



重庆农村商业银行股份有限公司

**CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK CO.,LTD.**

二〇二〇年半年度报告摘要

**A 股股票代码：601077**

**A 股股票简称：渝农商行**

## 一、重要提示

1.本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。

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

3.本行于2020年8月26日召开了第四届董事会第三十八次会议，审议通过了本行2020年半年度报告及摘要。会议应出席董事11名，实际出席8名，其中3名董事委托其他董事代为表决。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。

4.本行根据中国会计准则编制的2020年半年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，根据国际财务报告准则编制的2020年中期财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所根据国际审阅准则审阅。

5.本行2020年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

## 二、公司基本情况

### 1.公司简介

中文名称：重庆农村商业银行股份有限公司			
A股股票简称	渝农商行	H股股票简称	重庆农村商业银行
A股股票代码	601077	H股股票代码	3618
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	香港联合交易所有限公司
董事会秘书联系方式	联系地址	中国重庆市江北区金沙门路36号	
	联系电话（投资者联系电话）	(8623) 6111 1637	
	传真	(8623) 6111 0844	
	电子邮箱	ir@cqrcb.com	

### 2.公司主要财务数据

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至2020年6月30日止六个月	截至2019年6月30日止六个月	变动(%)	截至2018年6月30日止六个月
<b>经营业绩</b>				
利息净收入	12,016.4	11,485.7	4.62	8,951.7

非利息净收入	1,909.2	1,780.8	7.21	4,312.6
其中:手续费及佣金净收入	1,443.9	1,327.5	8.77	1,114.3
其他非利息收入	465.3	453.3	2.65	3,198.3
营业收入	13,925.6	13,266.5	4.97	13,264.3
业务及管理费	(3,673.0)	(2,882.1)	27.44	(3,721.2)
信用减值损失	(3,713.7)	(3,239.5)	14.64	(3,080.5)
营业利润	6,402.4	7,031.7	(8.95)	6,335.8
利润总额	6,399.8	7,035.3	(9.03)	6,334.0
净利润	5,265.1	5,840.5	(9.85)	4,886.6
扣除非经常性损益后的净利润	5,263.5	5,052.2	4.18	4,883.0
归属于本行股东的净利润	5,182.7	5,751.4	(9.89)	4,835.6
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	5,182.8	4,963.4	4.42	4,833.2
经营活动产生的现金流量净额	58,214.4	31,036.3	87.57	(48,606.8)
<b>每股计(人民币元)</b>			<b>变动</b>	
基本每股收益	0.46	0.58	(0.12)	0.48
稀释每股收益	0.46	0.58	(0.12)	0.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.46	0.50	(0.04)	0.48
<b>盈利能力指标(%)</b>			<b>变动</b>	
年化平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	1.00	1.19	减少 0.19 个百分点	1.08
年化加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	11.49	15.79	减少 4.30 个百分点	14.74
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(3)</sup>	11.49	13.63	减少 2.14 个百分点	14.74
净利差 <sup>(4)</sup>	2.13	2.18	减少 0.05 个百分点	2.44
净利息收益率 <sup>(5)</sup>	2.30	2.35	减少 0.05 个百分点	2.35
手续费及佣金净收入占营业收入比率	10.37	10.01	增加 0.36 个百分点	8.40
成本收入比 <sup>(6)</sup>	26.38	21.72	增加 4.66 个百分点	28.05

(除另有注明外,以人民币百万元列示)	2020年 6月30日	2019年 12月31日	变动 (%)	2018年 12月31日
<b>规模指标</b>				
资产总额	1,072,638.0	1,029,790.1	4.16	950,177.9
其中:客户贷款和垫款净额	450,964.7	416,340.8	8.32	364,026.1

负债总额	980,653.5	940,427.9	4.28	878,469.2
其中：客户存款	724,272.2	673,401.8	7.55	616,166.2
股本	11,357.0	11,357.0	-	10,000.0
归属于本行股东权益	90,313.5	87,773.4	2.89	70,308.1
少数股东权益	1,671.0	1,588.8	5.17	1,400.6
权益总额	91,984.5	89,362.2	2.93	71,708.7
核心一级资本净额	91,125.4	88,559.0	2.90	70,886.3
其他一级资本净额	127.4	121.0	5.29	92.5
一级资本净额	91,252.8	88,680.0	2.90	70,978.8
二级资本净额	17,666.7	17,390.5	1.59	16,562.4
总资本净额	108,919.5	106,070.5	2.69	87,541.2
风险加权资产	737,317.5	712,885.7	3.44	647,419.3
<b>每股计（人民币元）</b>			<b>变动</b>	
归属于本行股东的每股净资产	7.95	7.73	0.22	7.03
<b>资产质量指标（%）<sup>(7)</sup></b>			<b>变动</b>	
不良贷款率	1.28	1.25	增加 0.03 个百分点	1.29
拨备覆盖率	370.16	380.31	减少 10.15 个百分点	347.79
拨贷比	4.75	4.75	-	4.50
<b>资本充足率指标（%）</b>			<b>变动</b>	
核心一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	12.36	12.42	减少 0.06 个百分点	10.95
一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	12.38	12.44	减少 0.06 个百分点	10.96
资本充足率 <sup>(8)</sup>	14.77	14.88	减少 0.11 个百分点	13.52
总权益对总资产比率	8.58	8.68	减少 0.10 个百分点	7.55
<b>其他指标（%）</b>				
贷存比	65.37	64.91	增加 0.46 个百分点	61.86

注：

(1)平均总资产回报率指期间的净利润（包括可分配至非控制性权益的利润）占期初及期末的总资产平均余额的百分比。

(2)根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算和披露》（2010年修订）的规定计算。

(3)非经常性损益的项目和相关金额参见“财务报表补充资料（未经审计）”。

(4)按照生息资产总额的平均收益率与计息负债总额的平均成本率的差额计算。

(5)按照利息净收入除以平均生息资产计算。

(6)按照业务及管理费除以营业收入计算。

(7)按照《中国银监会关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号），中国银保监会重庆监管局《关于调整2020年度辖内农村中小银行贷款损失准备监管要求的通知》（渝银保监办发〔2020〕40号）规定，本行拨备覆盖率、拨贷比的监管标准分别为140%、2.1%。

(8)按照原中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

### 3.前 10 名股东持股情况

报告期末，本行股东总数为 303,597 户。其中 A 股股东 302,319 户，H 股股东 1,278 户。截至 2020 年 7 月 31 日（即本行 A 股半年报告公布之日上一个月末），本行股东总数为 292,747 户，其中 A 股股东 291,477 户，H 股股东 1,270 户。

单位：股

截止报告期末股东总数(户)				303,597		
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)				0		
<b>前 10 名股东持股情况</b>						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量	
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	22.13	2,513,336,041	0	无	0
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	国有法人	8.70	988,000,000	988,000,000	无	0
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	国有法人	7.02	797,087,430	797,087,430	无	0
重庆发展置业管理有限公司	国有法人	5.19	589,084,181	589,084,181	无	0
隆鑫控股有限公司	境内非国有法人	5.02	570,000,000	570,000,000	质押/司法冻结	570,000,000
重庆财信企业集团有限公司	境内非国有法人	3.90	443,100,000	443,100,000	质押	221,500,000
北京九鼎房地产开发有限责任公司	境内非国有法人	2.64	300,000,000	300,000,000	质押	248,900,000
厦门市高鑫泓股权投资有限公司	境内非国有法人	1.76	200,000,000	200,000,000	无	0
江苏华西集团有限公司	境内非国有法人	1.32	150,000,000	150,000,000	质押	125,000,000
重庆业瑞房地产开发有限公司	境内非国有法人	1.32	150,000,000	150,000,000	质押	74,900,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知上述股东存在关联关系或一致关联人情形					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用					

注：

(1) 香港中央结算(代理人)有限公司持股份数为其代理的香港中央结算(代理人)有限公司交易系统中的本行H股股东账户的股份总数。

(2) 重庆渝富资产经营管理集团有限公司已于2020年7月13日更名为重庆渝富资本运营集团有限公司。

#### 4. 优先股股东总数、前10名优先股股东情况

适用  不适用

#### 5. 控股股东或实际控制人变更情况

适用  不适用

#### 6. 未到期及逾期未兑付公司债情况

适用  不适用

### 三、经营情况讨论与分析

#### 1. 报告期内主要经营情况

2020年上半年，本集团认真贯彻落实国家决策部署和监管要求，坚守支农支小定位和服务实体经济本源，围绕“强管理、控风险、稳发展”的工作思路，坚持“零售立行、科技兴行、人才强行”发展方向，推进资产、负债、收益、管理人员“四个结构调整”，在确保疫情防控和支持复工复产到位的同时，保持了稳健发展的良好态势，经营情况呈现以下特点：

**业务规模平稳增长。**本集团总资产10,726.38亿元，较上年末增长428.48亿元，增幅4.16%。存款余额7,242.72亿元，较上年末增长508.70亿元，增幅7.55%，余额和增量均保持重庆第一。贷款和垫款余额4,734.61亿元，较上年末增长363.76亿元，增幅8.32%。全国农商行系统及西部首家全资理财子公司——渝农

商理财有限责任公司顺利开业。

**经营效益保持稳健。**实现营业收入 139.26 亿元，同比增长 6.59 亿元，增幅 4.97%。其中，利息净收入 120.16 亿元，同比增长 5.31 亿元，增幅 4.62%，中间业务收入 14.44 亿元，同比增长 1.16 亿元，增幅 8.77%。净利润 52.65 亿元，扣除非经常性损益后的净利润 52.64 亿元，同比增长 2.11 亿元，增幅 4.18%。

**资产质量总体稳定。**本集团不良贷款率 1.28%，逾期贷款占比 1.33%，资产质量总体保持优良水平。本集团资本充足率 14.77%、核心一级资本充足率 12.36%、一级资本充足率 12.38%，拨备覆盖率 370.16%，均高于监管标准，具备较强风险抵御能力。

**结构调整稳步推进。**本集团贷款余额占总资产的 44.14%，较上年末提升 1.70 个百分点；零售贷款余额占贷款总额的 37.45%，较上年末上升 0.33 个百分点。存款占总负债的占比较上年末提升 2.24 个百分点，其中个人存款在存款总额中的占比 76.51%，较上年末上升 0.54 个百分点。中间业务收入占营业收入比重 10.37%，较上年同期提高 0.36 个百分点，资产、负债、收益结构持续优化。

**综合实力稳步提升。**排名英国《银行家》全球银行 1000 强第 122 位，排名福布斯“全球企业 2000 强”第 815 位、居重庆企业第 1 位，跻身“2019 年中国银行业 100 强榜单”前 20 强，综合实力居全国农商行和中西部银行第一。

## 2.资产负债表分析

### 2.1 资产

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日		变动	变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
<b>客户贷款和垫款净值</b>	<b>450,964.7</b>	<b>42.04</b>	<b>416,340.8</b>	<b>40.43</b>	<b>34,623.9</b>	<b>8.32</b>
客户贷款和垫款账面余额	473,461.3	44.14	437,084.9	42.44	36,376.4	8.32
客户贷款和垫款减值准备 <sup>(1)</sup>	(22,496.6)	(2.10)	(20,744.1)	(2.01)	(1,752.5)	8.45
<b>金融投资</b>	<b>390,141.9</b>	<b>36.38</b>	<b>377,353.2</b>	<b>36.64</b>	<b>12,788.7</b>	<b>3.39</b>
以摊余成本计量的金融资产 <sup>(2)</sup>	348,459.3	32.49	346,418.4	33.64	2,040.9	0.59
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 <sup>(2)</sup>	13,931.1	1.30	7,256.8	0.70	6,674.3	91.97
其他债权投资	13,462.7	1.26	6,679.0	0.65	6,783.7	101.57
其他权益工具投资	468.4	0.04	577.8	0.05	(109.4)	(18.93)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 <sup>(2)</sup>	27,751.5	2.59	23,678.0	2.30	4,073.5	17.20
<b>现金及存放中央银行款项</b>	<b>67,592.5</b>	<b>6.30</b>	<b>77,413.6</b>	<b>7.52</b>	<b>(9,821.1)</b>	<b>(12.69)</b>
<b>存放同业款项及拆出资金</b>	<b>135,949.0</b>	<b>12.67</b>	<b>146,001.2</b>	<b>14.18</b>	<b>(10,052.2)</b>	<b>(-6.89)</b>
买入返售金融资产	12,523.6	1.17	-	-	12,523.6	不适用
长期股权投资	447.3	0.04	-	-	447.3	不适用
其他资产 <sup>(3)</sup>	15,019.0	1.40	12,681.3	1.23	2,337.7	18.43
<b>资产总额</b>	<b>1,072,638.0</b>	<b>100.00</b>	<b>1,029,790.1</b>	<b>100.00</b>	<b>42,847.9</b>	<b>4.16</b>

注：

(1) 仅包括以摊余成本计量的客户贷款和垫款减值准备。

(2) 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会【2018】36号), 本集团分类为“金融投资：以摊余成本计量的金融资产”反映的是本集团购入时按业务模式及合同现金流量特征分类的债权投资；分类为“金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”反映的是本集团购入时按业务模式及合同现金流量特征分类的交易性金融资产；分类为“金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”反映的是本集团购入时按业务模式及合同现金流量特征分类的其他债权投资及其他权益工具投资。

(3) 其他资产包括固定资产、递延所得税资产、使用权资产等。

截至2020年6月30日, 本集团资产总额为10,726.38亿元, 较上年末增加428.48亿元, 增幅4.16%。

客户贷款和垫款账面余额4,734.61亿元, 较上年末增加363.76亿元, 增幅8.32%。自新冠肺炎疫情发生以来, 本集团作

为重庆本土最大的地方金融机构，在保证自身稳健经营的基础上，加大对实体经济的支持力度。一方面，持续加大民生领域信贷投放，有力支持重庆地区地方经济发展；另一方面，持续向企业和个体工商户发放优惠贷款，全力支持疫情防控及中小微企业复工复产。此外，本集团不断创新小微信贷产品，提升小微金融服务质效，倾力支持民营及小微企业稳定发展。

金融投资 3,901.42 亿元，较上年末增加 127.89 亿元，增幅 3.39%。2020 年上半年，本集团加大了对债券及基金等标准化产品投资力度。

现金及存放中央银行款项总额 675.93 亿元，较上年末减少 98.21 亿元，降幅 12.69%，主要是存款准备金率下调所致。

存放同业及拆出资金 1,359.49 亿元，较上年末减少 100.52 亿元，降幅 6.89%，主要是本集团优化资产结构，提升信贷投放力度并加大收益相对较高的债权投资占比。

买入返售金融资产 125.24 亿元，主要是本集团综合考虑资产负债及流动性管理需要，多渠道利用富余资金。

长期股权投资 4.47 亿元，主要是本集团上半年参股重庆小米消费金融有限公司。

## 2.2 负债

(人民币百万元，百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	724,272.2	73.85	673,401.8	71.61
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	36,657.0	3.74	35,568.7	3.78
已发行债务证券	133,863.2	13.65	171,330.1	18.22
向中央银行借款	38,712.6	3.95	31,218.0	3.32
卖出回购金融资产款项	35,283.1	3.60	15,086.1	1.60
其他负债 <sup>(1)</sup>	11,865.4	1.21	13,823.2	1.47
<b>负债总额</b>	<b>980,653.5</b>	<b>100.00</b>	<b>940,427.9</b>	<b>100.00</b>

注：(1) 其他负债包括应付职工薪酬、应交税金、租赁负债、其他应付款等。

截至 2020 年 6 月 30 日，本集团负债总额 9,806.54 亿元，较

上年末增加 402.26 亿元，增幅 4.28%。客户存款是本集团最核心的负债来源，较上年末增加 508.70 亿元，增幅 7.55%；同业存拆入及向央行借款较上年末增加 85.83 亿元，增幅 12.85%，主要是积极运用疫情防控等央行货币工具，新增央行专项再贷款、支农、支小再贷款等央行专项资金；已发行债务证券较上年末减少 374.67 亿元，降幅 21.87%，主要是本集团根据业务实际情况适时调整同业负债结构。

### 3 利润表分析

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	变动	变动 (%)
利息净收入	12,016.4	11,485.7	530.7	4.62
非利息净收入	1,909.2	1,780.8	128.4	7.21
其中：手续费及佣金净收入	1,443.9	1,327.5	116.4	8.77
其他非利息净收入	465.3	453.3	12.0	2.65
<b>营业收入</b>	<b>13,925.6</b>	<b>13,266.5</b>	<b>659.1</b>	<b>4.97</b>
税金及附加	(136.5)	(113.2)	(23.3)	20.58
业务及管理费	(3,673.0)	(2,882.1)	(790.9)	27.44
信用减值损失	(3,713.7)	(3,239.5)	(474.2)	14.64
<b>营业利润</b>	<b>6,402.4</b>	<b>7,031.7</b>	<b>(629.3)</b>	<b>(8.95)</b>
营业外收支净额	(2.6)	3.6	(6.2)	(172.22)
<b>利润总额</b>	<b>6,399.8</b>	<b>7,035.3</b>	<b>(635.5)</b>	<b>(9.03)</b>
所得税费用	(1,134.7)	(1,194.8)	60.1	(5.03)
<b>净利润</b>	<b>5,265.1</b>	<b>5,840.5</b>	<b>(575.4)</b>	<b>(9.85)</b>
扣除非经常性损益后净利润	5,263.5	5,052.2	211.3	4.18
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	5,182.8	4,963.4	219.4	4.42

2020 年上半年，本集团实现净利润为 52.65 亿元，同比减少 5.75 亿元，降幅 9.85%；扣除非经常性损益后的净利润 52.64 亿元，同比增加 2.11 亿元，增幅 4.18%。上半年以来，本集团经营情况总体平稳，规模持续增长带动利息净收入同比有所增长，中间业务盈利能力持续提升。上年同期冲回退休人员大额医保缴费，本期业务及管理费同比波动较大，同时，结合上半年经营情况，为提高风险抵御能力，本期加大信用减值损失计提力度。

**4.与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响**

适用 不适用

**5.报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。**

适用 不适用