



重庆银行股份有限公司

BANK OF CHONGQING CO., LTD

二〇二一年第一季度报告

(A 股股票代码: 601963)

1. 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本行第六届董事会第二十六次会议于 2021 年 4 月 28 日以通讯表决方式召开，会议应参会董事 13 人，实际参会董事 13 人。会议审议并全票通过了本行 2021 年第一季度报告。

1.3 本行董事长林军、行长冉海陵、分管财务工作的副行长杨世银及财务机构负责人杨昆保证本报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本报告中“本行”指重庆银行股份有限公司；“本集团”指重庆银行股份有限公司及其附属公司。

1.5 本行 2021 年第一季度报告未经审计。

2. 公司基本情况

2.1 公司基本信息

法定中文名称：重庆银行股份有限公司（简称：重庆银行）			
A股股票简称	重庆银行	H股股票简称	重庆银行
A股股票代码	601963	H股股票代码	01963
A股股票上市交易所	上海证券交易所	H股股票上市交易所	香港联合交易所
董事会秘书	彭彦曦	证券事务代表	刘松涛 ¹
公司秘书	何咏紫		
通讯地址	中国重庆市江北区永平门街6号		
电话	+86（23）63799024		
电子邮箱	ir@cqcbank.com		

2.2 财务摘要

2.2.1 主要财务数据及财务指标

本季度报告中包含的财务资料按照中国会计准则编制。除另有注明外，为本集团资料，以人民币列示。

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末 比上年末增减（%）
资产总额	586,058,847	561,641,397	4.3
客户贷款及垫款总额	298,772,111	283,226,555	5.5
负债总额	539,119,241	519,647,183	3.7
客户存款	325,784,002	314,500,257	3.6
归属于本行股东权益	45,076,182	40,174,997	12.2
权益总额	46,939,606	41,994,214	11.8
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元）	11.56	11.28	2.5

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	本报告期 比上年同期增减（%）
营业收入	3,656,259	3,344,334	9.3
净利润	1,478,343	1,406,318	5.1
归属于本行股东的净利润	1,434,136	1,377,459	4.1
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	1,423,909	1,384,259	2.9
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(7,860,809)	8,266,958	不适用

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

	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	本报告期 比上年同期增减
基本每股收益（人民币元）	0.41	0.44	(0.03)
稀释每股收益（人民币元）	0.41	0.44	(0.03)
年化后平均总资产回报率 （%） ⁽¹⁾	1.04	1.12	(0.08)
年化后加权平均净资产收益 率（%） ⁽²⁾	15.42	16.87	(1.45)

注：

（1）净利润除以期初和期末资产总额的平均数。

（2）扣除年内已派发优先股股息的归属于本行股东的净利润占期初及期末扣除优先股影响的归属于本行股东权益平均余额的百分比。

非经常性损益项目列示如下：

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2021 年 1-3 月
处置非流动资产收益	222
计入当期损益的政府补助和奖励	12,838
其他营业外收支净额	620
小计	13,680
减：所得税影响数	(3,410)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(43)
归属于本行股东的非经常性损益	10,227

2.2.2 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团按照中国会计准则和按照国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2021 年 3 月 31 日止报告期内归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

2.2.3 资本充足率

下表列出截至所示日期，本集团及本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的各级资本充足率情况。

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	40,880,023	37,805,685	35,902,191	32,937,291
一级资本净额	45,929,409	42,714,992	40,934,037	37,846,598
资本净额	57,471,434	53,640,053	53,672,813	50,048,091
风险加权资产	449,271,979	420,695,530	427,946,826	402,983,025

核心一级资本充足率（%）	9.10	8.99	8.39	8.17
一级资本充足率（%）	10.22	10.15	9.57	9.39
资本充足率（%）	12.79	12.75	12.54	12.42

2.2.4 杠杆率

下表列示截至所示日期，本集团根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率情况。

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
调整后的表内外资产余额	626,032,941	598,603,483
一级资本净额	45,929,409	40,934,037
杠杆率（%）	7.34	6.84

2.2.5 流动性覆盖率

下表列示截至所示日期，本集团根据《商业银行流动性风险管理办法》计算的流动性覆盖率情况。

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	38,578,510	38,740,874
未来 30 天现金净流出量	19,995,882	18,889,865
流动性覆盖率（%）	192.93	205.09

2.3 股东数量及持股情况

2.3.1 普通股股东及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 118,196 户，其中 A 股股东 117,043 户，H 股登记股东 1,153 户。截至报告期末，本行前十名普通股股东及前十名无限售条件普通股股东持股情况如下：

本行前十名普通股股东持股情况							
序号	股东名称	股东性质	期末持股数 (股)	占总股本比例 (%)	股份类别	持有有限售 条件股份数 量(股)	质押或冻结 (股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	1,118,752,819	32.20	H 股	0	-
2	重庆渝富资本运营集	国有法人	462,179,748	13.30	A 股+H 股	407,929,748	-

	团有限公司						
3	大新银行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H 股	0	-
4	力帆科技（集团）股份有限公司	民营法人	294,818,932	8.49	A 股+H 股	129,564,932	252,064,932
5	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	240,463,650	6.92	H 股	0	-
6	富德生命人寿保险股份有限公司	民营法人	217,570,150	6.26	H 股	0	-
7	重庆路桥股份有限公司	民营法人	171,339,698	4.93	A 股	171,339,698	-
8	重庆市地产集团有限公司	国有法人	139,838,675	4.02	A 股	139,838,675	-
9	重庆市水利投资（集团）有限公司	国有法人	139,838,675	4.02	A 股	139,838,675	-
10	北大方正集团有限公司	国有法人	94,506,878	2.72	A 股	94,506,878	-

上述股东关联关系或一致行动的说明：本行未知上述股东间存在关联关系或一致行动人情形。

本行前十名无限售条件普通股股东持股情况

序号	股东名称	持有无限售条件流通股的数量（股）	股份种类及数量	
			种类	数量（股）
1	香港中央结算（代理人）有限公司	1,118,752,819	H 股	1,118,752,819
2	辛晓艳	2,301,896	A 股	2,301,896
3	肖惠珠	1,660,930	A 股	1,660,930
4	珠海纽达投资管理有限公司— 纽达投资畚江一号私募证券投资基金	1,570,100	A 股	1,570,100
5	谢坤林	1,527,100	A 股	1,527,100
6	香港中央结算有限公司	1,452,454	A 股	1,452,454
7	梁德谋	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

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

表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明：不适用

注：

(1) 香港中央结算（代理人）有限公司持股份数为其代理的香港中央结算（代理人）有限公司交易系统中的本行 H 股股东账户的股份总数。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股份的机构，其所持股份为投资者持有的本行沪股通股份。

(2) 重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行 A 股 407,929,748 股，通过其子公司重庆渝富（香港）有限公司持有本行 H 股 54,250,000 股，通过重庆川仪自动化股份有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司、西南证券股份有限公司、重庆宾馆有限公司持有本行 A 股 21,764,838 股；其关联方重庆农村商业银行股份有限公司、重庆联合产权交易所集团股份有限公司、杨雨松持有本行 A 股 9,408,709 股，合并持有本行股份 493,353,295 股，占本行总股份的 14.20%。

(3) 力帆科技（集团）股份有限公司持有本行 A 股 129,564,932 股，通过其子公司力帆国际（控股）有限公司持有本行 H 股 165,254,000 股，合计持有本行股份 294,818,932 股，占本行总股本的 8.49%。

(4) 上海汽车集团股份有限公司通过其子公司上海汽车香港投资有限公司持有本行 H 股 240,463,650 股，占本行总股本的 6.92%。

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

(6) 重庆路桥股份有限公司直接持有本行 A 股 171,339,698 股，其关联方重庆国际信托股份有限公司持有本行 A 股 195,102 股，合并持有本行 A 股股份 171,534,800 股，占本行总股份的 4.94%。

(7) 重庆市地产集团有限公司直接持有本行 A 股 139,838,675 股，其关联方重庆康居物业发展有限公司、重庆市城市害虫防治研究所持有本行 A 股 1,750,981 股，合并持有本行 A 股股份 141,589,656 股，占本行总股份的 4.08%。

2.3.2 优先股股东及持股情况

截至 2021 年 3 月 31 日，本行优先股股东（或代持人）总数为 1 户，为境外优先股股东，持股情况如下：

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

注：

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

3. 季度经营简要分析

截至 2021 年 3 月 31 日，本集团资产总额 5,860.59 亿元，较上年末增加 244.17 亿元，增幅 4.3%。

客户存款 3,257.84 亿元，较上年末增加 112.84 亿元，增幅 3.6%。其中：定期存款 2,221.05 亿元，活期存款 864.86 亿元，保证金存款 108.51 亿元，其他存款 32.41 亿元，应付利息 31.01 亿元。

客户贷款及垫款总额 2,987.72 亿元，较上年末增长 155.46 亿元，增幅 5.5%。其中：公司贷款 1,813.20 亿元，个人贷款 1,036.87 亿元，票据贴现 115.59 亿元，应收利息 22.06 亿元。

不良贷款余额 37.57 亿元，较上年末增加 1.94 亿元；不良贷款率 1.27%，与上年末持平；拨备覆盖率 307.38%，较上年末下降 1.75 个百分点。

截至 2021 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 14.78 亿元，较上年同期增加 0.72 亿元，增幅 5.1%。年化后平均总资产回报率为 1.04%，较上年同期下降 0.08 个百分点；年化后加权平均净资产收益率为 15.42%，较上年同期下降 1.45 个百分点；实现基本每股盈利 0.41 元，较上年同期下降 0.03 元。

实现利息净收入为 28.77 亿元，较上年同期增加 2.68 亿元，增幅 10.3%；手续费及佣金净收入²为 1.74 亿元，较上年同期减少 0.50 亿元，降幅 22.2%，主要原因是代理理财业务手续费收入较上年同期减少 29.3%。

业务及管理费为 6.71 亿元，较上年同期增加 1.08 亿元，增幅 19.1%。成本收入比 18.35%，较上年同期上升 1.51 个百分点。信用减值损失为 10.75 亿元，较上年同期增加 1.67 亿元，增幅 18.4%。

按照《商业银行资本管理办法（试行）》，本集团于本报告期末的核心一级资本充足率为 9.10%，一级资本充足率为 10.22%，资本充足率为 12.79%，满足中国银行业最新的资本充足率监管要求。

² 根据中国财政部及中国银行保险监督管理委员会《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》，本集团上年同期的信用卡手续费业务从“手续费收入”重分类至“利息收入”。

4. 重要事项

4.1 主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

适用 不适用

与上年同期或上年末比较，变动幅度超过 30% 的主要会计报表项目和财务指标及主要变动原因如下：

（除另有注明外，以人民币千元列示）	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	与上年同期 相比变动比 率（%）	主要变动原因
手续费及佣金支出	(46,899)	(23,056)	103.4	主要是业务合作的咨询服务费增加所致。
公允价值变动损益	145,360	18,131	701.7	主要是分类为金融投资-交易性金融资产的股权投资估值盈利，去年估值亏损导致。
汇兑损益	30,923	91,512	(66.2)	主要是由于本集团持有的美元资产受到汇率波动影响所致。
其他业务收入	10,678	3,019	253.7	主要是本集团经营性租出资产规模同比增加导致租金收入增加所致。
其他业务支出	(7,116)	(1,083)	557.1	主要是本集团经营性租出资产规模同比增加导致折旧增加所致。
营业外收入	3,267	1,163	180.9	主要是由于本集团按规定处理久悬账户所致。
营业外支出	(2,425)	(10,229)	(76.3)	主要是上年同期有对外捐赠。
其他收益	12,838	-	不适用	主要是本期收到政府奖励。
其他资产减值损失	(3,406)	898	不适用	主要是抵债资产价值重估所致。

（除另有注明外，以人民币千元列示）	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	与上年度末 相比变动比 率（%）	主要变动原因
应付职工薪酬	422,213	707,531	(40.3)	主要是由于薪酬发放所致。
预计负债	232,525	390,402	(40.4)	主要是由于表外资产质量好转等原因，减少预计负债的计提。
资本公积	8,038,476	4,680,638	71.7	主要是 A 股发行股票的溢价部分增

				加资本公积。
其他综合收益	364,215	602,454	(39.5)	主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资价值重估所致。

4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

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

上述事项尚需提交本行股东大会审议。本行股东大会审议通过后，需中国银行保险监督管理委员会重庆监管局批准及中国证券监督管理委员会核准后方可实施，并最终核准的方案为准。具体情况请参见本行在上海证券交易所、香港联合交易所有限公司和本行网站发布的公告。

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

4.5 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

5. 发布季度报告

本季度报告同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.cqcbank.com）。根据国际财务报告准则编制的季度报告同时登载于香港联合交易所有限公司“披露易”网站（www.hkexnews.hk）及本行网站（www.cqcbank.com）。

重庆银行股份有限公司董事会
2021 年 4 月 28 日

附录 根据中国会计准则编制的财务报表

合并资产负债表

2021 年 3 月 31 日

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

资产:	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	33,120,323	35,305,289
存放同业款项	4,730,441	4,288,991
拆出资金	2,978,388	2,693,485
衍生金融资产	5,756	4,543
买入返售金融资产	50,877,696	45,677,021
发放贷款和垫款	287,251,904	272,259,348
金融投资:		
交易性金融资产	29,382,960	31,204,210
债权投资	116,518,548	113,700,026
其他债权投资	49,999,934	45,604,180
其他权益工具投资	277,000	277,000
长期股权投资	1,997,450	1,945,081
固定资产	3,220,481	3,233,280
使用权资产	122,750	130,664
无形资产	371,966	379,381
投资性房地产	2,525	2,575
递延所得税资产	3,500,561	3,353,016
其他资产	1,700,164	1,583,307
资产总计	586,058,847	561,641,397

合并资产负债表 (续)

2021 年 3 月 31 日

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

负债:	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	29,491,825	27,724,168
同业及其他金融机构存放款项	30,205,857	32,054,204
拆入资金	26,269,940	22,279,169
衍生金融负债	6,138	6,904
卖出回购金融资产款	13,970,480	15,354,359
吸收存款	325,784,002	314,500,257
应付职工薪酬	422,213	707,531
应交税费	773,234	734,444
应付债券	106,290,100	101,040,342
预计负债	232,525	390,402
租赁负债	120,080	125,844
其他负债	5,552,847	4,729,559
负债合计	539,119,241	519,647,183
股东权益:		
股本	3,474,505	3,127,055
其他权益工具	4,909,307	4,909,307
资本公积	8,038,476	4,680,638
其他综合收益	364,215	602,454
盈余公积	3,458,521	3,458,521
一般风险准备	6,295,346	6,295,346
未分配利润	18,535,812	17,101,676
归属于本行股东权益合计	45,076,182	40,174,997
少数股东权益	1,863,424	1,819,217
股东权益合计	46,939,606	41,994,214
负债及股东权益总计	586,058,847	561,641,397

董事长: 林军 行长: 冉海陵 副行长: 杨世银 财务部总经理: 杨昆

银行资产负债表

2021 年 3 月 31 日

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

资产:	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	33,026,284	35,211,108
存放同业款项	4,486,656	3,281,054
拆出资金	2,978,388	2,643,550
衍生金融资产	5,756	4,543
买入返售金融资产	50,877,696	45,677,021
发放贷款和垫款	260,692,241	249,282,901
金融投资:		
交易性金融资产	29,382,960	31,204,210
债权投资	116,518,548	113,700,026
其他债权投资	49,999,934	45,604,180
其他权益工具投资	277,000	277,000
长期股权投资	3,624,457	3,572,088
固定资产	2,988,276	2,993,287
使用权资产	103,785	111,700
无形资产	365,523	372,753
投资性房地产	2,525	2,575
递延所得税资产	3,242,922	3,113,836
其他资产	1,684,589	1,569,507
资产总计	560,257,540	538,621,339

银行资产负债表（续）

2021 年 3 月 31 日

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

负债：	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	29,491,825	27,724,168
同业及其他金融机构存放款项	31,289,958	32,446,515
拆入资金	4,329,818	3,502,802
衍生金融负债	6,138	6,904
卖出回购金融资产款	13,970,480	15,354,359
吸收存款	324,911,481	313,590,102
应付职工薪酬	397,467	670,404
应交税费	682,252	686,724
应付债券	106,290,100	101,040,342
预计负债	232,525	390,402
租赁负债	100,447	106,213
其他负债	3,831,114	3,233,238
负债合计	515,533,605	498,752,173
股东权益：		
股本	3,474,505	3,127,055
其他权益工具	4,909,307	4,909,307
资本公积	8,038,476	4,680,638
其他综合收益	364,215	602,454
盈余公积	3,454,533	3,454,533
一般风险准备	6,144,809	6,144,809
未分配利润	18,338,090	16,950,370
股东权益合计	44,723,935	39,869,166
负债及股东权益总计	560,257,540	538,621,339

董事长：林军 行长：冉海陵 副行长：杨世银 财务部总经理：杨昆

合并利润表

2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
利息收入	6,659,941	6,071,123
利息支出	(3,782,450)	(3,461,540)
利息净收入	2,877,491	2,609,583
手续费及佣金收入	220,667	246,376
手续费及佣金支出	(46,899)	(23,056)
手续费及佣金净收入	173,768	223,320
投资收益	405,201	398,769
其中: 对联营企业的投资收益	52,369	34,345
其他收益	12,838	-
公允价值变动损益	145,360	18,131
汇兑损益	30,923	91,512
其他业务收入	10,678	3,019
营业收入	3,656,259	3,344,334
税金及附加	(37,761)	(30,930)
业务及管理费	(670,839)	(563,142)
信用减值损失	(1,075,274)	(908,252)
其他资产减值损失	(3,406)	898
其他业务成本	(7,116)	(1,083)
营业支出	(1,794,396)	(1,502,509)
营业利润	1,861,863	1,841,825

合并利润表 (续)

2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2021 年 (核数)	2020 年 (核数)
营业外收入	3,267	1,163
营业外支出	(2,425)	(10,229)
利润总额	1,862,705	1,832,759
减: 所得税费用	(384,362)	(426,441)
净利润	1,478,343	1,406,318
归属于本行股东的净利润	1,434,136	1,377,459
少数股东损益	44,207	28,859
	1,478,343	1,406,318
其他综合收益:		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额		
其后可能会重分类至损益的项目:		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(431,830)	224,150
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	190,615	(10,219)
其后不会重分类至损益的项目:		
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	2,976	(1,770)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	-	-
其他综合收益税后净额	(238,239)	212,161
综合收益总额	1,240,104	1,618,479

合并利润表 (续)

2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
归属于本行股东的综合收益总额	1,195,897	1,589,620
归属于少数股东的综合收益总额	44,207	28,859
	<u>1,240,104</u>	<u>1,618,479</u>
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	0.41	0.44
稀释每股收益(人民币元)	0.41	0.44

董事长: 林军 行长: 冉海陵 副行长: 杨世银 财务部总经理: 杨昆

银行利润表

2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
利息收入	6,232,376	5,736,233
利息支出	(3,569,950)	(3,313,171)
利息净收入	2,662,426	2,423,062
手续费及佣金收入	216,413	246,387
手续费及佣金支出	(46,885)	(23,054)
手续费及佣金净收入	169,528	223,333
投资收益	405,201	398,769
其中: 对联营企业的投资收益	52,369	34,345
其他收益	12,838	-
公允价值变动损益	145,360	18,131
汇兑损益	30,923	91,512
其他业务收入	166	132
营业收入	3,426,442	3,154,939
税金及附加	(34,940)	(30,811)
业务及管理费	(651,078)	(549,179)
信用减值损失	(981,874)	(813,746)
其他资产减值损失	(3,406)	898
其他业务成本	(50)	(18)
营业支出	(1,671,348)	(1,392,856)
营业利润	1,755,094	1,762,083

银行利润表 (续)

2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2021 年 (核数)	2020 年 (核数)
营业外收入	3,163	1,163
营业外支出	(2,425)	(10,230)
利润总额	1,755,832	1,753,016
减: 所得税费用	(368,112)	(405,590)
净利润	1,387,720	1,347,426
其他综合收益:		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额		
<i>其后可能会重分类至损益的项目:</i>		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产公允价值变动	(431,830)	224,150
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产信用损失准备	190,615	(10,219)
<i>其后不会重分类至损益的项目:</i>		
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变 动	2,976	(1,770)
其他综合收益税后净额	(238,239)	212,161
综合收益总额	1,149,481	1,559,587

董事长: 林军 行长: 冉海陵 副行长: 杨世银 财务部总经理: 杨昆

合并现金流量表

2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
经营活动(使用)/产生的现金流量:		
向中央银行借款净增加额	1,635,457	4,700,000
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,745,106
向其他金融机构拆借资金净增加额	-	6,322,412
吸收存款和同业存放款项净增加额	9,145,227	5,823,607
为交易目的而持有的金融资产净减少额	18,052	21,508
收取利息的现金	4,159,760	3,703,894
收取手续费及佣金的现金	230,917	266,025
收到其他与经营活动有关的现金	992,995	181,323
经营活动现金流入小计	16,182,408	22,763,875
发放贷款和垫款净增加额	(16,381,919)	(10,682,686)
存放中央银行和同业款项净增加额	(689,469)	-
向其他金融机构拆借资金净减少额	(2,707,862)	-
支付利息的现金	(2,461,762)	(2,240,676)
支付手续费及佣金的现金	(46,899)	(23,056)
支付给职工以及为职工支付的现金	(738,807)	(616,386)
支付的各项税费	(744,709)	(760,497)
支付其他与经营活动有关的现金	(271,790)	(173,616)
经营活动现金流出小计	(24,043,217)	(14,496,917)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(7,860,809)	8,266,958
投资活动使用的现金流量:		
收回投资收到的现金	16,928,774	8,953,486
处置固定资产、无形资产和其他		
长期资产收到的现金净额	43,612	1,315
发生投资损益收到的现金	361,096	344,398
投资活动现金流入小计	17,333,482	9,299,199

合并现金流量表 (续)

2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
投资支付的现金	(19,616,364)	(12,376,383)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(99,388)	(14,105)
投资活动现金流出小计	<u>(19,715,752)</u>	<u>(12,390,488)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(2,382,270)</u>	<u>(3,091,289)</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量:		
发行股份收到的现金	3,705,289	-
发行债券及同业存单收到的现金	30,609,432	24,881,431
筹资活动现金流入小计	<u>34,314,721</u>	<u>24,881,431</u>
偿还到期债务支付的现金	(25,810,000)	(26,190,000)
偿还租赁负债支付的现金	(10,806)	(12,163)
分配股利支付的现金	(63,042)	(21,618)
偿付利息支付的现金	(354,000)	(354,000)
筹资活动现金流出小计	<u>(26,237,848)</u>	<u>(26,577,781)</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>8,076,873</u>	<u>(1,696,350)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>13,959</u>	<u>41,562</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(2,152,247)</u>	<u>3,520,881</u>
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>11,524,221</u>	<u>9,958,679</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>9,371,974</u>	<u>13,479,560</u>

董事长: 林军 行长: 冉海陵 副行长: 杨世银 财务部总经理: 杨昆

银行现金流量表

2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
经营活动(使用)/产生的现金流量:		
向中央银行借款净增加额	1,635,457	4,700,000
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,745,106
向其他金融机构拆借资金净增加额	-	5,697,548
吸收存款和同业存放款项净增加额	9,874,663	5,567,862
为交易目的而持有的金融资产净减少额	18,052	21,508
收取利息的现金	3,354,925	3,227,548
收取手续费及佣金的现金	226,096	266,036
收到其他与经营活动有关的现金	757,085	122,332
经营活动现金流入小计	15,866,728	21,347,940
发放贷款和垫款净增加额	(12,346,059)	(9,562,224)
存放中央银行和同业款项净增加额	(674,459)	-
向其他金融机构拆借资金净减少额	(5,806,632)	-
支付利息的现金	(2,314,259)	(2,017,477)
支付手续费及佣金的现金	(46,885)	(23,054)
支付给职工以及为职工支付的现金	(711,716)	(595,099)
支付的各项税费	(725,789)	(724,775)
支付其他与经营活动有关的现金	(267,009)	(208,495)
经营活动现金流出小计	(22,892,808)	(13,131,124)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(7,026,530)	8,216,816
投资活动使用的现金流量:		
收回投资收到的现金	16,925,122	8,953,486
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	43,192	1,315
发生投资损益收到的现金	361,096	344,398
投资活动现金流入小计	17,329,410	9,299,199

银行现金流量表 (续)

2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
投资支付的现金	(19,616,364)	(12,376,383)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(99,024)	(13,960)
投资活动现金流出小计	<u>(19,715,388)</u>	<u>(12,390,343)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(2,385,978)</u>	<u>(3,091,144)</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量:		
发行股份收到的现金	3,705,289	-
发行债券及同业存单收到的现金	30,609,432	24,881,431
筹资活动现金流入小计	<u>34,314,721</u>	<u>24,881,431</u>
偿还到期债务支付的现金	(25,810,000)	(26,190,000)
偿还租赁负债支付的现金	(10,806)	(12,163)
分配股利支付的现金	(63,042)	(21,618)
偿付利息支付的现金	(354,000)	(354,000)
筹资活动现金流出小计	<u>(26,237,848)</u>	<u>(26,577,781)</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>8,076,873</u>	<u>(1,696,350)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>13,959</u>	<u>41,562</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(1,321,676)</u>	<u>3,470,884</u>
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>10,461,979</u>	<u>10,008,468</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>9,140,303</u>	<u>13,479,352</u>

董事长: 林军 行长: 冉海陵 副行长: 杨世银 财务部总经理: 杨昆