（上接A27版）

（四）股东权益变动表

1、合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于本行股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2018年1月1日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	(209,972)	2,245,019	4,747,365	9,978,458	1,508,313	30,986,183
2018年度增减变动额									
综合收益总额									
本年净利润	–	–	–	–	–	–	3,769,847	52,248	3,822,095
其他综合收益	–	–	–	482,448	–	–	–	–	482,448
综合收益总额合计	–	–	–	482,448	–	–	3,769,847	52,248	4,304,543
利润分配									
提取盈余公积	–	–	–	–	371,547	–	(371,547)	–	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(368,992)	–	(368,992)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(310,161)	–	(310,161)
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	652,785	(652,785)	–	–
2018年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,616,566	5,400,150	12,044,820	1,560,561	34,611,573
2018年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,616,566	5,400,150	12,044,820	1,560,561	34,611,573
2019年度增减变动额									
综合收益总额									
本年净利润	–	–	–	–	–	–	4,207,488	113,969	4,321,457
其他综合收益	–	–	–	483,087	–	–	–	–	483,087
综合收益总额合计	–	–	–	483,087	–	–	4,207,488	113,969	4,804,544
利润分配									
提取盈余公积	–	–	–	–	409,956	–	(409,956)	–	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(481,566)	(10,290)	(491,856)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(310,592)	–	(310,592)
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	116,535	(116,535)	–	–
2019年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,026,522	5,516,685	14,933,659	1,664,240	38,613,669
2019年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,026,522	5,516,685	14,933,659	1,664,240	38,613,669
2020年度增减变动额									
综合收益总额									
本年净利润	–	–	–	–	–	–	4,423,633	142,062	4,565,695
其他综合收益	–	–	–	(153,109)	–	–	–	–	(153,109)
综合收益总额合计	–	–	–	(153,109)	–	–	4,423,633	142,062	4,412,586
非同一控制下企业合并	–	–	–	–	–	–	–	40,845	40,845
利润分配									
提取盈余公积	–	–	–	–	431,999	–	(431,999)	–	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(737,985)	(27,930)	(765,915)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(306,971)	–	(306,971)
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	778,661	(778,661)	–	–
2020年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	602,454	3,458,521	6,295,346	17,101,676	1,819,217	41,994,214
2020年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	602,454	3,458,521	6,295,346	17,101,676	1,819,217	41,994,214
截至2021年6月30日止6个月期间增减变动额									
股东投入资本	347,450	–	3,357,838	–	–	–	–	–	3,705,288
综合收益总额									
本期净利润	–	–	–	–	–	–	2,659,397	94,913	2,754,310
其他综合收益	–	–	–	(107,922)	–	–	–	–	(107,922)
综合收益总额合计	–	–	–	(107,922)	–	–	2,659,397	94,913	2,646,388
利润分配									
提取盈余公积	–	–	–	–	–	–	–	–	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(1,295,990)	(44,100)	(1,340,090)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	–	–	–
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	584,859	(584,859)	–	–
2021年6月30日余额	3,474,505	4,909,307	8,038,476	494,532	3,458,521	6,880,205	17,880,224	1,870,030	47,005,800

2、母公司股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2018年1月1日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	(209,972)	2,241,031	4,733,316	9,956,618	29,437,993
2018年度增减变动额								
综合收益总额								
本年净利润	–	–	–	–	–	–	3,715,467	3,715,467
其他综合收益	–	–	–	482,448	–	–	–	482,448
综合收益总额合计	–	–	–	482,448	–	–	3,715,467	4,197,915
利润分配								
提取盈余公积	–	–	–	–	371,547	–	(371,547)	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(368,992)	(368,992)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(310,161)	(310,161)
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	619,378	(619,378)	–
2018年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,612,578	5,352,694	12,002,007	32,956,755
2018年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	272,476	2,612,578	5,352,694	12,002,007	32,956,755
2019年度增减变动额								
综合收益总额								
本年净利润	–	–	–	–	–	–	4,099,564	4,099,564
其他综合收益	–	–	–	483,087	–	–	–	483,087
综合收益总额合计	–	–	–	483,087	–	–	4,099,564	4,582,651
利润分配								
提取盈余公积	–	–	–	–	409,956	–	(409,956)	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(481,566)	(481,566)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(310,592)	(310,592)
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	76,790	(76,790)	–
2019年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,022,534	5,429,484	14,822,667	36,747,248
2019年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	755,563	3,022,534	5,429,484	14,822,667	36,747,248
2020年度增减变动额								
综合收益总额								
本年净利润	–	–	–	–	–	–	4,319,983	4,319,983
其他综合收益	–	–	–	(153,109)	–	–	–	(153,109)
综合收益总额合计	–	–	–	(153,109)	–	–	4,319,983	4,166,874
利润分配								
提取盈余公积	–	–	–	–	431,999	–	(431,999)	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(737,985)	(737,985)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(306,971)	(306,971)
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	715,325	(715,325)	–
2020年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	602,454	3,454,533	6,144,809	16,950,370	39,869,166
2020年12月31日余额	3,127,055	4,909,307	4,680,638	602,454	3,454,533	6,144,809	16,950,370	39,869,166
截至2021年6月30日止6个月期间增减变动额								
股东投入资本	347,450	–	3,357,838	–	–	–	–	3,705,288
综合收益总额								
本期净利润	–	–	–	–	–	–	2,604,781	2,604,781
其他综合收益	–	–	–	(108,057)	–	–	–	(108,057)
综合收益总额合计	–	–	–	(108,057)	–	–	2,604,781	2,496,724
利润分配								
提取盈余公积	–	–	–	–	–	–	–	–
普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	(1,295,990)	(1,295,990)
优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	–	–
提取一般风险准备	–	–	–	–	–	584,859	(584,859)	–
2021年6月30日余额	3,474,505	4,909,307	8,038,476	494,397	3,454,533	6,729,668	17,674,302	44,775,188

三、合并财务报表范围及其变化情况

本行将拥有实际控制权的子公司纳入合并财务报表范围。本行合并财务报表按照《企业会计准则第33号－合并财务报表》及相关规定的要求编制，合并时合并范围内的所有重大内部交易和往来业务已抵销。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。

本行最近三年及一期合并报表范围变化情况及原因如下表：

2021年1-6月	变动原因	合并范围
无变化	–	鈊渝金租、兴义万丰村镇银行
2020年	变动原因	合并范围
新增	本行于2011年5月5日出资成立了兴义万丰村镇银行，被投资企业初始注册资本人民币11,000万元，本行初始出资人民币2,200万元，占比20%。本行于2020年12月31日追加投资人民币19,450万元后持股占比66.72%，将其由联营企业转为子公司核算。	鈊渝金租、兴义万丰村镇银行
2019年	变动原因	合并范围
无变化	–	鈊渝金租
2018年	变动原因	合并范围
无变化	–	鈊渝金租

四、最近三年及一期主要财务指标

（一）主要财务指标

报告期内，本行的主要财务指标如下表所示：

单位：元/股，%

项目		2021年1-6月		2020年	
		归属于本行普通股股东的净利润	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	归属于本行普通股股东的净利润	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润
加权平均净资产收益率		13.69	13.46	12.23	12.08
每股收益（元）	基本每股收益	0.79	0.78	1.32	1.30
	稀释每股收益	0.79	0.78	1.32	1.30
项目		2019年		2018年	
		归属于本行普通股股东的净利润	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	归属于本行普通股股东的净利润	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润
加权平均净资产收益率		12.95	12.91	12.77	12.67
每股收益（元）	基本每股收益	1.25	1.24	1.11	1.10
	稀释每股收益	1.25	1.24	1.11	1.10

（二）主要监管指标

报告期内，本行的主要监管指标如下表所示：

单位：%

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
拨备覆盖率	247.82	309.13	279.83	225.87
不良贷款率	1.35	1.27	1.27	1.36
成本收入比	19.64	20.64	21.68	22.22
核心一级资本充足率	8.97	8.39	8.51	8.47
一级资本充足率	10.07	9.57	9.82	9.94
资本充足率	12.62	12.54	13.00	13.21
流动性比例	98.76	83.52	78.35	92.53
单一最大客户贷款集中度	3.43	2.48	2.52	2.15

注：贷款拨备余额为以摊余成本计量的发放贷款和垫款及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备之和，按同比口径，2018年本行经审计的拨备覆盖率为228.35%。

（三）非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2008）》的规定，本行的非经常性损益如下表列示：

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年	2019年	2018年
处置非流动资产收益	560	34,322	14,517	27,272
计入当期损益的政府补助和奖励	59,750	60,142	37,728	33,619
其他营业外收支净额	650	(15,936)	(27,814)	(17,427)
小计	60,960	78,528	24,431	43,464
减：所得税影响数	(15,120)	(16,745)	(6,108)	(10,866)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(515)	(12,023)	(7,643)	(6,338)
归属于本行股东的非经常性损益	45,325	49,760	10,680	26,260

本行对非经常性损益项目的确认依照证监会公告《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2008）》的规定执行。持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产和其他债权投资等取得的投资收益，系本行及本行子公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

第四节 管理层讨论与分析

一、资产负债分析

（一）主要资产分析

截至2021年6月30日，2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行资产总额分别为6,065.53亿元、5,616.41亿元、5,012.32亿元和4,503.69亿元，2021年6月30日较上年末增长8.00%，2020年12月31日较上年末增长12.05%，2019年12月31日较上年末增长11.29%。本行资产主要由发放贷款及垫款、金融投资、现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产和其他类型的资产构成。

报告期各期末，本行资产总额及主要构成如下表列示：

单位：千元，%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
现金及存放中央银行款项	34,529,426	5.69	35,305,289	6.29
存放同业款项	8,584,706	1.41	4,288,991	0.76
拆出资金	2,239,482	0.37	2,693,485	0.48
衍生金融资产	11,918	0.00	4,543	0.00
买入返售金融资产	53,856,316	8.88	45,677,021	8.13
发放贷款和垫款	299,867,341	49.44	272,259,348	48.48
金融投资：				
交易性金融资产	21,041,545	3.47	31,204,210	5.56
债权投资	121,429,543	20.02	113,700,026	20.24
其他债权投资	53,662,187	8.85	45,604,180	8.12
其他权益工具投资	112,320	0.02	277,000	0.05
长期股权投资	2,040,925	0.34	1,945,081	0.34
固定资产	3,155,556	0.52	3,233,280	0.58
使用权资产	113,919	0.02	130,664	0.02
无形资产	380,870	0.06	379,381	0.07
投资性房地产	3,693	0.00	2,575	0.00
递延所得税资产	3,681,597	0.61	3,353,016	0.60
其他资产	1,841,597	0.30	1,583,307	0.28
资产合计	606,552,941	100.00	561,641,397	100.00
项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
现金及存放中央银行款项	32,033,098	6.39	33,216,841	7.38
存放同业款项	5,408,118	1.08	7,481,143	1.66
拆出资金	5,435,540	1.08	10,147,378	2.25
衍生金融资产	433	0.00	–	0.00
买入返售金融资产	50,433,084	10.06	40,286,558	8.95
应收利息	不适用	不适用	不适用	不适用
发放贷款和垫款	238,626,834	47.61	205,923,212	45.72
金融投资：				
交易性金融资产	26,976,583	5.38	27,421,858	6.09
债权投资	96,407,351	19.24	82,523,309	18.32
其他债权投资	35,817,078	7.15	34,478,567	7.66
其他权益工具投资	277,000	0.06	208,600	0.05
长期股权投资	1,801,573	0.36	1,638,323	0.36
固定资产	3,070,011	0.61	3,023,292	0.67
使用权资产	129,284	0.03	不适用	不适用
无形资产	344,972	0.07	269,790	0.06
投资性房地产	3,565	0.00	2,703	0.00
持有待售资产	9,964	0.00	11,319	0.00
递延所得税资产	2,479,531	0.49	1,890,680	0.42
其他资产	1,977,845	0.39	1,845,400	0.41
资产合计	501,231,864	100.00	450,368,973	100.00

1、贷款分析

本行发放贷款和垫款占资产总额的比例较大。截至2021年6月30日，2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行发放贷款和垫款净额分别占同期资产总额的49.44%、48.48%、47.61%和45.72%。截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行发放贷款和垫款净额分别为2,998.67亿元、2,722.59亿元、2,386.27亿元和2,059.23亿元，2021年6月30日较2020年12月31日增长10.14%，2020年12月31日较2019年12月31日增长14.09%，2019年12月31日较2018年12月31日增长15.88%。报告期内，本行积极贯彻中央经济金融政策精神，积极参与成渝双城经济圈建设，加快重点行业和产业的信贷投放，发放贷款和垫款规模稳步增长。

（1）按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况

本行发放贷款和垫款主要由公司贷款和垫款、票据贴现及个人贷款和垫款组成。

本行发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：千元，%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款及垫款	185,312,098	60.14	164,660,672	58.55
贴现	16,643,455	5.40	20,032,920	7.12
零售贷款	106,167,996	34.46	96,526,484	34.33
贷款及垫款总额	308,123,549	100.00	281,220,076	100.00
应计利息	1,992,222		2,006,479	
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	(10,248,430)		(10,967,207)	
贷款及垫款账面价值	299,867,341		272,259,348	
项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款及垫款	140,780,210	57.27	128,932,758	61.05
贴现	14,271,520	5.80	13,501,381	6.39
零售贷款	90,779,863	36.93	68,774,912	32.56
贷款及垫款总额	245,831,593	100.00	211,209,051	100.00
应计利息	1,517,145		1,221,718	
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	(8,721,904)		(6,507,557)	
贷款及垫款账面价值	238,626,834		205,923,212	

截至2021年6月30日，2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行发放贷款和垫款总额分别为3,081.24亿元（不含应计利息，下同）、2,812.20亿元、2,458.32亿元和2,112.09亿元，2021年6月30日较2020年12月31日增长9.57%，2020年12月31日较2019年12月31日增长14.40%，2019年12月31日较2018年12月31日增长16.39%。

① 公司贷款和垫款

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行公司贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例分别为60.14%、58.55%、57.27%和61.05%。

截至报告期各期末，本行按行业划分的公司贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元，%

行业类别	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
水利、环境和公共设施管理业	50,048,602	27.01	35,349,761	21.47
租赁和商务服务业	43,655,547	23.56	35,458,997	21.53
制造业	20,851,509	11.25	23,232,705	14.11
建筑业	20,803,444	11.23	17,680,813	10.74
房地产业	12,908,849	6.97	14,556,043	8.84
批发和零售业	13,068,673	7.05	14,095,203	8.56
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,303,473	3.40	6,845,137	4.16
交通运输、仓储和邮政业	3,483,984	1.88	3,910,638	2.37
农、林、牧、渔业	2,788,141	1.50	2,506,763	1.52
采矿业	1,643,722	0.89	1,756,136	1.07
卫生和社会工作	2,033,937	1.10	2,102,213	1.28
科学研究和技术服务业	1,967,082	1.06	1,630,880	0.99
住宿和餐饮业	1,469,343	0.79	1,454,567	0.88
金融业	891,873	0.48	725,257	0.44
教育	942,413	0.51	903,269	0.55
信息传输、软件和信息技术服务业	1,216,951	0.66	1,231,397	0.75
文化、体育和娱乐业	951,043	0.51	953,156	0.58
居民服务、修理和其他服务业	283,512	0.15	267,737	0.16
合计	185,312,098	100.00	164,660,672	100.00
行业类别	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
水利、环境和公共设施管理业	35,925,100	25.52	35,482,723	27.52
租赁和商务服务业	21,696,220	15.41	20,446,505	15.86
制造业	19,654,168	13.96	16,634,742	12.90
建筑业	15,919,277	11.31	12,182,083	9.45
房地产业	13,712,652	9.74	11,642,543	9.03
批发和零售业	13,425,889	9.54	13,462,906	10.44
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,094,776	3.62	3,638,130	2.82
交通运输、仓储和邮政业	3,762,158	2.67	2,422,016	1.88
农、林、牧、渔业	2,397,875	1.70	1,998,964	1.55
采矿业	1,931,622	1.37	2,417,486	1.87
卫生和社会工作	1,784,982	1.27	2,135,471	1.66
科学研究和技术服务业	1,317,998	0.94	994,808	0.77
住宿和餐饮业	1,170,175	0.83	1,150,115	0.89
金融业	765,156	0.54	765,493	0.60
教育	749,455	0.53	631,729	0.49
信息传输、软件和信息技术服务业	700,468	0.50	788,231	0.61
文化、体育和娱乐业	447,429	0.32	383,030	0.30
居民服务、修理和其他服务业	324,810	0.23	1,755,783	1.36
合计	140,780,210	100.00	128,932,758	100.00

本行公司贷款和垫款涉及行业较广泛，主要集中于水利、环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业、制造业和建筑业等。截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行水利、环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业、制造业和建筑业四个行业的公司贷款和垫款总额合计分别为1,353.59亿元、1,117.22亿元、931.95亿元和847.46亿元，占本行公司贷款和垫款总额的比例分别为73.05%、67.85%、66.20%和65.73%。主要行业贷款占比基本保持稳定。

② 贴现

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行贴现资产分别为166.43亿元、200.33亿元、142.72亿元和135.01亿元，分别占客户贷款的5.40%、7.12%、5.80%和6.39%。2018年末至2020年末，本行贴现规模增长显著，主要由于2018年二季度以来票据贴现利率开始下行，票据融资需求旺盛，同时，本行与重庆市中小企业局合作并成为重庆市2018年搭建的“3+X”小微企业票据贴现体系的中小企业票据试点行之一，积极为小微企业提供更多的金融资源支撑，本行贴现规模相应增长。2021年6月30日，本行贴现规模较年初有所下降主要是2021年一季度贴现价格波动导致企业客户直贴意愿降低。

③ 零售贷款

截至报告期各期末，本行按照产品类型划分的零售贷款如下表列示：

单位：千元，%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
个人消费贷款	28,212,890	26.57	31,366,897	32.50	41,172,219	45.35	31,199,939	45.37
按揭贷款	42,784,304	40.30	35,530,566	36.80	26,757,377	29.48	20,606,735	29.96
个人经营贷款	22,748,167	21.43	19,942,281	20.66	16,192,657	17.84	12,243,480	17.80
信用卡透支	12,422,635	11.70	9,686,740	10.04	6,657,610	7.33	4,724,758	6.87
合计	106,167,996	100.00	96,526,484	100.00	90,779,863	100.00	68,774,912	100.00

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行个人贷款和垫款总额分别为1,061.68亿元、965.26亿元、907.80亿元和687.75亿元，2021年6月30日较2020年12月31日增长9.99%，2020年12月31日较2019年12月31日增长6.33%，2019年12月31日较2018年12月31日增长32.00%。

个人消费贷款和按揭贷款是个人贷款和垫款的主要组成部分。报告期内，本行个人消费贷款呈现先增后降的趋势，主要是因为随着我国消费升级，以及征信、大数据风险控制技术手段的快速发展，我国消费信贷市场从依靠单一化的信用卡分期业务模式走向多元化的丰富产品体系，这些因素给国内商业银行在消费贷业务上带来了巨大增长空间，与此同时本行积极发展金融科技，积极与具备雄厚实力的互联网公司合作，共同深入探索大数据智能化发展，适时推出“快E贷”、“微粒贷”、“快I贷”、“新快E贷”等产品以及传统个人抵押消费贷款的升级创新产品“幸福贷”。2020年以来，本行个人消费贷款余额较同期有所下降，主要是由于新冠疫情期间个人消费类信贷需求降低所致。

报告期各期末，本行个人按揭贷款整体呈上升趋势，主要是本行基于因城施策的房地产政策导向，积极支持首套房、改善型购房融资需求，有力推进了个人住房按揭贷款增长。

（2）按地区划分的发放贷款和垫款分布情况

报告期内，本行大部分的发放贷款和垫款都位于重庆市。截至报告期各期末，本行按地区划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元，%

地区	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
重庆市	239,444,970	77.71	222,907,038	79.27	197,377,224	80.29	164,278,293	77.78
四川省	19,735,243	6.41	16,741,699	5.95	15,567,383	6.33	16,980,357	8.04
贵州省	22,289,551	7.23	20,611,515	7.33	16,672,478	6.78	15,600,692	7.39
陕西省	26,653,785	8.65	20,959,824	7.45	16,214,508	6.60	14,349,709	6.79
合计	308,123,549	100.00	281,220,076	100.00	245,831,593	100.00	211,209,051	100.00

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行重庆地区贷款占本行客户贷款的比例分别为77.71%、79.27%、80.29%和77.78%。本行通过对信贷资源的合理配置，充分发挥各区域比较优势，因地制宜地选择重点支持的区域、产业或项目，通过内部价格引导各区域内的分支机构因地制宜地走特色发展道路，实现信贷增量流向弱周期行业和重点领域，强化风险管控，优化信贷结构。

（3）按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况

截至报告期各期末，本行按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元，%

担保方式	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
抵押贷款	91,093,928	29.57	86,550,044	30.78	76,819,536	31.25	69,774,637	33.04
质押贷款	29,246,068	9.49	31,342,120	11.15	22,796,136	9.27	22,235,920	10.53
保证贷款	144,145,166	46.78	123,129,602	43.78	114,310,120	46.50	97,113,789	45.98
信用贷款	43,638,387	14.16	40,198,310	14.29	31,905,801	12.98	22,084,705	10.45
合计	308,123,549	100.00	281,220,076	100.00	245,831,593	100.00	211,209,051	100.00

报告期内，本行主要以抵押贷款和保证贷款为主，截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行抵押贷款和保证贷款合计占本行客户贷款的比例分别为76.35%、74.56%、77.75%和79.02%。本行采取一系列政策和措施以缓释信用风险，最普遍的做法是接受抵质押物。本行《押品管理办法》明确了不同抵质押物可接受程度。放款时抵质押物的价值由本行评审部确定并按不同种类受到贷款抵押率的限制。本行个人按揭贷款通常由房产作为抵押品；其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定；对于第三方提供担保的贷款，本行会评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力；本行信用贷款主要发放给信用评级较高、有稳定和安全还款来源的借款人。

（4）借款人集中度

根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额10%为限。本行的贷款集中度相对较低，截至2021年6月30日，本行单一最大借款人贷款额占资本净额3.43%，符合相关监管部门的监管要求。

截至2021年6月30日，本行向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：千元，%

十大借款人	借款投向行业	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例	占资本净额比例
客户A	租赁和商务服务业	1,980,000	0.64	3.43
客户B	租赁和商务服务业	1,966,000	0.64	3.40
客户C	水利、环境和公共设施管理业	1,493,785	0.48	2.59
客户D	租赁和商务服务业	1,427,500	0.46	2.47
客户E	租赁和商务服务业	1,379,686	0.45	2.39
客户F	水利、环境和公共设施管理业	1,354,388	0.44	2.34
客户G	水利、环境和公共设施管理业	1,285,000	0.42	2.22
客户H	水利、环境和公共设施管理业	1,260,000	0.41	2.18
客户I	租赁和商务服务业	1,185,000	0.38	2.05
客户J	水利、环境和公共设施管理业	1,079,786	0.35	1.87
贷款合计		14,411,145	4.67	24.94

（5）本行贷款的资产质量

①本行贷款五级分类情况

截至报告期各期末，本行贷款五级分类情况如下表列示：

单位：千元，%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
正常类	295,962,158	96.05	269,345,116	95.77	235,044,428	95.61	201,291,218	95.31
关注类	8,005,486	2.60	8,311,335	2.96	7,656,338	3.12	7,036,669	3.33
次级类	1,708,803	0.55	1,604,471	0.57	980,046	0.40	1,371,389	0.65
可疑类	1,435,088	0.47	917,641	0.33	1,547,069	0.63	889,139	0.42
损失类	1,012,014	0.33	1,041,513	0.37	603,712	0.24	620,636	0.29
合计	308,123,549	100.00	281,220,076	100.00	245,831,593	100.00	211,209,051	100.00
不良贷款/不良贷款率	4,155,905	1.35	3,563,625	1.27	3,130,827	1.27	2,881,164	1.36

本行一直坚持审慎的贷款管理原则，依据近年的市场环境特点，加大了贷款管理力度。截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行不良贷款分别为41.56亿元、35.64亿元、31.31亿元和28.81亿元，不良贷款率分别为1.35%、1.27%、1.27%和1.36%。2021年6月30日不良贷款率较上年末上升0.08%，主要是因为批发和零售业、房地产业、采矿业等行业不良贷款率较上年末有所提升。

②按行业划分的公司贷款不良余额分布情况

截至报告期各期末，本行按行业划分的公司贷款不良余额分布情况如下表列示：

单位：千元，%

项目	2021年6月30日			2020年12月31日			2019年12月31日			2018年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
批发和零售业	868,901	26.84	6.65	914,670	35.12	6.49	904,838	40.27	6.74	671,628	33.15	4.99
制造业	543,950	16.80	2.61	629,193	24.16	2.71	571,731	25.45	2.91	332,358	16.40	2.00
房地产业	810,556	25.04	6.28	564,970	21.69	3.88	246,091	10.95	1.79	176,132	8.69	1.51
建筑业	361,904	11.18	1.74	355,865	13.66	2.01	151,586	6.75	0.95	114,003	5.63	0.94
采矿业	204,692	6.32	12.45	2,272	0.09	0.13	73,086	3.25	3.78	397,447	19.61	16.44
农、林、牧、渔业	45,187	1.40	1.62	30,459	1.17	1.22	44,515	1.98	1.86	37,141	1.83	1.86
交通运输、仓储和邮政业	23,711	0.73	0.68	27,804	1.07	0.71	16,898	0.75	0.45	6,384	0.32	0.26
租赁和商务服务业	15,175	0.47	0.03	9,799	0.38	0.03	66,029	2.94	0.30	122,988	6.07	0.60
住宿和餐饮业	16,327	0.51	1.11	17,860	0.69	1.23	13,224	0.59	1.13	10,795	0.53	0.94
科学研究和技术服务业	287,628	8.89	14.62	–	–	–	4,735	0.21	0.36	–	–	–
信息传输、软件和信息技术服务业	44,493	1.37	3.66	41,107	1.58	3.34	–	–	–	–	–	–
文化、体育和娱乐业	4,600	0.14	0.48	–	–	–	4,499	0.20	1.01	–	–	–
卫生和社会工作	4,148	0.13	0.20	1,858	0.07	0.09	2,368	0.11	0.13	2,808	0.14	0.13
电力、热力、燃气及水生产和供应业	–	–	–	–	–	–	143,855	6.40	2.82	144,336	7.12	3.97
居民服务、修理和其他服务业	4,944	0.15	1.74	4,077	0.15	1.52	2,250	0.10	0.69	7,010	0.35	0.40
教育	844	0.03	0.09	4,367	0.17	0.48	844	0.04	0.11	–	–	–
水利、环境和公共设施管理业	–	–	–	–	–	–	248	0.01	–	3,248	0.16	0.01
合计	3,237,060	100.00	1.75	2,604,301	100.00	1.58	2,246,797	100.00	1.60	2,026,278	100.00	1.57

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行批发和零售业贷款的不良余额分别为8.69亿元、9.15亿元、9.05亿元和6.72亿元，占公司类不良贷款总额的比例分别为26.84%、35.12%、40.27%和33.15%，不良贷款率分别为6.65%、6.49%、6.74%和4.99%，本行批发和零售业贷款的不良率高于本行整体贷款不良率。本行批发和零售业的不良贷款主要集中在批发业，主要原因为批发业受市场波动的影响较大，在整个产业链条中处于低端。此外，由于批发业在资金链上处于弱势的特点，易受上游供应商和下游零售商的两头挤压，议价能力不强。

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行制造业贷款的不良余额分别为5.44亿元、6.29亿元、5.72亿元和3.32亿元，占公司类不良贷款总额的比例分别为16.80%、24.16%、25.45%和16.40%，不良贷款率分别为2.61%、2.71%、2.91%和2.00%。本行制造业不良贷款主要集中在石油、煤炭及其他燃料加工业和有色金属冶炼、压延加工业以及专用设备制造业，主要是由于我国经济步入转型升级的换挡期，制造业部分高耗能、低产能的行业企业受到一定影响，相关行业企业成本上涨，收入、利润下降，资金链紧张，导致上述行业为本行公司不良贷款高发行业。

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行房地产业贷款的不良余额分别为8.11亿元、5.65亿元、2.46亿元和1.76亿元，占公司类不良贷款总额的比例分别为25.04%、21.69%、10.95%和8.69%，不良贷款率分别为6.28%、3.88%、1.79%和1.51%。报告期内，受市场及政策影响，同时上半年本行房地产贷款余额大幅压降，房地产不良贷款金额及不良贷款率均有一定上涨。但由于本行房地产行业贷款主要以住宅开发贷款为主，采取了全封闭控制手段，抵押物可变现能力较强，且能覆盖贷款本息，债权安全可以得到保障，本行房地产业贷款整体风险可控。

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行建筑业贷款的不良余额分别为3.62亿元、3.56亿元、1.52亿元和1.14亿元，占公司类不良贷款总额的比例分别为11.18%、13.66%、6.75%和5.63%，不良贷款率分别为1.74%、2.01%、0.95%和0.94%。

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行采矿业贷款的不良余额分别为2.05亿元、0.02亿元、0.73亿元和3.97亿元，占公司类不良贷款总额的比例分别为6.32%、0.09%、3.25%和19.61%，不良贷款率分别为12.45%、0.13%、3.78%和16.44%，报告期内本行采矿业不良贷款率波动较大，主要是由于国家去产能的政策实施，地方政府出台关闭年产量小的煤矿的政策，提高环保、安全要求，部分煤矿企业在压降产能的过程中出现关停倒闭，出现经营困难。同时，本行主动压缩产能过剩行业的融资，导致煤炭行业贷款余额下降。

截至2021年6月30日，本行科学研究和技术服务业不良贷款率为14.62%，主要因为该行业贷款余额为19.67亿元，贷款余额相对较小。同时一家客户经营出现困难，该客户2.88亿元贷款均划入不良贷款，导致不良贷款率较高。

③按产品类型划分的不良贷款情况

截至报告期各期末，本行贷款按产品类型划分的不良贷款情况如下表列示：

单位：千元，%

项目	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
公司贷款	3,237,060	77.89	1.75	2,604,301	73.08	1.58
贴现	–	–	–	–	–	–
零售贷款	918,845	22.11	0.87	959,324	26.92	0.99
不良贷款及不良贷款率	4,155,905	100.00	1.35	3,563,625	100.00	1.27
项目	2019年12月31日			2018年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
公司贷款	2,246,797	71.76	1.60	2,026,278	70.33	1.57
贴现	–	–	–	–	–	–
零售贷款	884,030	28.24	0.97	854,886	29.67	1.24
不良贷款及不良贷款率	3,130,827	100.00	1.27	2,881,164	100.00	1.36

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行公司不良贷款分别为32.37亿元、26.04亿元、22.47亿元和20.26亿元，公司不良贷款率分别为1.75%、1.58%、1.60%和1.57%。2018年以来，本行进一步夯实信贷资产质量，加强资产质量管控，持续推进全面风险管理，同时加大不良资产的处置清收力度，公司不良贷款率趋稳。

报告期各期末，本行票据贴现均属正常类。

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行零售不良贷款分别为9.19亿元、9.59亿元、8.84亿元和8.55亿元，不良贷款率分别为0.87%、0.99%、0.97%和1.24%。报告期内，本行零售不良贷款率总体呈现下降趋势。

④按担保方式划分的不良贷款分布情况

截至报告期各期末，本行按担保方式划分的不良贷款分布情况如下表列示：

单位：千元，%

担保方式	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
抵押贷款	1,931,708	46.48	2.12	1,679,044	47.12	1.94
质押贷款	268,261	6.45	0.92	278,177	7.80	0.89
保证贷款	1,615,740	38.88	1.12	1,217,603	34.17	0.99
信用贷款	340,196	8.19	0.78	388,801	10.91	0.97
合计	4,155,905	100.00	1.35	3,563,625	100.00	1.27
担保方式	2019年12月31日			2018年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
抵押贷款	1,731,497	55.30	2.25	1,858,529	64.51	2.66
质押贷款	268,860	8.59	1.18	198,316	6.88	0.89
保证贷款	792,463	25.31	0.69	586,343	20.35	0.60
信用贷款	338,007	10.80	1.06	237,976	8.26	1.08
合计	3,130,827	100.00	1.27	2,881,164	100.00	1.36

抵押贷款和保证贷款为本行主要的贷款类型。截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行信用贷款的不良贷款率分别为0.78%、0.97%、1.06%和1.08%；保证贷款的不良贷款率分别为1.12%、0.99%、0.69%和0.60%；质押贷款的不良贷款率分别为0.92%、0.89%、1.18%和0.89%；抵押贷款的不良贷款率分别为2.12%、1.94%、2.25%和2.66%。

（6）贷款减值准备计提情况

本行自2018年1月1日起采用新金融工具准则，该项会计政策变更导致本行重新计量并增加减值准备13.14亿元，本行于2018年1月1日以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款减值准备余额为63.08亿元，在其他综合收益中确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备余额为2,138.3万元。

2018年1月1日至2021年6月30日，本行以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款减值准备变动如下表列示：

单位：千元

项目	2021年1-6月	2020年	2019年	2018年（经重述）
上年/期末余额	10,967,207	8,721,904	6,507,557	6,308,336
本年计提	–	–	–	6,278,192
本年转回	–	–	–	(2,746,310)
新增或源生购入的金融资产	1,326,493	2,059,840	1,428,835	–
重新计量	2,024,515	4,570,203	3,776,748	–
还款	(1,155,246)	(2,375,318)	(1,899,803)	–
本年核销	(2,921,750)	(2,156,615)	(1,248,454)	(3,850,730)
收回原转销贷款和垫款转入	125,207	300,204	247,909	339,003
折现因素的影响	(117,996)	(153,011)	(90,888)	179,066
年/期末余额	10,248,430	10,967,207	8,721,904	6,507,557

因实施新金融工具准则，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款于2018年1月1日在其他综合收益中的相关损失准备余额2,138.3万元。截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款在其他综合收益中的相关损失准备余额分别为5,067万元、4,920万元、3,911万元和7,155万元。2018年1月1日至2021年6月30日，本行在其他综合收益中确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动如下表列示：

单位：千元

项目	第1阶段	第2阶段	第3阶段	合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2018年1月1日（经重述）	21,383	–	–	21,383
本年计提	71,549	–	–	71,549
本年转回	(21,383)	–	–	(21,383)
2018年12月31日	71,549	–	–	71,549
本年计提	39,112	–	–	39,112
本年转回	(71,549)	–	–	(71,549)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1)	1	–	–
2019年12月31日	39,111	1	–	39,112
新增源生或购入的金融资产	49,197	–	–	49,197
重新计量	–	–	–	–
还款	(39,111)	(1)	–	(39,112)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1)	1	–	–
2020年12月31日	49,196	1	–	49,197
新增源生或购入的金融资产	46,184	–	–	46,184
重新计量	–	–	–	–
还款	(44,712)	(1)	–	(44,713)
本期转移：	–	–	–	–
从第1阶段转移至第2阶段	–	–	–	–
2021年6月30日	50,668	–	–	50,668

（7）一般风险准备的计提情况

本行及子公司根据财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金[2012]20号）提取一般准备，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%，同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。该办法自2012年7月1日起施行。

本行董事会建议根据2020年末的风险资产余额的1.5%补提一般风险准备584,859千元，该方案在2021年5月20日经年度股东大会审议批准。截至2021年6月30日，本行合并口径的一般风险准备余额为68.80亿元，已达到本行风险资产2020年末余额的1.5%。

（8）贷款逾期情况

本行的逾期贷款指本金或利息逾期，包括利息逾期但本金未逾期的贷款；对于分期偿还的贷款，如果一期逾期，逾期和未逾期部分全部作为逾期贷款。截至报告期各期末，本行贷款的逾期情况如下表列示：

单位：千元，%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
逾期90天以内	3,382,073	48.25	3,798,615	56.95	4,053,545	60.03	4,474,879	62.39
逾期90天至1年	2,099,261	29.95	1,217,005	18.25	1,204,187	17.83	1,488,638	20.76
逾期1年至3年	1,235,027	17.62	1,561,623	23.42	1,370,514	20.30	989,045	13.79
逾期3年及以上	293,461	4.18	92,334	1.38	124,030	1.84	219,704	3.06
合计	7,009,822	100.00	6,669,577	100.00	6,752,276	100.00	7,172,266	100.00

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行逾期贷款分别为70.10亿元、66.70亿元、67.52亿元和71.72亿元。报告期内，本行逾期贷款总额总体呈现先减后增趋势，主要由于本行进一步夯实资产质量，贷款逾期情况有所改善。截至2021年6月末，本行逾期贷款有所上升，主要是受新冠肺炎疫情影响，部分客户还款出现困难。

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行逾期90天以上贷款占发放贷款和垫款总额的比例分别为1.18%、1.02%、1.10%和1.28%。

2、金融投资

本行主要投资和交易的证券以人民币计价，本行的证券投资是在保持充裕的流动性并满足本行资金需求的同时，实现本行资产的稳定性和多元化，增加本行利息收入来源。

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行投资合计分别为1,982.87亿元、1,927.30亿元、1,612.80亿元和1,462.71亿元，分别占本行总资产的32.69%、34.32%、32.18%和32.48%。

截至报告期各期末，本行投资的构成情况见下表：

单位：千元，%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
金融投资：				
–交易性金融资产	21,041,545	10.61	31,204,210	16.19
–债权投资	121,429,543	61.24	113,700,026	59.00
–其他债权投资	53,662,187	27.06	45,604,180	23.66
–其他权益工具投资	112,320	0.06	277,000	0.14
长期股权投资	2,040,925	1.03	1,945,081	1.01
合计	198,286,520	100.00	192,730,497	100.00
项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
金融投资：				
–交易性金融资产	26,976,583	16.72	27,421,858	18.75
–债权投资	96,407,351	59.78	82,523,309	56.42
–其他债权投资	35,817,078	22.21	34,478,567	23.57
–其他权益工具投资	277,000	0.17	208,600	0.14
长期股权投资	1,801,573	1.12	1,638,323	1.12
合计	161,279,585	100.00	146,270,657	100.00

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行投资规模分别为1,982.87亿元、1,927.30亿元、1,612.80亿元和1,462.71亿元。2021年6月30日较2020年12月31日、2020年12月31日较2019年12月31日、2019年12月31日较2018年12月31日分别增长2.88%、19.50%和10.26%。

（1）交易性金融资产

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行交易性金融资产余额分别为210.42亿元、312.04亿元、269.77亿元和274.22亿元。截至2021年6月30日，本行交易性金融资产较2020年12月31日规模下降101.63亿元，主要是由于本行基于市场流动性和风险收益情况，减少了基金投资和向金融机构购买的理财产品的规模。截至2020年12月31日，本行交易性金融资产较2019年12月31日规模上升42.28亿元，主要是增加了对基金的持有。截至2019年12月31日，本行交易性金融资产较2018年12月31日规模下降4.45亿元，主要是由于本行基于市场流动性和风险收益情况，减少了对货币基金的持有。

截至报告期各期末，本行交易性金融资产按投资品种分类见下表：

单位：千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
企业债券	–	–	28,195	0.09
国债	603,373	2.87	600,098	1.92
商业银行债	822,088	3.91	862,250	2.76
信托投资	5,654,820	26.87	5,178,637	16.60
资产管理计划	9,910,044	47.10	10,297,886	33.00
向金融机构购买的理财产品	1,213,686	5.77	7,800,943	25.00
基金投资	2,026,753	9.63	5,904,445	18.92
权益性投资	810,781	3.85	531,756	1.71
合计	21,041,545	100.00	31,204,210	100.00
项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
企业债券	74,439	0.28	242,005	0.88
国债	602,146	2.23	201,783	0.74
商业银行债	683,689	2.53	702,578	2.56
信托投资	5,219,379	19.35	5,174,858	18.87
定向资产管理计划	10,360,368	38.41	10,266,659	37.44
向金融机构购买的理财产品	9,618,383	35.65	2,357,023	8.60
基金投资	–	–	8,038,429	29.31
权益性投资	418,179	1.55	438,523	1.60
合计	26,976,583	100.00	27,421,858	100.00

（2）债权投资

本行债权投资主要包括债券投资和类信贷资产，对于以摊余成本计量的类信贷投资，本行制定了《非信贷资产风险分类管理办法》，并严格按照规定的风险分类标准及定义，按月对相应业务管理部门上报的类信贷资产项目划分风险，根据新金融工具准则要求计提相应的资产减值。截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行债权投资余额分别为1,214.30亿元、1,137.00亿元、964.07亿元和825.23亿元。报告期内，本行债权投资规模稳步上升，主要是因为本行加大了与投行业务联动，加大了固定收益类产品投资，同时增加了利率债等流动性储备资产。

本行债权投资的构成情况如下表列示：

单位：千元，%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
信托投资	11,078,734	9.04	12,957,883	11.27
资产管理计划	42,322,000	34.52	44,754,000	38.91
国债	38,349,476	31.28	27,752,756	24.13
地方政府债	12,965,350	10.57	10,792,550	9.38
债权融资计划	12,754,000	10.40	13,314,000	11.57
政策性银行债	2,454,904	2.00	2,826,263	2.46
其他金融债券	120,000	0.10	120,000	0.10
企业债	30,000	0.02	30,000	0.03
应收债权投资利息	2,531,964	2.07	2,479,076	2.15
小计	122,606,428	100.00	115,026,528	100.00
减：预期信用减值准备	(1,176,885)		(1,326,502)	
合计	121,429,543		113,700,026	
项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
信托投资	15,909,408	16.27	22,165,632	26.39
定向资产管理计划	40,819,000	41.73	26,918,000	32.05
国债	18,986,417	19.41	17,573,870	20.92
地方政府债	9,789,820	10.01	8,609,520	10.25
债权融资计划	8,624,000	8.82	4,420,000	5.26
政策性银行债	1,580,828	1.62	1,734,578	2.07
向金融机构购买的理财产品	–	–	315,505	0.37
其他金融债券	120,000	0.12	120,000	0.14
企业债	30,000	0.03	30,000	0.04
其他	–	–	514,521	0.61
应收债权投资利息	1,950,182	1.99	1,595,712	1.90
小计	97,809,655	100.00	83,997,338	100.00
减：预期信用减值准备	(1,402,304)		(1,474,029)	
合计	96,407,351		82,523,309	

（3）其他债权投资

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行其他债权投资余额分别为521.42亿元、446.41亿元、349.43亿元和336.39亿元。报告期内，本行其他债权投资规模逐步增大，主要是因为本行企业债投资规模不断增加。

截至报告期末，本行其他债权投资的构成情况如下表列示：

单位：千元，%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
企业债	50,131,989	93.42	42,306,711	92.77
政策性银行债	1,096,006	2.04	1,092,775	2.40
商业银行债	716,524	1.34	1,044,719	2.29
国债	197,460	0.37	196,863	0.43
其他	14	0.00	14	0.00
应收其他债权投资利息	1,520,194	2.83	963,098	2.11
合计	53,662,187	100.00	45,604,180	100.00
项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
企业债	32,729,590	91.38	29,926,526	86.80
政策性银行债	1,082,057	3.02	2,090,419	6.06
商业银行债	936,781	2.62	1,431,085	4.15
国债	194,918	0.54	190,953	0.55
其他	14	0.00	14	0.00
应收其他债权投资利息	873,718	2.44	839,570	2.44
合计	35,817,078	100.00	34,478,567	100.00

（4）其他权益工具投资

截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行其他权益工具投资余额分别为1.12亿元、2.77亿元、2.77亿元和2.09亿元。

截至报告期末，本行其他权益工具投资的构成情况如下表列示：

单位：千元

	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
其他权益工具投资				
–股权投资	112,320	277,000	277,000	208,600

3、本行资产的其他构成部分

本行资产的其他构成部分主要包括：现金及存放中央银行款项、买入返售金融资产、存放同业、拆出资金和其他类型的资产等。

（1）现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项包括库存现金、法定存款准备金和超额存款准备金。截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行现金及存放中央银行款项分别为345.29亿元、353.05亿元、320.33亿元和332.17亿元，分别占总资产的5.69%、6.29%、6.39%和7.38%。

（2）买入返售金融资产

买入返售金融资产是指本行按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产，到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合约。本行的买入返售金融资产主要包括买入返售票据、买入返售证券。截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行买入返售金融资产分别为538.56亿元、456.77亿元、504.33亿元和402.87亿元，2021年6月末较2020年末增加17.91%，2020年末较2019年年末减少9.43%，2019年末较2018年末增长25.19%，本行买入返售金融资产规模波动较大主要是由于本行结合宏观审慎政策框架要求，根据市场收益率、流动性风险管理需要以及资金充裕情况，主动调节票据和债券买入返售金融资产的配置。

（3）存放同业款项

存放同业款项包括存放境内同业款项和存放境外同业款项。截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行存放同业款项分别为85.85亿元、42.89亿元、54.08亿元和74.81亿元。

（4）拆出资金

拆出资金主要为本行在货币市场进行的与同业和其他金融机构的拆放款项。本行对同业信用拆出拆入设立风险警戒线，对拆出拆入额度严格控制在监管机构和本行授信额度以内，在授权额度范围内严格按照逐笔逐级进行审批。截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，本行拆出资金分别为22.39亿元、26.93亿元、54.36亿元和101.47亿元，拆出资金规模波动主要是由于本行根据银行间市场资金流动性，人民银行各项季末年末考核指标以及本行的规模和风险资本占用情况进行相应的业务调整。

（5）其他类型的资产

本行其他类型资产包括衍生金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产、投资性房地产、持有待售资产、其他应收款、应收手续费及佣金、长期待摊费用等。截至2021年6月30日、2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日，上述资产合计分别为91.89亿元、86.87亿元、80.16亿元和70.43亿元，分别占总资产的1.51%、1.55%、1.60%和1.56%。总体来看，其他类型资产规模随着业务的不断开展稳定增长。

（二）主要负债分析

截至报告期各期末，本行负债总额及主要构成如下表列示：

单位：千元，%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
向中央银行借款	31,844,024	5.69	27,724,168	5.34
同业及其他金融机构存放款项	19,125,959	3.42	32,054,204	6.17
拆入资金	28,341,897	5.07	22,279,169	4.29
衍生金融负债	6,840	0.00	6,904	0.00
卖出回购金融资产款	9,917,541	1.77	15,354,359	2.95
吸收存款	339,823,749	60.73	314,500,257	60.52
应付职工薪酬	574,367	0.10	707,531	0.14
应交税费	827,084	0.15	734,444	0.14
应付债券	123,238,692	22.02	101,040,342	19.44
预计负债	235,301	0.04	390,402	0.08
租赁负债	93,684	0.02	125,844	0.02
其他负债	5,518,003	0.99	4,729,559	0.91
负债合计	559,547,141	100.00	519,647,183	100.00
项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
向中央银行借款	12,449,180	2.69	3,233,727	0.78
同业及其他金融机构存放款项	27,311,508	5.90	29,116,619	7.00
拆入资金	16,957,946	3.67	14,158,401	3.41
衍生金融负债	3,602	0.00	657	0.00
卖出回购金融资产款	13,430,591	2.90	10,581,192	2.54
吸收存款	281,048,911	60.75	256,394,193	61.67
应付职工薪酬	649,237	0.14	536,189	0.13
应交税费	807,019	0.18	838,137	0.20
应付债券	105,386,006	22.78	96,982,613	23.33
预计负债	441,834	0.10	215,112	0.05
租赁负债	112,012	0.02	不适用	不适用
其他负债	4,020,349	0.87	3,700,560	0.89
负债合计	462,618,195	100.00	415,757,400	100.00

（下转A29版）