

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。



重慶銀行
BANK OF CHONGQING
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)

(H股股份代號：1963)

(優先股股份代號：4616)

截至2022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」）董事會（「董事會」）欣然公佈本行及所屬子公司截至2022年6月30日止六個月之未經審計中期業績。本公告列載本行2022年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載資料之要求。

本行2022年中期報告的印刷版本將會隨後寄發予本行H股股東，並可於其時在本行網站(www.cqcbank.com)及香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)閱覽。

發佈業績公告

本業績公告的中英文版本可在本行網站(www.cqcbank.com)及香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)查閱。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本行同時按照中國會計準則編製了中文版本的2022年中期報告，可在本行網站(www.cqcbank.com)及上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)查閱。

代表董事會
重慶銀行股份有限公司*
董事長
林軍

中國重慶，2022年8月30日

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

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

目錄

1. 重要提示	2
2. 釋義	3
3. 公司簡介	5
4. 財務摘要	8
5. 管理層討論與分析	12
5.1 概述	12
5.2 財務報表分析	13
5.3 貸款質量分析	32
5.4 分部經營業績	39
5.5 根據監管要求披露的其他信息	40
5.6 業務綜述	42
5.7 風險管理	57
5.8 資本管理	64
5.9 環境與展望	68
6. 重要事項	70
7. 股份變動及股東情況	103
8. 證券發行與上市情況	120
9. 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	124
10. 環境與社會責任	135
11. 公司治理報告	140
12. 財務報告	143
13. 組織架構圖	244
14. 分支機構名錄	245

重要提示

1. 本行董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本半年度報告內容的真實性、準確性、完整性，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本行第六屆董事會第52次會議於2022年8月30日以現場（視頻）會議方式召開。林軍董事長主持了會議，會議應參會董事13名，實際親自參會董事11名，楊雨松董事、鍾弦董事委託林軍董事長出席會議並代為行使表決權，本行監事、高級管理人員列席了會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《重慶銀行股份有限公司章程》的有關規定。
3. 本行2022年中期不進行利潤分配或資本公積金轉增股本。
4. 本行2022年半年度財務報告未經審計。
5. 本報告除特別說明外，貨幣幣種為人民幣。
6. 本行董事長林軍、行長冉海陵、分管財務工作的副行長楊世銀及財務機構負責人楊昆保證半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
7. 本行不存在被控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況。
8. 本行不存在違反規定決策程序對外提供擔保的情況。
9. 本報告中可能包含對本行未來計劃等的前瞻性陳述。相關陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。
10. 重大風險提示：本集團面臨的主要風險及擬採取的措施，請參見本報告「管理層討論與分析－風險管理」章節。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

「A股可轉債」或「可轉債」	指	本行於2022年3月發行並於2022年4月在上海證券交易所上市的可轉換為本行A股的可轉換公司債券
「公司章程」	指	重慶銀行股份有限公司章程
「本行」或「重慶銀行」	指	重慶銀行股份有限公司
「本集團」	指	重慶銀行股份有限公司及其控股子公司
「中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「重慶銀監局」	指	原中國銀行業監督管理委員會重慶監管局
「重慶銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
「重慶渝富」	指	重慶渝富資本運營集團有限公司
「大新銀行」	指	大新銀行有限公司
「鈞渝金租」	指	重慶鈞渝金融租賃股份有限公司
「興義萬豐」	指	興義萬豐村鎮銀行有限責任公司
「馬上消費」	指	馬上消費金融股份有限公司
「三峽銀行」	指	重慶三峽銀行股份有限公司
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司

「國際財務報告準則」	指	國際財務報告準則
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「上市規則」	指	《上海證券交易所股票上市規則》及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2022年6月30日止半年度
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「元」	指	人民幣元

公司簡介

3.1 業務概要

本行是中國西部和長江上游地區成立最早的地方性股份制商業銀行之一，前身是1996年由37家城市信用社及城市信用聯社共同組建的重慶城市合作銀行。1998年更名為重慶市商業銀行股份有限公司，2007年更名為重慶銀行股份有限公司。2013年本行成為首家在香港聯交所上市的內地城商行。2021年2月5日，本行在上海證券交易所上市，成為全國第三家、長江經濟帶首家「A+H」上市城商行。

本行以「打造‘堅守本源，特色鮮明，安全穩健，價值卓越’的全國一流上市商業銀行」為戰略願景，推進「服務提升、數字轉型、特色發展」三大任務，建設「科技賦能、人才賦能、管理賦能」三大體系，形成「1-3-3」戰略發展新格局，推動全行實現高質量發展。截至2022年6月30日，本行下轄157家營業網點，覆蓋「一市三省」，包括重慶市內所有區縣及四川、貴州、陝西等，控股重慶鈔渝金融租賃股份有限公司和興義萬豐村鎮銀行有限責任公司；本集團資產總額為6,636.35億元，存款總額為3,767.40億元，貸款總額為3,394.92億元，不良貸款率為1.29%，撥備覆蓋率為262.79%，主要經營指標均達到監管要求。

本行始終秉持「地方的銀行、小微企業的銀行、市民的銀行」戰略定位，堅持服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民的立行初心，通過抓改革、調結構、促轉型、提質量，持續優化提升金融服務能力。報告期內，本行聚焦重大戰略和重要產業，積極服務實體經濟，加大成渝地區雙城經濟圈互聯互通、現代產業、生態宜居等領域信貸支持，推出「碳減融」等專屬產品，綠色金融業務餘額較上年末增長25%；聚焦普惠金融和鄉村振興，持續滿足小微企業、民營企業、個體工商戶和新市民群體金融服務需求，「專精特新」企業貸款、科技型企業貸款和涉農貸款餘額快速增長；聚焦消費信貸和服務提升，充分發揮產品體系優勢，自營線上消費產品快速發展，「捷e貸」餘額較上年末增長119%；聚焦數字轉型和科技驅動，上線一站式數據應用服務平台，落地試點產業數字化營銷服務平台，推動完成零售客戶關係管理系統和「零售數據集市」建設；聚焦品牌建設和形象提升，連續6年獲得標準普爾國際投資級評級，展望「穩定」，在英國《銀行家》雜誌千佳銀行排名中連續7年躋身前300強，連續三年入選人行金融科技創新監管試點，成為重慶市首家接入數字人民幣業務的地方法人銀行，入選重慶市國資委對標提升專項行動標桿企業。

3.2 公司基本情況

3.2.1 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)
英文名稱： Bank of Chongqing Co.,Ltd.

3.2.2 法定代表人： 林軍
授權代表： 林軍
黃華盛
董事會秘書： 彭彥曦
公司秘書： 何詠紫
證券事務代表： 王雨

3.2.3 註冊地址及辦公地址：重慶市江北區永平門街6號
註冊地址的歷史變更情況：2020年2月註冊地址由「重慶市渝中區鄒容路153號」變更為「重慶市江北區永平門街6號」
香港主要營業地址：香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓
香港主要營業地址的歷史變更情況：2022年8月香港主要營業地址由「香港皇后大道東183號合和中心54樓」變更為「香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓」

3.2.4 通訊地址：重慶市江北區永平門街6號
郵政編碼：400024
聯繫電話：+86(23)63367688
傳真：+86(23)63799024
電子郵箱：ir@cqcbank.com
互聯網網址：<http://www.cqcbank.com>
客戶服務熱線：956023

3.2.5 股票上市情況：
A股股票：
上市交易所：上海證券交易所
股票簡稱：重慶銀行
股票代碼：601963
H股股票：
上市交易所：香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：重慶銀行
股票代碼：01963
境外優先股：
上市交易所：香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：BCQ 17USDPREF
股票代號：4616

公司簡介

3.2.6 國內會計師事務所：安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）
辦公地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層01-12室
國際會計師事務所：安永會計師事務所（註冊公眾利益實體核數師）
辦公地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓

3.2.7 中國內地法律顧問：北京市君合律師事務所
中國香港法律顧問：歐華律師事務所

3.2.8 A股股票登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股票登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖

3.2.9 指定的信息披露報紙和網站：
內地：《中國證券報》(www.cs.com.cn)
《上海證券報》(www.cnstock.com)
《證券時報》(www.stcn.com)
《證券日報》(www.zqrb.cn)
上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)
本行網站(www.cqcbank.com)
香港：香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)
本行網站(www.cqcbank.com)
半年度報告備置地地點：本行董事會辦公室

3.2.10 境內持續督導保薦機構：
招商證券股份有限公司
辦公地址：深圳市福田區福田街道福華一路111號
保薦代表人：王曉、扈益嘉
持續督導期間：2021年2月5日至2023年12月31日

3.2.11 註冊登記信息：
首次註冊登記日期：1996年9月2日
登記機關：重慶市市場監督管理局（原重慶市工商行政管理局）
統一社會信用代碼：91500000202869177Y
金融許可證機構編碼：本行經中國銀行保險監督管理機構批准持有B0206H250000001號金融許可證

財務摘要

本半年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除另有註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

4.1 財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年 1-6月	2021年 1-6月	變動	2020年 1-6月
經營業績			變動率(%)	
利息收入	13,656,304	13,310,644	2.6	12,203,094
利息支出	(8,301,765)	(7,715,029)	7.6	(6,866,929)
利息淨收入	5,354,539	5,595,615	(4.3)	5,336,165
手續費及佣金淨收入	412,466	428,526	(3.7)	522,194
淨交易收益、證券投資淨收益及其他營業收入	878,551	1,145,669	(23.3)	652,953
營業收入	6,645,556	7,169,810	(7.3)	6,511,312
營業費用	(1,650,058)	(1,531,821)	7.7	(1,242,510)
資產減值損失	(1,648,792)	(2,285,268)	(27.9)	(1,990,161)
營業利潤	3,346,706	3,352,721	(0.2)	3,278,641
享有聯營利潤的份額	125,361	108,589	15.4	29,839
稅前利潤	3,472,067	3,461,310	0.3	3,308,480
所得稅	(575,097)	(707,000)	(18.7)	(688,312)
淨利潤	2,896,970	2,754,310	5.2	2,620,168
歸屬於本行股東的淨利潤	2,784,631	2,659,397	4.7	2,545,620
經營活動產生的現金流量淨額	(4,240,012)	(21,039,632)	(79.8)	10,726,257
每股計(人民幣元)			變動	
基本每股收益	0.80	0.79	0.01	0.81
稀釋每股收益	0.71	0.79	(0.08)	0.81

財務摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	變動	2020年 12月31日
規模指標			變動率(%)	
資產總額	663,635,024	618,953,620	7.2	561,641,397
客戶貸款及墊款總額	339,492,295	318,061,937	6.7	283,226,555
— 公司貸款	203,198,171	185,958,346	9.3	164,660,672
— 零售貸款	97,452,255	101,848,554	(4.3)	96,526,484
— 票據貼現	36,712,978	28,148,893	30.4	20,032,920
— 應收客戶貸款及墊款利息	2,128,891	2,106,144	1.1	2,006,479
貸款減值準備	11,397,813	11,178,339	2.0	10,967,207
負債總額	612,135,475	569,706,925	7.4	519,647,183
客戶存款	376,739,949	338,695,343	11.2	314,500,257
— 公司活期存款	71,272,195	71,149,941	0.2	74,291,268
— 公司定期存款	127,787,642	108,914,851	17.3	104,368,093
— 個人活期存款	17,698,651	17,235,404	2.7	16,011,350
— 個人定期存款	139,915,248	122,683,998	14.0	105,814,582
— 其他存款	15,458,008	15,202,061	1.7	11,077,135
— 應付客戶存款利息	4,608,205	3,509,088	31.3	2,937,829
股本	3,474,505	3,474,505	—	3,127,055
歸屬於本行股東權益	49,476,913	47,273,188	4.7	40,174,997
權益總額	51,499,549	49,246,695	4.6	41,994,214
核心一級資本淨額	45,595,381	43,214,481	5.5	35,902,191
一級資本淨額	50,683,027	48,277,879	5.0	40,934,037
總資本淨額	61,646,925	59,974,137	2.8	53,672,813
風險加權資產	476,481,992	461,807,558	3.2	427,946,826
每股計(人民幣元)			變動	
歸屬於本行股東的每股淨資產	12.83	12.19	0.64	11.28

4.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	2022年 1-6月	2021年 1-6月	變動	2020年 1-6月
盈利能力指標(%)				
年化後平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.91	0.95	(0.04)	1.02
年化後加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	12.57	13.69	(1.12)	15.54
扣除非經常性損益後的年化後加權 平均淨資產收益率	12.43	13.46	(1.03)	15.57
淨利差 ⁽³⁾	1.62	1.94	(0.32)	2.20
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.78	2.06	(0.28)	2.31
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	6.21	5.98	0.23	8.02
成本佔收入比率 ⁽⁴⁾	23.61	20.17	3.44	17.93

(除另有註明外，以百分比列示)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	變動	2020年 12月31日
資產質量指標(%)				
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.29	1.30	(0.01)	1.27
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	262.79	274.01	(11.22)	309.13
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	3.40	3.56	(0.16)	3.92
資本充足率指標(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	9.57	9.36	0.21	8.39
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	10.64	10.45	0.19	9.57
資本充足率 ⁽⁸⁾	12.94	12.99	(0.05)	12.54
總權益對資產總額比率	7.76	7.96	(0.20)	7.48
其他指標(%)				
流動性比率 ⁽⁹⁾	112.12	86.36	25.76	83.52
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹⁰⁾	3.21	3.30	(0.09)	2.48
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	22.85	23.90	(1.05)	20.49
存貸比	90.11	93.91	(3.80)	90.06

財務摘要

註：

- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 扣除年內已派發優先股股息的歸屬於本行股東的淨利潤佔期初及期末扣除優先股影響的歸屬於本行股東權益平均餘額的百分比。
- (3) 淨利差為生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額；淨利息收益率為利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。
- (4) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (5) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (6) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。貸款減值準備餘額為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。根據監管規定，本行該項指標的監管標準為150%。
- (7) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款本金總額，根據監管規定，本行該項指標的監管標準為2.5%。
- (8) 本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率按照中國銀保監會頒布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (9) 流動性比率是參照中國銀保監會頒布的公式計算。
- (10) 最大單一客戶貸款總額除以資本淨額。
- (11) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

4.3 境內外會計準則差異

本集團按照中國會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2022年6月30日止報告期內歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

管理層討論與分析

5.1 概述

5.1.1 行業發展情況

2022年上半年，在國內外超預期因素的綜合影響下，中國經濟下行壓力呈現持續增大趨勢，政府採取系列政策措施，積極穩定宏觀經濟大盤，全力穩增長、穩就業、穩預期、保民生，宏觀經濟展現出強大韌性和巨大潛力。根據國家統計局統計數據，上半年，國內生產總值56.26萬億元，同比增長2.5%，國民經濟企穩回升；全國規模以上工業增加值同比增長3.4%，工業經濟逐步恢復；服務業增加值同比增長1.8%，其中金融業增加值增長5.5%，服務業發展動能持續提升。

銀行業金融機構嚴格落實穩住經濟大盤工作要求，持續推動「六穩」「六保」工作舉措，不斷加大金融支持實體經濟力度，行業規模穩健增長，盈利能力持續提升，資產質量顯著改善，呈現良性發展的總體局面。據中國銀保監會統計，截至2022年6月末，我國銀行業金融機構總資產規模達到360.43萬億元，較上年末增長6.7%；總負債規模達到330.24萬億元，較上年末增長7.1%。分機構類型來看，大型商業銀行、農村金融機構總資產行業佔比有所下降，股份制商業銀行、城市商業銀行、其他類金融機構¹總資產在全行業中的佔比有所上升。

5.1.2 本行總體發展情況

2022年上半年，面對複雜多變的外部環境，本集團以推改革、促轉型、控風險、強管理為抓手，堅定不移推進高質量發展，經營規模穩中有增，經營效益穩中有進，經營結構穩中向優，資本實力穩步增強，資產質量穩中提質，業績指標符合預期。

全面落實國家及區域重大發展戰略，積極服務實體經濟，經營規模穩健增長。截至2022年6月30日，本集團資產總額為6,636.35億元，較上年末增長7.2%；客戶貸款及墊款總額為3,394.92億元，較上年末增長6.7%；負債總額為6,121.35億元，較上年末增長7.4%；客戶存款總額為3,767.40億元，較上年末增長11.2%。

不斷加強金融服務能力建設，着力塑造差異化競爭優勢，經營效益穩中有進。2022年1-6月，本集團實現淨利潤28.97億元，較上年同期增長5.2%；歸屬於本行股東的淨利潤27.85億元，較上年同期增長4.7%。

¹ 根據中國銀保監會定義，其他類金融機構包括政策性銀行及國家開發銀行、民營銀行、外資銀行、非銀行金融機構和金融資產投資公司。

管理層討論與分析

持續優化重點領域及產業投放策略，積極拓展核心負債來源，經營結構穩中向優。截至2022年6月30日，本集團客戶存款佔負債總額比例達到61.54%，較上年末上升2.09個百分點，其中：儲蓄存款佔存款總額的比例為41.84%，較上年末提升0.53個百分點。

有效開展資本補充工作，完成A股可轉債及二級資本債發行，資本實力穩步增強。截至2022年6月30日，本集團核心一級資本充足率9.57%，一級資本充足率10.64%，較上年末分別增加0.21、0.19個百分點；資本充足率12.94%，較上年末下降0.05個百分點。

堅決築牢風控防線，加大風險排查預警和不良貸款處置力度，資產質量穩中向實。截至2022年6月30日，本集團不良貸款率為1.29%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率為262.79%，較上年末下降11.22個百分點。

5.2 財務報表分析

5.2.1 利潤表分析

2022年上半年，本集團利息淨收入為53.55億元，較上年同期減少2.41億元，降幅4.3%；手續費及佣金淨收入為4.12億元，較上年同期減少0.16億元，降幅3.7%；營業費用為16.50億元，較上年增加1.18億元，增幅7.7%；資產減值損失為16.49億元，較上年同期減少6.36億元，降幅27.9%。綜合以上因素，本集團2022年上半年實現淨利潤28.97億元，較上年同期增加1.43億元，增幅5.2%。

下表列出所示期間本集團利潤表主要科目情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息淨收入	5,354,539	5,595,615	(241,076)	(4.3)
非利息淨收入	1,291,017	1,574,195	(283,178)	(18.0)
其中：手續費及佣金淨收入	412,466	428,526	(16,060)	(3.7)
淨交易收益	188,814	303,090	(114,276)	(37.7)
證券投資淨收益	616,093	755,739	(139,646)	(18.5)
其他營業收入	73,644	86,840	(13,196)	(15.2)
營業收入	6,645,556	7,169,810	(524,254)	(7.3)
營業費用	(1,650,058)	(1,531,821)	(118,237)	7.7
資產減值損失	(1,648,792)	(2,285,268)	636,476	(27.9)
營業利潤	3,346,706	3,352,721	(6,015)	(0.2)
享有聯營利潤的份額	125,361	108,589	16,772	15.4
稅前利潤	3,472,067	3,461,310	10,757	0.3
減：所得稅費用	575,097	707,000	(131,903)	(18.7)
淨利潤	2,896,970	2,754,310	142,660	5.2
歸屬於本行股東	2,784,631	2,659,397	125,234	4.7
歸屬於非控制性權益	112,339	94,913	17,426	18.4

5.2.1.1 營業收入

2022年上半年，本集團實現營業收入66.46億元，較上年同期減少5.24億元，降幅7.3%，其中利息淨收入佔比為80.57%，非利息淨收入佔比為19.43%。

下表列出所示期間本集團營業收入構成及佔比情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月		2021年1-6月		變動金額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
利息淨收入	5,354,539	80.57	5,595,615	78.04	(241,076)	(4.3)
手續費及佣金淨收入	412,466	6.21	428,526	5.98	(16,060)	(3.7)
其他非利息淨收入	878,551	13.22	1,145,669	15.98	(267,118)	(23.3)
營業收入	6,645,556	100.00	7,169,810	100.00	(524,254)	(7.3)

管理層討論與分析

5.2.1.2 利息淨收入

2022年上半年，本集團利息淨收入為53.55億元，較上年同期減少2.41億元，降幅4.3%。

利息收入、利息支出及利息淨收入

2022年上半年，本集團利息收入為136.56億元，較上年同期增加3.46億元，增幅2.6%；利息支出為83.02億元，較上年同期增加5.87億元，增幅7.6%。

下表列出所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入金額及表動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息收入	13,656,304	13,310,644	345,660	2.6
利息支出	(8,301,765)	(7,715,029)	(586,736)	7.6
利息淨收入	5,354,539	5,595,615	(241,076)	(4.3)

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

2022年上半年，本集團生息資產平均餘額為6,053.81億元，較上年同期增加564.20億元，增幅10.3%；生息資產平均收益率較上年同期下降34個基點至4.55%。

2022年上半年，本集團計息負債平均餘額為5,709.04億元，較上年同期增加437.11億元，增幅8.3%；計息負債平均成本率較上年同期下降2個基點至2.93%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差較上年同期下降32個基點至1.62%；淨利息收益率較上年同期下降28個基點至1.78%。

下表列出本集團生息資產、計息負債構成及利息情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月			2021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	325,970,743	8,423,473	5.21	296,775,530	8,222,789	5.59
證券投資	190,530,140	4,497,742	4.76	164,247,136	4,289,370	5.27
現金及存放中央銀行款項	32,663,633	229,340	1.42	33,393,703	241,810	1.46
存放和拆放於同業及其他金融機構款項	56,216,982	505,749	1.81	54,544,703	556,675	2.06
生息資產總額	605,381,498	13,656,304	4.55	548,961,072	13,310,644	4.89
負債						
客戶存款	348,081,939	5,088,970	2.95	323,682,966	4,608,147	2.87
同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債	102,123,111	1,432,116	2.83	95,398,282	1,409,132	2.98
應付債券	120,699,078	1,780,679	2.98	108,111,459	1,697,750	3.17
計息負債總額	570,904,128	8,301,765	2.93	527,192,707	7,715,029	2.95
利息淨收入		5,354,539			5,595,615	
淨利差			1.62			1.94
淨利息收益率			1.78			2.06

管理層討論與分析

利息收入和支出變動分析

本集團利息收入和支出的變動受規模因素和利率因素的共同影響，下表列出2022年1-6月本行利息收入和支出變動的因素分析情況。

(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	754,439	(553,755)	200,684
證券投資	620,449	(412,077)	208,372
現金及存放中央銀行款項	(5,126)	(7,344)	(12,470)
存放和拆放於同業及其他金融機構款項	15,044	(65,970)	(50,926)
利息收入變化	1,384,806	(1,039,146)	345,660
負債			
客戶存款	356,714	124,109	480,823
同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債	94,305	(71,321)	22,984
應付債券	185,706	(102,777)	82,929
利息支出變化	636,725	(49,989)	586,736
利息淨收入變化	748,081	(989,157)	(241,076)

5.2.1.3 利息收入

2022年上半年，本集團實現利息收入為136.56億元，較上年同期增加3.46億元，增幅2.6%。

客戶貸款及墊款利息收入

2022年上半年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為84.23億元，較上年同期增加2.01億元，增幅2.4%，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年同期增長9.8%。

下表列出所示期間本集團按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月			2021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(%)
短期貸款	71,160,038	1,203,109	3.41	50,854,182	971,120	3.85
中長期貸款	254,810,705	7,220,364	5.71	245,921,348	7,251,669	5.95
合計	325,970,743	8,423,473	5.21	296,775,530	8,222,789	5.59

下表列出所示期間本集團按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月			2021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(%)
公司貸款	192,780,391	5,238,287	5.48	179,347,975	4,867,782	5.47
零售貸款	98,747,014	2,855,796	5.83	103,228,034	3,194,843	6.24
票據貼現	34,443,338	329,390	1.93	14,199,521	160,164	2.27
合計	325,970,743	8,423,473	5.21	296,775,530	8,222,789	5.59

證券投資利息收入

2022年上半年，本集團證券投資利息收入為44.98億元，較上年同期增加2.08億元，增幅4.9%，主要是由於證券投資平均餘額較上年同期增長16.0%。

現金及存放中央銀行款項利息收入

2022年上半年，本集團現金及存放中央銀行款項利息收入為2.29億元，較上年同期減少0.12億元，降幅5.2%，主要是由於現金及存放中央銀行款項平均餘額較上年同期減少2.2%，且平均年化收益率較上年同期下降4個基點。

存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入

2022年上半年，本集團存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入為5.06億元，較上年同期減少0.51億元，降幅9.1%，主要是由於存放和拆放於同業及其他金融機構的款項平均年化收益率較上年同期下降25個基點至1.81%所致。

管理層討論與分析

5.2.1.4 利息支出

客戶存款利息支出

2022年上半年，本集團客戶存款利息支出50.89億元，比上年同期增加4.81億元，增幅10.4%，主要是由於客戶存款平均餘額較上年同期增長7.5%，且平均付息率較上年同期上升8個基點。

下表列出所示期間本集團按產品類型劃分的存款平均成本情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月			2021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	64,731,989	363,906	1.13	72,326,913	375,843	1.05
定期	117,004,329	2,022,678	3.49	107,776,551	1,889,238	3.53
小計	181,736,318	2,386,584	2.65	180,103,464	2,265,081	2.54
零售存款						
活期	17,651,915	30,805	0.35	16,594,160	32,161	0.39
定期	133,193,086	2,545,397	3.85	113,522,873	2,216,310	3.94
小計	150,845,001	2,576,202	3.44	130,117,033	2,248,471	3.48
其他存款	15,500,620	126,184	1.64	13,462,469	94,595	1.42
合計	348,081,939	5,088,970	2.95	323,682,966	4,608,147	2.87

同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出

2022年上半年，本集團同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出總額為14.32億元，較上年同期增加0.23億元，增幅1.6%，主要是由於同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債平均餘額較上年同期增長7.0%。

下表列出所示期間本集團按業務類型劃分的同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月			2021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	41,727,625	668,056	3.23	52,906,469	893,499	3.41
向央行借款	49,985,437	664,368	2.68	29,985,077	382,691	2.57
賣出回購金融資產	10,276,044	97,589	1.92	12,396,972	131,157	2.13
租賃負債	134,005	2,103	3.16	109,764	1,785	3.28
合計	102,123,111	1,432,116	2.83	95,398,282	1,409,132	2.98

債券發行利息支出

2022年上半年，本集團債券發行利息支出為17.81億元，較上年同期增加0.83億元，增幅4.9%，主要是由於債券發行平均餘額較上年同期增長11.6%。

下表列出所示期間本集團按債券類型劃分的債券發行利息支出情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月			2021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	5,142,449	110,228	4.32	6,403,201	152,211	4.79
小微金融債	3,999,756	71,772	3.62	3,712,387	66,969	3.64
同業存單	101,998,036	1,405,363	2.78	88,139,638	1,281,008	2.93
金融債	3,404,147	63,136	3.74	9,856,233	197,562	4.04
可轉債	6,154,690	130,180	4.27	-	-	-
合計	120,699,078	1,780,679	2.98	108,111,459	1,697,750	3.17

管理層討論與分析

5.2.1.5 非利息收入 手續費及佣金淨收入

2022年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入4.12億元，較上年同期減少0.16億元，降幅3.7%。

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	485,480	491,537	(6,057)	(1.2)
財務顧問費和諮詢服務	1,605	21,651	(20,046)	(92.6)
代理理財業務	333,117	294,300	38,817	13.2
託管業務	23,053	40,268	(17,215)	(42.8)
銀行卡年費及手續費	41,878	34,018	7,860	23.1
擔保及承諾業務	38,336	47,839	(9,503)	(19.9)
支付結算及代理業務	47,491	53,461	(5,970)	(11.2)
手續費及佣金支出	(73,014)	(63,011)	(10,003)	15.9
手續費及佣金淨收入	412,466	428,526	(16,060)	(3.7)

其他非利息收入

2022年上半年，本集團實現其他非利息收入8.79億元，較上年同期減少2.67億元，降幅23.3%。其中，淨交易收益1.89億元，較上年同期減少1.14億元，降幅37.7%，主要是分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資的估值減少所致；證券投資淨收益6.16億元，較上年同期減少1.40億元，降幅18.5%；其他營業收入0.74億元，較上年同期減少0.13億元，降幅15.2%。

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動金額	變動率(%)
淨交易收益	188,814	303,090	(114,276)	(37.7)
證券投資淨收益	616,093	755,739	(139,646)	(18.5)
其他營業收入	73,644	86,840	(13,196)	(15.2)
合計	878,551	1,145,669	(267,118)	(23.3)

5.2.1.6 營業費用

2022年上半年，本集團營業費用16.50億元，較上年同期增加1.18億元，增幅7.7%，主要是人工成本同比增長4.2%；一般及行政支出同比增長17.0%。

下表列出所示期間本集團業務及管理費用的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動金額	變動率(%)
人工成本	998,199	957,901	40,298	4.2
一般及行政支出	321,394	274,643	46,751	17.0
固定資產折舊	109,121	101,400	7,721	7.6
稅金及附加	81,124	85,437	(4,313)	(5.0)
經營性租賃租金	973	4,100	(3,127)	(76.3)
專業費用	41,698	37,103	4,595	12.4
無形資產攤銷	52,005	40,455	11,550	28.6
長期待攤費用攤銷	9,620	6,964	2,656	38.1
使用權資產折舊	26,677	20,068	6,609	32.9
捐贈	700	1,200	(500)	(41.7)
投資性房地產折舊	125	108	17	15.7
其他	8,422	2,442	5,980	244.9
營業費用	1,650,058	1,531,821	118,237	7.7

管理層討論與分析

5.2.1.7 資產減值損失

2022年上半年，本集團計提資產減值損失16.49億元，較上年同期減少6.36億元，降幅27.9%。

下表列出所示期間本集團資產減值損失的主要構成。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動金額	變動率(%)
客戶貸款及墊款	1,635,894	2,197,233	(561,339)	(25.5)
證券投資	(46,685)	140,503	(187,188)	不適用
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	9,277	1,999	7,278	364.1
表外預期信用減值損失	51,999	(155,101)	207,100	不適用
其他資產	(1,693)	100,634	(102,327)	不適用
資產減值損失	1,648,792	2,285,268	(636,476)	(27.9)

5.2.1.8 所得稅

2022年上半年，本集團所得稅費用5.75億元，較上年同期減少1.32億元，降幅18.7%，實際稅率16.56%。

下表列出所示期間本集團根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節明細。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	3,472,067	3,461,310	10,757	0.3
按法定稅率25%計算的稅項	868,017	865,328	2,689	0.3
子公司適用不同稅率的影響	(26,988)	(22,550)	(4,438)	19.7
免稅收入產生的稅務影響	(318,300)	(200,245)	(118,055)	59.0
不可抵稅支出的稅務影響	48,775	55,921	(7,146)	(12.8)
利用以前年度可抵扣虧損	-	(1,064)	1,064	(100.0)
以前年度所得稅調整	3,593	9,610	(6,017)	(62.6)
所得稅	575,097	707,000	(131,903)	(18.7)

5.2.2 資產負債表分析

5.2.2.1 資產總額

截至2022年6月30日，本集團資產總額6,636.35億元，較上年末增長446.81億元，增幅7.2%。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	339,492,295	51.16	318,061,937	51.39
其中：客戶貸款及墊款本金總額	337,363,404	50.84	315,955,793	51.05
應收客戶貸款及墊款利息	2,128,891	0.32	2,106,144	0.34
預期信用減值準備總額	(11,397,813)	(1.72)	(11,178,339)	(1.81)
客戶貸款及墊款淨額	328,094,482	49.44	306,883,598	49.58
證券投資	209,409,692	31.55	194,551,720	31.43
對聯營企業投資	2,295,846	0.35	2,228,158	0.36
現金及存放中央銀行款項	33,238,629	5.01	37,200,469	6.01
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	55,991,692	8.44	44,831,819	7.24
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	25,507,706	3.84	24,585,122	3.97
固定資產	3,127,539	0.47	3,152,421	0.51
遞延所得稅資產	4,265,541	0.64	3,846,343	0.62
其他資產	1,703,897	0.26	1,673,970	0.27
資產總額	663,635,024	100.00	618,953,620	100.00

管理層討論與分析

5.2.2.2 客戶貸款及墊款

截至2022年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額為3,394.92億元，較上年末增加214.30億元，增幅6.7%。主要是由於報告期內本集團積極貫徹中央經濟金融政策精神，積極參與成渝雙城經濟圈建設，持續提升服務實體經濟能力，推動主要業務穩健增長。

截至2022年6月30日，本集團公司貸款本金總額為2,031.98億元，較上年末增加172.40億元，增幅9.3%；零售貸款本金總額為974.52億元，較上年末減少43.96億元，降幅4.3%。

下表列出截至所示日期本集團按業務類型劃分的貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	203,198,171	60.23	185,958,346	58.86
票據貼現	36,712,978	10.88	28,148,893	8.91
零售貸款	97,452,255	28.89	101,848,554	32.23
合計	337,363,404	100.00	315,955,793	100.00

下表列出截至所示日期本集團按期限劃分的公司貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司貸款	24,472,527	12.04	21,361,179	11.49
中長期公司貸款	178,725,644	87.96	164,597,167	88.51
合計	203,198,171	100.00	185,958,346	100.00

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的零售貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人按揭貸款	42,638,565	43.75	42,843,185	42.06
個人消費貸款	14,021,467	14.39	20,110,306	19.75
個人經營性貸款	21,957,468	22.53	22,524,007	22.12
信用卡透支	18,834,755	19.33	16,371,056	16.07
合計	97,452,255	100.00	101,848,554	100.00

有關本集團貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「5.3 貸款質量分析」一節。

5.2.2.3 金融投資

截至2022年6月30日，本集團金融投資為2,349.17億元，較上年末增加157.81億元，增幅7.2%。其中，債權投資為1,335.49億元，較上年末增加30.85億元，增幅2.4%；其他債權投資及其他權益工具投資合計為758.60億元，較上年末增加117.73億元，增幅18.4%；交易性金融資產為255.01億元，較上年末增加9.2億元，增幅3.7%。

下表列出截至所示日期本集團按資產性質劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	158,610,909	67.52	138,249,591	63.09
信託投資	12,512,752	5.33	14,374,223	6.56
資產管理計劃	42,027,661	17.89	47,021,626	21.46
債權融資計劃	9,684,000	4.12	10,722,000	4.89
向金融機構購買的理財產品	—	—	2,026,559	0.93
基金投資	8,036,990	3.42	3,032,399	1.38
權益性投資	723,882	0.31	832,957	0.38
衍生金融工具	7,058	0.00	4,556	0.00
其他	14	0.00	14	0.00
應計利息	4,262,401	1.81	3,911,443	1.78
減值準備	(948,269)	(0.40)	(1,038,526)	(0.47)
金融投資總額	234,917,398	100.00	219,136,842	100.00

截至2022年6月30日，本集團一年以內金融投資金額為629.74億元，較上年末增加69.04億元，增幅12.3%；一年以上金融投資金額為1,697.69億元，較上年末增加87.23億元，增幅5.4%。

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團按剩餘期限劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	20,490,422	8.72	19,799,911	9.04
3至12個月	42,483,697	18.08	36,270,393	16.55
1至5年	141,399,464	60.19	132,297,762	60.37
5年以上	28,369,449	12.08	28,748,446	13.12
無期限	723,882	0.31	832,957	0.38
逾期	1,450,484	0.62	1,187,373	0.54
金融投資總額	234,917,398	100.00	219,136,842	100.00

截至2022年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為255.08億元，較上年末增加9.23億元，增幅3.8%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資金額為758.60億元，較上年末增加117.73億元，增幅18.4%；以攤餘成本計量的金融投資餘額為1,335.49億元，較上年末增加30.85億元，增幅2.4%。

下表列出截至所示日期本集團按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	25,507,706	10.86	24,585,122	11.22
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	75,860,353	32.29	64,087,193	29.24
以攤餘成本計量的金融投資	133,549,339	56.85	130,464,527	59.54
金融投資總額	234,917,398	100.00	219,136,842	100.00

截至2022年6月30日，本集團國債投資金額為630.73億元，較上年末增加50.26億元，增幅8.7%，在債券投資中的佔比下降2.23個百分點至39.76%。

下表列出截至所示日期本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
國債	63,072,560	39.76	58,046,354	41.99
地方政府債	20,487,672	12.92	14,021,496	10.14
金融機構債券	9,256,537	5.84	6,067,553	4.39
公司債券	65,794,140	41.48	60,114,188	43.48
債券投資總額	158,610,909	100.00	138,249,591	100.00

下表列出截至報告期末本集團所持前十大面值金融債券情況。

債券名稱	面值 (人民幣，千元)	年利率 (%)	到期日	減值準備 (人民幣，千元)
2020年政策性銀行債	1,300,000	2.2	2023/4/1	1,786
2016年政策性銀行債	600,000	3.18	2026/4/5	1,115
2016年政策性銀行債	500,000	3.18	2026/9/5	8,022
2013年政策性銀行債	460,000	5.04	2023/10/24	865
2022年商業銀行二級資本債	300,000	3.45	2032/6/21	不適用
2022年商業銀行金融債	300,000	2.75	2025/6/21	561
2022年商業銀行金融債	300,000	2.7	2025/5/30	562
2022年商業銀行金融債	300,000	2.6	2025/5/25	563
2022年商業銀行金融債	300,000	2.75	2025/6/17	561
2022年商業銀行金融債	300,000	2.95	2025/4/11	562

註：上述損失準備為根據新金融工具準則的要求，以預期損失模型計算的損失準備，據本行所知，上述金融債券發行人財務狀況在報告期內沒有發生重大變化。

管理層討論與分析

5.2.2.4 對聯營企業投資

截至2022年6月30日，本集團長期股權投資為22.96億元，較上年末增加0.68億元，增幅3.0%，主要是本行聯營企業盈利。

下表列出所示期間本集團長期股權投資變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月	2021年
期初餘額	2,228,158	1,945,081
應享稅後利潤	125,361	295,822
宣告分派的現金股利	(57,673)	(12,745)
期末餘額	2,295,846	2,228,158

5.2.2.5 負債總額

截至2022年6月30日，本集團負債總額6,121.35億元，較上年末增加424.29億元，增幅7.4%。主要是由於報告期內本行客戶存款穩步增長及應付債券增多。

下表列出截至所示日期本集團負債總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	376,739,949	61.54	338,695,343	59.45
發行債券	128,844,804	21.05	118,852,070	20.86
同業及其他金融機構存放和拆入	99,280,015	16.22	107,241,149	18.82
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	49,395	0.01	5,772	0.00
應交稅金	493,571	0.08	248,418	0.04
其他負債	6,727,741	1.10	4,664,173	0.83
負債總額	612,135,475	100.00	569,706,925	100.00

5.2.2.6 客戶存款

2022年上半年，本集團充分發揮區域品牌優勢，加快產品和服務創新，客戶存款穩步增長。截至2022年6月30日，本行客戶存款總額3,767.40億元，較上年末增加380.45億元，增幅11.2%。

從客戶結構上看，本集團公司存款、個人存款規模穩健增長，個人存款佔比進一步提升。報告期內，本集團通過深耕經營「一市三省」零售市場，持續提升零售客戶服務水平，個人存款金額及佔比持續增加。截至2022年6月30日，本集團個人存款金額1,576.14億元，較上年末增加176.94億元，增幅12.6%，在客戶存款總額中的佔比為41.84%；公司存款金額1,990.60億元，較上年末增加189.95億元，增幅10.5%，在客戶存款總額中的佔比為52.84%。

從期限結構上看，本集團活期存款、定期存款均穩步增長。其中，活期存款金額889.71億元，較上年末增加5.86億元，增幅0.7%；定期存款金額2,677.03億元，較上年末增加361.04億元，增幅15.6%。

下表列出截至所示日期本集團客戶存款的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司活期存款	71,272,195	18.92	71,149,941	21.01
公司定期存款	127,787,642	33.92	108,914,851	32.16
個人活期存款	17,698,651	4.70	17,235,404	5.09
個人定期存款	139,915,248	37.14	122,683,998	36.22
其他存款	15,458,008	4.10	15,202,061	4.49
應付客戶存款利息	4,608,205	1.22	3,509,088	1.04
客戶存款總額	376,739,949	100.00	338,695,343	100.00

管理層討論與分析

5.2.2.7 股東權益

截至2022年6月30日，本集團權益總額為515.00億元，較上年末增加22.53億元，增幅4.6%；歸屬於本行股東的權益為494.77億元，較上年末增加22.04億元，增幅4.7%。

下表列出截至所示日期本集團股東權益的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	3,474,505	6.75	3,474,505	7.06
其他權益工具	5,981,028	11.61	4,909,307	9.97
資本公積	8,044,708	15.62	8,044,708	16.34
其他儲備	11,914,620	23.13	11,701,636	23.76
未分配利潤	20,062,052	38.96	19,143,032	38.87
歸屬於本行股東權益合計	49,476,913	96.07	47,273,188	95.99
非控制性權益	2,022,636	3.93	1,973,507	4.01
權益總額	51,499,549	100.00	49,246,695	100.00

5.2.2.8 主要資產被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況

截至報告期末，本行主要資產不存在被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況。

5.3 貸款質量分析

5.3.1 按五級分類劃分的貸款分布情況

報告期內，面對宏觀經濟金融形勢的嚴峻挑戰，本集團加快推進全面風險管理體系建設，持續加強信用風險防控，強化風險排查、預警跟蹤與貸後管理，並加大風險處置力度，夯實資產質量基礎，同時確保了信貸資產質量繼續保持在同業較好水平。截至2022年6月30日，不良貸款餘額為人民幣43.64億元，較上年末增長人民幣2.58億元；不良貸款率為1.29%，較上年末下降0.01個百分點；關注類貸款佔比2.99%，較上年末下降0.13個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按五級分類劃分的貸款分布情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	322,925,890	95.71	301,992,279	95.58
關注	10,073,791	2.99	9,857,696	3.12
次級	1,865,167	0.55	1,417,191	0.44
可疑	1,570,641	0.47	1,564,637	0.50
損失	927,915	0.28	1,123,990	0.36
客戶貸款及墊款本金總額	337,363,404	100.00	315,955,793	100.00
不良貸款額	4,363,723	1.29	4,105,818	1.30

註：在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑和損失類的貸款。

管理層討論與分析

5.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分布情況

報告期內，本集團堅守本源，積極拓展各類信貸業務。零售貸款方面，截至2022年6月30日，本集團零售貸款不良貸款率0.98%，較上年末上升0.08個百分點。公司貸款方面，截至2022年6月30日，本集團公司貸款不良貸款率1.68%，較上年末下降0.04個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的貸款及不良貸款分布情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	203,198,171	60.23	3,405,460	1.68	185,958,346	58.86	3,194,076	1.72
短期貸款	24,472,527	7.25	879,361	3.59	21,361,179	6.77	1,084,630	5.08
中長期貸款	178,725,644	52.98	2,526,099	1.41	164,597,167	52.09	2,109,446	1.28
票據貼現	36,712,978	10.88	-	-	28,148,893	8.91	-	-
零售貸款	97,452,255	28.89	958,263	0.98	101,848,554	32.23	911,742	0.90
個人按揭貸款	42,638,565	12.64	159,275	0.37	42,843,185	13.56	116,740	0.27
個人消費貸款	14,021,467	4.16	131,081	0.93	20,110,306	6.36	163,137	0.81
個人經營性貸款	21,957,468	6.51	482,468	2.20	22,524,007	7.13	502,964	2.23
信用卡透支	18,834,755	5.58	185,439	0.98	16,371,056	5.18	128,901	0.79
合計	337,363,404	100.00	4,363,723	1.29	315,955,793	100.00	4,105,818	1.30

5.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分布情況

報告期內，本集團緊跟國家重大戰略規劃，深度融入成渝雙城經濟圈建設，持續深化信貸結構調整，積極向「新基建」領域、戰略性新興產業、先進製造業等行業投放資源，同時結合國家宏觀產業政策，動態調整房地產、地方政府融資平台等重點領域信貸策略，加快壓退高槓桿、「僵屍企業」、產能過剩等風險領域客戶。截至報告期末，本集團不良貸款率1.29%，較上年末下降0.01個百分點。其中，科學研究和技術服務業、房地產業、製造業等行業不良貸款率較上年末上升，批發和零售業、信息傳輸、軟件和信息技術服務業、採礦業等行業不良貸款率較上年末下降。

下表列出截至所示日期本集團按行業劃分的貸款及不良貸款分布情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款 – 以攤餘成本計量								
製造業	24,726,070	7.32	936,763	3.79	22,395,267	7.10	564,685	2.52
批發和零售業	17,352,838	5.13	762,842	4.40	14,860,177	4.70	908,939	6.12
建築業	21,647,750	6.41	243,402	1.12	19,476,734	6.16	239,386	1.23
房地產業	10,981,301	3.26	675,005	6.15	11,534,439	3.65	543,084	4.71
租賃和商務服務業	53,899,759	15.98	102,481	0.19	46,610,041	14.75	26,722	0.06
水利、環境和公共設施管理業	51,303,870	15.21	3,900	0.01	48,240,630	15.27	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	2,968,777	0.88	25,229	0.85	2,816,982	0.89	27,363	0.97
採礦業	1,167,674	0.35	289,432	24.79	1,545,653	0.49	480,459	31.08
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,845,919	1.73	-	-	6,012,594	1.90	7,720	0.13
農、林、牧、漁業	3,395,679	1.01	36,738	1.08	3,043,563	0.96	41,375	1.36
居民服務、修理和其他服務業	388,020	0.12	6,711	1.73	337,473	0.11	7,846	2.32
教育	808,655	0.24	-	-	831,517	0.26	844	0.10
金融業	869,618	0.26	4,441	0.51	878,949	0.28	-	-
科學研究和技術服務業	1,573,155	0.47	282,519	17.96	1,815,385	0.57	278,495	15.34
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,352,061	0.40	19,870	1.47	1,218,619	0.39	49,011	4.02
住宿和餐飲業	1,535,018	0.46	12,789	0.83	1,526,935	0.48	12,878	0.84
文化、體育和娛樂業	1,392,885	0.41	338	0.02	781,354	0.25	411	0.05
衛生和社會工作	1,989,122	0.59	3,000	0.15	2,032,034	0.64	4,858	0.24
公司貸款 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益								
貼現	36,712,978	10.88	-	-	28,148,893	8.91	-	-
零售貸款 – 以攤餘成本計量								
零售貸款	97,452,255	28.89	958,263	0.98	101,848,554	32.24	911,742	0.90
合計	337,363,404	100.00	4,363,723	1.29	315,955,793	100.00	4,105,818	1.30

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。

管理層討論與分析

5.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分布情況

截至2022年6月30日，本集團抵押貸款較上年末增長110.62億元，增幅8.4%；保證貸款較上年末增長19.62億元，增幅1.4%；信用貸款較上年末增長83.84億元，增幅17.5%。抵押貸款、信用貸款不良貸款率較上年末分別下降0.15、0.01個百分點，質押貸款、保證貸款不良貸款率較上年末分別上升0.10、0.15個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分布情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
抵押貸款	91,481,818	27.11	1,664,171	1.82	91,070,650	28.82	1,792,747	1.97
質押貸款	51,309,015	15.21	252,558	0.49	40,658,574	12.87	160,241	0.39
保證貸款	138,146,301	40.95	1,988,039	1.44	136,184,651	43.10	1,760,799	1.29
信用貸款	56,426,270	16.73	458,955	0.81	48,041,918	15.21	392,031	0.82
合計	337,363,404	100.00	4,363,723	1.29	315,955,793	100.00	4,105,818	1.30

5.3.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分布情況

截至2022年6月30日，本集團重慶地區、異地分行的不良貸款率分別為1.37%、1.02%。

下表列出截至所示日期本集團按地區劃分的貸款及不良貸款分布情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
重慶市	263,114,367	77.99	3,605,298	1.37	247,898,840	78.46	3,102,469	1.25
異地	74,249,037	22.01	758,425	1.02	68,056,953	21.54	1,003,349	1.47
合計	337,363,404	100.00	4,363,723	1.29	315,955,793	100.00	4,105,818	1.30

5.3.6 前十大單一借款人的貸款情況

截至2022年6月30日，本行對最大單一借款人貸款總額19.80億元，佔本集團資本淨額的3.21%；對最大十家客戶貸款總額140.86億元，佔本集團資本淨額的22.85%，均符合監管要求。截至2022年6月30日，本行十大單一借款人的貸款均為正常貸款。

下表列出截至所示日期本集團前十大單一借款人的貸款情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	所屬行業	2022年6月30日		
		貸款金額	佔資本淨額 百分比(%)	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	1,980,000	3.21	0.59
客戶B	租賃和商務服務業	1,746,000	2.83	0.52
客戶C	租賃和商務服務業	1,496,500	2.43	0.44
客戶D	水利、環境和公共設施管理業	1,363,834	2.21	0.40
客戶E	水利、環境和公共設施管理業	1,334,324	2.16	0.40
客戶F	租賃和商務服務業	1,325,000	2.15	0.39
客戶G	租賃和商務服務業	1,312,669	2.13	0.39
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	1,227,249	1.99	0.36
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	1,165,000	1.89	0.35
客戶J	租賃和商務服務業	1,135,000	1.84	0.34

管理層討論與分析

5.3.7 逾期貸款情況

截至2022年6月30日，本集團逾期貸款總額為人民幣87.20億元，較上年末增加2.69億元；逾期貸款總額佔客戶貸款及墊款本金總額的比例為2.58%，較上年末下降0.10個百分點。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.22。

下表列出截至所示日期本集團已逾期客戶貸款及墊款按賬齡分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
逾期90天以內	5,139,975	1.52	4,888,186	1.55
逾期90天至1年	1,684,429	0.50	1,736,904	0.55
逾期1年以上3年以內	1,483,130	0.44	1,427,494	0.45
逾期3年以上	412,322	0.12	398,729	0.13
已逾期客戶貸款及墊款本金總額	8,719,856	2.58	8,451,313	2.68
客戶貸款及墊款本金總額	337,363,404	100.00	315,955,793	100.00

註：逾期客戶貸款及墊款包括信用卡墊款。

5.3.8 重組貸款情況

截至2022年6月30日，本集團重組貸款佔比為0.16%，較上年末下降0.03個百分點。

下表列出截至所示日期本集團重組貸款情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
已重組貸款	555,362	0.16	601,712	0.19
其中：逾期超過90天的已重組貸款	389,532	0.12	502,377	0.16
客戶貸款及墊款本金總額	337,363,404	100.00	315,955,793	100.00

5.3.9 抵債資產及減值準備的計提情況

截至2022年6月30日，本集團抵債資產為0.84億元，抵債資產減值準備為0.15億元。

下表列出截至所示日期本集團抵債資產及減值準備的計提情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	計提減值 準備金額	金額	計提減值 準備金額
抵債資產	83,769	(15,205)	83,769	(15,205)

管理層討論與分析

5.3.10 貸款減值準備的變動情況

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策，通過建立預期信用損失模型，實現對資產預期損失的科學計量。截至2022年6月30日，本集團貸款損失準備餘額113.98億元，較上年末增加2.19億元；不良貸款撥備覆蓋率262.79%，較上年末降低11.22個百分點；貸款撥備率3.40%，較上年末降低0.16個百分點。

下表列出截至所示日期本集團貸款減值準備的變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月	2021年
期初餘額	11,178,339	10,967,207
新增或源生購入的金融資產	944,517	1,758,514
重新計量	1,839,688	4,747,302
還款	(1,145,965)	(1,906,645)
本年核銷及轉出	(1,790,194)	(4,850,525)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	495,583	547,312
折現因素的影響	(124,155)	(84,826)
期末餘額	11,397,813	11,178,339

5.4 分部經營業績

本集團主要業務分部包括公司銀行業務、個人銀行業務和資金業務。

下表列出所示期間本集團各業務分部的概要經營業績。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月		2021年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	4,330,911	2,102,467	4,227,432	1,410,744
個人銀行業務	1,258,187	366,104	1,523,751	759,506
資金業務	1,004,770	970,512	1,354,307	1,240,516
未分配	51,688	32,984	64,320	50,544
合計	6,645,556	3,472,067	7,169,810	3,461,310

5.5 根據監管要求披露的其他信息

5.5.1 主要監管指標

項目		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流動性比率(%)	人民幣	105.77	78.51	77.07
	外幣	2,139.51	622.10	787.01
貸款遷徙率(%)	正常	2.32	3.28	1.72
	關注	30.36	31.80	26.57
	次級	62.65	66.71	74.59
	可疑	24.22	17.21	42.06

註：

- (1) 流動性比率數據為本集團口徑，根據中國銀保監會監管口徑計算。
- (2) 貸款遷徙率數據為本集團口徑，根據中國銀保監會監管口徑計算。
- (3) 中國銀保監會於2022年1月19日對貸款遷徙率進行重新定義，截至2021年12月31日、2020年12月31日的貸款遷徙率數據按照調整後的標準進行追溯調整。
- (4) 正常類貸款遷徙率=(年初正常類貸款向下遷徙金額+年初為正常類貸款，報告期內轉為不良貸款並完成不良貸款處置的金額)/年初正常類貸款餘額×100%×折年系數；關注類貸款遷徙率=(年初關注類貸款向下遷徙金額+年初為關注類貸款，報告期內轉為不良貸款並完成不良貸款處置的金額)/年初關注類貸款餘額×100%×折年系數；次級類貸款遷徙率=(年初次級類貸款向下遷徙金額+年初為次級類貸款，報告期內轉為可疑類和損失類並進行處置的金額)/年初次級類貸款餘額×100%×折年系數；可疑類貸款遷徙率=(年初可疑類貸款向下遷徙金額+年初為可疑類貸款，報告期內轉為損失類並進行處置的金額)/年初正常類貸款餘額×100%×折年系數。

管理層討論與分析

5.5.2 對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信貸承諾	70,477,601	60,814,987	45,108,117
其中：			
不可撤消的貸款承諾	7,643	8,331	8,311
銀行承兌匯票	50,431,088	40,136,679	28,354,591
開出保函	4,024,819	4,075,148	4,342,096
開出信用證	8,908,772	10,407,922	7,482,028
未使用的信用卡額度	6,994,779	6,186,907	4,921,091
貿易融資保兌	110,500	-	-
資本性支出承諾	118,055	206,655	346,518
合計	70,595,656	61,021,642	45,454,635

5.5.3 非經常性損益明細表

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
處置非流動資產收益	5,522	560	3,759
計入當期損益的政府補助和獎勵	42,362	59,750	784
其他營業外收支淨額	(4,977)	650	(11,360)
小計	42,907	60,960	(6,817)
所得稅影響數	(10,709)	(15,120)	1,704
歸屬於少數股東的非經常性損益	(68)	(515)	(4)
歸屬於本行股東的非經常性損益	32,130	45,325	(5,117)

5.6 業務綜述

5.6.1 公司銀行業務

報告期內，本行堅持「存款立行」戰略，秉承高質量發展理念，深度融入國家重點戰略，全力參與成渝地區雙城經濟圈建設，深化系列戰略合作，全力推進業務結構調整優化，創新提升服務能力。

緊抓雙城經濟圈戰略機遇，推動業務提質上量。立足製造業、科技企業、現代服務業、現代農業四大產業，支持雙城經濟圈產業發展，向裝備製造等六大產業集團投放貸款近150億元；借力重大項目建設，圍繞互聯互通、能源基建、水利設施等三大領域，支持渝黔高鐵、萬州機場、郵輪母港、渝西水利工程等近80個重大項目建設。

聚焦產業園區客戶集群，服務實體經濟。深入研究區域「十四五」規劃和2035年遠景目標，找准區域重要產業佈局；積極獲取重點產業客群名單，梳理目標企業清單，發力精準營銷；主動走向市場，與重點產業園區建立戰略合作關係，提供一攬子金融服務，重點服務園區實體企業。

開創智能客群管理模式，提升管理質效。通過優化客戶關係管理系統，實現客戶分層自動化、客群信息可視化、營銷管理智能化。通過差異化的分層營銷策略，客群貢獻提質增效成果凸顯。上半年，重點及潛力客群存款較年初增加130億元，貸款較年初增加36億元。

拓展存款業務合作通道，增加資金來源。一是持續鞏固銀政合作，搶抓政策機遇，新建農民工工資保證金監管合作通道；二是延伸服務鏈條，依託投貸聯動、金融服務，深化地方政府專項債資金營銷；三是強化與政策性銀行、證券公司、基金公司的合作，開展銀團貸款、資金代理、資金監管等業務，拓展資金來源。

管理層討論與分析

搭建金融服務業務場景，沉澱結算資金。依託產品工具，加強聯動合作，創建數字政務、智慧教育、智慧醫療、交通出行、民生服務、交易平台等六大應用場景，賦能金融生態營銷，封閉收支結算，沉澱活期存款；發揮現金管理功效，深耕批發零售、政務服務以及工程管理領域，加大客戶維護力度，強化資金管理，拉動結算資金增長。

截至2022年6月30日，本集團公司貸款及墊款(含貼現)餘額為2,399.11億元，較上年末增加258.04億元，增幅12.1%；公司存款餘額為1,990.60億元，較上年末增加189.95億元，增幅10.5%，公司存款佔各項存款餘額的52.84%。

5.6.2 普惠金融業務

報告期內，本行通過強化內部機制建設、優化金融產品創新、深化金融服務模式等多措並舉，持續擴大優質金融資源供給，進一步推動普惠金融服務高質量發展。截至2022年6月末，本行國標口徑小微企業貸款餘額923.25億元，較上年末增長44.23億元。單戶授信總額1,000萬元及以下小微企業貸款(不含票據貼現和轉貼現業務)餘額422.21億元、50,810戶，餘額較上年末增長24.38億元。當年投放的貸款加權平均利率4.81%，較2021年投放利率5.49%降低0.68個百分點，貸款不良率2.88%。報告期內，本行被重慶銀保監局評為「2021年度小微企業金融服務先進單位」、「2021年度小微企業金融服務監管評價一級行」，並榮獲人行重慶營管部、重慶銀保監局「2021年度金融機構服務鄉村振興考評優秀」殊榮。本行除設立專營機構小企業信貸中心以外，4家分行級機構的下屬分支機構、重慶地區43家獨立核算支行及總行營業部均設立專門的普惠業務部大力推動普惠業務發展。

堅持穩中求進，強化小微企業金融供給。持續鞏固減費讓利成果，完善小微企業貸款成本分攤和收益分享機制，實施「好企貸」系列在線貸款利率優惠，推動小微企業貸款利率穩中有降。加強貸前客戶準入和信用評價、貸中授信評級和放款支用、貸後現場檢查和非現場抽查，提升小微企業貸款風險識別、預警和處置能力。加強貸款主體、用途和流向真實性管理，防止貸款資金違規挪用。完善智能化貸後管理系統，通過大數據分析、多維度監測等方式，有效識別管控業務風險。

深化供給層次，提高信貸資源配置效能。強化普惠金融組織架構、資源配置、產品開發等體制機制建設，設立「普惠金融部」，聚焦普惠小微企業金融服務。成立普惠金融場景化批量業務敏捷團隊，針對細分市場、獲客渠道、運作模式、經營數據等場景，依託共性化特徵，採用批量化模式，為普惠金融客群批量定制專屬金融服務。加大對「專精特新信用貸」「知識價值信用貸」「好企稅信貸」等信用貸款產品的運用，提升小微企業融資可獲得性。加強因疫情暫時遇困企業接續融資服務，運用展期、借新還舊、調整還款方式以及「專項續貸」「無還本續貸」等方式予以支持，做到「應續盡續、應延盡延、能幫盡幫」。

強化支持重點，助力關鍵產業經濟發展。圍繞戰略性新興產業、先進製造業等領域加強金融服務，重點開展金融支持「專精特新」企業專項行動，推廣「專精特新信用貸」等產品，運用區域開放、授權單列、專項激勵、銀擔合作等方式，支持「專精特新」企業發展。聚焦關鍵核心技術攻關、科技成果轉化以及高新技術企業等領域，推廣「知識價值信用貸」「好企知產貸」等產品，支持小微企業技術研發、成果轉化、裝備購置、產能擴張等科技創新融資需求。圍繞文旅項目建設、消費升級、服務延伸、融合發展和文創園區、文旅小鎮、康養休閒、影視動漫、數字文創以及農家樂、鄉村旅遊、養老養生等領域，推廣「文旅貸」等產品，支持文化旅遊企業恢復發展。持續下沉金融服務重心，提升金融服務便利度，推廣「紓困扶持貸」「啟動力如意貸」以及「好企商超貸」「好企個體貸」等「好企貸」系列產品，重點支持個體工商戶創業紓困。

管理層討論與分析

做實專業機制，提升綜合金融服務能力。舉辦普惠小微貸款、鄉村振興、文旅金融等專題工作會和「普惠金融培訓月」客戶經理賦能培訓會，深入分支機構開展片區聯繫和幫扶。運用大數據、雲計算、人工智能等金融科技開展業務和流程創新，加快普惠金融數字化發展，啟動集客戶、產品、營銷等系統管理功能於一體的「鎏渝雲管家」項目建設，打造普惠金融數字化批量化展業模式。開展基於社交生態的「推薦有禮」、基於精準畫像的「潛客挖掘」專題營銷活動。持續加強「重慶銀行鎏渝金服」特色品牌建設，運用線上線下渠道加大品牌及產品宣傳，曝光量超過247萬次。開展「小微人月刊」形象展示活動和「盒氣生財•鎏渝金服周年慶」線上回饋活動，曝光量超過8萬次。

5.6.3 個人銀行業務

報告期內，本行堅定貫徹「存款立行」經營理念，積極踐行「以客戶為中心」的發展理念，持續深耕「一市三省」零售市場。堅持科技賦能業務發展，實施客戶分層、精準營銷，推動風險管控迭代升級，扎實推進存款餘額持續增長，貸款結構進一步優化。

個人存款方面，一是進一步夯實客群基礎。聚焦代發客群精準營銷，大力拓展收單商戶，持續做好老年人及青少年等重點客群的維護提升。二是進一步加大宣傳營銷力度。持續開展對幸福存、夢想存等特色定期儲蓄產品宣傳營銷；增設線上營銷渠道，陸續開展各類主題營銷活動，持續運用「渝樂惠」電子商城線上「生活圈」獲客、活客、黏客。

個人貸款方面，一是着力推進數字化消費貸款發展。運用大數據、智能化新技術，持續迭代自營線上貸款產品；積極擴容新市民等客戶群體，不斷擴大貸款白名單範圍，拓展抵押類線上貸款。二是穩步開展住房貸款業務，大力支持市民首套房及改善型住房融資需求。三是通過「星鏈智慧營銷平台」賦能，為全員營銷提供有力工具；持續完善大數據智慧風控體系，推動風險管控由「產品級」向「客戶級」變革，多舉措提高風控效能。

財富管理方面，本行着力從產品、服務等維度構建財富管理體系，持續優化財富管理綜合資產配置服務能力，致力於打造「市民身邊的理財專家」品牌形象。一是持續優化財富管理產品體系，加大產品創新力度。形成「聚惠、金惠、財惠、靈惠、享惠」五大封閉式理財產品系列及「現金管理+定期開放」的理財產品體系，滿足客戶多樣化的理財需求。持續優化「幸福投顧」基金投顧服務，為客戶提供專業化、個性化的基金組合產品，量身打造特色化金融服務。二是持續打造優質財富管理服務體系。持續深化零售客戶分層管理，深化總行財富管理中心建設，為本行高淨值客戶提供專人、專業、專注、專屬的金融服務；優化貴賓增值服務體系，打造以貴賓出行、醫療健康、加油優惠為核心的增值服務體系。

銀行卡方面，本行致力於持續推進銀行卡消費、結算等應用功能的豐富，渠道的完善和安全性能的提升，不斷擴大基礎客群、推進銀行卡業務健康發展。借記卡方面，本行將手機閃付、雲閃付APP特色業務接入、代收付、快捷支付、賬戶驗證等支付功能集於一體，有效提升了客戶移動支付體驗，促進移動支付交易量。信用卡方面，本行通過建立信用卡敏捷創新機制、完善第三方支付功能、豐富用卡環境、加強渠道宣傳等方式，有力促進了本行信用卡發卡量及交易額的提升。

截至2022年6月30日，本集團個人存款餘額1,576.14億元，較上年末增長176.94億元，增幅12.6%，繼續保持較快增長，本地市場佔有率持續提升。借記卡發卡總量較上年末增加17.57萬張至484.08萬張，報告期內消費交易額達到70.15億元；信用卡發卡總量較上年增加5.89萬張達到39.99萬張，透支餘額達188.35億元。

5.6.4 金融市場業務

報告期內，本行深入貫徹落實金融服務經濟社會發展、金融支持穩住經濟大盤的戰略部署，密切跟蹤金融市場動態，深化市場研究，及時調整投資策略和業務結構，準確把握交易和配置節奏，拓寬同業合作空間、渠道和交易對手，金融市場業務交易量保持穩步增長，交易能力持續提高，證券投資產品的結構不斷優化，在風險可控的前提下穩步提高本行的資金使用效率。

管理層討論與分析

在貨幣市場交易方面，資金交易量進一步擴大，交易能力得以提高，市場形象、市場影響力進一步提升。報告期內，本行優化升級資金管理系統，貨幣市場交易智能化水平顯著提升；緊跟銀行間市場創新步伐，探索新交易模式；強化對市場走勢的研判和把控，推動多品種債券交易，持續提高交易能力。

在證券投資產品方面，一是配置國債、地方政府債、高評級信用債等高流動性優質資產，調整債券投資結構，提高抗風險能力。二是深耕經營機構所在地市場，推進成渝雙城經濟圈建設，支持一市三省重大基礎設施、新型城鎮化等項目發展，助力「穩市場、保就業」；三是貫徹落實國家新發展理念，加大金融支持鄉村振興、綠色金融發展力度。

在同業負債管理方面，一是加強市場研判，靈活調整同業負債配置，有效管控負債成本。二是加強同業交流協作，拓展合作渠道、豐富交易對手。

5.6.5 資產管理業務

報告期內，本行在全面完成業務整改基礎上，邁入淨值化管理新階段。

產品管理規範穩健。報告期內，本行按照新會計準則對金融資產正確分類計量，確保金融資產估值公允，對有關資產按照預期信用損失計提減值準備。按照「三單」管理要求，做好投資組合與產品淨值管理，規範產品信息披露，切實保障投資者合法權益。持續優化產品布局和結構調整，搭建貼合市場需求的產品體系。

資產投資分散多元。報告期內，本行重視投研分析，增強投資前瞻性，主動調整投資結構，做好投資集中度管理，配合現金管理類產品轉型，加大高流動性資產投放。不斷推進資管交易轉型，積極參與二級市場拓展交易渠道。加強同業投資合作，逐步豐富投資品種，促進產品多元化配置。

風險控制嚴謹有效。報告期內，本行全面鞏固理財業務風險管理體系，保持對信用風險、集中度風險、利率風險、流動性風險和操作風險的實時監測。進一步完善估值管理、投資決策體制機制，強化產品流動性風險管理，按照監管要求穩步推進現金管理類產品有序整改。

5.6.6 投資銀行業務

報告期內，本行積極發揮「商行+投行」聯動優勢，加快推進地方政府債、非金融企業債務融資工具、金融債承攬、承做和承銷業務，為客戶提供綜合金融服務方案。

積極開拓債券承銷業務。2022年，新取得貴州省地方債一般承銷商資格。報告期內，承銷發行重慶市政府債券及貴州省政府債券40隻，累計承銷份額70.11億元；承銷非金融企業債務融資工具10隻，累計承銷份額20.69億元。新晉Wind口徑銀行類承銷排行榜前50強，本行債券承銷業務取得新突破。

融入國家戰略，服務區域經濟。積極參與鄉村振興、科創票據等國家戰略項目相關債券的承銷發行工作，以金融手段鞏固脫貧攻堅成果，服務實體經濟高質量發展，為國家重大戰略項目賦能。推進成渝地區雙城經濟圈建設工作，主動加強與四川省域銀行機構和非銀機構合作，為成渝雙城經濟圈企業提供直接融資服務。

管理層討論與分析

5.6.7 貿易金融業務

報告期內，本行堅持穩中求進，豐富產品拓展運用，提升精細管理水平，持續推動貿易金融業務轉型高質量發展步入快車道。

數字化創新產品落地見實效。一是成功上線C鏈雲平台。實現首筆債權單業務順利落地。報告期內，C鏈雲平台已有註冊用戶43戶，建立鏈群6個，累計提供融資金額近11,000萬元。二是持續推動出口e融。借助公眾號、戶外大屏等渠道增加宣傳「曝光度」，通過「銀政企」交流座談、「貿金面對面」走機構進企業等手段提升營銷「轉化率」。報告期內，中小微企業戶數較年初增長78%。

外幣資產投放更有力。報告期內，外幣債券累計投放42,800萬美元，外幣債券規模達139,620萬美元。新增投資發行人中AAA評級佔比33.33%，AA+評級及以上佔比88.89%，推動資產投放向高層級、高評級傾斜。投資成渝雙城經濟圈項目23,800萬美元，佔比55.61%。投資中新項目15,800萬美元，佔比36.92%。投資長江經濟帶項目37,800萬美元，佔比88.32%。投資西部陸海新通道項目32,800萬美元，佔比76.64%。通過外幣債券投資，有力服務國家重大戰略實施。

惠企紓困服務促發展。一是重點客群精準對接。聯動營銷重點客戶群體，推介債權單、出口e融等重點產品。開展綜合保稅區市場調研，推進存量客戶外匯業務營銷提升專項活動，加大對外資外貿企業金融支持。二是便利政策加快推進。廣泛開展高新技術及「專精特新」企業跨境融資便利化等外匯便利化政策宣傳，加快推進首筆跨境融資便利化業務落地。三是特色產品全面推廣。聯合外匯局長壽中心支局、廣安市中心支局開展成渝雙城經濟圈匯率避險、跨境融資等政策及產品培訓。借助「銀政企」交流機制開展出口產品及信保資金池風險補償機制宣講，報告期內，累計提供融資近3,500萬元，在重慶市資金池合作銀行中排名第一。

外匯牌照運用再深化。一是深化外匯牌照運用。持續推動外匯業務「增點擴面」，截至報告期末，本行開辦外匯業務的機構數較上年增長11%，外匯業務基礎客戶數增長23%。二是拓展衍生品業務資質。支持分行級機構申領衍生品業務資質，指導機構完成制度建設、人員培訓、系統配置、監管備案等工作，為擴大匯率避險服務覆蓋面、高效服務成渝雙城經濟圈企業奠定基礎。

衍生品業務發展穩推進。代客端，完善產品體系。推出擇期遠期結售匯等創新產品，進一步滿足企業匯率避險需求；擴大覆蓋幣種，提供美元、歐元、日元等幣種的遠期結售匯服務。截至報告期末，代客衍生品業務規模達4,093萬美元，「首辦戶」數量在重慶市銀行中排名前列。自營端，把握市場時機。深入開展市場研究，及時跟進市場動向，抓住境內外美元拆借價格差異窗口期，優化交易策略及盈利模式，提升貿易金融業務收入。

5.6.8 金融科技

本行高度重視金融科技發展戰略，持續踐行「科技賦能」、「數字轉型」戰略任務，依託信息科技十四五戰略規劃和數據戰略規劃，進一步明確「1+3+10」的金融科技發展戰略布局和「4+6」的數據戰略格局，為全行金融科技發展從重點突破向全面轉化指明了方向。

增強科技隊伍建設，培育數字創新文化。持續開展金融科技條線人才招聘工作，重點引入架構規劃、技術研發、數據分析與建模、信息安全等領域的專業人才，不斷優化金融科技隊伍專業能力結構；加強全行金融科技複合能力與數字化創新能力培育，開展金融科技主題培訓月等專項活動，增進全行各條線數字化創新文化建設。

管理層討論與分析

不斷夯實金融科技底座，提升業務保障水平。全面啟動同城災備、異地災備兩個數據中心擴容建設工程，開展同城雙活應用級災備能力與異地數據級災備能力提升工作。積極響應低碳政策，研究儲備綠色智能數據中心建設與運營技術。

持續開展前沿技術研究，加大金融科技創新。積極響應國家自主可控戰略，有序推進信息技術應用創新，促進關鍵領域自主可控能力不斷提升。積極開展新技術、新理念、新模式研究，推動雲計算與分布式數據庫的技術預研，探索儲備隱私計算、量子安全、流批一體等新技術。

積極運用金融科技技術，拓展數字創新應用。不斷完善6+X金融科技基礎能力平台，拓展金融科技技術與業務場景融合創新，完成一批成果轉化：實現人臉識別防黑客功能加固，提升安全性；上線智能客服機器人「重小慧」；投產13個OCR智能識別定制化模型，全面支持智能授權、自動後督、信貸業務智能代填等。拓展RPA智能機器人應用場景，新增投產19個新應用，規劃建設近40個新應用。有序實施運營內控平台數字化升級，研發部署50多個運營風險預警模型。順利完成零售CRM和零售數據集市項目群建設。成功上線風鈴智評「財務慧識」功能，完成風鈴智評「一圖三支柱」體系構建，智能風控能力更加完備。

不斷深化技術業務融合，推進敏捷創新變革。積極開展數字化轉型的組織變革與管理創新，依託穩態與敏態有機結合的雙模創新機制，進一步促進業務與科技緊密協同，在零售、普惠、信用卡等領域發揮敏捷團隊作用，持續快速迭代產品和服務，連續創造多款支持實體經濟，助力紓困、扶貧的新品。

5.6.9 數字銀行業務

2022年上半年，本行數字化轉型圍繞穩經濟大盤、疫情紓困、「雙碳」、「雙城」等國家戰略部署開展數字化創新，賦能經營模式改革和業務條線發展。

數字信貸規模持續穩定增長。積極響應政策號召，扎實抓好普惠數字信貸產品供給，積極推動普惠金融服務降本增效，切實做好穩經濟大盤、助企紓困等工作。數字信貸產品量擴質優，截至2022年6月30日，小微線上拳頭產品「好企貸」系列累計投放近293億元，報告期內新增投放56.4億元，貸款餘額較上年末新增17.9億元，增幅18.9%，且不良率持續大幅度低於同類普惠產品。

數據對業務發展的支撐作用充分釋放。全新擬定的數據戰略經董事會審批通過，以強基建、重治理、破孤島、創效益為主線，夯實數據管理根基，持續釋放數據價值。持續開展主題數據集市建設運營，賦能零售、普惠、監管報送等業務領域，有效支撐了零售開門紅營銷、薪火行動、小微潛客營銷、信用卡客群分析等業務活動開展。推進數據產品研發迭代，賦能經營管理決策水平提升。投產「瞰雲」數據門戶，提供一站式分級授權數據查詢；「魔方智繪」標籤平台深度助力零售數字化轉型；外部數據管理平台支撐全行數據互聯共享應用；「領行者」升級管理數據多維度動態可視化展示。

數字風控輔助決策支撐對公精準營銷。優化數字風控輔助決策平台「風鈴智評」，重點推進「產業慧鏈」建設，打造的「惠訪客」產業數字化營銷服務平台已在異地分行落地試點。聚焦「雙城」、「雙碳」、高端製造等重要戰略布局，以細分行業研究分析為切入點，為分支機構提供數字風控畫像支持，輔助對公精準營銷。加速對人力資源、反洗錢、反欺詐、財務等內部管理的數字化風控賦能，啟動員工行為管理、高風險團夥與客戶識別／預警功能、智能化財務評審等項目。

管理層討論與分析

優化基於客戶深度洞察分析的數字化運營體系。以「雲帆」運營平台和「魔方智繪」標籤平台的數字化服務能力為基礎，以「巴獅數智銀行」和「渝鷹link」APP為主體的移動展業平台集成93%的櫃面業務。以點帶面突破地域、群體、機構間的數字鴻溝，推動總分支有效聯動，快速響應客戶「千人千面」運營需求，輔助一線開展多場精準營銷。2022年6月，「巴獅」作為重慶唯一項目入選國務院國資委「2021年度國有企業100優秀品牌故事」。

數字化創新管理機制不斷完善。在本行數字化創新領導小組指導下，全行徵集、篩選33項數字化創新項目納入2022年度項目庫，強化跨條線敏捷機制，推進資源協調和成果落地。持續開展標準化工作，網上銀行服務規範入選金融標準化領域「領跑者」榜單，本行成為西部唯一連續三年上榜的城商行。同時，「基於量子安全技術的移動普惠信貸服務」入選人行監管沙盒，本行成為全國唯一一家每輪都有項目入選的銀行。

5.6.10 數字化運營

本行堅持「以客戶為中心」，致力於為客戶提供便捷、普惠、智慧的金融服務，不斷深化線上線下數字一體化運營。

物理網點

截至2022年6月30日，本行通過包含總行營業部、小企業信貸中心及4家一級分行在內的共157家分支機構、170個自助銀行服務點，308台智能櫃員機，以及電話銀行、手機銀行、網上銀行、微信銀行等廣泛的分銷渠道，在重慶所有38個區縣以及四川省、陝西省及貴州省三個西部省份經營業務，推廣銀行產品及服務。

手機銀行

截至2022年6月30日，手機銀行個人客戶達164.16萬戶，累計交易379.16萬筆，累計交易金額1,256.74億元。報告期內，以轉賬、繳費、理財銷售等高頻交易為主的線上業務替代率超過97%。上半年，手機銀行推出數字人民幣、新市民貸、紓困扶持貸等新服務，通過手機銀行申請普惠金融貸款1.28萬筆。

網上銀行

截至2022年6月30日，網上銀行企業客戶3.49萬戶，累計交易167.70萬筆，累計交易金額2,369.98億元。網上銀行個人客戶162.34萬戶，累計交易17.99萬筆，累計交易金額104.44億元。上半年，大力拓展「網上銀行一站式服務平台」+「開放API」的服務模式，圍繞教育、醫療、招投標、公共交通等細分領域深耕對公場景金融。

移動展業

截至2022年6月30日，移動展業兩大平台「巴獅數智銀行」和「渝鷹link」累計交易筆數分別為21.46萬筆和14.68萬筆，較上年同期分別增長132.3%和476.9%；「巴獅數智銀行」的開卡數是櫃面零散開卡數的3.8倍，「渝鷹link」的觸客數達23萬人次，分支機構覆蓋率100%，有效延申服務觸角，下沉服務範圍，助力一線向「行商」轉型。

5.6.11 服務提升

本行注重科技創新賦能，着力提高業務辦理效率，提升客戶體驗。在手機銀行、網上銀行提供數字人民幣個人、對公「錢包」的產品服務，發揮「間連+直連」綜合優勢，打造特色化、智能化、便民化支付場景。建立賬戶服務長效機制，為小微企業設立綠色通道，提供簡易賬戶服務，優先開戶，優先審核，解決小微企業開戶及資金劃轉迫切等困難，同時對小微企業採取一系列減免、降費措施，開展個人簡易開戶試點工作，解決流動就業群體等開戶難問題。推進網點標準化服務工作，規範室內外服務環境、櫃面和大堂服務、標識標牌等，實現優質服務轉化為生產力、競爭力。

管理層討論與分析

5.6.12 控股子公司和參股公司情況

5.6.12.1 控股子公司

重慶鈦渝金融租賃股份有限公司

鈦渝金租成立於2017年3月，註冊資本30.00億元，由本行作為主要發起人參與設立，本行持有其51.00%的股份。鈦渝金租主要經營融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢等業務。

鈦渝金租以「立足重慶、輻射西部、服務全國，通過‘規模、效益、質量、結構’的均衡，實現可持續發展」為企業願景；以「專注融資融物，服務實體經濟」為企業使命。

報告期末，鈦渝金租資產總額為348.10億元，負債總額為307.39億元，所有者權益總額為40.72億元，報告期內實現淨利潤2.30億元。

興義萬豐村鎮銀行有限責任公司

興義萬豐成立於2011年5月，註冊資本3.245億元，本行持有其66.72%股份。興義萬豐經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期、長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項及代理保險業務等。

興義萬豐以「立足縣城、服務社會、支農支小」的市場定位，在「服務實體、服務鄉村、服務三農」中不斷向好發展。

報告期末，興義萬豐資產總額為7.48億元，負債總額為6.13億元，所有者權益總額為1.35億元，報告期內實現淨利潤 - 133.80萬元。

5.6.12.2 主要參股公司

馬上消費金融股份有限公司

馬上消費成立於2015年6月，註冊資本40.00億元，本行持有其15.53%的股份。馬上消費主營業務包括發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；代理銷售與消費貸款相關的保險產品；固定收益類證券投資業務。

馬上消費秉承「讓生活更輕鬆」的使命，聚焦普惠金融，通過科技賦能創新，致力於打造成為最被信賴的金融服務商。

重慶三峽銀行股份有限公司

三峽銀行成立於1998年，註冊資本55.74億元，本行持有其4.97%股份。三峽銀行主營業務包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；從事同業拆借；外匯存款，外匯貸款，國際結算，同業外匯拆借，外匯票據承兌及貼現，外匯借款，外匯擔保，自營及代客外匯買賣（自營外匯買賣僅限於辦理即期外匯買賣），資信調查、諮詢、見證；提供擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務等。

三峽銀行秉持「一切為你着想」的服務理念，堅持「庫區銀行、零售銀行、數字銀行、中小企業銀行」四大戰略，全力服務地方經濟，服務中小微企業，服務城鄉居民，全力推進高質量發展，經營效益持續向好，綜合實力不斷增強。

5.6.13 控制的結構化主體情況

5.6.13.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。

5.6.13.2 納入合併範圍內的結構化主體

截至2022年6月30日，本集團無納入合併範圍的結構化主體。

更多內容詳見「簡明合併財務報表附註－結構化主體」。

管理層討論與分析

5.7 風險管理

本集團遵循風險管理「匹配性、全面性、獨立性、有效性」原則，圍繞集團發展戰略及風險偏好，致力於建立和完善覆蓋各類風險的全面風險管理體系，全面、有效地實施風險管理，確保收益與承擔的風險相匹配，實現股東價值最大化。報告期內，本集團持續完善風險管理體系，積極應對與防範各類風險。

5.7.1 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。本行通過健全組織管理體系、確定信用風險偏好、優化風險管理流程、培育風險管理文化，不斷提升信用風險管理核心能力，在提高資產健全性及未來獲利能力的同時，將信用風險控制在可承受範圍內，維持適度資本，實現經風險調整後的收益最大化。

突出授信政策引導作用。聚焦供給側結構性改革，重點支持實體企業、戰略新興產業集群、普惠金融、個人消費金融、科技創新、綠色發展。建立優先支持目標客群動態清單，加強對「專精特新」客群、重點發展產業鏈企業客群、行業重點客群的金融支持。實施授信政策動態調整，強化行業研究，堅持事前預警，快速響應市場政策變化。

形成風險限額管控體系。建立分區域、行業、產品、客戶的組合限額體系，因地制宜調整區域限額系數，嚴控限制性行業及風險隱患較大行業授信額度，審慎介入貸款期限長或業務管理模式複雜的產品，堅持客戶統一授信與單一客戶集中度管控原則。

深化貸後管理專項治理。抓方向，落實內外部問題整改，保持風控要求一致性；抓重點，監控重點業務領域，防範風險聚集；抓短板，找准管理薄弱點，夯實內在管理能力。扎實開展專項治理，牢固樹立「全流程監控信貸風險」理念，長效優化貸後管理機制。

夯實不良資產管控基礎。強化不良資產計劃管理、適時調整，形成動態、有序的管理閉環。推動不良資產貸後管理標準化、處置流程規範化，全面提升管理效能。綜合運用催收、債務轉化、司法追償、債權轉讓、破產清償、以物抵債等方式，加快推進不良資產處置，實現清收創利。

完善數字風險管控體系。由「關聯慧查」、「產業慧鏈」、「財務慧識」、「數字慧圖」共同組成「風鈴智評」數字風控體系，廣泛應用於授信業務、資產保全等領域，針對性開展場景化分析應用，為對公業務與內部管理提供高效的智能風控與輔助決策工具。

5.7.2 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本行以有效性、全面性、審慎性、成本效益為基本原則，不斷完善操作風險管理體系。

報告期內，本行積極推進操作風險管理工具應用，持續開展貸後管理和員工行為專項治理，強化重點領域風險防控，完善業務連續性管理，促進操作風險管理的標準化、科學化。一是深化操作風險管理工具應用，開展操作風險與控制自評估(RCSA)工作，組織總行相關部室開展操作風險關鍵風險指標年度優化工作，動態開展關鍵風險指標監測，持續推進事件收集工作，及時收集各機構操作風險事件，並向高管層和董事會匯報。二是持續開展專項治理工作，本行持續深入開展貸後管理專項治理和員工行為管理專項治理工作，聚焦重點領域，瞄準薄弱環節，強化整治，多措並舉，提升管理質效。三是持續推進業務連續性管理體系建設。開展業務影響分析，制定全行業務連續性計劃和資源建設規劃，不斷優化業務連續性應急預案體系，切實開展系統真實切換背景下的業務連續性應急演練，保障演練的真實性、實效性和安全性。

管理層討論與分析

5.7.3 市場風險管理

5.7.3.1 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。本集團利率風險主要面臨的是缺口風險，它產生於利率敏感性資產、負債重新定價時間或到期日的不匹配。

本集團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，利率變動對利息淨收入和企業淨值的影響。

2022年上半年，市場流動性保持合理充裕，市場利率中樞呈波動下行趨勢。本集團密切關注外部市場利率環境變化，加強對市場的研判，不斷完善利率定價管理和銀行賬簿利率風險管理，通過利率定價及內部資金轉移定價FTP等工具的合理運用，有效引導重定價期限結構調整，提高銀行賬簿利率風險管理的主動性和前瞻性，確保利率風險整體平穩可接受。

本集團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)	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
2022年6月30日							
金融資產總額	127,591,874	36,428,391	189,627,895	241,427,710	44,506,669	13,548,460	653,130,999
金融負債總額	(152,499,737)	(55,136,785)	(228,871,920)	(145,361,609)	(17,094,111)	(10,575,250)	(609,539,412)
利率敏感度缺口總額	(24,907,863)	(18,708,394)	(39,244,025)	96,066,101	27,412,558	2,973,210	43,591,587

(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
2021年12月31日							
金融資產總額	143,229,907	40,458,192	125,721,443	243,501,686	42,196,875	13,766,248	608,874,351
金融負債總額	(141,562,677)	(46,802,547)	(219,255,835)	(139,984,522)	(12,586,961)	(6,922,385)	(567,114,927)
利率敏感度缺口總額	1,667,230	(6,344,355)	(93,534,392)	103,517,164	29,609,914	6,843,863	41,759,424

2022年6月末，本集團各期限累計缺口435.92億元，較上年末增加18.32億元，增幅4.4%。

5.7.3.2 匯率風險

本行面臨的匯率風險主要是指由於主要外匯匯率變動對持有的外匯敞口的頭寸水平和現金流量產生的影響。本行通過設定外匯敞口限額及止損限額來降低和控制匯率風險，確保將匯率變動產生的不利影響控制在可接受範圍內。

按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣後，本集團匯率風險敞口如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2022年6月30日					
頭寸淨值	36,489,371	7,064,266	5,559	32,391	43,591,587

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2021年12月31日					
頭寸淨值	36,687,676	5,040,641	6,766	24,341	41,759,424

5.7.4 流動性風險管理

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本行流動性風險管理遵循審慎性、前瞻性、全面性等原則，較好地適應了本行當前發展階段。

本行根據流動性風險管理的政策制定、策略執行和監督職能相分離原則，建立流動性風險管理治理架構，明確董事會及風險管理委員會、監事會、高級管理層及專門委員會、相關部門在流動性風險管理中的職責和報告路線，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。

管理層討論與分析

報告期內，本集團通過梳理流動性風險管理政策體系，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。本集團定期計量頭寸餘額、流動性儲備、流動性缺口及相關監管指標情況，形成流動性風險計量及監控機制；同時，根據流動性缺口、流動性儲備、頭寸餘額、市場情況、相關監管指標達標要求等因素組織資產負債業務；通過限額管理、內部資金轉移定價等管理方式，積極主動調整資產負債期限結構，保證流動性風險安全可控。另外，本集團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。2022年前兩季度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。報告期末，反映本集團流動性狀況的主要監管指標均滿足監管要求。

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。報告期末，按資產和負債淨值以報表日至合約到期日分類計算出的本集團流動性缺口如下：

(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	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2022年6月30日	(103,939,490)	30,919,407	(16,677,233)	(104,217,383)	167,478,256	116,227,055	29,094,902	8,650,686	127,536,200
2021年12月31日	(88,472,154)	13,175,703	(10,215,764)	(101,832,144)	153,254,370	126,809,551	28,132,352	7,666,895	128,518,809

截至2022年6月30日，本集團各期限累計缺口為1,275.36億元，較上年末減少9.83億元。儘管實時償還的負缺口為1,039.39億元，但本集團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，負缺口對本集團實際流動性的影響不大。

流動性覆蓋率

本集團按照中國銀保監會最新流動性風險管理辦法(2018年5月23日下發)計算流動性覆蓋率。截至2022年6月30日，本集團流動性覆蓋率為301.07%，滿足中國銀保監會的監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年 6月30日	2021年 12月31日
合格優質流動性資產	64,790,152	50,084,928
未來30天現金淨流出量	21,520,215	28,972,043
流動性覆蓋率(%)	301.07	172.87

淨穩定資金比例

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。按照2018年7月1日施行的《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

截至2022年6月30日，本集團可用的穩定資金折為3,857.25億元，所需的穩定資金折為3,339.08億元，淨穩定資金比例為115.52%，滿足監管要求。

5.7.5 大額風險暴露管理

本行根據中國銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》相關要求，搭建大額風險暴露管理體系，建立大額風險暴露管理系統，開展穿透至最終債務人的信用風險暴露計量，持續監測大額風險暴露情況與變動情況，有效管控客戶集中度風險。截至報告期末，本行大額風險暴露相關指標均符合監管要求。

5.7.6 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行負面評價的風險。聲譽風險管理作為公司治理及全面風險管理體系的重要組成部分，覆蓋本行及附屬機構的所有行為、經營活動和業務領域，通過建立和制定聲譽風險管理相關制度和要求，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和負面影響。

管理層討論與分析

報告期內，本行將聲譽風險納入全面風險管理體系，覆蓋各業務條線，所有分支機構和控股子公司。本行對現有輿情監測系統進行了迭代升級，並在重要時段、敏感時期，安排專人實行24小時的輿情監控，加強聲譽風險排查、分析與研判，持續開展聲譽風險專題培訓，進一步提升全行聲譽風險意識及管理水平。

5.7.7 合規風險管理

合規風險是指本行因未遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。本行圍繞合規管理目標搭建了與本行經營範圍、公司治理結構和業務規模等相適應的符合監管要求的合規管理組織架構，明確了董事會、監事會、高級管理層、內控合規部、各條線管理部門和各級分支機構的合規管理職責，建立了合規風險管理三道防線和定期不定期的報告機制，並通過持續強化制度建設，提升管理技術，加強合規宣傳培訓與監督檢查等手段實現對合規風險的有效管控。

報告期內，面對持續「強監管、嚴監管」態勢，本行主動適應監管新要求，正確把握合規方向、確保監管要求傳導到位，進一步健全合規管理的長效機制。一是強化規章制度全生命周期管理，促進本行規章制度體系的持續優化和完善。二是實施合規風險監測，實現合規風險管理的監測全域化、流程線上化、管理全程化，本行合規風險管理手段取得創新性突破與進展。三是全面開展「內控合規管理提升年」活動，鞏固「內控合規管理建設年」成果，進一步強化風險防控內生動力，深化本行內控合規長效機制建設。四是以「合規控風險、合規創價值」為導向，強化合規審查，確保本行各項業務在依法合規的前提下穩健發展。五是以合規員為抓手，將合規管理工作滲入本行各級機構。六是通過開展民法典主題宣傳教育、送培訓下基層等多種形式的法律合規宣傳活動，厚植穩健審慎經營的合規文化，打造本行合規軟環境。

5.7.8 反洗錢管理

本行建立了較完善的反洗錢管理體系。依據反洗錢法律法規及本行實際，制定了一整套反洗錢管理制度，開發上線了較完善的反洗錢系統，建立了反洗錢組織體系，擁有一支專業的反洗錢隊伍，為本行業務的穩健運營提供了保障。

報告期內，本行積極履行反洗錢義務，採取多項舉措提升反洗錢合規性和有效性：一是提升產品洗錢風險評估有效性，優化評估指標，完善產品剩餘洗錢風險計量方法；二是強化洗錢風險系統管控，完善特約商戶持續識別機制和有權機關查凍扣客戶重新識別機制；三是深化反洗錢數據治理，統一全行反洗錢數據標準，優化大額、可疑交易要素採集，豐富客戶信息校驗規則，提升反洗錢數據的完整性和有效性；四是挖掘可疑線索。識別、研判、報送多份重點可疑線索，積極配合監管部門反洗錢調查；五是以「強意識，提能力」為主題，開展全覆蓋差異化反洗錢培訓，提高反洗錢履職能力；六是積極履行社會責任，開展《中華人民共和國反有組織犯罪法》和禁毒宣傳。

5.8 資本管理

本集團資本管理以滿足監管之要求，不斷提高資本的風險抵禦能力和資本回報為目標，並在此基礎上合理確定資本充足率目標，運用績效考核、資本配置等手段引導業務發展，以此實現總體戰略、業務發展、資本管理戰略協同發展。

為促進本集團實現可持續發展，轉變增長方式，統籌資產業務發展與資本節約，進一步增強經營機構資本節約意識，近年來，本集團在績效考核方案中考慮各機構資本消耗情況與收益，進一步優化風險調整績效考核方案，引導分支機構和管理部門多做節約資本的業務及資本回報高的業務。同時實施資本預算管理，通過引入資本分配，建立健全資本佔用和風險資產之間的平衡制約機制，確保資本充足率持續達標。

管理層討論與分析

5.8.1 資本充足率

本集團按照中國銀保監會發布的《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，本集團滿足中國銀保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周期資本要求。

下表列出截至所示日期，本集團及本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本淨額及資本充足率信息。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
資本淨額：				
核心一級資本淨額	45,595,381	42,013,254	43,214,481	39,864,673
一級資本淨額	50,683,027	46,922,561	48,277,879	44,773,980
資本淨額	61,646,925	57,103,448	59,974,137	55,799,514
資本充足率(%)：				
核心一級資本充足率	9.57	9.54	9.36	9.25
一級資本充足率	10.64	10.65	10.45	10.39
資本充足率	12.94	12.96	12.99	12.95

下表列出截至所示日期本集團資本充足率情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心資本：			
股本	3,474,505	3,474,505	3,127,055
合格的資本公積	8,658,420	8,955,990	5,246,195
其他權益工具可計入部分	1,071,721	—	—
盈餘公積及一般風險準備	11,300,908	10,790,354	9,753,867
合格的未分配利潤	20,062,052	19,143,032	17,101,676
少數股東資本可計入部分	1,337,540	1,155,679	919,041
核心一級資本監管扣除項目：			
全額扣除項目	(309,765)	(305,079)	(245,643)
門檻扣除項目	—	—	—
核心一級資本淨額	45,595,381	43,214,481	35,902,191
其他一級資本淨額	5,087,646	5,063,398	5,031,846
二級資本淨額	10,963,898	11,696,258	12,738,776
資本淨額	61,646,925	59,974,137	53,672,813
表內風險加權資產	446,911,390	429,163,661	397,595,492
表外風險加權資產	7,218,099	7,264,706	6,893,744
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	55,366	5,885	345
信用風險加權資產總額	454,184,855	436,434,252	404,489,581
市場風險加權資產總額	840,429	678,575	954,344
操作風險加權資產總額	21,456,708	24,694,731	22,502,901
應用資本底線之前的風險加權資產合計	476,481,992	461,807,558	427,946,826
應用資本底線之後的風險加權資產合計	476,481,992	461,807,558	427,946,826
核心一級資本充足率(%)	9.57	9.36	8.39
一級資本充足率(%)	10.64	10.45	9.57
資本充足率(%)	12.94	12.99	12.54

管理層討論與分析

截至2022年6月30日，本集團核心一級資本充足率為9.57%，較上年末上升0.21個百分點；一級資本充足率為10.64%，較上年末上升0.19個百分點；資本充足率為12.94%，較上年末下降0.05個百分點。影響本集團資本充足率變化的主要因素有：(1)發行A股可轉債補充核心一級資本10.72億元；(2)報告期內實現歸屬於本行股東的淨利潤27.85億元；(3)報告期內計提2021年度普通股現金股利13.55億元；(4)報告期內贖回二級資本債60億元，新發行二級資本債券50億元。

根據中國銀保監會《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－財務信息－監管資本」專欄中進行詳細披露。

5.8.2 槓桿率

截至2022年6月30日，本集團槓桿率為7.00%，滿足中國銀保監會監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
槓桿率(%)	7.00	7.22	6.84
一級資本	50,992,792	48,582,958	41,179,679
一級資本扣減項	309,765	305,079	245,642
一級資本淨額	50,683,027	48,277,879	40,934,037
調整後表內資產餘額	664,094,716	620,131,107	562,213,707
調整後表外資產餘額	60,366,047	48,300,181	36,389,776
調整後表內外資產餘額	724,460,763	668,431,288	598,603,483

5.8.3 資本融資管理

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進資本工具創新，增強資本實力、優化資本結構並合理控制資本成本。

本行於2017年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為60億元的二級資本債券，為十年期固定利率債券，票面年利率為4.80%，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部用於補充本行二級資本，該筆債權已於2022年3月贖回。

本行於2017年12月在境外發行規模為7.5億美元優先股，折和人民幣49.5億元，為無期限浮動利率，第一個贖回日為2022年12月20日，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部用於補充本行其他一級資本。更多內容請參閱本半年度報告「7.3優先股相關情況」。

本行於2022年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為50億元二級資本債券，為十年期固定利率債券，票面年利率為3.73%，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部按計劃用於補充本行二級資本，本行有權在2027年3月贖回該債券。

本行於2022年3月公開發行票面總金額為130億元的A股可轉債，每張面值為人民幣100元，發行數量共計13,000萬張，1,300萬手，按面值發行。本次A股可轉債存續期限為六年，票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%，募集資金已全部按計劃投入運營，用於支持業務發展，並依據適用法律和監管機構的批准，A股可轉債轉股後將全部用於補充本行核心一級資本。更多內容請參閱本半年度報告「8.4可轉換公司債券情況」。

5.8.4 經濟資本配置和管理

本行經濟資本管理包括計量、配置和應用三個主要方面，經濟資本指標包括經濟資本佔用(EC)、經濟資本回報率(RAROC)、經濟增加值(EVA)三類指標，應用領域包括信貸資源配置、限額管理、績效考核、費用分配、產品定價、客戶管理等。

本行從計量、配置、考核等方面進一步完善經濟資本管理體系，強化經濟資本約束激勵機制，推動走資本集約型發展道路。一是進一步完善經濟資本計量政策，優化經濟資本計量標準和計量系統；二是嚴格執行經濟資本限額管理措施，不斷提升經濟資本精細化管理水平，全面加強對分支機構及控股機構的資本約束；三是持續優化信貸業務經濟資本計量和考核政策，積極助力本行信貸結構調整；四是加強對各級機構的經濟資本管理培訓，大力推進經濟資本在經營管理和業務前沿的應用。

5.9 環境與展望

2022年上半年，面對複雜嚴峻的國際環境和國內疫情反覆，我國快速反應、迅速行動，經濟發展承壓企穩，發展韌性凸顯，根據國家統計局統計數據，上半年我國國內生產總值(GDP)同比增長2.5%。儘管疫情擾動導致經濟增速下滑，但隨着消費復甦、固定投資和進出口的持續增長，下半年經濟動能明顯增強。

管理層討論與分析

展望2022年下半年，穩健貨幣政策實施力度持續加大，財政政策更加積極，中國經濟動能將進一步上升。從結構上看，消費對經濟的邊際貢獻有望增強，尤其是汽車、綠色家電、綠色建材等大宗耐用品消費的貢獻度有望進一步上升；固定投資將繼續作為經濟的壓艙石，在政策靠前發力、增量政策工具密集出台的背景下，基建穩投資力度持續加大，投資的增長支撐作用將逐步加強；出口方面，全產業鏈的優勢凸顯，下半年中國出口仍有較強韌性。

從宏觀經濟政策來看，中共中央政治局會議提出宏觀政策要在擴大需求上積極作為，財政貨幣政策要有效彌補社會需求不足。用好地方政府專項債券資金，支持地方政府用足用好專項債務限額。貨幣政策要保持流動性合理充裕，加大對企業的信貸支持。要提高產業鏈供應鏈穩定性和國際競爭力，暢通交通物流，優化國內產業鏈布局，支持中西部地區改善基礎設施和營商環境。

從監管環境來看，首先是防風險，穩步推進銀行業保險業改革化險工作仍是監管重要目標；其次是穩大盤，發揮金融逆周期調節作用，全力落實穩住經濟一攬子政策措施。

從行業格局來看，銀行業將進一步堅守服務實體經濟的主責主業，聚焦重點戰略、重點產業、重點企業，貫徹國家穩經濟一攬子政策，加大實體經濟投放力度。零售業務將從「量」到「質」進行轉變，構建「場景+金融」的生態圈，提升產品、服務等全方位能力。

從區域發展來看，重慶作為最大的直轄市，是西部大開發的重要支點，處在「一帶一路」和長江經濟帶的連接點上，正積極推動成渝雙城經濟圈和西部金融中心建設，擁有十分明顯的區位優勢。2022年上半年，重慶市國內生產總值(GDP)同比增長4%，新能源汽車消費、高技術產業投資保持高速增長。2022年上半年，全市簽約招商引資項目1,591個，合同投資額達1.08萬億元。地區發展的契機和重點項目建設持續推進，為區域內金融機構帶來了重大發展機遇和業務增長空間。

重要事項

6.1 承諾事項履行情況

根據本行於2020年12月30日披露的《重慶銀行股份有限公司首次公開發行股票（A股）招股說明書》，本行、本行股東、本行董事、監事、高級管理人員等作出並正在履行以下承諾：

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行A股發行前持有本行股份5%以上的內資股股東重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司承諾如下： 1、自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本公司不轉讓或者委託他人管理本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。本公司承諾遵守相關法律、法規及規範性文件（包括中國證券監督管理委員會和證券交易所的相關規定）在股份限售方面的規定。 2、如重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末（如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日）收盤價低於發行價，則本公司持有的重慶銀行股票的鎖定期限在本承諾函第一條所述鎖定期基礎上自動延長6個月。	2021年2月5日	36個月，視情況可延長	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>3、 本公司持有的重慶銀行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於重慶銀行首次公開發行A股股票時的發行價。</p> <p>4、 如本公司違反上述承諾或法律強制性規定減持重慶銀行股份的，本公司承諾違規減持重慶銀行股份所得收益歸重慶銀行所有。如本公司未將違規減持所得收益支付給重慶銀行，則重慶銀行有權扣留處置應付本公司現金分紅中與本公司應支付給重慶銀行的違規減持所得收益金額相等的現金分紅，用於抵償本公司應向重慶銀行支付的違規減持所得收益。在上述承諾期間，如重慶銀行發生派息、送股、資本公積轉增股本、配股等除權除息事項，則上述發行價格亦作相應調整。」</p>			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行股東重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶市地產集團、力帆科技(集團)股份有限公司 ² 、北大方正集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司 ³ 、重慶高速公路股份有限公司和民生實業(集團)有限公司	重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶市地產集團、力帆科技(集團)股份有限公司、北大方正集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司、重慶高速公路股份有限公司和民生實業(集團)有限公司等7名股東承諾如下： 「自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理本公司直接或間接持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。鎖定期屆滿後將按有關監管機構的相關規定執行。」	2021年2月5日	36個月	是

2 原力帆實業(集團)股份有限公司，於2021年3月3日更名為力帆科技(集團)股份有限公司，並變更法定代表人、註冊資本及經營範圍。

3 原重慶交通旅遊投資集團有限公司，於2020年4月30日更名為重慶發展置業管理有限公司，並變更投資人、註冊資本及經營範圍。

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	持有本行股份的董事、監事、高級管理人員	<p>擔任本行董事、高級管理人員且持有本行股份的冉海陵、劉建華、楊雨松、楊世銀、周國華、黃寧承諾如下：</p> <p>「1、 本人將遵守中國證券監督管理委員會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》的相關規定。</p> <p>2、 自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。</p> <p>3、 如重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月月末（如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日）收盤價低於發行價，則本人持有的重慶銀行股票的鎖定期限在本承諾函第二條所述鎖定期的基礎上自動延長6個月。在延長的鎖定期內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。</p>	2021年2月5日	36個月，視情況可延長	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>4、 本人持有的重慶銀行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於重慶銀行首次公開發行A股股票時的發行價。</p>			
			<p>5、 上述承諾的鎖定期屆滿後，本人還將依法及時向重慶銀行申報所持有的重慶銀行股份及其變動情況： (1)在任職期間內每年轉讓的股份不超過本人所持重慶銀行股份總數的25%，離職後半年內，不轉讓本人持有的重慶銀行股份；(2)本人每年轉讓的股份不超過所持重慶銀行股份總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過本人所持重慶銀行股份總數的50%；(3)本人不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出重慶銀行股份。</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>6、 如本人違反上述承諾或法律強制性規定減持重慶銀行股份的，本人承諾違規減持重慶銀行股份所得收益歸重慶銀行所有。如本人未將違規減持所得收益上繳重慶銀行，則重慶銀行有權扣留處置應付本人現金分紅中與本人應上繳重慶銀行的違規減持所得收益金額相等的現金分紅，用於抵償本人應向重慶銀行上繳的違規減持所得收益。本人不因職務變更、離職等原因而放棄履行作出的上述承諾。在上述承諾期間，如重慶銀行發生派息、送股、資本公積轉增股本、配股等除權除息事項，則上述發行價格亦作相應調整。」</p> <p>擔任本行監事且持有本行股份的黃常勝、吳平承諾如下：</p> <p>[1、 本人將遵守中國證券監督管理委員會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》的相關規定。</p> <p>2、 自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。</p>			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>3、 在上述承諾的鎖定期屆滿後，本人還將依法及時向重慶銀行申報所持有的重慶銀行股份及其變動情況：(1)在任職期間內每年轉讓的股份不超過本人所持重慶銀行股份總數的25%，離職後半年內，不轉讓本人持有的重慶銀行股份。(2)本人每年轉讓的股份不超過所持重慶銀行股份總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過本人所持重慶銀行股份總數的50%；(3)不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出重慶銀行股份。</p>			
			<p>4、 如本人違反上述承諾或法律強制性規定減持重慶銀行股份的，本人承諾違規減持重慶銀行股份所得收益歸重慶銀行所有。如本人未將違規減持所得收益上繳重慶銀行，則重慶銀行有權扣留處置應付本人現金分紅中與本人應上繳重慶銀行的違規減持所得收益金額相等的現金分紅，用於抵償本人應向重慶銀行上繳的違規減持所得收益。本人不因職務變更、離職等原因而放棄履行作出的上述承諾。」</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行內部職工股股東	本行220名持有本行內部職工股股份超過5萬股的自然人承諾： 「自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本人不轉讓所持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份；在上述承諾的鎖定期屆滿後，本人每年轉讓的股份不超過所持重慶銀行股份總數的15%，5年內轉讓的股份不超過所持重慶銀行股份總數的50%。」	2021年2月5日	36個月	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行	<p>本行對於招股說明書內容承諾如下：</p> <p>[1、 本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，對判斷本行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本行將在中國證監會或人民法院等有權部門作出發行人存在上述事實的最終認定或生效判決後5個交易日內啟動與股份回購有關的程序，回購本行本次公開發行的全部A股新股，具體的股份回購方案將依據所適用的法律、法規、規範性文件及章程等規定進行本行內部審批程序和外部審批程序。回購價格不低於本行股票發行價加算股票發行後至回購時相關期間銀行同期活期存款利息。如本行本次發行上市後有利潤分配、送配股份、公積金轉增股本等除權、除息行為，回購的股份包括本次公開發行的全部A股新股及其派生股份，上述股票發行價相應進行除權除息調整。</p>	2021年2月5日	長期	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			<p>2、 本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本行將根據中國證監會或人民法院等有權部門的最終處理決定或生效判決，依法及時足額賠償投資者損失。</p> <p>3、 本行若未能履行上述承諾，將按照有關法律、法規、規範性文件的規定及監管部門的要求承擔相應的責任。」</p>			
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	<p>重慶渝富資本運營集團有限公司對於本行招股說明書內容承諾如下：</p> <p>[1、 重慶銀行本次發行的招股說明書不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對其真實性、準確性、完整性依法承擔法律責任。</p> <p>2、 因重慶銀行本次發行的招股說明書存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，對判斷重慶銀行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本公司將敦促重慶銀行回購本次發行的全部新股及其派生股份（如重慶銀行本次發行並上市後有利潤分配、送配股份、公積金轉增股本等除權、除息行為）。</p>	2021年2月5日	長期	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>3、因重慶銀行本次發行的招股說明書有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本公司將依法賠償投資者損失。</p> <p>本公司以重慶銀行A股上市當年及以後年度利潤分配方案中應享有的分紅作為履行上述承諾的擔保，且若在本公司上述承諾中的相關義務產生後履行前，本公司屆時所持的重慶銀行股份不得轉讓。」</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行全體董事、監事、 高級管理人員	本行全體董事、監事、高級管理人員對於本行招股說明書內容承諾如下： 本行全體董事、監事、高級管理人員特此承諾如下： [1、 重慶銀行為首次公開發行A股股票並上市公告的招股說明書不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其真實性、準確性、完整性承擔個別和連帶的法律責任。如證券監督管理部門或司法機關認定重慶銀行公告的招股說明書存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本人將依法賠償投資者損失。 2、 如本人未能履行上述承諾，將按照有關法律法規及監管部門的要求承擔相應的責任。]	2021年2月5日	長期	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	解決同業競爭	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	<p>重慶渝富資本運營集團有限公司承諾如下：</p> <p>〔(一) 本公司及本公司下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)現有主營業務並不涉及商業銀行業務，與發行人不存在同業競爭的情形。</p> <p>(二) 在本公司作為發行人主要股東的期間內，本公司及本公司下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)不會以任何形式直接或間接地從事與發行人主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。本公司將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。</p>	2021年2月5日	長期	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			(三) 儘管有上述第一條和第二條的規定，鑑於本公司是重慶市人民政府批准設立的從事綜合性投資和國有資產經營的公司，經營業務包括投資證券公司、銀行、保險公司等以內的金融業務，管理相關金融資產。本公司及本公司控制的企業可以以法規允許的任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在重慶市人民政府授權範圍內投資經營商業銀行業務的企業。截至本承諾出具之日，本公司除投資發行人外，還投資重慶農村商業銀行股份有限公司，持有其約9.98%的股份。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>(四) 本公司承諾將公平地對待本公司及本公司控制的企業所投資的商業銀行，不會將本公司及本公司控制的企業所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府批准、授權、許可或業務機會授予或提供給任何商業銀行，亦不會利用發行人主要股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於發行人而有利於其他本公司或本公司控制的企業所投資的商業銀行的決定或判斷，並將盡力避免該種客觀結果的發生。本公司在行使發行人股東權利時將如同所投資的商業銀行僅有發行人，為發行人的最大或最佳利益行使股東權利，不會因本公司及本公司控制的企業投資於其他商業銀行而影響作為發行人股東為發行人謀求最大或最佳利益的商業判斷。</p>			
			<p>(五) 本公司保證嚴格遵守中國證券監督管理委員會、發行人上市地證券交易所有關規章制度及發行人章程、關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害發行人和其他股東的合法權益。」</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行	本行就首次公開發行A股股票並上市後三年內的股價穩定承諾如下： 「一、 啟動穩定股價措施的條件 本行A股發行後三年內，如非因不可抗力因素所致本行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產（最近一期審計基準日後，因利潤分配、資本公積金轉增股本、增發、配股等情況導致本行淨資產或股份總數出現變化的，每股淨資產相應進行調整，下同），在滿足法律、法規和規範性文件關於增持或回購相關規定的情形下，本行及相關主體將根據《穩定A股股價預案》採取措施穩定本行股價。	2021年2月5日	36個月	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			二、 穩定股價的具體措施			
			(一) 本行回購股票			
			1、 如本行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產，則觸發本行採取穩定股價措施的義務。本行董事會應在觸發前述義務之日起10個交易日內制定並公告本行穩定股價方案。本行穩定股價方案包括但不限於回購本行股票的方案或符合相關法律、法規、其他規範性文件(包括本行股票上市地規則)規定的其他方案。具體方案將依據所適用的法律、法規、規範性文件及本行《公司章程》等規定履行本行的內部審批程序和所適用的外部審批程序。			
			2、 本行將在董事會決議作出後盡快按照本行章程規定召開股東大會以及類別股東會，審議實施回購股票的議案(以下簡稱「回購議案」)，回購議案均須經出席會議的股東所持表決權的三分之二以上同意方可通過。			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			3、若本行採取回購本行股票方案的，股份回購預案將包括但不限於回購股份數量、回購價格區間、回購資金來源、回購對本行股價及本行經營的影響等內容。本行應在股份回購預案依據所適用的法律、法規、規範性文件及本行《公司章程》等規定完成本行的內部審批程序，履行相關法律、法規及其他規範性文件所規定的其他相關程序並取得所需的相關批准後，實施股份回購方案。本行應通過證券交易所以集中競價方式、要約方式及／或其他合法方式回購本行股份。本行用於回購股份的資金總額不低於本行上一年度歸屬於本行股東淨利潤的5%，不超過本行本次公開發行股票募集資金淨額。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>4、若本行採取其他符合相關法律、法規、其他規範性文件(包括本行股票上市地規則)規定的穩定股價方案的，則該等方案在本行依據所適用的法律、法規、規範性文件(包括本行股票上市地規則)及本行公司章程等履行相應審批及/或報備程序後實施。</p>			
			<p>5、在實施股價穩定方案過程中，如以下情形之一出現，則本行可中止實施股價穩定方案：(1)本行A股股票連續10個交易日的收盤價均高於本行最近一期經審計的每股淨資產；(2)繼續回購股票將導致本行不滿足法定上市條件；或(3)回購股票的數量達到回購前本行A股股份總數的2%。</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			6、 本行中止股價穩定方案後，自上述穩定股價義務觸發之日起12個月內，如再次出現本行A股連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產的情況，則本行應繼續實施上述股價穩定方案。			
			7、 本行的回購行為及信息披露、回購後的股份處置應當符合《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》及其他相關法律、行政法規以及本行章程的規定。			
			(二) 未能履行增持或股份回購義務的約束措施			
			1、 若本行未按照穩定股價預案所述在觸發本行穩定股價義務之日起10個交易日內制定並公告穩定股價預案，或未按照公告的預案實施，則本行將在5個交易日內自動凍結相當於上一年度歸屬於本行股東的淨利潤的10%的貨幣資金，以用於履行上述穩定股價的承諾。如本行未履行股份穩定股價義務，造成投資者損失的，本行將依法賠償投資者損失。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>2、 如本行董事及高級管理人員未能在觸發增持義務之日起10個交易日提出具體增持計劃，或未按披露的增持計劃實施，則本行應自未能履行約定義務當月起扣減相關當事人每月薪酬的15%並扣減現金分紅（如有），直至累計扣減金額達到應履行穩定股價義務的上一會計年度從本行已取得薪酬總額（稅後）的15%，該等扣減金額歸本行所有。</p>			
			<p>三、 本行在履行上述義務時，應按照本行股票上市地上市規則及其他適用的監管規定履行相應的信息披露義務，並需符合商業銀行監管等相關規定。」</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行董事、高級管理人員	本行董事(不包括獨立董事及不在本行領取薪酬的董事)、高級管理人員,就本行首次公開發行A股股票並上市後三年內的股價穩定承諾如下: [一、 啟動穩定股價措施的條件 重慶銀行首次公開發行A股股票並上市後三年內,如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產(最近一期審計基準日後,因利潤分配、公積金轉增股本、增發、配股等情況導致本行淨資產或股份總數出現變化的,每股淨資產相應進行調整,下同),非因不可抗力因素所致,則本人將根據《穩定A股股價預案》的穩定股價具體方案,積極採取下述措施穩定重慶銀行股價。	2021年2月5日	36個月	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			二、 穩定股價的具體措施			
			1、 如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產，且重慶銀行穩定股價方案未能獲得重慶銀行股東大會以及類別股東會批准或其他合法原因無法實施股票回購，則本人將在達到觸發啟動股價穩定措施條件之日起90日內或重慶銀行股東大會以及類別股東會做出不實施回購股票計劃的決議之日起90日內(以先到者為準)增持重慶銀行股票。			
			2、 如重慶銀行雖實施股票回購計劃，但仍未滿足「重慶銀行A股股票連續10個交易日的收盤價均已高於本行最近一期經審計的每股淨資產」之條件，本人將在重慶銀行股票回購計劃實施完畢之日起90日內開始增持重慶銀行股份，且增持計劃完成後的6個月內將不出售所增持的股份。本人承諾增持股份行為及信息披露應當符合《公司法》《證券法》及其他相關法律、行政法規的規定。			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			3、 在符合相關法律、法規、規範性文件(包括重慶銀行上市上市規則)規定的前提下，本人將在觸發增持義務後10個交易日內就增持重慶銀行股份的具體計劃書面通知重慶銀行，包括但不限於擬增持的數量範圍、價格區間、完成期限等信息，並由重慶銀行公告。			
			4、 在實施上述增持計劃過程中，在達到以下條件之一的情況下本人可中止實施股份增持計劃：(1)通過增持重慶銀行股票，如重慶銀行A股股票連續10個交易日的收盤價均高於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產；(2)繼續增持股票將導致重慶銀行不滿足法定上市條件；(3)繼續增持股票將導致需要履行要約收購義務且其未計劃實施要約收購；或(4)已經增持股票所用資金達到本人上一年度在重慶銀行取得薪酬總額的15%。			
			5、 中止實施股份增持計劃後，自上述增持義務觸發之日起12個月內，如再次出現重慶銀行股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產的情況，則本人將繼續實施上述股份增持計劃。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>三、 未能履行增持或股份回購義務的約束措施</p> <p>如本人未能在觸發增持義務之日起10個交易日提出具體增持計劃，或未按披露的增持計劃實施，則重慶銀行應自未能履行約定義務當月起扣減本人每月薪酬的15%並扣減現金分紅（如有），直至累計扣減金額達到應履行穩定股價義務的上一會計年度從重慶銀行已取得薪酬總額（稅後）的15%，該等扣減金額歸重慶銀行所有；如因本人未履行上述股份增持義務造成重慶銀行、投資者損失的，本人將依法賠償重慶銀行、投資者損失。</p>			
			<p>四、 本人在履行上述義務時，應按照重慶銀行股票上市地上市規則及其他適用的監管規定履行相應的信息披露義務，並需符合商業銀行監管等相關規定。」</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司就本行首次公開發行A股股票並上市後三年內的股價穩定承諾如下： 「一、重慶銀行首次公開發行A股股票並上市後三年內，如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產（最近一期審計基準日後，因利潤分配、公積金轉增股本、增發、配股等情況導致本行淨資產或股份總數出現變化的，每股淨資產相應進行調整，下同），非因不可抗力因素所致，則本公司將根據《重慶銀行股份有限公司首次公開發行A股股票並上市後三年內穩定公司A股股價預案》的穩定股價具體方案，積極採取下述措施穩定重慶銀行股價。	2021年2月5日	36個月	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>二、 如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產，且重慶銀行董事會未能如期公告穩定股價方案或者重慶銀行公告的穩定股價方案未能獲得有權機構或有權部門批准的，則觸發本公司增持重慶銀行股份的義務，本公司將採取以下措施：</p> <p>1、 本公司將在觸發日後15個交易日內向重慶銀行提交增持重慶銀行股票的方案並由重慶銀行公告。增持通知書應包括增持股份數量、增持價格、增持期限、增持目標及其他有關增持的內容。</p> <p>2、 本公司將於穩定股價義務觸發之日起6個月內，以累計不低於增持重慶銀行股票方案公告時所享有的重慶銀行最近一個年度的現金分紅15%的資金增持重慶銀行股份。</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>3、 在實施上述增持計劃過程中，如重慶銀行A股股票連續10個交易日的收盤價均高於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產，則本公司可中止實施股份增持計劃。中止實施股份增持計劃後，自上述增持義務觸發之日起12個月內，如再次出現重慶銀行股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產的情況，則本公司將繼續實施上述股份增持計劃。</p> <p>4、 本公司在增持計劃完成後的六個月內將不出售所增持的股份，並且本公司增持後，重慶銀行的股權分布應當符合上市條件，增持行為應符合相關法律、法規及規範性文件的規定</p>			
			<p>三、 若本公司未能在觸發增持義務之日起15個交易日提出具體增持計劃，或未按披露的增持計劃實施，則重慶銀行有權將本公司履行增持義務相等金額的該年度及以後年度應付本公司的現金分紅款項收歸重慶銀行所有，直至本公司履行增持義務；如因本公司未履行上述股份增持義務造成重慶銀行、投資者損失的，本公司將依法賠償重慶銀行、投資者損失。」</p>			

6.2 控股股東及其他關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

6.3 重大關聯交易事項

6.3.1 與日常經營相關的關聯交易

報告期內，本行嚴格按照《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《商業銀行股權管理暫行辦法》《上海證券交易所股票上市規則》《上海證券交易所上市公司自律監管指引第5號－交易與關聯交易》和香港上市規則等境內外監管制度以及《重慶銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》開展關聯交易，發生的關聯交易定價公允，符合本行和股東的整體利益。

本行於2022年6月23日召開的2021年度股東大會審議通過了《關於2022年度日常關聯交易預計額度的議案》。報告期內，本行日常關聯交易事項的實際履行情況如下：

單位：億元

關聯方	關聯交易類別	2022年度 關聯交易 預計額度	截至2022年 6月30日 開展情況
重慶對外經貿(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	22.64	10.37
其中：重慶對外經貿(集團)有限公司	授信類業務	11.43	7.49
重慶渝豐進出口有限公司	授信類業務	4.56	0.00
重慶渝貿通供應鏈管理有限責任公司	授信類業務	3.50	3.40
重慶渝富控股集團有限公司及其相關方	授信類業務	45.50	27.20
其中：重慶渝富控股集團有限公司	授信類業務	15.00	14.97
重慶渝富資本運營集團有限公司	授信類業務	8.00	3.00
重慶銀海融資租賃有限公司	授信類業務	5.40	2.18
重慶旅遊投資集團有限公司	授信類業務	5.00	5.00
重慶川儀微電路有限責任公司	授信類業務	2.20	0.00
重慶四聯技術進出口有限公司	授信類業務	2.20	1.79
西南證券股份有限公司	授信類業務	3.00	0.00
中國四聯儀器儀表集團有限公司	授信類業務	4.00	0.27
重慶力帆實業(集團)進出口有限公司	授信類業務	5.00	0.00
力帆科技(集團)股份有限公司	授信類業務	2.87	2.88
重慶進出口融資擔保有限公司	非授信類業務	11.50	1.50
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	非授信類業務	45.00	12.45

重要事項

關聯方	關聯交易類別	2022年度 關聯交易 預計額度	截至2022年 6月30日 開展情況
重慶市交通融資擔保有限公司	非授信類業務	5.00	1.47
重慶興農融資擔保集團有限公司	非授信類業務	42.00	8.97
重慶市融資再擔保有限責任公司	非授信類業務	5.00	1.43
華潤渝康資產管理有限公司	授信類業務	15.00	1.90
重慶路橋股份有限公司	授信類業務	2.00	0.00
重慶三峽銀行股份有限公司	授信類業務	3.00	2.40
	非授信類業務	12.00	0.00
重慶農村商業銀行股份有限公司	授信類業務	43.00	2.00
	非授信類業務	45.00	0.00
重慶京東方顯示技術有限公司	授信類業務	4.25	0.00
重慶商社(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	16.60	4.00
其中：重慶商社(集團)有限公司	授信類業務	3.30	0.00
重慶商業投資集團有限公司	授信類業務	4.50	0.00
重慶百貨大樓股份有限公司	授信類業務	4.00	4.00
重慶市地產集團有限公司及其相關方	授信類業務	35.00	25.68
其中：重慶市地產集團有限公司	授信類業務	30.10	23.20
重慶市渝地資產經營管理有限公司	授信類業務	4.90	2.48
長安汽車金融有限公司	授信類業務	25.00	4.70
招商銀行股份有限公司	授信類業務	88.50	3.00
	非授信類業務	24.50	1.30
長安銀行股份有限公司	授信類業務	42.00	0.00
重慶力帆控股有限公司	授信類業務	0	0.00
馬上消費金融股份有限公司	授信類業務	0	0.00
關聯自然人	授信類業務	4.35	1.20

該等關聯交易不構成香港上市規則項下的關連交易或屬於全面豁免的關連交易。

6.3.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

6.3.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

6.3.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

6.3.5 與存在關聯關係的財務公司、控股財務公司與關聯方之間的金融業務

報告期內，本行未發生與存在關聯關係的財務公司的金融業務，本行不存在控股財務公司。

6.3.6 其他重大關聯交易

本行於2022年3月17日召開的2022年第一次臨時股東大會審議通過了《關於重慶渝富資本運營集團有限公司認購重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券之關連交易的議案》。報告期內，重慶渝富資本運營集團有限公司已按照本行A股可轉債發行方案，認購本金額為人民幣28億元的本行A股可轉債。該交易構成本行於香港上市規則第14A章項下的關連交易。除上述披露者外，報告期內，本行不存在其他重大關聯交易。

6.4 中介機構聘請

6.4.1 會計師事務所聘請情況

報告期內，本行第六屆董事會第四十六次會議審議通過《關於2022年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》，擬聘用安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）和安永會計師事務所分別擔任本行2022年度國內會計師事務所和國際會計師事務所。該議案已經本行2021年度股東大會審議通過。

6.4.2 財務顧問和保薦人聘請情況

本行因公開發行A股可轉債聘任招商證券股份有限公司擔任保薦人，本次可轉債於2022年3月發行完成並於2022年4月在上海證券交易所上市，為此本行向招商證券股份有限公司支付承銷及保薦費1,226.42萬元（不含增值稅）。

6.5 重大合同及其履行情況

6.5.1 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行簽署的重大合同中沒有在銀行正常業務範圍之外的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

6.5.2 重大擔保事項

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行除中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。報告期內，本行未發生違反規定決策程序對外提供擔保的情況。

重要事項

6.6 重大訴訟及仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分是為收回不良貸款而主動提起的。本行與重慶愛普地產(集團)有限公司、重慶市新城開發建設股份有限公司債券交易糾紛一案相關信息請參見本行在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行網站發布的公告。

截至2022年6月30日，本行有未決應訴案件(含本行作為第三人)7筆，涉及標的金額合計為2.63億元。本行認為上述訴訟及仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大不利影響。

6.7 處罰及整改情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查的情形，本行董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施情況。

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員未受到刑事處罰，不存在涉嫌違法違規被中國證監會立案調查情形，未受到中國證監會行政處罰，未受到其他有權機關重大行政處罰。

報告期內，本行董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌嚴重違紀違法、職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施的情形。

報告期內，本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施的情形。

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員不存在被中國證監會採取行政監管措施、被證券交易所採取紀律處分的情形。

本行董事、監事和高級管理人員不存在近三年受到證券監管機構處罰的情形。

6.8 誠信狀況

報告期內，本行不存在未履行重大訴訟案件法院生效判決的情況，無所負數額較大的債務到期未清償的情形。

6.9 會計政策變更、會計估計變更或重大會計差錯更正的說明

報告期內，本行不存在會計政策變更、會計估計變更的情形，也不存在重大會計差錯更正的情形。

6.10 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

6.11 審閱中期財務報表

本行外部審計師安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）、安永會計師事務所已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則要求編製的中期財務報告進行審閱，同時本行董事會及董事會審計委員會已審閱並同意本行2022年半年度報告。

6.12 發布半年度報告／中期報告

本行按照中國會計準則和中國證監會半年報編製規則編製的中文版本的半年度報告，可在上海證券交易所網站和本行網站查閱。

本行按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港聯交所網站和本行網站查閱。在對本中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。

6.13 其他

根據香港上市規則附錄十六《財務資料的披露》之第四十段，除本報告已披露者外，本行確認有關附錄十六第32段所列事宜的現有公司資料與本行2021年度報告所披露的資料並無重大變動。

股份變動及股東情況

7.1 普通股股份變動情況

7.1.1 普通股股份總體情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為3,474,505,339股。其中A股為1,895,484,527股，H股為1,579,020,812股。

	2021年12月31日		報告期內增減(股)					2022年6月30日	
	數量(股)	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	1,548,033,993	44.55	-	-	-	-343,907,543	-343,907,543	1,204,126,450	34.66
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	1,020,475,249	29.37	-	-	-	-144,934,462	-144,934,462	875,540,787	25.20
3、其他內資持股	527,558,744	15.18	-	-	-	-198,973,081	-198,973,081	328,585,663	9.46
其中：境內非國有法人持股	470,205,866	13.53	-	-	-	-167,395,999	-167,395,999	302,809,867	8.72
境內自然人持股	57,352,878	1.65	-	-	-	-31,577,082	-31,577,082	25,775,796	0.74
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	1,926,471,346	55.45	-	-	-	343,907,543	343,907,543	2,270,378,889	65.34
1、人民幣普通股	347,450,534	10.00	-	-	-	343,907,543	343,907,543	691,358,077	19.90
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,579,020,812	45.45	-	-	-	-	-	1,579,020,812	45.45
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	3,474,505,339	100.00	-	-	-	-	-	3,474,505,339	100.00

註：

(1) 在有限售條件股份中，國有法人、境內非國有法人、境內自然人持股數量變動，系股東證券賬戶性質變動、股東新確權、未確權股份託管專用證券賬戶劃歸境內非國有法人、有限售條件股份上市流通等原因所致。

(2) 截至報告期末，本行股份質押141,062,307股，佔本行總股本的4.06%；凍結股份62,318股，佔本行總股本的0.002%。

7.1.2 普通股股份變動情況說明

報告期內，本行普通股股份總數未發生變化。

7.1.3 普通股股份變動對每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

不適用。

7.1.4 限售股份變動情況

因2021年本行首次公開發行A股上市，原1,548,033,993股內資股股份登記為限售流通股，鎖定期為自上市之日起12個月、36個月。

報告期內，共計343,907,543股A股限售股上市流通，涉及2,626名股東。該部分限售股的鎖定期為自本行股票上市之日起12個月，已於2022年2月5日（周六）鎖定期屆滿並於2022年2月7日（周一）上市流通。截至報告期末，本行有限售條件股份數為1,204,126,450股。

7.2 股東和實際控制人情況

7.2.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為76,350戶，其中：A股股東75,234戶，H股股東1,116戶。

股份變動及股東情況

7.2.2 截至報告期末前十名股東、前十名流通股股東（或無限售條件股東）持股情況表 本行前十名普通股股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	期末 持股數(股)	佔總股本 比例(%)	股份類別	報告期內 增減(股)	持有有限	質押、標記或凍結情況	
							售條件股份 數量(股)	狀態	數量(股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	1,172,861,432	33.76	H股	500	-	未知	-
2	重慶渝富資本運營集團有限公司	國有法人	488,551,003	14.06	A股+H股	3,116,200	407,929,748	-	-
3	大新銀行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H股	-	-	-	-
4	力帆科技(集團)股份有限公司	民營法人	294,818,932	8.49	A股+H股	-	129,564,932	質押	129,564,932
5	上海汽車集團股份有限公司	國有法人	240,463,650	6.92	H股	-	-	-	-
6	富德生命人壽保險股份有限公司	民營法人	217,570,150	6.26	H股	-	-	-	-
7	重慶市水利投資(集團)有限公司	國有法人	173,367,766	4.99	A股	33,529,091	139,838,675	-	-
8	重慶路橋股份有限公司	民營法人	171,339,698	4.93	A股	-	171,339,698	-	-
9	重慶市地產集團有限公司	國有法人	169,704,404	4.88	A股	9,777,885	139,838,675	-	-
10	北大方正集團有限公司	國有法人	94,506,878	2.72	A股	-	94,506,878	-	-

本行前十名無限售條件普通股股東持股情況

序號	股東名稱	持有無限售條件 流通股的數量(股)	股份種類及數量	
			種類	數量(股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	1,172,861,432	H股	1,172,861,432
2	國泰君安證券股份有限公司約定購回式證券交易專用 證券賬戶	68,600,000	A股	68,600,000
3	重慶市水利投資(集團)有限公司	33,529,091	A股	33,529,091
4	重慶市地產集團有限公司	29,865,729	A股	29,865,729
5	重慶中節能實業有限責任公司	24,901,099	A股	24,901,099
6	香港中央結算有限公司	17,805,338	A股	17,805,338
7	重慶川儀自動化股份有限公司	16,129,476	A股	16,129,476
8	重慶建峰工業集團有限公司	12,847,732	A股	12,847,732
9	重慶水務環境控股集團有限公司	10,068,631	A股	10,068,631
10	重慶科技金融集團有限公司	9,143,525	A股	9,143,525

前十名股東中回購專戶情況說明：本行股東重慶南方集團有限公司在報告期內將所持有的本行無限售流通股68,600,000股(佔本行總股份的1.97%)與國泰君安證券股份有限公司進行約定購回式證券交易。截至報告期末，重慶南方集團有限公司尚持有本行2,362股。

上述股東委託表決權、受託表決權、放棄表決權的說明：無

上述股東關聯關係或一致行動的說明：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司；重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司同受重慶渝富控股集團有限公司控制。除此之外，本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明：不適用

股份變動及股東情況

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本行H股股東賬戶的股份總數。
- (2) 重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股413,985,003股，通過其子公司重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股74,566,000股；其關聯方重慶川儀自動化股份有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司、西南證券股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司、楊雨松持有本行A股31,173,547股，合併持有本行股份519,724,550股，佔本行總股份的14.96%。
- (3) 力帆科技(集團)股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股本的8.49%。
- (4) 上海汽車集團股份有限公司通過其子公司上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股本的6.92%。
- (5) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股67,570,150股，合併持有本行H股217,570,150股，佔本行總股本的6.26%。
- (6) 重慶路橋股份有限公司直接持有本行A股171,339,698股，其關聯方重慶國際信託股份有限公司持有本行A股196,102股，合併持有本行A股股份171,535,800股，佔本行總股份的4.94%。
- (7) 重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股169,704,404股，其關聯方重慶康居物業發展有限公司、重慶市城市害蟲防治研究所有限公司、重慶慶安物業管理有限公司、重慶市重點工程開發有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股3,673,494股，合併持有本行A股股份173,377,898股，佔本行總股份的4.99%。

本行前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

序號	有限售條件股東名稱	持有的 有限售條件 股份數量(股)	有限售條件股份可上市交易情況		限售條件
			可上市 交易時間	新增可上市交易 股份數量(股)	
1	重慶渝富資本運營集團有限公司	407,929,748	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
2	重慶路橋股份有限公司	171,339,698	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
3	重慶市水利投資(集團)有限公司	139,838,675	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
4	重慶市地產集團有限公司	139,838,675	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
5	力帆科技(集團)股份有限公司	129,564,932	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
6	北大方正集團有限公司	94,506,878	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
7	重慶發展置業管理有限公司	37,456,522	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
8	重慶高速公路投資控股有限公司	29,942,325	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
9	民生實業(集團)有限公司	24,191,310	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
10	重慶康居物業發展有限公司	1,659,547	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月

上述股東關聯關係或一致行動的說明：重慶康居物業發展有限公司為重慶市地產集團有限公司間接控股的下屬子公司。除此之外，本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

是否存在戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名股東的情形：否。

股份變動及股東情況

7.2.3 控股股東及實際控制人情況

報告期內，本行無控股股東。本行不存在單獨或與他人一致行動時可行使本行有表決權股份總數30%以上的股東，本行任一股東無法以其所持股份表決權控制股東大會決議或董事會決議，不存在通過股東大會控制本行行為或者通過董事會、高級管理人員實際控制本行行為的股東。同時，本行也不存在單獨或者與他人一致行動時，以其他方式在事實上控制本行的股東。因此，本行無控股股東。

報告期內，本行不存在實際控制人。本行不存在投資者依其對本行直接或間接的股權投資關係、協議安排或其他安排而實際控制本行的情形。因此，本行不存在實際控制人。

7.2.4 持股5%以上股東情況

重慶渝富資本運營集團有限公司

重慶渝富資本運營集團有限公司是經重慶市政府批准設立的全國首家地方國有獨資綜合性資產經營管理公司，重慶渝富的控股股東為重慶渝富控股集團有限公司。重慶渝富成立於2004年2月27日，註冊資本100.00億元，法定代表人楊雨松，住所為重慶市兩江新區黃山大道東段198號。經營範圍為市政府授權範圍內的資產收購、處置及相關產業投資，投資諮詢，財務顧問，企業重組兼併顧問及代理，企業和資產託管（國家法律法規規定須取得前置審批的，在未取得審批前不得經營）。

截至報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股413,985,003股，通過其子公司重慶渝富（香港）有限公司持有本行H股74,566,000股，其關聯方重慶川儀自動化股份有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司、西南證券股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司、楊雨松持有本行A股31,173,547股，合併持有本行股份519,724,550股，佔本行總股份的14.96%。

大新銀行有限公司

大新銀行有限公司的控股股東為大新銀行集團有限公司。大新銀行成立於1947年5月1日，註冊資本62.00億港幣，住所為香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心26樓，大新銀行在香港、澳門及中國內地提供零售銀行、商業銀行及其他相關金融服務。

截至報告期末，大新銀行有限公司持有本行H股458,574,853股，佔本行總股本的13.20%。

力帆科技(集團)股份有限公司

力帆科技(集團)股份有限公司的控股股東為重慶滿江紅股權投資基金合夥企業(有限合夥)。力帆科技(集團)股份有限公司成立於1997年12月1日，於2010年11月在上海證券交易所上市。截至報告期末，力帆股份註冊資本45億元，法定代表人徐志豪，住所為重慶市兩江新區金山大道黃環北路2號。經營範圍為一般項目：研製、開發、生產、銷售：汽車、汽車發動機、摩托車、摩托車發動機、車輛配件、摩托車配件、小型汽油機及配件、電動自行車及配件、汽油機助力車及配件；銷售：有色金屬(不含貴金屬)、金屬材料、金屬製品、白銀飾品、計算機、體育(限汽車、摩托車運動)及運動產品(不含研製、生產)；為本企業研製、生產、銷售的產品提供售後服務；經營本企業研製開發的技術和生產的科技產品的出口業務；經營本企業科研和生產所需的技術、原輔材料、機械設備、儀器儀表、零配件的進口業務，經營本企業的進料加工和「三來一補」業務；經濟信息諮詢服務；批發、零售：潤滑油、潤滑脂；普通貨運(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

截至報告期末，力帆科技(集團)股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其全資子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股本的8.49%。力帆科技(集團)股份有限公司持有本行A股質押股份129,564,932股。

股份變動及股東情況

上海汽車集團股份有限公司

上海汽車集團股份有限公司的控股股東為上海汽車工業(集團)有限公司。上海汽車集團股份有限公司成立於1984年4月16日，於1997年11月在上海證券交易所上市，註冊資本116.83億元，法定代表人陳虹，住所為中國(上海)自由貿易試驗區松濤路563號1號樓509室。經營範圍為汽車，摩托車，拖拉機等各種機動車整車，機械設備，總成及零部件的生產、銷售，國內貿易(除專項規定)，諮詢服務業，以電子商務方式從事汽車整車，總成及零部件的銷售，從事網絡科技領域內的技術服務，經營本企業自產產品及技術的出口業務和本企業所需的機械設備、零配件、原輔材料及技術的進口業務(但國家限定公司經營或禁止進出口的商品及技術除外)，本企業包括本企業控股的成員企業，汽車租賃及機械設備租賃，實業投資，期刊出版，利用自有媒體發布廣告，從事貨物及技術進出口業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

截至報告期末，上海汽車集團股份有限公司通過其全資控股的上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股本的6.92%。

富德生命人壽保險股份有限公司

富德生命人壽保險股份有限公司無控股股東。富德生命人壽保險股份有限公司成立於2002年3月4日，註冊資本117.52億元，法定代表人方力，住所為深圳市福田區福中一路1001號生命保險大廈27、28、29、30層。經營範圍為個人意外傷害保險、個人定期死亡保險、個人兩全壽險、個人終身壽險、個人年金保險、個人短期健康保險、個人長期健康保險、團體意外傷害保險、團體定期壽險、團體終身保險、團體年金保險、團體短期健康保險、團體長期健康保險、經中國銀行保險監督管理委員會批准的其他人身保險業務。上述保險業務的再保險業務。保險兼業代理業務(憑許可證經營)。經中國銀行保險監督管理委員會批准的資金運用業務。

截至報告期末，富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其全資子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股67,570,150股，合併持有本行H股217,570,150股，佔本行總股本的6.26%。

7.2.5 監管口徑下的其他主要股東

重慶北恒投資發展有限公司

重慶北恒投資發展有限公司的控股股東為重慶兩江新區產業發展集團有限公司。重慶北恒投資發展有限公司成立於2012年11月19日，註冊資本11億元，法定代表人陳珍明，住所為重慶市北部新區高新園星光大道1號B座及C、D座，經營範圍為利用自有資金從事投資業務；投資諮詢；財務諮詢；資產管理（以上項目不得從事銀行、保險、證券等需要取得許可或審批的金融業務）；房地產開發；房地產經紀；園林綠化設計及維護；園林景觀設計；物業管理（憑資質執業）；酒店管理；從事建築相關業務（取得相關資質後方可執業）。[依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動]

截至報告期末，重慶北恒投資發展有限公司持有本行H股84,823,500股，其關聯方重慶金泰國有資產經營有限公司、重慶高科集團有限公司、重慶渝高科技產業（集團）股份有限公司持有本行A股1,934,949股，合併持有本行股份86,758,449股，佔本行總股本的2.50%。按中國銀保監會規定，重慶北恒投資發展有限公司向本行派駐監事，因此，其為本行的主要股東。

股份變動及股東情況

7.2.6 香港法規下主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至報告期末，就本行所知及根據證券及期貨條例第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除本行之董事、監事或最高行政人員外，屬於證券及期貨條例所定義的主要股東擁有本行股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目(股)	佔相關股份類別比例(%)	佔本行總股本比例(%)
大新金融集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	實益擁有人	458,574,853	29.04	13.20
王守業 ⁽¹⁾	H股	好倉	酌情信託的成立人／ 信託受益人的權益	458,574,853	29.04	13.20
王嚴君琴 ⁽¹⁾	H股	好倉	配偶權益	458,574,853	29.04	13.20
王祖興 ⁽¹⁾	H股	好倉	被視作擁有權益	458,574,853	29.04	13.20
HSBC International Trustee Limited (滙豐國際信託有限公司) ⁽²⁾	H股	好倉	受託人權益	458,574,853	29.04	13.20
重慶渝富控股集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉(非衍生權益)	受控法團的權益	435,749,841	22.99	12.54
	A股	好倉(衍生權益)	受控法團的權益	248,226,950	13.10	7.14
	H股	好倉	受控法團的權益	74,566,000	4.72	2.15
重慶渝富資本運營集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉(非衍生權益)	實益擁有人	413,985,003	21.84	11.91
	A股	好倉(衍生權益)	實益擁有人	248,226,950	13.10	7.14
	H股	好倉	受控法團的權益	74,566,000	4.72	2.15
重慶渝富(香港)有限公司	H股	好倉	實益擁有人	74,566,000	4.72	2.15

股份變動及股東情況

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目(股)	佔相關股份類別比例(%)	佔本行總股本比例(%)
上海汽車集團股份有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	受控法團的權益	240,463,650	15.23	6.92
上海汽車香港投資有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	實益擁有人	240,463,650	15.23	6.92
力帆科技(集團)股份有限公司 ⁽⁵⁾	A股	好倉	實益擁有人	129,564,932	6.84	3.73
	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76
重慶力帆實業(集團)進出口有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76
力帆國際(控股)有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	實益擁有人	165,254,000	10.47	4.76
富德生命人壽保險股份有限公司 ⁽⁶⁾	H股	好倉	實益擁有人	150,000,000	9.50	4.32
	H股	好倉	受控法團的權益	67,570,150	4.28	1.94
富德資源投資控股集團有限公司 ⁽⁶⁾	H股	好倉	實益擁有人	67,570,150	4.28	1.94
重慶市地產集團有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	169,704,404	8.95	4.88
	A股	好倉	受控法團的權益	3,673,494	0.19	0.11

股份變動及股東情況

股東名稱	股份 類別	好倉/ 淡倉	身份	持有股份 數目(股)	佔相關股份 類別比例(%)	佔本行總股本 比例(%)
重慶康居物業發展有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	1,659,547	0.09	0.05
重慶慶安物業管理有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	914,351	0.05	0.03
重慶市重點工程開發有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	720,142	0.04	0.02
重慶房綜置業有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	288,020	0.02	0.01
重慶市城市害蟲防治研究所有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	91,434	0.00	0.00
重慶市水利投資(集團)有限公司	A股	好倉	實益擁有人	173,367,766	9.15	4.99
星展集團控股有限公司	H股	好倉	受控法團的權益	101,088,504	6.40	2.91
(DBS Group Holdings Ltd.) ⁽⁸⁾	H股	淡倉	受控法團的權益	101,088,504	6.40	2.91
DBS Bank Ltd. ⁽⁸⁾	H股	好倉	實益擁有人	101,088,504	6.40	2.91
	H股	淡倉	實益擁有人	101,088,504	6.40	2.91
重慶北恒投資發展有限公司	H股	好倉	實益擁有人	84,823,500	5.37	2.44

註：

- (1) 大新銀行有限公司直接持有本行458,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.37%權益。王守業先生實益擁有大新金融集團有限公司已發行股本約42.96%權益。王嚴君琴女士為王守業先生的配偶。就證券及期貨條例而言，大新金融集團有限公司、大新銀行集團有限公司、王守業先生、王嚴君琴女士及王祖興先生被視為擁有大新銀行有限公司在本行持有的股份權益。
- (2) 滙豐國際信託有限公司為就王守業先生作為授予以人成立之家族全權信託受託人，間接持有大新金融集團有限公司之39.49%權益，就證券及期貨條例而言，滙豐國際信託有限公司被視為擁有大新銀行有限公司(見上文注(1))在本行所持有的股份權益。

股份變動及股東情況

- (3) 據本行所知，截至報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行413,985,003股A股，重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股74,566,000股。重慶渝富資本運營集團有限公司亦持有本金額為人民幣28億元的本行A股可轉債，該等可轉債行權後可轉換為本行A股(按照初始轉股價格每股A股人民幣11.28元計算，最多可轉換為248,226,950股A股)，就證券及期貨條例而言，重慶渝富資本運營集團有限公司對該等股份擁有衍生權益。重慶渝富(香港)有限公司由重慶渝富資本運營集團有限公司全資擁有，重慶渝富資本運營集團有限公司由重慶渝富控股集團有限公司全資擁有。此外，重慶川儀自動化股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司和西南證券股份有限公司分別直接持有本行16,129,476股A股、4,571,761股A股、136,571股A股、12,679股A股和914,351股A股；該等公司均為重慶渝富控股集團直接或間接控制三分之一以上投票權的公司。就證券及期貨條例而言，重慶渝富資本運營集團有限公司被視為擁有重慶渝富(香港)有限公司在本行持有的股份權益，重慶渝富控股集團有限公司被視為擁有重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司和西南證券股份有限公司在本行持有的股份權益。
- (4) 上海汽車香港投資有限公司直接持有本行240,463,650股H股。上海汽車香港投資公司由上海汽車集團股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，上海汽車集團股份有限公司被視為擁有上海汽車香港投資有限公司在本行持有的股份權益。
- (5) 力帆科技(集團)股份有限公司直接持有本行129,564,932股A股。力帆國際(控股)有限公司直接持有本行165,254,000股H股，而力帆國際(控股)有限公司為重慶力帆實業(集團)進出口有限公司所全資持有，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司由力帆科技(集團)股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，力帆科技(集團)股份有限公司和重慶力帆實業(集團)進出口有限公司被視為擁有力帆國際(控股)有限公司在本行所持有的股份權益。
- (6) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行150,000,000股H股，富德資源投資控股集團有限公司直接持有本行67,570,150股H股。富德資源投資控股集團有限公司由富德生命人壽保險股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，富德生命人壽保險股份有限公司被視為擁有富德資源投資控股集團有限公司在本行持有的股份權益。
- (7) 據本行所知，截至報告期末，重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股169,704,404股，重慶康居物業發展有限公司持有本行A股1,659,547股，重慶慶安物業管理有限公司持有本行A股914,351股，重慶市重點工程開發有限公司持有本行A股720,142股，重慶房綜置業有限公司持有本行A股288,020股，重慶市城市害蟲防治研究所有限公司持有本行A股91,434股。重慶市地產集團有限公司直接持有重慶市城市害蟲防治研究所有限公司100%的股權，重慶市地產集團有限公司通過下屬子公司間接持有重慶慶安物業管理有限公司、重慶市重點工程開發有限公司、重慶房綜置業有限公司、重慶康居物業發展有限公司100%的股權。就證券及期貨條例而言，重慶市地產集團有限公司被視為擁有重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司、重慶市重點工程開發有限公司、重慶慶安物業管理有限公司和重慶市城市害蟲防治研究所有限公司在本行持有的股份權益。

股份變動及股東情況

(8) DBS Bank Ltd. 直接持有本行101,088,504股H股(好倉)及101,088,504股H股(淡倉)。DBS Bank Ltd. 為星展集團控股有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，星展集團控股有限公司被視為擁有DBS Bank Ltd. 在本行持有的股份權益。DBS Bank Ltd. 所持有的101,088,504股H股(好倉)及101,088,504股H股(淡倉)均涉及衍生工具，類別為：

101,088,504股H股(好倉)及101,088,504股H股(淡倉)

— 上市衍生工具(可轉換文書)

7.3 優先股相關情況

7.3.1 近三年優先股發行上市情況

經原中國銀監會重慶監管局渝銀監覆[2017]78號文及中國證監會證監許可[2017]2242號文核准，本行於2017年12月20日發行了非累積永續境外優先股(具體情況請參見下表)。本次發行的境外優先股於2017年12月21日在香港聯交所掛牌上市。

本次境外優先股的每股面值為人民幣100元，以美元金額繳納資本的形式發行，每股境外優先股的總發行價格為20美元，本次境外優先股按記名形式發行，最小發行和轉讓金額為200,000美元(或10,000股境外優先股)，超過部分為1,000美元(或50股境外優先股)的整數倍。本次境外優先股的合格獲配售人不少於6名，其僅發售給專業投資者並不適合零售投資者。

按照中國外匯交易中心公布的2017年12月20日的人民幣匯率中間價，本次境外優先股發行所募集資金的總額約為人民幣49.5億元。在扣除發行費用後，本次境外優先股發行所募集資金依據適用法律法規和監管機構的批准用於補充本行其他一級資本。

境外優先股種類	股份代號	股息率	發行總額	每股募集資金全額	發行股數
美元優先股	4616	5.4%	750,000,000美元	20美元	37,500,000股

7.3.2 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股股東（或代持人）總數為1戶。詳情如下表。

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

註：(1) 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。

(2) 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。

(3) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

(4) 本行未知上述優先股股東與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(5) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

股份變動及股東情況

7.3.3 優先股股息分配情況

截至報告期末，本行已發行的境外優先股未到本年度的付息日，本年度尚未發生境外優先股股息派發事項。

7.3.4 優先股贖回或轉股情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉股。

7.3.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

7.3.6 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部制定的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》和《企業會計準則第37號－金融工具列報》等會計準則的相關要求，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

7.4 購買、出售及贖回本行上市證券

本行及其附屬公司概無於報告期內購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

證券發行與上市情況

8.1 普通股發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股。

8.2 優先股發行與上市情況

有關本行優先股發行與上市情況的相關詳情，請參閱「7.3 優先股相關情況」一節。

8.3 債券發行情況

8.3.1 報告期內債券發行情況

經本行2021年5月20日股東大會審議通過，並於2021年9月26日經《重慶銀保監局關於同意重慶銀行公開發行A股可轉換公司債券的批覆》(渝銀保監複[2021]227號)，以及2022年3月11日中國證監會《關於核准重慶銀行股份有限公司公開發行可轉換公司債券的批覆》(證監許可[2022]505號)批准，本行於2022年3月23日公開發行票面金額為人民幣130億元的A股可轉債。本次可轉債存續期限為六年，即自2022年3月23日至2028年3月22日，本次可轉債票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間內，按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次可轉債期滿後五個交易日內，本行將以本次發行的可轉債的票面面值的110%(含最後一期年度利息)的價格向投資者贖回全部未轉股的可轉債。

經本行2020年11月20日股東大會授權董事會審議通過，並於2022年1月20日獲得重慶銀保監局《關於重慶銀行發行二級資本債券的批覆》(渝銀保監複[2022]17號)批准，本行於2022年3月24日在中國國內銀行間市場發行人民幣50億元二級資本債券，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3.73%。本行有權在2027年3月28日行使贖回權以面值贖回該債券。

8.3.2 報告期末債券存續情況

有關本集團於報告期末債券存續情況的相關詳情，請參閱「簡明合併財務報表附註一 債券發行」一節。

證券發行與上市情況

8.4 可轉換公司債券情況

8.4.1 可轉債發行情況

本行於2021年3月啟動A股可轉債發行工作，經本行董事會、股東大會審議批准，並經重慶銀保監局和中國證監會核准，本行A股可轉債於2022年3月成功發行，募集資金總額為130億元，扣除發行費用後的募集資金淨額為約129.84億元。2022年4月14日，本行A股可轉債在上海證券交易所掛牌上市，可轉債簡稱為「重銀轉債」，代碼為「113056」，當日收盤價每張104.910元。有關本行A股可轉債發行詳情，請參見本行在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行網站發布的公告。

8.4.2 可轉債持有人及擔保人情況

可轉債名稱	重銀轉債
期末可轉債持有人數	298,700
本次可轉債的擔保人	無

前十名可轉債持有人情況如下：

可轉債持有人名稱	期末持債數量(元)	持有比例(%)
重慶渝富資本運營集團有限公司	2,800,000,000	21.54
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	718,103,000	5.52
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	623,595,000	4.80
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(國信證券股份有限公司)	618,363,000	4.76
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中信證券股份有限公司)	581,873,000	4.48
中信證券股份有限公司	537,388,000	4.13
中信建投證券股份有限公司	500,000,000	3.85
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(西南證券股份有限公司)	380,000,000	2.92
華西證券股份有限公司	287,690,000	2.21
國元證券股份有限公司	267,143,000	2.05

8.4.3 可轉債變動情況

單位：元

可轉債名稱	本次變動前	本次變動增減			本次變動後
		轉股	贖回	回售	
重銀轉債	13,000,000,000	-	-	-	13,000,000,000

8.4.4 可轉債累計轉股情況

本次可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期之日止，即自2022年9月29日至2028年3月22日（如遇節假日，向後順延）。截至本報告出具之日，本次可轉債尚未進入轉股期。

8.4.5 轉股價格歷次調整情況

根據《重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》，在本次發行之後，當本行出現因派送股票股利、轉增股本、增發新股或配股等情況（不包括因本次發行的可轉債轉股而增加的股本）使本行股份發生變化或派送現金股利時，本行將視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護本次發行的可轉債持有人權益的原則調整轉股價格。

本行於2022年6月23日召開的2021年度股東大會審議通過了《關於〈2021年度利潤分配方案〉的議案》，決定以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每10股現金分紅人民幣3.90元（含稅）。基於此，並根據本次可轉債發行條款約定，重銀轉債轉股價格自人民幣11.28元／股調整為人民幣10.89元／股，調整後的轉股價格自2022年7月28日（除息日）起生效。關於本次可轉債轉股價格調整情況，請參見本行在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行網站發布的公告。

證券發行與上市情況

8.4.6 本行負債情況、資信變化情況及在未來年度還債的現金安排

根據《上市公司證券發行管理辦法》《公司債券發行與交易管理辦法》《上海證券交易所公司債券上市規則》等相關規定，本行委託聯合資信評估股份有限公司（以下簡稱「聯合資信」）對本行2022年3月發行的A股可轉債進行了信用評級，聯合資信出具了《重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券信用評級報告》，評級結果如下：公司主體信用等級為「AAA」，「重銀轉債」信用等級為「AAA」，評級展望為「穩定」。

聯合資信於2022年5月對本行主體及「重銀轉債」進行了跟蹤信用評級，並出具了《重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券2022年跟蹤評級報告》，評級結果如下：公司主體信用評級為「AAA」，「重銀轉債」信用評級為「AAA」，評級展望為「穩定」，評級結果較前次沒有變化。

本行資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好，具備充分的償債能力。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

9.1.1 董事

姓名	性別	出生年月	本行職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
林軍	女	1963年8月	黨委書記	2017年6月至今	8,600	20,200	11,600	穩定股價增持
			董事長	2018年3月至今				
			執行董事	2018年3月至今				
冉海陵	男	1963年5月	黨委副書記	2013年12月至今	54,574	66,074	11,500	穩定股價增持
			執行董事	2011年2月至今				
			行長	2013年4月至今				
劉建華	男	1965年12月	黨委委員	2013年2月至今	176,375	186,875	10,500	穩定股價增持
			執行董事	2016年8月至今				
			副行長	2014年10月至今				
黃華盛	男	1960年7月	執行董事	2016年9月至今	8,700	8,700	-	-
			首席風險官	2016年9月至今				
			首席反洗錢官	2019年12月至今				
黃漢興	男	1952年8月	副董事長 非執行董事	2007年7月至今	2,000	4,600	2,600	穩定股價增持
楊雨松	男	1972年6月	非執行董事	2018年12月至今	1,033	1,033	-	-
吳珩	男	1976年8月	非執行董事	2019年4月至今	-	-	-	-
鍾弦	女	1977年6月	非執行董事	2021年10月至今	-	400	400	穩定股價增持
劉星	男	1956年9月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
王榮	男	1956年3月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
鄒宏	男	1969年10月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
馮敦孝	男	1952年12月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
袁小彬	男	1969年8月	獨立非執行董事	2020年5月至今	-	-	-	-

報告期內離任董事：無

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.1.2 監事

姓名	性別	出生年月	本行職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
黃常勝	男	1964年2月	黨委副書記 職工監事 工會主席	2013年4月至今	123,451	123,451	-	-
尹軍	男	1979年9月	職工監事	2019年5月至今	-	-	-	-
吳平	男	1967年10月	職工監事	2019年12月至今	65,625	65,625	-	-
漆軍	男	1978年12月	股東監事	2019年12月至今	-	-	-	-
陳重	男	1956年4月	外部監事	2016年6月至今	-	-	-	-
彭代輝	男	1954年10月	外部監事	2018年5月至今	-	-	-	-
侯國躍	男	1974年5月	外部監事	2019年12月至今	-	-	-	-
報告期內離任監事								
楊小濤	男	1963年8月	黨委委員 監事長 職工監事	2015年3月至2022年2月	-	-	-	-
曾祥鳴	男	1974年10月	股東監事	2019年8月至2022年3月	-	-	-	-

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.1.3 高級管理人員

姓名	性別	出生年月	本行職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
冉海陵	男	1963年5月	黨委副書記	2013年12月至今	54,574	66,074	11,500	穩定股價增持
			執行董事	2011年2月至今				
			行長	2013年4月至今				
隋軍	男	1968年1月	黨委委員	2016年4月至今	9,900	20,400	10,500	穩定股價增持
			副行長	2017年6月至今				
劉建華	男	1965年12月	黨委委員	2013年2月至今	176,375	186,875	10,500	穩定股價增持
			執行董事	2016年8月至今				
			副行長	2014年10月至今				
楊世銀	女	1965年9月	黨委委員	2013年2月至今	144,947	144,947	-	-
			副行長	2014年10月至今				
周國華	男	1965年12月	黨委委員	2013年2月至今	77,723	77,723	-	-
			副行長	2014年10月至今				
彭彥曦	女	1976年6月	黨委委員	2015年10月至今	8,300	18,700	10,400	穩定股價增持
			副行長	2016年3月至今				
			董事會秘書	2018年8月至今				
黃寧	男	1974年6月	黨委委員	2014年10月至今	70,862	81,462	10,600	穩定股價增持
			副行長	2016年3月至今				
黃華盛	男	1960年7月	執行董事	2016年9月至今	8,700	8,700	-	-
			首席風險官	2016年9月至今				
			首席反洗錢官	2019年12月至今				

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.2 董事、監事及高級管理人員任職情況

9.2.1 在股東單位任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任		
		的職務	任期起始日期	任期終止日期
黃漢興	大新銀行有限公司	執行董事	1989年8月	至今
		董事會副主席	2011年4月	
楊雨松	重慶渝富資本運營集團有限公司	董事長	2021年7月	至今
吳珩	上海汽車集團股份有限公司	金融事業部總經理	2019年8月	至今
鍾弦	力帆科技(集團)股份有限公司	董事	2021年1月	至今
		總裁	2022年5月	
漆軍	重慶北恒投資發展有限公司	監事	2015年5月	至今

9.2.2 在其他單位任職情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
黃漢興	大新銀行集團有限公司	執行董事、董事總經理兼任行政總裁、 董事會副主席
	大新金融集團有限公司	執行董事、董事總經理兼任行政總裁
	澳門商業銀行股份有限公司	董事
	大新銀行(中國)有限公司	董事長
	大新保險(1976)有限公司	執行董事
	銀聯控股有限公司	董事
	銀聯信託有限公司	董事
	銀聯金融有限公司	董事
	能敏控股有限公司	董事
	DSB BCM (1) Limited	董事
	DSB BCM (2) Limited	董事
	DSGI (1) Limited	董事
DSLII (2) Limited	董事	

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
	DSLII (BVI) (1) Limited	董事
	DSMI Group Limited	董事
	大新企業有限公司	董事
	大新財務有限公司	董事
	Dah Sing Properties Limited	董事
	Filey Investment Corporation	董事
	High Standard Investment Ltd.	董事
	鸞鳳置業有限公司	董事
	澳門保險股份有限公司	董事
	豐明(1931)有限公司	董事
	MEVAS Nominees Limited	董事
	新力威集團有限公司	董事
	新力輝香港有限公司	董事
	新永華投資有限公司	董事
	怡泰富財務(香港)有限公司	董事
	South Development Limited	董事
	Reliable Associates Limited	董事
	Upway Wealth International Limited	董事
	域寶投資有限公司	董事
	維興有限公司	董事
	Well Idea Enterprises Limited	董事
	香港華商銀行公會有限公司	董事
	大新信託有限公司	董事
	香港銀行學會	董事
楊雨松	安誠財產保險股份有限公司	董事
	重慶商社(集團)有限公司	董事
	重慶百貨大樓股份有限公司	董事
吳珩	上海汽車集團金控管理有限公司	董事、總經理
	上海汽車集團財務有限責任公司	董事
	上海汽車集團股權投資有限公司	董事
	上海汽車集團保險銷售有限公司	董事
	上汽通用融資租賃有限公司	董事
	上汽香港國際金融有限公司	董事
	上海上汽恒旭投資管理有限公司	董事
	上海賽可出行科技服務有限公司	董事

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
	上海汽車創業投資有限公司	董事長、總經理、法定代表人
	武漢光庭信息技術股份有限公司	董事
	武漢中海庭數據技術有限公司	董事
	上汽安吉物流股份有限公司	董事
	安吉華宇物流科技(上海)有限公司	董事
	房車生活家科技有限公司	董事
	上海友道智途科技有限公司	董事
	上海捷氫科技股份有限公司	董事
	安吉汽車租賃有限公司	董事
	聯創汽車電子有限公司	董事
	上海聯徑汽車科技有限公司	董事
	招商銀行股份有限公司	監事
鍾弦	寧波江宸智能裝備股份有限公司	董事
劉星	重慶大學經濟與工商管理學院	教授、博士研究生導師
	新大正物業集團股份有限公司	獨立董事
	中電科能源股份有限公司	獨立董事
	銀華基金管理股份有限公司	獨立董事
	重慶大學中國財務與會計研究中心	主任
	國家社會科學基金學科評審組	專家
	國家自然科學基金學科評審組	專家
	中國會計學會對外學術交流委員會	副主任
鄒宏	香港大學經濟及工商管理學院	金融學教授(終身職位)
馮敦孝	中國銀行業協會	高級顧問(兼職性質)
	香港銀行業學會	高級顧問(兼職性質)
	亞洲金融合作協會轄下[亞洲金融智庫]	特約研究員(兼職性質)
	長安銀行股份有限公司	獨立董事
	中國銀保監會	客座教授(兼職性質)

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
袁小彬	中豪律師事務所	董事局主席
	中國國民黨革命委員會中央委員會	常務委員
	中國國民黨革命委員會重慶市委員會	副主任委員
	重慶市律師協會	會長
	中共重慶市委	法律顧問
	重慶法學會	副會長
	重慶市人民政府	決策諮詢專家
	中國國際經濟貿易仲裁委員會	仲裁員
	上海國際仲裁中心	仲裁員
	瀚華金控股份有限公司	獨立董事
	長安汽車金融有限公司	獨立董事
	重慶平偉汽車科技股份有限公司	獨立董事
	重慶國際信託股份有限公司	獨立董事
	陳重	明石投資管理有限公司
明石創新技術集團股份有限公司		董事
愛美客技術發展股份有限公司		獨立董事
四川發展龍麟股份有限公司		董事
豆神教育科技(北京)股份有限公司		獨立董事
侯國躍	西南政法大學	教授
	重慶坤源衡泰律師事務所	管委會副主任
	重慶機場集團有限公司	監事
	重慶合眾慧燃科技股份有限公司	董事
漆軍	重慶兩江新區產業發展集團有限公司	財務部副經理
	重慶聚泰民生投資發展有限公司	監事
	重慶頁岩氣產業投資基金有限責任公司	監事
黃寧	馬上消費金融股份有限公司	股東董事

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.3 董事、監事及高級管理人員變動情況

9.3.1 董事變動

2022年3月31日，本行第六屆董事會第四十六次會議審議通過《關於選舉尤莉莉女士為重慶銀行非執行董事的議案》，建議委任尤莉莉女士為本行非執行董事，該事項已經本行2021年度股東大會審議通過，其任職資格尚須報重慶銀保監局核准。

9.3.2 監事變動

2022年2月21日，楊小濤先生因工作調動原因自願辭去本行監事長、職工監事職務。

2022年3月29日，曾祥鳴先生因工作調整原因自願辭去本行股東監事職務。

9.3.3 高級管理人員變動

報告期內，本行高級管理人員未發生變動。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.4 香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於2022年6月30日，本行董事、監事和最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行的股份中擁有根據證券及期貨條例第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份 數目(股)	佔本行總股本 之百分比(%)
林軍	黨委書記 董事長 執行董事	A股	好倉	實益擁有人	20,200	0.00058
冉海陵	黨委副書記 執行董事 行長	A股	好倉	實益擁有人	66,074	0.00190
劉建華	黨委委員 執行董事 副行長	A股	好倉	實益擁有人	186,875	0.00538
黃華盛	執行董事 首席風險官 首席反洗錢官	A股	好倉	實益擁有人	8,700	0.00025
黃漢興	副董事長 非執行董事	A股	好倉	實益擁有人	4,600	0.00013
楊雨松	非執行董事	A股	好倉	實益擁有人	1,033	0.00003
鍾弦	非執行董事	A股	好倉	實益擁有人	400	0.00001
黃常勝	黨委副書記 職工監事 工會主席	A股	好倉	實益擁有人 配偶權益	123,451 60,647	0.00355 0.00175
吳平	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	65,625	0.00189

除上文所披露者外，於2022年6月30日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.5 董事、監事及有關僱員的證券交易

本行已採納香港上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所訂的為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。經查詢，就本行所知，本行全體董事及監事報告期內一直遵守上述標準守則。

本行亦就有關僱員買賣本行證券事宜設定指引，指引內容不比標準守則寬鬆。報告期內，本行並沒有發現有關僱員違反指引。

9.6 員工情況

截至2022年6月30日，本行共有在職員工4,839人，其中本科及以上學歷4,442人，佔比91.80%。另有派遣人員186人、退養員工58人、退休員工258人、控股子公司員工151人（鈞渝金租85，興義萬豐66）。

下表列示本行在職員工構成情況。

項目	員工人數(人)	佔比(%)
專業構成		
支持保障	679	14.03
風險控制	360	7.44
運營操作	930	19.22
業務發展	1,483	30.65
信息科技	145	3.00
管理人員	1,242	25.66
學歷構成		
碩士及以上	674	13.93
大學本科	3,768	77.87
大專及以下	397	8.20
年齡構成		
30歲及以下	1,083	22.38
31-40歲	2,595	53.63
41-50歲	840	17.36
51歲及以上	321	6.63
合計	4,839	100.00

9.7 分支機構情況

項目	營業地址	分支機構數量 (個)	員工人數 (人)	資產規模 (億元)
總行	重慶市江北區永平門街6號	–	1,046	3,423.12
兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	9	241	274.67
重慶地區其他分支機構	詳見「分支機構名錄」章節	120	2,503	2,159.56
成都分行	四川省成都市高新區天府二街99號 新天府國際中心北樓	13	414	280.31
西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河 新坐標大廈第2幢1層至3層	9	345	265.01
貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路 中天•會展城B區金融城商務區 北區4棟3至8層	6	290	233.68
合計	–	157	4,839	6,636.35

環境與社會責任

10.1 環境保護

10.1.1 推進綠色金融

本行立足「雙碳」戰略目標，重視綠色金融發展。作為赤道銀行，本行將可持續發展理念融入全行發展戰略。截至報告期末，本行綠色金融業務餘額278.6億元，較上年末增長25%。本行綠色金融實踐成為入選《重慶市「我為群眾辦實事」實踐活動典型案例集》的唯一一個金融案例；本行排污權抵押融資案例成為重慶市「綠色金融優秀案例」之一。

強化頂層設計，夯實綠色根基。本行加強戰略引領，將綠色金融融入本行「十四五」發展規劃，制定三年實施規劃、年度發展計劃等，進一步明確綠色金融發展方向、目標任務及實施路徑；加大資源投入，進一步完善綠色金融服務政策支持體系建設，提供差異化信貸政策、綠色審批通道、專項考核政策等，從宏觀到微觀，逐步落實對綠色金融發展的管理和指導。

創新產品工具，賦能綠色發展。本行運用「雙碳」系列綠色金融產品，持續探索環境權益抵質押融資模式，成功落地碳排放權、排污權、林權等環境權益抵質押融資業務，初步實現主流環境權益抵質押融資模式全覆蓋；進一步優化綠色金融管理系統，智能識別綠色貸款分類、實時開展環境表現監測、預警環境與社會風險、解析綠色金融全景，實現了數字領跑綠色金融發展。

深耕標準研究，提升能力建設。本行着力對標國際先進標準提升能力建設，持續推動歐盟標準在本行業務落地；着力行業標準化研究夯實發展基礎，繼發布《綠色信貸業務流程標準》及《綠色債券信息披露規範》後，積極參與並制定《綠色金融數字化平台建設指南》團體標準，不斷完善綠色金融標準體系建設。

強化風險管理，完善披露機制。本行將赤道原則環境與社會風險管理理念嵌入信貸流程，並制定赤道原則實施管理辦法，確保本行所支持的項目全程採納嚴格的環境和社會標準，同時以綠色金融管理系統為支撐，在業務推動中加強環境與社會風險的全流程管理，引導資金投向環境影響較小的項目，促進本行業務可持續發展；進一步提升披露透明度，本行在人行「長江綠融通」及本行網站披露2021年度氣候與環境信息報告，不斷完善信息披露機制。

發揮聯動效能，宣導綠色理念。本行積極發揮多系統聯動效能，作為首家與重慶市生態環境局就「雙碳」達成戰略合作的銀行，將為「雙碳」及氣候投融資項目提供500億元金融支持，積極與地方政府就綠色金融搭建戰略合作關係，聯合多方力量推動綠色金融發展；在2022年舉辦全國低碳日主題活動，通過「低碳行」環島健步走、低碳倡議等方式帶動市民共同踐行綠色低碳生活。

10.1.2 實施綠色運營

本行大力倡導低碳、綠色辦公理念，節能降耗、保護環境的理念深入人心。制定《重慶銀行大廈管理辦法》，對辦公大樓能耗、環境管理進行規範。要求全行員工應樹立綠色節能理念，倡導低碳辦公，安全節約用電，遵循隨手關燈、關水、關閉電腦、關閉空調等設備的良好行為規範。對燈光照明、空調、用水、用紙、一次性用品、清潔用品等使用制定了詳細的節能措施。總行大樓被重慶市城鄉建設委員會授予綠色建築設計金級標識，辦公大樓採用江水源可再生能源集中供冷供暖，燈光照明和空調採用智能化控制，智能調控辦公區域的節能管理，根據氣溫變化合理使用空調。辦公大樓建設中央空調水系統節能控制系統，通過完善大廈供冷供熱系統及其機電設備協同運轉實現設備管理現代化，從而減低設備能耗，推動可再生能源建築應用工作的發展。辦公大樓陸續建設充電樁，積極推動新能源汽車發展，降低汽車廢氣污染。

充分發揮線上辦公優勢，深入推進無紙化辦公，採取雙面用紙，減少紙杯等一次性用品，最大程度減少紙張消耗。盡可能使用耐用品，對物品進行多次利用，用瓷杯、玻璃杯代替紙杯。辦公用品採取按人數核撥預算方式進行控制，努力減少消耗。全行踐行光盤行動，厲行節約、珍惜糧食，拒絕舌尖上的浪費。

在各個網點的建築節能方面，一是外牆採用節能保溫材料，建築材料使用環保產品，二是逐步推行網點室內照智能化控制以有效節能，並按網點實際條件，室內盡量採用自然通風和採光，進一步達到節能降耗的目標。

在採購管理中，倡導和踐行綠色環保理念。嚴控供應商在綠色環保、節能減排等方面的準入要求，將智能化輔材、窗簾、標識標牌、辦公家具等產品供應商的環保資質、節能表現作為採購的重要考量指標。建成採購管理系統並全面運行，推行供應商線上遠程投標，降低採購環節成本。

環境與社會責任

本行及本行子公司不屬於環境保護部門公布的重點排污單位。報告期內，本行及本行子公司未出現因違反環境保護相關法律法規而受到處罰的情況。本行所屬貨幣金融服務行業，主營業務不產生《重點排污單位名錄管理規定》所規定的污染物，本行及本行子公司在未來的生產經營活動中，將嚴格執行《中華人民共和國環境保護法》等環保方面的法律法規，踐行金融企業的環境保護責任。

10.2 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興等工作情況

截至2022年6月末，本行涉農貸款餘額536.36億元，較上年末增長48.93億元，有效滿足農戶、家庭農場、農民專業合作社、龍頭企業等農業經營主體融資服務需求；其中普惠型涉農貸款餘額122.69億元，較上年末增長17.44億元，貸款加權平均利率5.28%，較上年末降低0.23個百分點。

聚焦體制機制，增強鄉村振興金融服務能力。成立總行鄉村振興工作組，建立專人負責、專門考核、專項工作機制，定期召開會議統籌推動金融服務鄉村振興工作，出台《「十四五」金融支持鞏固拓展脫貧攻堅成果全面推進鄉村振興戰略的實施意見》，從信貸審批流程、授信權限、產品研發、經濟資本配置、內部資金轉移定價、人員配備、考核激勵、費用安排、盡職免責等多個方面加大政策和資源傾斜，持續加大「三農」領域信貸支持力度，強化普惠金融服務能力。

聚焦重點領域，加大鄉村振興金融資源供給。圍繞糧食安全和重要農產品供給、鄉村產業發展、鄉村建設等重點領域，聚焦新型農業經營主體、脫貧人口、進城農民、農村創新創業人員等群體的金融服務需求，打造重慶市首款「鄉村振興青年貸項目」專屬信貸產品「鄉村振興青年貸」，推出聯動區縣財政和政府性擔保公司支持農業基礎設施建設的「鄉村振興貸」，升級線上申請、線下審查、線上審批、線上放款O2O模式的「兩山兩化•好企助農貸」，推動「實體經濟信用貸款」「知識價值信用貸款」「生豬活體抵押貸」「創想貸」「農戶小額貸款」「捷e貸」「幸福貸」等擴面增量，激發鄉村內生發展動力，全方位、多層次滿足鄉村振興發展需求。

聚焦鞏固脫貧，保持幫扶政策支持力度穩定。嚴格執行「四個不摘」要求，強化信貸、消費、銷售等幫扶舉措，加大脫貧地區脫貧人口幫扶力度，讓脫貧基礎更加穩固、成效更可持續。在信貸幫扶上，打造「線上申請+人工審批+線上簽約+線上放款」線上線下相結合的脫貧人口小額信貸模式，讓脫貧人口足不出戶即可體驗開卡、申請、簽約、放款一站式服務，支持脫貧人口發展生產穩定脫貧。在消費幫扶上，持續通過定向採購、鼓勵下鄉消費、農產品展銷等多種形式購買農產品，助力農產品轉換為村民的實際收益，支持當地產業持續健康穩定發展。在銷售幫扶上，在「重慶銀行長江財富匯」「重慶銀行積分商城」等線上平台開設「惠農幫扶」專區，引入脫貧地區特色農產品，助力拓寬農產品銷售渠道。

聚焦優化服務，提升農村基礎金融服務水平。緊盯農戶、個體工商戶等金融服務需求，升級手機銀行、個人網銀和微信銀行、小程序等服務模塊，搭建功能齊全、場景豐富、移動智能的線上服務矩陣，提升線上、移動服務能力。推進「1+2+N普惠金融服務到村」工作，打造集基層黨建、便民服務、金融服務、金融消保、金融宣傳「五位一體」服務平台，提升農村基礎金融服務廣度和深度。在鄉村振興重點幫扶區縣為商戶免費安裝聚合支付終端，並實施費用減免，有效改善幫扶地區支付環境，提高支付服務便利性。深入農村地區開展線上線下「普及金融知識，守住‘錢袋子’」宣傳活動，推動農戶金融素養提升和農村金融環境優化。

10.3 消費者權益保護情況

10.3.1 消費者權益保護整體情況

本行高度重視消費者權益保護工作，遵循自願、平等、公平、誠實信用的原則，切實承擔金融消費者合法權益保護的主體責任，履行金融消費者權益保護的法定義務，將其融入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略。

在董事會層面，本行董事會承擔消費者權益保護工作的最終責任，成立消費者權益保護委員會負責指導、督促本行消費者權益保護工作的開展，並監督、評價本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性及高級管理層相關履職情況等。

環境與社會責任

在組織架構及運行保障方面，本行於2016年成立總行消費者權益保護專職部門，承擔消費者權益保護工作的規劃管理、組織協調等工作職責，並根據內部職責分工，在經營層組建消費者權益保護工作領導小組，成員包括20個相關部室，分為信息披露協調、知識普及教育、消費者信息保護、產品設計協調、消保投訴協調五個專業團隊，更有效地統籌協調和調動行內資源做好消費者權益保障工作。

在策略制定和執行措施層面，本行堅持「以人民為中心」的發展理念，以深入踐行「為群眾辦實事」為核心要義，以不斷完善體制機制、提升客戶滿意度為目標導向，認真落實金融消費者權益保護主體責任，將消費者權益保護工作深度融入公司治理，建立健全消費者權益保護工作考核評價機制、消費者投訴快速處理及溯源整改機制、銷售適當性評估機制、消費者個人信息保護機制、產品和服務信息披露及查詢機制、金融知識普及教育機制、產品入市消保專項審查機制等七項機制。深入推進合規穩健經營，把穩高質量發展的正確方向，為本行穩健發展保駕護航。

10.3.2 強化投訴處理

本行高度重視客戶投訴處理工作，切實履行主體責任，不斷提升投訴處理規範化水平。2022年上半年，本行以客戶為中心，堅持「問題導向」、「目標導向」、「結果導向」，做到「三個加強」：一是加強投訴管理機制建設。完成管理辦法第三次修訂，健全了投訴快速處置及溯源整改機制，專門制定了運用外部調解機制化解投訴糾紛的流程，確保全行依法合規開展投訴處理。二是加強投訴處理全流程管控。對投訴處理全流程開展自查自糾，做深做實投訴快速處置工作，同時，還廣納客戶對本行產品服務的建議，不斷提升客戶服務體驗，切實提升全行投訴處理規範化水平。三是加強投訴數據分析和溯源整改。密切關注重點風險領域，加強風險研判，強化溯源整改，通過源頭治理有效減少同質化投訴。通過上述措施，本行把好了投訴發生的「源頭關」，規範了投訴處理的「關節點」，築牢了客戶權益保護的「防火牆」。

2022年上半年，本行共受理客戶投訴1,059筆。其中，投訴業務領域方面，主要集中在貸款（359筆，佔比33.90%）、信用卡（198筆，佔比18.70%）、借記卡（191筆，佔比18.04%）等。投訴原因方面，主要為客戶對制度規則、定價收費不理解，服務態度及質量未達到客戶期望等。地域分布方面，重慶地區971筆，佔比91.69%；四川地區21筆，佔比1.98%；貴州地區20筆，佔比1.89%；陝西地區47筆，佔比4.44%。

公司治理報告

11.1 公司治理綜述

本行致力於構建高水平的公司治理，嚴格按照《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國證券法》等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，不斷優化公司治理結構，持續完善公司治理制度。

報告期內，本行着力提高公司治理的透明度，以保障股東的權益及提升企業價值及承擔。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，進一步提高信息披露水平，規範投資者關係管理活動，不斷提升公司治理透明度及治理水平。

報告期內，本行已全面遵守香港上市規則附錄十四之《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。

11.2 會議召開情況

11.2.1 股東大會

報告期內，本行按照兩地上市規則以及公司章程的規定召開2次股東大會，分別為於2022年3月17日召開的2022年第一次臨時股東大會，及於2022年6月23日召開的2021年度股東大會。

2022年第一次臨時股東大會以普通決議方式審議通過了《關於重慶渝富資本運營集團有限公司認購重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券之關連交易的議案》。

2021年度股東大會以特別決議方式審議通過了《關於修訂〈重慶銀行股份有限公司章程〉的議案》《關於修訂〈重慶銀行股份有限公司股東大會議事規則〉的議案》《關於修訂〈重慶銀行股份有限公司董事會議事規則〉的議案》《關於修訂〈重慶銀行股份有限公司監事會議事規則〉的議案》《關於修訂〈股東大會對董事會授權方案〉的議案》《重慶銀行股份有限公司關於發行無固定期限資本債券的議案》等6項議案；以普通決議方式審議通過了《關於〈2021年度董事會工作報告〉的議案》《關於〈2021年度監事會工作報告〉的議案》《關於〈2021年度財務決算報告〉的議案》《關於〈2021年度利潤分配方案〉的議案》《關於重慶銀行2022年度財務預算方案的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2021年度報告及其摘要〉的議案》《關於2022年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》《關於選舉尤莉莉女士為重慶銀行非執行董事的議案》《關於2022年度日常關聯交易預計額度的議案》《關於2022年度投資計劃的議案》《關於修訂〈重慶銀行股份有限公司對外股權投資管理辦法〉的議案》等11項議案；聽取了《2021年度董事會對董事履職評價報告》《2021年度監事會對監事履職評價報告》《2021年度獨立董事履職及相互評價報告》《2021年度外部監事相互評價報告》《2021年度非執行董事報酬執行情況報告》《2021年度非職工監事報酬執行情況報告》《2021年度關聯交易管理情況報告》等7項報告。

會議詳情請參見本行在上海證券交易所網站、香港聯交所網站和本行官方網站發布的公告。

公司治理報告

11.2.2 董事會

報告期內，本行董事會按照兩地上市規則以及公司章程的規定，共召開8次會議，審議通過了《關於〈2021年度財務報表及附註〉的議案》《關於〈2021年度財務決算報告〉的議案》《關於2022年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2021年度報告及其摘要〉的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2021年社會責任（環境、社會、管治）報告〉的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2021年度募集資金存放與實際使用情況專項報告〉的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2021年度內部控制評價報告〉的議案》《關於〈2022年度資產負債管理策略〉的議案》《關於〈2021年度董事會工作報告〉的議案》《關於〈2021年度董事會對董事履職評價報告〉的議案》《關於〈2021年度獨立董事履職及相互評價報告〉的議案》《關於〈2021年度非執行董事報酬執行情況報告〉的議案》《關於〈2021年度關聯交易管理情況報告〉的議案》《關於2022年度日常關聯交易預計額度的議案》《關於選舉尤莉莉女士為重慶銀行非執行董事的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司負債質量管理辦法〉的議案》《關於修訂〈董事會對行長授權方案〉（2022年版）的議案》《關於〈2021年度利潤分配方案〉的議案》《關於召開重慶銀行股份有限公司2021年度股東大會的議案》等55項議案，並按照章程規定將有關議案提交股東大會審議或向股東大會報告。

報告期內，本行董事會聽取了《2021年度董事會審計委員會履職情況報告》《2021年度信息科技工作報告》《2021年度綠色金融工作報告》《2021年度經營工作情況及行長述職報告》《2021年消費者權益保護工作開展情況報告》《2021年度盈利性分析報告》《2021年度資產負債管理分析報告》《2021年度流動性風險管理報告》《2021年度負債質量管理情況報告》《2021年度對外投資管理情況報告》《2021年度集團並表管理情況報告》等38項報告，全面了解本行經營管理、風險管理、內控合規、消費者權益保護等方面情況。

報告期內，本行獨立董事積極履職，參加股東大會、董事會及其專門委員會會議，就利潤分配、關聯交易、內部控制、董事提名及審議、募集資金存放與使用等重大事項發表獨立意見，確保審議內容合法合規、決策程序合法有效，積極維護本行和中小股東的權益。

11.2.3 監事會

報告期內，本行監事會按照兩地上市規則以及公司章程的規定，共召開4次會議，審議通過了本行2021年度報告、2021年度利潤分配方案、2021年度監事會工作報告、2022年第一季度報告、監事會對監事履職評價報告、外部監事相互評價報告等16項議案，積極履行了監督職責。

報告期內，本行監事會聽取了電子銀行專項審計報告、數據中心專項審計報告、關聯方更新情況報告、2021年度重慶銀行省外分行經營發展和管理情況報告等9項匯報，深入了解本行經營管理狀況，並對重大事項發表意見和建議。

報告期內，本行監事會成員還參加了股東大會，列席了本行董事會及下設專門委員會會議，確保對本行重大事項決策過程的充分監督。本行外部監事均能夠依照監管規定獨立行使監督職責，積極主動了解本行的經營管理狀況，認真研讀各項議案和專題報告，並提出意見建議，為監事會履行監督職責發揮了重要作用。

11.3 盈利與股息

本行截至2022年6月30日止六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於「財務報告」一章。

經於2022年6月23日舉行的2021年度股東大會審議批准，本行按照每10股人民幣3.90元(含稅)向本行全體股東派發截至2021年12月31日止年度之末期股息(「**2021年度末期股息**」)，共人民幣1,355,057,082.21元(含稅)。該2021年度末期股息已於2022年7月28日派發給本行A股股東和H股股東。

本行不宣派2022年中期股息，不進行公積金轉增資本。

財務報告

12.1	審閱報告	144
12.2	財務報表及附註	145
12.3	未經審計的補充財務資料	243

審閱報告

致重慶銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2022年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2022年6月30日止六個月期間的簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公布的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製及列報中期財務資料。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零二二年八月三十日

簡要合併綜合收益表

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入		13,656,304	13,310,644
利息支出		(8,301,765)	(7,715,029)
利息淨收入	4	5,354,539	5,595,615
手續費及佣金收入		485,480	491,537
手續費及佣金支出		(73,014)	(63,011)
手續費及佣金淨收入	5	412,466	428,526
淨交易收益	6	188,814	303,090
證券投資淨收益	7	616,093	755,739
其他營業收入	8	73,644	86,840
營業收入		6,645,556	7,169,810
營業費用	9	(1,650,058)	(1,531,821)
信用減值損失	11	(1,648,792)	(2,277,352)
其他資產減值損失		–	(7,916)
營業利潤		3,346,706	3,352,721
享有聯營利潤的份額	20	125,361	108,589
稅前利潤		3,472,067	3,461,310
所得稅	12	(575,097)	(707,000)
本期淨利潤		2,896,970	2,754,310
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,784,631	2,659,397
非控制性權益		112,339	94,913
		2,896,970	2,754,310
歸屬於本行股東的每股盈利(人民幣元)	13		
基本		0.80	0.79
稀釋		0.71	0.79

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併綜合收益表

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
其他綜合收益			
其後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
債務工具投資的淨損益		(395,909)	17,660
減：相關所得稅影響		98,977	(4,380)
小計		(296,932)	13,280
其後不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具投資的淨損失		–	(164,680)
減：相關所得稅影響		–	41,170
退休福利重估損益		(851)	3,077
減：相關所得稅影響		213	(769)
小計		(638)	(121,202)
其他綜合收益稅後總額	37	(297,570)	(107,922)
本期綜合收益總額		2,599,400	2,646,388
綜合收益歸屬於：			
本行股東		2,487,061	2,551,475
非控制性權益		112,339	94,913
		2,599,400	2,646,388

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務狀況表

	附註	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	33,238,629	37,200,469
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	15	55,991,692	44,831,819
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	25,507,706	24,585,122
客戶貸款及墊款	18	328,094,482	306,883,598
證券投資	19		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		75,860,353	64,087,193
— 以攤餘成本計量的金融投資		133,549,339	130,464,527
對聯營企業投資	20	2,295,846	2,228,158
固定資產	21	3,127,539	3,152,421
遞延所得稅資產	27	4,265,541	3,846,343
其他資產	22	1,703,897	1,673,970
資產總額		663,635,024	618,953,620

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務狀況表

	附註	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	23	99,280,015	107,241,149
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	17	49,395	5,772
客戶存款	24	376,739,949	338,695,343
應交稅金		493,571	248,418
發行債券	25	128,844,804	118,852,070
其他負債	26	6,727,741	4,664,173
負債總額		612,135,475	569,706,925
股東權益			
股本	29	3,474,505	3,474,505
其他權益工具	30	5,981,028	4,909,307
其中：優先股		4,909,307	4,909,307
資本公積	31	8,044,708	8,044,708
其他儲備	32	11,914,620	11,701,636
未分配利潤		20,062,052	19,143,032
歸屬於本行股東權益合計		49,476,913	47,273,188
非控制性權益		2,022,636	1,973,507
股東權益合計		51,499,549	49,246,695
負債及股東權益合計		663,635,024	618,953,620

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

林軍
董事長

冉海陵
行長

楊世銀
副行長

楊昆
財務部總經理

簡要合併股東權益變動表

	歸屬於本行股東權益										
	股本 附註29	其他權益		資本公積 附註31	盈餘公積金 附註32	一般 風險準備 附註32	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產重 估儲備 附註32	重估退休 福利計劃 附註32	未分配利潤	非控制性 權益	合計
		工具 附註30									
2021年12月31日餘額	3,474,505	4,909,307	8,044,708	3,910,149	6,880,205	915,286	(4,004)	19,143,032	1,973,507	49,246,695	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,784,631	112,339	2,896,970	
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	(296,932)	(638)	-	-	(297,570)	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(296,932)	(638)	2,784,631	112,339	2,599,400	
發行可轉換公司債券 股息(附註33)	-	1,071,721	-	-	-	-	-	-	-	1,071,721	
提取儲備	-	-	-	-	510,554	-	-	(510,554)	-	-	
2022年6月30日餘額 (未經審計)	3,474,505	5,981,028	8,044,708	3,910,149	7,390,759	618,354	(4,642)	20,062,052	2,022,636	51,499,549	
2020年12月31日餘額	3,127,055	4,909,307	4,680,638	3,458,521	6,295,346	607,806	(5,352)	17,101,676	1,819,217	41,994,214	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,659,397	94,913	2,754,310	
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	(110,230)	2,308	-	-	(107,922)	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(110,230)	2,308	2,659,397	94,913	2,646,388	
發行股份	347,450	-	3,357,838	-	-	-	-	-	-	3,705,288	
股息(附註33)	-	-	-	-	-	-	-	(1,295,990)	(44,100)	(1,340,090)	
提取儲備	-	-	-	-	584,859	-	-	(584,859)	-	-	
2021年6月30日餘額 (未經審計)	3,474,505	4,909,307	8,038,476	3,458,521	6,880,205	497,576	(3,044)	17,880,224	1,870,030	47,005,800	

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併現金流量表

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	3,472,067	3,461,310
調整：		
折舊及攤銷	197,548	168,995
貸款損失準備	1,635,894	2,197,233
其他資產減值準備	12,898	88,035
處置固定資產和其他長期資產淨收益	(5,522)	(560)
公允價值變動損益	260,037	(283,232)
金融投資淨收益	(774,857)	(822,888)
應佔聯營企業利潤	(125,361)	(108,589)
證券投資利息收入	(4,497,742)	(4,289,370)
籌資活動利息支出	1,782,782	1,699,535
經營資產的變動：		
存放中央銀行限定性存款淨增加額	(982,415)	(1,423,893)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少額	(2,048,480)	1,343,866
買入返售金融資產淨增加額	(10,715,402)	(8,179,780)
客戶貸款及墊款淨增加額	(23,308,205)	(30,262,517)
為交易目的而持有的金融資產淨減少額	1,000,037	26,050
其他經營資產淨增加額	(65,205)	(113,722)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨增加額	201,019	4,119,856
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加/(減少)額	2,181,390	(6,865,517)
賣出回購金融資產淨減少額	(10,779,700)	(5,436,818)
客戶存款淨增加額	36,945,489	25,323,492
其他經營負債淨增加/(減少)額	2,023,668	(803,230)
支付所得稅	(649,952)	(877,888)
經營活動產生的現金流量淨額	(4,240,012)	(21,039,632)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併現金流量表

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收回投資收到的現金	34,497,560	30,405,907
取得投資收益收到的現金	5,161,462	4,381,306
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	8,212	40,594
購置固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(160,510)	(124,189)
投資支付的現金	(51,088,408)	(34,799,965)
投資活動產生的現金流量淨額	(11,581,684)	(96,347)
籌資活動現金流量：		
吸收投資收到的現金	—	3,705,288
發行債券收到的現金	82,273,692	70,979,602
償還債務支付的現金	(72,510,000)	(49,990,000)
償還租賃負債支付的現金	(31,813)	(18,195)
償還利息支付的現金	(479,916)	(489,002)
分配股利支付的現金	(29,670)	(21,425)
籌資活動產生的現金流量淨額	9,222,293	24,166,268
匯率變動對現金及現金等價物的影響	51,484	(42,953)
現金及現金等價物淨(減少)/增加	(6,547,919)	2,987,336
現金及現金等價物期初數	17,028,563	11,524,221
現金及現金等價物期末數(附註38)	10,480,644	14,511,557

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡明合併財務報表附註

1 基本情況

重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為重慶城市合作銀行，系經中國人民銀行(銀覆[1996]140號文)批准，在原重慶市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社聯合社清產核資的基礎上設立的。本行於1998年3月30日，經中國人民銀行重慶市分行(渝銀覆[1998]48號文)批准更名為「重慶市商業銀行股份有限公司」。2007年8月1日，經原中國銀行業監督管理委員會(現為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」)(銀監覆[2007]325號文)批准，本行更名為「重慶銀行股份有限公司」。2013年11月6日，本行在香港聯合交易所上市。於2021年2月5日，本行在上海證券交易所上市。

本行總部設於重慶市，本行在中華人民共和國(以下簡稱「中國」)重慶市、四川省、貴州省、陝西省經營。

截至2022年6月30日，本行共設有包含總行營業部、小企業信貸中心、4家一級分行在內的共157家分支機構，在重慶所有區縣以及中國西部三個省份(即四川省、陝西省及貴州省)經營業務。

本行及子公司(以下簡稱「本集團」)經營範圍包括存款、貸款、結算服務、金融租賃及有關監管機構批准的其他服務。

本中期簡要合併財務報表由本行董事會於2022年8月30日批准報出。

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計

編製中期簡要合併財務報表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。

(a) 編製基礎

本中期簡要合併財務資料根據《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製，並應與本集團2021年度財務報表一併閱讀。

本中期簡要合併財務報表以持續經營為編製基礎。

簡明合併財務報表附註

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

(b) 重要會計政策

本集團自2022年開始採用以下準則及修訂。

國際財務報告準則第3號(修訂)	對《概念框架》的索引
國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠場和設備－達到預定可使用狀態前的收益
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同－履約成本
國際財務報告準則改進(2018-2020)	

採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則未對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

除下述修訂外，本中期簡要合併財務報表所採用的會計政策與本集團編製2021年12月31日止年度財務報表所採用的會計政策一致。

本集團尚未採用下列已頒布但尚未生效的準則及修訂。

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際會計準則第1號(修訂)	將負債分類為流動負債或非流動負債	2023年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)和 國際財務報告準則實務公告 第2號	會計政策披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	與單項交易產生的資產和負債相關的 遞延所得稅	2023年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際 會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的 資產出售或注資	生效日期已被無限遞延

採用上述已頒布但尚未生效的準則及修訂預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

(c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製中期簡要合併財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2021年度財務報表中所採用的相同。具體請參見2021年度財務報表。

3 子公司

於2022年6月30日，本行子公司的基本情況如下：

註冊公司名稱	註冊成立日期	主要經營地 及註冊地點	實收資本	權益比例	本行		主要業務
					表決權比例		
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	2017年3月23日	中國重慶	3,000,000	51.00%	51.00%		金融租賃
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	2011年5月5日	中國貴州	324,500	66.72%	66.72%		金融業務

	資產	負債	收入	淨利潤
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	34,810,443	30,738,614	536,938	230,419
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	747,685	612,505	14,562	(1,338)
	35,558,128	31,351,119	551,500	229,081

上述子公司的企業類型為股份有限公司及有限責任公司。

簡明合併財務報表附註

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
利息收入		
存放中央銀行款項	229,340	241,810
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	505,749	556,675
客戶貸款及墊款	8,423,473	8,222,789
證券投資	4,497,742	4,289,370
	13,656,304	13,310,644
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,430,013)	(1,407,347)
客戶存款	(5,088,970)	(4,608,147)
發行債券	(1,780,679)	(1,697,750)
其他負債	(2,103)	(1,785)
	(8,301,765)	(7,715,029)
利息淨收入	5,354,539	5,595,615

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
代理理財業務	333,117	294,300
銀行卡年費及手續費	41,878	34,018
託管業務	23,053	40,268
擔保及承諾業務	38,336	47,839
支付結算及代理業務	47,491	53,461
財務顧問和諮詢服務	1,605	21,651
	485,480	491,537
手續費及佣金支出		
支付結算及代理業務	(34,110)	(36,404)
銀行卡手續費	(25,961)	(9,926)
其他	(12,943)	(16,681)
	(73,014)	(63,011)
手續費及佣金淨收入	412,466	428,526

6 淨交易收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
匯兌損益	240,365	(57,201)
債券及基金投資	62,171	85,890
權益投資	(109,075)	279,025
衍生金融工具	(4,647)	(4,624)
	188,814	303,090

淨交易收益主要包括匯兌損益和為交易而持有的金融資產所產生的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。匯兌損益包括外匯即期交易、外匯掉期交易等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。

7 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資收益 及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 終止確認產生的淨收益	490,647	755,739
以攤餘成本計量的金融投資終止確認收益	125,446	–
	616,093	755,739

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
政府補助 ^(a)	42,362	59,750
出租收入 ^(b)	21,736	22,215
資產處置收益	5,772	655
違約金收入	454	544
其他雜項收入 ^(c)	3,320	3,676
	73,644	86,840

(a) 政府補助主要為小微貸款獎勵、區域經濟扶持獎勵及其他政府獎勵。

(b) 本集團的租金收入來自於出租自有房屋及建築物、運輸工具、電子設備及機器設備。

(c) 其他雜項收入主要包含罰沒收入及久懸未取戶轉收入等。

簡明合併財務報表附註

9 營業費用

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
人工成本	10	998,199	957,901
一般及行政支出		321,394	274,643
税金及附加		81,124	85,437
固定資產折舊	21	109,121	101,400
無形資產攤銷	22(b)	52,005	40,455
使用權資產折舊	22(c)	26,677	20,068
投資性房地產折舊	22(e)	125	108
長期待攤費用攤銷		9,620	6,964
經營性租賃租金		973	4,100
專業費用		41,698	37,103
捐贈		700	1,200
其他		8,422	2,442
		1,650,058	1,531,821

10 人工成本

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
薪金和獎金		728,971	712,048
養老金費用	28	103,416	91,866
住房福利及補貼		60,047	53,666
工會經費和職工教育經費		15,891	15,124
其他社會保障和福利費用		89,874	85,197
		998,199	957,901

11 信用減值損失

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	18(b)	1,638,240	2,195,762
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的客戶貸款及墊款	18(b)	(2,346)	1,471
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	19	(90,257)	(149,617)
證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	19	43,572	290,120
貸款承諾及財務擔保合同		51,999	(155,101)
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項		9,277	1,999
其他信用減值損失		(1,693)	92,718
		1,648,792	2,277,352

12 所得稅

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
當期稅項		895,318	998,791
遞延稅項	27	(320,221)	(291,791)
		575,097	707,000

所得稅是根據本集團每個相應年份／期間的預計應納稅所得額按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以法定稅率計算得到的。

簡明合併財務報表附註

12 所得稅(續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與適用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日止六個月期間	
	2022年	2021年
稅前利潤	3,472,067	3,461,310
按照法定稅率25%計算的稅額	868,017	865,328
子公司適用不同稅率的影響 ^(a)	(26,988)	(22,550)
免稅收入產生的稅務影響 ^(b)	(318,300)	(200,245)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(c)	48,775	55,921
利用以前年度可抵扣虧損	—	(1,064)
以前年度所得稅調整	3,593	9,610
所得稅費用	575,097	707,000

(a) 本行子公司重慶鈞渝金融租賃股份有限公司(以下簡稱「鈞渝金租」)根據《關於延續西部大開發企業所得稅政策的公告》(財政部稅務總局國家發展改革委公告2020年第23號)及2021年最新頒布的《西部地區鼓勵類產業目錄(2020年本)》相關規定享受企業所得稅優惠政策，按照15%的稅率繳納企業所得稅。

(b) 本集團的免稅收入主要指國債及地方政府債的利息收入。根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(c) 本集團的不可抵稅支出主要指不滿足所得稅稅前扣除條件的資產減值損失及業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額部分的費用。

13 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以本期間內本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日止六個月期間	
	2022年	2021年
歸屬於本行股東的淨利潤	2,784,631	2,659,397
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	2,784,631	2,659,397
普通股加權平均數(千股)	3,474,505	3,358,688
基本每股盈利(人民幣元)	0.80	0.79

稀釋每股盈利以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的淨利潤除以調整後的普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	2,784,631	2,659,397
加：可轉換公司債券的利息費用(稅後)	107,813	—
用以計算稀釋每股盈利的淨利潤	2,892,444	2,659,397
普通股的加權平均數(千股)	3,474,505	3,358,688
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的加權平均數(千股)	596,878	—
用以計算稀釋每股盈利的普通股加權平均數(千股)	4,071,383	3,358,688
稀釋每股盈利(人民幣元)	0.71	0.79

2017年12月20日，本行發行了非累積型優先股，其具體條款於附註30中予以披露。計算普通股基本每股盈利時，應在歸屬於普通股股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2022年6月30日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2022年6月30日稀釋每股盈利的計算沒有影響(截至2021年6月30日止六個月期間：無影響)。

簡明合併財務報表附註

14 現金及存放中央銀行款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
現金	610,348	601,287
法定存款準備金	28,153,709	27,073,359
超額存款準備金	4,443,409	9,396,698
財政性存款	18,291	116,226
小計	33,225,757	37,187,570
應計利息	12,872	12,899
合計	33,238,629	37,200,469

本集團必須於中央銀行存放法定存款準備金，存放金額根據本集團吸收客戶存款金額計算。於2022年6月30日，本行人民幣存款準備金繳存比率為7.75%（2021年12月31日：8%），外幣存款準備金繳存比率為8%（2021年12月31日：9%）。本行子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。

存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團的日常運營。存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項主要用於資金清算。

15 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
買入返售票據	21,792,449	24,958,637
買入返售證券	26,540,160	12,658,570
存放於同業及其他金融機構的款項	4,589,471	6,707,428
拆放於同業及其他金融機構的款項	3,212,924	650,178
合計	56,135,004	44,974,813
應計利息	21,885	12,926
減：預期信用減值準備	(165,197)	(155,920)
	55,991,692	44,831,819

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團第3階段存放和拆放於同業及其他金融機構的款項本金餘額為人民幣199,000千元，已計提預期信用減值準備人民幣149,250千元。其餘均處於第1階段。

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
非衍生金融資產		
— 香港以外上市	540,936	594,216
— 非上市	24,959,712	23,986,350
	25,500,648	24,580,566
衍生金融工具(附註17)	7,058	4,556
	25,507,706	24,585,122

其中以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
政府債券	—	1,726,325
商業銀行債券	1,258,250	1,444,666
企業債	301,017	—
信託投資 ^(a)	6,002,519	5,743,525
資產管理計劃 ^(b)	9,293,981	9,890,126
向金融機構購買的理財產品	—	2,026,559
基金投資	8,036,990	3,032,399
權益性投資	66,955	122,750
合計	24,959,712	23,986,350

本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的未上市商業銀行債券、政府債券均在中國大陸銀行間市場交易。

簡明合併財務報表附註

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(a) 信託投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
向信託公司購買		
— 第三方企業擔保	5,197,129	5,210,898
— 信用	805,390	532,627
合計	6,002,519	5,743,525

(b) 資產管理計劃

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
向證券公司購買		
— 第三方企業擔保	9,293,981	9,890,126

以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產按發行人分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 商業銀行	1,258,250	3,471,225
— 證券公司	9,293,981	9,890,126
— 基金公司	8,036,990	3,032,399
— 信託公司	6,002,519	5,743,525
— 企業	301,017	—
— 政府	—	1,726,325
— 股權投資	607,891	716,966
	25,500,648	24,580,566

17 衍生金融工具

2022年6月30日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	42,843,763	4,543	(5,813)
外匯掉期	1,552,987	570	(43,485)
外匯遠期	452,359	1,945	(97)
	44,849,109	7,058	(49,395)

2021年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	39,864,023	4,556	(5,772)

18 客戶貸款及墊款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	300,650,426	287,806,900
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	36,712,978	28,148,893
合計	337,363,404	315,955,793
應計利息	2,128,891	2,106,144
減：預期信用減值準備	(11,397,813)	(11,178,339)
	328,094,482	306,883,598

簡明合併財務報表附註

18 客戶貸款及墊款(續)

(a) 客戶貸款及墊款分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
公司貸款及墊款－以攤餘成本計量		
－ 公司貸款及墊款	203,198,171	185,958,346
公司貸款及墊款－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益		
－ 票據貼現	36,712,978	28,148,893
小計	239,911,149	214,107,239
零售貸款－以攤餘成本計量		
－ 按揭貸款	42,638,565	42,843,185
－ 個人經營貸款	21,957,468	22,524,007
－ 信用卡透支	18,834,755	16,371,056
－ 個人消費貸款	14,021,467	20,110,306
小計	97,452,255	101,848,554
合計	337,363,404	315,955,793
應計利息	2,128,891	2,106,144
客戶貸款及墊款總額	339,492,295	318,061,937
減：預期信用減值準備	(11,397,813)	(11,178,339)
客戶貸款及墊款賬面價值	328,094,482	306,883,598

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
公司貸款及墊款				
2021年12月31日	2,388,233	2,461,375	4,263,034	9,112,642
新增源生或購入的金融資產	709,091	–	–	709,091
重新計量	(269,181)	236,322	1,068,492	1,035,633
還款	(266,274)	(124,691)	(137,397)	(528,362)
本期核銷及轉出	–	–	(1,380,596)	(1,380,596)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(41,853)	41,853	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(4,106)	–	4,106	–
從第2階段轉移至第1階段	106,272	(106,272)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,066,147)	1,066,147	–
從第3階段轉移至第2階段	–	50,248	(50,248)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	425,416	425,416
折現因素的影響	–	–	(76,226)	(76,226)
2022年6月30日	2,622,182	1,492,688	5,182,728	9,297,598
2020年12月31日	2,246,170	3,539,127	3,035,014	8,820,311
新增源生或購入的金融資產	1,134,001	–	–	1,134,001
重新計量	(391,343)	1,292,713	3,108,277	4,009,647
還款	(592,850)	(302,700)	(89,659)	(985,209)
本年核銷及轉出	–	–	(4,238,317)	(4,238,317)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(134,820)	134,820	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(20,210)	–	20,210	–
從第2階段轉移至第1階段	147,285	(147,285)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(2,174,215)	2,174,215	–
從第3階段轉移至第2階段	–	118,915	(118,915)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	407,117	407,117
折現因素的影響	–	–	(34,908)	(34,908)
2021年12月31日	2,388,233	2,461,375	4,263,034	9,112,642

簡明合併財務報表附註

18 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 預期信用減值準備的變動 (續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動 (續)

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
零售貸款				
2021年12月31日	1,071,811	422,842	571,044	2,065,697
新增源生或購入的金融資產	235,426	–	–	235,426
重新計量	69,480	335,125	399,450	804,055
還款	(320,069)	(200,501)	(97,033)	(617,603)
本期核銷及轉出	–	–	(409,598)	(409,598)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(45,941)	45,941	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(12,767)	–	12,767	–
從第2階段轉移至第1階段	13,286	(13,286)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(98,471)	98,471	–
從第3階段轉移至第2階段	–	3,278	(3,278)	–
從第3階段轉移至第1階段	734	–	(734)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入 折現因素的影響	–	–	70,167	70,167
	–	–	(47,929)	(47,929)
2022年6月30日	1,011,960	494,928	593,327	2,100,215
2020年12月31日	1,091,030	403,554	652,312	2,146,896
新增源生或購入的金融資產	624,513	–	–	624,513
重新計量	6,435	296,842	434,378	737,655
還款	(608,274)	(208,218)	(104,944)	(921,436)
本年核銷及轉出	–	–	(612,208)	(612,208)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(35,227)	35,227	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(19,066)	–	19,066	–
從第2階段轉移至第1階段	10,471	(10,471)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(103,408)	103,408	–
從第3階段轉移至第2階段	–	9,316	(9,316)	–
從第3階段轉移至第1階段	1,929	–	(1,929)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入 折現因素的影響	–	–	140,195	140,195
	–	–	(49,918)	(49,918)
2021年12月31日	1,071,811	422,842	571,044	2,065,697

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
票據貼現				
2021年12月31日	71,914	–	–	71,914
新增源生或購入的金融資產	56,787	–	–	56,787
還款	(59,133)	–	–	(59,133)
2022年6月30日	69,568	–	–	69,568
2020年12月31日	49,196	1	–	49,197
新增源生或購入的金融資產	71,914	–	–	71,914
還款	(49,196)	(1)	–	(49,197)
2021年12月31日	71,914	–	–	71,914

簡明合併財務報表附註

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
公司貸款及墊款				
2021年12月31日	166,954,127	12,739,087	6,265,132	185,958,346
新增源生或購入的金融資產	46,881,144	-	-	46,881,144
本期收回	(26,530,808)	(1,167,562)	(216,447)	(27,914,817)
本期終止確認(核銷除外)	-	-	(965,448)	(965,448)
本期核銷	-	-	(761,054)	(761,054)
本期轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(2,836,394)	2,836,394	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(223,863)	-	223,863	-
從第2階段轉移至第1階段	1,321,034	(1,321,034)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(3,737,315)	3,737,315	-
從第3階段轉移至第2階段	-	62,370	(62,370)	-
2022年6月30日	185,565,240	9,411,940	8,220,991	203,198,171
2020年12月31日	142,210,652	17,244,193	5,205,827	164,660,672
新增源生或購入的金融資產	78,924,157	-	-	78,924,157
本年收回	(48,329,607)	(4,149,236)	(193,253)	(52,672,096)
本年終止確認(核銷除外)	-	-	(1,699,097)	(1,699,097)
本年核銷	-	-	(3,255,290)	(3,255,290)
本年轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(7,023,100)	7,023,100	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(626,293)	-	626,293	-
從第2階段轉移至第1階段	1,798,318	(1,798,318)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(5,905,243)	5,905,243	-
從第3階段轉移至第2階段	-	324,591	(324,591)	-
2021年12月31日	166,954,127	12,739,087	6,265,132	185,958,346

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
零售貸款				
2021年12月31日	99,006,595	1,904,370	937,589	101,848,554
新增源生或購入的金融資產	17,939,144	–	–	17,939,144
本期收回	(21,051,220)	(672,893)	(198,832)	(21,922,945)
本期終止確認(核銷除外)	–	–	(2,900)	(2,900)
本期核銷	–	–	(409,598)	(409,598)
本期轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(1,412,763)	1,412,763	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(427,528)	–	427,528	–
從第2階段轉移至第1階段	146,314	(146,314)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(305,990)	305,990	–
從第3階段轉移至第2階段	–	12,260	(12,260)	–
從第3階段轉移至第1階段	3,441	–	(3,441)	–
2022年6月30日	94,203,983	2,204,196	1,044,076	97,452,255
2020年12月31日	93,962,228	1,600,249	964,007	96,526,484
新增源生或購入的金融資產	47,184,014	–	–	47,184,014
本年收回	(40,252,069)	(800,981)	(182,025)	(41,235,075)
本年終止確認(核銷除外)	–	–	(14,780)	(14,780)
本年核銷	–	–	(612,089)	(612,089)
本年轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(1,489,244)	1,489,244	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(498,619)	–	498,619	–
從第2階段轉移至第1階段	94,576	(94,576)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(310,177)	310,177	–
從第3階段轉移至第2階段	–	20,611	(20,611)	–
從第3階段轉移至第1階段	5,709	–	(5,709)	–
2021年12月31日	99,006,595	1,904,370	937,589	101,848,554

簡明合併財務報表附註

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的客戶貸款及墊款的賬面總額變動

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
票據貼現				
2021年12月31日	28,148,893	–	–	28,148,893
新增源生或購入的金融資產	26,568,378	–	–	26,568,378
本期收回	(18,110,503)	–	–	(18,110,503)
公允價值變動	106,210	–	–	106,210
2022年6月30日	36,712,978	–	–	36,712,978
2020年12月31日	20,032,718	202	–	20,032,920
新增源生或購入的金融資產	27,744,279	–	–	27,744,279
本年收回	(20,032,718)	(202)	–	(20,032,920)
公允價值變動	404,614	–	–	404,614
2021年12月31日	28,148,893	–	–	28,148,893

18 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款 – 以攤餘成本計量				
租賃和商務服務業	53,899,759	22.46	46,610,041	21.76
水利、環境和公共設施管理業	51,303,870	21.38	48,240,630	22.53
製造業	24,726,070	10.31	22,395,267	10.46
建築業	21,647,750	9.02	19,476,734	9.10
批發和零售業	17,352,838	7.23	14,860,177	6.94
房地產業	10,981,301	4.58	11,534,439	5.39
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,845,919	2.44	6,012,594	2.81
農、林、牧、漁業	3,395,679	1.42	3,043,563	1.42
交通運輸、倉儲和郵政業	2,968,777	1.24	2,816,982	1.32
衛生和社會工作	1,989,122	0.83	2,032,034	0.95
科學研究和技術服務業	1,573,155	0.66	1,815,385	0.85
住宿和餐飲業	1,535,018	0.64	1,526,935	0.71
文化、體育和娛樂業	1,392,885	0.58	781,354	0.36
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,352,061	0.56	1,218,619	0.57
採礦業	1,167,674	0.49	1,545,653	0.72
金融業	869,618	0.36	878,949	0.41
教育	808,655	0.34	831,517	0.39
居民服務、修理和其他服務業	388,020	0.16	337,473	0.16
公司貸款 – 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益				
票據貼現	36,712,978	15.30	28,148,893	13.15
公司貸款總額	239,911,149	100.00	214,107,239	100.00
零售貸款 – 以攤餘成本計量				
按揭貸款	42,638,565	43.75	42,843,185	42.06
個人經營貸款	21,957,468	22.53	22,524,007	22.12
信用卡透支	18,834,755	19.33	16,371,056	16.07
個人消費貸款	14,021,467	14.39	20,110,306	19.75
零售貸款總額	97,452,255	100.00	101,848,554	100.00
應計利息	2,128,891		2,106,144	
客戶貸款及墊款總額	339,492,295		318,061,937	

客戶貸款及墊款的行業分布風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

簡明合併財務報表附註

18 客戶貸款及墊款(續)

(e) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析(總額)

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
保證貸款	138,146,301	136,184,651
抵押貸款	91,481,818	91,070,650
信用貸款	56,426,270	48,041,918
質押貸款	51,309,015	40,658,574
應計利息	2,128,891	2,106,144
合計	339,492,295	318,061,937

(f) 客戶貸款及墊款的信用質量

	2022年6月30日				
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年以上	合計
抵押貸款	2,132,888	903,296	401,352	108,207	3,545,743
保證貸款	2,090,998	339,085	1,006,431	279,059	3,715,573
信用貸款	538,752	304,623	75,347	25,056	943,778
質押貸款	377,338	137,425	-	-	514,763
合計	5,139,976	1,684,429	1,483,130	412,322	8,719,857

	2021年12月31日				
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年以上	合計
抵押貸款	2,270,493	854,203	417,898	129,554	3,672,148
保證貸款	1,610,237	642,118	904,168	238,681	3,395,204
信用貸款	371,224	240,583	82,687	30,494	724,988
質押貸款	636,232	-	22,741	-	658,973
合計	4,888,186	1,736,904	1,427,494	398,729	8,451,313

19 證券投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
證券投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		
債券性證券 – 按公允價值		
– 香港以外上市	26,821,348	21,900,014
– 香港上市	7,409,365	6,195,354
– 非上市	39,694,628	34,389,274
合計	73,925,341	62,484,642
應計利息	1,819,007	1,486,546
	75,744,348	63,971,188
權益性證券 – 按公允價值		
– 非上市	115,991	115,991
其他	14	14
	75,860,353	64,087,193

其中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市金融投資列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券性證券 – 按公允價值(非上市)		
– 公司債券	31,470,665	32,458,833
– 政策性銀行債券	709,711	1,117,018
– 商業銀行債券	4,487,889	612,857
– 政府債券	3,026,363	200,566
	39,694,628	34,389,274
權益性證券 – 按公允價值(非上市)		
– 股權投資	115,991	115,991
合計	39,810,619	34,505,265

簡明合併財務報表附註

19 證券投資 (續)

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資		
債券性證券 – 按攤餘成本		
– 香港以外上市	2,579,893	10,106,458
– 非上市	129,474,321	118,971,698
合計	132,054,214	129,078,156
應計利息	2,443,394	2,424,897
減：預期信用減值準備	(948,269)	(1,038,526)
	133,549,339	130,464,527

其中以攤餘成本計量的非上市金融資產列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券性證券 – 按攤餘成本 (非上市)		
– 信託投資 ^(a)	6,510,233	8,630,698
– 資產管理計劃 ^(b)	32,733,680	37,131,500
– 債券	80,546,408	62,487,500
– 債權融資計劃	9,684,000	10,722,000
合計	129,474,321	118,971,698

(a) 信託投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
向信託公司購買		
– 財產抵押	3,769,052	5,288,017
– 第三方企業擔保	2,075,800	2,677,300
– 信用	665,381	665,381
合計	6,510,233	8,630,698

19 證券投資(續)
(b) 資產管理計劃

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
向證券公司購買		
— 第三方企業擔保	476,000	1,275,000
— 財產抵押	488,000	488,000
小計	964,000	1,763,000
向資產管理公司購買		
— 第三方企業擔保	5,032,500	6,182,500
— 信用	26,737,180	29,186,000
小計	31,769,680	35,368,500
合計	32,733,680	37,131,500

證券投資減值準備變動概述如下：

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
證券投資－以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的金融投資				
2021年12月31日	288,917	–	464,000	752,917
新增源生或購入的金融資產	82,131	–	–	82,131
重新計量	(9,816)	–	–	(9,816)
還款	(28,743)	–	–	(28,743)
2022年6月30日	332,489	–	464,000	796,489
2020年12月31日	177,824	–	–	177,824
新增源生或購入的金融資產	126,767	94,900	–	221,667
重新計量	8,029	–	369,100	377,129
還款	(23,703)	–	–	(23,703)
本年轉移：				
從第2階段轉移至第3階段	–	(94,900)	94,900	–
2021年12月31日	288,917	–	464,000	752,917

簡明合併財務報表附註

19 證券投資（續）

證券投資 – 以攤餘成本計量的 金融投資	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年12月31日	568,339	50,005	420,182	1,038,526
新增源生或購入的金融資產	9,050	–	–	9,050
重新計量	(36,958)	(5,233)	(88)	(42,279)
還款	(34,257)	(4,310)	(18,461)	(57,028)
本期轉移：				
從第2階段轉移至第1階段	12,042	(12,042)	–	–
2022年6月30日	518,216	28,420	401,633	948,269
2020年12月31日	847,319	43,871	435,312	1,326,502
新增源生或購入的金融資產	41,128	2,240	–	43,368
重新計量	(143,093)	(2,462)	69,737	(75,818)
還款	(164,596)	(6,063)	(84,867)	(255,526)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(20,076)	20,076	–	–
從第2階段轉移至第1階段	7,657	(7,657)	–	–
2021年12月31日	568,339	50,005	420,182	1,038,526

19 證券投資（續）

證券投資賬面總額（不含應計利息）變動概述如下：

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團證券投資 — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中有500,000千元分類為第3階段，並累計確認了人民幣464,000千元的減值準備，其餘全部劃分為第1階段。

證券投資 — 以攤餘成本計量的 金融投資	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年12月31日	126,254,758	1,952,000	871,398	129,078,156
新增源生或購入的金融資產	20,502,626	—	—	20,502,626
本期收回	(17,201,702)	(283,000)	(41,866)	(17,526,568)
本期轉移：				
從第2階段轉移至第1階段	250,000	(250,000)	—	—
2022年6月30日	129,805,682	1,419,000	829,532	132,054,214
2020年12月31日	110,238,369	1,200,000	1,109,083	112,547,452
新增源生或購入的金融資產	39,069,748	235,000	—	39,304,748
本年收回	(22,306,359)	(230,000)	(237,685)	(22,774,044)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,447,000)	1,447,000	—	—
從第2階段轉移至第1階段	700,000	(700,000)	—	—
2021年12月31日	126,254,758	1,952,000	871,398	129,078,156

簡明合併財務報表附註

19 證券投資 (續)

證券投資按發行人分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
證券投資 – 以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的金融投資		
– 企業	65,493,123	60,084,188
– 政策性銀行	709,711	1,117,018
– 商業銀行	4,494,059	720,628
– 以公允價值計量的股權投資	115,991	115,991
– 其他金融債券	202,085	201,596
– 政府	3,026,363	361,212
– 其他	14	14
合計	74,041,346	62,600,647
應計利息	1,819,007	1,486,546
	75,860,353	64,087,193
證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資		
– 信託公司	6,510,233	8,630,698
– 政府	80,533,869	69,980,313
– 證券公司	964,000	1,763,000
– 資產管理公司	31,769,680	35,368,500
– 企業	9,684,000	10,752,000
– 政策性銀行	2,472,432	2,463,645
– 商業銀行	120,000	120,000
合計	132,054,214	129,078,156
應計利息	2,443,394	2,424,897
減：預期信用減值準備	(948,269)	(1,038,526)
	133,549,339	130,464,527

20 聯營企業投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期／年初餘額	2,228,158	1,945,081
應享稅後利潤	125,361	295,822
宣告分派的現金股利	(57,673)	(12,745)
期／年末餘額	2,295,846	2,228,158

本集團於2015年6月15日出資參與成立馬上消費金融股份有限公司(以下簡稱「馬上消費」)，並任命1名董事。本集團初始出資人民幣54,000千元。於2016年8月14日馬上消費增加註冊資本至人民幣13億元，本集團追加投資至人民幣205,270千元，佔比15.79%；於2017年7月13日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣22.1億元，本集團追加投資至人民幣338,346千元，佔比15.31%。於2018年8月9日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣40億元，本集團追加投資至人民幣655,142千元，佔比15.53%。

根據重慶三峽銀行股份有限公司(以下簡稱「三峽銀行」)於2017年4月21日召開董事會形成的決議，本集團於當日任命1名三峽銀行的董事，因此本集團能夠對三峽銀行施加重大影響，三峽銀行成為本集團的聯營企業。三峽銀行註冊資本人民幣5,573,975千元，本集團持股佔比4.97%。本集團的投資成本為人民幣379,024千元。

簡明合併財務報表附註

21 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2021年12月31日	3,143,267	10,375	610,689	153,075	178,975	459,100	4,555,481
增加	6,812	1,479	33,106	20,213	-	25,275	86,885
在建工程轉入／(轉出)	164,349	-	63	-	-	(164,412)	-
處置	(6,543)	(5)	(9,189)	(3,817)	(74)	-	(19,628)
2022年6月30日	3,307,885	11,849	634,669	169,471	178,901	319,963	4,622,738
累計折舊							
2021年12月31日	(822,790)	(9,359)	(419,010)	(108,693)	(41,708)	-	(1,401,560)
本期折舊(附註9)	(53,243)	(250)	(33,518)	(7,981)	(14,129)	-	(109,121)
處置	4,281	4	8,978	3,703	16	-	16,982
2022年6月30日	(871,752)	(9,605)	(443,550)	(112,971)	(55,821)	-	(1,493,699)
減值準備	(1,500)	-	-	-	-	-	(1,500)
賬面淨值							
2022年6月30日	2,434,633	2,244	191,119	56,500	123,080	319,963	3,127,539

21 固定資產(續)

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2020年12月31日	3,058,596	9,851	552,564	143,723	178,975	516,935	4,460,644
增加	21,478	524	68,075	16,642	-	64,219	170,938
在建工程轉入/(轉出)	79,381	-	-	2,357	-	(81,738)	-
處置	(14,663)	-	(9,950)	(9,647)	-	(40,316)	(74,576)
轉出至投資性房地產	(1,525)	-	-	-	-	-	(1,525)
2021年12月31日	3,143,267	10,375	610,689	153,075	178,975	459,100	4,555,481
累計折舊							
2020年12月31日	(730,333)	(8,835)	(367,540)	(105,712)	(13,444)	-	(1,225,864)
本年折舊	(102,527)	(524)	(61,133)	(12,347)	(28,264)	-	(204,795)
處置	9,771	-	9,663	9,366	-	-	28,800
轉出至投資性房地產	299	-	-	-	-	-	299
2021年12月31日	(822,790)	(9,359)	(419,010)	(108,693)	(41,708)	-	(1,401,560)
減值準備							
2020年12月31日	-	-	-	-	-	(1,500)	(1,500)
加：在建工程轉入	(1,500)	-	-	-	-	1,500	-
2021年12月31日	(1,500)	-	-	-	-	-	(1,500)
賬面淨值							
2021年12月31日	2,318,977	1,016	191,679	44,382	137,267	459,100	3,152,421

於2022年6月30日，本集團開展經營租賃業務租出的運輸及機器設備賬面原值為人民幣178,901千元(2021年12月31日：人民幣178,975千元)，本期折舊金額為人民幣14,129千元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣14,132千元)。本集團作為出租人簽訂的運輸工具及機器設備的租賃合同未設置餘值擔保條款。

於2022年6月30日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣80,348千元(2021年12月31日：93,489千元)。該登記程序對本集團擁有該固定資產的權利影響不大。

簡明合併財務報表附註

22 其他資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
其他應收款項 ^(a)	344,400	372,134
減：減值準備 ^(a)	(35,619)	(37,825)
無形資產 ^(b)	309,765	305,079
使用權資產 ^(c)	275,229	242,168
應收利息	302,601	235,820
繼續涉入資產	229,517	229,505
應收手續費及佣金	98,502	105,885
抵債資產 ^(d)	68,564	68,564
租入房屋裝修	56,593	49,279
投資性房地產 ^(e)	3,444	3,569
其他	50,901	99,792
	1,703,897	1,673,970

22 其他資產(續)

(a) 其他應收款項

其他應收款項的減值準備變動列示如下：

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
其他應收款項				
2021年12月31日	5,348	17,163	15,314	37,825
新增或源生購入的金融資產	326	–	–	326
重新計量	(212)	(3,430)	6,099	2,457
本期核銷	–	–	(2,523)	(2,523)
還款	(464)	(96)	(1,906)	(2,466)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(54)	54	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(127)	–	127	–
從第2階段轉移至第3階段	210	(210)	–	–
從第3階段轉移至第2階段	–	(279)	279	–
2022年6月30日	5,027	13,202	17,390	35,619
2020年12月31日	1,093	69,370	102,559	173,022
新增或源生購入的金融資產	1,300	–	–	1,300
重新計量	(11,271)	(11,138)	52,193	29,784
本年核銷及轉出	–	–	(126,046)	(126,046)
還款	(604)	(22,610)	(17,021)	(40,235)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(54)	54	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(512)	–	512	–
從第2階段轉移至第1階段	15,396	(15,396)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(3,117)	3,117	–
2021年12月31日	5,348	17,163	15,314	37,825

簡明合併財務報表附註

22 其他資產 (續)

(a) 其他應收款項 (續)

其他應收款項的本金變動列示如下：

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
其他應收款項				
2021年12月31日	255,013	93,220	23,901	372,134
新增源生或購入的金融資產	43,120	–	–	43,120
本期收回	(64,333)	(682)	(3,316)	(68,331)
本期核銷	–	–	(2,523)	(2,523)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(4,368)	4,368	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(10,216)	–	10,216	–
從第2階段轉移至第1階段	1,483	(1,483)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,975)	1,975	–
2022年6月30日	220,699	93,448	30,253	344,400
2020年12月31日	170,187	312,321	151,682	634,190
新增源生或購入的金融資產	131,760	–	–	131,760
本年收回	(85,456)	(122,818)	(26,564)	(234,838)
本年核銷及轉出	–	–	(158,978)	(158,978)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(4,283)	4,283	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(40,827)	–	40,827	–
從第2階段轉移至第1階段	83,632	(83,632)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(16,934)	16,934	–
2021年12月31日	255,013	93,220	23,901	372,134

22 其他資產(續)

(b) 無形資產

	截至2022年 6月30日 止六個月期間	2021年度
原值		
期／年初餘額	685,536	538,642
本期／年新增	56,691	146,894
本期／年處置	(270)	–
期／年末餘額	741,957	685,536
累計攤銷		
期／年初餘額	(380,457)	(292,999)
本期／年新增(附註9)	(52,005)	(87,458)
本期／年處置	270	–
期／年末餘額	(432,192)	(380,457)
賬面淨值		
期／年末餘額	309,765	305,079

(c) 使用權資產

	房屋建築物	電子設備	辦公設備	土地使用權	合計
原值					
2021年12月31日	167,995	4,120	–	186,905	359,020
加：本期增加	59,677	383	–	–	60,060
減：本期減少	(2,415)	–	–	–	(2,415)
2022年6月30日	225,257	4,503	–	186,905	416,665
累計折舊					
2021年12月31日	(55,335)	(3,677)	–	(57,840)	(116,852)
加：本期折舊	(23,906)	(434)	–	(2,337)	(26,677)
減：本期減少	2,093	–	–	–	2,093
2022年6月30日	(77,148)	(4,111)	–	(60,177)	(141,436)
賬面淨值					
2022年6月30日	148,109	392	–	126,728	275,229

簡明合併財務報表附註

22 其他資產(續)

(c) 使用權資產(續)

	房屋建築物	電子設備	辦公設備	土地使用權	合計
原值					
2020年12月31日	208,232	12,745	66	186,905	407,948
加：本年增加	59,771	-	-	-	59,771
減：本年減少	(100,008)	(8,625)	(66)	-	(108,699)
2021年12月31日	167,995	4,120	-	186,905	359,020
累計折舊					
2020年12月31日	(79,850)	(10,527)	(2)	(53,167)	(143,546)
加：本年折舊	(36,530)	(1,775)	-	(4,673)	(42,978)
減：本年減少	61,045	8,625	2	-	69,672
2021年12月31日	(55,335)	(3,677)	-	(57,840)	(116,852)
賬面淨值					
2021年12月31日	112,660	443	-	129,065	242,168

(d) 抵債資產

本集團持有抵債資產的類別及賬面價值列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
商業物業	65,221	65,221
住宅物業	3,343	3,343
	68,564	68,564

本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。截至2022年6月30日止6個月期間，本集團未處置抵債資產(2021年度：處置原值為人民幣5,850千元的抵債資產)。

22 其他資產(續)

(e) 投資性房地產

	截至2022年 6月30日 止六個月期間	2021年度
原值		
期／年初餘額	7,474	5,949
固定資產轉入	–	1,525
期／年末餘額	7,474	7,474
累計折舊		
期／年初餘額	(3,905)	(3,374)
固定資產轉入	–	(299)
本期／年計提	(125)	(232)
期／年末餘額	(4,030)	(3,905)
賬面淨值		
期／年末餘額	3,444	3,569

23 同業及其他金融機構存放和拆入

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中央銀行拆入	50,487,820	50,286,801
同業和其他金融機構拆入	31,816,308	25,576,022
同業存款	5,145,077	7,823,804
其他金融機構存款	4,301,853	5,682,022
賣出回購證券	6,392,500	17,172,200
合計	98,143,558	106,540,849
應計利息	1,136,457	700,300
	99,280,015	107,241,149

簡明合併財務報表附註

24 客戶存款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
企業活期存款	71,272,195	71,149,941
企業定期存款	127,787,642	108,914,851
個人活期存款	17,698,651	17,235,404
個人定期存款	139,915,248	122,683,998
其他存款	15,458,008	15,202,061
合計	372,131,744	335,186,255
應計利息	4,608,205	3,509,088
	376,739,949	338,695,343

25 發行債券

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
次級債		
固定利率二級資本債－2027年 ^(a)	–	5,997,964
固定利率二級資本債－2032年 ^(b)	4,999,424	–
金融債		
固定利率小微債－2023年 ^(c)	2,000,000	2,000,000
固定利率小微債－2024年 ^(d)	1,999,789	1,999,722
固定利率綠色金融債－2024年 ^(e)	1,999,880	1,999,846
固定利率金融債－2024年 ^(f)	1,499,393	1,199,250
可轉換公司債券 ^(g)	12,034,950	–
同業存單 ^(h)	104,155,424	105,268,656
合計	128,688,860	118,465,438
應計利息	155,944	386,632
	128,844,804	118,852,070

(a) 經本行2016年6月17日股東大會審議通過，並於2016年11月30日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行二級資本債券的批覆》(渝銀監覆[2016]162號)批准，本行於2017年3月20日在中國國內銀行間市場發行人民幣60億元二級資本債券，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4.80%。本行有權在2022年3月21日行使以面值贖回債券的贖回權。本行在2022年3月21日行使贖回權以面值贖回該債券。

25 發行債券（續）

- (b) 經本行2020年11月20日股東大會授權董事會審議通過，並於2022年1月20日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行二級資本債券的批覆》（渝銀保監複[2022]17號）批准，本行於2022年3月24日在中國國內銀行間市場發行人民幣50億元的二級資本債券，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3.73%。本行有權在2027年3月28日行使贖回權以面值贖回該債券。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀保監會相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

- (c) 經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並於2020年9月17日經中國銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行小型微型企業貸款專項金融債券的批覆》（渝銀保監複[2020]205號）批准，本行於2020年11月2日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3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3.73%。本期債券募集資金用於發放小微企業貸款。
- (d) 經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並於2020年9月17日經中國銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行小型微型企業貸款專項金融債券的批覆》（渝銀保監複[2020]205號）批准，本行於2021年1月22日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3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3.50%。本期債券募集資金用於發放小微企業貸款。
- (e) 經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並於2020年9月15日經中國銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行綠色金融債券的批覆》（渝銀保監複[2020]202號）批准，本行於2021年3月16日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為3.57%，全部為3年期固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金用於支持中國金融學會綠色金融專業委員會編製的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。
- (f) 經鈞渝金租2019年12月27日臨時股東大會審議通過，並於2020年8月27日經銀保監會重慶監管局《關於鈞渝金租發行金融債券的批覆》（渝銀保監複[2020]175號）批准，鈞渝金租於2021年6月23日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣15億元的金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為3.95%，全部為3年期固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金用於融資租賃項目的投放。於2022年6月30日，本期債券在集團口徑本金餘額為15億元人民幣。（2021年12月31日：人民幣12億元）。
- (g) 經本行2021年5月20日股東大會審議通過，並於2021年9月26日經銀保監會重慶監管局《重慶銀保監局關於同意重慶銀行公開發行A股可轉換公司債券的批覆》（渝銀保監複[2021]227號），於2022年3月11日經中國證券監督管理委員會《關於核准重慶銀行股份有限公司公開發行可轉換公司債券的批覆》（證監許可[2022]505號文）批准，本行於2022年3月23日公開發行票面金額為人民幣130億元的A股可轉換公司債券（以下簡稱「可轉債」）。本次可轉債存續期限為六年，即自2022年3月23日至2028年3月22日，本次發行可轉債票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間（以下簡稱「轉股期」）內，按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次發行的可轉債期滿後五個交易日內，本行將以本次發行的可轉債的票面面值的110%（含最後一期年度利息）的價格向投資者贖回全部未轉股的可轉債。

簡明合併財務報表附註

25 發行債券(續)

本行已發行可轉債的負債和權益成份分拆如下：

	負債成份	權益成份	合計
可轉換公司債券發行金額	11,926,926	1,073,074	13,000,000
直接交易費用	(15,033)	(1,353)	(16,386)
於發行日餘額	11,911,893	1,071,721	12,983,614
本期攤銷	123,057	—	123,057
本期轉股金額	—	—	—
於2022年6月30日餘額	12,034,950	1,071,721	13,106,671

在本次發行可轉債的轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的130%(含130%)，經相關監管部門批准(如需)，本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部分未轉股的可轉債。若在上述交易日內發生過因除權、除息等引起本行轉股價格調整的情形，則在調整前的交易日按調整前的轉股價格和收盤價格計算，在調整後的交易日按調整後的轉股價格和收盤價格計算。此外，當本次發行的可轉債未轉股的票面總金額不足人民幣3,000萬元時，本行有權按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉債。

根據可轉債募集說明書上的轉股價格的計算方式，本次發行可轉債的初始轉股價格為11.28元/股，不低於募集說明書公告之日前二十個交易日本行A股股票交易均價(若在該二十個交易日內發生過因除權、除息引起股價調整的情形，則對調整前交易日的交易價按經過相應除權、除息調整後的價格計算)和前一個交易日本行A股股票交易均價，以及最近一期經審計的每股淨資產和股票面值。

截至2022年6月30日止六個月期間，本行未支付可轉債利息。

- (h) 截至2022年6月30日止六個月期間，本集團以貼現方式共發行76期同業存單，期限為1個月至1年，利率範圍為1.56%至2.70%(2021年：共發行175期同業存單，期限為1個月至1年，利率範圍為2.02%至3.28%)。於2022年6月30日，尚未到期已發行同業存單共133期，面值合計人民幣1,053.80億元(2021年12月31日：139期，面值合計人民幣1,066.80億元)。

截至2022年6月30日止六個月期間，本集團未發生涉及發行債券本息及其他違反債券協議條款的事件(2021年度：無)。

26 其他負債

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
租賃押金	1,937,850	1,648,685
應付股利	1,481,908	93,024
其他應付款	1,202,318	744,322
應付員工薪酬	606,933	719,387
遞延收益	533,315	484,170
應付增值稅及其他	240,254	287,765
繼續涉入負債	229,517	229,505
預計負債	247,230	195,231
理財產品待兌付資金	87,040	117,084
租賃負債	122,950	96,777
其他	38,426	48,223
	6,727,741	4,664,173

27 遞延所得稅

遞延所得稅賬目的變動如下：

	截至2022年 6月30日 止六個月期間	2021年度
期／年初餘額	3,846,343	3,353,016
貸記所得稅費用(附註12)	320,221	595,820
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	109,284	46,959
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產預期信用減值準備	(10,307)	(149,452)
期／年末餘額	4,265,541	3,846,343

簡明合併財務報表附註

27 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
資產減值準備	4,184,671	3,916,675
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動損失	10,455	-
其他	290,866	299,548
遞延所得稅資產總額	4,485,992	4,216,223
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動收益	(31,526)	(81,950)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產公允價值變動收益	-	(98,829)
聯營企業權益法核算收益	(144,067)	(144,067)
其他	(44,858)	(45,034)
遞延所得稅負債總額	(220,451)	(369,880)
遞延所得稅資產淨額	4,265,541	3,846,343

合併綜合收益表內的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
資產減值準備	278,303	419,803
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	50,424	(105,322)
其他	(8,506)	(22,690)
	320,221	291,791

本集團其他遞延所得稅資產主要由固定資產加速折舊、尚未發放的薪金和獎金、預收款項、政府補助款等產生。

28 退休福利負債

本集團對在2011年6月30日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的未來福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入合併其他綜合收益表。本集團於合併財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任與未實現精算利得或損失之和減未確認的過去服務成本。

本集團員工從2010年1月1日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本集團依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃，本集團按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，本集團承擔的繳款相應支出計入合併綜合收益表。

本集團並無沒收任何退休福利計劃供款（即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款）。於2022年6月30日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
退休福利計劃開支	70,959	63,316
補充退休福利支出	134	585
企業年金計劃支出	32,323	27,965
合計	103,416	91,866

補充退休福利

	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
合併財務狀況表債務		
— 退休金福利	17,893	17,671

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
合併損益表		
— 退休金福利	134	585

簡明合併財務報表附註

28 退休福利負債(續) 補充退休福利(續)

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
未提供資金責任的現值	17,893	17,671
未確認歷史服務成本	—	—
於合併財務狀況表的債務淨額	17,893	17,671

29 股本

本行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本集團股本份數如下：

	2021年 12月31日	本期增加	本期減少	2022年 6月30日
股份數目(千股)	3,474,505	—	—	3,474,505
金額	3,474,505	—	—	3,474,505

30 其他權益工具

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
優先股(附註30(a)至(c))	4,909,307	4,909,307
可轉換公司債權益成分(附註25(g))	1,071,721	—
合計	5,981,028	4,909,307

30 其他權益工具(續)

(a) 期末發行在外的優先股情況表

	發行時間	股息率	原幣發行價格		原幣	折合人民幣	到期日	轉換情況
			(美元)	數量(股)	(美元, 千元)	(千元)		
境外優先股	2017年12月20日	初始股息率為5.40%，其後在存續期內按約定重置，股息率在任 何時間均不得高於每 年16.21%	20	37,500,000	750,000	4,909,307	無到期日	未發生轉換

(b) 發行在外的優先股變動情況表

	2021年			2022年
	12月31日	本期增加	本期減少	6月30日
數量(股)	37,500,000	–	–	37,500,000
賬面價值(千元)	4,909,307	–	–	4,909,307

	2020年			2021年
	12月31日	本年增加	本年減少	12月31日
數量(股)	37,500,000	–	–	37,500,000
賬面價值(千元)	4,909,307	–	–	4,909,307

30 其他權益工具(續)

(c) 主要條款

(1) 股息

境外優先股將以其清算優先金額，按下述相關股息率計息：

- (i) 自發行日起(含該日)至第一個複位價日止(不含該日)，按初始股息率計息；以及
- (ii) 此後，自第一個複位價日及隨後每一個複位價日起(含該日)至下一個複位價日止(不含該日)的期間，按相關重置股息率計息，但前提是，股息率在任何時間均不得高於每年16.21%，即發行日之前本行最近兩個會計年度的年均加權平均淨資產收益率(根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》確定，以歸屬於普通股股東的口徑進行計算)。

(2) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管機構的要求的前提下，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備金後，有可分配稅後利潤，且本行董事會已根據本行的公司章程通過宣布派發股息的決議的情況下，本行可以向境外優先股股東派發該等股息。

在任何情況下，經股東大會審議通過相關決議後，本行有權以條款與條件載明的方式取消已計劃在付息日派發的全部或部份股息。本行可以自由支配取消派息所獲的資金，將其用於償付其他到期債務。除條款與條件規定的情況外，境外優先股股東無權召開、出席該等股東大會或在該等股東大會表決。

在本行股東大會通過上述關於取消(全部或部份)任何境外優先股股息的決議後，須盡快且最遲在相應付息日前10個支付營業日之前(按條款與條件指定的方式)，由本行將取消已計劃派發的全部或部份股息的通知，發給境外優先股股東和財務代理，但不發出該等通知，不會對本行取消的股息(全部或部份)產生任何影響，而且在任何情況下不構成違約。

如本行股東大會決議取消全部或部分當期境外優先股股息，本行將不會向普通股或受償順序位於或明確說明位於境外優先股之後的任何其他類別的股份或義務進行任何分配或股息分派。

30 其他權益工具 (續)

(c) 主要條款 (續)

(3) 轉股

如果發生任何觸發事件，本行應（在報告銀保監會並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情况下）：

- (i) 取消截至轉股日（包含該日）就相關損失吸收金額應計的但未派發的任何股息；及
- (ii) 於轉股日將全部或部份境外優先股不可撤銷地、強制性地轉換為相應數量的H股，該等H股的數量等於(i)境外優先股股東持有的損失吸收金額（按照1.00美元兌7.7628元港幣的固定匯率兌換為港幣）除以(ii)有效的轉股價格，並向下取整至最接近的H股整數股數（在適用法律法規允許的範圍內）（該等轉換為H股的轉股稱為「轉股」，「被轉股」具有相應的含義），轉股產生的不足一股H股的任何非整股將不會予以發行，且不會通過任何現金付款或其他調整作出替代。

以上觸發事件是指其他一級資本工具觸發事件或無法生存觸發事件（以適用者為準）。其中，其他一級資本工具觸發事件是指本行核心一級資本充足率降至5.125%或以下，無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：

- (i) 銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；及
- (ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

(4) 清償順序及清算方法

在本行發生清盤時，境外優先股持有人的受償順序如下：

- (i) 在本行所有債務（包括次級性債務）以及本行發行或擔保的、受償順序在或明文規定在境外優先股之前的義務的持有人之後；
- (ii) 所有境外優先股持有人受償順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等受償順序的義務的持有人的受償順序相同；以及
- (iii) 在普通股股東之前

30 其他權益工具 (續)

(c) 主要條款 (續)

(4) 清償順序及清算方法 (續)

在本行發生清算時，本行財產將按照下列順序清償：

- (i) 支付清算費用；
- (ii) 支付本行職工工資、社會保險費用和法定補償金；
- (iii) 支付個人儲蓄存款本金和其合法利息；
- (iv) 繳納所欠稅款；以及
- (v) 清償本行債務。

當本行發生清算時，在按上文第(i)至(v)段分配後，本行的任何剩餘財產應用於清償境外優先股股東主張的索償，境外優先股股東應在所有方面與具有同等受償順序的義務的持有人同比例分享，且受償順序在普通股股東之前。當本行發生清算時，就每股境外優先股而言，境外優先股股東就每股境外優先股有權分配到的金額等於該境外優先股的清算優先金額加上該境外優先股的計息期當期已宣告但尚未支付的股息。

如果在清算時本行的剩餘財產不足以支付境外優先股和所有具有同等受償順序的義務的全部應付額，境外優先股股東和該類具有同等受償順序的義務的持有人將根據各自有權獲得的總金額，按比例分配本行的剩餘財產(如有)。

(5) 贖回條款

本行有權在取得銀保監會批准，滿足條款與條件所規定股息發放前提條件以及贖回前提條件的前提下，在提前至少30日，但不超過60日的時間內通知境外優先股股東和財務代理後，在第一個複位價日以及後續任何付息日贖回全部或部份境外優先股。境外優先股的贖回價格為該境外優先股的清算優先金額加上自前一付息日(含該日)起至計劃的贖回日(不含該日)為止的期間內的已宣告但尚未支付的股息總額。

31 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (a) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (b) 收到股東捐贈；
- (c) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

本行按股份溢價在扣除直接發行成本（主要包括承銷費及專業費用）後計入資本公積。

本集團的資本公積明細如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
股本溢價	8,037,676	8,037,676
其他	7,032	7,032
	8,044,708	8,044,708

簡明合併財務報表附註

32 其他儲備

	盈餘公積金 ^(a)	一般風險準備 ^(b)	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的權益工具重估 增值儲備	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的債務工具重估 增值儲備	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產 減值準備	重估退休 福利計劃	總額
2021年12月31日	3,910,149	6,880,205	80,543	216,121	618,622	(4,004)	11,701,636
其他綜合收益	-	-	-	(327,851)	30,919	(638)	(297,570)
提取儲備	-	510,554	-	-	-	-	510,554
2022年6月30日餘額	3,910,149	7,390,759	80,543	(111,730)	649,541	(4,642)	11,914,620
2020年12月31日	3,458,521	6,295,346	201,300	236,242	170,264	(5,352)	10,356,321
其他綜合收益	-	-	(120,757)	(20,121)	448,358	1,348	308,828
提取儲備	451,628	584,859	-	-	-	-	1,036,487
2021年12月31日	3,910,149	6,880,205	80,543	216,121	618,622	(4,004)	11,701,636

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行及子公司按年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

本集團於2022年6月30日的法定盈餘公積金為人民幣3,910,149千元（2021年12月31日：人民幣3,910,149千元）。

(b) 一般風險準備

本行及子公司根據財政部於2012年3月30日頒布的《關於印發〈金融企業準備金計提管理辦法〉的通知》（財金2012[20]號）提取一般準備，原則上一般準備餘額不低於風險資產期末餘額的1.5%。

本行董事會建議根據2021年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣423,265千元，該方案已在2022年6月23日經年度股東大會審議批准。截至2022年6月30日止六個月期間，本行從未分配利潤轉入一般風險準備人民幣423,265千元（截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣584,859千元）。

33 股息

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
本期內宣派的股息	1,355,057	1,295,990
每股股息(人民幣元)	0.390	0.373

根據《中華人民共和國公司法》和本行的公司章程，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，方可分配作股息：

- (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，本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。

本行董事會建議派發的2021年度每股股息為人民幣0.390元(2020年：人民幣0.373元/股)，基於2021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1,355,057千元。該等2021年度股利分配方案已在2022年6月23日經年度股東大會審議批准。

34 結構化主體

(a) 納入合併範圍內的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為本集團控制的由獨立第三方發行並管理的理財產品。

於2022年6月30日，本集團無納入合併範圍的結構化主體（2021年12月31日：人民幣2,026,559千元）。

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體

(i) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。截至2022年6月30日止六個月期間，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣333,117千元（截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣294,300千元）。本集團認為該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。

於2022年6月30日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品資產規模為人民幣53,159,420千元（2021年12月31日：人民幣52,391,448千元），相應的本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣53,051,889千元（2021年12月31日：人民幣52,275,708千元）。

34 結構化主體(續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

(ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團截至2022年6月30日止六個月期間投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括資金信託計劃、資產管理計劃及基金。

下表列出本集團因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值、最大損失風險敞口。

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	賬面價值	最大損失 風險敞口	賬面價值	最大損失 風險敞口
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	23,333,490	23,333,490	18,666,050	18,666,050
證券投資 — 以攤餘成本計量的 金融投資	38,429,023	38,429,023	44,561,876	44,561,876
	61,762,513	61,762,513	63,227,926	63,227,926

上述本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場信息。

本集團自上述管理或投資的未合併結構化主體取得的收入為：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
利息收入	1,724,753	2,232,396
證券投資淨收益	565,950	803,919
手續費及佣金收入	333,117	294,300
	2,623,820	3,330,615

截至2022年6月30日止六個月期間，本集團未發生與上述未合併結構化主體相關的損失（截至2021年6月30日止六個月期間：無）。截至2022年6月30日止六個月期間，本集團未對未納入合併報表範圍的結構化主體提供流動性支持（截至2021年6月30日止六個月期間：未提供流動性支持）。

簡明合併財務報表附註

35 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

下表列示本集團承諾給予客戶的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
承兌	50,431,088	40,136,679
信用證	8,908,772	10,407,922
擔保	4,024,819	4,075,148
保兌	110,500	–
原始期限如下的其他承擔：		
– 1年以下	7,002,422	6,195,238
合計	70,477,601	60,814,987

資本開支承擔

	2022年 6月30日	2021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	33,716	63,068
– 電子信息系統購置	84,339	143,587
合計	118,055	206,655

對外投資承諾

於2022年6月30日，本集團無對外投資承諾（2021年12月31日：無）。

法律訴訟

第三方對本集團（作為辯方）提起法律訴訟。於2022年6月30日本集團有7筆涉及標的金額為人民幣263,246千元的應訴案件（2021年12月31日：21筆，涉及標的金額共計人民幣266,099千元的應訴案件）。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

36 擔保物

(a) 作為擔保物的資產

被用作賣出回購的質押物的資產賬面價值如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	8,733,793	18,460,752
合計	8,733,793	18,460,752

被用作央行借款的質押物的資產賬面價值如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
貸款	2,837,986	11,740,631
債券	51,001,426	51,564,637
合計	53,839,412	63,305,268

於2022年6月30日，本集團回購協議與再貸款協議均在12個月內到期（2021年12月31日：同）。

(b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受了債券、票據等抵質押物，部分所接受的抵質押物可以出售或再次向外抵押。

於2022年6月30日，本行接受的該等質押物的公允價值為人民幣50,257,889千元（2021年12月31日：人民幣37,659,509千元）。於2022年6月30日，本行無已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物（2021年12月31日：無）。

簡明合併財務報表附註

37 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2022年6月30日止六個月期間			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具估值淨損失	(437,135)	109,284	(327,851)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具信用損失準備	41,226	(10,307)	30,919
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
重估退休福利計劃	(851)	213	(638)
本期其他綜合收益	(396,760)	99,190	(297,570)
	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2021年6月30日止六個月期間			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具估值淨損失	(273,931)	68,517	(205,414)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具信用損失準備	291,591	(72,897)	218,694
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具估值淨損失	(164,680)	41,170	(123,510)
重估退休福利計劃	3,077	(769)	2,308
本期其他綜合收益	(143,943)	36,021	(107,922)

38 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
現金及存放於中央銀行的款項	5,053,757	9,997,985
存放於同業及其他金融機構款項	4,589,471	6,707,428
拆放同業	837,416	323,150
現金及現金等價物餘額	10,480,644	17,028,563

(b) 與租賃相關的總現金流出

截至2022年6月30日止六個月期間，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣32,786千元（截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣22,295千元），其中計入籌資活動償付租賃負債與相關利息支出支付的金額為人民幣31,813千元（截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣18,195千元），其餘為因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金，均計入經營活動。

39 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

(a) 貸款轉讓

截至2022年6月30日止六個月期間，本集團向第三方轉讓原值為人民幣873,374千元的貸款，轉讓價格為人民幣351,513千元。於2022年6月30日，應收轉讓款均已收到。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。

2021年度，本集團向第三方轉讓原值為人民幣1,430,983千元的貸款，轉讓價格為人民幣577,372千元。於2021年12月31日，轉讓價款中尚有人民幣26,000千元未收到，將在未來分期收回，於2021年12月31日，該應收轉讓款未發生逾期。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。

39 金融資產的轉讓(續)

(b) 資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給信託公司或特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團會按照繼續涉入程度確認該項資產。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

於2022年6月30日，本集團通過持有次級檔證券對部分已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團及本行繼續確認的資產價值為人民幣229,517千元(2021年12月31日：人民幣229,505千元)。

40 關聯方交易

(a) 本集團的關聯方

本集團的關聯方主要包括本行主要股東(持有本行5%及以上股份的股東或持有資本總額或股份總額不足5%但對本行經營管理有重大影響的股東)；本行主要股東的關聯方；本行的聯營企業；本行關鍵管理人員(包括董事、監事和高級管理人員)及其關係密切的家庭成員；關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員能控制、共同控制或施加重大影響的除本行以外的企業；授信相關人員及其關係密切的家庭成員；授信相關人員及其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者施加重大影響的除本行以外的企業；在過去12個月內或者根據相關協定安排在未來12個月內存在上述情況之一的自然人或者法人。

40 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
客戶貸款及墊款利息收入	126,583	89,180
證券投資利息收入	30,240	35,264
存款利息支出	95,747	40,104
手續費及佣金收入	2,665	2,491
買入返售利息收入	—	199
賣出回購利息支出	157	—
信貸資產轉讓交易價款	214,452	26,000

	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
客戶貸款及墊款	6,197,030	6,886,829
客戶存款	7,747,781	9,480,191
同業及其他金融機構存放和拆入	130,195	480,692
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	256	19,446
其他應收款	49,606	69,806
以攤餘成本計量的金融投資	500,000	500,000
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,850,000	1,430,000
銀行承兌匯票	248,725	214,962

	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
客戶貸款及墊款	3.00%-8.33%	3.19%-8.33%
客戶存款	0.01%-3.99%	0.01%-5.40%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.30%-2.85%	0.39%-2.85%
買入返售	不適用	0.83%-3.19%
賣出回購	1.88%-1.98%	不適用
以攤餘成本計量的金融投資	6.52%	6.52%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2.40%-6.50%	2.55%-5.60%
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	0.01%	0.05%-0.35%

簡明合併財務報表附註

40 關聯方交易（續）

(c) 關聯方對本集團客戶貸款及墊款的擔保餘額

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
重慶興農融資擔保集團有限公司	897,289	931,639
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	1,245,040	859,414
重慶市教育融資擔保有限公司	40,890	40,890
重慶渝台融資擔保有限公司	25,950	27,400
重慶市交通融資擔保有限公司	147,013	173,350
重慶市融資再擔保有限責任公司	143,450	183,220
	2,499,632	2,215,913

(d) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間存在關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按照本行的合同約定進行處理，並視交易類型及內容由相應決策機構審批。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
同業及其他金融機構存放和拆入	722,744	1,065,967
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	1,097,321	944,095
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	—	306,168
	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
利息收入	22,516	204
利息支出	1,872	4,777
手續費收入	1	—

40 關聯方交易（續）

(e) 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權利及責任直接或間接計劃、指令和控制本集團業務的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2022年6月30日止六個月期間，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大（截至2021年6月30日止六個月期間：同）。

(f) 向董事、監事和高級管理人員發放的客戶貸款及墊款

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員已發放貸款、類似貸款及其他信貸交易的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。

41 分部分析

本集團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。

公司銀行業務，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。

個人銀行業務，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，包括本集團在銀行間市場進行的同業拆借交易、債券投資交易、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。

簡明合併財務報表附註

41 分部分析 (續)

	截至2022年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	3,322,471	(306,539)	2,338,607	–	5,354,539
分部內部淨利息收入／(支出)	926,517	1,551,928	(2,478,445)	–	–
淨利息收入	4,248,988	1,245,389	(139,838)	–	5,354,539
淨手續費及佣金收入	43,952	12,344	356,170	–	412,466
淨交易收益	16,469	–	172,345	–	188,814
證券投資淨收益	–	–	616,093	–	616,093
享有聯營利潤的份額	–	–	125,361	–	125,361
其他營業收入	21,502	454	–	51,688	73,644
信用減值損失	(1,361,629)	(328,534)	42,248	(877)	(1,648,792)
營業費用	(866,815)	(563,549)	(201,867)	(17,827)	(1,650,058)
– 折舊和攤銷	(131,705)	(44,817)	(21,026)	–	(197,548)
– 其他	(735,110)	(518,732)	(180,841)	(17,827)	(1,452,510)
稅前利潤	2,102,467	366,104	970,512	32,984	3,472,067
資本開支	53,623	18,290	87,556	1,041	160,510

	2022年6月30日				
分部資產	221,711,098	75,622,310	362,004,374	4,297,242	663,635,024
分部負債	(223,055,256)	(160,393,354)	(228,686,041)	(824)	(612,135,475)

41 分部分析(續)

	截至2021年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入	3,189,637	282,228	2,123,750	–	5,595,615
分部內部淨利息收入/(支出)	948,673	1,225,007	(2,173,680)	–	–
淨利息收入	4,138,310	1,507,235	(49,930)	–	5,595,615
淨手續費及佣金收入	77,986	15,972	334,568	–	428,526
淨交易收益/(損失)	(10,840)	–	313,930	–	303,090
證券投資淨收益	–	–	755,739	–	755,739
享有聯營利潤的份額	–	–	108,589	–	108,589
其他營業收入	21,976	544	–	64,320	86,840
信用減值損失	(2,023,233)	(223,811)	(35,923)	5,615	(2,277,352)
其他資產減值損失	–	–	–	(7,916)	(7,916)
營業費用	(793,455)	(540,434)	(186,457)	(11,475)	(1,531,821)
– 折舊和攤銷	(116,199)	(44,811)	(7,985)	–	(168,995)
– 其他	(677,256)	(495,623)	(178,472)	(11,475)	(1,362,826)
稅前利潤	1,410,744	759,506	1,240,516	50,544	3,461,310
資本開支	42,432	16,994	63,997	766	124,189

	2021年12月31日				
分部資產	205,228,896	79,579,422	330,220,763	3,924,539	618,953,620
分部負債	(201,028,735)	(142,107,145)	(226,570,149)	(896)	(569,706,925)

42 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人為客戶保管和管理資產。受託業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2022年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣6,666,192千元(2021年12月31日：人民幣7,535,455千元)。

簡明合併財務報表附註

43 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

合併財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行款項、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項、客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融投資、同業及其他金融機構存放和拆入、客戶存款、發行債券。除下述金融資產和金融負債以外，其他不以公允價值計量的金融資產和負債的賬面價值與公允價值相差很小。

下表概述於本集團合併財務狀況表內未按公允價值呈列的有關金融資產和負債的賬面值和公允價值。

	2022年6月30日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	133,549,339	—	83,242,545	50,478,984	133,721,529
金融負債					
發行債券	128,844,804	—	130,208,323	—	130,208,323
	2021年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	130,464,527	—	74,581,193	57,899,294	132,480,487
金融負債					
發行債券	118,852,070	—	119,076,039	—	119,076,039

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

證券投資

以攤餘成本計量的金融投資的公允價值是以市價或經紀人／交易員的報價為基礎的。當此類信息不可獲得，公允價值是以信用風險、到期日以及收益率等特徵相近的證券的市場報價為基礎進行估計的。

發行債券

固定利率的發行債券的公允價值依據現金流貼現模型計算，該模型使用的貼現率來源於當前適用於該應付債券剩餘期限的收益率曲線的貼現率。

除上述金融資產和負債外，在合併財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值是公允價值的近似合理數，例如存放中央銀行款項、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項、客戶貸款及墊款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等，其公允價值採用未來現金流折現法確定。

(b) 公允價值層級

下表利用估值法使用的輸入值的層級分析按公允價值入賬的金融工具。不同層級的定義如下：

- 第一層級 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價。
- 第二層級 — 除第一層級輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值。
- 第三層級 — 相關資產或負債的不可觀察輸入值。

簡明合併財務報表附註

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

本集團持續的以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2022年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
— 貼現	—	36,712,978	—	36,712,978
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	1,559,267	—	1,559,267
— 基金投資	8,036,990	—	—	8,036,990
— 信託投資	—	—	6,002,519	6,002,519
— 資產管理計劃	—	—	9,293,981	9,293,981
— 以公允價值計量的股權投資	540,936	—	66,955	607,891
— 衍生金融資產	—	7,058	—	7,058
	8,577,926	1,566,325	15,363,455	25,507,706
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券性證券	—	75,744,362	—	75,744,362
— 權益性證券	—	—	115,991	115,991
	—	75,744,362	115,991	75,860,353
合計	8,577,926	114,023,665	15,479,446	138,081,037

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

2021年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
— 貼現	—	28,148,893	—	28,148,893
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融資產				
— 債券性證券	—	3,170,991	—	3,170,991
— 基金投資	3,032,399	—	—	3,032,399
— 信託投資	—	—	5,743,525	5,743,525
— 向金融機構購買的理財產品	—	—	2,026,559	2,026,559
— 資產管理計劃	—	—	9,890,126	9,890,126
— 以公允價值計量的股權投資	594,216	—	122,750	716,966
— 衍生金融資產	—	4,556	—	4,556
	3,626,615	3,175,547	17,782,960	24,585,122
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券性證券	—	63,971,202	—	63,971,202
— 權益性證券	—	—	115,991	115,991
	—	63,971,202	115,991	64,087,193
合計	3,626,615	95,295,642	17,898,951	116,821,208

本集團以導致各層級之間轉換的事項發生日為確認各層級之間轉換的時點。截至2022年6月30日止六個月期間及2021年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；對於不在活躍市場上交易的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。所使用的估值模型主要為現金流量折現模型和市場可比公司模型等。估值技術的輸入值主要包括無風險利率、基準利率、匯率、信用點差、缺乏流動性折價等。

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

- 同類型工具的市場報價或交易商報價；
- 其他技術，例如折算現金使用分析，用以釐定其餘金融工具的公允價值。

簡明合併財務報表附註

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要為未上市股權和衍生合約。所採用的估值方法為現金流折現法和市場法。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截至2022年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

上述第三層級資產變動如下：

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
2021年12月31日餘額	17,782,960	115,991
總收益和損失		
— 當期損益	(103,875)	—
— 其他綜合收益	—	—
購入	311,363	—
出售及結算	(2,626,993)	—
2022年6月30日餘額	15,363,455	115,991
2022年6月30日持有的金融資產計入		
當期損益的未實現收益	(159,671)	—
2020年12月31日餘額	23,383,849	277,000
總收益和損失		
— 當期損益	184,455	—
— 其他綜合收益	—	(161,009)
購入	2,476,046	—
賣出或到期	(8,261,390)	—
2021年12月31日餘額	17,782,960	115,991
2021年12月31日持有的金融資產計入		
當期損益的未實現收益	390,284	—

44 金融風險管理

本集團的經營活動面臨各種風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此，本集團的目標是力求保持風險和回報的平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

董事會是風險管理最高機構，負責最終風險管理及審查並批准風險管理戰略及措施，監督風險管理及內部控制系統，並依據監控信息和高級管理層的風險報告對整體風險做出評估。其下設的風險管理委員會在董事會的授權下，負責制定本集團風險管理政策及流程，包括涵蓋信用風險、市場風險、流動性風險和操作風險的書面政策。本集團高級管理層負責全面風險管理及內部控制，制訂並實施風險管理政策和程序。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

本集團面臨的主要金融風險包括信用風險、市場風險（包括匯率風險和利率風險）、流動性風險和操作風險。

44.1 信用風險

本集團承擔着信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與本集團簽訂的合約責任的風險。經濟環境變化或本集團資產組合中某一特定行業分部的信用質量發生變化都將導致與財務狀況表日已計提的準備不同的損失。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險集中度將會增加。信用風險主要發生在貸款及墊款、債券和同業往來等，以及未納入減值評估範圍的以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具投資和衍生金融資產等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證等。

本集團通過定期分析借款人償還利息及本金的能力及在適當時候改變該等放款限制來管理所承擔的信用風險。本集團亦通過取得抵押品、公司及個人擔保來控制部分信用風險。

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(1) 信用風險管理

(a) 授信業務

本集團根據銀保監會制定的《貸款風險分類指引》和《小企業貸款風險分類辦法(試行)》衡量及監控本集團貸款的質量。貸款分類依據借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款的擔保、貸款償還的法律責任和銀行的信貸管理等因素。《貸款風險分類指引》要求金融機構把信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，其中次級、可疑和損失類的貸款為不良貸款。對於零售貸款，貸款逾期天數也是進行貸款分類的重要指標。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常類： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級類： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類： 在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

風險管理部牽頭負責全行貸款分類工作。貸款分類工作遵循「每月認定，實時調整」的原則。風險管理部每月匯總分類結果上報風險管理與內部控制委員會進行最終審定。貸款分類工作通過信用風險管理系統進行。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(1) 信用風險管理(續)

(b) 資金業務

對於存放和拆放於同業及其他金融機構的款項，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。本集團通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的信用風險敞口，加強信用風險控制。

(2) 風險限額控制及緩釋措施

(a) 授信業務

本集團對表內授信業務和表外授信業務基本採取相同的信用風險控制流程。本集團信用風險的基本控制流程主要包括以下步驟：信貸政策制訂；貸前調查；公司客戶信用評級和個人信用評估；擔保評估；貸款審查和審批；放款；貸後管理；不良貸款管理；不良信貸資產的責任追究。

本集團已經建立了授信業務的風險預警機制，主要包括單一客戶授信風險預警和系統性風險預警。對公司類客戶實施統一授信管理，一旦客戶的最高敞口融資額度確定，在未取得新的授信額度之前，該客戶在任何時點在本集團的敞口融資餘額都不能超過授信額度。

本集團採取措施強化對集團客戶和關聯客戶授信業務管理及授信風險的控制。對集團客戶實行授信集中度管理；對於關聯客戶，在董事會下設立了關聯交易控制委員會，對關聯交易進行審查。

本集團制定了一系列政策與指南緩釋信用風險。其中最典型也最常見的方式是獲取擔保。

除了少量特別優質的客戶外，本集團一般會要求借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。本集團聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本集團的抵質押品進行評估，抵質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定，具體的抵質押和擔保指引請參見附註44.1(5)(c)。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(2) 風險限額控制及緩釋措施(續)

(b) 資金業務

本集團金融同業條線對資金業務實行集中管理、分級授權制度，根據不同業務類別(債券認購、分銷、現券買、賣、回購操作等)從部門負責人至行長實行逐級授權管理制度。

本集團債券投資在資產負債管理委員會的統一安排及指導下，按逐級審批制度進行投資。對交易類投資債券風險狀況和損失情況進行必要的評估，根據不同的剩餘期限設置了相應的止損點；同業信用拆出拆入設立風險警戒線，對拆出拆入額度嚴格控制在監管當局和本集團授信額度以內，在授權額度範圍內嚴格按照逐筆逐級進行審批。

本集團通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的主體風險。授權中包括對債券發行人外部信用評級、單筆債券購買面值、賣出價格要求等方面的限制。所投資的人民幣債券，要求購買時債券的信用評級均為AA-(含)以上。所投資的外幣債券中，金融機構債券系外部信用評級(以標準普爾或穆迪等評級機構為標準)在BBB(含)以上金融機構發行的債券。

本集團債券交易人員作為市場利率變動的及時監測人，定期將債券市場交易價格報告金融市場部與資產負債管理部，並根據其指導意見進行風險防範措施，如遇市場出現重大利率變化或債券主體出現重大信用風險時，負責債券投資的相關業務部門可提請召開臨時資產負債管理會議研究應急方案，債券交易人員將根據研究意見進行相應操作。

本集團投資的信託受益權和資產管理計劃主要由第三方銀行、擔保公司、企業擔保或資產抵押。本集團對對手方銀行及第三方企業設置了信貸風險限額來控制信用風險。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(3) 信用風險計量

基於風險管理目的的信用風險敞口估計比較複雜且需要使用模型，因為該敞口隨着市場條件、預期現金流量及時間推移的變動而發生變化。對資產組合的信用風險評估需要更多估計，如違約發生的可能性、相關損失率及對手方之間違約的相關性。本集團使用違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)計量信用風險。

針對公司類客戶風險暴露，本集團採用內部信用風險評級反映單個交易對手的違約概率評估結果，且對不同類別的交易對手採用不同的內部評級模型。在貸款申請時收集的借款人及特定貸款信息(例如：關鍵財務指標、公司借款人的銷售收入和行業分類)都被納入評級模型。此外，本模型還將信用風險管理人員的專家判斷納入到逐筆信用敞口的最終內部信用評級中，從而將可能未被其他來源考慮的因素納入評級模型。本集團在借款人層面確定評級。客戶經理持續地將更新的信息／信用評估錄入信用系統。此外，客戶經理也從其他渠道獲取公開財務報表等信息，並每年對借款人的信用狀況進行更新。這些信息將決定更新的內部信用評級和違約概率。

本集團對該評級結果進行校准，使得更高風險級別的違約風險以指數方式增加。例如，這意味着A和A一級之間的違約概率差異低於BB及B級之間的違約概率差異。

針對債券投資及同業業務，本集團採用外部信用風險評級反映單個交易對手的違約概率，作為對未來各債項違約概率的預測基礎。本集團使用外部評級機構發布的信用等級，並持續進行監控和更新。相應等級的違約概率是根據評級機構公布的過去12個月期間的實際違約率而確定。

針對零售風險敞口，利用歷史數據，估算不同逾期期次下，不同賬齡的歷史違約數據，作為對未來各債項違約概率的預測基礎。本集團定期監控借款人在初始確認日期後的付款行為，如逾期記錄等。該情況與違約概率存在映射關係。

本集團的內部評級體系包括15個未違約等級(AAA+到C)及1個違約等級(D)。主標尺表為每個評級類別匹配特定範圍的違約概率，且在一定時間內保持穩定。本集團定期對評級方法進行驗證和重新校准，使其能夠反映所有實際可觀察違約情況。

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(4) 預期信用損失計量

國際財務報告準則第9號規定了一個自初始確認之後信用質量發生「三階段」變化的減值模型，概述如下：

- 初始確認時未發生信用減值的金融工具進入「第1階段」，且本集團對其信用風險進行持續監控。
- 如果識別出自初始確認後信用風險發生顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的工具，則本集團將其轉移至「第2階段」。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註44.1(4)(a)。
- 如果金融工具發生信用減值，則將被轉移至「第3階段」。本集團對違約及發生信用減值資產的定義，參見附註44.1(4)(b)。
- 不同階段下的減值計提方法如下：第1階段金融工具的損失準備為未來12個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來12個月內可能發生的違約事件導致的部分。第2階段或第3階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見附註44.1(4)(c)。
- 根據國際財務報告準則第9號計量預期信用損失時應充分考慮前瞻性信息。關於本集團如何將前瞻性信息納入預期信用損失模型的說明，參見附註44.1(4)(d)。
- 購入或源生已發生信用減值的金融資產是指在初始確認時即存在信用減值的金融資產。這些資產的損失準備為整個存續期的預期信用損失。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(a) 信用風險顯著增加

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

使用內部評級的公司貸款及證券投資業務在報告日剩餘存續期違約概率較初始確認時對應相同期限的違約概率上升超過100%，且報告日違約概率大於2%。

為了說明臨界值的使用，以一筆公司貸款為例，貸款在初始確認時違約概率為1.31%。如果在本報告日期的剩餘存續期違約概率為2.74%，與初始變化超過上述臨界值，則信用風險已發生顯著增加。

本集團基於各類工具發生違約前整個存續期違約概率如何變動的評估，對使用內部評級的公司貸款及投資業務確定了相應的臨界值。

如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款，則視為該金融工具已經發生信用風險顯著增加。

定性標準

- i) 借款人在預警清單上的貸款類金融工具。本集團使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估；或
- ii) 資產風險分類為關注一級至關注三級的債項；或
- iii) 內部管理狀態分類為問題或逾期的信用卡。

新冠肺炎疫情發生後，本集團依政府規定對受疫情影響的存量客戶提供紓困方案。對於申請貸款紓困政策的客戶，本集團審慎評估該等客戶的還款能力，對於滿足政策標準的客戶採用延期還息、調整還款計劃等方式予以紓困，同時評估該等客戶信用風險是否發生顯著上升。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生信用減值的定義一致：

定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

定性標準

- i) 借款人在重點監控名單上的貸款類金融工具。本集團使用重點監控名單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估；或
- ii) 資產風險分類為次級一級至損失級的5類債項；或
- iii) 信用卡內部管理狀態分類為委外催收或訴訟停計息費。

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，劃分至不良債項，具體示例包括：

- 借款人處於長期寬限期
- 借款人死亡
- 借款人破產
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款(一項或多項)
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失
- 債權人由於借款人的財務困難作出讓步
- 借款人很可能破產
- 以較高折扣購入或源生的已經發生信用損失的金融資產

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(4) 預期信用損失計量 (續)

(c) 計量預期信用損失 – 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性，其中違約的定義參見附註44.1(4)(b)。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。例如，對於循環信貸協議，在違約發生時本集團已放款的貸款金額與合同限額內的預期提取金額之和視為違約風險敞口。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比進行計算。

本集團通過預計未來各月份中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整。這種做法可以有效地計算未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是基於到期信息由12個月違約概率推演而成。到期分析覆蓋了貸款從初始確認到整個存續期結束的違約變化情況。到期組合的基礎是可觀察的歷史數據，並假定同一組合和信用等級的資產的情況相同。上述分析以歷史數據作為支持。

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(4) 預期信用損失計量 (續)

(c) 計量預期信用損失 – 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

12個月及整個存續期的違約風險敞口是根據預期還款安排進行確定，不同類型的產品將有所不同：

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月期間或整個存續期違約敞口。
- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取貸款餘額加上「信用轉換系數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。

本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。對於擔保貸款，本集團主要根據擔保品類型確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。此假設因產品類型的不同而有所不同。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計算的說明，參見附註44.1(4)(d)。

本集團定期監控並覆核預期信用損失計算相關的假設包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況。

截至2022年6月30日止六個月期間，除前瞻性信息外，本集團使用的估計技術或關鍵假設未發生重大變化(2021年度：無)。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險變化及預期信用損失的關鍵經濟指標，主要包括：居民消費價格指數增長率(「CPI」)累計同比增長率、工業增加值累計同比增長率、中國製造業採購經理指數(「PMI」)等。本集團至少每年對這些經濟指標進行評估預測，並定期檢測評估結果。在考慮前瞻性信息時，本集團綜合考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率、違約損失率和違約敞口之間的關係。在充分考慮新冠肺炎疫情對未來的宏觀經濟影響基礎上，對模型輸入值部分進行了平滑調整。

這些經濟指標及其對違約概率、違約敞口和違約損失率的影響，對不同的金融工具有所不同。本集團在此過程中應用專家判斷及外部數據，對這些經濟指標進行預測(「基本經濟情景」)，並提供未來經濟情況的最佳估計及各場景下預測。對於預測期後至金融工具剩餘存續期結束時的經濟指標，本集團認為經濟指標在後續期間內，趨向於長期平均值或增長率保持長期平均。本集團通過莫頓公式及回歸分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約率的影響。

本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。其中，基準情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分別比基礎情景更好和更差且較為可能發生的情景。本集團按年重新評估情景的數量及其特徵。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失(第1階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第2階段及第3階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2022年6月30日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」10%，「悲觀」20%(2021年12月31日：同)。

簡明合併財務報表附註

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

本集團按上述三種情景計算的信用損失準備及按上述三種情景加權平均後的信用損失準備比較如下：

	2022年6月30日		
	公司貸款 和墊款	零售貸款	金融投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	9,297,598	2,100,215	1,744,758
基準情景下的信用損失準備	9,283,513	1,779,800	1,734,630
樂觀情景下的信用損失準備	8,406,384	1,431,138	1,374,400
悲觀情景下的信用損失準備	9,792,504	3,556,209	1,965,384

	2021年12月31日		
	公司貸款 和墊款	零售貸款	金融投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	9,112,642	2,065,697	1,791,443
基準情景下的信用損失準備	9,108,915	1,708,517	1,784,211
樂觀情景下的信用損失準備	8,220,545	1,294,628	1,367,142
悲觀情景下的信用損失準備	9,571,735	3,701,365	2,028,904

其他未納入上述情景的前瞻性考慮因素，如監管變化、法律變更或政治變革的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計，所選擇的情景能夠適當地代表可能發生的情景。

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(4) 預期信用損失計量 (續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息 (續)

下表列示了假設第2階段的金融資產和財務擔保及信貸承諾全部進入第1階段，財務狀況表中的預期信用減值準備和預計負債將發生的變化：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
假設第2階段的金融資產及信用承諾全部計入第1階段，減值準備和預計負債合計金額	1,838,404	2,505,221
於資產負債表中確認的減值準備和預計負債合計金額	2,017,536	2,934,309
差異－金額	(179,132)	(429,088)
差異－百分比	(9%)	(15%)

簡明合併財務報表附註

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(5) 信用風險敞口

(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

	2022年 6月30日 集團賬面價值	2021年 12月31日 集團賬面價值
表內項目		
存放中央銀行款項 (第1階段)	32,628,281	36,599,182
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	55,991,692	44,831,819
第1階段	55,920,057	44,769,143
第3階段	49,750	49,750
應計利息	21,885	12,926
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	291,381,504	278,734,705
第1階段	276,135,081	262,500,678
第2階段	9,628,520	11,759,240
第3階段	3,489,012	2,368,643
應計利息	2,128,891	2,106,144
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (第1階段)	36,712,978	28,148,893
以攤餘成本計量的金融投資	133,549,339	130,464,527
第1階段	129,287,466	125,686,404
第2階段	1,390,580	1,901,995
第3階段	427,899	451,231
應計利息	2,443,394	2,424,897
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	75,744,362	63,971,188
第1階段	73,669,709	62,232,306
第3階段	255,646	252,336
應計利息	1,819,007	1,486,546
其他應收款	308,781	334,309
第1階段	215,672	249,665
第2階段	80,246	76,057
第3階段	12,863	8,587
表內合計	626,316,937	583,084,623
表外合計	70,263,871	60,653,256
合計	696,580,808	643,737,879

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具(續)

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行內部評級，按內部評級將納入預期信用損失計量的金融資產的信用等級區分為「低風險」、「中風險」和「高風險」，該信用等級為本集團為內部信用風險管理目的所使用。「低風險」指資產質量良好，未來違約可能性較低，受外部不利因素影響較小；「中風險」指有一定的償債能力，但持續的重大不穩定情況或惡劣的商業、金融或經濟條件，可能使其償債能力下降；「高風險」指存在對償債能力造成較大影響的不利因素，違約風險較高或符合本集團違約定義的資產。

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年6月30日				
信用等級				
低風險	213,219,884	552,043	–	213,771,927
中風險	66,549,339	8,910,209	–	75,459,548
高風險	–	2,153,884	9,265,067	11,418,951
本金餘額	279,769,223	11,616,136	9,265,067	300,650,426
減值準備	(3,634,142)	(1,987,616)	(5,776,055)	(11,397,813)
合計	276,135,081	9,628,520	3,489,012	289,252,613
2021年12月31日				
信用等級				
低風險	200,673,892	427,973	–	201,101,865
中風險	65,286,830	11,066,701	–	76,353,531
高風險	–	3,148,783	7,202,721	10,351,504
本金餘額	265,960,722	14,643,457	7,202,721	287,806,900
減值準備	(3,460,044)	(2,884,217)	(4,834,078)	(11,178,339)
合計	262,500,678	11,759,240	2,368,643	276,628,561

簡明合併財務報表附註

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(5) 信用風險敞口 (續)

(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具 (續)

以攤餘成本計量的金融投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年6月30日				
信用等級				
低風險	118,964,568	–	–	118,964,568
中風險	10,841,114	1,419,000	–	12,260,114
高風險	–	–	829,532	829,532
本金餘額	129,805,682	1,419,000	829,532	132,054,214
減值準備	(518,216)	(28,420)	(401,633)	(948,269)
合計	129,287,466	1,390,580	427,899	131,105,945
2021年12月31日				
信用等級				
低風險	111,425,029	–	–	111,425,029
中風險	14,829,714	1,952,000	–	16,781,714
高風險	–	–	871,413	871,413
本金餘額	126,254,743	1,952,000	871,413	129,078,156
減值準備	(568,339)	(50,005)	(420,182)	(1,038,526)
合計	125,686,404	1,901,995	451,231	128,039,630

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(b) 最大信用風險敞口－未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的，信用風險敞口進行了分析：

	最大信用風險敞口	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券投資	1,559,267	3,170,991
信託投資	6,002,519	5,743,525
資產管理計劃	9,293,981	9,890,126
向金融機構購買的理財產品	—	2,026,559
基金投資	8,036,990	3,032,399
合計	24,892,757	23,863,600

(c) 擔保品和其他信用增級

本集團採取一系列政策和措施以緩釋信用風險。最普遍的做法是接受抵質押物。本集團頒布指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：住宅；商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；金融工具，如股票。

簡明合併財務報表附註

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(5) 信用風險敞口 (續)

(c) 擔保品和其他信用增級 (續)

放款時抵質押物的價值由評審部確定並按不同種類受到貸款抵押率的限制，公司貸款和零售貸款的主要抵質押物種類如下：

抵質押品種類	最高貸款成數
銀行本票及銀行承兌匯票	90%
倉單及應收賬款	70%
在建工程	50%
公開上市交易股票	60%
房地產	70%
土地使用權	70%
車輛	40%

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供擔保的貸款，本集團會評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有其他擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註36。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(c) 擔保品和其他信用增級(續)

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

2022年6月30日	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	8,220,991	(5,182,728)	3,038,263	5,762,391
— 零售貸款	1,044,076	(593,327)	450,749	744,995
以攤餘成本計量的金融投資	829,532	(401,633)	427,899	427,899
已發生信用減值的資產總額	10,094,599	(6,177,688)	3,916,911	6,935,285
2021年12月31日	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	6,265,132	(4,263,034)	2,002,098	4,330,711
— 零售貸款	937,589	(571,044)	366,545	708,432
以攤餘成本計量的金融投資	871,398	(420,182)	451,216	451,216
已發生信用減值的資產總額	8,074,119	(5,254,260)	2,819,859	5,490,359

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(6) 損失準備

本期確認的損失準備受以下多種因素的影響：

- 由於金融工具信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，而導致金融工具在第1、2、3階段之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 為本期新增的金融工具額外計提損失準備；
- 本期內模型參數的常規更新，導致違約概率、違約敞口和違約損失率變動，從而對預期信用損失計量產生影響；
- 模型和假設變化對預期信用損失計量產生影響；
- 由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化；
- 外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本期終止確認及核銷的客戶貸款及墊款對應損失準備的轉出。

本期間由於上述因素變動而對客戶貸款及墊款的損失準備產生的影響參見附註18(b)，對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的損失準備產生的影響參見附註19，對以攤餘成本計量的金融投資的損失準備產生的影響參見附註19。

(7) 核銷政策

在符合財政部呆賬核銷相關文件規定的情況下，當本集團執行了必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括：(1)催收或強制執行經過必要期間，以及(2)本集團的收回方法是處置擔保品，但仍預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。截至2022年6月30日止六個月期間，本集團已核銷資產對應的未結清的資產餘額為1,151,291千元(2021年度：3,735,807千元)。

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(8) 證券投資

本集團債券由中誠信國際信用評級有限責任公司、聯合資信評估有限公司、上海遠東資信評估有限公司、上海新世紀資信評估投資服務有限公司、鵬元資信評估有限公司、東方金誠國際信用評估有限公司評級。

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資	合計
2022年6月30日				
中長期債券：				
AAA	1,559,267	14,341,437	119,778	16,020,482
AA- 到AA+	-	27,675,871	-	27,675,871
A+ 及以下	-	355,717	-	355,717
未評級債券 ⁽ⁱ⁾ ：	23,333,490	31,552,316	130,986,167	185,871,973
應計利息	-	1,819,007	2,443,394	4,262,401
	24,892,757	75,744,348	133,549,339	234,186,444

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資	合計
2021年12月31日				
中長期債券：				
AAA	1,444,666	8,258,633	149,753	9,853,052
AA- 到AA+	-	26,980,811	-	26,980,811
A+ 及以下	-	252,336	-	252,336
未評級債券 ⁽ⁱ⁾ ：	22,418,934	26,992,862	127,889,877	177,301,673
應計利息	-	1,486,546	2,424,897	3,911,443
	23,863,600	63,971,188	130,464,527	218,299,315

- (i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券中主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行以及國外金融機構等市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券。除上述證券外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券和以攤餘成本計量的債券性證券還包含購買他行發行的非保本的理財產品和本金及收益均獲擔保或抵押的信託受益權和資產管理計劃。

簡明合併財務報表附註

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(8) 證券投資 (續)

於2022年6月30日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券分別計提預期信用減值準備人民幣796,489千元和人民幣948,269千元(2021年12月31日：分別為人民幣752,917元和人民幣1,038,526千元)。

信託投資／資產管理計劃按底層資產分類匯總如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 信貸類資產	15,296,500	15,633,651
以攤餘成本計量的金融投資		
— 信貸類資產	7,704,233	10,623,698
— 債券類資產	31,539,680	35,138,500
	39,243,913	45,762,198

於2022年6月30日，以上以攤餘成本計量的信託計劃和資產管理計劃中第3階段的本金為人民幣829,533千元，底層均為信貸類資產，計提預期信用減值準備人民幣401,633千元(2021年12月31日：分別為人民幣871,398千元和人民幣420,182千元)。

45 財務狀況表日後經營租賃收款額

本集團作為出租人，財務狀況表日後應收的租賃收款額的未折現金額匯總如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1年以內	46,606	38,048
1至2年	29,450	29,470
2至3年	19,863	26,420
3至4年	12,720	16,370
4至5年	4,535	9,070
	113,174	119,378

46 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務狀況表日後重大事項。

未經審計的補充財務資料

跨境索賠

本行主要在中國經營內地業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠包括存放同業及其他金融機構款項。

跨境索賠已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到跨境索賠總額10%的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

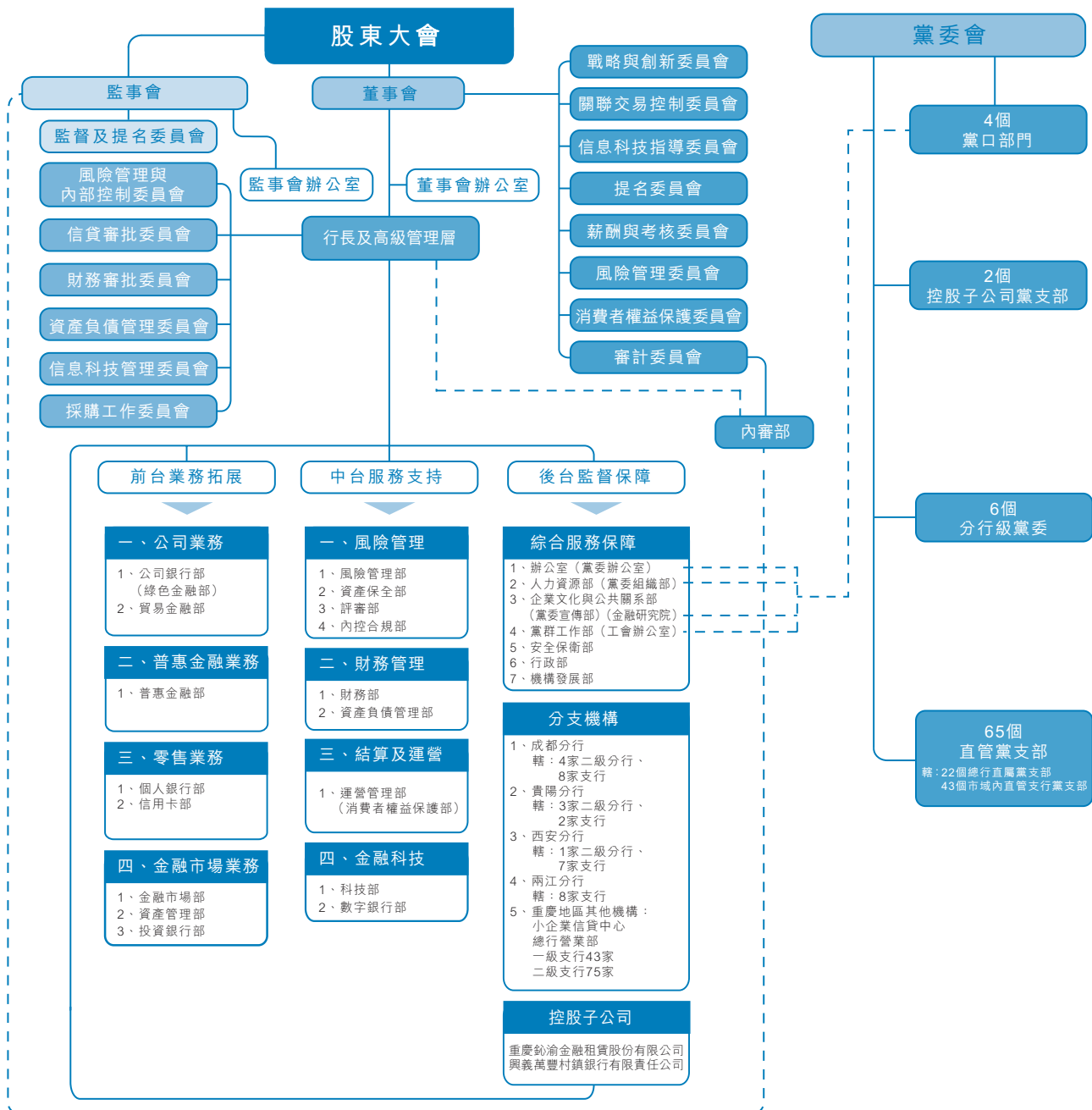
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年 6月30日	2021年 12月31日
亞太地區（不包括中國內地）	35,495	46,080
— 其中香港應佔部分	19,223	35,785
歐洲	—	3,751
北美	341,187	355,137
合計	376,682	404,968

貨幣集中度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2022年6月30日				
現貨資產	13,092,000	6,357	36,061	13,134,418
現貨負債	12,736,509	6,373	36,238	12,779,120
淨長／(短)倉	355,491	(16)	(177)	355,298

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2021年12月31日				
現貨資產	12,118,212	6,830	45,496	12,170,538
現貨負債	11,681,184	6,865	46,073	11,734,122
淨長／(短)倉	437,028	(35)	(577)	436,416

組織架構圖



分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
1.	重慶銀行股份有限公司營業部	重慶市江北區永平門街6號	1	400020
2.	重慶銀行股份有限公司小企業信貸中心	重慶市渝北區東湖南路331號	1	401147
3.	重慶銀行股份有限公司兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	9	401121
4.	重慶銀行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新區天府二街99號新天府國際中心北樓	13	610059
5.	重慶銀行股份有限公司貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路中天•會展城B區金融城商務區北區4棟3至8層	6	550081
6.	重慶銀行股份有限公司西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河新坐標大廈第2幢1層至3層	9	710075
7.	重慶銀行股份有限公司文化宮支行	重慶市渝中區中山三路139號	3	400014
8.	重慶銀行股份有限公司民生路支行	重慶市渝中區鄒容路153號	13	400010
9.	重慶銀行股份有限公司沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小龍坎正街339號附3號	4	400030
10.	重慶銀行股份有限公司重大支行	重慶市沙坪壩區沙北街83號	3	400044
11.	重慶銀行股份有限公司大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道翠柏路37號附18號	2	400084
12.	重慶銀行股份有限公司高新支行	重慶市九龍坡區白市驛鎮白欣路23號1幢1單元1-3、4、5、6號	2	401329
13.	重慶銀行股份有限公司九龍坡支行	重慶市九龍坡區經緯大道1409號	5	400039
14.	重慶銀行股份有限公司南岸支行	重慶市南岸區南坪街道南城大道199號1層2-2	5	400060
15.	重慶銀行股份有限公司巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道40號1—商舖13-20、2—商舖9-14、3—商舖6-12號	4	401320

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
16.	重慶銀行股份有限公司北碚支行	重慶市北碚區雲清路453、455、457、459、461、463號	5	400700
17.	重慶銀行股份有限公司江北支行	重慶市江北區建新北路23號附4號	5	400020
18.	重慶銀行股份有限公司龍頭寺支行	重慶市渝北區東湖南路331號	4	401147
19.	重慶銀行股份有限公司渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道白果路9號盛景天下集中商業1-1、2-1	2	401120
20.	重慶銀行股份有限公司涪陵支行	重慶市涪陵區中山路8號附1號(香江庭院)2號樓負1-2、負2-2、負3-1、負3-4	3	408000
21.	重慶銀行股份有限公司長壽支行	重慶市長壽區桃源西路10號	3	401220
22.	重慶銀行股份有限公司合川支行	重慶市合川區南辦處江城大道402號、400號1-2、2-1	2	401520
23.	重慶銀行股份有限公司萬州支行	重慶市萬州區白岩路193號	3	404000
24.	重慶銀行股份有限公司黔江支行	重慶市黔江區城西街道新華大道西段555號	2	409000
25.	重慶銀行股份有限公司江津支行	重慶市江津區幾江街道鼎山大道503號、505號、505號2-1	4	402260
26.	重慶銀行股份有限公司銅梁支行	重慶市銅梁區東城街道金龍大道505號(金融大廈)1幢1-商1、2-商1、3-商1	3	402560
27.	重慶銀行股份有限公司永川支行	重慶市永川區人民南路78號	2	402160
28.	重慶銀行股份有限公司梁平支行	重慶市梁平區雙桂街道金桂路5號2幢1-21至1-25、1-96至1-101、2-19至2-25	2	405200

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
29.	重慶銀行股份有限公司南川支行	重慶市南川西城街道辦事處隆化大道12號 (總商會大廈)1幢1-12、2-14	2	408400
30.	重慶銀行股份有限公司榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道昌龍大道43號附2號 1-3,2-3	2	402460
31.	重慶銀行股份有限公司忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮中博大道3號附1號	2	404300
32.	重慶銀行股份有限公司璧山支行	重慶市璧山區璧泉街道雙星大道78號、80 號、82號、84號、86號	3	402760
33.	重慶銀行股份有限公司綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道47號榮潤 凱旋名城裙樓附1-40,附2-225至229	1	401420
34.	重慶銀行股份有限公司萬盛支行	重慶市萬盛區萬盛大道23號附1號	1	400800
35.	重慶銀行股份有限公司秀山支行	重慶市秀山縣中和街道鳳翔路70號附1號 1-4、1-5、2-4、2-5	2	409900
36.	重慶銀行股份有限公司開州支行	重慶市開州區開州大道(中段)市場廣場	2	405400
37.	重慶銀行股份有限公司大足支行	重慶市大足區棠香街道聖跡西路335號	3	402360
38.	重慶銀行股份有限公司潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處向陽路173、 175、177、179、181號、甘泉西路 219、221、223、225、227、229、 229號附1—附4號	2	402660
39.	重慶銀行股份有限公司豐都支行	重慶市豐都縣三合街道龍城大道181、 183、185、187、189、191號;179 號(2-10、2-11、2-12、2-13、2-14、 2-15);179號(3-10、3-11、3-12、 3-13、3-14、3-15)	2	408200

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
40.	重慶銀行股份有限公司石柱支行	重慶市石柱縣萬安街道都督大道35號附 26-30號	2	409100
41.	重慶銀行股份有限公司墊江支行	重慶市墊江縣桂陽街道南陽西路9號附32號	2	408300
42.	重慶銀行股份有限公司雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1299號	2	404500
43.	重慶銀行股份有限公司巫溪支行	重慶市巫溪縣城廂鎮春申大道文體大廈	1	405800
44.	重慶銀行股份有限公司武隆支行	重慶市武隆縣巷口鎮芙蓉西路117號	2	408500
45.	重慶銀行股份有限公司酉陽支行	重慶市酉陽縣桃花源大道中路10號匯升廣 場9號樓1-14、1-15、2-1號	2	409800
46.	重慶銀行股份有限公司彭水支行	重慶市彭水苗族土家族自治縣紹慶街道兩江 新街1號1號樓附35號及附38號2-1	1	409699
47.	重慶銀行股份有限公司巫山支行	重慶市巫山縣高唐街道廣東東路329號綜合 樓1-1	1	404700
48.	重慶銀行股份有限公司城口支行	重慶市城口縣葛城街道東大街18號崇揚•逸 城國際商業裙房幢吊1商業1	1	405900
49.	重慶銀行股份有限公司奉節支行	重慶市奉節縣永安鎮喬木街4號	1	404600