,213	4,960,266
理財產品投資		6,995,620	13,209,685
基金		13,749,674	5,508,040
合計		<u>27,751,507</u>	<u>23,677,991</u>
分析：			
香港以外地區上市		7,006,213	4,960,266
非上市		20,745,294	18,717,725
合計		<u>27,751,507</u>	<u>23,677,991</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
債券發行方：		
公共機構及準政府債券	1,687,202	105,451
金融機構債券	4,776,040	4,356,761
同業存單	542,971	498,054
合計	<u>7,006,213</u>	<u>4,960,266</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)

2020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

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
政府債券	113,063,045	97,418,718
公共機構及準政府債券	49,822,337	50,521,058
金融機構債券	33,119,328	29,134,241
公司債券	55,423,528	61,420,899
同業存單	58,674,771	69,022,311
信託計劃	12,939,383	21,043,307
債權融資計劃	29,398,744	21,254,538
總額	352,441,136	349,815,072
減值準備		
一階段一	(1,179,817)	(1,101,930)
一階段二	(2,802,012)	(2,294,726)
淨額	348,459,307	346,418,416
分析		
香港以外地區上市	309,903,549	307,310,004
非上市	38,555,758	39,108,412
合計	348,459,307	346,418,416

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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。

	附註	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
債務工具：			
公共機構及準政府債券		13,055,270	6,309,267
公司債券		110,249	369,740
金融機構債券		297,167	—
小計		13,462,686	6,679,007
權益工具：			
銀行及非銀行金融機構		37,386	42,687
其他企業		431,011	535,148
小計		468,397	577,835
合計		13,931,083	7,256,842
分析：			
香港以外地區上市	(i)	13,893,697	7,214,155
香港上市		29,386	34,687
非上市		8,000	8,000
合計		13,931,083	7,256,842

- (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)

2020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

	2020年6月30日(未經審計)			
	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	146,661	(146,661)	—	—
新增源生或購入的金融資產	80,307,454	—	—	80,307,454
終止確認或結清	(77,059,504)	—	—	(77,059,504)
其他	(722,031)	100,145	—	(621,886)
2020年6月30日餘額	<u>346,981,357</u>	<u>5,459,779</u>	<u>—</u>	<u>352,441,136</u>
	2019年12月31日(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日餘額	289,234,500	2,511,844	—	291,746,344
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(5,166,821)	5,166,821	—	—
從階段二轉移至階段一	802,745	(802,745)	—	—
新增源生或購入的金融資產	164,516,638	—	—	164,516,638
終止確認或結清	(106,428,732)	(1,480,068)	—	(107,908,800)
其他	1,350,447	110,443	—	1,460,890
2019年12月31日餘額	<u>344,308,777</u>	<u>5,506,295</u>	<u>—</u>	<u>349,815,072</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	2020年6月30日(未經審計)			
	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	7,879,996	—	—	7,879,996
終止確認或結清	(1,212,694)	—	—	(1,212,694)
其他	116,377	—	—	116,377
2020年6月30日餘額	<u>13,462,686</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>13,462,686</u>

	2019年12月31日(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日餘額	7,043,931	52,808	—	7,096,739
新增源生或購入的金融資產	6,210,397	—	—	6,210,397
終止確認或結清	(6,664,866)	(52,808)	—	(6,717,674)
其他	89,545	—	—	89,545
2019年12月31日餘額	<u>6,679,007</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6,679,007</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	2020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	346,981,357	5,459,779	—	352,441,136
減：減值準備	(1,179,817)	(2,802,012)	—	(3,981,829)
以攤餘成本計量的投資性金融資產賬面價值	<u>345,801,540</u>	<u>2,657,767</u>	<u>—</u>	<u>348,459,307</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>13,462,686</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>13,462,686</u>
計提減值的投資性金融資產賬面價值總額	<u>359,264,226</u>	<u>2,657,767</u>	<u>—</u>	<u>361,921,993</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>(328)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(328)</u>
	2019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	344,308,777	5,506,295	—	349,815,072
減：減值準備	(1,101,930)	(2,294,726)	—	(3,396,656)
以攤餘成本計量的投資性金融資產賬面價值	<u>343,206,847</u>	<u>3,211,569</u>	<u>—</u>	<u>346,418,416</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>6,679,007</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6,679,007</u>
計提減值的投資性金融資產賬面價值總額	<u>349,885,854</u>	<u>3,211,569</u>	<u>—</u>	<u>353,097,423</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>(778)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(778)</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	2020年6月30日(未經審計)			
	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	2,926	(2,926)	—	—
階段轉移導致的變化	(2,472)	—	—	(2,472)
新增源生或購入的金融資產	365,492	—	—	365,492
終止確認或結清	(325,116)	—	—	(325,116)
重新計量	37,057	510,212	—	547,269
於2020年6月30日	<u>1,179,817</u>	<u>2,802,012</u>	<u>—</u>	<u>3,981,829</u>
	2019年12月31日(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	1,694,617	487,007	—	2,181,624
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(557,148)	557,148	—	—
從階段二轉移至階段一	9,489	(9,489)	—	—
階段轉移導致的變化	(7,412)	1,354,168	—	1,346,756
新增源生或購入的金融資產	1,047,606	—	—	1,047,606
終止確認或結清	(844,361)	(33,382)	—	(877,743)
重新計量	(240,861)	(60,726)	—	(301,587)
於2019年12月31日	<u>1,101,930</u>	<u>2,294,726</u>	<u>—</u>	<u>3,396,656</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	2020年6月30日(未經審計)			
	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	72	—	—	72
終止確認或結清	(490)	—	—	(490)
重新計量	(32)	—	—	(32)
於2020年6月30日	<u>328</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>328</u>
	2019年12月31日(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2019年1月1日	51,596	557	—	52,153
轉移：				
終止確認或結清	(50,405)	(557)	—	(50,962)
重新計量	(413)	—	—	(413)
於2019年12月31日	<u>778</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>778</u>

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：

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
投資成本		
非上市	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>(2,721)</u>	<u>—</u>
	<u>447,279</u>	<u>—</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

重慶小米消費金融有限公司財務狀況表如下所示：

	2020年 6月30日 (未經審計)
資產總額	1,510,535
負債總額	19,604
權益總額	1,490,931
	從成立日至 2020年 6月30日 止期間 (未經審計)
稅前虧損	(9,069)
本期虧損	(9,069)

根據上述財務狀況確認本集團所享有的投資收益：

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 6月30日 (未經審計)
聯營公司淨資產	1,490,931	—
本集團持股比例	30.00%	—
本集團佔聯營公司淨資產份額	447,279	—

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)

2020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2019年1月1日	6,682,326	1,240,793	108,505	760,262	402,663	9,194,549
新增	89,941	138,361	—	60,492	516,683	805,477
轉撥	354,368	13	—	6,158	(360,539)	—
轉撥至其他	—	—	—	—	(6,229)	(6,229)
處置	(58,564)	(47,731)	(9,836)	(20,992)	—	(137,123)
於2019年12月31日(經審計)	7,068,071	1,331,436	98,669	805,920	552,578	9,856,674
新增	8,680	18,810	—	23,028	81,427	131,945
轉撥	112,559	25,958	1,493	42,500	(182,510)	—
轉撥至其他	—	—	—	—	(34,151)	(34,151)
處置	(12,937)	(85,133)	(1,349)	(9,849)	—	(109,268)
於2020年6月30日(未經審計)	7,176,373	1,291,071	98,813	861,599	417,344	9,845,200
累計折舊						
於2019年1月1日	(2,819,096)	(856,528)	(95,397)	(581,935)	—	(4,352,956)
本年計提	(425,124)	(146,851)	(5,256)	(82,698)	—	(659,929)
處置	54,237	46,236	9,428	20,194	—	130,095
於2019年12月31日(經審計)	(3,189,983)	(957,143)	(91,225)	(644,439)	—	(4,882,790)
本期計提	(238,771)	(77,476)	(1,659)	(46,030)	—	(363,936)
處置	12,450	81,846	1,307	9,386	—	104,989
於2020年6月30日(未經審計)	(3,416,304)	(952,773)	(91,577)	(681,083)	—	(5,141,737)
賬面價值						
於2020年6月30日(未經審計)	<u>3,760,069</u>	<u>338,298</u>	<u>7,236</u>	<u>180,516</u>	<u>417,344</u>	<u>4,703,463</u>
於2019年12月31日(經審計)	<u>3,878,088</u>	<u>374,293</u>	<u>7,444</u>	<u>161,481</u>	<u>552,578</u>	<u>4,973,884</u>

根據國家的相關規定，本集團在股份公司成立後需將改制前固定資產的權屬變更至本集團名下。於2020年6月30日，本集團尚未全部完成權屬更名手續，本集團管理層預期未完成的權屬變更手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營造成不利影響。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
成本及賬面價值	440,129	440,129

於2020年6月30日，根據本銀行評估結果，商譽並未發生減值(2019年12月31日：無)。

25. 其他資產

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
應收及暫付款項	2,457,777	759,301
土地使用權	390,471	402,523
無形資產	143,817	121,802
抵債資產	101,023	101,023
預繳稅金	92,442	93,106
應收利息	33,178	25,252
其他	484,646	20,690
合計	3,703,354	1,523,697

26. 向中央銀行借款

於2020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26,900百萬元(2019年12月31日：人民幣27,500百萬元)。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

27. 同業及其他金融機構存款

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
境內銀行	7,516,747	8,100,393
境內其他金融機構	4,045,575	1,392,670
合計	<u>11,562,322</u>	<u>9,493,063</u>

同業及其他金融機構存款按現行市場利率計息。

28. 拆入資金

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
境內銀行及其他金融機構	23,943,157	25,144,137
境外銀行	1,151,523	931,492
合計	<u>25,094,680</u>	<u>26,075,629</u>

29. 賣出回購金融資產款項

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
按抵押物類型分析：		
債券	26,520,448	11,511,147
票據	8,762,602	3,574,981
合計	<u>35,283,050</u>	<u>15,086,128</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)

2020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	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
活期存款			
公司客戶		129,012,596	125,140,043
個人客戶		121,306,535	116,031,181
定期存款			
公司客戶		33,983,552	30,890,737
個人客戶		432,825,509	395,540,467
保證金存款	(1)	7,131,369	5,783,150
其他(含匯出及應解匯款)		12,638	16,241
合計		<u>724,272,199</u>	<u>673,401,819</u>

(1) 按所需保證金的產品分析：

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
銀行承兌匯票	3,317,172	2,947,242
貸款	1,219,288	1,165,063
信用證	671,615	561,251
保函	76,288	73,055
其他	1,847,006	1,036,539
合計	<u>7,131,369</u>	<u>5,783,150</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
工資、獎金和津貼		1,751,455	2,147,580
補充退休福利	(1)	1,903,056	1,907,119
內部退養福利	(2)	188,200	196,636
工會經費和職工教育經費		248,556	216,018
企業年金	(3)	60	60
合計		<u>4,091,327</u>	<u>4,467,413</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)

2020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：

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
折現率		
折現率－補充退休福利	3.50%	3.50%
折現率－內部退養福利	2.50%	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	

計入利潤及綜合收益的補充退休福利金額如下：

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
服務成本：		
－當前服務成本	13,750	2,190
－過往服務成本	1,510	(716,420)
當期新增人員	1,510	3,810
計畫變動(i)	—	(720,230)
淨利息費用	31,370	52,990
計入損益的補充退休福利的組成部分	46,630	(661,240)
設定受益負債淨額的重新計量：	(70)	39,820
計入其他綜合收益的設定受益成本的組成部分	(70)	39,820
合計	46,560	(621,420)

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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：

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
期／年初設定受益義務	1,907,119	2,624,659
利息費用	31,370	52,990
重新計量產生的損失：		
— 財務假設變動產生的精算利得	(70)	39,820
當期服務成本	13,750	2,190
過往服務成本	1,510	(716,420)
— 當期新增人員	1,510	3,810
— 計劃變動(i)	—	(720,230)
已支付的福利	(50,623)	(96,120)
期／年末設定受益義務	<u>1,903,056</u>	<u>1,907,119</u>

- (i) 根據《重慶市人民政府關於調整城鎮職工大額醫保繳費政策實現退休人員醫保待遇與用人單位繳費脫鉤的通知》(渝府發[2018]59號)和《重慶市醫療保障局重慶市財政局關於調整我市城鎮職工醫療保險政策實現退休人員醫保待遇與用人單位繳費脫鉤的通知》(渝醫保發[2018]27號)相關規定，本集團自2019年1月1日起不再為退休人員繳納大額醫保費，大額醫保費不再納入本集團公司離職後精算福利範圍。以上事項涉及對設定受益計劃現值的減少，影響本集團2019年度損益金額共人民幣781百萬元。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

根據重慶市國有資產監督管理委員會下發的《關於加快建立企業年金規範支付退休職工統籌外費用的通知》(渝國資發[2017]236號)規定，本集團管理層在2019年底實施年金計劃，並重新評估和確定了納入補充退休福利的員工範圍。納入補充退休福利的員工範圍變化涉及對設定受益計劃現值的增加，影響本集團2019年度損益金額共人民幣61百萬元。

(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。

截至2020年6月30日止期間，本集團就內部退養福利計提約人民幣15百萬元(2019年6月30日止六個月期間：人民幣6百萬元)計入職工薪酬，並實際支付人民幣24百萬元(2019年6月30日止六個月期間：人民幣26百萬元)。

(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)

2020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	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
已發行同業存單	(1)	106,682,771	154,156,979
已發行債券	(2)	<u>27,180,435</u>	<u>17,173,088</u>
合計		<u><u>133,863,206</u></u>	<u><u>171,330,067</u></u>

(1) 於2020年6月30日及2019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2018年5月8日在中國內地銀行間債券市場發行金融債券人民幣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)

2020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

	2020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	5,721,065	22,884,260
已計提未支付的工資、獎金和津貼	489,863	1,959,453
退休退養福利	159,056	636,222
成立日調整資產負債賬面價值	35,594	142,376
政府補助	19,886	79,545
預計負債	72,937	291,749
其他	35,707	142,826
	<u>6,534,108</u>	<u>26,136,431</u>
遞延所得稅負債		
成立日調整資產負債賬面價值	(40,284)	(161,135)
金融工具公允價值變動	(51,003)	(204,011)
其他	(88,339)	(353,358)
	<u>(179,626)</u>	<u>(718,504)</u>
淨額	<u><u>6,354,482</u></u>	<u><u>25,417,927</u></u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

	2019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	5,141,016	20,564,067
已計提未支付的工資、獎金和津貼	583,675	2,334,700
退休退養福利	161,182	644,728
成立日調整資產負債賬面價值	42,128	168,513
政府補助	20,211	80,844
預計負債	100,905	403,619
其他	32,739	130,954
	<u>6,081,856</u>	<u>24,327,425</u>
遞延所得稅負債		
成立日調整資產負債賬面價值	(40,607)	(162,428)
金融工具公允價值變動	(53,176)	(212,704)
其他	(73,776)	(295,104)
	<u>(167,559)</u>	<u>(670,236)</u>
	<u>5,914,297</u>	<u>23,657,189</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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以及其變動：

	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	580,049	(2,108)	(93,812)	(27,968)	(5,343)	(325)	(20,457)	430,036
計入其他綜合收益	—	(18)	—	—	7,516	—	2,651	10,149
於2020年6月30日(未經審計)	<u>5,721,065</u>	<u>159,056</u>	<u>489,863</u>	<u>72,937</u>	<u>(51,003)</u>	<u>19,886</u>	<u>(57,322)</u>	<u>6,354,482</u>
於2019年1月1日	3,606,897	155,337	687,863	76,905	(43,953)	20,860	9,051	4,512,960
計入／(扣除自)當期損益	1,534,119	(4,110)	(104,188)	24,000	(48,098)	(649)	(62,247)	1,338,827
計入其他綜合收益	—	9,955	—	—	37,150	—	13,680	60,785
其他	—	—	—	—	1,725	—	—	1,725
於2019年12月31日(經審計)	<u>5,141,016</u>	<u>161,182</u>	<u>583,675</u>	<u>100,905</u>	<u>(53,176)</u>	<u>20,211</u>	<u>(39,516)</u>	<u>5,914,297</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	附註	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
其他應付款項	(1)	4,536,039	6,584,792
遞延收入	(2)	709,513	695,708
應付股息		633,581	48,405
稅金與其他應付稅項	(3)	474,291	367,379
預計負債	(4)	291,749	403,619
合計		<u>6,645,173</u>	<u>8,099,903</u>

(1) 其他應付款項

	附註	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
應付融資租賃款押金		2,601,178	2,531,433
提供代理服務產生的應付款項		663,607	2,308,306
待清算及結算款項		55,215	306,960
政府直補資金		46,869	27,857
長期借款	(i)	37,480	37,480
其他		<u>1,131,690</u>	<u>1,372,756</u>
合計		<u>4,536,039</u>	<u>6,584,792</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2020年6月30日及2019年12月31日，該等貸款的固定計息年利率為0.75%；2020年6月30日，該等轉貸款的剩餘期限約為24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)

2020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。

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
遞延租賃收入	545,599	548,502
政府補助	77,656	78,955
手續費及佣金	68,075	41,725
經營租賃	1,794	1,505
其他	16,389	25,021
合計	<u>709,513</u>	<u>695,708</u>

(3) 稅金與其他應付稅項

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
增值稅	384,421	288,721
城市維護建設稅	24,120	20,333
個人所得稅	47,927	6,227
其他	17,823	52,098
合計	<u>474,291</u>	<u>367,379</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	附註	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
信貸承諾預期信用損失準備	(ii)	204,050	325,056
其他		87,699	78,563
合計		291,749	403,619

(ii) 於2020年6月30日及2019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2019年12月31日(經審計)	11,357,000	11,357,000
於2020年6月30日(未經審計)	11,357,000	11,357,000

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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。

本銀行購買少數股東權益為權益交易，所支付任何對價的公允價值與相關應佔所收購子公司淨資產賬面價值的差額記錄為資本公積。

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2018年12月31日	68,145	(17,037)	51,108
本年公允價值變動損益			
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	(182,793)	45,698	(137,095)
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	(27,428)	6,857	(20,571)
於2019年12月31日(經審計)	<u>(142,076)</u>	<u>35,518</u>	<u>(106,558)</u>
於2020年1月1日	(142,076)	35,518	(106,558)
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	68,770	(17,193)	51,577
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	<u>(109,438)</u>	<u>27,360</u>	<u>(82,078)</u>
於2020年6月30日(未經審計)	<u>(182,744)</u>	<u>(45,685)</u>	<u>(137,059)</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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2020年6月30日止期間，本銀行未提取法定盈餘公積(截至2019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2019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2020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1,293百萬元(2019年6月30日止六個月期間：人民幣約377百萬元)作為一般準備。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期／年初	31,891,253	25,832,904
本期／年度利潤	4,992,808	9,366,427
提取至盈餘公積	—	(936,643)
提取至一般準備	(1,293,270)	(376,611)
股息派發	(2,612,110)	(2,000,000)
其他綜合收益結轉留存收益	—	5,176
期／年末	<u>32,978,681</u>	<u>31,891,253</u>

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：

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
現金	3,131,113	3,185,322
存放於中央銀行的超額準備金	10,676,616	9,751,213
存放同業及其他金融機構款項	4,257,905	5,446,695
拆放同業及其他金融機構款項	800,000	2,150,000
買入返售金融資產	<u>12,527,983</u>	<u>—</u>
合計	<u>31,393,617</u>	<u>20,533,230</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

2020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	5,661,731	10,120,495	22,693,601	—	22,693,601
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	4,682,184	2,681,450	12,016,384	—	12,016,384
手續費及佣金收入	317,453	626,502	548,954	1,492,909	—	1,492,909
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	602,367	535,014	1,443,933	—	1,443,933
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	<u>45,374</u>	<u>55,334</u>	<u>52,887</u>	<u>133,595</u>	<u>—</u>	<u>133,595</u>
2020年6月30日(未經審計)						
分部資產	270,212,288	172,054,978	618,641,174	1,060,908,440	12,169,662	1,073,078,102
分部負債	176,095,058	556,221,668	246,319,884	978,636,610	2,016,877	980,653,487
補充信息						
— 信貸承諾	<u>16,898,839</u>	<u>20,379,519</u>	<u>—</u>	<u>37,278,358</u>	<u>—</u>	<u>37,278,358</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

	2019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	6,535,839	4,790,629	10,825,919	22,152,387	—	22,152,387
外部利息支出	(1,061,770)	(5,155,699)	(4,449,196)	(10,666,665)	—	(10,666,665)
分部間利息(支出)/收入	(1,230,788)	4,705,896	(3,475,108)	—	—	—
淨利息收入	4,243,281	4,340,826	2,901,615	11,485,722	—	11,485,722
手續費及佣金收入	363,555	581,816	426,340	1,371,711	—	1,371,711
手續費及佣金支出	(4,760)	(20,976)	(18,454)	(44,190)	—	(44,190)
手續費及佣金淨收入	358,795	560,840	407,886	1,327,521	—	1,327,521
交易淨損益	—	—	319,888	319,888	—	319,888
其他業務淨損益	5,824	4,268	40,369	50,461	8,832	59,293
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	—	—	77,751	77,751	—	77,751
營業收入	4,607,900	4,905,934	3,747,509	13,261,343	8,832	13,270,175
營業支出	(976,074)	(1,261,936)	(757,291)	(2,995,301)	—	(2,995,301)
信用減值損失	(1,484,017)	(435,308)	(1,320,136)	(3,239,461)	—	(3,239,461)
稅前利潤	2,147,809	3,208,690	1,670,082	7,026,581	8,832	7,035,413
所得稅費用						(1,194,837)
本期利潤						5,840,576
包括在營業支出中的折舊及攤銷	126,911	164,080	98,465	389,456	—	389,456
資本性支出	65,659	84,888	50,942	201,489	—	201,489
2019年12月31日						
分部資產	252,054,152	157,547,794	609,112,801	1,018,714,747	11,515,488	1,030,230,235
分部負債	168,999,556	514,091,069	255,087,645	938,178,270	2,249,638	940,427,908
補充信息						
— 信貸承諾	18,284,599	17,169,136	—	35,453,735	—	35,453,735

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)

2020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(%)	
	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	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	3.90	3.90
北京九鼎房地產開發有限責任公司	2.64	2.64
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	1.76	1.76
重慶業瑞房地產開發有限公司	1.32	1.32

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)

2020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2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
本銀行股東	204,347	187,219	7,726	10,031
其他關聯方	268,768	270,781	201,471	11,094
合計	473,115	458,000	209,197	21,125

除利息收入外，截至2020年6月30日止六個月期間及截至2019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。

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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
	(未經審計)	(經審計)	(未經審計)	(經審計)
本銀行股東	8,489,414	8,300,860	1,649,828	2,203,696
其他關聯方	10,685,939	11,015,498	21,630,754	22,330,962
合計	19,175,353	19,316,358	23,280,582	24,534,658

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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	
	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
其他關聯方擔保公司	10,858,217	8,774,703

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2020年6月30日，債權投資中本金金額為人民幣1,464百萬元的信託投資投向為本銀行的關聯方(2019年12月31日：人民幣1,499百萬元)；債券投資中本金金額為人民幣2,915百萬元的投資為本銀行購買的關聯方發行的債券及同業存單(2019年12月31日：人民幣3,557百萬元)；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300百萬元的投資為本銀行購買的關聯方發行的理財產品(2019年12月31日：人民幣300百萬元)，本金金額為人民幣400百萬元的投資為本銀行購買的關聯方管理的基金產品(2019年12月31日：無)。

於2020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800百萬元(2019年12月31日：人民幣400百萬元)。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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2020年6月30日止六個月期間及2019年度，本銀行與子公司開展的交易包括存放同業、同業存放、拆出資金及債券投資等業務。

於2020年6月30日，本銀行存放子公司款項餘額為人民幣285百萬元(2019年12月31日：人民幣221百萬元)，子公司存放本銀行款項餘額為人民幣2,704百萬元(2019年12月31日：人民幣583百萬元)，本銀行拆放子公司款項餘額為人民幣4,300百萬元(2019年12月31日：人民幣4,270百萬元)，本銀行購買子公司發行債券餘額為人民幣100百萬元(2019年12月31日：人民幣100百萬元)。

截至2020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81百萬元(2019年6月30日止六個月期間：人民幣78百萬元)，利息支出為人民幣8百萬元(2019年6月30日止六個月期間：人民幣8百萬元)。

除上述業務外，於2020年6月30日及2019年12月31日，本銀行與子公司交易產生的往來款掛賬單筆和合計金額均不重大。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
基本工資、獎金及津貼	1,234	5,067
退休計劃供款	509	460
其他	112	—
小計	<u>1,855</u>	<u>5,527</u>

基本工資、獎金及津貼指根據內外部監管規定，獲監管機構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2020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，該等關鍵人員的2020年6月30日止六個月期間的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2020年6月30日止六個月期間的合併財務報表產生重大影響。目前披露薪酬僅為當前已支付金額，實際薪酬總額將待本銀行確認並獲得批准之後再行披露。

截至2020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)

2020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2020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130,065百萬元(2019年12月31日：人民幣132,152百萬元)。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2020年6月30日止六個月期間為人民幣918百萬元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣696百萬元)。

截至2020年6月30日止六個月期間和2019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2020年6月30日止六個月期間和2019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。

(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2020年6月30日及2019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。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

	2020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
銀行理財產品	6,995,620	—
資產支持證券	—	28,538,163
基金	13,749,674	—
信託受益權	—	9,942,447
合計	<u>20,745,294</u>	<u>38,480,610</u>
	2019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
銀行理財產品	13,209,685	—
資產支持證券	7,873	24,400,204
基金	5,508,040	—
信託受益權	—	18,383,574
合計	<u>18,725,598</u>	<u>42,783,778</u>

信託計劃及資產證券化產品的基礎資產主要為信託貸款及信貸類資產，他行理財產品及基金的基礎資產主要為同業類資產和債券類型資產。

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

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行的保本型理財產品及滿足控制條件的部分非保本型理財產品。截至2020年6月30日止六個月期間及2019年度，本集團未向此類理財產品提供財務支援。於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團無納入合併範圍的非保本型理財產品。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

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2020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2.71百萬元(2019年12月31日：人民幣1.74百萬元)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

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
已簽訂但未履行的合同	494,535	385,708

信貸承諾

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
銀行承兌匯票	10,135,171	8,289,363
未使用的信用卡額度	20,379,519	17,169,136
保函	3,790,589	7,168,662
已開具的信用證	2,973,079	2,826,574
合計	37,278,358	35,453,735

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。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
信貸承諾	<u>15,503,852</u>	<u>14,893,554</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。

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業務的質押物，抵質押品的資產賬面價值如下：

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
債券	78,864,891	59,438,377
票據	<u>8,724,387</u>	<u>3,536,920</u>
合計	<u>87,589,278</u>	<u>62,975,297</u>

收到的抵押品

本集團在相關買入返售業務中接受了債券作為抵質押物。於2020年6月30日和2019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)

2020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2020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30,307百萬元(2019年12月31日：人民幣12,002百萬元)。本集團向對手方出售的票據的賬面餘額為人民幣8,724百萬元(2019年12月31日：人民幣3,537百萬元)。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2020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35,283百萬元(2019年12月31日：人民幣15,086百萬元)。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2020年6月30日和2019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1,080百萬元和98百萬元。

(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2020年6月30日，本集團未到期的已轉讓信貸資產本金餘額為人民幣0百萬元(2019年12月31日：84百萬元)，本集團已終止確認相關信貸資產。本集團在上述資產支持證券中持有的份額於2020年6月30日的賬面價值為人民幣0百萬元(2019年12月31日：8人民幣百萬元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

(4) 信貸資產轉讓

截至2020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(2019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2020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10,630百萬元(2019年12月31日：4,190人民幣百萬元)。

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、市場風險及流動性風險等。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。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。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

(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2020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2019年12月31日止年度合併財務報表時沒有發生重大變化。

(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) 貸款

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2020年6月30日止六個月期間，本集團核銷不良貸款人民幣1,877百萬元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣222百萬元)。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

(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。

(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。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

(v) 信用承諾(續)

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。

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。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

(v) 信用承諾(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。

計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明

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。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

(v) 信用承諾(續)

計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明(續)

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。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

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。

本集團評估了新型冠狀病毒疫情對中國宏觀經濟及重慶地區經濟的不利影響，綜合考慮了本地區經濟恢復情況及各研究機構對新冠疫情下中國宏觀經濟走勢的預測，對預期信用損失模型中某些關鍵宏觀指標的原有預測進行了相應調整。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

(v) 信用承諾(續)

前瞻性損失(續)

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。

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2020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538百萬元；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740百萬元。

於2019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474百萬元；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652百萬元。

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。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

	2020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	64,461,418	—	—	—	64,461,418
存放同業款項	22,400,114	—	—	—	22,400,114
拆出資金	113,548,931	—	—	—	113,548,931
衍生金融資產	—	—	—	69,220	69,220
買入返售金融資產	12,523,558	—	—	—	12,523,558
客戶貸款和墊款	435,134,085	13,900,523	1,929,993	—	450,964,601
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	—	—	—	27,751,507	27,751,507
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	13,462,686	—	—	—	13,462,686
以攤餘成本計量的金融投資	345,801,540	2,657,767	—	—	348,459,307
其他金融資產	2,490,955	—	—	—	2,490,955
表內項目合計	1,009,823,287	16,558,290	1,929,993	27,820,727	1,056,132,297
表外信貸承諾	36,839,257	439,061	40	—	37,278,358
合計	1,046,662,544	16,997,351	1,930,033	27,820,727	1,093,410,655

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

	2019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	74,228,272	—	—	—	74,228,272
存放同業款項	15,625,365	—	—	—	15,625,365
拆出資金	129,383,634	—	992,126	—	130,375,760
衍生金融資產	—	—	—	92,263	92,263
客戶貸款和墊款	399,463,868	14,529,318	2,347,595	—	416,340,781
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	—	—	—	4,952,393	4,952,393
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	6,679,007	—	—	—	6,679,007
以攤餘成本計量的金融投資	343,206,847	3,211,569	—	—	346,418,416
其他金融資產	784,554	—	—	—	784,554
表內項目合計	969,371,547	17,740,887	3,339,721	5,044,656	995,496,811
表外信貸承諾	32,038,635	3,316,082	99,018	—	35,453,735
合計	1,001,410,182	21,056,969	3,438,739	5,044,656	1,030,950,546

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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	2020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	154,602,100	3,582,063	—	158,184,163
風險等級二	90,318,593	13,975,689	—	104,294,282
風險等級三	—	363,886	—	363,886
違約	—	—	7,196,680	7,196,680
賬面總額	244,920,693	17,921,638	7,196,680	270,039,011
減值準備	(5,753,835)	(5,237,123)	(5,508,228)	(16,499,186)
賬面淨額	239,166,858	12,684,515	1,688,452	253,539,825

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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如下:(續)

零售貸款	2020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	174,095,388	—	—	174,095,388
風險等級二	169,971	1,584,170	—	1,754,141
風險等級三	—	215,925	—	215,925
違約	—	—	1,256,092	1,256,092
賬面總額	174,265,359	1,800,095	1,256,092	177,321,546
減值準備	(4,396,897)	(585,071)	(1,015,551)	(5,997,519)
賬面淨額	169,868,462	1,215,024	240,541	171,324,027

於2020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26,101百萬元，信用等級主要為「風險等級一」(2019年12月31日：人民幣20,087百萬元，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)

2020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如下:(續)

公司貸款	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
信用等級				
風險等級一	148,745,389	2,288,738	—	151,034,127
風險等級二	79,396,118	14,626,997	—	94,023,115
風險等級三	—	1,527,526	—	1,527,526
違約	—	—	8,175,637	8,175,637
賬面總額	228,141,507	18,443,261	8,175,637	254,760,405
損失準備	(4,804,086)	(4,817,852)	(6,062,858)	(15,684,796)
賬面淨額	223,337,421	13,625,409	2,112,779	239,075,609

零售貸款	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
信用等級				
風險等級一	159,705,575	—	—	159,705,575
風險等級二	88,480	1,163,540	—	1,252,020
風險等級三	—	126,769	—	126,769
違約	—	—	1,153,418	1,153,418
賬面總額	159,794,055	1,290,309	1,153,418	162,237,782
損失準備	(3,740,890)	(387,869)	(930,552)	(5,059,311)
賬面淨額	156,053,165	902,440	222,866	157,178,471

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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：

	2020年6月30日(未經審計)		2019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				
製造業	66,328,946	22.40	62,679,247	22.81
水利、環境和公共設施管理業	61,832,771	20.88	59,543,637	21.66
租賃和商務服務業	58,605,052	19.79	50,781,853	18.48
批發和零售業	30,648,993	10.35	27,906,608	10.15
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	17,375,916	5.87	16,570,780	6.03
交通運輸、倉儲和郵政業	13,503,887	4.56	12,388,535	4.51
金融業	12,621,673	4.26	10,337,214	3.76
建築業	8,434,702	2.82	7,642,282	2.78
房地產業	7,206,783	2.43	8,032,928	2.92
衛生和社會工作	5,982,215	2.02	5,538,146	2.01
教育業	3,006,805	1.02	2,861,584	1.04
農、林、牧、漁業	2,778,028	0.94	3,079,306	1.12
其他行業	7,904,989	2.66	7,484,986	2.73
小計	<u>296,139,760</u>	<u>100.00</u>	<u>274,847,106</u>	<u>100.00</u>
個人貸款及墊款				
按揭	80,083,865	45.16	73,091,378	45.05
個人經營及就業援助貸款	55,188,047	31.12	50,515,959	31.14
信用卡	4,601,989	2.60	4,505,929	2.78
其他	<u>37,447,645</u>	<u>21.12</u>	<u>34,124,516</u>	<u>21.03</u>
小計	<u>177,321,546</u>	<u>100.00</u>	<u>162,237,782</u>	<u>100.00</u>
合計	<u>473,461,306</u>		<u>437,084,888</u>	

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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：

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

	2019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	29,827,265	16,517,977	6,323,339	52,668,581
有擔保貸款	34,064,200	49,809,903	53,976,722	137,850,825
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	68,412,106	23,511,760	89,827,764	181,751,630
— 其他抵押貸款	19,778,056	10,216,795	34,819,001	64,813,852
合計	<u>152,081,627</u>	<u>100,056,435</u>	<u>184,946,826</u>	<u>437,084,888</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	2020年6月30日(未經審計)				
	最多達90天	91至360天	361天至3年	3年以上	合計
無抵押貸款	1,117,548	302,972	25,071	5,197	1,450,788
有擔保貸款	639,540	421,510	1,141,384	3,238	2,205,672
附抵質押品和其他 他有抵押貸款 —物業和其他 不動產抵 押的貸款 —其他抵押貸 款	1,268,644	987,312	280,223	78,608	2,614,787
	6,588	1,000	—	—	7,588
合計	<u>3,032,320</u>	<u>1,712,794</u>	<u>1,446,678</u>	<u>87,043</u>	<u>6,278,835</u>

	2019年12月31日(經審計)				
	最多達90天	91至360天	361天至3年	3年以上	合計
無抵押貸款	196,135	236,843	13,034	5,084	451,096
有擔保貸款	786,971	568,720	882,591	6,488	2,244,770
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 —其他抵押貸 款	637,172	504,693	508,627	267,561	1,918,053
	390,265	57,833	—	—	448,098
合計	<u>2,010,543</u>	<u>1,368,089</u>	<u>1,404,252</u>	<u>279,133</u>	<u>5,062,017</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)

2020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：

	2020年6月30日(未經審計)		2019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	708,036	0.15%	623,583	0.14%
其中：				
逾期超過90天的已重 組貸款及墊款	349,004	0.07%	541,554	0.12%

(v) 信用增級安排下的抵債資產

本集團在截至2020年6月30日止六個月期間無新增抵債資產(截至2019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)

2020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。

	2020年6月30日(未經審計)				
	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	—	—	—	1,687,202	1,687,202
金融機構債券	3,281,459	1,494,581	—	—	4,776,040
同業存單	—	—	—	542,971	542,971
其他	—	—	—	20,745,294	20,745,294
小計	3,281,459	1,494,581	—	22,975,467	27,751,507
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	—	—	—	13,055,270	13,055,270
金融機構債券	297,167	—	—	—	297,167
公司債券	663	32,627	—	76,959	110,249
小計	297,830	32,627	—	13,132,229	13,462,686
以攤餘成本計量的金融資產					
政府債券	20,379,033	—	—	92,664,790	113,043,823
公共機構及準政府債券	2,726,118	—	—	47,093,642	49,819,760
金融機構債券	31,110,676	—	—	2,000,753	33,111,429
公司債券	5,609,204	11,515,371	102,766	38,051,585	55,278,926
同業存單	—	—	—	58,649,611	58,649,611
債權融資計劃	—	—	—	28,613,311	28,613,311
信託計劃	—	—	—	9,942,447	9,942,447
小計	59,825,031	11,515,371	102,766	277,016,139	348,459,307
合計	63,404,320	13,042,579	102,766	313,123,835	389,673,500

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

	2019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	—	—	—	105,451	105,451
金融機構債券	2,862,974	1,485,914	—	—	4,348,888
同業存單	—	—	—	498,054	498,054
小計	2,862,974	1,485,914	—	603,505	4,952,393
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	—	—	—	6,309,267	6,309,267
公司債券	647	95,244	—	273,849	369,740
小計	647	95,244	—	6,583,116	6,679,007
以攤餘成本計量的金融資產					
政府債券	10,179,988	—	—	87,223,344	97,403,332
公共機構及準政府債券	2,673,555	—	—	47,845,137	50,518,692
金融機構債券	29,127,274	—	—	—	29,127,274
公司債券	6,533,898	10,567,938	161,937	44,008,647	61,272,420
同業存單	—	—	—	68,988,286	68,988,286
債權融資計劃	—	—	—	20,724,838	20,724,838
信託計劃	—	—	—	18,383,574	18,383,574
小計	48,514,715	10,567,938	161,937	287,173,826	346,418,416
合計	51,378,336	12,149,096	161,937	294,360,447	358,049,816

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

2020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。

	2020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	53,784,802	13,807,729	-	-	-	-	-	67,592,531
存放同業及其他金融機構款項	-	4,201,125	1,607,580	1,562,724	15,028,685	-	-	22,400,114
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	14,873,102	31,684,264	66,074,830	916,735	-	113,548,931
衍生金融資產	-	-	908	3,657	60,373	4,282	-	69,220
買入返售金融資產	-	-	12,523,558	-	-	-	-	12,523,558
客戶貸款及墊款	2,518,444	-	18,079,641	27,446,189	151,440,658	100,951,089	150,528,580	450,964,601
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	-	4,661,644	1,249,347	1,176,094	5,113,150	9,666,803	5,884,469	27,751,507
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	468,397	-	-	154,472	167,656	295,482	12,845,076	13,931,083
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	5,820,826	30,896,684	61,159,526	137,803,225	112,779,046	348,459,307
其他金融資產	-	2,490,955	-	-	-	-	-	2,490,955
金融資產合計	56,771,643	25,161,453	54,154,962	92,924,084	299,044,878	249,637,616	282,037,171	1,059,731,807
向中央銀行借款	-	-	5,381,003	4,793,727	28,537,859	-	-	38,712,589
同業及其他金融機構存款	-	1,873,807	317,070	404,154	8,967,291	-	-	11,562,322
拆入資金	-	-	3,923,498	8,443,307	12,727,875	-	-	25,094,680
衍生金融負債	-	-	1,932	3,435	68,364	-	-	73,731
賣出回購金融資產款項	-	-	27,015,333	2,404,803	5,862,914	-	-	35,283,050
客戶存款	-	270,059,151	17,717,829	38,800,642	230,985,466	163,709,111	3,000,000	724,272,199
已發行債券	-	-	2,349,030	43,405,113	64,218,816	14,892,430	8,997,817	133,863,206
其他金融負債	-	4,498,559	-	-	-	-	37,480	4,536,039
金融負債合計	-	276,431,517	56,705,695	98,255,181	351,368,585	178,601,541	12,035,297	973,397,816
淨頭寸	56,771,643	(251,270,064)	(2,550,733)	(5,331,097)	(52,323,707)	71,036,075	270,001,874	86,333,991

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

	2019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	64,477,059	12,936,535	-	-	-	-	-	77,413,594
存放同業及其他金融機構款項	-	5,362,737	2,123,689	1,297,200	6,841,739	-	-	15,625,365
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	8,764,670	34,934,645	85,359,466	1,316,979	-	130,375,760
衍生金融資產	-	-	7,536	21,259	10,437	53,031	-	92,263
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	1,915,196	-	21,761,510	20,575,327	130,436,638	103,390,586	138,261,524	416,340,781
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	-	-	1,180,212	4,670,144	7,865,255	5,508,040	4,454,340	23,677,991
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	577,835	-	43,880	40,092	309,566	75,072	6,210,397	7,256,842
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	9,258,655	21,412,354	81,912,459	136,073,295	97,761,653	346,418,416
其他金融資產	-	784,554	-	-	-	-	-	784,554
金融資產合計	66,970,090	19,083,826	43,140,152	82,951,021	312,735,560	246,417,003	246,687,914	1,017,985,566
向中央銀行借款	-	-	-	2,855	31,215,134	-	-	31,217,989
同業及其他金融機構存款	-	458,375	514,557	3,931,244	4,588,887	-	-	9,493,063
拆入資金	-	-	3,093,143	7,880,114	15,102,372	-	-	26,075,629
衍生金融負債	-	-	276	20,802	8,846	29,692	-	59,616
賣出回購金融資產款項	-	-	13,364,641	1,721,487	-	-	-	15,086,128
客戶存款	-	260,297,720	27,240,418	87,781,504	135,470,063	162,612,111	3	673,401,819
已發行債券	-	-	4,861,440	58,431,051	91,145,471	7,894,492	8,997,613	171,330,067
其他金融負債	-	6,547,312	-	-	-	-	37,480	6,584,792
金融負債合計	-	267,303,407	49,074,475	159,769,057	277,530,773	170,536,295	9,035,096	933,249,103
淨頭寸	66,970,090	(248,219,581)	(5,934,323)	(76,818,036)	35,204,787	75,880,708	237,652,818	84,736,463

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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。

	2020年6月30日(未經審計)							
	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	合計
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	53,784,802	13,820,614	—	—	—	—	—	67,605,416
存放同業及其他金融機構款項	—	4,207,780	1,692,383	1,571,491	15,276,979	—	—	22,748,633
拆放同業及其他金融機構款項	—	—	14,907,053	31,863,418	67,741,597	954,012	—	115,466,080
買入返售金融資產	—	—	12,535,901	—	—	—	—	12,535,901
客戶貸款及墊款	2,522,028	—	21,585,590	35,735,134	187,463,661	123,177,173	256,470,286	626,953,872
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	—	4,661,644	1,284,042	1,207,134	5,408,480	11,605,956	6,585,705	30,752,961
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	468,397	—	—	198,375	346,648	2,014,500	14,801,375	17,829,295
以攤餘成本計量的金融資產	—	—	6,922,121	31,287,132	72,036,506	171,313,132	128,261,871	409,820,762
其他金融資產	—	2,457,777	—	—	—	—	—	2,457,777
金融資產合計	56,775,227	25,147,815	58,927,090	101,862,684	348,273,871	309,064,773	406,119,237	1,306,170,697
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	—	—	5,371,600	4,855,659	29,009,465	—	—	39,236,724
同業及其他金融機構存款	—	1,873,807	317,800	406,222	9,109,547	—	—	11,707,376
拆入資金	—	—	3,960,121	8,541,375	12,951,127	—	—	25,452,623
賣出回購金融資產款項	—	—	27,018,508	2,411,327	5,904,435	—	—	35,334,270
客戶存款	—	270,304,264	17,734,632	38,939,779	231,352,248	176,880,412	3,514,679	738,727,014
已發行債券	—	—	2,350,000	43,620,000	65,818,400	17,204,600	10,224,000	139,217,000
其他金融負債	—	4,253,447	—	—	—	—	37,480	4,290,927
金融負債合計	—	276,431,518	56,752,661	98,774,362	354,146,222	194,085,012	13,776,159	993,965,934
淨頭寸	56,775,227	(251,283,703)	2,174,429	3,088,322	(5,872,351)	114,979,761	392,343,078	312,204,763

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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6月30日(未經審計)						
	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
衍生金融工具							
按總額結算							
流入合計	-	-	394,059	436,158	2,607,927	-	-
流出合計	-	-	(395,083)	(435,936)	(2,615,918)	-	-
淨頭寸	-	-	(1,024)	222	(7,991)	-	-

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

	2019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	64,477,059	12,951,781	-	-	-	-	-	77,428,840
存放同業及其他金融機構款項	-	5,365,070	2,211,170	1,303,248	6,964,273	-	-	15,843,761
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	8,780,486	35,437,983	90,568,720	1,380,754	-	136,167,943
客戶貸款及墊款	1,940,449	-	23,779,143	24,570,586	147,673,811	123,394,165	232,416,732	553,774,886
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	-	-	1,178,354	4,708,206	8,155,130	6,894,404	5,025,121	25,961,215
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	577,835	-	43,996	40,351	516,035	886,500	7,358,125	9,422,842
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	9,444,673	23,834,249	86,984,907	170,183,628	110,414,444	400,861,901
其他金融資產	-	759,301	-	-	-	-	-	759,301
金融資產合計	66,995,343	19,076,152	45,437,822	89,894,623	340,862,876	302,739,451	355,214,422	1,220,220,689
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	-	-	23,414	31,822,970	-	-	31,846,384
同業及其他金融機構存款	-	458,375	515,098	3,950,710	4,681,372	-	-	9,605,555
拆入資金	-	-	3,096,229	7,985,441	15,362,899	-	-	26,444,569
賣出回購金融資產款項	-	-	13,368,198	1,728,629	-	-	-	15,096,827
客戶存款	-	260,523,279	27,270,563	88,075,048	137,366,560	175,909,663	3	689,145,116
已發行債券	-	-	4,870,000	58,750,000	92,953,200	9,821,400	10,454,000	176,848,600
其他金融負債	-	6,321,753	-	-	-	-	37,480	6,359,233
金融負債合計	-	267,303,407	49,120,088	160,513,242	282,187,001	185,731,063	10,491,483	955,346,284
淨頭寸	66,995,343	(248,227,255)	(3,682,266)	(70,618,619)	58,675,875	117,008,388	344,722,939	264,874,405

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

	2019年12月31日(經審計)						
	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
衍生金融工具							
按總額結算							
流入合計	-	-	2,942,121	1,055,130	635,482	2,230,015	-
流出合計	-	-	(2,934,861)	(1,054,674)	(633,891)	(2,219,605)	-
淨頭寸	-	-	7,260	456	1,591	10,410	-

可用於償還所有負債及支付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。

	2020年6月30日(未經審計)			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	10,135,171	-	-	10,135,171
未使用的信用卡額度	20,379,519	-	-	20,379,519
開出保函	2,192,784	1,589,805	8,000	3,790,589
開出信用證	2,969,624	3,455	-	2,973,079
合計	35,677,098	1,593,260	8,000	37,278,358

	2019年12月31日(經審計)			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	8,289,363	-	-	8,289,363
未使用的信用卡額度	17,169,136	-	-	17,169,136
開出保函	4,397,706	2,762,956	8,000	7,168,662
開出信用證	2,826,574	-	-	2,826,574
合計	32,682,779	2,762,956	8,000	35,453,735

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

2020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	67,462,871	129,660	—	—	67,592,531
存放同業及其他金融機 構款項	21,267,475	502,030	114,272	516,337	22,400,114
拆放同業及其他金融機 構款項	112,976,558	572,373	—	—	113,548,931
衍生金融資產	11,021	58,199	—	—	69,220
買入返售金融資產	12,523,558	—	—	—	12,523,558
客戶貸款及墊款	447,949,210	3,015,391	—	—	450,964,601
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	27,751,507	—	—	—	27,751,507
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	13,931,083	—	—	—	13,931,083
以攤餘成本計量的金 融資產	348,423,519	35,788	—	—	348,459,307
其他金融資產	2,490,955	—	—	—	2,490,955
金融資產合計	1,054,787,757	4,313,441	114,272	516,337	1,059,731,807
向中央銀行借款	38,712,589	—	—	—	38,712,589
同業及其他金融機構 存款	11,562,180	142	—	—	11,562,322
拆入資金	22,824,583	2,270,097	—	—	25,094,680
衍生金融負債	56,174	16,533	1,024	—	73,731
賣出回購金融資產款項	35,283,050	—	—	—	35,283,050
客戶存款	723,344,778	908,550	6	18,865	724,272,199
已發行債券	133,863,206	—	—	—	133,863,206
其他金融負債	4,498,559	37,480	—	—	4,536,039
金融負債合計	970,145,119	3,232,802	1,030	18,865	973,397,816
淨頭寸	84,642,638	1,080,639	113,242	497,472	86,333,991
信貸承諾	34,718,044	2,066,217	—	494,097	37,278,358

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

	2019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	77,151,655	261,939	—	—	77,413,594
存放同業及其他金融機 構款項	14,773,093	690,686	37,245	124,341	15,625,365
拆放同業及其他金融機 構款項	127,588,094	2,787,666	—	—	130,375,760
衍生金融資產	42,645	49,162	456	—	92,263
客戶貸款及墊款	414,058,804	2,281,977	—	—	416,340,781
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	23,677,991	—	—	—	23,677,991
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	7,256,842	—	—	—	7,256,842
以攤餘成本計量的金 融資產	346,383,148	35,268	—	—	346,418,416
其他金融資產	784,554	—	—	—	784,554
金融資產合計	1,011,716,826	6,106,698	37,701	124,341	1,017,985,566
向中央銀行借款	31,217,989	—	—	—	31,217,989
同業及其他金融機構存 款	9,492,923	140	—	—	9,493,063
拆入資金	24,789,406	1,286,223	—	—	26,075,629
衍生金融負債	32,301	27,315	—	—	59,616
賣出回購金融資產款項	15,086,128	—	—	—	15,086,128
客戶存款	672,662,416	738,818	3	582	673,401,819
已發行債券	171,330,067	—	—	—	171,330,067
其他金融負債	6,547,312	37,480	—	—	6,584,792
金融負債合計	931,158,542	2,089,976	3	582	933,249,103
淨頭寸	80,558,284	4,016,722	37,698	123,759	84,736,463
信貸承諾	32,341,747	2,599,682	—	512,306	35,453,735

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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。

	2020年 6月30日 (未經審計) 淨利潤變動	2019年 12月31日 (經審計) 淨利潤變動
人民幣升值5%	(40,524)	(150,627)
人民幣貶值5%	40,524	150,627

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)

2020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。

	2020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	63,041,191	-	-	-	-	4,551,340	67,592,531
存放同業及其他金融機構款項	4,638,126	1,541,622	14,895,973	-	-	1,324,393	22,400,114
拆放同業及其他金融機構款項	14,380,879	31,087,049	65,488,371	899,782	-	1,692,850	113,548,931
衍生金融資產	-	-	-	-	-	69,220	69,220
買入返售金融資產	12,517,944	-	-	-	-	5,614	12,523,558
客戶貸款及墊款	34,518,681	34,439,509	329,004,123	33,891,643	12,602,076	6,508,569	450,964,601
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	-	-	542,971	1,578,973	4,884,269	20,745,294	27,751,507
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	-	-	106,473	295,482	12,845,076	684,052	13,931,083
以攤餘成本計量的金融資產	4,998,213	29,742,621	58,354,993	137,803,225	112,779,046	4,781,209	348,459,307
其他金融資產	-	-	-	-	-	2,490,955	2,490,955
金融資產合計	134,095,034	96,810,801	468,392,904	174,469,105	143,110,467	42,853,496	1,059,731,807
向中央銀行借款	5,215,000	4,706,500	28,313,260	-	-	477,829	38,712,589
同業及其他金融機構存款	2,179,803	400,000	8,940,250	-	-	42,269	11,562,322
拆入資金	3,883,561	8,362,385	12,647,369	-	-	201,365	25,094,680
衍生金融負債	-	-	-	-	-	73,731	73,731
賣出回購金融資產款項	27,007,131	2,399,567	5,847,372	-	-	28,980	35,283,050
客戶存款	286,178,936	37,761,523	225,479,702	159,245,586	3,000,000	12,606,452	724,272,199
已發行債券	2,349,030	43,405,113	63,928,221	14,892,430	8,997,817	290,595	133,863,206
其他金融負債	-	-	-	-	37,480	4,498,559	4,536,039
金融負債合計	326,813,461	97,035,088	345,156,174	174,138,016	12,035,297	18,219,780	973,397,816
利率缺口	(192,718,427)	(224,287)	123,236,730	331,089	131,075,170	24,633,716	86,333,991

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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)

	2019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	72,447,638	-	-	-	-	4,965,956	77,413,594
存放同業及其他金融機構款項	6,561,731	1,265,676	6,753,140	-	-	1,044,818	15,625,365
拆放同業及其他金融機構款項	8,544,411	34,082,252	83,788,490	1,299,591	-	2,661,016	130,375,760
衍生金融資產	-	-	-	-	-	92,263	92,263
客戶貸款及墊款	248,935,110	28,663,237	111,551,235	18,322,546	2,842,604	6,026,049	416,340,781
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	-	498,054	7,873	-	4,454,340	18,717,724	23,677,991
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	41,293	38,195	204,089	75,060	6,210,397	687,808	7,256,842
以攤餘成本計量的金融資產	8,247,381	19,598,649	78,911,223	136,173,236	97,761,653	5,726,274	346,418,416
其他金融資產	-	-	-	-	-	784,554	784,554
金融資產合計	344,777,564	84,146,063	281,216,050	155,870,433	111,268,994	40,706,462	1,017,985,566
向中央銀行借款	-	-	30,875,500	-	-	342,489	31,217,989
同業及其他金融機構存款	965,907	3,900,000	4,530,000	-	-	97,156	9,493,063
拆入資金	3,047,620	7,798,810	14,989,286	-	-	239,913	26,075,629
衍生金融負債	-	-	-	-	-	59,616	59,616
賣出回購金融資產款項	13,340,656	1,709,535	-	-	-	35,937	15,086,128
客戶存款	286,613,154	85,888,764	132,510,149	159,015,051	3	9,374,698	673,401,819
已發行債券	4,861,440	58,431,051	90,864,488	7,894,493	8,997,613	280,982	171,330,067
其他金融負債	-	-	-	-	37,480	6,547,312	6,584,792
金融負債合計	308,828,777	157,728,160	273,769,423	166,909,544	9,035,096	16,978,103	933,249,103
利率缺口	35,948,787	(73,582,097)	7,446,627	(11,039,111)	102,233,898	23,728,359	84,736,463

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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		2019年度(經審計)	
	2020年度(未經審計)			
	淨利潤	其他綜合收益	淨利潤	其他綜合收益
增加100個基點	759,207	99,353	1,552,856	49,268
減少100個基點	(759,207)	(99,353)	(1,552,856)	(49,268)

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)

2020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2020年6月30日及2019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)

2020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)

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
核心一級資本充足率	12.36%	12.42%
一級資本充足率	12.38%	12.44%
資本充足率	14.77%	14.88%
核心一級資本淨額	91,125,410	88,558,982
一級資本淨額	91,252,838	88,679,970
資本淨額	108,919,490	106,070,464
風險加權資產：		
信用風險加權資產	681,355,588	661,053,920
市場風險加權資產	8,085,110	3,954,998
操作風險加權資產	47,876,796	47,876,796
風險加權資產總額	737,317,494	712,885,714

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)：

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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：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2020年6月30日及2019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)

2020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	—	1,687,202	—	1,687,202
金融機構	—	4,776,040	—	4,776,040
— 同業存單	—	542,971	—	542,971
— 銀行理財產品	—	—	6,995,620	6,995,620
— 基金	—	13,749,674	—	13,749,674
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	—	29,386	—	29,386
其他機構	—	431,011	—	431,011
— 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：				
公共機構及準政府債券	—	13,055,270	—	13,055,270
金融機構	—	297,167	—	297,167
公司債券	—	110,249	—	110,249
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	—	—	26,100,749	26,100,749
衍生金融工具				
— 衍生金融資產	—	69,220	—	69,220
— 衍生金融負債	—	73,731	—	73,731

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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
2019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	—	105,451	—	105,451
金融機構	—	4,348,888	7,873	4,356,761
— 同業存單	—	498,054	—	498,054
— 銀行理財產品	—	—	13,209,685	13,209,685
— 基金	—	5,508,040	—	5,508,040
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	—	34,687	—	34,687
其他機構	—	535,148	—	535,148
— 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：				
公司債券	—	369,740	—	369,740
公共機構及准政府	—	6,309,267	—	6,309,267
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	—	—	20,086,701	20,086,701
衍生金融工具				
— 衍生金融資產	—	92,263	—	92,263
— 衍生金融負債	—	59,616	—	59,616

截至2020年6月30日止六個月期間和2019年度，金融資產及負債在各層級之間無重大轉移。

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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

	2020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
2020年1月1日	13,217,558	8,000	20,086,701
利得或損失總額：	63,917	—	7,911
購買	4,040,000	—	23,097,045
出售及結算	(10,325,855)	—	(17,090,908)
2020年6月30日	<u>6,995,620</u>	<u>8,000</u>	<u>26,100,749</u>

	2019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
2019年1月1日	9,848,291	866,257	20,192,651
利得或損失總額：	214,576	—	(14,511)
購買	22,195,000	—	29,617,584
出售及結算	(19,040,309)	(858,257)	(29,709,023)
2019年12月31日	<u>13,217,558</u>	<u>8,000</u>	<u>20,086,701</u>

中期簡要合併財務報表附註(續)

2020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、客戶貸款及墊款、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存款、拆入資金、客戶存款及賣出回購金融資產款項並不包括於下表中。

	2020年6月30日(未經審計)		2019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				
按攤餘成本計量的金融資產	<u>348,459,307</u>	<u>356,530,423</u>	<u>346,418,416</u>	<u>355,459,282</u>
金融負債				
已發行債券	<u>133,863,206</u>	<u>134,047,648</u>	<u>171,330,067</u>	<u>171,585,587</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

本集團及本銀行無重大的財務報表日後事項。

未經審計補充財務資料

2020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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	51.72	57.12
外幣流動資產於人民幣流動負債比率	32.36	29.94

流動性覆蓋率

本集團

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
流動性覆蓋率(以百分比列示)	277.48	225.78

貨幣集中度

本集團

	等值人民幣			
	美元	港元	其他	總計
於2020年6月30日				
現貨資產	4,791.3	115.6	516.7	5,423.6
現貨負債	(4,556.5)	(188.8)	(19.3)	(4,764.6)
遠期購置	1,711.3	394.3	—	2,105.6
遠期沽售	(1,358.3)	—	(374.2)	(1,732.5)
淨長倉	587.8	321.1	123.2	1,032.1
於2019年12月31日				
現貨資產	6,239.4	37.3	1,813.4	8,090.1
現貨負債	(4,541.9)	(183.0)	(29.7)	(4,754.6)
遠期購置	1,410.4	69.5	—	1,479.9
遠期沽售	(2,695.5)	—	(1,680.8)	(4,376.3)
淨長倉	412.4	(76.2)	102.9	439.1

未經審計補充財務資料(續)

2020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	金額
於2020年6月30日			
亞太區(不包括中國內地)	1,825.8	3,293.4	5,119.2
— 其中：香港應佔部分	113.8	—	113.8
北美	292.3	—	292.3
歐洲	44.6	—	44.6
合計	2,162.7	3,293.4	5,456.1
於2019年12月31日			
亞太區(不包括中國內地)	3,730.3	2,475.1	6,205.4
— 其中：香港應佔部分	36.9	—	36.9
北美	477.2	—	477.2
歐洲	16.1	—	16.1
合計	4,223.6	2,475.1	6,698.7

未經審計補充財務資料(續)

2020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。

	2020年6月30日止六個月期間			2019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	1,999.0	10,017.4	12,016.4	1,701.8	9,783.9	11,485.7
手續費及佣金淨收入	624.6	819.3	1,443.9	625.8	701.7	1,327.5
交易淨損益	—	396.5	396.5	—	319.9	319.9
享有聯營企業利潤的份額	—	(2.7)	(2.7)	—	—	—
其他業務淨損益	(4.1)	33.6	29.5	25.1	34.2	59.3
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	—	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	—	77.7	77.7
營業收入總額	2,619.5	11,303.5	13,923.0	2,352.7	10,917.4	13,270.1
內部轉移收支	3,902.0	(3,902.0)	—	3,898.6	(3,898.6)	—
調整後的收益	6,521.5	7,401.5	13,923.0	6,251.3	7,018.8	13,270.1

(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。

未經審計補充財務資料(續)

2020年1月1日至6月30日止期間

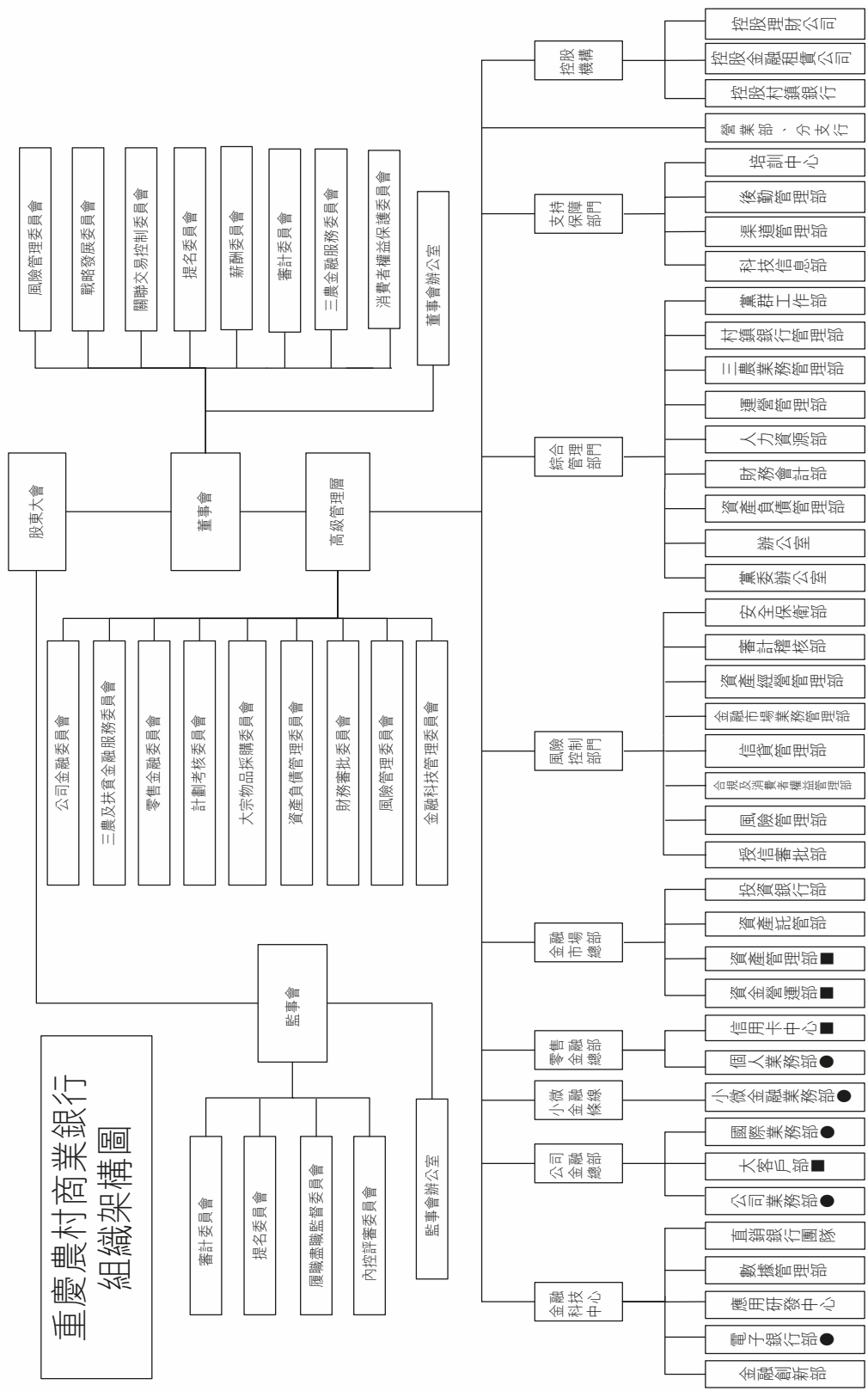
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

地區分部摘要

(以百分比列示)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	70.36	29.64	69.33	30.67
貸款	48.55	51.45	48.02	51.98
資產	49.29	50.71	49.37	50.63
貸存比	45.11	113.46	44.96	110.01

(以百分比列示)	2020年6月30日止 六個月期間		2019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	0.92	1.14	1.14	1.26
手續費及佣金淨收入佔營業收入 比率	9.58	11.07	10.01	10.00
成本收入比率	32.34	22.82	20.40	22.89

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。