

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*
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：1963)

截至2016年6月30日止六個月中期業績公告

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，本行截至2016年6月30日止六個月（「報告期」）根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的未經審計中期業績（「中期業績」）。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

1. 公司基本情況

1.1 公司基本情況簡介

| | |
|------------|-----------------------------|
| 法定中文名稱及簡稱： | 重慶銀行股份有限公司（簡稱：重慶銀行） |
| 法定英文名稱： | Bank of Chongqing Co., Ltd. |
| 法定代表人： | 甘為民 |
| 授權代表： | 甘為民 周文鋒 |
| H股股票上市交易所： | 香港聯合交易所有限公司 |
| 股份簡稱和股份代號： | 股份簡稱：重慶銀行 股份代號：1963 |

1.2 聯繫人及聯繫方式

| | |
|-----------|--------------------------------------------------------------------|
| 代理董事會秘書： | 周文鋒 |
| 聯席公司秘書： | 周文鋒 何詠紫 |
| 公司網址： | http://www.cqcbank.com |
| 電子信箱： | ir@bankofchongqing.com |
| 電話： | +86 (23) 6379 2129 |
| 傳真： | +86 (23) 6379 9024 |
| 註冊地址： | 中華人民共和國（「中國」）重慶市渝中區鄒容路153號 郵政編碼：400010 |
| 香港主要營業地址： | 香港皇后大道東183號合和中心54樓 |

2. 財務摘要

本行按照中國會計準則和按國際會計報告準則編製的財務報表中，截至2016年6月30日止六個月內歸屬於本行股東的淨利潤和報告期內歸屬於股東的淨利潤並無差異。

2.1 財務數據

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 | 變動率(%) |
|-----------------------|--------------------|---------------|--------|
| 經營業績 | | | |
| 利息收入 | 8,158,593 | 7,719,154 | 5.7 |
| 利息支出 | (4,231,629) | (4,307,413) | (1.8) |
| 淨利息收入 | 3,926,964 | 3,411,741 | 15.1 |
| 手續費及佣金淨收入 | 948,984 | 765,959 | 23.9 |
| 其他營業收入、 | | | |
| 淨交易收入及證券投資淨收益 | 12,918 | 85,096 | (84.8) |
| 營業收入 | 4,888,866 | 4,262,796 | 14.7 |
| 營業支出 | (1,147,367) | (1,291,776) | (11.2) |
| 資產減值損失 | (1,058,003) | (532,814) | 98.6 |
| 營業利潤 | 2,683,496 | 2,438,206 | 10.1 |
| 享有聯營利潤 | 1,329 | 799 | 66.3 |
| 稅前利潤 | 2,684,825 | 2,439,005 | 10.1 |
| 所得稅 | (654,941) | (601,188) | 8.9 |
| 淨利潤 | 2,029,884 | 1,837,817 | 10.5 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 2,029,884 | 1,837,817 | 10.5 |

| 每股計 (人民幣元) | | | 變動 |
|------------|-------------|------|--------|
| 基本每股盈利 | 0.65 | 0.68 | (0.03) |

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 變動率(%) |
|-----------------------|----------------|-----------------|--------|
|-----------------------|----------------|-----------------|--------|

| 資產／負債主要指標 | | | |
|--------------|--------------------|-------------|------|
| 資產總額 | 343,316,009 | 319,807,987 | 7.4 |
| 其中：客戶貸款及墊款淨額 | 139,206,093 | 121,816,452 | 14.3 |
| 負債總額 | 320,814,254 | 298,514,992 | 7.5 |
| 其中：客戶存款 | 223,715,624 | 199,298,705 | 12.3 |
| 股本 | 3,127,055 | 3,127,055 | 0.0 |
| 歸屬於本行股東權益 | 22,501,755 | 21,292,995 | 5.7 |
| 權益總額 | 22,501,755 | 21,292,995 | 5.7 |

2.2 財務指標

| (除另有註明外， 以百分比列示) | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 | 變動 |
|----------------------------|----------------|-----------------|--------|
| 盈利能力指標(%) | | | |
| 平均年化總資產回報率 ⁽¹⁾ | 1.23 | 1.33 | (0.10) |
| 平均年化權益回報率 ⁽²⁾ | 18.64 | 22.40 | (3.76) |
| 淨利差 ⁽³⁾ | 2.26 | 2.33 | (0.07) |
| 淨利息收益率 ⁽⁴⁾ | 2.47 | 2.58 | (0.11) |
| 手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率 | 19.41 | 17.97 | 1.44 |
| 成本佔收入比率 ⁽⁵⁾ | 19.03 | 23.84 | (4.81) |
| (除另有註明外， 以百分比列示) | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 變動 |
| 資產質量指標(%) | | | |
| 不良貸款率 ⁽⁶⁾ | 0.96 | 0.97 | (0.01) |
| 減值準備對不良貸款比率 ⁽⁷⁾ | 274.97 | 243.98 | 30.99 |
| 減值準備對貸款總額比率 ⁽⁸⁾ | 2.65 | 2.37 | 0.28 |
| 資本充足率指標(%) | | | |
| 核心資本充足率 ⁽⁹⁾ | 10.31 | 10.49 | (0.18) |
| 資本充足率 ⁽⁹⁾ | 12.33 | 11.63 | 0.70 |
| 總權益對資產總額比率 | 6.55 | 6.66 | (0.11) |

| (除另有註明外， 以百分比列示) | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 變動 |
|----------------------------|----------------|-----------------|--------|
| 其他指標(%) | | | |
| 貸存比 ⁽¹⁰⁾ | 63.92 | 62.60 | 1.32 |
| 流動性比率 ⁽¹¹⁾ | 56.76 | 55.32 | 1.44 |
| 最大單一客戶貸款比例 ⁽¹²⁾ | 3.51 | 4.00 | (0.49) |
| 最大十家客戶貸款比例 ⁽¹³⁾ | 30.13 | 30.79 | (0.66) |

- 註：(1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 歸屬於本行股東的淨利潤佔期初及期末總權益平均餘額的百分比。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 營業費用（扣除營業稅金及附加）除以營業收入。
- (6) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (7) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以客戶墊款及墊款總額。
- (9) 核心資本充足率和資本充足率按照中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）最新頒佈指引計算（2013年1月1日生效）。
- (10) 貸存比率是以客戶貸款及墊款總額除以客戶存款總額。
- (11) 流動性比率是參照中國銀監會頒佈的公式計算。
- (12) 最大單一客戶貸款總額除以資本淨額。
- (13) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

3. 管理層討論與分析

3.1 財務回顧

2016年上半年，中國宏觀經濟保持平穩運行，在穩增長措施和供給側結構性改革政策的實施推動下，主要經濟指標有所回升，發展活力得到加強。同時，新舊動能接續轉換以及經濟轉型升級帶來的結構性矛盾依然突出，內外部經濟環境的波動使得經濟復蘇的基礎仍未穩定。面對宏觀和微觀市場環境轉變條件下，利率市場化、國家財稅制度改革、金融監管和互聯網金融等對傳統銀行業務的挑戰，本行採取積極措施，以加快轉型發展為主線，統籌各項經營管理工作，努力實現本行戰略發展目標。2016年上半年，本行實現淨利潤人民幣20.30億元，較上年同期增長人民幣1.92億元，增幅10.5%。

於2016年6月30日，本行資產總額較上年末增長人民幣235.08億元，達人民幣3,433.16億元，增幅7.4%。本行在堅持穩健和可持續發展的信貸和風險控制原則下，根據區域和宏觀經濟環境的變化，借助大數據分析工具，合理把握信貸總量和投放節奏，嚴格把控業務風險，客戶貸款和墊款淨額較上年末增加人民幣173.90億元，至人民幣1,392.06億元，增幅14.3%，而不良貸款率仍控制在0.96%。在規模和業務穩定增長的同時，本行堅持以客戶需求為中心，積極拓展網上銀行及直銷銀行等互聯網金融產品和服務，持續推動業務轉型升級，以適應新常態下客戶資產配置多元化趨勢，創新存款工作思路，健全適應利率市場化要求的資金價格管理體制。截至2016年6月30日，本行客戶存款較上年末新增人民幣244.17億元，至人民幣2,237.16億元，增幅12.3%，為本行的信貸、同業和其他中間業務的健康發展提供了穩定的資金來源。本行手續費及佣金淨收入較上年同期增長人民幣1.83億元，增幅達到23.9%，至人民幣9.49億元，佔營業收入的比例提升至19.41%，較上年同期增加1.44個百分點。在增加主營業務收入的同時，本行嚴格控制成本支出，成本收入比持續下降，2016年上半年成本收入比率較上年同期下降4.81個百分點，至19.03%，體現了本行經營效率的不斷提升。

截至2016年6月30日，本行的資本充足率和核心資本充足率分別為12.33%和10.31%，滿足中國銀行業最新的資本充足率監管的要求。

3.2 財務報表分析

3.2.1 利潤表分析

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 | 變動金額 | 變動率 (%) |
|-----------------------|---------------|---------------|-----------|------------|
| 利息收入 | 8,158,593 | 7,719,154 | 439,439 | 5.7 |
| 利息支出 | (4,231,629) | (4,307,413) | 75,784 | (1.8) |
| 淨利息收入 | 3,926,964 | 3,411,741 | 515,223 | 15.1 |
| 手續費及佣金淨收入 | 948,984 | 765,959 | 183,025 | 23.9 |
| 淨交易收益 | 835 | 71,768 | (70,933) | (98.8) |
| 證券投資淨 收益／(損失) | 3,107 | (5,042) | 8,149 | 不適用 |
| 其他營業收入 | 8,976 | 18,370 | (9,394) | (51.1) |
| 營業收入 | 4,888,866 | 4,262,796 | 626,070 | 14.7 |
| 營業支出 | (1,147,367) | (1,291,776) | 144,409 | (11.2) |
| 資產減值損失 | (1,058,003) | (532,814) | (525,189) | 98.6 |
| 享有聯營利潤的份額 | 1,329 | 799 | 530 | 66.3 |
| 稅前利潤 | 2,684,825 | 2,439,005 | 245,820 | 10.1 |
| 所得稅費用 | (654,941) | (601,188) | (53,753) | 8.9 |
| 淨利潤 | 2,029,884 | 1,837,817 | 192,067 | 10.5 |

2016年上半年，本行生息資產規模穩定增長，淨利息收入較上年同期增加人民幣5.15億元，增幅15.1%；手續費及佣金淨收入較上年同期增長人民幣1.83億元，增幅達到23.9%。但是由於不良貸款壓力增大，在2016年上半年提取的資產減值損失較去年同期大幅增長98.6%，至人民幣10.58億元。因此，本行2016年上半年實現稅前利潤人民幣26.85億元，較上年同期增加人民幣2.46億元，增長10.1%；淨利潤人民幣20.30億元，較上年同期增加人民幣1.92億元，增長10.5%。

32.1.1 淨利息收入

2016年上半年，本行實現淨利息收入人民幣39.27億元，較上年同期增加人民幣5.15億元，增幅15.1%。淨利息收入佔營業收入總額的80.32%。

下表列出所示期間內本行利息收入、利息支出及淨利息收入的情況。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 | 變動金額 | 變動率 (%) |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|------------|
| 利息收入 | 8,158,593 | 7,719,154 | 439,439 | 5.7 |
| 利息支出 | <u>(4,231,629)</u> | <u>(4,307,413)</u> | <u>75,784</u> | (1.8) |
| 淨利息收入 | <u>3,926,964</u> | <u>3,411,741</u> | <u>515,223</u> | 15.1 |

下表列出所示期間內，本行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資產平均年化收益率或負債平均年化成本率的情況。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年1-6月 | | | 2015年1-6月 | | |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------|
| | 平均餘額 | 利息收入/ 支出 | 平均年化 收益率/ 成本率 (%) | 平均餘額 | 利息收入/ 支出 | 平均年化 收益率/ 成本率 (%) |
| 資產 | | | | | | |
| 客戶貸款及墊款 | 135,676,563 | 4,090,496 | 6.06 | 111,474,974 | 3,778,544 | 6.84 |
| 證券投資 | 100,583,964 | 3,031,411 | 6.06 | 73,611,811 | 2,545,471 | 6.97 |
| 存放中央銀行款項 | 35,167,649 | 263,760 | 1.51 | 32,045,143 | 245,374 | 1.54 |
| 應收同業及其他 金融機構款項 | 45,798,346 | 682,209 | 3.00 | 47,242,646 | 1,048,040 | 4.47 |
| 以公允價值計量且變動 計入當期損益的 金融資產 | <u>2,367,138</u> | <u>90,717</u> | 7.71 | <u>2,614,611</u> | <u>101,725</u> | 7.85 |
| 生息資產總額 | <u>319,593,660</u> | <u>8,158,593</u> | 5.13 | <u>266,989,185</u> | <u>7,719,154</u> | 5.83 |
| 負債 | | | | | | |
| 客戶存款 | 202,844,425 | 2,558,740 | 2.54 | 173,734,500 | 2,458,890 | 2.85 |
| 應付同業及其他 金融機構款項 | 63,555,781 | 1,110,231 | 3.51 | 69,609,474 | 1,721,312 | 4.99 |
| 發行債券 | <u>30,108,242</u> | <u>562,658</u> | 3.76 | <u>4,828,729</u> | <u>127,211</u> | 5.31 |
| 計息負債總額 | <u>296,508,448</u> | <u>4,231,629</u> | 2.87 | <u>248,172,703</u> | <u>4,307,413</u> | 3.50 |
| 淨利息收入 | | <u>3,926,964</u> | | | <u>3,411,741</u> | |
| 淨利差 ⁽¹⁾ | | | 2.26 | | | 2.33 |
| 淨利息收益率 ⁽²⁾ | | | 2.47 | | | 2.58 |

註：(1) 淨利差是生息資產平均年化收益率與計息負債平均年化成本率之間的差額。

(2) 淨利息收益率是淨利息收入與生息資產平均餘額的比率。

2016年上半年，本行生息資產平均餘額較上年同期增長人民幣526.04億元，增幅19.7%，至人民幣3,195.94億元；資產平均年化收益率較上年同期下降70個基點至5.13%。

2016年上半年，本行計息負債平均餘額較上年同期增長人民幣483.36億元，增幅19.5%，至人民幣2,965.08億元；計息負債平均年化成本率較上年同期下降63個基點至2.87%。

在上述因素的綜合影響下，本行淨利息收益率較上年同期下降11個基點至2.47%，淨利差較上年同期降低7個基點至2.26%。

下表列出本行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年化收益率／成本率變動衡量：

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 規模因素 | 利率因素 | 利息收支 變動 |
|--------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------|
| 資產 | | | |
| 客戶貸款及墊款 | 1,173,045 | (861,093) | 311,952 |
| 證券投資 | 1,157,650 | (671,710) | 485,940 |
| 存放中央銀行款項 | 29,878 | (11,492) | 18,386 |
| 應收同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產 | 332,440 | (698,271) | (365,831) |
| | <u>(7,375)</u> | <u>(3,633)</u> | <u>(11,008)</u> |
| 利息收入變化 | <u>2,685,638</u> | <u>(2,246,199)</u> | <u>439,439</u> |
| 負債 | | | |
| 客戶存款 | 651,225 | (551,375) | 99,850 |
| 應付同業及其他金融機構款項 | 414,749 | (1,025,830) | (611,081) |
| 發行債券 | 510,509 | (75,062) | 435,447 |
| | <u>1,576,483</u> | <u>(1,652,267)</u> | <u>(75,784)</u> |
| 利息支出變化 | <u>1,576,483</u> | <u>(1,652,267)</u> | <u>(75,784)</u> |

3.2.1.2 利息收入

2016年上半年，本行利息收入人民幣81.59億元，較上年同期增加人民幣4.39億元，增幅5.7%。

本行利息收入各分項的平均餘額、利息收入及平均年化收益率情況列示如下：

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年1-6月 | | | 2015年1-6月 | | |
|-------------------------------|-------------|-----------|--------------------|-------------|-----------|--------------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均年化 收益率 (%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均年化 收益率 (%) |
| 客戶貸款及墊款 | 135,676,563 | 4,090,496 | 6.06 | 111,474,974 | 3,778,544 | 6.84 |
| 證券投資 | 100,583,964 | 3,031,411 | 6.06 | 73,611,811 | 2,545,471 | 6.97 |
| 存放中央銀行款項 | 35,167,649 | 263,760 | 1.51 | 32,045,143 | 245,374 | 1.54 |
| 應收同業及其他 金融機構款項 | 45,798,346 | 682,209 | 3.00 | 47,242,646 | 1,048,040 | 4.47 |
| 以公允價值計量且 變動計入當期 損益的金融資產 | 2,367,138 | 90,717 | 7.71 | 2,614,611 | 101,725 | 7.85 |
| 生息資產總額 | 319,593,660 | 8,158,593 | 5.13 | 266,989,185 | 7,719,154 | 5.83 |

(1) 客戶貸款及墊款利息收入

2016年上半年，本行客戶貸款及墊款利息收入人民幣40.90億元，較上年同期增加人民幣3.12億元，增幅8.3%。主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年同期增長21.7%，而平均年化收益率較上年同期下降78個基點。

(2) 證券投資利息收入

2016年上半年，本行證券投資利息收入人民幣30.31億元，較上年同期增加人民幣4.86億元，增幅19.1%。主要是由於證券投資平均餘額較上年同期大幅上升36.6%，而平均年化收益率較上年同期下降91個基點。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

2016年上半年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣2.64億元，較上年同期增加人民幣0.18億元，增幅7.5%，主要是由於存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增長9.7%，而平均年化收益率均較上年同期小幅下降3個基點。

(4) 應收同業及其他金融機構款項利息收入

本行應收同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年1-6月 | | | 2015年1-6月 | | |
|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均年化 收益率 (%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均年化 收益率 (%) |
| 存拆放同業及其他 金融機構款項 | 10,326,382 | 131,341 | 2.56 | 6,534,564 | 107,290 | 3.31 |
| 買入返售金融資產 | <u>35,471,964</u> | <u>550,868</u> | 3.12 | <u>40,708,082</u> | <u>940,750</u> | 4.66 |
| 應收同業及其他 金融機構款項總額 | <u><u>45,798,346</u></u> | <u><u>682,209</u></u> | 3.00 | <u><u>47,242,646</u></u> | <u><u>1,048,040</u></u> | 4.47 |

2016年上半年，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入人民幣1.31億元，較上年同期增加人民幣0.24億元，增幅22.4%。主要是由於存拆放同業及其他金融機構款項的平均餘額大幅增長58.0%，而平均年化收益率均較上年同期下降75個基點。

2016年上半年，本行買入返售金融資產利息收入人民幣5.51億元，較上年同期減少人民幣3.90億元，降幅41.4%。主要由於買入返售金融資產平均餘額較上年同期下降12.9%，且平均年化收益率較上年同期大幅下降154個基點。

綜上所述，2016年上半年，本行應收同業及其他金融機構利息總額為人民幣6.82億元，較上年同期減少人民幣3.66億元，降幅34.9%。

(5) 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產利息收入

2016年上半年，本行以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產利息收入人民幣0.91億元，較上年同期減少人民幣0.11億元，降幅10.8%。主要是由於平均餘額較上年同期下降9.5%，且平均年化收益率較上年同期下降14個基點。

3213 利息支出

2016年上半年，本行利息總支出人民幣42.32億元，較上年同期減少人民幣0.76億元，降幅1.8%。

(1) 客戶存款利息支出

本行客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均年化成本率情況列示如下：

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年1-6月 | | | 2015年1-6月 | | |
|-----------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均年化 成本率 (%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均年化 成本率 (%) |
| 公司存款 | | | | | | |
| 活期 | 60,401,561 | 254,571 | 0.85 | 48,184,930 | 231,539 | 0.97 |
| 定期 | <u>79,250,952</u> | <u>1,421,602</u> | <u>3.61</u> | <u>67,839,018</u> | <u>1,425,866</u> | <u>4.24</u> |
| 小計 | <u>139,652,513</u> | <u>1,676,173</u> | <u>2.41</u> | <u>116,023,948</u> | <u>1,657,405</u> | <u>2.88</u> |
| 零售存款 | | | | | | |
| 活期 | 10,043,931 | 19,536 | 0.39 | 8,170,782 | 18,770 | 0.46 |
| 定期 | <u>39,172,652</u> | <u>757,604</u> | <u>3.89</u> | <u>24,759,336</u> | <u>461,537</u> | <u>3.76</u> |
| 小計 | <u>49,216,583</u> | <u>777,140</u> | <u>3.18</u> | <u>32,930,118</u> | <u>480,307</u> | <u>2.94</u> |
| 其他存款 | 13,975,329 | 105,427 | 1.52 | 24,780,434 | 321,178 | 2.61 |
| 客戶存款總額 | <u>202,844,425</u> | <u>2,558,740</u> | <u>2.54</u> | <u>173,734,500</u> | <u>2,458,890</u> | <u>2.85</u> |

2016年上半年，本行客戶存款利息支出人民幣25.59億元，較上年同期增加人民幣1.00億元，增幅4.1%，主要由於客戶存款平均餘額較上年同期增長16.8%，而平均年化成本率較上年同期下降31個基點。

(2) 應付同業及其他金融機構款項利息支出

本行應付同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均年化成本率情況列示如下：

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年1-6月 | | | 2015年1-6月 | | |
|-----------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均年化 成本率 (%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均年化 成本率 (%) |
| 同業存放及拆入 | 39,899,207 | 774,093 | 3.90 | 45,560,026 | 1,214,364 | 5.38 |
| 向央行借款 | 3,313,923 | 48,928 | 2.97 | 3,026,397 | 44,384 | 2.96 |
| 賣出回購金融資產款項 | <u>20,342,651</u> | <u>287,210</u> | 2.84 | <u>21,023,051</u> | <u>462,564</u> | 4.44 |
| 金融機構借款總額 | <u>63,555,781</u> | <u>1,110,231</u> | 3.51 | <u>69,609,474</u> | <u>1,721,312</u> | 4.99 |

2016年上半年，本行金融機構借款利息為人民幣11.10億元，較上年同期減少人民幣6.11億元，降幅為35.5%，主要由於應付同業及其他金融機構款項平均餘額較上年同期下降8.7%，且平均年化成本率大幅下降148個基點。

(3) 債券發行利息支出

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年1-6月 | | | 2015年1-6月 | | |
|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均年化 成本率 (%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均年化 成本率 (%) |
| 次級債 | 1,871,429 | 51,115 | 5.49 | 1,028,729 | 27,272 | 5.35 |
| 小微金融債 | 3,000,000 | 72,988 | 4.89 | 3,000,000 | 72,514 | 4.87 |
| 同業存單 | <u>25,236,813</u> | <u>438,555</u> | 3.49 | <u>800,000</u> | <u>27,425</u> | 6.91 |
| 小計 | <u>30,108,242</u> | <u>562,658</u> | 3.76 | <u>4,828,729</u> | <u>127,211</u> | 5.31 |

2016年上半年，本行發行債券利息支出人民幣5.63億元，較上年同期增加人民幣4.35億元，增幅342.3%。主要原因是本行於2016年上半年發行30期同業存單，上半年到期同業存單共產生利息支出人民幣4.39億元。

3.2.1.4 淨利差及淨利息收益率

淨利差是生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額。淨利息收益率是淨利息收入與生息資產平均餘額的比率。

2016年上半年，本行淨利差2.26%，較上年同期減少7個基點。淨利差下降的主要原因是生息資產平均年化收益率下降幅度高於計息負債平均年化成本率。

2016年上半年，本行淨利息收益率為2.47%，較上年同期減少11個基點，主要原因是：淨利息收入較上年同期增加人民幣5.15億元，增幅15.1%；生息資產平均餘額較上年增加人民幣526.04億元，增幅19.7%；淨利息收入的增幅低於生息資產平均餘額的增幅。

3215 非利息收入

(1) 手續費及佣金淨收入

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 | 變動金額 | 變動率 (%) |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|------------|
| 手續費及佣金收入 | 990,047 | 801,930 | 188,117 | 23.5 |
| 財務顧問費和諮詢服務 | | | | |
| 手續費 | 59,064 | 198,919 | (139,855) | (70.3) |
| 代理理財業務手續費 | 371,463 | 178,634 | 192,829 | 107.9 |
| 託管業務手續費 | 365,698 | 286,789 | 78,909 | 27.5 |
| 銀行卡年費及手續費 | 90,888 | 87,675 | 3,213 | 3.7 |
| 擔保及承諾業務手續費 | 71,374 | 20,538 | 50,836 | 247.5 |
| 支付結算及代理手續費 | 31,560 | 29,375 | 2,185 | 7.4 |
| 手續費及佣金支出 | (41,063) | (35,971) | (5,092) | 14.2 |
| 手續費及佣金淨收入 | <u>948,984</u> | <u>765,959</u> | <u>183,025</u> | 23.9 |

2016年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣9.49億元，較上年同期快速增長人民幣1.83億元，增幅達到23.9%，佔營業收入比例較上年同期上升1.44個百分點至19.41%，主要是本行積極調整收入結構，拓寬非利息性收入來源，增加服務性中間業務收入的結果。例如，擔保及承諾業務手續費收入較上年同期增加人民幣0.51億元，增幅247.5%；代理理財業務手續費收入較上年同期增加人民幣1.93億元，增幅107.9%。

財務顧問費和諮詢服務手續費收入人民幣0.59億元，較上年同期減少人民幣1.40億元，降幅70.3%，主要是在宏觀經濟環境影響下，該項業務整體需求放緩所致。

代理理財業務手續費收入人民幣3.71億元，較上年同期增加人民幣1.93億元，增幅107.9%，主要是理財業務的不斷擴展和理財規模擴大所致。

託管業務手續費收入人民幣3.66億元，較上年同期增加人民幣0.79億元，增幅27.5%，主要是本行該項業務持續增長所致。

銀行卡年費及手續費收入人民幣0.91億元，較上年同期增加人民幣0.03億元，增幅3.7%。主要是本行在銀行卡和信用卡發卡量、結算交易量有小幅增長所致。

擔保及承諾業務手續費收入人民幣0.71億元，較上年同期增加人民幣0.51億元，增幅247.5%，主要是該項業務整體需求上升所致。

支付結算及代理手續費收入人民幣0.32億元，較上年同期增加人民幣0.02億元，增幅7.4%，主要是在支付結算及代理手續費費率基本穩定的基礎上，交易量上升所致。

(2) 淨交易收益

淨交易收益主要包括外匯即期產生的損益、外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失，以及交易性證券調整為公允價值產生的損益。2016年上半年，本行淨交易收益人民幣83.50萬元，較上年同期減少人民幣7,093.30萬元，降幅98.8%，主要是由於：(1)美元、港幣等本行持有主要外幣幣種對人民幣升值而產生匯兌收益人民幣437.50萬元；(2)調整債券型證券投資組合，由於利率變動帶來的損失為人民幣354.00萬元。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 | 變動金額 | 變動率 (%) |
|-----------------------|----------------|---------------|-----------------|------------|
| 匯兌收益／(損失) | 4,375 | (2,531) | 6,906 | 不適用 |
| 利率產品淨(損失)／收益 | <u>(3,540)</u> | <u>74,299</u> | <u>(77,839)</u> | 不適用 |
| 合計 | <u>835</u> | <u>71,768</u> | <u>(70,933)</u> | (98.8) |

(3) 證券投資淨收益／(損失)

2016年上半年，本行證券投資淨收益為人民幣0.03億元，較上年同期人民幣0.05億元的證券投資淨損失有所上升。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 | 變動金額 | 變動率 (%) |
|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|------------|
| 交易性金融資產買賣價差 | 1,845 | (4,535) | 6,380 | 不適用 |
| 可供出售金融資產買賣價差 | <u>1,262</u> | <u>(507)</u> | <u>1,769</u> | 不適用 |
| 合計 | <u>3,107</u> | <u>(5,042)</u> | <u>8,149</u> | 不適用 |

3.2.16 營業費用

2016年上半年，本行營業費用人民幣11.47億元，較上年同期減少人民幣1.44億元，降幅11.2%。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 | 變動金額 | 變動率 (%) |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------|
| 員工成本 | 487,033 | 639,873 | (152,840) | (23.9) |
| 營業稅及附加費 | 216,911 | 275,535 | (58,624) | (21.3) |
| 折舊及攤銷 | 83,551 | 75,327 | 8,224 | 10.9 |
| 一般及行政支出 | 304,654 | 252,324 | 52,330 | 20.7 |
| 其他 | <u>55,218</u> | <u>48,717</u> | <u>6,501</u> | 13.3 |
| 營業費用總額 | <u>1,147,367</u> | <u>1,291,776</u> | <u>(144,409)</u> | (11.2) |

(1) 員工成本

員工成本是本行營業支出的最大組成部分，2016年上半年及2015年上半年分別佔營業支出總額的42.45%及49.53%。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 | 變動金額 | 變動率 (%) |
|-----------------------|----------------|----------------|------------------|---------------|
| 薪金和獎金 | 286,247 | 469,094 | (182,847) | (39.0) |
| 養老金費用 | 71,957 | 63,014 | 8,943 | 14.2 |
| 住房福利及補貼 | 37,645 | 31,170 | 6,475 | 20.8 |
| 工會經費和職工教育經費 | 8,229 | 11,099 | (2,870) | (25.9) |
| 其他社會保障和福利費用 | 82,955 | 65,496 | 17,459 | 26.7 |
| 員工成本總額 | 487,033 | 639,873 | (152,840) | (23.9) |

2016年上半年，本行員工總成本人民幣4.87億元，較上年同期減少人民幣1.53億元，降幅23.9%。主要是由於經濟形勢的變化，本行績效薪酬的考核及發放採用了更為謹慎的方式，在固定薪酬保持平穩發放的同時，收緊績效預提進度，以應對風險。截至2016年6月30日，本行有在崗員工3,892人，較上年同期末增加265人，增幅7.3%。

(2) 營業稅及附加費

營業稅及附加費主要與放貸（利息收入）、證券轉讓及其他金融服務提供金融產品及服務產生的收益有關。2016年上半年，營業稅及附加費人民幣2.17億元，較上年同期減少人民幣0.59億元，降幅21.3%。

(3) 折舊及攤銷

2016年上半年，由於報告期內物業和設備增長較穩定，折舊及攤銷為人民幣0.84億元，較上年同期增加人民幣0.08億元，增幅10.9%。

(4) 一般及行政支出

2016年上半年，一般及行政開支為人民幣3.05億元，較上年同期增加人民幣0.52億元，增幅20.7%。

3.2.1.7 資產減值損失

2016年上半年，減值損失計提的撥備為人民幣10.58億元，較上年同期的人民幣5.33億元，增加人民幣5.25億元，增幅98.6%。減值撥備增加的主要原因：(1)貸款規模持續增大；(2)由於經濟下行，貸款質量下降，本行出於謹慎考慮，整體貸款減值撥備增加。

下表載列所示期間內資產減值損失的主要組成部分：

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 | 變動金額 | 變動率 (%) |
|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
| 客戶貸款 | | | | |
| — 整體貸款減值撥備 | 590,860 | 220,796 | 370,064 | 167.6 |
| — 逐筆貸款減值撥備 | 359,948 | 271,714 | 88,234 | 32.5 |
| 應收款項類投資 | 104,066 | 39,496 | 64,570 | 163.5 |
| 其他 | 3,129 | 808 | 2,321 | 287.3 |
| 資產減值損失 | <u>1,058,003</u> | <u>532,814</u> | <u>525,189</u> | 98.6 |

3218 聯營企業投資

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 期初餘額 | 29,214 | 26,405 |
| 應享聯營企業稅後利潤 | <u>1,329</u> | <u>799</u> |
| 期末餘額 | <u><u>30,543</u></u> | <u><u>27,204</u></u> |

本行於2011年5月5日出資成立了興義萬豐村鎮銀行有限責任公司，被投資企業註冊資本人民幣1.1億元，本行出資人民幣0.22億元，佔比20%。2016年上半年，應享稅後利潤人民幣132.9萬元，較上年同期增長66.3%。

3219 所得稅費用

本行適用所得稅稅率為25%，2016年上半年及2015年上半年的實際稅率分別為24.39%及24.65%。

下表載列截至2016年上半年及2015年上半年的稅前利潤、所得稅費用。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 | 變動金額 | 變動率 (%) |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------|
| 稅前利潤 | 2,684,825 | 2,439,005 | 245,820 | 10.1 |
| 按適用法定稅率25%利潤 計算的稅項 | 671,206 | 609,752 | 61,454 | 10.1 |
| 加／(減) 下列項目的 納稅影響： | | | | |
| 免稅收入 | (40,041) | (21,452) | (18,589) | 86.7 |
| 不可抵扣費用 | 21,483 | 13,254 | 8,229 | 62.1 |
| 以前年度匯算清繳差異 | <u>2,293</u> | <u>(366)</u> | <u>2,659</u> | (726.5) |
| 所得稅費用 | <u><u>654,941</u></u> | <u><u>601,188</u></u> | <u><u>53,753</u></u> | 8.9 |

3.2.2 財務狀況表分析

3.2.2.1 資產

下表列出於所示日期本行資產總額的構成情況。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 於2016年6月30日 | | 於2015年12月31日 | |
|----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 客戶貸款及墊款總額 | 142,999,639 | 41.7 | 124,769,386 | 39.0 |
| 客戶貸款及墊款減值損失準備 | (3,793,546) | (1.1) | (2,952,934) | (0.9) |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 139,206,093 | 40.6 | 121,816,452 | 38.1 |
| 投資證券 ⁽¹⁾ | 111,074,172 | 32.3 | 105,795,905 | 33.1 |
| 對聯營公司投資 | 30,543 | 0.0 | 29,214 | 0.0 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 42,521,980 | 12.3 | 38,201,369 | 12.0 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 41,438,213 | 12.1 | 45,856,556 | 14.3 |
| 指定以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產 | 2,577,162 | 0.8 | 2,312,586 | 0.7 |
| 固定資產 | 2,680,723 | 0.8 | 2,627,007 | 0.8 |
| 遞延所得稅資產 | 646,972 | 0.2 | 505,920 | 0.2 |
| 其他資產 | 3,140,151 | 0.9 | 2,662,978 | 0.8 |
| 資產總額 | 343,316,009 | 100.0 | 319,807,987 | 100.0 |

註：(1) 投資證券包括可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資。

於2016年6月30日，本行資產總額人民幣3,433.16億元，較上年末增加人民幣235.08億元，增幅7.4%。其中：

客戶貸款及墊款總額人民幣1,430.00億元，較上年末增加人民幣182.30億元，增幅14.6%，主要是由於本行在有效控制風險的基礎上繼續加大對優質項目和重點目標客戶的貸款，同時結合重慶經濟發展特點，加強對市場發展潛力大、客戶需求突出的中小和小微企業貸款的投放。

投資證券人民幣1,110.74億元，較上年末增加人民幣52.78億元，增幅5.0%，主要是由於本行增持國債、優質企業債券以及增加風險可控、收益較高的信託投資。

現金及存放中央銀行款項人民幣425.22億元，較上年末增加人民幣43.21億元，增幅11.3%，主要是由於：(1)超額準備金存款較上年末增長23.2%；(2)財政性存款較上年末增長13.5%，法定準備金存款較上年末增長8.1%，現金較上年末小幅下降8.0%。

存放同業及其他金融機構款項總額人民幣414.38億元，較上年末減少人民幣44.18億元，降幅9.6%，主要是由於：(1)根據《關於規範金融機構同業業務的通知》(銀發【2014】127號)文件的監管要求，本行買入返售金融資產持續大幅減少，較上年末減少人民幣81.80億元；(2)存／拆放同業款項淨額較上年末大幅增加人民幣37.62億元。

(1) 客戶貸款及墊款

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 於2016年6月30日 | | 於2015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 | | | | |
| －公司貸款 | 96,330,435 | 67.4 | 84,276,669 | 67.6 |
| －貼現 | 9,858,687 | 6.9 | 4,120,780 | 3.3 |
| 零售貸款 | | | | |
| －按揭貸款 | 18,032,080 | 12.6 | 18,012,580 | 14.4 |
| －個人消費貸款 | 4,285,534 | 3.0 | 3,848,972 | 3.1 |
| －信用卡透支 | 3,018,327 | 2.1 | 2,924,258 | 2.3 |
| －個人經營貸款 | 11,474,576 | 8.0 | 11,586,127 | 9.3 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 142,999,639 | 100.0 | 124,769,386 | 100.0 |

於2016年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額人民幣1,430.00億元，較上年末增加人民幣182.30億元，增幅14.6%。

公司貸款（不含貼現）人民幣963.30億元，較上年末增加人民幣120.54億元，增幅14.3%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末降低0.2個百分點至67.4%。於報告期內，本行在確保符合國家產業政策的基礎上，積極實施信貸結構調整，重點支持實體經濟。其中報告期內水利、環境和公共設施管理業、租賃和商務服務業、房地產業、居民服務和其他服務業貸款分別新增人民幣41.10億元、人民幣27.32億元、人民幣20.55億元和人民幣9.78億元。

票據貼現人民幣98.59億元，較上年末增加人民幣57.38億元，增幅139.2%，主要是由於市場需求增加。

零售貸款人民幣368.11億元，較上年末增加人民幣4.39億元，增幅1.2%，在客戶貸款及墊款總額中的佔比較上年末下降3.5個百分點至25.7%。其中：按揭貸款較上年末增加人民幣0.20億元，增幅0.1%，主要支持居民自住房消費需求；個人消費貸款較上年末增加人民幣4.37億元，增幅11.3%；個人經營性貸款較上年末減少人民幣1.12億元，降幅1.0%；信用卡透支較上年末增加人民幣0.94億元，增幅3.2%。期內本行面對複雜的市場形勢變化，在積極防範信用風險的基礎上，主動調整信貸結構，大力發展個人信用消費業務和信用卡業務。

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分佈情況。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 於2016年6月30日 | | 於2015年12月31日 | |
|-----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 抵押貸款 | 77,599,755 | 54.3 | 70,150,924 | 56.2 |
| 質押貸款 | 19,352,412 | 13.5 | 12,562,758 | 10.1 |
| 保證貸款 | 39,945,000 | 27.9 | 35,291,775 | 28.3 |
| 信用貸款 | 6,102,472 | 4.3 | 6,763,929 | 5.4 |
| 客戶貸款總額 | 142,999,639 | 100.0 | 124,769,386 | 100.0 |

客戶貸款減值撥備的變動

下表列出於所示日期本行客戶貸款及墊款減值撥備變動情況。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 截至2016年6月30日 止六個月期間 | | 截至2015年12月31日 止十二個月期間 | |
|-----------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------|
| | 整體撥備 | 逐筆撥備 | 整體撥備 | 逐筆撥備 |
| 期初餘額 | <u>2,492,792</u> | <u>460,142</u> | <u>2,072,780</u> | <u>261,315</u> |
| 計提客戶貸款減值撥備 | 812,095 | 706,707 | 847,547 | 668,672 |
| 沖回客戶貸款減值撥備 | <u>(221,235)</u> | <u>(346,759)</u> | <u>(427,535)</u> | <u>(75,265)</u> |
| 計提客戶貸款減值撥備 淨額 | 590,860 | 359,948 | 420,012 | 593,407 |
| 本期釋放的減值撥備 | | | | |
| 折現利息 | - | (39,142) | - | (59,493) |
| 期內核銷的貸款 | - | (109,463) | - | (345,552) |
| 收回以前年度 已核銷呆賬 | - | 38,409 | - | 10,465 |
| 期末餘額 | <u>3,083,652</u> | <u>709,894</u> | <u>2,492,792</u> | <u>460,142</u> |

2016年上半年，本行嚴格按照會計準則及監管當局相關要求，充分考慮外部經濟形勢變化與宏觀調控政策影響，加大計提貸款及墊款減值準備的力度。截至2016年6月30日，客戶貸款及墊款減值損失準備餘額人民幣37.94億元，較上年末增加人民幣8.41億元；減值損失對不良貸款比率為274.97%，較上年末增加30.99個百分點。

(2) 證券投資

下表列出於所示日期之本行以公允價值計算計入當期損益的金融資產及證券投資的構成情況。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 於2016年6月30日 | | 於2015年12月31日 | |
|---------------------------|-------------|-------------------|--------------|-------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產 | | | | |
| －企業 | 2,577,162 | 2.3 | 2,312,586 | 2.1 |
| 小計 | 2,577,162 | 2.3 | 2,312,586 | 2.1 |
| 證券投資－貸款和應收款項 | | | | |
| －信託公司 | 58,214,467 | 51.2 | 50,188,787 | 46.4 |
| －證券公司 | 10,387,145 | 9.1 | 13,411,717 | 12.4 |
| －商業銀行 | 1,491,576 | 1.3 | 8,615,127 | 8.0 |
| －資產管理公司 | 784,969 | 0.7 | 104,969 | 0.1 |
| －地方政府 | 2,538,900 | 2.2 | 958,900 | 0.9 |
| 減值準備 | (375,352) | (0.3) | (271,286) | (0.3) |
| 小計 | 73,041,705 | 64.2 | 73,008,214 | 67.5 |
| 證券投資－可供出售之證券 | | | | |
| －政策性銀行 | 2,563,491 | 2.3 | 3,079,089 | 2.8 |
| －企業 | 17,687,236 | 15.6 | 15,140,594 | 14.0 |
| －商業銀行 | 51,508 | 0.0 | 70,611 | 0.1 |
| －信託公司 | 94,311 | 0.1 | 188,243 | 0.2 |
| －以公允價值計量的股權投資 | 417,406 | 0.4 | 492,416 | 0.5 |
| －其他 | 14 | 0.0 | 14 | 0.0 |
| 小計 | 20,813,966 | 18.4 | 18,970,967 | 17.6 |
| 證券投資－持有至到期之證券 | | | | |
| －政府 | 13,559,979 | 11.9 | 10,515,099 | 9.7 |
| －政策性銀行 | 3,207,522 | 2.8 | 2,835,625 | 2.6 |
| －商業銀行 | 420,000 | 0.4 | 420,000 | 0.4 |
| －企業 | 31,000 | 0.0 | 46,000 | 0.1 |
| 小計 | 17,218,501 | 15.1 | 13,816,724 | 12.8 |
| 總額 | 113,651,334 | 100.0 | 108,108,491 | 100.0 |

於2016年6月30日，本行以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產和證券投資總額人民幣1,136.51億元，較上年末增加人民幣55.43億元，增幅5.1%。其中，以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產較上年末增加人民幣2.65億元至人民幣25.77億元，增幅11.4%，主要是由於增持優質企業債券；可供出售金融資產餘額人民幣208.14億元，較上年末增加人民幣18.43億元，增幅9.7%，主要是由於增持優質企業債券，以提高本行投資收益水平；貸款和應收款項類證券投資餘額人民幣730.42億元，較上年末增加人民幣0.33億元，增幅0.05%，基本持平；持有至到期的證券投資餘額人民幣172.19億元，較上年末增加人民幣34.02億元，增幅24.6%，主要是由於增持風險低、收益穩定的國債。

3.2.2 負債

下表列出於所示日期本行負債總額的構成情況。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 於2016年6月30日 | | 於2015年12月31日 | |
|-----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 47,470,015 | 14.8 | 73,235,555 | 24.5 |
| 客戶存款 | 223,715,624 | 69.7 | 199,298,705 | 66.8 |
| 其他負債 | 5,642,096 | 1.8 | 7,218,001 | 2.4 |
| 應交稅金 | 296,158 | 0.1 | 271,989 | 0.1 |
| 發行債券 | 43,690,361 | 13.6 | 18,490,742 | 6.2 |
| 總負債 | 320,814,254 | 100.0 | 298,514,992 | 100.0 |

於2016年6月30日，本行負債總額人民幣3,208.14億元，較上年末增加人民幣222.99億元，增幅7.5%。客戶存款是本行最主要的資金來源，較上年末增加人民幣244.17億元，增幅12.3%，至人民幣2,237.16億元；同業及其他金融機構存放和拆入較上年末大幅減少人民幣257.66億元，降幅35.2%，至人民幣474.70億元；發行債券增加人民幣252.00億元，增幅136.3%，至人民幣436.90億元，主要是由於本行於2016年上半年發行30期同業存單。

(1) 客戶存款

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 於2016年6月30日 | | 於2015年12月31日 | |
|-----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 企業活期存款 | 64,071,391 | 28.6 | 57,102,294 | 28.7 |
| 企業定期存款 | 86,118,465 | 38.5 | 77,426,011 | 38.8 |
| 個人活期存款 | 9,483,148 | 4.2 | 8,979,971 | 4.5 |
| 個人定期存款 | 43,959,898 | 19.7 | 31,197,219 | 15.7 |
| 其他存款 | 20,082,722 | 9.0 | 24,593,210 | 12.3 |
| 客戶存款總額 | 223,715,624 | 100.0 | 199,298,705 | 100.0 |
| 其中：保證金存款 | 12,865,099 | 5.8 | 16,619,121 | 8.3 |

於2016年6月30日，本行客戶存款人民幣2,237.16億元，較上年末增加人民幣244.17億元，增幅12.3%。其中，企業存款餘額人民幣1,501.90億元，較上年末增加人民幣156.62億元，增幅11.6%；個人存款餘額人民幣534.43億元，較上年末增加人民幣132.66億元，增幅33.0%；企業及個人活期存款餘額人民幣735.55億元，較上年末增加人民幣74.72億元，增幅11.3%；企業及個人定期存款餘額人民幣1,300.78億元，較上年末增加人民幣214.55億元，增幅19.8%。

(2) 發行債券

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 於2016年6月30日 | | 於2015年12月31日 | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 次級債 | | | | |
| 固定利率次級債－2022年 | 796,206 | 1.8 | 795,902 | 4.3 |
| 固定利率二級資本債－ 2026年 | 1,496,971 | 3.4 | – | – |
| 金融債 | | | | |
| 固定利率金融債－2018年 | 2,994,153 | 6.9 | 2,992,474 | 16.2 |
| 同業存單 | 38,403,031 | 87.9 | 14,702,366 | 79.5 |
| 總計 | 43,690,361 | 100.0 | 18,490,742 | 100.0 |

經本行2011年8月12日臨時股東大會審議通過，並經2011年11月18日中國銀監會《關於重慶銀行發行次級債券的批覆》銀監覆【2011】511號核准，本行於2012年3月20日在中國國內銀行間市場發行人民幣8億元的次級債券。全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為6.8%，本行有權在2017年3月21日行使以面值贖回債券的贖回權。

經本行2014年5月16日股東大會審議通過，並經2015年9月21日中國銀監會《關於重慶銀行股份有限公司發行二級資本債券的批覆》渝銀監覆[2015]107號核准，本行於2016年2月19日在中國國內銀行間市場發行人民幣15億元的二級資本債券。全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.4%，本行有權在2021年2月22日行使以面值贖回債券的贖回權。

次級債券的索償權排在本行的其它負債之後，先於本行的股權資本。本行在計算資本充足率時，已根據中國銀監會有關規定計入了二級資本。

經本行2011年11月25日臨時股東大會審議通過，並經2012年9月21日中國銀監會《關於重慶銀行發行金融債券的批覆》銀監覆[2012]526號核准，本行於2013年4月25日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的五年期小型微型企業金融債券，全部為固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.78%，募集資金將全部用於發放小微企業貸款。

截至2016年6月30日，本行未發生涉及次級債券本息及其他違反債券協議條款的事件。

(3) 同業及其他金融機構存放和拆入

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 於2016年6月30日 | | 於2015年12月31日 | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 中央銀行拆入 | 2,266,413 | 4.8 | 3,586,768 | 4.9 |
| 同業存款 | 22,548,448 | 47.5 | 28,777,759 | 39.3 |
| 其他金融機構存款 | 7,412,066 | 15.6 | 12,682,929 | 17.3 |
| 同業和其他金融機構拆入 | 1,100,000 | 2.3 | 3,000,000 | 4.1 |
| 賣出回購票據 | 13,188,888 | 27.8 | 25,188,099 | 34.4 |
| 賣出回購證券 | 954,200 | 2.0 | - | - |
| 總計 | 47,470,015 | 100.0 | 73,235,555 | 100.0 |

於2016年6月30日，本行同業及其他金融機構存放和拆入餘額人民幣474.70億元，較上年末減少人民幣257.66億元，降幅35.2%。其中：中央銀行拆入餘額人民幣22.66億元，較上年末減少人民幣13.20億元，降幅36.8%；同業存款餘額人民幣225.48億元，較上年末減少人民幣62.29億元，降幅21.6%；其他金融機構存款餘額人民幣74.12億元，較上年末減少人民幣52.71億元，降幅41.6%；同業和其他金融機構拆入餘額人民幣11.00億元，較上年末減少人民幣19.00億元，降幅63.3%；賣出回購票據餘額人民幣131.89億元，較上年末減少人民幣119.99億元，降幅47.6%；賣出回購證券餘額由上年末的0增加到人民幣9.54億元。

3.2.2.3 股東權益

下表列出於所示日期本行股東權益的構成情況。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 於2016年6月30日 | | 於2015年12月31日 | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 股本 | 3,127,055 | 13.9 | 3,127,055 | 14.7 |
| 資本公積 | 4,680,638 | 20.8 | 4,680,638 | 22.0 |
| 其他儲備 | 5,957,556 | 26.5 | 5,337,299 | 25.0 |
| 未分配利潤 | 8,736,506 | 38.8 | 8,148,003 | 38.3 |
| 權益總額 | 22,501,755 | 100.0 | 21,292,995 | 100.0 |

於2016年6月30日，實收資本人民幣31.27億元，資本公積人民幣46.81億元，其他儲備人民幣59.58億元，未分配利潤人民幣87.37億元。在其他儲備中，一般風險準備較上年末增加人民幣6.16億元，主要是按照一般風險準備餘額不低於風險資產期末餘額的1.5%新增公積所致。

3.2.3 貸款質量分析

3.2.3.1 貸款五級分類

下表列出於所示日期本行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， 以人民幣千元列示) | 於2016年6月30日 | | 於2015年12月31日 | |
|-----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 正常 | 133,870,619 | 93.62 | 118,258,244 | 94.78 |
| 關注 | 7,749,374 | 5.42 | 5,300,814 | 4.25 |
| 次級 | 843,378 | 0.59 | 726,416 | 0.58 |
| 可疑 | 473,045 | 0.33 | 444,294 | 0.36 |
| 損失 | 63,223 | 0.04 | 39,618 | 0.03 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 142,999,639 | 100.00 | 124,769,386 | 100.00 |
| 不良貸款額 | 1,379,646 | 0.96 | 1,210,328 | 0.97 |

2016年上半年，本行面對複雜的經濟金融形勢，進一步深入推進信貸結構調整，對信貸資產進行滾動風險排查，主動防範化解風險，加強預警跟踪與貸後管理，信貸資產質量繼續保持穩定。於2016年6月30日，不良貸款餘額人民幣13.80億元，較上年末增加人民幣1.69億元；不良貸款率0.96%，較上年末下降1個基點，關注類貸款佔比5.42%，較上年末上升117個基點。

3.2.3.2 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， 以人民幣千元列示) | 金額 | 於2016年6月30日 | | | 於2015年12月31日 | | | |
|-----------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | | 估總額 百分比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 (%) | 金額 | 估總額 百分比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 (%) |
| 製造業 | 16,948,316 | 11.9 | 411,052 | 2.43 | 16,488,594 | 13.2 | 243,215 | 1.48 |
| 批發和零售業 | 15,908,935 | 11.1 | 370,806 | 2.33 | 16,105,150 | 12.9 | 369,116 | 2.29 |
| 建築業 | 7,993,692 | 5.6 | 85,045 | 1.06 | 8,109,478 | 6.5 | 72,721 | 0.90 |
| 房地產業 | 17,137,855 | 12.0 | - | - | 15,082,562 | 12.1 | - | - |
| 租賃和商務服務業 | 9,730,999 | 6.8 | 20,970 | 0.22 | 6,999,400 | 5.6 | 11,283 | 0.16 |
| 水利、環境和公共 設施管理業 | 10,707,333 | 7.5 | - | - | 6,596,889 | 5.3 | - | - |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 2,131,336 | 1.5 | - | - | 2,013,142 | 1.6 | - | - |
| 採礦業 | 2,838,385 | 2.0 | 63,141 | 2.22 | 2,666,412 | 2.1 | 139,000 | 5.21 |
| 電力、燃氣及水的 生產和供應業 | 2,052,873 | 1.5 | 5,000 | 0.24 | 2,021,638 | 1.6 | 5,000 | 0.25 |
| 農、林、牧、漁業 | 1,614,725 | 1.1 | 24,688 | 1.53 | 1,424,851 | 1.1 | 29,563 | 2.07 |
| 居民服務和其他服務業 | 1,707,508 | 1.2 | 4,900 | 0.29 | 729,088 | 0.6 | 1,000 | 0.14 |
| 教育 | 882,300 | 0.6 | - | - | 643,890 | 0.5 | - | - |
| 金融業 | 855,422 | 0.6 | - | - | 362,129 | 0.3 | - | - |
| 科學研究、技術服務和 地質勘查業 | 366,583 | 0.3 | 3,000 | 0.82 | 311,783 | 0.3 | 7,500 | 2.41 |
| 信息傳輸、計算機服務和 軟件業 | 643,322 | 0.4 | 1,273 | 0.20 | 321,001 | 0.3 | - | - |
| 住宿和餐飲業 | 509,685 | 0.4 | 5,000 | 0.98 | 383,344 | 0.3 | - | - |
| 文化、體育和娛樂業 | 311,833 | 0.2 | - | - | 369,788 | 0.3 | - | - |
| 公共管理和社會組織 | 3,500,400 | 2.4 | - | - | 3,147,630 | 2.5 | - | - |
| 衛生、社會保障和 社會福利業 | 488,933 | 0.3 | - | - | 499,900 | 0.4 | 4,840 | 0.97 |
| 票據貼現 | 9,858,687 | 6.9 | - | - | 4,120,780 | 3.3 | - | - |
| 個人貸款 | 36,810,517 | 25.7 | 384,771 | 1.05 | 36,371,937 | 29.2 | 327,090 | 0.90 |
| 總計 | <u>142,999,639</u> | <u>100.0</u> | <u>1,379,646</u> | <u>0.96</u> | <u>124,769,386</u> | <u>100.0</u> | <u>1,210,328</u> | <u>0.97</u> |

註：行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

2016年上半年，面對經濟增速放緩的宏觀形勢，本行持續優化行業客戶信貸准入、退出標準，進一步完善行業限額管理。

從行業角度來看，部分週期性行業進一步受到國際、國內經濟波動影響，2016年上半年不良貸款率暫保持平穩趨勢。主要行業變動情況如下：

住宿和餐飲業不良貸款餘額較上年末增加人民幣0.05億元，不良貸款率增加0.98個百分點，為某餐飲有限公司經營萎縮、關閉原有門店並將經營轉向區縣，目前正與客戶商討轉化方案。

製造業不良貸款餘額較上年末增加人民幣1.68億元，不良貸款率增加0.95個百分點，主要是鋼鐵等產能過剩行業生產經營困難加劇、虧損面和虧損額不斷擴大，從而導致行業不良率的上升。

建築業不良貸款餘額較上年末增加人民幣0.12億元，不良貸款率增加0.16個百分點，主要是貸款投放規模增加帶來的自然增長。

個人貸款不良貸款餘額較上年末增加人民幣0.58億元，不良貸款率增加0.15個百分點，主要是部分小微企業出現停業甚至倒閉現象，導致小微企業主的個人經營性貸款以及商業地產按揭貸款不能按時償還。

另外，得益於謹慎的客戶准入和良好的風險管控模式，本行房地產業在規模快速增長的情況下，繼續保持零不良貸款率；通過對不良貸款的積極化解，採礦業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.76億元，不良貸款率較上年末下降2.99個百分點；科學研究、技術服務和地質勘查業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.05億元，不良貸款率較上年末下降1.59個百分點；衛生、社會保障和社會福利業不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.05億元，不良貸款率較上年末下降0.97個百分點。

(2) 借款人集中度

2016年上半年，本行對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.51%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的30.13%，均符合監管要求。於2016年6月30日，本行十大單一借款人的貸款均為非不良貸款。

a. 集中度指標

| 主要監管指標 | 監管標準 | 於2016年 | 於2015年 |
|---------------------|------|--------------|--------|
| | | 6月30日 | 12月31日 |
| 單一最大客戶貸款比例(%) | <=10 | 3.51 | 4.00 |
| 最大十家貸款客戶貸款 比例(%) | <=50 | 30.13 | 30.79 |

註：以上數據參照中國銀監會頒佈的公式計算。

b. 前十大單一借款人情況

(除另有註明外，
以人民幣千元列示)

| | 所屬行業 | 於2016年6月30日 | |
|-----|-------------------|-------------|---------------------|
| | | 金額 | 佔貸款總額 百分比 (%) |
| 客戶A | 公共管理和社會組織 | 940,000 | 0.66 |
| 客戶B | 水利、環境和 公共設施管理業 | 900,000 | 0.63 |
| 客戶C | 房地產業 | 855,000 | 0.60 |
| 客戶D | 製造業 | 834,000 | 0.58 |
| 客戶E | 房地產業 | 815,000 | 0.57 |
| 客戶F | 房地產業 | 790,000 | 0.55 |
| 客戶G | 租賃和商務服務業 | 790,000 | 0.55 |
| 客戶H | 房地產業 | 738,000 | 0.52 |
| 客戶I | 製造業 | 716,170 | 0.50 |
| 客戶J | 房地產業 | 700,000 | 0.49 |

(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， 以人民幣千元列示) | 於2016年6月30日 | | | 於2015年12月31日 | | |
|------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|
| | 貸款金額 | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 (%) | 金額 | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 (%) |
| 公司類貸款 | 96,330,435 | 994,874 | 1.03 | 84,276,669 | 883,238 | 1.05 |
| 短期貸款 | 45,468,292 | 980,642 | 2.16 | 47,125,070 | 778,238 | 1.65 |
| 中長期貸款 | 50,862,143 | 14,232 | 0.03 | 37,151,599 | 105,000 | 0.28 |
| 零售貸款 | 36,810,517 | 384,772 | 1.05 | 36,371,937 | 327,090 | 0.90 |
| 住房按揭及個人商用 | | | | | | |
| 物業房地產貸款 ⁽¹⁾ | 17,962,569 | 75,253 | 0.42 | 17,880,109 | 63,893 | 0.36 |
| 個人經營及再就業貸款 | 11,474,576 | 231,393 | 2.02 | 11,586,127 | 205,062 | 1.77 |
| 其他 ⁽²⁾ | 7,373,372 | 78,126 | 1.06 | 6,905,701 | 58,135 | 0.84 |
| 票據貼現 | 9,858,687 | - | - | 4,120,780 | - | - |
| 總計 | <u>142,999,639</u> | <u>1,379,646</u> | 0.96 | <u>124,769,386</u> | <u>1,210,328</u> | 0.97 |

註：(1) 個人購商用房貸款只包含商用房按揭貸款，未包含其他消費貸款內用於購商用房部分。

(2) 其他貸款包含的品種為：長江卡循環貸款、長江快易貸、出國留學保證金貸款、個人消費汽車按揭貸款（間客式）、個人消費汽車按揭貸款（直客式）、個人營運汽車按揭貸款、農轉非專項貸款、其它個人綜合消費貸款。

於2016年6月30日，公司類不良貸款餘額人民幣9.95億元，較上年末增加人民幣1.12億元，不良貸款率較上年末下降2個基點至1.03%；零售不良貸款餘額人民幣3.85億元，較上年末增加人民幣0.58億元，不良貸款率較上年末上升15個基點至1.05%。

(4) 逾期客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本行已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 於2016年6月30日 | | 於2015年12月31日 | |
|-----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 百分比 (%) | 金額 | 百分比 (%) |
| 逾期90天以內 | 3,646,028 | 64.57 | 1,911,506 | 54.56 |
| 逾期90天至1年 | 1,407,572 | 24.93 | 1,079,629 | 30.82 |
| 逾期1年以上3年以內 | 494,006 | 8.75 | 413,682 | 11.81 |
| 逾期3年以上 | 98,763 | 1.75 | 98,486 | 2.81 |
| 已逾期客戶貸款和墊款總額 | 5,646,369 | 100.00 | 3,503,303 | 100.00 |

註：逾期客戶貸款及墊款包括信用卡墊款。

於2016年6月30日，逾期貸款總額人民幣56.46億元，較上年末增加人民幣21.43億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為3.95%，較上年末上升1.14個百分點。

3.2.4 資本充足率分析

3.2.4.1 資本充足率

本行按照中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》和其他相關監管規定計算資本充足率，其中：信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，本行滿足中國銀監會關於過渡期安排的最低資本要求、儲備資本要求以及逆週期資本要求。

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 核心資本： | | |
| 股本 | 3,127,055 | 3,127,055 |
| 合格的資本公積 | 5,073,558 | 5,069,141 |
| 盈餘公積及一般風險準備 | 5,564,636 | 4,948,796 |
| 合格的未分配利潤 | 8,736,506 | 8,148,003 |
| 核心一級資本監管扣除項目： | | |
| 全額扣除項目 | (86,201) | (91,429) |
| 門坎扣除項目 | - | - |
| 核心一級資本淨額 | 22,415,554 | 21,201,566 |
| 其他一級資本淨額 | - | - |
| 二級資本淨額 | 4,393,916 | 2,302,606 |
| 資本淨額 | 26,809,470 | 23,504,172 |
| 表內風險加權資產 | 192,720,313 | 175,521,618 |
| 表外風險加權資產 | 8,648,623 | 10,258,298 |
| 交易對手信用風險暴露的風險加權資產 | 146 | - |
| 信用風險加權資產總額 | 201,369,082 | 185,779,916 |

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|-----------------------|--------------------|-------------------|
| 市場風險加權資產總額 | <u>2,537,316</u> | <u>2,737,443</u> |
| 操作風險加權資產總額 | <u>13,594,516</u> | <u>13,594,516</u> |
| 應用資本底線之前的風險加權資產合計 | 217,500,914 | 202,111,875 |
| 應用資本底線之後的風險加權資產合計 | 217,500,914 | 202,111,875 |
| 核心一級資本充足率(以百分比列示) | <u>10.31</u> | <u>10.49</u> |
| 一級資本充足率(以百分比列示) | <u>10.31</u> | <u>10.49</u> |
| 資本充足率(以百分比列示) | <u>12.33</u> | <u>11.63</u> |

註：2016年上半年核心一級資本充足率和資本充足率按照中國銀監會最新頒佈指引計算(2013年1月1日生效)。

截至報告期末，本行資本充足率為12.33%，較上年末提高0.70個百分點；核心一級資本充足率為10.31%，較上年末減少0.18個百分點。報告期資本充足率變化的主要原因：一是本行於2016年2月成功發行人民幣15億元的二級資本債券，提高了資本充足率；二是各項業務正常發展，表內加權風險資產總額有所增加，在一定程度上降低了核心一級資本充足率。

根據中國銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，本行資本構成、有關科目展開說明、資本工具主要特徵等信息，在本行網站(www.cqcbank.com)投資者關係－監管資本專欄中進行詳細披露。

3.2.5 分部信息

3.2.5.1 地區分部摘要

| (以百分比列示) | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | 重慶市 | 異地 ⁽¹⁾ | 重慶市 | 異地 ⁽¹⁾ |
| 存款 | 82.20 | 17.80 | 81.19 | 18.81 |
| 貸款 | 75.63 | 24.37 | 75.82 | 24.18 |
| 資產 | 86.80 | 13.20 | 83.37 | 16.63 |
| 貸存比 | 57.22 | 85.34 | 56.99 | 78.43 |
| 不良貸款率 | 0.84 | 1.44 | 0.65 | 2.02 |
| 減值準備對不良貸款率 | <u>326.88</u> | <u>181.10</u> | <u>347.34</u> | <u>136.75</u> |
| | | | | |
| (以百分比列示) | 2016年1-6月 | | 2015年1-6月 | |
| | 重慶市 | 異地 ⁽¹⁾ | 重慶市 | 異地 ⁽¹⁾ |
| 年化平均總資產回報率 | 1.24 | 0.72 | 1.48 | 0.67 |
| 手續費及佣金淨收入 | | | | |
| 佔營業收入比率 | 20.86 | 11.56 | 18.44 | 14.96 |
| 成本收入比率 | <u>17.99</u> | <u>25.24</u> | <u>30.54</u> | <u>28.80</u> |

註：(1) 異地指除重慶市以外的地區，包括位於成都市、貴陽市和西安市的三家分行的資料。

3.2.5.2 業務分部摘要

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 公司銀行 | 截至2016年6月30日止6個月期間 | | | 合計 |
|-----------------------|------------------|--------------------|--------------------|-----|------------------|
| | | 個人銀行 | 資金業務 | 未分配 | |
| 外部客戶淨利息收入 | 1,633,293 | (204,338) | 2,498,009 | - | 3,926,964 |
| 分部內部淨利息 收入／(支出) | <u>1,025,176</u> | <u>732,064</u> | <u>(1,757,240)</u> | - | - |
| 淨利息收入 | <u>2,658,469</u> | <u>527,726</u> | <u>740,769</u> | - | <u>3,926,964</u> |
| 淨手續費及佣金收入 | 123,569 | 97,281 | 728,134 | - | 948,984 |

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 截至2015年6月30日止6個月期間 | | | | 合計 |
|-----------------------|--------------------|----------------|----------------|----------|------------------|
| | 公司銀行 | 個人銀行 | 資金業務 | 未分配 | |
| 外部客戶淨利息收入 | 1,281,658 | 259,853 | 1,870,230 | - | 3,411,741 |
| 分部內部淨利息 收入／(支出) | 1,073,898 | 168,372 | (1,242,270) | - | - |
| 淨利息收入 | <u>2,355,556</u> | <u>428,225</u> | <u>627,960</u> | <u>-</u> | <u>3,411,741</u> |
| 淨手續費及佣金收入 | 236,500 | 83,247 | 446,212 | - | 765,959 |

3.2.6 資產負債表外項目分析

本行資產負債表外項目主要包括或有事項及承諾，具體包括信貸承諾、資本開支承諾、營運租賃承諾等。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證和開出保函等構成；其中，信用卡承諾和銀行承兌匯票及開出信用證是重要的組成部分。於2016年6月30日，信用卡承諾餘額人民幣24.10億元，較上年末增加人民幣2.93億元，增幅13.9%；銀行承兌匯票及開出信用證餘額人民幣319.48億元，較上年末減少人民幣16.35億元，降幅4.9%；經營租賃餘額人民幣1.74億元，較上年末減少人民幣0.21億元，降幅10.9%；資本開支承擔餘額人民幣3.71億元，較上年末減少人民幣0.09億元，降幅2.4%。

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 於2016年6月30日 | | | 合計 |
|-----------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | 1年內 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 未使用的信用卡額度 | 2,410,258 | - | - | 2,410,258 |
| 擔保、承兌及信用證 | 26,807,837 | 5,139,874 | - | 31,947,711 |
| 經營租賃承擔 | 56,731 | 89,163 | 28,099 | 173,993 |
| 資本開支承擔 | 339,222 | 31,951 | - | 371,173 |
| 合計 | <u>29,614,048</u> | <u>5,260,988</u> | <u>28,099</u> | <u>34,903,135</u> |

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 於2015年12月31日 | | | 合計 |
|-----------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
| | 1年內 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 未使用的信用卡額度 | 2,116,877 | - | - | 2,116,877 |
| 擔保、承兌及信用證 | 32,982,580 | 600,279 | - | 33,582,859 |
| 經營租賃承擔 | 60,066 | 110,211 | 24,901 | 195,178 |
| 資本開支承擔 | 345,898 | 34,365 | - | 380,263 |
| 合計 | <u>35,505,421</u> | <u>744,855</u> | <u>24,901</u> | <u>36,275,177</u> |

3.3 風險管理

3.3.1 信用風險管理

信用風險指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成的風險。本行所面臨的信用風險主要來自於貸款組合、投資組合、擔保及承諾以及其他支付承諾。

本行從組織架構、制度建設、市場准入、風險限額、計量工具、動態授權、授信審批、貸後管理、不良清收等方面管理本行所面臨的信用風險。

本行制定2016年授信政策指引，以「穩增長、調結構、促改革、防風險」為目標，統籌規劃「客戶策略、產品策略、產業策略、區域策略」，實現資本約束下風險與收益平衡。深入研究宏觀經濟及行業政策，通過設置風險限額、實施差異化的考核激勵政策以推進信貸結構的優化調整。繼續加強「兩高一剩」行業、供應鏈融資產品等的風險管控，逐步壓縮其授信投放。加大對信貸資金用途的監控力度，真實反映資金使用情況。對增量授信業務，嚴格防範借殼融資、關聯企業融資、產業鏈融資等，嚴格異地授信管理。強化內部制度建設和政策引導，完善問題授信化解管理辦法，豐富問題授信化解手段和清收處置方式。

3.3.2 操作風險管理

操作風險，是指由不完善或有問題的內部流程、人員、信息系統，以及外部事件所造成損失的風險。

2016年上半年，本行持續推進實施操作風險標準法合規達標與應用項目，深化操作風險三大管理工具的落地實施，建立操作風險管理系統。

開展操作風險管理工具總、分行推廣應用，以55個重要流程為基礎，梳理和評估流程中各項風險點和控制措施，重點分析控制薄弱、風險較高的業務環節，不斷優化流程；實時進行關鍵風險指標監測，對突破閾值的監測指標開展異動原因分析，積極開展風險預警管控；匯總收集、跟踪和分析本行相關的操作風險損失數據。推廣問題庫，實現全行內外部檢查發現問題統一化、規範化管理，要求各責任部門、機構深入分析問題原因，由點到面進行整改。加強案防管理，貫徹落實監管要求，細化案防工作要點，分解落實案防任務，開展評估排查，杜絕案件風險。推動業務連續性管理，提高總體應急預案的科學性和實用性，結合演練發現的問題，修訂應急預案，優化事件處理流程，提高全行應急能力。

3.3.3 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）的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的可能性，主要包括交易帳戶利率風險和匯率風險。

3.3.3.1 利率風險

利率風險是指市場利率變動的不確定給商業銀行造成損失的可能性，即利率變化使商業銀行的實際收益與預期收益或實際成本與預期成本發生背離，使其實際收益低於預期收益，或實際成本高於預期成本，從而使商業銀行遭受損失的可能性。本行利率風險主要面臨的是重定價風險，它產生於本行資產、負債重新定價時間或到期日的不匹配。

本行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，利率變動對淨利息收入的影響。

2016年以來，我國利率市場化改革持續推進，市場中各種金融創新層出不窮，市場競爭愈加激烈，而市場監管也更加嚴格。面對利率市場化改革以及金融市場競爭的加劇，本行不斷完善利率定價管理，適時調整資金定價，通過利率定價政策的執行及內部資金轉移定價的合理運用，有效引導貸款利率浮動和重定價頻率，有效控制付息成本，提高利率風險管理的前瞻性，保證本行的收益和市場價值保持在相對穩定的水平。

本行利率風險缺口按合同重新定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表：

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 三至 | | | | | 不計息 | 合計 |
|-----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 一個月內 | 一至三個月 | 十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | | |
| 2016年6月30日 | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放於中央銀行的存款 | 41,956,971 | - | - | - | - | 565,009 | 42,521,980 |
| 存放於同業及其他金融機構的款項 | 13,725,622 | 20,683,513 | 7,029,078 | - | - | - | 41,438,213 |
| 以公允價值計量且變動 | | | | | | | |
| 計入當期損益的金融資產 | 100,078 | - | 451,516 | 1,922,140 | 103,428 | - | 2,577,162 |
| 客戶貸款及墊款 | 37,019,837 | 13,209,992 | 62,250,786 | 25,564,180 | 1,161,298 | - | 139,206,093 |
| 證券投資 | | | | | | | |
| 一 貸款和應收款項 | 1,413,768 | 1,124,342 | 36,752,590 | 31,801,750 | 1,949,255 | - | 73,041,705 |
| 一 可供出售之證券 | 1,672,703 | 2,688,605 | 3,178,164 | 12,054,879 | 802,209 | 417,406 | 20,813,966 |
| 一 持有至到期之證券 | 90,000 | 129,988 | 620,932 | 8,057,567 | 8,320,014 | - | 17,218,501 |
| 對聯營公司的投資 | - | - | - | - | - | 30,543 | 30,543 |
| 其他金融資產 | - | - | - | - | - | 2,339,729 | 2,339,729 |
| 資產總額 | 95,978,979 | 37,836,440 | 110,283,066 | 79,400,516 | 12,336,204 | 3,352,687 | 339,187,892 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | (10,498,250) | (13,268,803) | (23,612,818) | - | (90,144) | - | (47,470,015) |
| 客戶存款 | (99,156,474) | (14,962,080) | (59,954,358) | (49,638,928) | (3,784) | - | (223,715,624) |
| 發行債券 | (1,770,178) | (6,539,825) | (30,093,028) | (2,994,153) | (2,293,177) | - | (43,690,361) |
| 其他金融負債 | - | - | - | - | - | (4,286,604) | (4,286,604) |
| 負債總額 | (111,424,902) | (34,770,708) | (113,660,204) | (52,633,081) | (2,387,105) | (4,286,604) | (319,162,604) |
| 利率敏感度缺口總額 | (15,445,923) | 3,065,732 | (3,377,138) | 26,767,435 | 9,949,099 | (933,917) | 20,025,288 |

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 一個月內 | 一至三個月 | 三至 十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | 不計息 | 合計 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| 2015年12月31日 | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放於中央銀行的存款 | 37,587,207 | - | - | - | - | 614,162 | 38,201,369 |
| 存放於同業及其他金融機構的款項 | 26,414,111 | 12,291,487 | 6,824,663 | 326,295 | - | - | 45,856,556 |
| 以公允價值計量且變動 | | | | | | | |
| 計入當期損益的金融資產 | 229,901 | 50,070 | 118,368 | 1,145,624 | 768,623 | - | 2,312,586 |
| 客戶貸款及墊款 | 57,135,847 | 11,490,085 | 37,199,912 | 15,129,020 | 861,588 | - | 121,816,452 |
| 證券投資 | | | | | | | |
| — 貸款和應收款項 | 4,816,563 | 7,137,716 | 26,412,164 | 33,812,501 | 829,270 | - | 73,008,214 |
| — 可供出售之證券 | 1,476,120 | 3,050,782 | 3,473,817 | 7,243,881 | 3,233,951 | 492,416 | 18,970,967 |
| — 持有至到期之證券 | 75,000 | 119,999 | 550,945 | 4,799,016 | 8,271,764 | - | 13,816,724 |
| 對聯營公司的投資 | - | - | - | - | - | 29,214 | 29,214 |
| 其他金融資產 | - | - | - | - | - | 2,025,860 | 2,025,860 |
| 資產總額 | 127,734,749 | 34,140,139 | 74,579,869 | 62,456,337 | 13,965,196 | 3,161,652 | 316,037,942 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 26,485,049 | 16,852,628 | 29,303,271 | 500,000 | 94,607 | - | 73,235,555 |
| 客戶存款 | 80,049,717 | 17,292,181 | 67,048,222 | 34,903,451 | 5,134 | - | 199,298,705 |
| 發行債券 | - | 5,145,828 | 9,556,538 | 2,992,474 | 795,902 | - | 18,490,742 |
| 其他金融負債 | - | - | - | - | - | 5,927,271 | 5,927,271 |
| 負債總額 | 106,534,766 | 39,290,637 | 105,908,031 | 38,395,925 | 895,643 | 5,927,271 | 296,952,273 |
| 利率敏感度缺口總額 | 21,199,983 | (5,150,498) | (31,328,162) | 24,060,412 | 13,069,553 | (2,765,619) | 19,085,669 |

於2016年6月30日，本行各期限累計缺口人民幣200.25億元，較上年末增加人民幣9.40億元。

3.3.3.2 匯率風險

匯率風險指資產與負債的幣種錯配所帶來的風險。本行通過敞口限額管理和資產負債幣種結構管理，確保匯率變動產生的不利影響控制在可接受範圍內。

3.3.4 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行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。本行流動性風險管理的目標是通過建立並不斷完善流動性風險管理策略、政策和程序，明確相關部門職責，建立流動性風險管理系統，充分識別、有效計量、持續監測和適當控制本行整體及在各產品、各業務條線、各業務環節、各級機構中的流動性風險，將流動性風險控制在可以承受的範圍之內，確保無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應對資產的增長和到期債務的支付，實現經營發展中安全性、流動性、盈利性的協調統一。

本行董事會根據風險偏好審核批准與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、流動性風險限額及應急計劃，高級管理層或下設資產負債管理委員會負責執行流動性風險偏好、流動性風險管理策略、政策和程序，資產負債管理部負責流動性風險管理日常工作，金融同業管理部及其他業務部室相互配合，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。

本行通過梳理流動性風險管理政策體系，制定了《重慶銀行流動性風險管理辦法》，不斷完善流動性風險管理框架，通過繼續實施資產負債協調會制度、頭寸管理、流動性指標限額管理、期限錯配管理、流動性儲備資產管理、流動性風險動態管理，持續提升流動性風險計量、預測能力，提高本行的流動性風險管理能力。同時，通過系統建設，積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，提升流動性風險監測及計量精細化、自動化水平。

另外，本行持續開展流動性風險壓力測試（至少每季度測試一次），通過實施壓力測試，提前發現流動性風險管理的薄弱環節，並採取應對措施，不斷提升本行流動性風險管控能力。2016年上半年壓力測試的結果顯示，壓力情景下流動性風險仍處於可控範圍。同時，本行制定了《重慶銀行流動性風險應急預案》，規範了緊急情況下的應急措施，提升了緊急情況下的應對效率。

2016年6月末，反映本行流動性狀況的主要指標均滿足監管要求。

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2016年6月末，以合同到期日劃分的未折現合同現金流計算出的本行流動性缺口如下：

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 即期償還 | 一個月內 | 一至三個月 | 三至 | | | 無期限 | 逾期 | 合計 |
|-----------------------|---------------------|--------------------|------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | | | | 十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | | | |
| 2016年6月30日 | | | | | | | | | |
| 流動性缺口淨值 | <u>(71,273,290)</u> | <u>(4,161,835)</u> | <u>1,189,555</u> | <u>(18,863,717)</u> | <u>44,781,607</u> | <u>31,515,226</u> | <u>34,348,938</u> | <u>4,965,271</u> | <u>22,501,755</u> |

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 即期償還 | 一個月內 | 一至三個月 | 三至 | | | 無期限 | 逾期 | 合計 |
|-----------------------|---------------------|------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | | | | 十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | | | |
| 2015年12月31日 | | | | | | | | | |
| 流動性缺口淨值 | <u>(65,332,161)</u> | <u>8,389,772</u> | <u>(7,108,045)</u> | <u>(19,432,689)</u> | <u>39,540,134</u> | <u>32,098,818</u> | <u>30,277,998</u> | <u>2,859,168</u> | <u>21,292,995</u> |

2016年6月末，本行各期限累計缺口人民幣225.02億元，較上年末減少人民幣12.09億元。儘管實時償還的負缺口為人民幣712.73億元，但由於本行存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定，負缺口對本行實際流動性的影響不大。

本行流動性覆蓋率

| (除另有註明外， 以人民幣千元列示) | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|-----------------------|------------------------|-----------------|
| 合格優質流動性資產 | 54,009,783 | 42,132,802 |
| 未來30天現金淨流出量 | 49,139,977 | 41,906,971 |
| 流動性覆蓋率(%) | 109.91 | 100.54 |

中國銀監會最新流動性風險管理辦法要求商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%及90%。

本行按照中國銀監會最新流動性風險管理辦法（2014年3月1日生效）計算流動性覆蓋率。截至2016年6月30日，本行流動性覆蓋率為109.91%，較上年末增加9.37個百分點，滿足中國銀監會的監管要求。

3.4 未來展望

2016年下半年，國內外經濟金融形勢依然錯綜複雜，全球經濟不穩定性持續加大，中國經濟難以形成穩定的復蘇基礎，新舊動力的轉換問題仍然突出，下行壓力依然較大，穩增長和調結構的任務更加艱巨。中國政府和貨幣、監管當局要立足穩增長，著力調結構，拼力促改革，將宏觀政策與結構性改革相掛鉤、相融合、相促進，以效率導向性、機制創新性的改革舉措，適應引領新常態，轉型升級上台階，紮實推動中國經濟行穩致遠。

在中國金融改革和創新方面，利率市場化加快推進、金融監管持續強化、匯率改革步伐加快等都將導致金融市場競爭更趨激烈。央行繼續實施穩健靈活的貨幣政策，更加注重鬆緊適度，靈活運用多種貨幣政策工具，保持適度流動性，實現貨幣信貸及社會融資規模合理增長。同時，行業監管政策調整優化、金融資質牌照逐步放開都將有效增強銀行業的經營自主性和靈活性，開關新的增長源。

重慶市作為中國最大的直轄市、中國西部最發達的都市區和長江上游最大的中心港口城市，在中國「一帶一路」和長江經濟帶戰略的實施中，將在「新常態」下迎來新的發展機遇。2016年上半年，重慶市地區生產總值(GDP)增速達到10.6%，領先於全國其他省、市、自治區。下半年，隨著改革開放步伐的加快，以及各項穩增長、調結構政策措施的落實，預計重慶市經濟增長將繼續保持較快發展的良好態勢。

2016年下半年，本行將繼續以實施各項業務轉型升級為基礎，進一步提升經營管理水平，深化內部治理體系改革，完善產品體系和服務手段，爭取在消費信貸、資產管理等業務開展方面有所突破，同時積極探索和建設高效的互聯網金融平台，為本行的客戶提供更加全面的金融產品和金融服務。

本行將立足專業化、綜合經營化、互聯網金融化的「三化」轉型，持續推動業務結構、客戶結構調整。在具有競爭優勢的小微業務、公司業務、個人業務和同業資金等業務領域提高特色經營和服務水平，通過提升資產定價能力來實現淨息差和淨利差的最大化，通過風險資產組合管理來實現風險與收益的最佳平衡。在加強對區域和宏觀經濟金融形勢的分析和把握的基礎上，增強經營管理的前瞻性和主動性，強化全面風險管理體系的建設，努力實現健康、穩定、可持續的發展目標，積極為股東和投資者創造更多的財富。

4. 重大資產收購、出售及企業合併事項

於報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

5. 其他信息

5.1 企業管治守則

本行著力提高公司管治的透明度及問責性，確保達致高水平的企業管治，以保障股東的權益及提升企業價值及承擔。

為了堅持高水平的企業管治，本行設有專責、專業而具有問責性的董事會、監事會及經驗豐富的高級管理層。本行董事會及監事會成員除職工監事外，均由股東大會選舉產生。

於報告期內，本行已全面遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「上市規則」）附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。本行亦嚴格遵守相關法律法規及上市規則等關於內幕信息管理的規定。

5.2 本行董事、監事及高級管理人員

於本公告之日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事12名，其中執行董事3名，即甘為民先生（董事長）、冉海陵先生（行長）及劉建華先生；非執行董事4名，即黃漢興先生（副董事長）、鄧勇先生、呂維女士及楊駿先生；獨立非執行董事5名，即李和先生、杜冠文先生、孔祥彬先生、王彭果先生及靳景玉博士。

本行監事會共有監事9名。其中職工監事4名，即楊小濤先生、黃常勝先生、林敏先生和周曉紅先生；股東監事2名，即陳焰先生和吳冰先生；外部監事3名，即陳重先生、陳正生先生和殷翔龍先生。

本行共有高級管理人員7名，即冉海陵先生、劉建華先生、楊世銀女士、周國華先生、彭彥曦女士、黃寧先生和周文鋒先生。

5.3 董事、監事及高級管理人員信息變動情況

於2016年3月18日，董事會批准覃偉先生因工作調動辭去本行非執行董事及董事會戰略委員會委員的職務，自同日起生效。

於2016年3月21日，周永康先生因工作變動原因辭去本行外部監事職務，自2016年6月17日起生效。

於2016年4月22日，本行獨立非執行董事李和先生及孔祥彬先生分別獲委任為董事會戰略委員會及信息科技指導委員會成員，自同日起生效。同時，董事會審議通過提名隋軍先生為本行副行長，隋軍先生的任命將自中國銀行業監督管理委員會重慶監管局（「重慶銀監局」）核准之日起生效。

於2016年5月31日，董事會批准詹旺華先生因工作調動辭去本行執行董事、董事會信息科技指導委員會委員、董事會風險管理委員會委員及首席風險官職務，自同日起生效。

於2016年6月17日，本行2015年度股東周年大會分別審議通過委任劉建華先生及黃華盛先生為本行執行董事、楊雨松先生為本行非執行董事及陳重先生為本行外部監事。劉建華先生、黃華盛先生及楊雨松先生的任命將自重慶銀監局董事資格核准之日起生效。陳重先生自2016年6月17日起擔任本行外部監事，周永康先生於同日起不再擔任本行外部監事。

於2016年8月1日，重慶銀監局核准劉建華先生任本行執行董事的任職資格，劉建華先生的任期自核准之日起生效，至本行第五屆董事會屆滿之日止。

除上述披露者外，概無其他信息需根據上市規則第13.51B(1)條予以披露。

5.4 董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事、高級管理人員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《重慶銀行股份有限公司董事、監事及高級管理人員持有及變動公司股份管理辦法》(「**辦法**」)。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2016年6月30日止之六個月內均一直遵守上述守則及辦法。

5.5 盈利與股息

本行截至2016年6月30日六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於本公告財務報告部分。

2016年6月17日，經股東周年大會審議批准，本行派發2015年度之末期股息每股股息為人民幣0.264元(含稅)(2014年：人民幣0.272元(含稅))，基於2015年12月31日止的年度利潤和發行股數，股息分配總額為人民幣825,542,468.52元(含稅)。該2015年度末期股息已經於2016年7月22日派發給H股和內資股股東。

本行不宣派2016年中期股息，不進行公積金轉增資本。

5.6 購買、出售及贖回本行之上市證券

本行概無於報告期內購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

5.7 審閱中期財務報表

本行按國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的2016年中期財務報表已經羅兵咸永道會計師事務所根據國際審閱準則審閱。

本行中期業績已經本行董事會及其轄下的審計委員會審議通過。

6. 中期財務報表

6.1 未經審計的簡明綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------|-------------|-------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 利息收入 | 8,158,593 | 7,719,154 |
| 利息支出 | (4,231,629) | (4,307,413) |
| 利息淨收入 | 3,926,964 | 3,411,741 |
| 手續費及佣金收入 | 990,047 | 801,930 |
| 手續費及佣金支出 | (41,063) | (35,971) |
| 手續費及佣金淨收入 | 948,984 | 765,959 |
| 淨交易收益 | 835 | 71,768 |
| 證券投資淨收益／(損失) | 3,107 | (5,042) |
| 其他營業收入 | 8,976 | 18,370 |
| 營業收入 | 4,888,866 | 4,262,796 |
| 營業費用 | (1,147,367) | (1,291,776) |
| 資產減值損失 | (1,058,003) | (532,814) |
| 營業利潤 | 2,683,496 | 2,438,206 |
| 享有聯營利潤的份額 | 1,329 | 799 |
| 稅前利潤 | 2,684,825 | 2,439,005 |
| 所得稅 | (654,941) | (601,188) |
| 淨利潤 | 2,029,884 | 1,837,817 |
| 歸屬於銀行股東的本期淨利潤 | 2,029,884 | 1,837,817 |
| 銀行股東每股基本及稀釋盈利 (人民幣元) | | |
| 基本及稀釋 | 0.65 | 0.68 |

6.1 未經審計的簡明綜合收益表（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------|-------------|-----------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 歸屬於銀行股東的本期淨利潤 | 2,029,884 | 1,837,817 |
| 其他綜合收益 | | |
| 其後可能會重分類至損益的項目： | | |
| 可供出售之證券 | | |
| 公允價值變動計入其他綜合收益 | 6,710 | 247,270 |
| 減：相關所得稅影響 | (1,677) | (61,818) |
| 小計 | 5,033 | 185,452 |
| 其後不會重分類至損益的項目： | | |
| 退休福利重估損失 | (820) | (1,908) |
| 減：相關所得稅影響 | 205 | 478 |
| 小計 | (615) | (1,430) |
| 其他綜合收益稅後總額 | 4,418 | 184,022 |
| 歸屬於銀行股東的本期綜合收益總額 | 2,034,302 | 2,021,839 |
| 股息 | | |
| 期內宣派的股息 | 825,542 | 735,821 |

6.2 未經審計的簡明財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 資產 | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 42,521,980 | 38,201,369 |
| 存放於同業及其他金融機構的款項 | 41,438,213 | 45,856,556 |
| 以公允價值計量且變動計入當期 損益的金融資產 | 2,577,162 | 2,312,586 |
| 客戶貸款及墊款 | 139,206,093 | 121,816,452 |
| 證券投資 | | |
| — 貸款及應收款項 | 73,041,705 | 73,008,214 |
| — 可供出售的證券 | 20,813,966 | 18,970,967 |
| — 持有至到期的證券 | 17,218,501 | 13,816,724 |
| 對聯營企業投資 | 30,543 | 29,214 |
| 固定資產 | 2,680,723 | 2,627,007 |
| 遞延所得稅資產 | 646,972 | 505,920 |
| 其他資產 | 3,140,151 | 2,662,978 |
| 資產總額 | 343,316,009 | 319,807,987 |
| 負債 | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 47,470,015 | 73,235,555 |
| 客戶存款 | 223,715,624 | 199,298,705 |
| 其他負債 | 5,642,096 | 7,218,001 |
| 應交稅金 | 296,158 | 271,989 |
| 發行債券 | 43,690,361 | 18,490,742 |
| 負債總額 | 320,814,254 | 298,514,992 |
| 股東權益 | | |
| 屬於本銀行股東的股本和儲備金 | | |
| 股本 | 3,127,055 | 3,127,055 |
| 資本公積 | 4,680,638 | 4,680,638 |
| 其他儲備 | 5,957,556 | 5,337,299 |
| 未分配利潤 | 8,736,506 | 8,148,003 |
| 股東權益合計 | 22,501,755 | 21,292,995 |
| 負債及股東權益合計 | 343,316,009 | 319,807,987 |

6.3 未經審計的簡明權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 股本 | 資本公積 | 其他儲備 | | | | 未分配利潤 | 合計 |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | | 盈餘公積金 | 一般風險準備 | 可供出售證券重估增值儲備 | 重估退休福利盈餘 | | |
| 2016年1月1日餘額 | 3,127,055 | 4,680,638 | 1,522,214 | 3,426,582 | 390,730 | (2,227) | 8,148,003 | 21,292,995 |
| 本期淨利潤 | - | - | - | - | - | - | 2,029,884 | 2,029,884 |
| 計入其他綜合收益 | - | - | - | - | 5,033 | (615) | - | 4,418 |
| 綜合收益合計 | - | - | - | - | 5,033 | (615) | 2,029,884 | 2,034,302 |
| 股息 | - | - | - | - | - | - | (825,542) | (825,542) |
| 轉入其他儲備 | - | - | - | 615,839 | - | - | (615,839) | - |
| 2016年6月30日餘額 | <u>3,127,055</u> | <u>4,680,638</u> | <u>1,522,214</u> | <u>4,042,421</u> | <u>395,763</u> | <u>(2,842)</u> | <u>8,736,506</u> | <u>22,501,755</u> |
| 2015年1月1日餘額 | 2,705,228 | 2,444,623 | 1,205,208 | 2,502,432 | 90,370 | 242 | 6,954,920 | 15,903,023 |
| 本期淨利潤 | - | - | - | - | - | - | 1,837,817 | 1,837,817 |
| 計入其他綜合收益 | - | - | - | - | 185,452 | (1,430) | - | 184,022 |
| 綜合收益合計 | - | - | - | - | 185,452 | (1,430) | 1,837,817 | 2,021,839 |
| 股息 | - | - | - | - | - | - | (735,821) | (735,821) |
| 轉入其他儲備 | - | - | - | 924,150 | - | - | (924,150) | - |
| 2015年6月30日餘額 | <u>2,705,228</u> | <u>2,444,623</u> | <u>1,205,208</u> | <u>3,426,582</u> | <u>275,822</u> | <u>(1,188)</u> | <u>7,132,766</u> | <u>17,189,041</u> |

6.4 未經審計的簡明現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------------------|---------------------|------------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 經營活動現金流量： | | |
| 稅前利潤 | 2,684,825 | 2,439,005 |
| 調整： | | |
| 折舊及攤銷 | 83,551 | 65,264 |
| 貸款損失準備 | 950,808 | 492,510 |
| 其他資產減值準備計提 | 107,195 | 40,304 |
| 處置固定資產淨損失／(收益) | 9 | (45) |
| 終止確認證券投資淨(收益)／損失 | (3,107) | 5,042 |
| 應佔聯營企業分紅 | (1,329) | (799) |
| 證券投資利息收入 | (3,122,128) | (2,647,196) |
| 發行債券利息支出 | 562,658 | 127,211 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 營運資產的淨增加： | | |
| 存放中央銀行限定性存款淨 (增加)／減少額 | (2,337,268) | 1,153,496 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 淨增加額 | (2,132,415) | (757,401) |
| 買入返售款項淨減少額 | 8,180,127 | 13,548,963 |
| 客戶貸款及墊款淨增加額 | (18,230,253) | (9,334,817) |
| 其他營運資產淨增加額 | (615,154) | (368,201) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 營運負債的淨增加： | | |
| 向中央銀行借款淨(減少)／增加額 | (1,320,355) | 1,175,735 |
| 同業及其他金融機構存入和 拆入款項淨減少額 | (13,400,174) | (3,578,704) |
| 賣出回購款項淨減少額 | (11,045,011) | (9,632,976) |
| 客戶存款淨增加額 | 24,416,919 | 13,546,739 |
| 其他營運負債淨(減少)／增加額 | (2,363,947) | 826,454 |
| 支付所得稅 | (773,501) | (520,318) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 經營活動產生的淨現金(流出)／流入額 | (18,358,550) | 6,580,266 |

6.4 未經審計的簡明現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 投資活動現金流量： | | |
| 收到股利 | — | 440 |
| 處置固定資產、無形資產和 其他長期資產收到的現金淨額 | 12,247 | 2,463 |
| 購置固定資產、無形資產和其他長期資產 | (124,869) | (127,569) |
| 收回投資收到的現金 | 147,055,285 | 32,418,868 |
| 投資支付的現金 | (149,573,787) | (34,859,873) |
| 投資活動產生的淨現金流出額 | (2,631,124) | (2,565,671) |
| 籌資活動現金流量： | | |
| 發行債券收到的現金 | 37,658,945 | 6,500,000 |
| 贖回發行債券支付的現金 | (12,900,000) | (3,500,000) |
| 支付發行債券的利息 | (197,800) | (237,603) |
| 支付銀行股東的股利 | (431) | (735,825) |
| 籌資活動產生的淨現金流入額 | 24,560,714 | 2,026,572 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | 41,672 | 7,866 |
| 現金及現金等價物淨增加額 | 3,612,712 | 6,049,033 |
| 現金及現金等價物期初數 | 18,118,269 | 11,754,912 |
| 現金及現金等價物期末數 | 21,730,981 | 17,803,945 |

7. 未經審計的簡明中期財務信息附註
截至2016年6月30日止期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

7.1 編製基礎和重大會計估計及判斷

編製財務資料時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，此等政策在所呈列的相關期間貫徹應用。

本未經審計的中期簡明財務報表根據國際會計準則第34號《中期財務報告》、及所有適用的香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的披露要求編製。並應與本銀行經審計的2015年度財務報表一併閱讀。

除下述修訂外，本未經審計的簡明中期財務報表所採用的會計政策與本銀行編製2015年12月31日止年度財務報告所採用的會計政策一致。

本銀行已採用的於2016年1月1日新生效的準則及修訂

| | |
|--------------------------------------------------|-------------------------------|
| 國際財務報告準則第11號(修改) | 收購共同經營權益的會計法 |
| 國際財務報告準則第14號 | 價格監管遞延賬戶 |
| 國際會計準則第16號及 國際會計準則第38號的修訂 | 折舊和攤銷的可接受方法的澄清 |
| 國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂 | 投資者與其聯營或合營企業之間的 資產出售或注資 |
| 國際財務報告準則(修訂) | 國際財務報告準則年度改進 (2012-2014周期) |
| 國際財務報告準則第10號、 國際財務報告準則第12號及 國際會計準則第28號(修改) | 關於投資性主體：應用合併的 例外規定 |
| 國際會計準則第1號(修改) | 披露計劃 |

本銀行尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

| | | 於此日期起／ 之後的年度內生效 |
|---------------|-----------------|--------------------|
| 國際會計準則第7號的修訂 | 現金流量表 | 2017年1月1日 |
| 國際會計準則第12號的修訂 | 所得稅 | 2017年1月1日 |
| 國際財務報告準則第15號 | 基於客戶合同的 收入確認 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報告準則第9號 | 金融工具 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報告準則第16號 | 租賃 | 2019年1月1日 |

本銀行正在考慮國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第7號對財務報表的影響。

除上述提及的國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第7號的影響外，採用上述已頒布但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本銀行的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

7.2 利息淨收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 利息收入 | | |
| 存放於中央銀行款項 | 263,760 | 245,374 |
| 存放於同業和其他金融機構款項 | 682,209 | 1,048,040 |
| 客戶貸款及墊款 | 4,090,496 | 3,778,544 |
| 證券投資 | 3,031,411 | 2,545,471 |
| 以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產 | 90,717 | 101,725 |
| | <u>8,158,593</u> | <u>7,719,154</u> |
| 利息支出 | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | (1,110,231) | (1,721,312) |
| 客戶存款 | (2,558,740) | (2,458,890) |
| 發行債券 | (562,658) | (127,211) |
| | <u>(4,231,629)</u> | <u>(4,307,413)</u> |
| 利息淨收入 | <u><u>3,926,964</u></u> | <u><u>3,411,741</u></u> |
| | | |
| | 截至6月30日止六個月 | |
| | 2016年 | 2015年 |
| 個別確定減值的客戶貸款的 應計利息收入 | <u><u>39,142</u></u> | <u><u>16,287</u></u> |

7.3 手續費及佣金淨收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 手續費及佣金收入 | | |
| 託管業務手續費收入 | 365,698 | 286,789 |
| 財務顧問和諮詢服務手續費收入 | 59,064 | 198,919 |
| 代理理財業務手續費收入 | 371,463 | 178,634 |
| 銀行卡年費及手續費收入 | 90,888 | 87,675 |
| 支付結算及代理手續費收入 | 31,560 | 29,375 |
| 擔保及承諾業務手續費收入 | 71,374 | 20,538 |
| | <u>990,047</u> | <u>801,930</u> |
| 手續費及佣金支出 | | |
| 支付結算及代理手續費支出 | (25,155) | (23,807) |
| 銀行卡手續費支出 | (8,312) | (8,418) |
| 其他手續費支出 | (7,596) | (3,746) |
| | <u>(41,063)</u> | <u>(35,971)</u> |
| 手續費及佣金淨收入 | <u><u>948,984</u></u> | <u><u>765,959</u></u> |

7.4 淨交易收益

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------|-------------|---------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 匯兌收益／(損失) | 4,375 | (2,531) |
| 利率產品淨(損失)／收益 | (3,540) | 74,299 |
| | <u>835</u> | <u>71,768</u> |

匯兌收益／(損失) 主要包括外匯即期產生的損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失。

截至2016年6月30日止六個月期間，匯兌收益／(損失) 包括外匯即期產生的收益，金額為人民幣8,823千元（截至2015年6月30日止六個月期間：虧損人民幣2,442千元）。

用於交易的利率產品淨（損失）／收益主要包括將交易性證券調整為公允價值產生的損益。

7.5 其他營業收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------|--------------|---------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 政府補助 | 3,261 | 14,197 |
| 非上市可供出售證券的股息收入 | — | 440 |
| 房屋出租收入 | 578 | 312 |
| 出售固定資產收益 | 2 | — |
| 其他雜項收入 | 5,135 | 3,421 |
| | 8,976 | 18,370 |

政府補助主要為生態發展信貸投放財政獎補，以及政府對於各支行考核獎勵、支持地方經濟發展貢獻獎勵等其他政府獎勵。

其他雜項收入主要包含出納長款、違約金收入、核銷無法支付的其他應付款收入等。

7.6 營業費用

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 人工成本（包括董事及監事酬金） | 487,033 | 639,873 |
| 一般及行政支出 | 304,654 | 252,324 |
| 營業稅金及附加 | 216,911 | 275,535 |
| 固定資產折舊 | 58,079 | 53,089 |
| 無形資產攤銷 | 11,264 | 9,583 |
| 土地使用權攤銷 | 2,432 | 2,432 |
| 投資性房地產折舊 | 156 | 160 |
| 長期待攤費用攤銷 | 11,620 | 10,063 |
| 經營性租賃租金 | 33,757 | 36,014 |
| 專業費用 | 11,199 | 9,522 |
| 捐贈 | 9,150 | 1,450 |
| 其他 | 1,112 | 1,731 |
| | <u>1,147,367</u> | <u>1,291,776</u> |

7.7 人工成本（包括董事及監事酬金）

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 薪金和獎金 | 286,247 | 469,094 |
| 養老金費用 | 71,957 | 63,014 |
| 住房福利及補貼 | 37,645 | 31,170 |
| 工會經費和職工教育經費 | 8,229 | 11,099 |
| 其他社會保障和福利費用 | 82,955 | 65,496 |
| | <u>487,033</u> | <u>639,873</u> |

7.8 資產減值損失

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------|------------------|----------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 客戶貸款及墊款 | | |
| — 整體貸款減值撥備 | 590,860 | 220,796 |
| — 逐筆貸款減值撥備 | 359,948 | 271,714 |
| 應收款項類投資 | 104,066 | 39,496 |
| 其他 | 3,129 | 808 |
| | <u>1,058,003</u> | <u>532,814</u> |

7.9 所得稅

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------|----------------|----------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 本期稅項 | 797,670 | 743,603 |
| 遞延稅項 | (142,729) | (142,415) |
| | <u>654,941</u> | <u>601,188</u> |

所得稅是根據本銀行每個相應年份／期間的預計可達收益按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得到的。

本銀行的實際稅額有別於按本銀行的稅前利潤與25%（截至2015年6月30日止六個月：25%）稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------------------|----------------|----------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 稅前利潤 | 2,684,825 | 2,439,005 |
| 按25%稅率計算的稅額 | 671,206 | 609,752 |
| 免稅收入產生的稅務影響 ^(a) | (40,041) | (21,452) |
| 不可抵稅支出的稅務影響 ^(b) | 21,483 | 13,254 |
| 以前年度匯算清繳差異 | 2,293 | (366) |
| | <u>654,941</u> | <u>601,188</u> |
| 所得稅支出 | <u>654,941</u> | <u>601,188</u> |

- (a) 本銀行的免稅收入主要指國債的利息收入。根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。
- (b) 本銀行的不可抵稅支出主要指業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。

7.10 每股基本和稀釋盈利

- (a) 每股基本盈利是以年度／期間內銀行股東享有淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 屬於本銀行股東的利潤 (人民幣千元) | <u>2,029,884</u> | <u>1,837,817</u> |
| 普通股加權平均數 (千) | <u>3,127,055</u> | <u>2,705,228</u> |
| 每股基本盈利 (人民幣元) | <u><u>0.65</u></u> | <u><u>0.68</u></u> |

- (b) 稀釋每股收益

截至2016年6月30日止六個月，本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同（截至2015年6月30日止六個月：無）。

7.11 證券投資

| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 證券－貸款和應收款項 | | |
| 債券性證券－按攤餘成本 | | |
| －非上市 | | |
| －信託投資 ⁽¹⁾ | 58,201,966 | 50,160,905 |
| －向金融機構購買的理財產品 | 1,491,576 | 4,308,582 |
| －定向資產管理計劃 ⁽²⁾ | 11,172,114 | 13,516,686 |
| －買入返售商業承兌匯票 | – | 4,306,545 |
| －地方政府債 | 2,538,900 | 958,900 |
| －資產支持證券 | 12,501 | 27,882 |
| 減值準備 | <u>(375,352)</u> | <u>(271,286)</u> |
| 貸款和應收款項（淨額） | <u>73,041,705</u> | <u>73,008,214</u> |
| 證券－可供出售 | | |
| 債券性證券－按公允價值 | | |
| －香港以外上市 | 7,412,988 | 8,006,306 |
| －非上市 | <u>12,983,558</u> | <u>10,472,231</u> |
| 債券性證券 | <u>20,396,546</u> | <u>18,478,537</u> |
| 權益性證券－按公允價值 | | |
| －非上市 | <u>417,406</u> | <u>492,416</u> |
| 權益性證券 | <u>417,406</u> | <u>492,416</u> |
| 其他 | <u>14</u> | <u>14</u> |
| 可供出售證券（合計） | <u>20,813,966</u> | <u>18,970,967</u> |
| 證券－持有至到期 | | |
| 債券性證券－按攤餘成本 | | |
| －香港以外上市 | 13,559,979 | 4,457,687 |
| －非上市 | <u>3,658,522</u> | <u>9,359,037</u> |
| 持有至到期證券（合計） | <u>17,218,501</u> | <u>13,816,724</u> |

證券投資減值準備變動概述如下：

| | 貸款及 應收款項 | 可供出售 金融資產 | 持有至 到期投資 | 合計 |
|--------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| 2016年1月1日 | 271,286 | — | — | 271,286 |
| 本期計提 | 130,748 | — | — | 130,748 |
| 本期轉回 | (26,682) | — | — | (26,682) |
| | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> |
| 2016年6月30日 | <u>375,352</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>375,352</u> |
| 2015年1月1日 | 154,172 | — | — | 154,172 |
| 本年計提 | 122,246 | — | — | 122,246 |
| 本年轉回 | (5,132) | — | — | (5,132) |
| | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> |
| 2015年12月31日 | <u>271,286</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>271,286</u> |

證券投資按發行人分析如下：

| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 證券投資－貸款和應收款項 | | |
| － 信託公司 | 58,214,467 | 50,188,787 |
| － 證券公司 | 10,387,145 | 13,411,717 |
| － 商業銀行 | 1,491,576 | 8,615,127 |
| － 資產管理公司 | 784,969 | 104,969 |
| － 地方政府 | 2,538,900 | 958,900 |
| 減值準備 | (375,352) | (271,286) |
| | <u>73,041,705</u> | <u>73,008,214</u> |
| 證券投資－可供出售的證券 | | |
| － 政策性銀行 | 2,563,491 | 3,079,089 |
| － 企業 | 17,687,236 | 15,140,594 |
| － 商業銀行 | 51,508 | 70,611 |
| － 信託公司 | 94,311 | 188,243 |
| － 以公允價值計量的股權投資 | 417,406 | 492,416 |
| － 其他 | 14 | 14 |
| | <u>20,813,966</u> | <u>18,970,967</u> |
| 證券投資－持有至到期的證券 | | |
| － 政府 | 13,559,979 | 10,515,099 |
| － 政策性銀行 | 3,207,522 | 2,835,625 |
| － 商業銀行 | 420,000 | 420,000 |
| － 企業 | 31,000 | 46,000 |
| | <u>17,218,501</u> | <u>13,816,724</u> |

(1) 信託投資：

| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 向信託公司購買 | | |
| － 銀行擔保 | 1,698,500 | 2,248,800 |
| － 擔保公司擔保 | 1,435,000 | 2,731,000 |
| － 存單質押 | 20,557,300 | 11,110,400 |
| － 財產抵押 | 24,287,118 | 22,725,705 |
| － 第三方企業擔保 | 2,520,000 | 1,874,000 |
| － 信用 | 473,048 | — |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | 50,970,966 | 40,689,905 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 向其他商業銀行購買 | | |
| － 銀行擔保 | 7,231,000 | 9,471,000 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | 7,231,000 | 9,471,000 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | <u>58,201,966</u> | <u>50,160,905</u> |

(2) 定向資產管理計劃：

| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 向證券公司購買 | | |
| － 銀行擔保 | 1,108,000 | 2,727,000 |
| － 擔保公司擔保 | — | 120,000 |
| － 第三方企業擔保 | 1,050,000 | 864,000 |
| － 存單質押 | 3,249,579 | 2,811,212 |
| － 財產抵押 | 580,000 | 580,000 |
| － 信用 | 1,063,086 | 423,025 |
| | <u>7,050,665</u> | <u>7,525,237</u> |
| 小計 | | |
| 向其他商業銀行購買 | | |
| － 銀行擔保 | 3,336,480 | 5,886,480 |
| | <u>3,336,480</u> | <u>5,886,480</u> |
| 小計 | | |
| 向資產管理公司購買 | | |
| － 第三方企業擔保 | 380,000 | — |
| － 基金公司擔保 | 104,969 | 104,969 |
| － 信用 | 300,000 | — |
| | <u>784,969</u> | <u>104,969</u> |
| 小計 | | |
| 合計 | <u>11,172,114</u> | <u>13,516,686</u> |

證券投資淨收益／(損失) 包括：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------|--------------|----------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 交易性金融資產買賣價差 | 1,845 | (4,535) |
| 可供出售金融資產買賣價差 | 1,262 | (507) |
| | <u>3,107</u> | <u>(5,042)</u> |

7.12 聯營企業投資

| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 期初／年初餘額 | 29,214 | 26,405 |
| 應享稅後利潤 | <u>1,329</u> | <u>2,809</u> |
| 期末／年末餘額 | <u><u>30,543</u></u> | <u><u>29,214</u></u> |

本銀行於2011年5月5日出資設立了興義萬豐村鎮銀行有限責任公司，被投資企業註冊資本人民幣110,000千元，本銀行出資人民幣22,000千元，佔比20%。

本銀行的聯營企業投資為非上市公司的普通股，聯營企業的資產、負債、收入和利潤列示如下：

| | 註冊地 | 資產 | 負債 | 收入 | 淨利潤 | 持股比例 |
|--------------------|-----|------------------|------------------|---------------|---------------|------------|
| 2016年6月30日 | | | | | | |
| 興義萬豐村鎮銀行 有限責任公司 | 中國 | <u>1,088,495</u> | <u>937,823</u> | <u>30,401</u> | <u>6,644</u> | <u>20%</u> |
| 2015年12月31日 | | | | | | |
| 興義萬豐村鎮銀行 有限責任公司 | 中國 | <u>1,402,697</u> | <u>1,257,963</u> | <u>49,921</u> | <u>14,043</u> | <u>20%</u> |

7.13 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本銀行承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 擔保 | 1,732,688 | 2,280,292 |
| 信用證 | 3,565,698 | 1,213,968 |
| 承兌 | 26,649,325 | 30,088,599 |
| 原始期限如下的其他承擔： | | |
| — 1年以下 | 2,410,258 | 2,116,877 |
| | <u>34,357,969</u> | <u>35,699,736</u> |

資本開支承擔

| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 已簽訂有關購置合同尚未付款 | | |
| — 樓宇資本開支承擔 | 140,203 | 183,412 |
| — 電子信息系統購置 | 79,051 | 57,826 |
| | <u>219,254</u> | <u>241,238</u> |
| 管理層已批准購置計劃 尚未簽約的支出預算 | | |
| — 樓宇資本開支承擔 | 151,919 | 139,025 |

經營租賃承擔

以本銀行為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 1年內 | 56,731 | 60,066 |
| 1年以上及5年內 | 89,163 | 110,211 |
| 5年以上 | 28,099 | 24,901 |
| | <u>173,993</u> | <u>195,178</u> |

法律訴訟

第三方對本銀行（作為辯方）提起法律訴訟。截至2016年6月30日本銀行共有11筆涉及標的金額合計為人民幣13,900千元的應訴案件。（2015年12月31日：1筆，金額為人民幣6,000千元的借款糾紛案件）。經向專業法律顧問諮詢後，本銀行管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本銀行的財務狀況或經營成果產生重大影響。

7.14 股息

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------------------|----------------|----------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 期內／年內宣派的股息 | <u>825,542</u> | <u>735,821</u> |
| 每股股息 (每股人民幣) (以上年度末股份計) | <u>0.264</u> | <u>0.272</u> |

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作利息：

- (i) 彌補上個年度的累計虧損 (如有)；
- (ii) 銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金。

按照有關法規，銀行首次公開發售完成後，銀行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

本銀行董事會建議派發的2015年度每股股息為人民幣0.264元 (2014年：人民幣0.272元／股)，基於2015年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣825,542千元。該等2015年度股利分配方案已在2016年6月17日經年度股東大會審議批准。

7.15 分部分析

本銀行的經營分部系提供不同的金融產品和服務以及從事不同類型金融交易的業務單元。由於各種業務分部面向不同的客戶和交易對手，需要不同的技術和市場戰略，各分部獨立管理。

本銀行有4個經營分部：公司銀行業務分部、零售業務分部、資金業務分部以及未分配的業務分部。

公司銀行業務分部，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

零售銀行業務分部，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

資金業務分部，包括本銀行在銀行間市場進行的同業拆借交易、證券投資交易、回購交易以及外匯買賣交易等。

未分配的業務分部，系指不包括在上述業務分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

截至2016年6月30日止六個月

| | 公司銀行 | 零售銀行 | 資金業務 | 未分配 | 合計 |
|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| 外部客戶淨利息 收入／(支出) | 1,633,293 | (204,338) | 2,498,009 | - | 3,926,964 |
| 分部內部淨利息 收入／(支出) | 1,025,176 | 732,064 | (1,757,240) | - | - |
| 淨利息收入 | 2,658,469 | 527,726 | 740,769 | - | 3,926,964 |
| 淨手續費及佣金收入 | 123,569 | 97,281 | 728,134 | - | 948,984 |
| 淨交易收益 | - | - | 835 | - | 835 |
| 投資類證券淨收益 | - | - | 3,107 | - | 3,107 |
| 對聯營企業的投資收益 | - | - | 1,329 | - | 1,329 |
| 其他營業收入 | - | 1,245 | - | 7,731 | 8,976 |
| 資產減值損失 | (933,013) | (17,795) | (104,066) | (3,129) | (1,058,003) |
| 營業費用 | (582,126) | (329,397) | (223,680) | (12,164) | (1,147,367) |
| - 折舊和攤銷 | (42,390) | (23,986) | (16,288) | (887) | (83,551) |
| - 其他 | (539,736) | (305,411) | (207,392) | (11,277) | (1,063,816) |
| 稅前利潤 | <u>1,266,899</u> | <u>279,060</u> | <u>1,146,428</u> | <u>(7,562)</u> | <u>2,684,825</u> |
| 資本開支 | <u>51,086</u> | <u>13,202</u> | <u>60,345</u> | <u>236</u> | <u>124,869</u> |
| 分部資產 | <u>140,454,796</u> | <u>36,296,966</u> | <u>165,912,717</u> | <u>651,530</u> | <u>343,316,009</u> |
| 分部負債 | <u>176,035,843</u> | <u>54,365,877</u> | <u>90,413,809</u> | <u>(1,275)</u> | <u>320,814,254</u> |

| | 截至2015年6月30日止六個月 | | | | 合計 |
|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| | 公司銀行 | 零售銀行 | 資金業務 | 未分配 | |
| 外部客戶淨利息收入 | 1,281,658 | 259,853 | 1,870,230 | – | 3,411,741 |
| 分部內部淨利息 收入／(支出) | <u>1,073,898</u> | <u>168,372</u> | <u>(1,242,270)</u> | <u>–</u> | <u>–</u> |
| 淨利息收入 | 2,355,556 | 428,225 | 627,960 | – | 3,411,741 |
| 淨手續費及佣金收入 | 236,500 | 83,247 | 446,212 | – | 765,959 |
| 淨交易收益 | – | – | 71,768 | – | 71,768 |
| 投資類證券淨(損失) | – | – | (5,042) | – | (5,042) |
| 對聯營企業的投資收益 | – | – | 799 | – | 799 |
| 其他營業收入 | – | 1,777 | 440 | 16,153 | 18,370 |
| 資產減值損失 | (375,771) | (116,739) | (39,496) | (808) | (532,814) |
| 營業費用 | (677,576) | (386,432) | (223,029) | (4,739) | (1,291,776) |
| – 折舊和攤銷 | (39,511) | (22,534) | (13,005) | (277) | (75,327) |
| – 其他 | (638,065) | (363,898) | (210,024) | (4,462) | (1,216,449) |
| 稅前利潤 | <u>1,538,709</u> | <u>10,078</u> | <u>879,612</u> | <u>10,606</u> | <u>2,439,005</u> |
| 資本開支 | <u>50,973</u> | <u>19,845</u> | <u>56,569</u> | <u>182</u> | <u>127,569</u> |
| 分部資產 | <u>113,003,637</u> | <u>43,993,651</u> | <u>125,409,044</u> | <u>403,235</u> | <u>282,809,567</u> |
| 分部負債 | <u>152,255,832</u> | <u>38,403,140</u> | <u>74,959,942</u> | <u>1,612</u> | <u>265,620,526</u> |

8. 發佈業績公告及中期報告

本業績公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行的網址(www.cqcbank.com)。根據國際財務報告準則編製的2016年中期報告將適時於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.cqcbank.com)刊載並寄發予H股股東。

本業績公告以中、英文兩種語言印刷，在對本業績公告的中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

承董事會命
重慶銀行股份有限公司*
董事長
甘為民

中國重慶，2016年8月19日

於本公告刊發日期，本行的執行董事為甘為民先生、冉海陵先生及劉建華先生；非執行董事為黃漢興先生、鄧勇先生、呂維女士及楊駿先生；及獨立非執行董事為李和先生、杜冠文先生、孔祥彬先生、王彭果先生及靳景玉博士。

* 重慶銀行股份有限公司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。