

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



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

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1963)

(優先股股份代號：4616)

二〇二一年第一季度報告

重慶銀行股份有限公司*（「本行」或「重慶銀行」）董事會（「董事會」）欣然公佈本行及所屬子公司（「本集團」）截至2021年3月31日止第一季度期間（「報告期」）按照《國際財務報告準則》（「國際財務報告準則」）編製的未經審計季度報告。本季度報告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）第13.09條及香港法例第571章證券及期貨條例（「證券及期貨條例」）第XIVA部項下之內幕消息條文（定義見上市規則）的要求做出。

1. 重要提示

- 1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 本行第六屆董事會第二十六次會議於2021年4月28日以通訊表決方式召開，會議應參會董事13人，實際參會董事13人。會議審議並全票通過了本行2021年第一季度報告。
- 1.3 本行董事長林軍、行長冉海陵、分管財務工作的副行長楊世銀及財務機構負責人楊昆保證本報告中財務報表的真實、準確、完整。
- 1.4 本行2021年第一季度報告未經審計。

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

2. 公司基本情況

2.1 公司基本信息

法定中文名稱：重慶銀行股份有限公司（簡稱：重慶銀行）

| | | | |
|-----------|-----------------|-----------|------------------|
| A股股票簡稱 | 重慶銀行 | H股股票簡稱 | 重慶銀行 |
| A股股票代碼 | 601963 | H股股票代碼 | 01963 |
| A股股票上市交易所 | 上海證券交易所 | H股股票上市交易所 | 香港聯合交易所 |
| 董事會秘書 | 彭彥曦 | 證券事務代表 | 劉松濤 ¹ |
| 公司秘書 | 何詠紫 | | |
| 通訊地址 | 中國重慶市江北區永平門街6號 | | |
| 電話 | +86(23)63799024 | | |
| 電子郵箱 | ir@cqcbank.com | | |

¹ 董事會已聘任劉松濤先生為本行證券事務代表，劉松濤先生的任職待其取得上海證券交易所董事會秘書資格證書後生效。

2.2 財務摘要

2.2.1 主要財務數據及財務指標

本季度報告中包含的財務資料按照國際財務報告準則編製。除另有註明外，為本集團資料，以人民幣列示。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 | 本報告期末 比上年末 增減(%) |
|----------------------------|--------------------|-----------------|------------------------|
| 資產總額 | 586,058,847 | 561,641,397 | 4.3 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 298,772,111 | 283,226,555 | 5.5 |
| 負債總額 | 539,119,241 | 519,647,183 | 3.7 |
| 客戶存款 | 325,784,002 | 314,500,257 | 3.6 |
| 歸屬於本行股東權益 | 45,076,182 | 40,174,997 | 12.2 |
| 權益總額 | 46,939,606 | 41,994,214 | 11.8 |
| 歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(人民幣元) | 11.56 | 11.28 | 2.5 |

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2021年 1-3月 | 2020年 1-3月 | 本報告期 比上年同期 增減(%) |
|------------------------|--------------------|---------------|------------------------|
| 營業收入 | 3,607,157 | 3,311,152 | 8.9 |
| 淨利潤 | 1,478,343 | 1,406,318 | 5.1 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 1,434,136 | 1,377,459 | 4.1 |
| 經營活動產生的 淨現金(流出)／流入額 | (7,860,809) | 8,266,958 | 不適用 |

| | 2021年 1-3月 | 2020年 1-3月 | 本報告期 比上年同期 增減 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------------|
| 基本每股收益(人民幣元) | 0.41 | 0.44 | (0.03) |
| 稀釋每股收益(人民幣元) | 0.41 | 0.44 | (0.03) |
| 年化後平均總資產 回報率(%) ⁽¹⁾ | 1.04 | 1.12 | (0.08) |
| 年化後加權平均淨資產 收益率(%) ⁽²⁾ | 15.42 | 16.87 | (1.45) |

註：

- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 扣除年內已派發優先股股息的歸屬於本行股東的淨利潤佔期初及期末扣除優先股影響的歸屬於本行股東權益平均餘額的百分比。

2.2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團按照中國會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2021年3月31日止報告期內歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

2.2.3 資本充足率

下表列出截至所示日期，本集團及本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的各級資本充足率情況。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2021年3月31日 | | 2020年12月31日 | |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 本集團 | 本行 | 本集團 | 本行 |
| 核心一級資本淨額 | 40,880,023 | 37,805,685 | 35,902,191 | 32,937,291 |
| 一級資本淨額 | 45,929,409 | 42,714,992 | 40,934,037 | 37,846,598 |
| 資本淨額 | 57,471,434 | 53,640,053 | 53,672,813 | 50,048,091 |
| 風險加權資產 | 449,271,979 | 420,695,530 | 427,946,826 | 402,983,025 |
| 核心一級資本 充足率(%) | 9.10 | 8.99 | 8.39 | 8.17 |
| 一級資本充足率(%) | 10.22 | 10.15 | 9.57 | 9.39 |
| 資本充足率(%) | 12.79 | 12.75 | 12.54 | 12.42 |

2.2.4 槓桿率

下表列示截至所示日期，本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計算的槓桿率情況。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| 調整後的表內外資產餘額 | 626,032,941 | 598,603,483 |
| 一級資本淨額 | 45,929,409 | 40,934,037 |
| 槓桿率(%) | 7.34 | 6.84 |

2.2.5 流動性覆蓋率

下表列示截至所示日期，本集團根據《商業銀行流動性風險管理辦法》計算的流動性覆蓋率情況。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| 合格優質流動性資產 | 38,578,510 | 38,740,874 |
| 未來30天現金淨流出量 | 19,995,882 | 18,889,865 |
| 流動性覆蓋率(%) | 192.93 | 205.09 |

2.3 股東數量及持股情況

2.3.1 普通股股東及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為118,196戶，其中A股股東117,043戶，H股登記股東1,153戶。截至報告期末，本行前十名普通股股東及前十名無限售條件普通股股東持股情況如下：

本行前十名普通股股東持股情況

| 序號 | 股東名稱 | 股東性質 | 期末 持股數 (股) | 佔總股本 比例 (%) | 股份類別 | 持有有限售 條件股份數量 (股) | 質押或凍結 (股) |
|----|-----------------|------|------------------|-------------------|-------|------------------------|--------------|
| 1 | 香港中央結算(代理人)有限公司 | 境外法人 | 1,118,752,819 | 32.20 | H股 | 0 | - |
| 2 | 重慶渝富資本運營集團有限公司 | 國有法人 | 462,179,748 | 13.30 | A股+H股 | 407,929,748 | - |
| 3 | 大新銀行有限公司 | 境外法人 | 458,574,853 | 13.20 | H股 | 0 | - |
| 4 | 力帆科技(集團)股份有限公司 | 民營法人 | 294,818,932 | 8.49 | A股+H股 | 129,564,932 | 252,064,932 |
| 5 | 上海汽車集團股份有限公司 | 國有法人 | 240,463,650 | 6.92 | H股 | 0 | - |
| 6 | 富德生命人壽保險股份有限公司 | 民營法人 | 217,570,150 | 6.26 | H股 | 0 | - |
| 7 | 重慶路橋股份有限公司 | 民營法人 | 171,339,698 | 4.93 | A股 | 171,339,698 | - |
| 8 | 重慶市地產集團有限公司 | 國有法人 | 139,838,675 | 4.02 | A股 | 139,838,675 | - |
| 9 | 重慶市水利投資(集團)有限公司 | 國有法人 | 139,838,675 | 4.02 | A股 | 139,838,675 | - |
| 10 | 北大方正集團有限公司 | 國有法人 | 94,506,878 | 2.72 | A股 | 94,506,878 | - |

上述股東關聯關係或一致行動的說明：本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

本行前十名無限售條件普通股股東持股情況

| 序號 | 股東名稱 | 持有無限售條件 流通股的數量 (股) | 股份種類及數量 種類 | 數量 (股) |
|----|------------------------------------|--------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 香港中央結算(代理人)有限公司 | 1,118,752,819 | H股 | 1,118,752,819 |
| 2 | 辛曉艷 | 2,301,896 | A股 | 2,301,896 |
| 3 | 肖惠珠 | 1,660,930 | A股 | 1,660,930 |
| 4 | 珠海紐達投資管理有限公司 — 紐達投資畚江一號私募證券投資基金 | 1,570,100 | A股 | 1,570,100 |
| 5 | 謝坤林 | 1,527,100 | A股 | 1,527,100 |
| 6 | 香港中央結算有限公司 | 1,452,454 | A股 | 1,452,454 |
| 7 | 梁德謀 | 1,003,444 | A股 | 1,003,444 |
| 8 | 何世超 | 917,346 | A股 | 917,346 |
| 9 | 海泰能源(深圳)有限公司 | 894,600 | A股 | 894,600 |
| 10 | 林初康 | 847,400 | A股 | 847,400 |

上述股東關聯關係或一致行動的說明：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明：不適用

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。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股份的機構，其所持股份為投資者持有的本行滬股通股份。
- (2) 重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股407,929,748股，通過其子公司重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股54,250,000股，通過重慶川儀自動化股份有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司、西南證券股份有限公司、重慶賓館有限公司持有本行A股21,764,838股；其關聯方重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司、楊雨松持有本行A股9,408,709股，合併持有本行股份493,353,295股，佔本行總股份的14.20%。

- (3) 力帆科技(集團)股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股本的8.49%。
- (4) 上海汽車集團股份有限公司通過其子公司上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股本的6.92%。
- (5) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股67,570,150股，合併持有本行H股217,570,150股，佔本行總股本的6.26%。
- (6) 重慶路橋股份有限公司直接持有本行A股171,339,698股，其關聯方重慶國際信託股份有限公司持有本行A股195,102股，合併持有本行A股股份171,534,800股，佔本行總股份的4.94%。
- (7) 重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股139,838,675股，其關聯方重慶康居物業發展有限公司、重慶市城市害蟲防治研究所持有本行A股1,750,981股，合併持有本行A股股份141,589,656股，佔本行總股份的4.08%。

2.3.2 優先股股東及持股情況

截至2021年3月31日，本行優先股股東(或代持人)總數為1戶，為境外優先股股東，持股情況如下：

| 優先股股東名稱 | 股東性質 | 報告期內 增減 (股) | 期末 持股數量 (股) | 持股比例 (%) | 質押或 凍結的 股份數量 (股) |
|--|------|-------------------|-------------------|-------------|---------------------------|
| The Bank of New York Depository (Nominees) Limited | 境外法人 | - | 37,500,000 | 100.00 | 未知 |

註：

- (1) 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- (2) 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
- (3) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (4) 本行未知上述優先股股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或一致行動關係。
- (5) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

3. 季度經營簡要分析

截至2021年3月31日，本集團資產總額5,860.59億元，較上年末增加244.17億元，增幅4.3%。

客戶存款3,257.84億元，較上年末增加112.84億元，增幅3.6%。其中：定期存款2,221.05億元，活期存款864.86億元，保證金存款108.51億元，其他存款32.41億元，應付利息31.01億元。

客戶貸款及墊款總額2,987.72億元，較上年末增長155.46億元，增幅5.5%。其中：公司貸款1,813.20億元，個人貸款1,036.87億元，票據貼現115.59億元，應收利息22.06億元。

不良貸款餘額37.57億元，較上年末增加1.94億元；不良貸款率1.27%，與上年末持平；撥備覆蓋率307.38%，較上年末下降1.75個百分點。

截至2021年3月31日止三個月，本集團實現淨利潤14.78億元，較上年同期增加0.72億元，增幅5.1%。年化後平均總資產回報率為1.04%，較上年同期下降0.08個百分點；年化後加權平均淨資產收益率為15.42%，較上年同期下降1.45個百分點；實現基本每股盈利0.41元，較上年同期下降0.03元。

實現利息淨收入為28.77億元，較上年同期增加2.68億元，增幅10.3%；手續費及佣金淨收入²為1.74億元，較上年同期減少0.50億元，降幅22.2%，主要原因是代理理財業務手續費收入較上年同期減少29.3%。

營業費用為7.18億元，較上年同期增加1.13億元，增幅18.6%。成本收入比18.86%，較上年同期上升1.51個百分點。資產減值損失為10.79億元，較上年同期增加1.71億元，增幅18.9%。

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》，本集團於本報告期末的核心一級資本充足率為9.10%，一級資本充足率為10.22%，資本充足率為12.79%，滿足中國銀行業最新的資本充足率監管要求。

² 根據中國財政部及中國銀行保險監督管理委員會《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》，本集團上年同期的信用卡手續費業務從「手續費收入」重分類至「利息收入」。

4. 重要事項

4.1 主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

適用 不適用

與上年同期或上年末比較，變動幅度超過30%的主要會計報表項目和財務指標及主要變動原因如下：

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2021年 1-3月 | 2020年 1-3月 | 與上年同期 相比變動 比率(%) | 主要變動原因 |
|-----------------------|---------------|---------------|------------------------|--|
| 手續費及佣金支出 | (46,899) | (23,056) | 103.4 | 主要是業務合作的諮詢服務費增加所致。 |
| 淨交易收益 | 93,451 | 48,534 | 92.5 | 主要是本集團持有的美元資產受到匯率波動影響，以及分類為金融投資－交易性金融資產的股權投資估值盈利，去年估值虧損所致。 |
| 其他營業收入 | 26,783 | 4,182 | 540.4 | 主要是本集團經營性租出資產規模同比增加導致租金收入增加。 |
| 享有聯營利潤的份額 | 52,369 | 34,345 | 52.5 | 主要是本集團聯營企業淨利潤較同期增長。 |

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 | 與上年度末 相比變動 比率(%) | 主要變動原因 |
|-----------------------|----------------|-----------------|------------------------|-----------------------|
| 資本公積 | 8,038,476 | 4,680,638 | 71.7 | 主要是A股發行股票的溢價部分增加資本公積。 |

4.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

本行董事會於2021年3月30日審議通過了《重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券方案》等7項A股可轉換公司債券發行的有關議案，並於2021年4月12日審議通過了《關於重慶銀行股份有限公司前次募集資金使用情況報告的議案》。本行擬發行不超過人民幣130億元（含130億元）的可轉換為本行A股股票的公司債券。

上述事項尚需提交本行股東大會審議。本行股東大會審議通過後，需中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局批准及中國證券監督管理委員會核准後方可實施，並最終以核准的方案為準。具體情況請參見本行在上海證券交易所、香港聯合交易所有限公司和本行網站發佈的公告。

4.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

4.5 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用 不適用

5. 發佈季度報告

本季度報告同時刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cqcbank.com)。根據中國會計準則編製的季度報告同時登載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.cqcbank.com)。

本季度報告以中、英文兩種語言編製，在對本季度報告的中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

代表董事會
重慶銀行股份有限公司*
董事長
林軍

中國重慶，2021年4月28日

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

附錄 根據國際財務報告準則編製的財務報表

合併綜合收益表

2021年1月1日至3月31日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 截至3月31日止三個月 | |
|-----------|--------------------|--------------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 利息收入 | 6,659,941 | 6,071,123 |
| 利息支出 | <u>(3,782,450)</u> | <u>(3,461,540)</u> |
| 利息淨收入 | <u>2,877,491</u> | <u>2,609,583</u> |
| 手續費及佣金收入 | 220,667 | 246,376 |
| 手續費及佣金支出 | <u>(46,899)</u> | <u>(23,056)</u> |
| 手續費及佣金淨收入 | <u>173,768</u> | <u>223,320</u> |
| 淨交易收益 | 93,451 | 48,534 |
| 證券投資淨收益 | 435,664 | 425,533 |
| 其他營業收入 | <u>26,783</u> | <u>4,182</u> |
| 營業收入 | 3,607,157 | 3,311,152 |
| 營業費用 | (718,141) | (605,384) |
| 資產減值損失 | <u>(1,078,680)</u> | <u>(907,354)</u> |
| 營業利潤 | 1,810,336 | 1,798,414 |
| 享有聯營利潤的份額 | <u>52,369</u> | <u>34,345</u> |
| 稅前利潤 | 1,862,705 | 1,832,759 |
| 所得稅 | <u>(384,362)</u> | <u>(426,441)</u> |
| 本期淨利潤 | <u>1,478,343</u> | <u>1,406,318</u> |

合併綜合收益表 (續)

2021年1月1日至3月31日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 截至3月31日止三個月 | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 其他綜合收益 | | |
| 其後可能會重分類至損益的項目： | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資的淨(損失)/收益 | (321,620) | 285,241 |
| 減：相關所得稅影響 | <u>80,405</u> | <u>(71,310)</u> |
| 小計 | <u>(241,215)</u> | <u>213,931</u> |
| 其後不會重分類至損益的項目： | | |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資的淨收益 | - | - |
| 減：相關所得稅影響 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 小計 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 退休福利重估盈餘/(損失) | 3,968 | (2,360) |
| 減：相關所得稅影響 | <u>(992)</u> | <u>590</u> |
| 小計 | <u>2,976</u> | <u>(1,770)</u> |
| 其他綜合收益稅後總額 | <u>(238,239)</u> | <u>212,161</u> |
| 本期綜合收益總額 | <u><u>1,240,104</u></u> | <u><u>1,618,479</u></u> |

合併綜合收益表（續）

2021年1月1日至3月31日期間

（除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示）

| | 截至3月31日止三個月 | |
|--------------------|------------------|------------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 淨利潤歸屬於： | | |
| 本行股東 | 1,434,136 | 1,377,459 |
| 非控制性權益 | 44,207 | 28,859 |
| | <u>1,478,343</u> | <u>1,406,318</u> |
| 綜合收益歸屬於： | | |
| 本行股東 | 1,195,897 | 1,589,620 |
| 非控制性權益 | 44,207 | 28,859 |
| | <u>1,240,104</u> | <u>1,618,479</u> |
| 歸屬於本行股東的每股盈利（人民幣元） | | |
| — 基本及稀釋 | <u>0.41</u> | <u>0.44</u> |

董事長：林軍

行長：冉海陵

副行長：楊世銀

財務部總經理：楊昆

合併財務狀況表

2021年3月31日

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 2021年 3月31日 (未經審計) | 2020年 12月31日 (經審計) |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 資產 | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 33,120,323 | 35,305,289 |
| 存放於同業及其他金融機構的款項 | 58,586,525 | 52,659,497 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 29,388,716 | 31,208,753 |
| 客戶貸款及墊款 | 287,251,904 | 272,259,348 |
| 證券投資 | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 50,276,934 | 45,881,180 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 116,518,548 | 113,700,026 |
| 對聯營企業投資 | 1,997,450 | 1,945,081 |
| 固定資產 | 3,220,481 | 3,233,280 |
| 遞延所得稅資產 | 3,500,561 | 3,353,016 |
| 其他資產 | 2,197,405 | 2,095,927 |
| 資產總額 | 586,058,847 | 561,641,397 |
| 負債 | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 99,938,102 | 97,411,900 |
| 客戶存款 | 325,784,002 | 314,500,257 |
| 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債 | 6,138 | 6,904 |
| 應交稅金 | 458,884 | 405,461 |
| 發行債券 | 106,290,100 | 101,040,342 |
| 其他負債 | 6,642,015 | 6,282,319 |
| 負債總額 | 539,119,241 | 519,647,183 |
| 股東權益 | | |
| 股本 | 3,474,505 | 3,127,055 |
| 優先股 | 4,909,307 | 4,909,307 |
| 資本公積 | 8,038,476 | 4,680,638 |
| 其他儲備 | 10,118,082 | 10,356,321 |
| 未分配利潤 | 18,535,812 | 17,101,676 |
| 歸屬於本行股東權益合計 | 45,076,182 | 40,174,997 |
| 非控制性權益 | 1,863,424 | 1,819,217 |
| 股東權益合計 | 46,939,606 | 41,994,214 |
| 負債及股東權益合計 | 586,058,847 | 561,641,397 |

董事長：林軍

行長：冉海陵

副行長：楊世銀

財務部總經理：楊昆

合併現金流量表

2021年1月1日至3月31日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 截至3月31日止三個月 | |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 經營活動現金流量： | | |
| 稅前利潤 | 1,862,705 | 1,832,759 |
| 調整： | | |
| 折舊及攤銷 | 84,671 | 76,498 |
| 貸款損失準備 | 1,026,191 | 1,072,438 |
| 其他資產減值準備計提／(轉回) | 52,489 | (165,084) |
| 處置固定資產和抵債資產淨損失 | 52 | 1 |
| 公允價值變動收益 | (145,360) | (18,131) |
| 金融投資淨收益 | (352,832) | (359,616) |
| 應佔聯營企業利潤 | (52,369) | (34,345) |
| 證券投資利息收入 | (2,136,266) | (1,885,787) |
| 籌資活動利息支出 | 805,230 | 848,768 |
| 營運資產的淨(增加)／減少： | | |
| 存放中央銀行限定性存款淨(增加)／減少額 | (673,388) | 347,748 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 淨(增加)／減少額 | (18,512) | 2,193,413 |
| 買入返售金融資產淨(增加)／減少額 | (5,200,456) | 6,890,701 |
| 客戶貸款及墊款淨增加額 | (16,381,919) | (10,682,686) |
| 其他營運資產淨增加額 | (686,210) | (795,845) |
| 營運負債的淨增加／(減少)： | | |
| 向中央銀行借款淨增加額 | 1,767,657 | 4,765,300 |
| 同業及其他金融機構存入和拆入款項 淨增加／(減少)額 | 2,142,424 | (7,341,556) |
| 賣出回購金融資產淨減少額 | (1,383,879) | (1,638,374) |
| 客戶存款淨增加額 | 11,283,745 | 13,751,749 |
| 其他營運負債淨增加／(減少)額 | 545,845 | (111,764) |
| 支付所得稅 | (400,627) | (479,229) |
| 經營活動產生的淨現金(流出)／流入額 | (7,860,809) | 8,266,958 |

合併現金流量表(續)

2021年1月1日至3月31日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 截至3月31日止三個月 | |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| | 2021年 (未經審計) | 2020年 (未經審計) |
| 投資活動現金流量： | | |
| 處置固定資產、無形資產和 其他長期資產收到的現金 | 43,612 | 1,315 |
| 購置固定資產、無形資產和 其他長期資產支付的現金 | (99,388) | (14,105) |
| 收回投資收到的現金 | 17,289,870 | 9,297,884 |
| 投資支付的現金 | (19,616,364) | (12,376,383) |
| 投資活動產生的淨現金流出額 | (2,382,270) | (3,091,289) |
| 籌資活動現金流量： | | |
| 發行股份收到的現金 | 3,705,289 | — |
| 發行債券及同業存單收到的現金 | 30,609,432 | 24,881,431 |
| 償還發行債券及同業存單支付的現金 | (25,810,000) | (26,190,000) |
| 償還租賃負債支付的現金 | (10,806) | (12,163) |
| 支付籌資活動相關利息 | (354,000) | (354,000) |
| 支付股東的股利 | (63,042) | (21,618) |
| 籌資活動產生的淨現金流入／(流出)額 | 8,076,873 | (1,696,350) |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | 13,959 | 41,562 |
| 現金及現金等價物淨(減少)／增加 | (2,152,247) | 3,520,881 |
| 現金及現金等價物期初數 | 11,524,221 | 9,958,679 |
| 現金及現金等價物期末數 | 9,371,974 | 13,479,560 |

董事長：林軍

行長：冉海陵

副行長：楊世銀

財務部總經理：楊昆