

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



BANK OF CHONGQING CO., LTD.*
重慶銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1963)

截至2022年12月31日止年度業績公告

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12月31日止年度之經審計年度業績。本公告列載本行2022年度報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關年度業績初步公告附載資料之要求。

本行2022年度報告的印刷版本將於2023年4月寄發予本行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年度報告，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，2023年3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、吳珩先生及尤莉莉女士；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號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	4
4. 財務摘要	14
5. 董事長致辭	19
6. 行長致辭	21
7. 管理層討論與分析	23
7.1 總體經營情況	23
7.2 財務報表分析	25
7.3 貸款質量分析	41
7.4 分部經營業績	47
7.5 根據監管要求披露的其他信息	47
7.6 業務綜述	49
7.7 風險管理	63
7.8 資本管理	72
7.9 環境與展望	75
8. 公司治理報告	79
9. 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	109
10. 環境與社會責任	137
11. 重要事項	143
12. 股本變動及股東情況	178
13. 證券發行與上市情況	192
14. 董事會報告	196
15. 監事會報告	203
16. 財務報告	207
17. 組織架構圖	354
18. 分支機構名錄	355

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年度報告內容的真實、準確、完整，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63次會議於2023年3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，實際參會董事11名，劉建華董事、楊雨松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) 本行審計師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已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2022年度財務報告進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。
- (4) 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年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- (5) 利潤分配方案：本行擬按照經審計的本行2022年度淨利潤46.87億元的10%提取法定盈餘公積，計4.69億元；按照風險資產1.5%差額計提一般準備4.45億元；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，每股現金分紅0.395元（含稅），以人民幣計值和宣布，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開前五個工作日（包括股東大會當日）中國人民銀行公布的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。其餘未分配利潤結轉下年。2022年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需本行2022年度股東大會審議批准後方可實施。由於本行發行的可轉債處於轉股期，實際派發的現金股利總額將根據股權登記日登記在冊的總股份數確定，每股派送現金股利不變。
- (6) 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。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「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」、「央行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2022年12月31日止年度
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)

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，本行在香港聯合交易所上市，成為首家在香港聯交所上市的內地城商行。2021年，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12月31日，本行下轄166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、陝西等省份，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6,847.13億元，存款總額為3,825.94億元，貸款總額為3,525.73億元，不良貸款率為1.38%，撥備覆蓋率為211.19%，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，綠色金融規模較上年末增長44.7%；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149.9%；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BBB-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，成為全國唯一入選「雙百企業」的城商行，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。



公司簡介

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

- 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
簽字註冊會計師：周明駿、張亞楠
簽字註冊會計師審計服務的連續年限：2年、1年
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
簽字會計師：吳志強
- 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.hkex.com.hk)
本行網站(www.cqcbank.com)
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（如持續督導期屆滿尚未完成可轉換公司債券全部轉股，則延長至可轉換公司債券全部轉股）
- 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

公司簡介

3.3 榮譽與獎項

2022年至今，本行在國內外機構組織的評選活動中獲得諸多榮譽與獎項，其中：

- 2022年1月，在金融電子化雜誌社組織的評選中，本行榮獲「金融業新技術應用創新突出貢獻獎」。
- 2022年5月，在人行重慶營業管理部聯合重慶銀保監局開展的2021年度服務鄉村振興工作評估考核中，本行獲評「優秀」。
- 2022年6月，在重慶銀保監局開展的2021年度小微企業金融服務工作考評中，本行獲評「先進單位」。
- 2022年7月，在第六屆全球企業社會責任峰會中，本行榮獲「全球ESG優秀案例」。
- 2022年7月，在金科創新社主辦的「2022年第三屆中小金融機構數智化轉型優秀案例」評選中，本行「鏢渝雲管家管理系統」榮獲「營銷創新優秀案例獎」，本行「數智化賦能智慧客服轉型項目」榮獲「數據智能應用創新優秀案例獎」。
- 2022年8月，本行榮獲《亞洲銀行家》「年度綠色可持續城市商業銀行獎項」。
- 2022年8月，在重慶市銀行業協會組織的評選中，本行榮獲2021年度社會責任先進單位金融機構獎及特殊貢獻獎。
- 2022年8月，在中國數字金融服務大會組委會的評選中，本行榮獲「2022 IDC中國金融行業技術應用場景FinTech突破獎」。
- 2022年8月，在銀行數字化大會組委會組織的評選中，本行榮獲「金鼎獎-2022最佳銀行數字化創新實踐獎」。
- 2022年8月，在城銀清算服務有限責任公司主辦的「2022年度城市金融服務優秀案例」評選中，本行「鄉村振興青年貸」榮獲「十大網絡影響力優秀案例獎」「產品創新優秀案例獎」。

- 2022年9月，在中國上市公司協會組織的評選中，本行入選「上市公司ESG優秀實踐案例」。
- 2022年9月，在《銀行家》雜主辦的「2022中國金融創新獎」評選中，本行零售數字化生態的代發客群精準運營創新案例榮獲地方性商業銀行「十佳零售銀行創新獎」。
- 2022年10月，在《每日經濟新聞》聯合權威學術單位舉辦的「金鼎獎」評選中，本行榮獲「2022年度普惠金融獎」。
- 2022年11月，在中國網絡社會組織聯合會的評選中，本行榮獲「2022年互聯網協議第六版（IPv6）規模部署和應用優秀案例」。
- 2022年11月，在第二十七屆聯合國氣候變化大會上，本行綠色金融實踐成功入選《全球可持續發展商業案例庫》。
- 2022年11月，在客戶世界機構(CCMW)、希莫標準組織(CC-CMM)、中國信息協會數字經濟(DEA)、中國呼叫中心與電子商務發展研究院(CICED)等主辦的2022年度「金耳嚙盃」中國最佳客服中心評選中，本行客戶服務中心榮獲「卓越服務創新獎」。
- 2022年12月，在國務院國資委社會責任局主辦的《中央企業社會責任藍皮書(2022)》《國資國企社會責任藍皮書(2022)》發布活動中，本行入選「地方國有企業社會責任•先鋒100指數」。
- 2022年12月，在中國上市公司協會組織的評選中，本行榮獲「上市公司年報業績說明會最佳實踐」。
- 2022年12月，在中國證券報等主辦的第24屆上市公司金牛獎頒獎典禮中，本行榮獲「2021年度投資者關係管理獎」。
- 2022年12月，在證券時報主辦的2022年中國金融機構年度峰會中，本行榮獲「2022年度和諧投資者關係銀行天璣獎」「2022年度傑出銀行研究團隊天璣獎」。
- 2023年1月，本行榮獲Wind(萬得)2022年度最佳投行「債券承銷快速進步獎(銀行類)」。

公司簡介

3.4 發展戰略及核心競爭力

3.4.1 本行發展戰略

3.4.1.1 戰略願景及發展思路

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。

「1」項戰略願景：打造成為「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。「堅守本源」，就是要堅持把服務實體經濟作為本職本源，將自身發展融入國家戰略、區域戰略和實體經濟發展之中，牢牢扎穩「服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民」定位。「特色鮮明」，就是要從產品、渠道、管理、技術、機制、文化、人才等方面推進改革創新，在數字金融、小微金融、零售金融、文旅金融、開放金融、綠色金融等領域做優特色服務。「安全穩健」，就是要強化風險意識、培育風險文化、增強底線思維、築牢風控防線，推進全面風險管理，化解存量、嚴控增量，嚴格考核、壓實責任，努力實現穩健經營、安全發展。「價值卓越」，就是要將高質量作為發展目標和內在要求，持續全面優化結構，推動規模、質量、效益有機統一，不斷增強綜合實力，協調提升整體價值。



「3」大重點任務：貫徹落實戰略願景，實現高質量發展，全力推進「服務提升、數字轉型、特色發展」三大重點任務。一是以客戶為中心，全力推進服務提升。深入理解客戶需求，強化產品需求匹配，做好客戶管理和運營，通過開放化、場景化、生態化等方式，持續提升對地方經濟、城鄉居民的綜合金融服務能力，突出打造「地方的銀行」「小微企業的銀行」「市民的銀行」。二是以創新為引領，全力推進數字轉型。加強信息科技能力建設，大力發展金融科技，聚焦客戶服務及產品創新、渠道拓展及精準營銷、風險管控及決策支撐，不斷增強大數據智能化創新發展能力，全力打造「智慧銀行」「數字銀行」。三是以協同為支撐，全力推進特色發展。對內強化條線綜合協同，推進信息互通、資源共享，加快提升對客一體化綜合服務能力。對外強化多元協同，推進傳統與新興業態、線上與線下服務、商行與投行模式、銀行與非銀業務協同發展，全力打造特色化經營服務體系。

「3」大賦能體系：打造「科技賦能、人才賦能、管理賦能」三大體系，深度激發經營發展活力，全力支撐高質量發展。一是把科技作為推動發展的第一生產力，推進大數據智能化引領創新驅動發展，將科技融入管理理念、發展策略、流程變革，持續提升對業務發展的支撐保障能力，用互聯網思維重構業務平台、搭建信息平台，加快數字轉型、實現智能升級，打造「科技賦能」體系。二是把人才作為推動發展的第一資源，系統推進人才「選、用、育、留」。健全人才工作機制，夯實基礎、優化梯隊、提升能力、強化作風，持續營造人才發展良好環境，以人才優勢增創發展優勢，以專業化人才隊伍提升全行競爭力，打造「人才賦能」體系。三是不斷提升戰略管理、風險治理、業務協同能力。戰略管理方面，加強考核體系及管理機制建設，確保戰略落地；風險治理方面，融合數字化、智能化發展，提升風控质效；業務協同方面，秉持「強總行、活分支」理念，全力提升統籌協調、基礎支撐、專業保障能力，打造「管理賦能」體系。

公司簡介

3.4.1.2 業務發展策略

大中業務：以國家宏觀政策為引領，以區域發展規劃為依託，以產業政策為導向，推動資產負債結構持續優化，持續降低負債成本，穩步實現公司銀行業務規模增長，提升公司銀行業務市場份額。深耕優勢產業，積極拓展優質核心企業。利用區塊鏈、大數據等金融科技手段，積極推動供應鏈業務轉型發展，同時積極探索衍生品業務等新方向。提升國際化業務水平，緊抓構建國內國際雙循環相互促進的新發展格局機遇，深入拓展國際結算及各類國際金融業務，助推人民幣國際化。通過構建一站式金融服務，積極拓展產業與外貿客群。

小微業務：以監管政策為導向，對標小微企業金融服務監管評價體系，堅持金融回歸本源，聚焦普惠金融領域，綜合社會效益與經濟效益，推動小微企業金融服務增量、擴面、提質、降本。強化敢貸、願貸、能貸、會貸機制建設，拓展產品矩陣，加大對製造、科技、文旅、綠色和新市民、個體商戶等關鍵領域和困難行業的支持力度。堅持以金融科技為引領，拓寬應用場景，打造線上線下融合驅動發展新模式，統籌發展速度與發展質量，在更高質量、更加普惠、更可持續發展中調結構、增規模、控風險、創效益。

個人業務：加大零售基礎設施建設，着力提升客戶體驗、增加客戶黏性、強化財私管理體系建設、深挖客戶價值，降低負債成本，推動零售業務高質量發展。堅持科技賦能，構建數字化客戶管理體系，完善智能風控管理體系，推進黨上化金融服務建設，打造高質量產品體系，推動零售業務高效率增長。

同業業務：積極支持成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道、鄉村振興建設，穩步提升投放規模。優化資產配置結構，持續增加高評級信用債佔比。加強市場走勢研判，拓展資金渠道，降低負債成本，化解流動性風險。嚴把投資准入關，加強投後管理，夯實資產質量，提升同業風險防範能力。加強總分支聯動，全力推動債券承銷，提高債券承銷業務區域市場影響力，成功獲得重慶、貴州、陝西地方政府債承銷商資格。推進「商行+投行」聯動，加強債券投資、投行承銷和公司銀行業務聯動，發掘業務機會，拓寬服務半徑。

3.4.2 本行核心競爭力

區域環境優勢顯著，發展基礎更加堅實。本行扎根重慶，業務拓展輻射四川、陝西、貴州，所處地區政策支持力度大，創新發展活力強。依託成渝地區雙城經濟圈建設、新時代西部大開發、西部陸海新通道等一系列重大戰略，本行以發展戰略規劃為指引，深化推進客戶、產品、渠道策略，深度挖掘規模、效益、質量，持續打造更為堅實的發展基礎。

金融科技賦能顯效，發展動力更加強勁。本行堅持打造「科技賦能」體系，以響應業務需求為根本、以解決業務問題為導向，充分利用信息科技新技術、新理念，深度契合業務發展，持續推進業技融合。圍繞大數據智能化創新引領、鄉村振興、提升窗口服務質效等專項工作，緊跟業務創新與管理改革需要，有序推進重點需求、重點項目實施落地。

風險管控提檔升級，發展質量更加穩固。本行持續強化「風險管理創造價值」的經營理念，推動風險管控能力提檔升級。一是通過建立風險文化傳導機制和強化二、三道防線檢查監督等，進一步理順風險管理架構。二是通過開展有效的風險控制目標計劃管理、多維度全面風險監測、集群客戶風險管控等，進一步鞏固風險管理成果。三是通過持續推動大數據智能化等金融科技的落地應用，實現風險管理的標準化和規範化，進一步提升風險管理水平。

產品服務優化創新，發展特色更加顯著。本行深耕區域市場，逐步形成一批契合區域特點的產品。通過加大金融科技在產品創新中的落地應用，打造具有競爭力的線上產品體系，實現了線上產品和線下產品的優勢互補。「好企貸」「優優貸」「實體信用貸」「鏈企貸」「捷e貸」「薪e貸」等產品緊貼市場實際，準確滿足客戶需求，獲得市場高度認可，在目標客群中形成良好口碑。

結構調整深化開展，發展效率更加高效。本行深入推進結構優化工程，在資產結構、負債結構、資本結構、收入結構等方面全面落實調整優化策略。一是按照供給側結構性改革要求，在信貸准入、信貸投向、信貸管控等方面體現差異管控、有保有壓。二是強化存款立行理念，積極拓展穩定性強、成本較低的資金來源，盡量控制整體負債成本。三是實施資本配置精細化管理，積極支持「輕資本、輕資產」業務發展。四是提高資金效率、資產效率，開闢盈利來源，優化收入結構。

公司簡介

公司治理日臻完善，發展機制更加合理。本行通過持續完善公司治理機制架構、優化戰略規劃管理體系、強化股東股權管理能力、提高關聯交易管理水平、增強信息披露透明度、加強投資者關係工作力度，積極構建既具有特色又符合國際規範的上市商業銀行公司治理模式，切實發揮公司治理在經營發展中的基石作用，為高質量發展創造更加合理、高效的保障機制。

財務摘要

本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	2021年	同比變動	2020年	2019年	2018年
經營業績						
			變動率(%)			
利息收入	27,533,983	27,410,536	0.45	25,191,048	22,201,722	19,322,772
利息支出	(16,725,725)	(15,813,763)	5.77	(14,130,310)	(13,053,512)	(12,447,126)
利息淨收入	10,808,258	11,596,773	(6.80)	11,060,738	9,148,210	6,875,646
手續費及佣金淨收入	761,341	768,822	(0.97)	1,037,047	948,512	1,341,922
淨交易收益／(損失)、證券投資淨收益／(損失) 及其他營業收入	1,574,037	1,863,268	(15.52)	794,318	1,694,315	2,412,516
營業收入	13,143,636	14,228,863	(7.63)	12,892,103	11,791,037	10,630,084
營業費用	(3,627,332)	(3,322,383)	9.18	(2,885,200)	(2,768,419)	(2,571,121)
信用減值損失	(3,559,161)	(5,100,660)	(30.22)	(4,316,721)	(3,614,481)	(3,436,383)
其他資產減值損失	1,567	(9,485)	不適用	(119,303)	900	(385)
營業利潤	5,958,710	5,796,335	2.80	5,570,879	5,409,037	4,622,195
享有聯營利潤的份額	330,227	295,822	11.63	162,903	163,250	220,427
稅前利潤	6,288,937	6,092,157	3.23	5,733,782	5,572,287	4,842,622
所得稅	(1,172,412)	(1,233,132)	(4.92)	(1,168,087)	(1,250,830)	(1,020,527)
淨利潤	5,116,525	4,859,025	5.30	4,565,695	4,321,457	3,822,095
歸屬於本行股東的淨利潤	4,867,857	4,663,743	4.38	4,423,633	4,207,488	3,769,847
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	5,311,657	5,085,209	4.45	32,211,063	(2,711,725)	(34,163,311)
每股計(人民幣元)						
			變動率(%)			
基本每股收益	1.31	1.28	2.34	1.32	1.25	1.11
稀釋每股收益	1.11	1.28	(13.28)	1.32	1.25	1.11
每股分配股利	0.395	0.390	1.28	0.373	0.236	0.154

財務摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年 12月31日	2021年 12月31日	同比變動	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
規模指標						
			變動率(%)			
資產總額	684,712,563	618,953,620	10.62	561,641,397	501,231,864	450,368,973
客戶貸款和墊款總額	352,573,462	318,061,937	10.85	283,226,555	247,348,738	212,430,769
— 公司貸款	208,737,958	185,958,346	12.25	164,660,672	140,780,210	128,932,758
— 零售貸款	94,527,953	101,848,554	(7.19)	96,526,484	90,779,863	68,774,912
— 票據貼現	47,285,310	28,148,893	67.98	20,032,920	14,271,520	13,501,381
— 應收客戶貸款及墊款利息	2,022,241	2,106,144	(3.98)	2,006,479	1,517,145	1,221,718
貸款減值準備	10,127,171	11,178,339	(9.40)	10,967,207	8,721,904	6,507,557
負債總額	633,217,086	569,706,925	11.15	519,647,183	462,618,195	415,757,400
客戶存款	382,594,480	338,695,343	12.96	314,500,257	281,048,911	256,394,193
— 公司活期存款	60,481,461	71,149,941	(14.99)	74,291,268	69,294,876	66,883,415
— 公司定期存款	132,906,633	108,914,851	22.03	104,368,093	88,913,327	85,905,724
— 個人活期存款	19,752,513	17,235,404	14.60	16,011,350	12,799,558	12,005,521
— 個人定期存款	147,470,703	122,683,998	20.20	105,814,582	88,013,730	68,480,223
— 其他存款	16,491,983	15,202,061	8.49	11,077,135	19,480,960	20,894,394
— 應付客戶存款利息	5,491,187	3,509,088	56.48	2,937,829	2,546,460	2,224,916
股本	3,474,540	3,474,505	0.00	3,127,055	3,127,055	3,127,055
歸屬於本行股東權益	49,336,512	47,273,188	4.36	40,174,997	36,949,429	33,051,012
權益總額	51,495,477	49,246,695	4.57	41,994,214	38,613,669	34,611,573
核心一級資本淨額	45,694,215	43,214,481	5.74	35,902,191	32,521,479	28,552,917
一級資本淨額	50,375,870	48,277,879	4.35	40,934,037	37,526,419	33,541,222
總資本淨額	61,032,503	59,974,137	1.76	53,672,813	49,674,469	44,558,427
風險加權資產	479,755,986	461,807,558	3.89	427,946,826	382,139,234	337,292,279
每股計(人民幣元)						
歸屬於本行股東的每股淨資產	12.90	12.19	5.82	11.28	10.25	9.00

4.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	2022年	2021年	同比變動	2020年	2019年	2018年
盈利能力指標(%)			變動+/-			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.78	0.82	(0.04)	0.86	0.91	0.88
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	10.20	10.99	(0.79)	12.23	12.95	12.77
淨利差 ⁽³⁾	1.59	1.93	(0.34)	2.18	2.10	1.78
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.74	2.06	(0.32)	2.27	2.18	1.79
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	5.79	5.40	0.39	8.04	10.67	10.67
成本佔收入比率 ⁽⁴⁾	26.28	22.16	4.12	21.17	22.27	20.67
資產質量指標(%)			變動+/-			
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.38	1.30	0.08	1.27	1.27	1.36
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	211.19	274.01	(62.82)	309.13	279.83	225.87
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	2.91	3.56	(0.65)	3.92	3.56	3.08
資本充足率指標(%)			變動+/-			
核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	9.52	9.36	0.16	8.39	8.51	8.47
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	10.50	10.45	0.05	9.57	9.82	9.94
資本充足率 ⁽⁸⁾	12.72	12.99	(0.27)	12.54	13.00	13.21
總權益對資產總額比率	7.52	7.96	(0.44)	7.48	7.70	7.69
其他指標(%)			變動+/-			
流動性比率 ⁽⁹⁾	128.95	86.36	42.59	83.52	78.35	92.53
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹⁰⁾	3.85	3.30	0.55	2.48	2.52	2.15
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	22.12	23.90	(1.78)	20.49	19.30	18.79
存貸比	92.15	93.91	(1.76)	90.06	88.01	82.85

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) 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年修訂版)計算。
- (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和墊款總額。
- (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和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和墊款的減值準備之和，按同比口徑，2018年本行經審計的減值準備對不良貸款比率為228.35%。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和墊款本金總額，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 分季度財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	3,125,693	3,519,863	3,821,403	2,676,677
歸屬於上市公司股東的淨利潤	1,443,382	1,341,249	1,456,657	626,569
經營活動產生的現金流量淨額	(25,339,566)	21,099,554	(7,375,905)	16,927,574

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	3,607,157	3,562,653	3,833,374	3,225,679
歸屬於上市公司股東的淨利潤	1,434,136	1,225,261	1,409,574	594,772
經營活動產生的現金流量淨額	(7,860,809)	(13,178,823)	10,930,213	15,194,628

4.4 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12月31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。

董事長致辭



尊敬的各位股東：

2022年是極不平凡的一年。重慶銀行以迎接學習宣傳貫徹黨的二十大為主線，勇擔職責使命，在應對大戰大考中推動真轉實幹善成，「穩」的基礎更實，「進」的動能更足。資產總額6,847.13億元，存、貸款餘額分別為3,825.94億元、3,525.73億元，均保持兩位數增長。淨利潤突破50億元，達到51.17億元。資產質量保持穩定。成為全國唯一入選國務院國資委「雙百企業」的城商行。綜合實力、品牌價值均連續7年入選全球銀行300強。

立足本源，暢通「源頭活水」。恪守服務實體經濟本源，落實穩住經濟大盤系列措施，實體貸款餘額增長17.4%，向成渝地區雙城經濟圈建設提供信貸支持超1,200億元，投身西部陸海新通道建設，在服務開放型經濟中展現更大擔當。綠色信貸餘額增長45%。推動大零售融合發展，儲蓄存款餘額新增273億元，公營存款餘額突破2,000億元，普惠小微貸款餘額增長近10%，個人客戶增長逾27萬戶。

改革創新，釋放「內生動能」。滾動實施30項重點改革任務，抓好國企改革三年行動高質量收官。公司治理獲全國銀行最高評級。成功發行130億元A股可轉債、50億元二級資本債、45億元永續債。推進120餘個科技項目，數字化變革全面發力，釋放創新動能，成為全國唯一連續3年入選金融科技創新監管試點的銀行，自主創新的數字信貸、數字風控、數字營銷持續迭代。依託敏捷創新機制，推出一批場景化批量業務，發揮行業研究項目組優勢，推動產業金融走深走實。

防控風險，築牢「堅固防線」。見微知著、舉一反三，健全全面風險管理體系。狠抓貸前調查、授信評審、風險監測、不良資產處置等重點環節改革，完善全鏈條的風險識別、預警和處置機制，提升數字風控能力。扎實推進風險處置，積極穩妥化解重點風險，持續加強內控合規管理，厚植健康信貸文化、合規文化。

揚帆起航再出發，踔厲奮發開新局。重慶銀行將全面學習把握落實黨的二十大精神，積極打造「紅岩先鋒」變革型組織，始終保持戰略定力、奮進姿態，以唯實爭先、真抓實幹開闢高質量發展新天地，以更好業績、更大價值回饋股東、客戶、投資者的信任與支持。

董事長

林軍

重慶銀行股份有限公司

行長致辭



尊敬的各位股東：

2022年，重慶銀行克服諸多超預期因素影響，緊緊圍繞年度任務目標，堅定貫徹重大部署、堅決穩住發展大盤、堅毅推進戰略轉型、堅持築牢風險底板，取得了符合預期的經營管理業績。資產總額6,847.13億元，增長10.62%。貸款餘額3,525.73億元，增長10.85%。存款餘額3,825.94億元，增長12.96%。全年創造淨利潤51.17億元，增長5.30%。不良率1.38%。主要經營指標全面滿足監管要求。

一年來，**我們抓貫徹、促落實**，向雙城經濟圈重點領域提供信貸支持超1,200億元。積極投身西部陸海新通道建設，累計支持項目48個。綠色信貸餘額增長45%，落實普惠小微企業減息、困難企業延期還本付息政策。**我們抓發展、穩增長**，加大實體經濟、製造業信貸支持，實體貸款增速同比多增9個百分點。兩增自營貸款同比多增18.4億元、1.34萬戶。公營存款突破2,000億關口，儲蓄存款新增273億元。**我們抓改革、增動力**，滾動實施30項年度重點改革任務，全面完成國企改革三年行動任務，成為全國唯一入選國務院國資委「雙百企業」名單的城商行，數據管理獲國家標準認證。**我們抓質量、築防線**，分類施策推進不良處置，有序開展重點風險化解，不斷提升數字風控能力，實施貸前調查真實性、授信評審預判性、風險監測及時性等4項風險管理改革，不斷健全機制、完善體系。**我們抓合規、保安全**，扎實開展「內控合規管理提升年」

系列行動，全面統籌安全與發展，抓實抓細安全穩定、輿情管理、網絡安全、應急處突系列工作。成績來之不易，我謹代表經營管理層，向鼎力支持我行發展的廣大投資者和社會各界人士，表示衷心感謝和誠摯敬意！

2023年，是全面貫徹落實黨的二十大精神開局之年，也是新時代新征程全面建設社會主義新重慶起步之年，更是推進我行五年轉型發展戰略承上啟下的關鍵之年。我們將堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，積極融入和服務新發展格局，堅定不移推動高質量發展，更好統籌發展與安全，努力實現強基固本、守正創新、唯實爭先，以優異業績回報廣大投資者的關心和厚愛。

行長

冉海陵

重慶銀行股份有限公司

管理層討論與分析

7.1 總體經營情況

2022年，我國統籌國內國際兩個大局，統籌發展和安全，加大宏觀調控力度，實現了經濟平穩運行、發展質量穩步提升、社會大局保持穩定。我國全國銀行業總資產穩健增長，利潤規模保持增長，資產質量總體穩定，風險抵補整體充足。根據中國銀保監會數據，截至2022年12月31日，我國商業銀行總資產規模達到319.81萬億元，同比增長10.82%；全年實現淨利潤2.30萬億元，同比增長5.44%；不良貸款率1.63%，較上年末降低0.10個百分點；資本充足率15.17%，較上年末提升0.04個百分點。分機構類型來看，大型商業銀行總資產在全行業中的佔比有所上升，城市商業銀行、農村金融機構總資產在全行業的佔比保持穩定，股份制商業銀行、其他類金融機構總資產在全行業中的佔比有所下降。

2022年，面對複雜多變的外部環境，本集團積極響應國家重大戰略、落實監管各項要求，縱深推進全行「十四五」戰略任務，向高質量發展的目標邁出新步伐。

經營規模穩步增長。本集團積極融入成渝地區雙城經濟圈建設，堅持金融服務實體經濟導向、強化存款「壓艙石」地位，主要規模指標均實現「雙位數」增長。截至2022年12月31日，本集團資產總額6,847.13億元，較上年末增加657.59億元，增幅10.62%；貸款總額3,525.73億元，較上年末增加345.12億元，增幅10.85%；存款總額3,825.94億元，較上年末增加438.99億元，增幅12.96%。

盈利能力保持穩定。2022年，本集團實現營業收入131.44億元。受息差收窄等因素影響，營收出現負增長，但本集團通過提高精細化管理水平、夯實資產質量基礎，嚴控經營成本、信用成本，實現了淨利潤平穩增長。2022年，淨利潤首次突破50億元，達51.17億元，同比增長5.30%。

業務結構持續優化。本集團搶抓西部陸海新通道建設、綠色金融、鄉村振興等國家級戰略機遇，持續塑造差異化競爭優勢，信貸資產佔比、總存款佔比、儲蓄存款佔比穩步提升。截至2022年12月31日，本集團貸款總額佔資產總額的比例提升至51.49%，較上年末提升0.10個百分點；存款總額佔負債總額的比例提升至60.42%，較上年末提升0.97個百分點；儲蓄存款佔存款總額的比例為43.70%，較上年末提升2.39個百分點。

資本補充效率提升。本集團發揮「A+H」兩地上市優勢，多渠道、多方式籌措資本來源，報告期內成功發行130億元A股可轉換公司債、50億元二級資本債和45億元無固定期限資本債。截至2022年12月31日，本集團核心一級資本充足率9.52%，一級資本充足率10.50%，資本充足率12.72%。核心一級資本充足率、一級資本充足率較上年末分別增加0.16、0.05個百分點。

資產質量整體可控。本集團持續加強全面風險管理體系建設，加快化解存量大額問題授信風險，堅決築牢風險底線，不良貸款率和撥備覆蓋率保持在合理區間。截至2022年12月31日，本集團不良貸款率1.38%，較上年末提高0.08個百分點；撥備覆蓋率211.19%，較上年末下降62.82個百分點。

管理層討論與分析

7.2 財務報表分析

7.2.1 利潤表分析

2022年，本集團利息淨收入為108.08億元，較上年減少7.89億元，減幅6.80%；手續費及佣金淨收入為7.61億元，較上年減少0.07億元，減幅0.97%；享有聯營利潤的份額為3.30億元，較上年增加0.34億元，增幅11.63%；營業費用為36.27億元，較上年增加3.05億元，增幅9.18%；信用減值損失為35.59億元，較上年下降15.41億元，減幅30.22%。綜合以上因素，本集團2022年實現淨利潤51.17億元，較上年增加2.58億元，增幅5.30%。

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	2021年	變動金額	變動率(%)
利息淨收入	10,808,258	11,596,773	(788,515)	(6.80)
非利息淨收入	2,335,378	2,632,090	(296,712)	(11.27)
其中：手續費及佣金淨收入	761,341	768,822	(7,481)	(0.97)
淨交易損益	292,033	266,650	25,383	9.52
證券投資淨收益	1,120,556	1,442,636	(322,080)	(22.33)
其他營業收入	161,448	153,982	7,466	4.85
營業收入	13,143,636	14,228,863	(1,085,227)	(7.63)
減：營業費用	3,627,332	3,322,383	304,949	9.18
減：信用減值損失	3,559,161	5,100,660	(1,541,499)	(30.22)
減：其他資產減值損失	(1,567)	9,485	(11,052)	(116.52)
稅前利潤	6,288,937	6,092,157	196,780	3.23
減：所得稅費用	1,172,412	1,233,132	(60,720)	(4.92)
淨利潤	5,116,525	4,859,025	257,500	5.30
歸屬於：上市公司股東	4,867,857	4,663,743	204,114	4.38
非控制性權益	248,668	195,282	53,386	27.34

7.2.1.1 營業收入

2022年，本集團實現營業收入131.44億元，較上年減少10.85億元，減幅7.63%，其中利息淨收入佔比為82.23%，非利息淨收入佔比為17.77%。

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		2021年		變動金額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
利息淨收入	10,808,258	82.23	11,596,773	81.50	(788,515)	(6.80)
手續費及佣金淨收入	761,341	5.79	768,822	5.40	(7,481)	(0.97)
其他非利息淨收入	1,574,037	11.98	1,863,268	13.10	(289,231)	(15.52)
合計	13,143,636	100.00	14,228,863	100.00	(1,085,227)	(7.63)

7.2.1.2 利息淨收入

2022年，本集團利息淨收入為108.08億元，較上年減少7.89億元，降幅6.80%。

利息收入、利息支出及利息淨收入

2022年，本集團利息收入為275.34億元，較上年增加1.23億元，增幅0.45%；利息支出為167.26億元，較上年增加9.12億元，增幅5.77%。

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變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年	2021年	變動金額	變動率(%)
利息收入	27,533,983	27,410,536	123,447	0.45
利息支出	16,725,725	15,813,763	911,962	5.77
利息淨收入	10,808,258	11,596,773	(788,515)	(6.80)

管理層討論與分析

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

2022年，本集團生息資產平均餘額為6,201.75億元，較上年增加568.52億元，增幅10.09%；生息資產平均收益率較上年下降43個基點至4.44%。

2022年，本集團計息負債平均餘額為5,874.81億元，較上年增加496.18億元，增幅9.23%；計息負債平均成本率較上年下降9個基點至2.85%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差較上年下降34個基點至1.59%；淨利息收益率較上年下降32個基點至1.74%。

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			2021年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款	333,664,548	16,974,572	5.09	304,048,276	16,847,768	5.54
證券投資	201,523,280	9,228,536	4.58	172,337,065	8,991,252	5.22
現金及存放中央銀行款項	33,240,455	474,234	1.43	32,794,690	477,365	1.46
存放於同業及其他金融機構款項	51,746,752	856,641	1.66	54,142,901	1,094,151	2.02
生息資產總額	620,175,035	27,533,983	4.44	563,322,932	27,410,536	4.87
負債						
客戶存款	361,338,641	10,389,753	2.88	327,487,351	9,325,376	2.85
同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債	96,502,444	2,706,256	2.80	96,120,684	2,878,055	2.99
應付債券	129,639,512	3,629,716	2.80	114,254,298	3,610,332	3.16
計息負債總額	587,480,597	16,725,725	2.85	537,862,333	15,813,763	2.94
利息淨收入		10,808,258			11,596,773	
淨利差			1.59			1.93
淨利息收益率			1.74			2.06

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年度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			
客戶貸款和墊款	1,506,674	(1,379,870)	126,804
證券投資	1,336,550	(1,099,266)	237,284
現金及存放中央銀行款項	6,360	(9,491)	(3,131)
存放於同業及其他金融機構款項	(39,667)	(197,843)	(237,510)
利息收入變化	2,809,917	(2,686,470)	123,447
負債			
客戶存款	973,343	91,034	1,064,377
同業及其他金融機構存放和拆入	10,706	(182,505)	(171,799)
應付債券	430,763	(411,379)	19,384
利息支出變化	1,414,812	(502,850)	911,962
利息淨收入變化	1,395,105	(2,183,620)	(788,515)

7.2.1.3 利息收入

2022年，本集團利息收入為275.34億元，較上年增加1.23億元，增幅0.45%。

客戶貸款和墊款利息收入

2022年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為169.75億元，較上年增加1.27億元，增幅0.75%，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年增長9.74%。

下表列出所示期間本集團按期限結構劃分的客戶貸款和墊款平均收益情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
短期貸款	75,443,262	2,491,973	3.30	53,603,882	2,095,295	3.91
中長期貸款	258,221,286	14,482,599	5.61	250,444,394	14,752,473	5.89
客戶貸款和墊款總額	333,664,548	16,974,572	5.09	304,048,276	16,847,768	5.54

管理層討論與分析

下表列出所示期間本集團按業務類型劃分的客戶貸款和墊款平均收益情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款	198,848,749	10,738,864	5.40	182,169,444	10,152,873	5.57
零售貸款	97,468,612	5,601,367	5.75	103,983,443	6,264,883	6.02
票據貼現	37,347,187	634,341	1.70	17,895,389	430,012	2.40
客戶貸款和墊款總額	333,664,548	16,974,572	5.09	304,048,276	16,847,768	5.54

證券投資利息收入

2022年，本集團證券投資利息收入為92.29億元，較上年增加2.37億元，增幅2.64%，主要是由於證券投資平均餘額較上年增長16.94%。

現金及存放中央銀行款項利息收入

2022年，本集團現金及存放中央銀行款項利息收入為4.74億元，較上年減少0.03億元，降幅0.66%。

存放於同業及其他金融機構的款項利息收入

2022年，本集團存放於同業及其他金融機構的款項利息收入總額為8.57億元，較上年下降2.38億元，降幅21.71%，主要是由於存放於同業及其他金融機構的款項日均餘額下降4.43%，且平均收益率較上年下降了36個基點。

7.2.1.4 利息支出
客戶存款利息支出

2022年，本集團客戶存款利息支出103.90億元，比上年增加10.64億元，增幅11.41%，主要是由於客戶存款日均平均餘額較上年增長10.34%。

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			2021年		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款						
活期	69,301,765	802,643	1.16	71,765,434	788,065	1.10
定期	119,328,557	3,969,809	3.33	108,219,032	3,702,754	3.42
小計	188,630,322	4,772,452	2.53	179,984,466	4,490,819	2.50
零售存款						
活期	17,729,313	60,285	0.34	16,332,799	65,036	0.40
定期	138,549,028	5,259,811	3.80	116,408,342	4,559,652	3.92
小計	156,278,341	5,320,096	3.40	132,741,141	4,624,688	3.48
其他存款	16,429,978	297,205	1.81	14,761,744	209,869	1.42
合計	361,338,641	10,389,753	2.88	327,487,351	9,325,376	2.85

同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出

2022年，本集團同業及其他金融機構存放和拆入及租賃負債利息支出總額為27.06億元，較上年減少1.72億元，降幅5.97%，主要是由於拆入資金及賣出回購金融資產日均餘額及成本率均有所下降所致。

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			2021年		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
同業存放及拆入	40,524,406	1,306,495	3.22	48,524,376	1,691,763	3.49
向央行借款	46,346,908	1,220,835	2.63	34,275,394	897,168	2.62
賣出回購金融資產	9,490,802	174,211	1.84	13,213,896	285,903	2.16
租賃負債	140,328	4,715	3.36	107,018	3,221	3.01
合計	96,502,444	2,706,256	2.80	96,120,684	2,878,055	2.99

管理層討論與分析

債券發行利息支出

2022年，本集團債券發行利息支出為36.30億元，較上年增加0.19億元，增幅0.54%。主要是由於本年新發行可轉債，利息支出相應增加。

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			2021年		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
次級債	5,070,356	204,274	4.03	6,198,868	297,591	4.80
小微金融債	3,999,790	144,734	3.62	3,857,219	139,930	3.63
同業存單	107,943,561	2,778,095	2.57	95,495,236	2,826,064	2.96
金融債	3,452,142	129,185	3.74	8,702,975	346,747	3.98
可轉債	9,173,663	373,428	4.07	-	-	-
合計	129,639,512	3,629,716	2.80	114,254,298	3,610,332	3.16

7.2.1.5 非利息收入

手續費及佣金淨收入

2022年，本集團實現手續費及佣金淨收入7.61億元，較上年減少0.07億元，降幅0.97%。其中，擔保及承諾業務收入0.72億元，較上年減少0.36億元，降幅33.74%，主要是由於跨境擔保業務收入減少。

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	2021年	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	915,301	903,753	11,548	1.28
代理理財業務	616,341	567,144	49,197	8.67
託管業務	28,100	48,024	(19,924)	(41.49)
銀行卡年費及手續費	82,683	73,105	9,578	13.10
擔保及承諾業務	71,546	107,983	(36,437)	(33.74)
支付結算及代理業務	116,631	107,497	9,134	8.50
手續費及佣金支出	(153,960)	(134,931)	(19,029)	14.10
手續費及佣金淨收入	761,341	768,822	(7,481)	(0.97)

其他非利息淨收入

2022年，本集團實現其他非利息收入15.74億元，較上年下降2.89億元，降幅15.52%。其中，證券投資淨收益11.21億元，較上年下降3.22億元，降幅22.33%，主要是金融資產受市場波動影響估值下跌，公允價值下降所致；淨交易損益2.92億元，主要是本集團持有的美元資產受匯率影響產生的匯兌收益，以及分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的股權投資估值下降兩個因素疊加所致；其他營業收入1.61億元，較上年增加0.07億元，同比增長4.85%，主要是政府獎勵增加。

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	2021年	變動金額	變動率(%)
淨交易損益	292,033	266,650	25,383	9.52
證券投資淨收益	1,120,556	1,442,636	(322,080)	(22.33)
其他營業收入	161,448	153,982	7,466	4.85
合計	1,574,037	1,863,268	(289,231)	(15.52)

7.2.1.6 營業費用

2022年，本集團營業費用36.27億元，較上年增加3.05億元，增幅9.18%，其中人工成本同比增長7.46%；一般及行政支出同比增長9.53%，折舊及攤銷同比增長16.71%。

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	2021年	變動金額	變動率(%)
人工成本	2,090,644	1,945,510	145,134	7.46
稅金及附加	173,282	169,964	3,318	1.95
折舊及攤銷	405,677	347,582	58,095	16.71
一般及行政支出	819,335	748,051	71,284	9.53
其他	138,394	111,276	27,118	24.37
營業費用總額	3,627,332	3,322,383	304,949	9.18

管理層討論與分析

7.2.1.7 資產減值損失

2022年，本集團計提資產減值損失35.58億元，較上年減少15.53億元，降幅30.38%。

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	2021年	變動金額	變動率(%)
客戶貸款和墊款	3,519,442	4,621,888	(1,102,446)	(23.85)
證券投資	(142,366)	287,117	(429,483)	(149.58)
存放於同業及其他金融機構的款項	(909)	(6,108)	5,199	(85.12)
表外預期信用減值損失	80,628	(195,171)	275,799	不適用
其他資產	100,799	402,419	(301,620)	(74.95)
資產減值損失合計	3,557,594	5,110,145	(1,552,551)	(30.38)

7.2.1.8 享有聯營利潤的份額

2022年，本集團享有聯營利潤的份額為3.30億元，較上年增加0.34億元，增幅11.63%。截至2022年12月31日，本集團聯營企業包括三峽銀行、馬上消費。

7.2.1.9 所得稅

2022年，本集團所得稅費用11.72億元，較上年減少0.61億元，降幅4.92%，實際稅率18.64%。

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	2021年	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	6,288,937	6,092,157	196,780	3.23
按法定稅率計算的稅項	1,572,234	1,523,039	49,195	3.23
優惠稅率的影響	(60,330)	(48,394)	(11,936)	24.66
免稅收入產生的稅務影響	(610,804)	(423,402)	(187,402)	44.26
不可抵稅支出的稅務影響	267,746	139,415	128,331	92.05
以前年度所得稅調整	3,566	15,049	(11,483)	(76.30)
稅率變動對期初遞延所得稅餘額的影響	-	27,425	(27,425)	不適用
所得稅	1,172,412	1,233,132	(60,721)	(4.92)

7.2.2 資產負債表分析

7.2.2.1 資產總額

截至2022年12月31日，本集團資產總額6,847.13億元，較上年末增長657.59億元，增幅10.62%。

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12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款和墊款總額	352,573,462	51.49	318,061,937	51.39
其中：客戶貸款和墊款本金總額	350,551,221	51.19	315,955,793	51.05
應收客戶貸款和墊款利息	2,022,241	0.30	2,106,144	0.34
預期信用減值準備總額	(10,127,171)	(1.48)	(11,178,339)	(1.81)
客戶貸款和墊款淨額	342,446,291	50.01	306,883,598	49.58
證券投資	217,089,746	31.71	194,551,720	31.43
對聯營企業投資	2,500,712	0.37	2,228,158	0.36
現金及存放中央銀行款項	41,025,999	5.99	37,200,469	6.01
存放於同業及其他金融機構的款項	43,386,030	6.34	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	28,740,879	4.20	24,585,122	3.97
固定資產	3,059,481	0.44	3,152,421	0.51
遞延所得稅資產	4,734,162	0.69	3,846,343	0.62
其他資產	1,729,263	0.25	1,673,970	0.27
資產總額	684,712,563	100.00	618,953,620	100.00

7.2.2.2 客戶貸款和墊款

截至2022年12月31日，本集團客戶貸款和墊款總額為3,525.73億元，較上年末增加345.12億元，增幅10.85%。主要是由於報告期內本集團落實各項政策，加大對實體企業、小微企業的支持力度，加快重點行業和產業的信貸投放。

截至2022年12月31日，本集團公司貸款本金總額為2,087.38億元，較上年末增加227.80億元，增幅12.25%；零售貸款本金總額為945.28億元，較上年末減少73.21億元，降幅7.19%。

管理層討論與分析

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12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	208,737,958	59.54	185,958,346	58.86
票據貼現	47,285,310	13.49	28,148,893	8.91
零售貸款	94,527,953	26.97	101,848,554	32.23
合計	350,551,221	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12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司貸款	22,095,466	10.59	21,361,179	11.49
中長期公司貸款	186,642,492	89.41	164,597,167	88.51
合計	208,737,958	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12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人按揭貸款	41,571,228	43.98	42,843,185	42.06
個人消費貸款	10,490,127	11.09	20,110,306	19.75
個人經營性貸款	22,372,601	23.67	22,524,007	22.12
信用卡透支	20,093,997	21.26	16,371,056	16.07
合計	94,527,953	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「7.3 貸款質量分析」一節。

7.2.2.3 金融投資

截至2022年12月31日，本集團金融投資為2,458.31億元，較上年末增加266.94億元，增幅12.18%。其中，以攤餘成本計量的金融投資為1,421.48億元，較上年末增加116.83億元，增幅8.95%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資合計為749.42億元，較上年末增加108.55億元，增幅16.94%；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為287.41億元，較上年末增加40.56億元，增幅16.90%。主要是由於金融投資向標準化、多元化、輕型化資產進行配置，同時與投行業務聯動，加大了固定收益類產品投資，同時增加了利率債等流動性儲備資產。

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12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	181,922,156	74.00	138,249,591	63.09
信託投資	11,291,561	4.59	14,374,223	6.56
定向資產管理計劃	34,860,994	14.18	47,021,626	21.46
債權融資計劃	8,664,000	3.52	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	5,053,831	2.06	3,032,399	1.38
權益性投資	599,721	0.24	832,957	0.38
衍生金融工具	4,831	0.00	4,556	0.00
其他	14	0.00	14	0.00
應計利息	4,219,965	1.72	3,911,443	1.78
減值準備	(786,448)	(0.32)	(1,038,526)	(0.47)
合計	245,830,625	100.00	219,136,842	100.00

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12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	19,515,607	7.94	19,799,911	9.04
3至12個月	40,759,087	16.58	36,270,393	16.55
1至5年	160,046,033	65.10	132,297,762	60.37
5年以上	24,254,046	9.87	28,748,446	13.12
無期限	604,552	0.25	832,957	0.38
逾期	651,300	0.26	1,187,373	0.54
金融投資總額	245,830,625	100.00	219,136,842	100.00

截至2022年12月31日，本集團一年以內金融投資金額為602.75億元，較上年末增加42.04億元，增幅7.50%；一年以上金融投資金額為1,843.00億元，較上年末增加232.54億元，增幅14.44%。

管理層討論與分析

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12月31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	28,740,879	11.69	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	74,942,136	30.49	64,087,193	29.24
以攤餘成本計量的金融投資	142,147,610	57.82	130,464,527	59.54
金融投資總額	245,830,625	100.00	219,136,842	100.00

截至2022年12月31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287.41億元，較上年末增加41.56億元，增幅16.90%；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749.42億元，較上年末增加108.55億元，增幅16.94%；以攤餘成本計量的金融投資餘額為1,421.48億元，較上年末增加116.83億元，增幅8.95%。

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12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
國債	77,673,497	42.70	58,046,354	41.99
地方政府債	23,768,057	13.06	14,021,496	10.14
金融機構債券	11,943,578	6.57	6,067,553	4.39
公司債券	68,537,024	37.67	60,114,188	43.48
債券投資總額	181,922,156	100.00	138,249,591	100.00

截至2022年12月31日，本集團國債投資金額為776.73億元，較上年末增加196.27億元，增幅33.81%，在債券投資中的佔比上升0.71個百分點至42.70%。

報告期末本集團所持前十大面值金融債券

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	2.20	2023/4/1	363
2022年商業銀行二級資本債	500,000	3.90	2032/12/12	不適用
2013年政策性銀行債	460,000	5.04	2023/10/24	912
2016年政策性銀行債	300,000	3.18	2026/4/5	754
2022年商業銀行金融債	300,000	2.50	2025/8/5	765
2022年商業銀行金融債	300,000	2.55	2025/8/24	765
2022年商業銀行金融債	300,000	2.81	2025/6/13	762
2022年商業銀行金融債	300,000	3.00	2025/12/20	758
2022年商業銀行二級資本債	300,000	3.03	2032/11/15	不適用
2022年商業銀行金融債	300,000	2.48	2025/11/7	不適用
2022年商業銀行二級資本債	300,000	3.00	2032/11/7	不適用
2022年商業銀行金融債	300,000	2.40	2025/10/24	不適用
2022年商業銀行二級資本債	300,000	3.75	2032/3/17	不適用
2022年商業銀行二級資本債	300,000	3.00	2032/11/10	不適用
2022年商業銀行金融債	300,000	2.45	2025/11/11	不適用
2022年商業銀行金融債	300,000	2.50	2025/11/1	不適用
2020年政策性銀行債	300,000	2.85	2032/11/4	不適用
2022年商業銀行二級資本債	300,000	3.02	2032/10/26	不適用

註：上述損失準備為根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》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

7.2.2.4 聯營企業投資

截至2022年12月31日，本集團聯營企業投資淨額25.01億元，較上年末增加2.73億元，增幅12.23%，主要是由於本行聯營企業盈利增加。

下表列出所示期間本集團聯營企業投資變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年	2021年
期初餘額	2,228,158	1,945,081
新增聯營企業投資	—	—
按權益法調整的淨損益	330,227	295,822
宣告分派的現金股利	(57,673)	(12,745)
期末餘額	2,500,712	2,228,158

7.2.2.5 負債總額

截至2022年12月31日，本集團負債總額6,332.17億元，較上年末增加635.10億元，增幅11.15%。

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12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	382,594,480	60.42	338,695,343	59.45
發行債券	133,877,105	21.14	118,852,070	20.86
同業及其他金融機構存放和拆入	112,003,399	17.69	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	11,626	0.00	5,772	0.00
應交稅金	104,964	0.02	248,418	0.04
其他負債	4,625,512	0.73	4,664,173	0.83
負債總額	633,217,086	100.00	569,706,925	100.00

7.2.2.6 客戶存款

2022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12月31日，本行客戶存款總額3,825.94億元，比上年末增加438.99億元，增幅12.96%。

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12月31日，本集團個人存款金額1,672.23億元，較上年末增加273.03億元，增幅19.51%，在客戶存款總額中的佔比為43.70%，較上年末提升2.39個百分點。公司存款（不含公司保證金存款）金額1,933.88億元，較上年末增加133.23億元，增幅7.40%，在客戶存款總額中的佔比為50.55%，較上年末減少2.62個百分點。

從期限結構上看，本集團定期存款規模有所擴大。報告期末，本集團活期存款金額802.34億元，較上年末減少81.51億元，減幅9.22%，定期存款金額2,803.77億元，較上年末增加487.78億元，增幅21.06%。

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12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司活期存款	60,481,461	15.81	71,149,941	21.01
公司定期存款	132,906,633	34.74	108,914,851	32.16
個人活期存款	19,752,513	5.16	17,235,404	5.09
個人定期存款	147,470,703	38.54	122,683,998	36.22
其他存款 ⁽¹⁾	16,491,983	4.31	15,202,061	4.49
應付客戶存款利息	5,491,187	1.44	3,509,088	1.04
客戶存款總額	382,594,480	100.00	338,695,343	100.00

註：(1)其他存款主要為公司和個人保證金存款。

7.2.2.7 發行債券

本集團未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式（2021年修訂）》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的公司債券。

管理層討論與分析

7.2.2.8 股東權益

截至2022年12月31日，本集團權益總額為514.95億元，較上年末增加22.49億元，增幅4.57%；歸屬於本行股東的權益為493.37億元，較上年末增加20.63億元，增幅4.36%。

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12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	3,474,540	6.75	3,474,505	7.06
其他權益工具	5,571,090	10.82	4,909,307	9.97
資本公積	7,734,772	15.02	8,044,708	16.34
其他儲備	11,181,305	21.71	11,701,636	23.76
未分配利潤	21,374,805	41.51	19,143,032	38.87
歸屬於本行股東權益合計	49,336,512	95.81	47,273,188	95.99
非控制性權益	2,158,965	4.19	1,973,507	4.01
權益總額	51,495,477	100.00	49,246,695	100.00

7.3 貸款質量分析

7.3.1 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12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	334,499,750	95.42	301,992,279	95.58
關注	11,216,422	3.20	9,857,696	3.12
次級	2,714,535	0.77	1,417,191	0.44
可疑	1,747,808	0.50	1,564,637	0.50
損失	372,706	0.11	1,123,990	0.36
客戶貸款和墊款本金總額	350,551,221	100.00	315,955,793	100.00
不良貸款金額	4,835,049	1.38	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。

2022年，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，嚴控新增授信業務風險的同時，不斷加大存量風險處置力度。截至2022年12月31日，不良貸款餘額為48.35億元，較上年末增長7.29億元；不良貸款率為1.38%，較上年末上升0.08個百分點；關注類貸款佔比3.20%，較上年末上升0.08個百分點。

7.3.2 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12月31日				2021年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	208,737,958	59.55	3,607,577	1.73	185,958,346	58.86	3,194,076	1.72
短期貸款	22,095,466	6.31	273,280	1.24	21,361,179	6.77	1,084,630	5.08
中長期貸款	186,642,492	53.24	3,334,297	1.79	164,597,167	52.09	2,109,446	1.28
票據貼現	47,285,310	13.49	-	-	28,148,893	8.91	-	-
零售貸款	94,527,953	26.96	1,227,472	1.30	101,848,554	32.23	911,742	0.90
個人按揭貸款	41,571,228	11.86	216,453	0.52	42,843,185	13.56	116,740	0.27
個人消費貸款	10,490,127	2.99	156,620	1.49	20,110,306	6.36	163,137	0.81
個人經營性貸款	22,372,601	6.38	550,521	2.46	22,524,007	7.13	502,964	2.23
信用卡透支	20,093,997	5.73	303,878	1.51	16,371,056	5.18	128,901	0.79
客戶貸款和墊款本金總額	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38	315,955,793	100.00	4,105,818	1.30

2022年，本集團堅守本源，積極拓展各類信貸業務。公司貸款方面，本集團積極克服宏觀經濟下行的不利影響，穩步推進項目融資、綠色金融等業務發展，資產質量基本維持穩定。截至2022年12月31日，本集團公司貸款不良率1.73%，較上年末上升0.01個百分點。零售貸款方面，本集團穩健投放自住需求的個人按揭貸款、信用卡貸款，積極支持個人經營性貸款需求。截至2022年12月31日，零售貸款不良率1.30%，較上年末上升0.40個百分點。

管理層討論與分析

7.3.3 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12月31日				2021年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	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	25,473,397	7.27	645,838	2.54	22,395,267	7.10	564,685	2.52
批發和零售業	17,233,465	4.92	738,404	4.28	14,860,177	4.70	908,939	6.12
建築業	21,365,844	6.08	281,224	1.32	19,476,734	6.16	239,386	1.23
房地產業	10,153,702	2.90	597,355	5.88	11,534,439	3.65	543,084	4.71
租賃和商務服務業	57,721,684	16.47	45,543	0.08	46,610,041	14.75	26,722	0.06
水利、環境和公共設施管理業	53,146,884	15.16	5,920	0.01	48,240,630	15.27	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	3,706,916	1.06	10,296	0.28	2,816,982	0.89	27,363	0.97
採礦業	1,403,559	0.40	199,692	14.23	1,545,653	0.49	480,459	31.08
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,712,001	1.34	832,000	17.66	6,012,594	1.90	7,720	0.13
農、林、牧、漁業	3,546,438	1.01	34,404	0.97	3,043,563	0.96	41,375	1.36
居民服務、修理和其他服務業	478,806	0.14	6,871	1.44	337,473	0.11	7,846	2.32
教育	914,423	0.26	4,545	0.50	831,517	0.26	844	0.10
金融業	878,899	0.25	149,899	17.06	878,949	0.28	-	-
科學研究和技術服務業	1,410,848	0.40	5,390	0.38	1,815,385	0.57	278,495	15.34
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,347,528	0.38	14,038	1.04	1,218,619	0.39	49,011	4.02
住宿和餐飲業	1,527,688	0.44	13,658	0.89	1,526,935	0.48	12,878	0.84
文化、體育和娛樂業	1,752,786	0.50	-	-	781,354	0.25	411	0.05
衛生和社會工作	1,963,090	0.56	22,500	1.15	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	47,285,310	13.49	-	-	28,148,893	8.91	-	-
零售貸款 – 以攤餘成本計量								
零售貸款	94,527,953	26.97	1,227,472	1.30	101,848,554	32.24	911,742	0.90
合計	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38	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。

2022年，本集團緊跟國家重大戰略規劃，深度融入「成渝地區雙城經濟圈」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、壓縮退出類行業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。

報告期末本集團不良貸款率較上年末上升0.08個百分點，其中電力、熱力、燃氣及水生產和供應業、金融業、房地產業等行業不良貸款率較上年末上升；採礦業、科學研究和技術服務業、信息傳輸、軟件和信息技術服務業等行業不良貸款率較上年末下降。

7.3.4 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12月31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	91,538,599	26.12	2,289,601	2.50	91,070,650	28.82	1,792,747	1.97
質押貸款	61,747,111	17.61	371,410	0.60	40,658,574	12.87	160,241	0.39
保證貸款	137,004,792	39.08	1,548,739	1.13	136,184,651	43.10	1,760,799	1.29
信用貸款	60,260,719	17.19	625,299	1.04	48,041,918	15.21	392,031	0.82
客戶貸款和墊款本金總額	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38	315,955,793	100.00	4,105,818	1.30

截至2022年12月31日，本集團抵質押貸款較上年末增長215.56億元，增幅16.36%，保證貸款較上年末增長8.20億元，增幅0.60%，信用貸款較上年末增長122.19億元，增幅25.43%。抵押貸款、質押貸款、信用貸款不良率較上年分別上升0.53、0.21、0.22個百分點，保證貸款不良率較上年下降0.16個百分點。

7.3.5 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12月31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	273,455,364	78.01	4,134,342	1.51	247,898,840	78.46	3,102,469	1.25
異地	77,095,857	21.99	700,707	0.91	68,056,953	21.54	1,003,349	1.47
客戶貸款和墊款本金總額	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38	315,955,793	100.00	4,105,818	1.30

針對各區域經濟特點及客群差異，本集團對「一市三省」分支機構實行差異化的風險分類督導管理，密切防範信用風險。截至2022年12月31日，本集團異地分行不良貸款率0.91%，較上年末下降0.56個百分點；本集團重慶區域不良貸款率1.51%，較上年末上升0.26個百分點。

管理層討論與分析

7.3.6 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12月31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	3.24	0.56
客戶B	租賃和商務服務業	1,563,000	2.56	0.45
客戶C	水利、環境和公共設施管理業	1,343,834	2.20	0.38
客戶D	租賃和商務服務業	1,320,000	2.16	0.38
客戶E	租賃和商務服務業	1,273,750	2.09	0.36
客戶F	水利、環境和公共設施管理業	1,270,292	2.08	0.36
客戶G	租賃和商務服務業	1,265,000	2.07	0.36
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	1,195,249	1.96	0.34
客戶I	租賃和商務服務業	1,165,000	1.91	0.33
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	1,130,000	1.85	0.32

截至2022年12月31日，本行最大單一借款人貸款總額19.80億元，佔本集團資本淨額的3.24%；最大十家客戶貸款總額135.06億元，佔本集團資本淨額的22.12%，均符合監管要求。截至2022年12月31日，本行十大單一借款人的貸款均為正常貸款。

7.3.7 逾期貸款情況

下表列出截至所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年12月31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	7,045,182	2.01	4,888,186	1.55
逾期90天至1年	2,143,505	0.61	1,736,904	0.55
逾期1年以上3年以內	1,120,101	0.32	1,427,494	0.45
逾期3年以上	112,485	0.03	398,729	0.13
已逾期客戶貸款和墊款本金總額	10,421,273	2.97	8,451,313	2.68
客戶貸款和墊款本金總額	350,551,221	100.00	315,955,793	100.00

註：逾期客戶貸款和墊款包括信用卡墊款。

截至2022年12月31日，本集團逾期貸款總額為104.21億元，較上年末增加19.70億元；逾期貸款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為2.97%，較上年末上升0.29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1.43。

7.3.8 重組貸款情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年12月31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	383,132	0.11	601,712	0.19
其中：逾期超過90天的已重組貸款	222,456	0.06	502,377	0.16
客戶貸款和墊款本金總額	350,551,221	100.00	315,955,793	100.00

截至2022年12月31日，本集團重組貸款佔比為0.11%，較上年末下降0.08個百分點。

7.3.9 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12月31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	83,799	(13,638)	83,769	(15,205)

截至2022年12月31日，本集團抵債資產為0.84億元，抵債資產減值準備為0.14億元。

7.3.10 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	2021年
年初餘額	11,178,339	10,967,207
新增或源生購入的金融資產	1,672,437	1,758,514
重新計量	3,854,209	4,747,302
還款	(2,019,067)	(1,906,645)
本年核銷及轉出	(5,034,073)	(4,850,525)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	768,463	547,312
折現因素的影響	(293,137)	(84,826)
年末餘額	10,127,171	11,178,339

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12月31日，本集團貸款損失準備餘額101.27億元，較上年末減少10.51億元；不良貸款撥備覆蓋率211.19%，較上年末減少了62.82個百分點；貸款撥備率2.91%，較上年末減少0.65個百分點。

管理層討論與分析

7.4 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		2021年	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	8,829,947	4,147,506	8,799,959	2,768,434
個人銀行業務	2,175,812	76,547	2,820,156	1,300,274
資金業務	2,020,566	2,032,746	2,498,487	2,014,902
未分配	117,311	32,138	110,261	8,547
合計	13,143,636	6,288,937	14,228,863	6,092,157

7.5 根據監管要求披露的其他信息

7.5.1 主要監管指標

項目		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流動性比率(%)	人民幣	121.23	78.51	77.07
	外幣	3,426.17	622.10	787.01
貸款遷徙率(%)	正常	2.72	3.28	1.72
	關注	25.56	31.80	26.57
	次級	48.65	66.71	74.59
	可疑	14.18	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。中國銀保監會於2022年1月19日調整了貸款遷徙率定義，已按新標準更新往期數據；
- (3) 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) / 年初可疑類貸款餘額 × 100% × 折年系數。

7.5.2 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 12月31日	2021年 12月31日
信貸承諾	80,785,626	60,814,987
其中：		
不可撤消的貸款承諾	6,503	8,331
銀行承兌匯票	63,443,174	40,136,679
開出保函	1,941,292	4,075,148
開出信用證	7,461,030	10,407,922
未使用的信用卡額度	7,582,137	6,186,907
貿易融資保兌	351,490	-
資本性支出承諾	237,981	206,655
合計	81,023,607	61,021,642

7.5.3 現金流量情況

2022年，本集團經營活動產生的現金流量淨額為53.12億元，淨流入額同比增加2.26億元。投資活動產生的現金流量淨額為-128.93億元，淨流出額同比減少29.49億元，主要為收回投資收到的現金增加所致；籌資活動產生的現金流量淨額為99.44億元，淨流入額同比減少63.29億元，主要為本行吸收投資取得的現金減少以及償還到期債務支付的現金增加所致。

7.5.4 以公允價值計量的資產和負債

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	期初數	本期 公允價值 變動損益	計入權益 的累計 公允價值 變動	本期計提 的減值	期末數
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	64,087,193	-	(1,938,803)	(109,712)	74,942,136
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 及金融負債	24,579,350	(555,893)	-	-	28,729,253
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款	28,148,893	-	(180,647)	(11,863)	47,285,310
合計	116,815,436	(555,893)	(2,119,450)	(121,575)	150,956,699

註：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。本行不存在私募基金投資，本行衍生品投資業務不適用《國際會計準則第39號：金融工具：確認和計量》中套期會計相關規定。

管理層討論與分析

7.6 業務綜述

7.6.1 公司銀行業務

報告期內，本行深度融入國家重點戰略，通過聚焦產業集群、拓展合作渠道，搭建生態圈、打通產業鏈，提升對客服務能力，深化系列戰略合作，融入區域發展建設，持續優化公司業務資產負債結構。

助力重大戰略推進，深度融入區域建設。本行立足重慶，結合十四五規劃及陸海新通道等區域戰略，深度挖掘成渝地區雙城經濟圈戰略機遇，全年向互聯互通、現代產業、生態宜居等三大領域提供信貸支持超1,200億元。一是深耕產業集群，針對新能源汽車等萬億級產業集群、食品工業等特色產業集群及新材料等高成長性未來產業集群，圍繞超過200戶核心企業及配套產業鏈上超萬戶市場主體，提供從項目建設到後續經營的全生命周期金融服務，打通產業鏈、供應鏈，全年提供信貸支持超400億元。二是助力融合發展，瞄準毗鄰地區功能平台、產業合作示範園區、川渝地區共建重大項目「靶向」發力，通過一攬子產品支持基礎設施互聯互通、現代產業融合發展，向江北機場等近百個重大項目提供70億元資金支持。三是加強聯動創新，在信貸業務之外，持續與金融同業、政府機構聯動，開展跨區域跨行櫃面互通、跨省納稅等合作，本行雙城相關工作被雙城聯合辦公室作為雙城經濟圈跨區域協作創新舉措和經驗做法推送至國家層面。

打造智能化分層管理模式，深挖客群潛力。在將公司類客戶細分為戰略客戶、重點客戶、潛力客戶、一般客戶四個層級開展營銷服務的基礎上，運用數字化客戶管理體系，提升營銷效率，提供差異化的客戶服務，客群管理成效進一步提高。2022年，實現戰略客戶、重點客戶及潛力客戶日均存款提升近120億元。

深入拓展合作渠道，引流低成本資金。一是持續鞏固銀政、銀銀合作通道，批量引流政府專項債等各類財政性資金，持續引流進出口銀行等政策性銀行代理資金。二是加大產業園區的服務力度，滿足企業周期性金融需求，着重引流招商引資企業註冊資本金及後續運營資金超120億元。三是不斷開拓新業務渠道，成功入圍重慶市首批農民工工資保證金存放銀行，在全力保障農民工工資發放的同時，有效引流保證金資金。

加快建設場景金融，搭建服務生態圈。一是瞄準資金量大、複製性強的場景，逐個梳理相關政策、金融需求和實施路徑，制定「7個重點場景+1個數字人民幣新興支付手段」場景營銷指引。二是以組合方式建設場景金融，分類型、分情形制定「標準化+定制化」服務方案，有效滿足需求。三是發力優勢領域，智慧學校、智慧醫院、智慧物業等重點場景持續落地應用，逐步構建起全行協同的金融服務生態圈，持續賦能批量獲客和結算引流。

聚焦重點產業集群，提升產業金融服務。緊緊圍繞重慶市「2+6+X」和川陝黔三省重點產業集群，立足重慶「1+6+7+36」產業園區，持續推進重點產業集群營銷工作，全年向33條重點產業鏈上超2,500戶企業提供授信支持超400億元，「專精特新」企業貸款餘額72.8億元、630戶，同比增長182%、180%。一是持續深入一線市場，梳理重點產業集群客戶清單，實施常態化走訪，及時把握市場業務機遇；二是積極開展產業園區合作，與重點工業園區建立戰略合作關係，建立常態化的工作溝通機制並做好服務對接工作；三是支持重大產業項目投融資，聯動政策性銀行、國有大行，深度融入地方招商引資，支持重大產業項目建設。

截至2022年12月31日，本集團公司貸款及墊款（含貼現）餘額為2,560.23億元，較上年末增加419.16億元，增幅19.58%；公司存款（不含保證金存款）餘額為1,933.88億元，較上年末增加133.23億元，增幅7.40%，公司存款佔各項存款餘額的50.55%。

7.6.2 普惠金融業務

報告期內，本行持續加大資源調度、模式創新和信貸供給，有效推動普惠金融政策直達、資金直達、優惠直達實體經濟，進一步實現普惠金融高質量發展。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機構、重慶地區43家獨立核算支行均設立普惠小微業務部門開辦普惠小微業務。截至2022年12月31日，工信部「國標」口徑小微企業貸款餘額968.19億元，較上年末增長89.16億元；銀保監會「兩增」口徑單戶授信總額1,000萬元及以下普惠型小微企業貸款餘額436.19億元、54,401戶，較上年末增長38.36億元、451戶，本年發放的貸款加權平均利率4.62%，較上年降低0.87個百分點，貸款不良率2.26%，持續達標「兩增兩控」等監管目標。

管理層討論與分析

深化供給層次，提高金融效能。總行設立「普惠金融部」，改進普惠金融組織架構、資源配置、產品開發等體制機制。創新研發個體工商戶「紓困扶持貸」、個人創業擔保貸款「創想貸」線上版、重慶市首款「商業價值企業」擔保類專屬產品「商業價值擔保貸」，持續豐富3大類別8個系列的普惠金融產品體系。設立普惠金融場景化批量業務敏捷團隊，針對細分行業、獲客渠道、運作模式等場景生態，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提供專屬金融服務。改進成本分攤和收益分享機制，推動普惠小微企業貸款利率穩中有降。提升貸款風險識別、預警和處置能力，重點強化借款主體、用途和流向真實性管理。

強化支持重點，提振經濟循環。加大信用貸款方式應用，增強普惠小微企業融資可獲得性。運用「專精特新信用貸」「商業價值擔保貸」等產品，支持「專精特新」、戰略性新興產業等製造業企業發展。運用「知識價值信用貸」「好企知產貸」等產品，支持高新技術小微企業以及小微企業科技創新融資需求。運用「文旅貸」「文旅助力貸」等產品，支持文化創意、康養休閒、鄉村旅遊等文化旅遊產業發展。運用「紓困扶持貸」「創想貸」以及「啟動力」系列、「好企貸」系列等產品，支持個體工商戶、新市民等微觀市場主體發展。

優化專業機制，提升服務能力。持續完善敢貸、願貸、能貸、會貸長效機制，制定《保市場主體、穩經濟大盤，進一步推動普惠金融服務高質量發展》等系列文件，實施普惠小微業務專項考核和激勵機制，舉辦「普惠金融培訓月」「客戶經理賦能提升」等系列培訓，強化「重慶銀行鑄渝金服」特色子品牌建設，通過開展「小微入月刊」等系列宣傳，積極展示小微企業奮鬥歷程和精神風貌。全面對接「長江渝融通」「信易貸•渝惠融」「渝企金服」等政府產業主管部門和金融監管部門搭建的銀企融資服務對接平台，積極運用貨幣工具、稅收減免、財政獎補等政策紅利，並充分傳導至普惠小微企業客戶。

7.6.3 個人銀行業務

報告期內，本行始終秉承「以客戶為中心」的經營理念和「市民銀行」的發展定位，深耕經營「一市三省」零售市場，堅持數字化發展道路，致力於為客戶提供優質的產品和服務，積極推動本行零售業務高質量轉型發展。

個人存款方面：一是持續優化產品體系，開展對幸福存、夢想存等特色定期儲蓄產品宣傳營銷，完善聚財付二維碼收單產品，持續推動本行儲蓄存款規模增長、付息成本下降。二是進一步夯實客群基礎。探索數字化精準營銷模式，聚焦代發客群，拓展收單商戶，持續做好老年人、青少年、新市民等重點客群的維護提升；探索金融服務下沉新模式，推出農村普惠金融綜合服務點，不斷延伸金融服務觸角。三是大力打造親民金融場景。持續優化用卡環境，圍繞客戶吃、住、行等消費場景，打造「線上+線下」特色生活圈，開展各類主題營銷活動，有效提升客戶活躍度、增強客戶黏性。

個人貸款方面：一是持續推進信貸產品體系建設。以自營互聯網消費貸款「捷e貸」為增長點，持續豐富擔保方式，推動抵質押類線上子產品順利上線；不斷擴容貸款客群，針對優質企事業人員、新市民等群體推出專屬子產品。二是加速推動消費信貸數字化升級。加快「星鏈智慧營銷平台」建設，持續升級「火眼智慧風控體系」，建成智能語音催收系統，推動風控由「產品級」向「客戶級」變革。三是有序開展住房貸款業務，積極優化住房按揭貸款產品，支持市民首套房及改善型住房融資需求。

財富管理方面：本行致力於為客戶提供多元化財富管理產品，持續完善零售客戶分層服務體系。一是不斷加強產品創新力度，針對貴賓客戶、津補貼客戶、英才卡客戶、代發客戶等特定客群發售專屬理財產品；遴選優質合作機構及產品，豐富代銷產品貨架；優化幸福投顧組合方案，提高資產配置專業服務能力，滿足客戶多樣化金融需求。二是持續優化財富管理服務體系，依託總行財富管理中心，利用新型客戶關係管理系統(CRM)，深化零售客戶分層維護；打造以貴賓出行、醫療健康、加油優惠為核心的線下增值服務鏈條，推出以投資分析、個人養老、居家健身、法稅諮詢、雲游系列為主題的線上直播活動，有效提升高淨值客戶信任感和忠誠度。

管理層討論與分析

銀行卡方面：本行持續豐富銀行卡消費、結算等應用功能，提升渠道完善和安全性；不斷豐富銀行卡種類，發行第三代社保卡、青年志願者卡、成渝雙城卡，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，本行通過梳理優化流程，持續提升業務辦理時效和客戶體驗，不斷提升產品競爭力。通過加強總分聯動，開展交叉營銷，有效的促進了信用卡資產規模和發卡量的雙提升。

截至2022年12月31日，本集團個人存款餘額較上年末增長人民幣273.04億元至1,672.23億元，增幅19.51%，本地市場佔有率持續提升。在互聯網貸款新規出台後，本集團結合業務發展需要，主動調整個人消費類貸款結構，餘額(含個人消費貸款、按揭貸款、信用卡透支)較上年末減少71.69億元至721.55億元。借記卡發卡總量較上年末增加30.28萬張達到496.79萬張，報告期內消費交易額達到132.02億元；信用卡發卡總量較上年增加9.17萬張達到43.27萬張，透支餘額較上年增加37.23億元達到200.94億元。

7.6.4 金融市場業務

報告期內，本行密切關注宏觀經濟形勢走勢，加強資金市場研判，靈活調整投資策略和負債策略，豐富投資產品，拓展負債渠道，持續優化投資組合結構和負債期限結構，保持債券組合良好表現，穩步提升資產組合效益。共建同業金融生態圈，強化同業客戶廣泛協作，不斷擴大同業客戶群體。

在債券市場交易方面，聚焦債券交易能力與投研能力建設，動態優化交易策略，債券交易結算量和收益貢獻穩步增長，交易活躍度和市場影響力持續提升，再度獲評2022年度債券交易投資類「自營結算100強」。

在資產組合配置方面，一是積極服務成渝地區雙城經濟圈建設和西部陸海新通道建設，加強優質債券投資。二是持續優化債券投資結構，進一步強化債券組合的抗風險能力。三是豐富同業資產品種，調整同業資產結構，推動多業務品種配置，挖掘新盈利增長發力點。

7.6.5 資產管理業務

報告期內，本行資產管理業務在全面完成業務整改的基礎上，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。不斷推進資產管理交易轉型，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，按照監管要求及時完成現金管理類理財產品整改。

7.6.6 投資銀行業務

報告期內，本行深入貫徹新發展理念，主動融入新發展格局，以投資銀行業務體系建設和服務能力提升為抓手，打造全天候、全周期、全鏈條投資銀行經營模式，推動投資銀行業務實現高質量跨越式發展。

堅持服務國家戰略。本行聚焦國家戰略實施重點領域，創新投資銀行產品設計和服務模式，完善投資銀行組織架構和功能職責，優化投資銀行業務授信、投標、承做、承銷、投資等政策和流程，提升投資銀行業務承攬承接能力，以更加有力的姿態積極響應戰略性基礎設施建設融資需求，提供更高額度、更高效率、更高質量的投資銀行服務，為成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設引入更多的金融活水。報告期內，本行成功牽頭主承銷全國首單定向發行的科創票據，為實體企業科技創新打開新的市場化融資渠道。

管理層討論與分析

加快轉變服務模式。本行轉變投資銀行業務理念，狠抓客戶服務模式創新，推動服務模式由「以項目為中心」向「以客戶為中心」轉變。將「區縣覆蓋面」和「客戶覆蓋面」作為投資銀行業務營銷展業的重要戰略考量。建立投資銀行業務需求分析、機會識別、策略研究、營銷跟進、立項推進、發行銷售、定期回訪等全周期管理機制，提高投行業務的敏銳性和精準性。以財務顧問、財務諮詢撬動和引領投資銀行業務向縱深推進，實現投資銀行業務全天候服務。發揮本土法人銀行優勢，整合全國性主承銷商合力，主導建立聯合營銷機制。報告期內，本行非金融企業債務融資工具承銷筆數和承銷份額較2021年分別增加36%、29%。

加快完善業務布局。本行搶抓投資銀行市場機遇，狠抓新興業務戰略布局。報告期內，完善公司債券項目安排、理財直接融資工具、風險緩釋、財務顧問等業務的管理制度建設，通過加強新興業務模式研究、加快新興業務制度建設等方式，推動投資銀行業務「百花齊放」。

全面深化業務聯動。本行深入推進總分聯動和條線聯動。進一步深化投資與承銷聯動機制；探索創新私人銀行業務與投資銀行業務聯動模式；探索研究境外債券投資業務與顧問業務聯動模式；探索強化投資銀行業務與對公存款業務聯動模式。強化總分雙向協同，發揮分支機構貼近客戶的優勢、投資銀行部貼近同業的優勢，形成自下而上與自上而下相結合的項目推進機制。

市場份額顯著擴大。本行堅持對標同業，加快趕超，以實現跨越式發展為願景，全力推動投資銀行業務提檔升位。2022年，在Wind萬得銀行承銷排行榜中，本行蟬聯前50強；截至2022年12月底，在重慶區域所有主承銷機構中，本行非金融企業債務融資工具承銷筆數和承銷金額較2021年度分別上升10位和4位。2023年1月，本行榮膺Wind(萬得)2022年度最佳投行「債券承銷快速進步獎(銀行類)」。

7.6.7 貿易金融業務

報告期內，本行堅持穩中求進，創新服務舉措，提升服務效能，為貿易金融業務高質量發展提供新動能。

數字化創新產品取得新成效。研發上線「C鏈雲平台•債權單」業務，投放超3.5億元。上線推廣「出口e融」，推出一站式跨境金融服務雲平台「跨境金管家」，提供業務辦理、信息查詢等一體化、管家式服務。

服務開放戰略取得新進展。出台《重慶銀行服務外貿外資高質量發展行動方案》，做深做實外貿外資金融服務。落地全國首個陸海新通道純線上信用產品「通道e融」，精準支持陸海新通道出口企業融資。落地新加坡元對人民幣自營遠期交易，實現地方法人銀行對陸海新通道沿線國家幣種衍生品交易「零突破」，推動陸海新通道沿線及東盟主要國家代理行全覆蓋。拓展泰銖清算渠道，助力一帶一路及陸海新通道金融服務建設。

直營業務發展取得新突破。報告期內投放美元債券4.28億美元，截至報告期末投放餘額達13.78億美元，折人民幣95.95億元。新增投資中，AA+級及以上發行人佔比95%，西部陸海新通道建設投放項目佔比76.64%，長江經濟帶投放佔比88.32%，成渝雙城經濟圈投放項目佔比55.61%，有力支持國家重大戰略實施。

實體經濟服務取得新提升。充分運用重慶市商務委「信保資金池」風險補償機制，為出口企業提供融資，融資額居重慶市5家合作銀行首位。落地「科技跨境貸」模式下全市首筆「專精特新」跨境融資便利化業務。持續服務企業匯率避險，新增代客衍生品客戶數較去年增長200%。在2022年度銀行外匯業務合規與審慎經營評估考核中，本行在重慶市46家銀行中表現優異，再次獲得「A類」評級，連續三年獲得外匯管理年度考核最高等級「A類」評級。同時，在重慶市銀行外匯業務與跨境人民幣業務自律機制年度成員單位評估考核中，再獲「優秀」考核等級，連續三年獲此最高考核等級。

管理層討論與分析

7.6.8 金融科技

本行緊緊圍繞信息科技「十四五」戰略規劃，以數字化轉型發展作為勇擔時代使命的重要支點，將數字技術與科技創新緊密結合，圍繞「科技賦能」戰略要求，以創新為引領，推進數字轉型，發展金融科技，全力打造「智慧銀行」「數字銀行」，促進技術應用陸續落地。2022年度本行科技投入總額為3.84億元。

明確創新戰略。圍繞數字化轉型這條主線制定相關戰略規劃，頒布了《重慶銀行信息科技「十四五」戰略規劃》和《重慶銀行數據戰略》，明確了構建「技術領先、運營穩健、管理精益」的科技創新與治理體系的戰略願景，為全行金融科技融合創新明確了實施目標和實施路徑。明確了以數據創造價值為理念，把握數字經濟和數字金融發展新趨勢，強化金融科技創新過程中的數據思維和數據運用，發揮數據要素倍增作用。

優化創新IT布局。通過持續優化IT架構，主動布局數字基建，不斷提升數據能力，積極運用人工智能、大數據、區塊鏈、雲計算、5G、物聯網等新興技術，提升持續沉澱、封裝、整合「6+X」項金融科技基礎技術能力，打造科技基礎支撐引擎。推動全行數字化水平持續提升，全面覆蓋從業務到管理，從總行到分支行的各領域各條線，形成科技能力處處可見、科技資源人人可享的數字化應用創新新高度。

攻克創新核心技術。緊隨國家戰略，堅持「核心能力自主創新」原則，加強原創性、引領性科技適配試點，穩步推進金融領域信息技術應用創新、IPv6規模部署、商用密碼廣泛應用等重點任務。持續加大知識產權保護力度，今年新增專利申請15件，新增軟件著作權申請16件。

打造敏穩雙態創新機制。圍繞敏捷迭代核心目標，建成DevOps平台，推進研運一體化，實現需求、研發、測試、交付到運營的全流程創新閉環，提升業務迭代與交付效能。試點探索敏捷交付模式，促進業務技術深度融合，構建協同工作機制，成立信用卡業務、零售業務、普惠業務等敏捷創新團隊，為業務創新提供小、快、靈的持續迭代交付支持。

打造科技創新人才隊伍。圍繞科技創新人才「選、育、留、用」，建立健全相關人才管理配套機制，拓寬招才引智渠道，暢通職業發展通道，不斷改善科技隊伍年齡、學歷及專業技能結構，重點引進金融科技前沿技術、信息安全專業技術等方向的高精尖、複合型人才，強化科技創新人才隊伍建設。

深入信息安全體系建設。全面覆蓋網絡安全防護、主機安全防護、數據安全防護、終端安全防護、應用安全防護和安全運營管控，從強化意識、優化制度、健壯系統、預警監控等多方面多舉措確保信息安全。

加強信息科技風險防控。高度關注最新政策法規和監管風險提示要求，開展數據安全法、個人信息保護法解讀及培訓工作，開展信息科技制度執行情況檢查，在業務連續性、科技合規管理、科技外包管理、科技資產管理等方面，大力開展信息科技風險防控，確保科技運營穩健。

加快質量管理體系建設。構建基於TMMi為模型底座的質量管理體系，深入開展質量管理過程及測試服務過程改進，推動組織制度、質量標準、研發效能、測試質量的全面優化。取得TMMi三級認證，成為西南地區首家獲得三級認證的城商行。

推進科技基礎設施建設。完成水土、萬州災備中心擴容改造，推動機房基礎設施運維體系標準化認證，完成智能廣域網全行覆蓋，開展量子通信技術探索並成功納入人行監管沙盒試點，推動雲原生技術預研，完成開發測試私有雲IAAS層試點運行。

7.6.9 數字化轉型

報告期內，本行數字化創新圍繞穩經濟大盤，大力助推實體經濟建設，有效賦能經營模式改革和全行高質量發展。

管理層討論與分析

數字信貸着力支持重點領域。2022年，本行立足重點業務需求，持續推進數字信貸產品創新。圍繞綠色金融政策，結合「風鈴智評－產業慧鏈」對綠色低碳產業的全息數字畫像，研發試運行「好企綠業貸」；加強對「新市民」中創業者、再就業者的金融服務力度，協同普惠金融部聯合研發上線「創想貸」。截至2022年12月31日，本行數字信貸拳頭產品「好企貸」系列已拓展至涵蓋專精特新、綠色信貸、鄉村振興等13個應用場景共53款子產品，累計投放348億元、餘額128億元，較年初增長35%，服務小微客戶和個體工商戶近5萬戶。

數據管理能力達到國家標準。2022年，本行持續夯實數據中台服務，為運營提速增效。主數據系統全年實時數據服務1.5億餘次，外部數據資源庫擴展至160餘家，結合監管要求解決百餘項數據質量問題。不斷優化「瞰雲」、「魔方智繪」等品牌數據平台，為零售運營、小微紓困貸、鏢渝雲管家、人力集市等重要專項提供數據支撐和分析服務，推進數據資產共享和數據價值提升。2022年，本行在重慶金融機構中率先通過國家標準數據管理能力成熟度穩健級DCMM3級認證，同時成為國內首家連續三年蟬聯DAMA－中國數據治理創新獎的城商行。

探索產業鏈金融服務新模式。2022年，本行數字風控及輔助決策平台「風鈴智評」着力研發「產業慧鏈」模型，在產業客戶營銷、業務風險監測、流程數字管控、信貸產品創新等諸多領域進行了創新實踐。圍繞雙城建設、綠色經濟、先進製造業、臨空經濟、智能網聯、新能源汽車等國家重點和區域重點導向產業，深度挖掘分析超過50萬戶優質企業清單。積極利用「風鈴智評－慧訪客」數字營銷工具，向20餘家分支機構定向發送6萬戶白名單，助力新增授信超過600戶，貸款餘額近10億元。

數字運營助力一線營銷轉型。2022年，本行依託互聯網運營中台「雲帆」的數據洞察和客戶畫像能力，輔助11家分支機構開展精準營銷，3個月活動期內挖潛零售客戶10萬餘戶，AUM提升約6.3萬戶，存款和理財購買超過64億元，轉化率達46%。「渝鷹link」APP以「業績排行」和「任務分發」的形式向分支機構提供約6萬名精準營銷名單；與鏢渝金服聯動，將總計4億元的小微貸款申請以搶派單的形式下發給客戶經理，助推營銷提質增效。「巴獅數智銀行」成功入選國務院國資委「國有企業品牌故事」和「2022重慶金融助力鄉村振興優秀案例」。

7.6.10 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12月31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166家分支機構、197個自助銀行服務點，324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12月31日，本行手機銀行個人客戶達177.47萬戶，較上年末增加29.66萬戶；累計交易767.35萬筆，較上年同期增加107.97萬筆；累計交易金額2,304.86億元，較上年同期減少193.94億。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接近98%。

網上銀行

截至2022年12月31日，本行網上銀行企業客戶3.66萬戶，較上年末增加0.34萬戶；累計交易338.05萬筆，較上年同期增加6.93萬；累計交易金額5,152.00億元，較上年同期減少206.36億元。網上銀行個人客戶175.46萬戶，較上年末增長29.15萬戶；累計交易34.65萬筆，較上年同期減少11.09萬筆；累計交易金額189.23億元，較上年同期減少178.42億元。

移動展業

截至2022年12月31日，移動展業體系兩大平台「巴獅數智銀行」和「渝鷹link」APP累計交易筆數分別為45.05萬筆和78.39萬筆，較去年同期分別增長25%和650%。

管理層討論與分析

7.6.11 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，打造有「溫度」的銀行。實施機器人流程自動化(RPA)，應用於運營集中作業智能化自動識別比對和處理，開啟「秒速」作業模式，提高工作效率，提升客戶體驗。率先接入數字人民幣，在重慶地方法人銀行中實現手機銀行、網銀等自有渠道提供數字人民幣個人、對公錢包的產品和服務，積極拓展數字人民幣應用場景，覆蓋食、住、行、遊、購等支付應用，實現重慶武隆天生三橋、濯水古鎮、解放碑商圈個人商戶等數字人民幣業務落地；推動重慶醫科大學附屬第二醫院、龍禹石油加油加氣站等醫療服務、交通出行場景應用，並通過公眾號推文、視頻、漫畫等方式開展普及宣傳，促進數字人民幣融入老百姓日常生活。進一步優化賬戶服務，開展「支付為民，開戶不難」宣傳活動，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，開展個人簡易開戶，解決流動就業群體等個人開戶難問題。

7.6.12 控股子公司和參股公司情況

7.6.12.1 控股子公司

重慶鈇渝金融租賃股份有限公司

鈇渝金租成立於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。鈇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。

鈇渝金租以「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，鈇渝金租資產總額為356.49億元，負債總額為312.86億元，所有者權益總額為43.63億元，報告期內實現淨利潤5.20億元。

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「立足縣域、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7.61億元，負債總額為6.38億元，所有者權益總額為1.23億元，報告期淨利潤為-0.13億元。

7.6.12.2 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。

管理層討論與分析

7.6.13 控制的結構化主體情況

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。

更多內容詳見「財務報表附註」。

7.7 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。

7.7.1 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。

7.7.2 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，深入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。

深化推進操作風險管理工具應用。完成年度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，並向董事會和高級管理層匯報。

深入開展專項治理工作。報告期內，本行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，聚焦易發風險領域，全面開展問題排查，推動問題整改，提升管理質效。

管理層討論與分析

強化重點領域風險防控。嚴格落實輪崗制度，常態化開展員工異常行為排查，實現關鍵印章在線審批及印控區域監控全覆蓋，不斷完善制度流程，加強合規文化建設。

持續推進業務連續性管理體系建設。開展全面的業務影響分析和風險評估，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並按計劃開展演練，切實保障全行業務連續穩定運行。

7.7.3 市場風險管理

7.7.3.1 利率風險

利率風險分析

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，市場流動性保持合理充裕，市場利率中樞在波動中先降後升。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12月31日							
金融資產總額	152,739,958	44,792,808	143,597,870	271,156,491	45,856,114	15,332,626	673,475,867
金融負債總額	(145,823,559)	(53,869,708)	(239,008,934)	(166,050,265)	(17,305,683)	(8,945,272)	(631,003,421)
利率敏感度缺口總額	6,916,399	(9,076,900)	(95,411,064)	105,106,226	28,550,431	6,387,354	42,472,446

(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年末，本集團各期限累計缺口424.72億元，較上年末增加7.13億元，增幅1.72%。

利率敏感性分析

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動，本行利率敏感性分析如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	利息淨收入變動	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(367,150)	(387,646)
所有收益率曲線向下平移100基點	367,150	387,646

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	其他綜合收益變動	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(1,345,789)	(1,219,118)
所有收益率曲線向下平移100基點	1,401,640	1,270,762

管理層討論與分析

7.7.3.2 匯率風險

本集團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。本集團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12月31日					
頭寸淨值	41,623,074	782,669	5,726	60,977	42,472,446

(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

匯率敏感性分析

假設市場整體匯率發生平行變化，並且不考慮管理層為減低匯率風險而可能採取的風險管理活動，本集團匯率敏感性分析如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	預計稅前利潤／(虧損)變動	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	7,884	50,474
外匯對人民幣匯率下跌1%	(7,884)	(50,474)

7.7.4 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。

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年各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。2022年末，反映本集團流動性狀況的主要監管指標均滿足監管要求。

本行按照監管部門要求，建立健全負債質量管理體系，並制定負債質量內部管理辦法，年初制定負債管理策略，重點提升負債穩定性、多樣性，合理控制資產負債缺口，降低負債成本，提升負債獲取能力，保障負債真實性，整體負債質量持續改善。

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2022年末，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12月31日	(81,485,362)	10,199,594	(14,296,636)	(89,168,777)	148,378,351	109,938,012	28,944,254	11,094,796	123,604,232
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

2022年，本集團各期限累計缺口為1,236.04億元，較上年末減少49.15億元。儘管實時償還的負缺口為814.85億元，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。

管理層討論與分析

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12月31日，本集團流動性覆蓋率為242.19%，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 12月31日	2021年 12月31日
合格優質流動性資產	103,015,750	50,084,928
未來30天現金淨流出量	42,534,513	28,972,043
流動性覆蓋率(%)	242.19	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12月31日，本集團可用的穩定資金折為3,998.91億元，所需的穩定資金為3,406.70億元，淨穩定資金比例為117.38%，滿足監管要求。

7.7.5 大額風險暴露管理

本行根據銀保監會《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。

7.7.6 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。

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。

7.7.7 合規風險管理

合規風險是指本行因沒有遵循法律、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雙線報告機制，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，主要採取了以下合規管理舉措：一是制定合規管理體系建設實施方案，深化合規管理體系建設。二是實施合規風險監測，強化對業務和管理薄弱環節的監控與改進，健全合規風險管理機制。三是強化制度全生命周期管理，嚴控制度制定質量，夯實合規管理制度基礎。四是扎實開展「內控合規管理提升年」活動，深化內控合規長效機制建設，激發風險防控內生動力。五是以「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。六是以合規員為抓手，將合規管理工作滲入本行各級機構。七是通過舉行合規案防知識全行測試，舉辦法律合規知識專題培訓等多種形式，不斷加強合規宣傳與教育，打造本行合規軟環境。

7.7.8 反洗錢管理

本行建立了符合監管要求的反洗錢內部控制體系。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，以全面整改人民銀行反洗錢監管檢查發現問題為主線，理清反洗錢數據治理邏輯，健全洗錢風險系統管控，提高可疑交易監測水平，強化反洗錢內控管理，積極履行反洗錢社會責任，有效提升了本行反洗錢工作質效。

管理層討論與分析

一是夯實基礎，構建反洗錢數據全流程管理機制。明確反洗錢數據責任，建立反洗錢客戶、交易數據標準，並嵌入業務系統，全流程管控反洗錢數據質量。該項工作作為重慶地區優秀實踐案例，由人行重慶營管部推薦至人行總行參選。

二是科技賦能，健全洗錢風險管控系統功能。優化被查凍扣客戶的重新識別機制，完善洗錢風險管控的限制措施，豐富客戶信息質量監測指標，提升洗錢風險管理的智能化水平。

三是聚焦專業，實現重點可疑交易報告重大突破。持續優化可疑交易監測指標，強化可疑交易人工識別能力培養，深挖洗錢上游犯罪線索，2022年報送重點可疑交易報告實現重大突破，報送數量是2021年的4倍。積極移送可疑行為，為公安機關偵破詐騙、賭博等違法犯罪活動提供有價值的情報，獲得重慶市榮昌區、沙坪壩區等地公安機關的表揚。

四是狠抓落實，提升洗錢風險防控內生動力。加強組織領導，統籌部署、協調推進全行反洗錢工作。狠抓執行落實，定期對全行客戶風險評級、重新識別等工作開展非現場抽查，對洗錢風險管理薄弱的支行開展現場檢查，跟進督促支行完成整改。

五是提升能力，開展多維度、全覆蓋反洗錢培訓。以「強意識，提能力」為主題開展反洗錢監管政策、反洗錢履職、客戶盡職調查實務、可疑交易報告甄別與分析等培訓，覆蓋了董事、監事、高級及中層管理人員、業務條線人員、反洗錢專兼崗，累計2,100餘人次接受了培訓。同時，以「學制度、促合規」為主題，開展了反洗錢知識競賽，全行4,200餘人積極參加，營造了良好的洗錢風險管理文化氛圍。

六是勤勉盡責，積極履行反洗錢社會責任。參與反洗錢監管課題研究，研究成果被人行總行辦公廳採用，獲得人行表揚；精心製作《一文讀懂〈反有組織犯罪法〉》微信推文開展線上宣傳，利用本行營業網點LED顯示屏開展禁毒知識宣傳，走進校園、企業、養老服務機構對反洗錢能力薄弱的學生、工人、老年人等群體開展針對性的宣傳活動，不斷提升反洗錢宣傳輻射面和穿透力。

7.8 資本管理

本集團資本管理以滿足監管之要求，以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。

7.8.1 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12月31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	45,694,215	41,868,553	43,214,481	39,864,673
一級資本淨額	50,375,870	46,367,953	48,277,879	44,773,980
資本淨額	61,032,503	55,244,990	59,974,137	55,799,514
資本充足率(%)：				
核心一級資本充足率	9.52	9.50	9.36	9.25
一級資本充足率	10.50	10.52	10.45	10.39
資本充足率	12.72	12.53	12.99	12.95

管理層討論與分析

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 12月31日	2021年 12月31日
核心資本：		
股本	3,474,540	3,474,505
合格的資本公積	7,146,506	8,955,990
其他權益工具可計入部分	1,071,690	—
盈餘公積及一般風險準備	11,769,571	10,790,354
合格的未分配利潤	21,374,805	19,143,032
非控制性權益注入資本	1,366,915	1,155,679
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(360,048)	(305,079)
門檻扣除項目	(149,764)	—
核心一級資本淨額	45,694,215	43,214,481
其他一級資本淨額	4,681,655	5,063,398
二級資本淨額	10,656,633	11,696,258
資本淨額	61,032,503	59,974,137
表內風險加權資產	445,969,518	429,163,661
表外風險加權資產	7,812,787	7,264,706
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	18,801	5,885
信用風險加權資產總額	453,801,106	436,434,252
市場風險加權資產總額	311,761	678,575
操作風險加權資產總額	25,643,119	24,694,731
應用資本底線之前的風險加權資產合計	479,755,986	461,807,558
應用資本底線之後的風險加權資產合計	479,755,986	461,807,558
核心一級資本充足率(%)	9.52	9.36
一級資本充足率(%)	10.50	10.45
資本充足率(%)	12.72	12.99

截至2022年12月31日，本集團資本充足率為12.72%，較上年末下降了0.27個百分點；一級資本充足率為10.50%，較上年末上升了0.05個百分點；核心一級資本充足率為9.52%，較上年末上升了0.16個百分點。報告期內資本充足率變化的主要原因是：(1)內生資本積累增加，2022年利潤增長等內生因素帶動核心一級資本淨額增加約25億元。(2)二級資本債券規模減少10億元。(3)各項業務正常發展，表內外風險加權資產總額均有所增加，在一定程度上降低了資本充足率。

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。

7.8.2 槓桿率

截至2022年12月31日，本集團槓桿率為6.65%，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 12月31日	2021年 12月31日
槓桿率(%)	6.65	7.22
一級資本	50,885,682	48,582,958
一級資本扣減項	509,813	305,079
一級資本淨額	50,375,869	48,277,879
調整後表內資產餘額	686,911,802	620,131,107
調整後表外資產餘額	70,812,425	48,300,181
調整後表內外資產餘額	757,724,227	668,431,288

7.8.3 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，該筆債券已於2022年3月全部贖回。

本行於2017年12月在香港聯合交易所發行規模為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，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。該筆優先股已於2022年12月20日贖回。更多內容請參閱本年度報告「12.3 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，全部用於補充本行二級資本，本行有權在2027年3月贖回該債券。

管理層討論與分析

本行於2022年3月在上海證券交易所公開發行票面金額為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，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。更多內容請參閱本年度報告「13.5可轉換公司債券情況」。

本行於2022年12月在全國銀行間債券市場公開發行規模為45億元無固定期限資本債券，前五年票面年利率為4.7%，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，本行有權在2027年12月贖回該債券。

7.8.4 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。

7.9 環境與展望

7.9.1 宏觀環境展望

2022年，面對更趨複雜和不確定性的外部環境和內部需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力，國內經濟頂住壓力持續發展，全年國內生產總值超121萬億元，同比增長3.0%，我國經濟韌性強、潛力大、活力足，長期向好的基本面沒有改變。

展望2023年，隨着存量政策和增量政策疊加發力顯效，我國經濟運行有望持續向好。從結構上看，基建將仍是推動經濟增長的重要抓手，製造業在政策舉措齊發力下有望持續回暖，房地產在各項政策落地見效後有望更加穩定。消費有望在場景修復、政策支持以及居民收入恢復性增長的背景下企穩反彈。進出口方面，出口將持續受到外部環境不確定性擾動，進口有望隨着經濟基本面改善以及內需好轉逐步向好。

從宏觀經濟政策看，中央經濟工作會議提出要堅持穩字當頭、穩中求進，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策。積極的財政政策要加力提效，赤字、專項債、貼息等工具不斷優化。穩健的貨幣政策精準有力，保持流動性合理充裕，廣義貨幣供應量和社會融資規模增速同名義經濟增速保持基本匹配。積極、穩健的宏觀經濟政策，將為國內經濟增長、銀行業發展提供良好的政策環境。

從監管環境看，持續強化金融風險防控，強化金融機構治理體系建設，持續提升監管有效性，防範化解重大金融風險仍將是監管的重要目標。

從行業格局看，銀行業將進一步堅守主責主業、回歸金融本源，保持對實體經濟的信貸支持力度。聚焦重點戰略、重點產業、重點企業，持續加強對基建投資、小微企業、科技創新、製造業、綠色發展等重點領域的金融服務。零售方面仍將堅持「量」「價」「質」的平衡，持續拓展「場景+金融」生態圈的覆蓋面和便利度，不斷增強金融服務的適應性、競爭力和普惠性。

從區域發展看，重慶作為中西部地區唯一的直轄市、國家重要的中心城市，共建「一帶一路」、長江經濟帶發展、新時代西部大開發以及成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設等重大戰略疊加，在全國發展大局中地位更加重要、責任更加重大。2022年，儘管受到持續高溫等超預期因素影響，全市地區生產總值仍同比增長2.6%。2023年重慶將努力實現「穩進增效、除險清患、改革求變、惠民有感」，計劃實施重大建設項目超1,000個，總投資約3萬億。地區發展契機和政策支持，將為區域內金融機構帶來重大發展機遇。

管理層討論與分析

7.9.2 經營計劃

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，是全面建設社會主義現代化新重慶的起步之年，是本集團「十四五」發展承上啟下的關鍵之年。本集團將積極把握國家和區域重大發展戰略機遇，全面對接成渝地區雙城經濟圈建設「一號工程」，堅定高質量發展的信念，堅守金融服務實體經濟的本源，持續提升金融服務水平和業務覆蓋面，不斷增強競爭力、創新力、抗風險能力。

狠抓貫徹，全力助推戰略落地。一是深度參與成渝地區雙城經濟圈建設，圍繞共建兩大萬億級產業集群、特色優勢產業集群、高成长性未來產業集群，加強行業研究，鎖定重點客戶，打通產業鏈、供應鏈「全鏈條」。二是全力投身西部陸海新通道建設，緊扣通道交通路網體系、樞紐節點體系、物流組織體系等領域，尋找業務發展契合點，發展壯大外向型金融業務，不斷優化提升外資外貿服務水平。三是大力發展綠色金融，緊扣綠色金融改革創新試驗區建設，全面推廣綠色金融服務方案，助推汽摩、建材等傳統行業綠色升級，新能源汽車、綠色技術等低碳產業發展壯大。四是全面支持鄉村振興，圍繞特色優勢產業，研發涉農場景化數字產品，重點加大新型農業經營主體信貸支持，健全農村基礎金融服務體系。

穩增穩存，全力推進業務拓展。在資產投放方面，公司條線要堅定不移服務實體經濟，圍繞企業、產業、場景拓展市場，不斷提升實體貸款佔比；普惠條線要繼續擴大基礎客群，充分發揮「鑄渝金服」品牌效應，推動一批批量化場景化普惠金融業務落地見效；零售條線要充分發揮「穩定器」「壓艙石」作用，促進業務轉型升級上台階。在降本增存方面，公司條線要積極對接戰略性增量資金，延伸服務鏈條，抓好驗資、受託支付、轉移支付等環節，以數字化工具為支撐，深耕場景金融，沉澱交易資金，為低成本資金引資入行做好戰略支撐；零售條線要大力拓展「二維碼」收單商戶，以智能化收單拓展客群，持續拓展工資代發客戶，針對客群特點做好特色服務，加大活期結算性資金承接。

改革創新，全力加快數字變革。緊扣經營管理、營銷拓展中的實際需求、突出問題、低效環節加強數字化創新，加速成果轉化，形成改革實效。一是壯大數字信貸。推進「好企貸」系列產品更新迭代，圍繞科技創新、鄉村振興、製造強國等重點產業，推廣「綠業貸」「科創貸」等特色化數字信貸產品，不斷壯大數字信貸產品庫。二是用好數字資產。提升數據資產化管理能力，打造數據資產運營平台。以數據治理為支撐，進一步提升統計工作質效。三是強化數字支撐。加強數字產品、數字工具應用，不斷提升各級經營管理人員運用數字分析決策、落實工作、組織運營、監督檢查、溝通協作的的能力。加強數字基礎設施建設，以安全、可靠的基礎設施為數字轉型打好基礎。

擦亮品牌，全力實現服務提升。要確保服務質量整體水平逐年提升，不斷擦亮品牌形象。一是強化意識。樹立「全員服務」「全員營銷」意識，所有人員尤其是各級經營管理人員都要當好服務員，第一時間響應客戶需求、解決服務中的突出問題。二是優化終端。加強線上線下終端渠道建設，着力打造精品網點工程，全力提升數字銀行線上交互體驗。展現本土特色，創設更多契合當地審美、習俗的獨特元素，推出更多符合本地客群消費習慣的產品和服務。三是健全機制。推進金融服務標準化建設，不斷提升優質文明規範服務水平。持續優化小微企業和個人賬戶服務流程。落實消費者權益保護工作「首問責任制」，健全消費者投訴快速處置、監督引導、溯源整改系列機制，以制度保障和提升服務質效。

公司治理報告

本行致力於構建高水平的公司治理體系，嚴格按照中國公司法、商業銀行法、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，有效規範公司治理運轉。本行公司治理的實際狀況與法律、行政法規以及證券監管機構發布的有關上市公司治理的規範性文件不存在重大差異。

報告期內，本行着力提高公司治理的透明度及治理水平，以保障股東的權益和提升企業價值。本行嚴格遵守相關法律、法規及上市規則等關於公司治理的規定，完成了公司章程及配套議事規則、戰略規劃管理、關聯交易管理、投資者關係管理等制度修訂，開展董事會和高級管理層及其成員履職評價工作，規範和完善利益相關者保護機制，進一步提高信息披露和市值管理水平。

報告期內，本行已全面遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》(下稱「**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。

8.1 股東大會

8.1.1 股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，依法行使下列職權：

- (一) 決定本行的經營方針和投資計劃；
- (二) 選舉和更換非由職工代表擔任的董事、監事，決定有關董事、監事的報酬事項；
- (三) 審議批准董事會的報告；
- (四) 審議批准監事會的報告；
- (五) 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案；
- (六) 審議批准本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (七) 對本行增加或者減少註冊資本作出決議；
- (八) 對本行合併、分立、解散、清算或者變更公司形式作出決議；
- (九) 對本行發行債券或其他證券及上市作出決議；

- (十) 依照法律規定對收購本行股份作出決議；
- (十一) 對聘用或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；
- (十二) 修改本行章程；
- (十三) 審議批准本行股東大會、董事會和監事會議事規則；
- (十四) 審議單獨或合計持有本行有表決權的股份3%以上的股東的提案；
- (十五) 審議批准為股東或實際控制人提供擔保的事項；
- (十六) 審議本行在一年內購買、出售重大資產或者融資性擔保金額達到或超過本行最近一期經審計總資產30%的事項；
- (十七) 審議批准為資產負債率超過70%的擔保對象提供的融資性擔保；
- (十八) 審議批准單筆融資性擔保額超過最近一期經審計淨資產10%的擔保；
- (十九) 審議法律、行政法規、規章和本行股票上市地的證券監督規則規定的應當由股東大會審議批准的關聯交易；
- (二十) 審議批准變更募集資金用途事項；
- (二十一) 審議批准本行股票回購及股權激勵計劃方案；
- (二十二) 決定發行優先股；決定或授權董事會決定與本行已發行優先股相關的事項，包括但不限於贖回、轉股、派發股息等；
- (二十三) 超過股東大會對董事會授權的對外捐贈事項；
- (二十四) 超過股東大會對董事會授權的重大資產購買、大宗物資及服務採購等事項；
- (二十五) 年度預算總額外項目的資金調動和使用；超過股東大會對董事會授權的大額資金調動和使用；

公司治理報告

(二十六) 法律法規、監管規定或者本行章程規定的應當由股東大會作出決議的其他事項。

8.1.2 股東大會的會議情況

2022年，本行召開了1次年度股東大會、2次臨時股東會議。詳情如下：

2022年3月17日，本行召開了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》1項議案。

2022年6月23日，本行召開了2021年度股東大會。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。

2022年11月15日，本行召開了2022年第二次臨時股東大會，以普通決議方式審議通過了《關於選舉王鳳艷女士為重慶銀行非執行董事的議案》《關於修訂〈重慶銀行股份有限公司關聯交易管理辦法〉的議案》等2項議案。

上述股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。

8.2 董事會

8.2.1 董事會的職責

本行董事會的主要職責包括但不限於以下各項：

- (一) 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (二) 執行股東大會的決議；
- (三) 決定本行的經營計劃、投資方案；
- (四) 決定本行的發展戰略、發展規劃，並監督戰略實施；
- (五) 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- (六) 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (七) 制訂本行增加或者減少註冊資本的方案、發行債券或其他證券及上市方案；
- (八) 制訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；
- (九) 審議批准本行的對外融資性擔保總額達到最近一期經審計總資產的30%(含)以下提供的任何擔保；
- (十) 決定本行內部管理機構和分支機構的設置及撤並，董事會可授權給本行戰略與創新委員會行使；
- (十一) 聘任或者解聘本行行長、董事會秘書並決定其報酬、獎懲事項；根據行長的提名，聘任或者解聘本行副行長、財務負責人、首席官等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；根據董事長的提名，聘任或者解聘本行總法律顧問等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；監督高級管理層有效履行職責；
- (十二) 制定本行的基本管理制度；
- (十三) 制定本行的風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；

公司治理報告

- (十四) 制訂本行章程的修改方案，制訂股東大會議事規則、董事會議事規則，審議批准董事會專門委員會工作規則；
- (十五) 負責本行信息披露，並對本行的會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；
- (十六) 定期評估並完善本行公司治理；
- (十七) 提請股東大會聘請或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (十八) 聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- (十九) 制定公司資本規劃，承擔資本管理最終責任；
- (二十) 維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；
- (二十一) 建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；
- (二十二) 承擔股東事務的管理責任；
- (二十三) 在股東大會授權範圍內，決定本行對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、委託理財、重大關聯交易、數據治理等事項；
- (二十四) 在股東大會授權範圍內，決定對外捐贈事項；
- (二十五) 在股東大會授權範圍內，決定重大資產購買、大宗物資及服務採購等事項；
- (二十六) 在股東大會授權範圍內，決定大額資金調動和使用；年度預算總額內超項目預算的大額度資金調動和使用；
- (二十七) 法律、行政法規、部門規章或本行章程、股東大會授予的其他職權。

8.2.2 董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，本行董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的本行2021年度利潤分配方案、2022年度財務預算方案、聘請2022年度外部審計師等議案。

8.2.3 董事長及行長

本行董事長及行長的角色及職責由不同人士分別擔任，以符合上市規則的建議。董事長與行長角色相互分立，各自有明確職責區分。

本行董事長為本行的法定代表人，負責帶領董事會制定發展戰略規劃，確保董事會有效運作和適時地討論所有重大事項。

本行行長負責本行業務發展及總體業務的運營管理工作。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據本行公司章程的規定和董事會的授權行使職責。行長領導下的高級管理層負責日常運營和管理。

8.2.4 董事會的組成

報告期末，本行董事會共有董事14名。其中包括：執行董事4名，即林軍女士（董事長）、冉海陵先生（行長）、劉建華先生、黃華盛先生；非執行董事5名，即黃漢興先生（副董事長）、楊雨松先生、鍾弦女士、吳珩先生、尤莉莉女士；獨立非執行董事5名，即劉星博士、王榮先生、鄒宏博士、馮敦孝博士、袁小彬先生。

董事會下設八個專門委員會，詳情請參閱「8.2.15 董事會專門委員會」。

董事會成員的多元化政策概要如下：

董事會認為擁有多元化成員構成的董事會將有助於本行更有效地提高董事會的工作質素、理解及滿足客戶的需要以及增強董事會的決策能力。董事會及提名委員會在遴選候選人時通過考慮多項因素，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能知識及服務年期，務求達致董事會成員多元化。提名委員會將從董事會多元化角度每年報告董事會的組成，並監控這項政策的實行，包括董事會多元化目標和進度。

公司治理報告

本行重視持續提升董事會的專業性及結構合理性，形成與本行發展戰略相匹配的董事會成員最佳組合，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。截至報告期末，董事會14名董事中3名為女性，3名為常居香港人士，1名具備財務專長、2名為知名院校教授、1名為資深律師。董事會成員就性別、專業背景及技能方面而言，仍屬相當多元化。因此，無需為實施董事會多元化政策而進一步設定任何可計量目標。

董事名單(按董事類別)於本行根據上市規則發出的所有公司通訊中披露。

董事會負責制定公司管理制度及監控本行在業務上和財務策略上之決定及業績等事項並匯報給股東大會，同時已賦予管理層管理本行之權力及職責。此外，董事會亦已指派各專門委員會之職責，有關各專門委員會之詳情載列於本報告。

董事會亦負責履行企業管治職能。於報告期內，董事會已履行企業管治守則所載的企業管治職能。

8.2.5 董事變動情況

有關董事變動情況，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」一章。

8.2.6 董事會的運作

董事會會議採取現場會議方式或通訊表決方式召開。本行董事會每季度至少召開1次定期會議。董事會會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前5天送達全體董事和監事，董事會定期會議通知在會議舉行前14天送達全體董事和監事。全體董事均與董事會秘書及公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。

本行董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論回避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見，並予以簽字確認。會議記錄定稿後，董事會秘書將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。

本行董事會、董事與高級管理層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。高級管理人員列席董事會會議，並進行解釋或答覆詢問。

董事會下設董事會辦公室，作為董事會的日常辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備和開展，同時組織開展戰略規劃、公司治理、對外投資管理、關聯交易管理、股權管理、投資者關係管理、信息披露及其它日常事務。

8.2.7 董事委任

本行董事（包括非執行董事）任期為3年，任期屆滿，可以連選連任。獨立非執行董事3年任期屆滿後，依照中國銀行業監督管理機構規定辦理任職事項。獨立非執行董事在同一家商業銀行任職時間累計不得超過六年。

8.2.8 董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議17次，包括7次通訊表決、10次現場／視頻會議，主要審議通過了審計計劃、財務報告、利潤分配等98項議案，聽取報告66項、通報事項3項。不存在董事對本行有關事項提出異議的情形。董事會會議召開情況見下表：

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第43次會議	2022/1/26	審議通過了：1.關於重慶銀行2022年度財務預算方案的議案；2.關於《重慶銀行2022年內審計劃》的議案；3.關於2022年度投資計劃的議案；4.關於2022年度投資項目後評價計劃的議案；5.關於對隆鑫系企業預重整方案審議的議案；6.關於不良資產批量定損及處置的議案
第六屆董事會第44次會議	2022/02/14	審議通過了：1.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；2.關於啟動A股穩定股價措施的議案；3.關於召開2022年第一次臨時股東大會的議案

公司治理報告

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第45次會議	2022/03/22	審議通過了：1.關於修訂《股東大會對董事會授權方案》的議案；2.關於修訂《董事會對行長授權方案》的議案；3.關於《重慶銀行2022年度風險管理策略》的議案；4.關於增加《重慶銀行2022年審計計劃》審計項目的議案
第六屆董事會第46次會議	2022/03/31	審議通過了：1.關於《2021年度財務報表及附註》的議案；2.關於《2021年度財務決算報告》的議案；3.關於延遲審議2021年度利潤分配方案的議案；4.關於2022年度外部審計機構的聘請及報酬的議案；5.關於《重慶銀行股份有限公司2021年度報告及其摘要》的議案；6.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；7.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；8.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；9.關於《2022年資產負債管理策略》的議案；10.關於《2021年度董事會工作報告》的議案；11.關於《2021年度董事會對董事履職評價報告》的議案；12.關於《2021年度獨立董事履職及相互評價報告》的議案；13.關於《2021年非執行董事報酬執行情況報告》的議案；14.關於《2021年度關聯交易管理情況報告》的議案；15.關於2022年度日常關聯交易預計額度的議案；16.關於選舉尤莉莉女士為重慶銀行非執行董事的議案；17.關於《重慶銀行股份有限公司負債質量管理辦法》的議案；18.關於修訂《董事會對行長授權方案》（2022版）的議案
第六屆董事會第47次會議	2022/04/25	審議通過了：1.關於與重慶三峽融資擔保集團股份有限公司重大關聯交易的議案；2.關於與重慶興農融資擔保集團有限公司重大關聯交易的議案

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第48次會議	2022/04/29	審議通過了：1.關於《重慶銀行股份有限公司2022年第一季度報告》的議案；2.關於2022-2024年資本規劃的議案；3.關於修訂《重慶銀行資產減值準備管理辦法》的議案；4.關於提請處置重慶紅蜻蜓油脂有限責任公司相關貸款的議案；5.關於重慶市地產集團有限公司主要股東資格的議案；6.關於重慶市水利投資(集團)有限公司主要股東資格的議案
第六屆董事會第49次會議	2022/05/19	審議通過了：1.關於《2021年度利潤分配方案》的議案；2.關於修訂《重慶銀行股份有限公司章程》的議案；3.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；4.關於修訂《重慶銀行股份有限公司董事會議事規則》的議案；5.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；6.關於不良貸款價值認定及處置的議案；7.關於不良貸款呆賬核銷的議案；8.關於重慶銀行股份有限公司數據戰略的議案；9.關於召開重慶銀行股份有限公司2021年度股東大會的議案
第六屆董事會第50次會議	2022/06/30	審議通過了：1.關於2021年度經營業績考核結果的議案；2.關於企業主要負責人2022年度經營業績考核方案的議案；3.關於《重慶銀行信息科技「十四五」戰略規劃》的議案；4.關於修訂《重慶銀行股份有限公司戰略規劃管理辦法》的議案；5.關於修訂《重慶銀行股份有限公司投資者關係管理辦法》的議案；6.關於修訂《重慶銀行股份有限公司募集資金管理辦法》的議案；7.關於增加《2022年度內部審計計劃》審計項目的議案

公司治理報告

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第51次會議	2022/7/29	審議通過了：1.關於修訂《重慶銀行不良資產管理辦法》的議案；2.關於制定《重慶銀行合規管理體系建設實施方案》的議案；3.關於制定《重慶銀行法治建設實施方案》的議案；4.關於2022-2023年董事、監事、高級管理人員責任保險投保方案的議案；5.關於變更香港主要營業地址的議案
第六屆董事會第52次會議	2022/8/30	審議通過了：1.關於《2022年中期財務報表及審閱報告》的議案；2.關於《重慶銀行股份有限公司2022年半年度報告及其摘要》的議案；3.關於調整2022年度費用及資本性支出預算的議案；4.關於《重慶銀行股份有限公司2022年上半年募集資金存放與使用情況的專項報告》的議案；5.關於《重慶銀行股份有限公司恢復計劃》與《重慶銀行股份有限公司處置計劃建議》的議案；6.關於提請審議重慶鈦渝金融租賃股份有限公司關聯交易的議案；7.關於處置部分不良資產的議案；8.關於不良貸款呆賬核銷的議案；9.關於預期信用損失法實施的重要政策、重要模型和關鍵參數的議案；10.關於設立資產託管部的議案；11.關於聘任王雨同志為本行證券事務代表的議案；12.關於更換香港聯交所電子呈交系統獲授權人士的議案；13.關於申報理財子公司相關事宜的議案
第六屆董事會第53次會議	2022/9/28	審議通過了：1.關於選舉王鳳艷女士為重慶銀行非執行董事的議案；2.關於贖回境外優先股的議案
第六屆董事會第54次會議	2022/10/14	審議通過了：1.關於修訂《重慶銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》的議案；2.關於召開重慶銀行股份有限公司2022年第二次臨時股東大會的議案

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第55次會議	2022/10/26	審議通過了：1.關於《重慶銀行股份有限公司2022年第三季度報告》的議案；2.關於2022年度投資項目後評價結果的議案；3.關於修訂《重慶銀行流動性風險管理辦法》的議案；4.關於調整2022年網點發展規劃的議案；5.關於申請2023-2024年員工補充醫療保險預算的議案；6.關於審議「能投系」重整方案的議案
第六屆董事會第56次會議	2022/11/4	審議通過了：1.關於重慶市水利投資(集團)有限公司股東資格的議案；2.關於2022年度境外優先股股息派發方案的議案
第六屆董事會第57次會議	2022/11/30	審議通過了：1.關於升格自貿區分行的議案；2.關於不良貸款呆賬核銷的議案；3.關於修訂《重慶銀行呆賬核銷管理辦法》的議案；4.關於重慶銀行高級管理人員2018 – 2020年任期激勵收入分配方案的議案；5.關於變更理財子公司相關申報事項的議案；6.關於重慶能投集團債權處置影響下調整2022年度部分經營指標計劃的議案
第六屆董事會第58次會議	2022/12/14	審議通過了：關於修改理財子公司籌建相關事宜的議案
第六屆董事會第59次會議	2022/12/28	審議通過了：1.關於重慶銀行2023年度主要經營指標計劃的議案；2.關於2022年度「十四五」發展規劃報告滾動更新的議案；3.關於對重慶能源集團不良貸款預處置的議案；4.關於2023年度投資項目後評價計劃的議案；5.關於修訂《重慶銀行資產減值準備管理辦法》的議案；6.關於重慶銀行高級管理人員2021年經營業績考核結果及薪酬兌付的議案

公司治理報告

各位董事出席2022年董事會會議、董事會專門委員會會議及股東大會會議情況見下表（涉及關聯交易須回避董事視同出席董事會會議）：

董事會成員	親自出席次數/應出席次數													
	董事會													
	股東大會	合計	現場	通訊	委託	審計委員會	提名委員會	薪酬與 考核委員會	戰略與創新 委員會	風險管理 委員會	關聯交易 控制委員會	信息科技 指導委員會	消費者權益 保護委員會	
執行董事														
林軍	3/3	17/17	10/10	7/7	0		3/3	4/4	15/15					
冉海陵	3/3	15/17	8/10	7/7	2				15/15	13/13		3/3		
劉建華	3/3	16/17	9/10	7/7	1						8/8	3/3	2/2	
黃華盛	3/3	17/17	10/10	7/7	0							3/3	2/2	
非執行董事														
黃漢興	3/3	17/17	10/10	7/7	0				15/15	13/13				2/2
楊雨松	2/3	15/17	8/10	7/7	2				15/15					
鍾弦	3/3	16/17	9/10	7/7	1	12/12					8/8			
吳珩	3/3	17/17	10/10	7/7	0		3/3	4/4						
尤莉莉	1/1	4/4	3/3	1/1	0									
獨立非執行董事														
劉星	3/3	17/17	10/10	7/7	0	12/12	3/3	4/4			8/8			
王榮	3/3	17/17	10/10	7/7	0		3/3	4/4		13/13	8/8			
鄒宏	3/3	17/17	10/10	7/7	0						8/8	3/3		
馮敦孝	3/3	17/17	10/10	7/7	0	12/12			15/15	13/13		3/3		
袁小彬	2/3	16/17	9/10	7/7	1	12/12	3/3	4/4						2/2

註：

1. 董事變動情況請參見「9.1.4董事、監事及高級管理人員變動情況」。
2. 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻聯機等電子通訊方法參與會議。
3. 報告期內，不存在董事連續兩次未親自出席董事會的情形。

8.2.9 獨立非執行董事

本行深知董事會獲得獨立意見對良好企業管治及董事會效能至關重要。董事會已設立機制並每年檢討其實施，以確保董事會在需要時可獲得獨立意見，提升決策的客觀性及成效。

報告期內，董事會一直遵守香港上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事的規定，且其中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長。本行的獨立非執行董事的人數佔董事會人數的三分之一，有效遵守香港上市規則第3.10A條的規定。

本行獨立非執行董事在本行不具有業務和財務利益，也不擔任本行任何管理職務。本行所有現任獨立非執行董事通過選舉產生，任期為3年；3年任期屆滿，依照中國銀行業監督管理機構規定辦理任職事項。獨立非執行董事在同一家商業銀行任職時間累計不得超過六年。

本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。

本行重視獨立非執行董事的意見建議，於年內召開了董事長與獨立非執行董事的座談會，就本行經營發展情況進行了溝通交流。

董事會每年聽取獨立非執行董事的履職報告。關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於2023年3月30日發布的《2022年度獨立董事履職及相互評價報告》。

8.2.10 董事就編製財務報告所承擔的責任

董事承認其於編製本行截至2022年12月31日止年度的財務報告具有責任。

董事負責監督每個會計財務期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2022年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。

公司治理報告

8.2.11 董事持續專業發展計劃

各新獲委任之董事應於其首次獲委任時獲得正式、全面且特為其而設之的就任需知，以確保彼適當了解本行之業務及運營，並充分明白董事於法律及有關監管、上市規則規定項下之職責及責任。

董事培訓屬持續過程。本行鼓勵所有董事參與持續專業發展，以發展及更新其知識及技能。於報告期內，本行董事會組織全體董事參與了有關最新反洗錢合規管理要求、預期信用損失法等培訓，本行亦不時向全體董事提供上市規則以及其它適用監管規定的最新發展概況，以確保董事繼續在具備全面信息及切合所需的情況下對董事會作出貢獻，並遵守良好的企業管治守則，亦提升其對良好企業管治常規的意識。

報告期內，本行全體董事參與培訓情況如下：

2022年5月19日，本行全體董事參與了2022重慶銀行ESG培訓；

2022年12月28日，本行全體董事參與了反洗錢培訓；

2022年12月28日，本行全體董事參與了預期信用損失法培訓；

2022年12月28日，本行全體董事參與了2022年度持續督導培訓。

8.2.12 董事會權力的轉授

董事會與以行長為代表的高級管理層按照本行公司章程所確定的職責各自履行權力。

高級管理層除執行董事會決議外，亦負責日常經營管理活動。其重要的資本開支項目通過年度預算議案報董事會批准後執行，如有未列入預算項目，或列入預算項目但未細化支出，由董事會授權行長決定。該等授權事項還包括一定限額下的非同業自營業務、同業自營業務、中間業務、固定資產購置、商品及服務採購、資產處置、資產核銷、資產出讓、資產抵押、對外融資性擔保、關聯交易、對外贈予、資金調動及使用、機構設置等事項。有關詳情參見本年度報告之公司治理報告中「董事會的職責」一節。

8.2.13 董事會的企業管治職能

董事會負責確保本行建立健全的企業管治常規及程序。報告期內，董事會已：

1. 制定及檢討本行的企業管治政策及常規，並提出建議；
2. 檢討及監察董事及高級管理層的培訓及持續發展；
3. 檢討及監察本行在遵守法律、法規及監管規定方面的政策及常規；
4. 制定、檢討及監察董事及僱員的操守準則；
5. 檢討本行是否遵守企業管治守則及在公司治理報告內作出的披露。

8.2.14 公司秘書

本行委任外聘服務機構卓佳專業商務有限公司何詠紫女士為本行的公司秘書，本行的黃華盛先生（執行董事）為外聘公司秘書的首席聯絡人。何詠紫女士符合香港上市規則第3.29條要求，在截至2022年12月31日止的財政年度內，接受了至少15小時的相關專業培訓。

8.2.15 董事會專門委員會

本行董事會下設戰略與創新委員會、審計委員會、薪酬與考核委員會、提名委員會、風險管理委員會、信息科技指導委員會、關聯交易控制委員會、消費者權益保護委員會八個專門委員會。董事會轄下各專門委員會依據本行董事會所制定的職權範圍以及各專門委員會工作細則運作。

戰略與創新委員會

截至報告期末，本行戰略與創新委員會由5名董事構成。其中，主任委員為林軍女士，委員為冉海陵先生、黃漢興先生、楊雨松先生、馮敦孝博士。

戰略與創新委員會的主要職責：

- （一） 審查本行中長期發展戰略；
- （二） 審查經營層提交的年度經營計劃，提出建議或意見；
- （三） 審查本行對外投資、兼併收購的相關制度和實施方案，對固定資產投資和股權投資等重大投資進行審查並提出建議或意見；

公司治理報告

- (四) 監督、檢查本行戰略規劃、年度經營計劃、投資方案的執行情況；
- (五) 對其它影響本行發展的重大事項進行研究並提出建議；
- (六) 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第六屆戰略與創新委員會召開了第二十六次會議（1月25日）、第二十七次會議（2月11日）、第二十八次會議（3月29日）、第二十九次會議（4月27日）、第三十次會議（5月18日）、第三十一次會議（6月29日）、第三十二次會議（8月26日）、第三十三次會議（9月26日）、第三十四次會議（10月23日）、第三十五次會議（11月2日）、第三十六次會議（11月11日）、第三十七次會議（11月26日）、第三十八次會議（11月28日）、第三十九次會議（12月12日）、第四十次會議（12月23日），通報及審議了盈利性分析報告、市值管理工作報告、網點發展規劃、預算方案等54項事項。

審計委員會

截至報告期末，本行審計委員會由4名董事構成。其中，主任委員為劉星博士，委員為鍾弦女士、馮敦孝博士、袁小彬先生。審計委員會的設立符合香港上市規則第3.10(2)條、第3.21條以及香港上市規則附錄十四所載企業管治常規守則規定的要求。

審計委員會的主要職責：

- (一) 負責對本行貫徹落實戰略規劃、經營發展等重大事項和可能出現的整體性風險進行審計分析和監測評價；
- (二) 指導及開展關於風險管理、合規管理、財務管理等方面的專項審計；
- (三) 關於外部審計機構相關事宜的職責；
- (四) 檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序，審核本行的財務信息及其披露，並審閱報表及報告所載有關財務申報的重大意見；
- (五) 負責主持本行年度審計工作，並負責督促整改；
- (六) 負責內部審計與外部審計之間的溝通；
- (七) 審查內部審計制度和Work情況；
- (八) 法律、行政法規、規章、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他職責。

於報告期內，本行第六屆審計委員會召開了第二十一次會議（1月6日）、第二十二次會議（1月24日）、第二十三次會議（3月17日）、第二十四次會議（3月29日）、第二十五次會議（4月27日）、第二十六次會議（5月18日）、第二十七次會議（6月29日）、第二十八次會議（7月27日）、第二十九次會議（8月25日）、第三十次會議（10月24日）、第三十一次會議（11月2日）、第三十二次會議（12月23日），審議了2021年度業績、2022年季度業績、利潤分配方案、財務決算報告等30項議案。同時，本行亦按照企業管治守則條文要求，召開了審計委員會與審計師會面會議2次。

薪酬與考核委員會

截至報告期末，本行薪酬與考核委員會由5名董事構成。其中，主任委員為王榮先生，委員為林軍女士、吳珩先生、劉星博士、袁小彬先生，多數成員為獨立非執行董事。薪酬與考核委員會的設立符合香港上市規則第3.25條規定的要求。

薪酬與考核委員會的主要職責：

- （一） 向董事會建議薪酬管理辦法或方案；
- （二） 研究和審查董事、高級管理人員的薪酬與方案，向董事會提出建議並監督實施；
- （三） 審查董事及高級管理人員履行職責及績效考評的情況；
- （四） 法律、行政法規、規章、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第六屆薪酬與考核委員會召開了第十一次會議（3月29日）、第十二次會議（6月29日）、第十三次會議（11月25日）、第十四次會議（12月23日），審議了董事履職評價報告、獨立董事履職及相互評價報告、高級管理人員2021年經營業績考核結果及薪酬兌付等7個議案。

提名委員會

截至報告期末，本行提名委員會由5名董事構成。其中，主任委員為袁小彬先生，委員為林軍女士、吳珩先生、劉星博士、王榮先生，多數成員為獨立非執行董事。提名委員會的設立符合香港上市規則附錄十四所載企業管治守則的要求。

公司治理報告

提名委員會的主要職責：

- (一) 根據本行經營管理情況、資產規模和股權結構，每年應對董事會、管理層的架構、人數和構成進行審視，並就任何為配合本行策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
- (二) 研究、制訂董事、高級管理人員的選擇標準和程序；
- (三) 搜尋合格的董事和高級管理人員人選；
- (四) 對董事候選人和高級管理人員人選進行初步審查並向董事會提出選任建議；
- (五) 就董事委任或重新委任以及董事繼任計劃向董事會提出建議；
- (六) 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第六屆提名委員會召開了第七次會議（2月25日）、第八次會議（8月25日）、第九次會議（9月26日），審議了選舉尤莉莉女士為重慶銀行非執行董事等3項議案。

風險管理委員會

截至報告期末，本行風險管理委員會由4名董事構成。其中，主任委員為馮敦孝博士，委員為冉海陵先生、黃漢興先生、王榮先生。

風險管理委員會的主要職責：

- (一) 業務戰略和計劃：
 - 1. 審議本行的風險戰略、偏好、容忍度；
 - 2. 審議或提出本行董事會、高級管理層風險管理職能分工建議；
 - 3. 審議全行的風險限額管理框架及限額；
 - 4. 審議本行風險管理、合規管理、案防工作和反洗錢工作的總體政策；
 - 5. 審議和批准風險組織架構與職能；

6. 審議和批准本行的風險管理標準、重要的風險計量方法與工具；

7. 審議和批准風險類別政策，包括信用風險、操作風險、市場風險等；

(二) 操作和執行：

1. 審議董事會對行長的授權，對超過管理層授權範圍之外的風險承擔活動進行審議，並報董事會批准；

2. 聽取和審議本行管理層關於風險政策等方面的執行情況的報告、風險監測報告、合規風險報告、案防工作報告、反洗錢工作報告，提出建議及改進措施；

(三) 監督和評估：

1. 評估本行是否建立了完整的風險管理組織、人員、流程、系統和內控體系；

2. 監督管理層對本行風險管理原則、標準和政策的執行情況；

3. 聽取風險管理與內部控制委員會審議和批准事項的情況報告，監督和評估管理層層面風險管理運作的有效性；

4. 考核評估本行案防工作、反洗錢工作的有效性。

於報告期內，本行第六屆風險管理委員會召開了第二十八次會議（1月25日）、第二十九次會議（2月11日）、第三十次會議（3月17日）、第三十一次會議（3月25日）、第三十二次會議（3月30日）、第三十三次會議（4月26日）、第三十四次會議（5月18日）、第三十五次會議（7月27日）、第三十六次會議（8月26日）、第三十七次會議（10月23日）、第三十八次會議（11月18日）、第三十九次會議（11月28日）、第四十次會議（12月23日），審議了本行風險監測報告、重慶銀行流動性風險管理辦法修訂等38項議案，聽取報告2項。

關聯交易控制委員會

截至報告期末，本行關聯交易控制委員會由5名董事構成。其中，主任委員為鄒宏博士，委員為劉建華先生、劉星博士、王榮先生、鍾弦女士。

關聯交易控制委員會的主要職責：

(一) 擬訂關聯交易的管理制度，監督、檢查制度執行的情況；

公司治理報告

- (二) 控制關聯交易的總量，規範關聯交易行為，確保其符合監管規定；
- (三) 接受一般關聯交易的備案；
- (四) 對需要提交董事會審議批准的關聯交易議案進行初步審查，提出專業性審查意見後報送董事會批准；
- (五) 收集、整理及確認本行關聯方名單、信息；
- (六) 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及本行董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第六屆關聯交易控制委員會召開了第二十一次會議（1月25日）、第二十二次會議（2月11日）、第二十三次會議（3月29日）、第二十四次會議（4月24日）、第二十五次會議（7月27日）、第二十六次會議（8月23日）、第二十七次會議（10月7日）、第二十八次會議（10月21日），審議了重大關聯交易、關聯方名錄更新情況報告等11項議案。

信息科技指導委員會

截至報告期末，本行信息科技指導委員會由5名董事構成。其中，主任委員為冉海陵先生，委員為劉建華先生、黃華盛先生、鄒宏博士、馮敦孝博士。

信息科技指導委員會的主要職責：

- (一) 審查信息科技戰略規劃、信息科技治理的組織架構和超過高級管理層權限的重大信息科技建設項目及預算；
- (二) 按年度定期評估信息科技工作的總體成效和信息科技戰略規劃及其重大項目的執行進度；
- (三) 協調擬定可接受的風險級別；指導、督促高級管理層及其相關管理部門開展信息科技風險的識別、計量、監測和控制工作；
- (四) 協調開展信息科技風險審計並督促整改；
- (五) 指導信息科技管理委員會的工作，對信息科技風險年度報告進行初審；

- (六) 聽取關於信息科技情況的匯報，提出改進措施或建議，監督其執行；
- (七) 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，本行第六屆信息科技指導委員會召開了第八次會議（3月25日）、第九次會議（6月29日）、第十次會議（11月28日），審議了關於《重慶銀行信息科技「十四五」戰略規劃》的議案等2項議案，聽取報告1項。

消費者權益保護委員會

截至報告期末，本行消費者權益保護委員會由4名董事構成。其中，主任委員為黃漢興先生，委員為劉建華先生、黃華盛先生、袁小彬先生。

消費者權益保護委員會的主要職責：

- (一) 制定本行消費者權益保護工作的戰略規劃；
- (二) 審查本行消費者權益保護工作的組織架構；
- (三) 對本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高管履職情況進行監督、評價；
- (四) 指導消費者權益保護領導小組的工作；
- (五) 董事會授權的其他事宜。

於報告期內，本行第六屆消費者權益保護委員會召開了第七次會議（3月28日）、第八次會議（8月25日），審議2021年消費者權益保護工作開展情況報告等3項議案，聽取報告2項。

8.3 監事會

8.3.1 監事會的職責

本行監事會的主要職責包括但不限於以下各項：

- (一) 監事會對董事會及其成員的監督重點包括：遵守法律、法規、規章及其他規範性文件等情況；遵循本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則，執行股東大會和監事會相關決議，在經營管理重大決策中依法行使職權和履行義務的情況；持續改善公司治理、發展戰略、經營理念、資本管理、薪酬管理和信息披露及維護存款人和其他利益相關者利益的情況；董事會各專門委員會有效運作情況；董事參加會議、發表意見、提出建議情況；獨立董事對重大關聯交易、利潤分配方案、可能損害存款人及中小股東權益或造成本行重大損失等有關事項發表獨立意見的情況等；
- (二) 監事會對高級管理層及其成員的監督重點包括：遵守法律、法規、規章及其他規範性文件等情況；遵循本行《公司章程》和董事會授權，執行股東大會、董事會、監事會決議，在職權範圍內履行經營管理職責的情況；持續改善經營管理、風險管理、內部控制情況等；
- (三) 監事會發現董事會、高級管理層及其成員有違反法律、法規、規章及本行《公司章程》規定等情形時，應當要求其限期整改，並建議追究有關責任人員責任；
- (四) 監事會應當建立健全對董事會和高級管理層及其成員的履職評價制度，明確評價內容、標準和方式，對董事會和高級管理層及其成員的履職情況進行評價，對董事和高級管理層成員進行離任審計；
- (五) 監事會應當建立董事會和高級管理層及其成員履職監督記錄制度，完善履職監督檔案；
- (六) 對董事會編製的本行定期報告進行審核並提出書面審核意見；
- (七) 監督、檢查本行財務；
- (八) 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助覆審；

- (九) 提議召開臨時股東大會，並在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；
- (十) 向股東大會提出提案；
- (十一) 依照《公司法》相關規定，對董事、高級管理人員提起訴訟；
- (十二) 發現本行經營情況異常，可以進行調查，必要時，可以聘請會計師事務所、律師事務所等專業機構協助其工作，費用由本行承擔；
- (十三) 根據需要對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督審計；
- (十四) 對董事及高級管理層成員就某些事項進行質詢；
- (十五) 擬定監事薪酬方案，並報請股東大會審定；
- (十六) 法律、行政法規、部門規章或本行章程授予的其他職權。

8.3.2 監事會的組成

截至報告期末，本行監事會由7名監事組成，其中：職工監事3名，即黃常勝先生、尹軍先生、吳平先生；股東監事1名，即漆軍先生；外部監事3名，即陳重先生、彭代輝先生、侯國躍先生。職工監事、外部監事在監事會成員中的佔比均符合監管要求。本行監事會成員具有履職所需的專業能力，誠信、勤勉、忠實地履行職責，能夠確保監事會獨立有效履行監督職能。

本行監事會下設監督及提名委員會。

8.3.3 監事長

2022年2月21日，原監事長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18日，監事會推選外部監事陳重為監事會會議臨時召集人，在新任監事長到任之前，召集並主持監事會會議直至本行選舉出新任監事長。

公司治理報告

8.3.4 監事會會議

2022年，本行共召開8次監事會會議，審議議案及聽取情況通報共35項，內容包括監事會工作報告、監事會年度工作要點、定期報告、年度財務報告、利潤分配方案、檢查報告、監事履職評價報告等。監事會在報告期內的監督活動中未發現公司存在重大風險，監事會對報告期內的監督事項無異議。

下表列示了各位監事在報告期內出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席會議次數／ 委託出席會議次數／ 應出席會議次數
黃常勝	7/1/8
陳重	8/0/8
彭代輝	8/0/8
侯國躍	8/0/8
漆軍	8/0/8
尹軍	8/0/8
吳平	8/0/8

註：親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻聯機等電子通訊方法參與會議。

8.3.5 監事會專門委員會

本行有監事會轄下委員會：監督及提名委員會。監事會監督及提名委員會依據監事會所制定的職權範圍工作。

監督及提名委員會

截至報告期末，本行監督及提名委員會由5名監事構成。主任委員：彭代輝先生（外部監事）；委員：黃常勝先生（職工監事）、侯國躍先生（外部監事）、漆軍先生（股東監事）、尹軍先生（職工監事）。

監督及提名委員會主要職責：

- （一）負責擬定監事會行使監督職權的具體方案；
- （二）在監事會授權下執行監督審計職能。負責擬定監督董事、董事長及高級管理層成員的履職盡職情況

的審計方案；擬定在監事會授權下執行對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督審計的方案，並組織實施上述審計活動；負責董事、高管層成員的離任審計；

- (三) 負責在監事會授權下開展對本行特定事項的調查，調查結果應報告監事會；
- (四) 根據相關法律規定，對監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並向監事會提出建議；
- (五) 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監督管理機構規定的及監事會授權的其他職責。

2022年，監督及提名委員會共召開1次會議，審議議案1項，主要審議了監事會監督檢查方案。

8.4 高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層與董事會權限劃分嚴格按照本行公司章程等公司治理文件執行。

行長根據本行公司章程的規定行使以下主要職權：

- (一) 主持本行日常經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；
- (二) 組織實施本行年度經營計劃和投資方案；
- (三) 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- (四) 擬訂本行的基本管理制度；
- (五) 制定本行的具體管理制度；
- (六) 提請董事會聘任或者解聘副行長、財務負責人、首席官等高級管理層成員；
- (七) 決定聘任或者解聘除應由董事會決定聘任或者解聘以外的本行部門或分支機構的管理人員；
- (八) 授權高級管理層成員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；

公司治理報告

- (九) 在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取有利於本行的緊急措施，並立即向銀行業監督管理機構和董事會、監事會報告；
- (十) 本行章程或董事會授予的其他職權。

8.5 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標準守則所訂的標準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。

8.6 內部控制

本行董事會負責內部控制體系的建立健全和有效實施。監事會對董事會、高級管理層建立與實施內部控制進行監督。高級管理層負責組織領導全行內部控制的日常運行。同時，本行董事會下設專門委員會，以履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的效能。

本行董事會高度重視內部控制建設，依據財政部等五部委頒布的《企業內部控制基本規範》、中國銀保監會《商業銀行內部控制指引》等內部控制規章，構建滲透本行各項業務過程和各個操作環節、覆蓋本行各部門和崗位的內部控制體系；明確了內部控制體系的五個構成要素，即：內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督；重點對授信、資金、存款、銀行卡業務以及會計管理、財務活動、信息系統的控制作了內控要求。

本行董事會將持續推動內部控制建設，促進內部控制體系不斷健全和完善，追求長期、持續、穩健的經營和發展，有關內控系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險。報告期內，本行董事會按照《企業內部控制基本規範》和《商業銀行內部控制指引》要求對本行及其並表子公司報告期內的內部控制進行了評價，有關評價涵蓋所有重要的監控，包括財務監控、運作監控、合規監控以及風險監控，本行設立內部審核機制，在內部控制和風險管理設計或執行方面有效及足夠，未發現存在重大缺陷。有關具體內容請參見本行於2023年3月30日在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行官方網站發布的《2022年度內部控制評價報告》，以及安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）出具的標準無保留意見的《重慶銀行股份有限公司2022年度內部控制審計報告》。

8.7 對子公司的管理控制情況

本集團共有兩家子公司，分別是重慶鈞渝金融租賃股份有限公司、興義萬豐村鎮銀行有限責任公司。本集團按照公司法以及上述子公司各自章程的相關規定，分別向鈞渝金租和興義萬豐委派了一名和二名董事，通過其股東大會和董事會嚴格有效地行使股東權利。本集團嚴格履行並表管理相關規定，通過子公司股東大會(會)、董事會和集團並表管理聯席會議，對兩家子公司的公司治理、資本和財務等並表管理領域進行全面持續的管控，並有效識別、計量、監測和控制本集團總體風險狀況，充分發揮集團內部業務協同效能。

8.8 股東權利

8.8.1 召開臨時股東大會

本行嚴格依照監管法規和企業管治基本制度，切實保障股東權利。

持有本行發行在外的有表決權的股份10%以上的股東以書面形式要求召開臨時股東大會時，董事會應當在兩個月內召開臨時股東大會。此外，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上股份的股東以書面形式向董事會請求召開臨時股東大會或類別股東會議時，董事會應在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或類別股東會議的書面反饋意見。若董事會不同意召開或者在收到請求後30日內沒有發出召集會議的通知的，提出該要求的股東可以在董事會收到該要求後4個月內自行召集會議，召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會議的程序相同(有關規定的詳細內容股東可參閱登載於上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行官方網站的公司章程)。

8.8.2 向股東大會提出議案

本行召開股東大會，董事會、監事會以及單獨或合計持有本行有表決權股份總數3%以上股份的股東，有權向本行提出提案。除本行公司章程另有規定外，持有或者合併持有本行3%以上股份的股東可以分別向董事會、監事會提出董事候選人、監事候選人名單，但提名的人數必須符合本行公司章程的規定，並且不得多於擬選任人數。

單獨或者合計持有本行有表決權股份總數3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前或根據上市規則所規定發出股東大會補充通知的期限前(以較早者為準)以書面方式向召集人提出臨時提案，召集人應當在收到提案後2日內及根據上市規則發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。臨時提案的內容應當屬於股東大會職權範圍，並有明確議題和具體決議事項。

公司治理報告

8.8.3 向銀行提出查詢

依據本行公司章程，股東有權獲得本行有關信息，包括公司章程、股本狀況、財務會計報告、董事會決議、監事會決議等。

8.9 公司章程修訂

2022年6月23日，本行2021年度股東大會上審議通過了《關於修訂〈重慶銀行股份有限公司章程〉的議案》，此次修訂主要是根據《銀行保險機構公司治理準則》《銀行保險機構董事監事履職評價辦法（試行）》《上市公司股東大會規則》等相關法律、法規，對股東權利和義務、股東大會和董事會的職權，股東大會和董事會的議事規則等內容進行了修訂。

2023年3月7日，本行收到《重慶銀保監局關於重慶銀行股份有限公司修訂公司章程的批覆》（渝銀保監復[2023]28號），同意本行對公司章程的修訂。

8.10 與股東的溝通

8.10.1 與股東的有效溝通及投資者關係工作

本行重視與股東之間的溝通，通過業務辦理、股東大會、業績說明會、路演活動、來訪調研、電話電郵、諮詢回覆等多種渠道增進與股東之間的了解及交流。

2022年，本行繼續加大與市場的有效溝通，採取「走出去」與「請進來」相結合的方式，通過組織業績發布與路演、主動拜訪投資者、接待投資者到訪、回覆投資者熱線和郵件等多種渠道，認真傾聽市場聲音，充分回應市場關切，向市場傳遞本行戰略發展成效和穩健均衡的業績表現，得到市場和投資者的充分認同和高度評價。

8.10.2 信息披露

本行董事會、監事會和高級管理層高度重視本行的信息披露工作。

本行的信息披露以良好的公司治理為基礎，完善的內部控制為依託，健全的信息披露制度為保障，確保了投資者能夠及時、準確、平等地獲取信息。內幕信息管理方面，本行嚴格遵守有關法律法規和內部制度，落實內幕信息知情人登記管理和追責機制，確保內幕信息的保密管理和合規披露。

8.10.3 股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，

請致函下列地址：

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區楊高南路188號
電話：86-4008-058-058

H股

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號鋪
電話：852-2862-8555

8.10.4 投資者查詢

股東及投資者如需向董事會查詢請聯絡：

重慶銀行股份有限公司董事會辦公室
中國重慶市江北區永平門街6號
電話：+86 (23) 63367688
傳真：+86 (23) 63799024
電郵地址：ir@cqcbank.com

重慶銀行股份有限公司香港主要營業地點：

香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓

投資者可在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行官方網站(<http://www.cqcbank.com>)閱覽本年報。

8.10.5 其他信息

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號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。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.1 董事、監事及高級管理人員情況

9.1.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

董事

姓名	性別	出生年月	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	19,300	10,600	穩定股價增持
			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	2007年7月至今	2,000	4,600	2,600	穩定股價增持
			非執行董事					
楊雨松	男	1972年6月	非執行董事	2018年12月至今	1,033	1,033	-	-
鍾弦	女	1977年6月	非執行董事	2021年10月至2023年2月	-	400	400	穩定股價增持
吳珩	男	1976年8月	非執行董事	2019年4月至今	-	-	-	-
尤莉莉	女	1975年8月	非執行董事	2022年10月至今	-	-	-	-
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	-	-	-	-

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事

姓名	性別	出生年月	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、員工及機構情況

高級管理人員

姓名	性別	出生年月	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	155,147	10,200	穩定股價增持
			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	87,723	10,000	穩定股價增持
			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	19,300	10,600	穩定股價增持
			首席風險官	2016年9月至今				
			首席反洗錢官	2019年12月至今				

9.1.2 董事、監事及高級管理人員簡歷

董事簡歷

林軍

黨委書記、董事長、執行董事

林軍女士自2017年6月起擔任本行黨委書記，自2018年3月起擔任本行董事長、執行董事，林女士亦擔任本行戰略與創新委員會主任委員，薪酬與考核委員會、提名委員會委員。

林女士歷任中國人民銀行九龍坡區石坪橋分理處信貸員；中國工商銀行重慶市分行辦公室科員、副科長、主任科員、副處級秘書、副主任；中國人民銀行重慶營業管理部辦公室副主任，銀行二處副處長，非銀行處副處長(主持工作)、處長，合作處處長；中國銀監會重慶監管局合作金融機構監管處處長；重慶市政府金融工作辦公室副主任；重慶市國有資產監督管理委員會黨委副書記、副主任(正廳局級)。

林女士於2011年12月獲重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。林女士是高級經濟師。

冉海陵

黨委副書記、行長、執行董事

冉海陵先生自2011年2月起擔任本行執行董事、2013年4月起擔任本行行長、2013年12月起擔任本行黨委副書記。冉先生亦擔任本行信息科技指導委員會主任委員，戰略與創新委員會、風險管理委員會委員。

冉先生於2003年3月加入本行，冉先生曾任本行黨委委員、副行長。於加入本行前，冉先生曾於2002年12月至2003年3月擔任西南證券有限責任公司總裁助理，於1993年3月至2002年12月擔任四川省信託投資公司涪陵辦事處黨支部書記、副總經理、涪陵證券營業部總經理，於1992年3月至1993年3月擔任重慶涪陵地區罐頭食品廠黨委委員、副廠長，於1990年2月至1992年3月擔任重慶涪陵地區行政公署辦公室秘書及科長。

冉先生於1989年12月取得四川廣播電視大學黨政管理幹部基礎專修科專業畢業證書，2000年10月取得西南政法大學法學(民商法)專業研究生進修班結業證書，2007年6月取得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。冉先生為經濟師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

劉建華

黨委委員、執行董事、副行長

劉建華先生自2013年2月起擔任本行黨委委員，自2014年10月起擔任本行副行長，自2016年8月起擔任本行執行董事。劉先生亦擔任本行消費者權益保護委員會、信息科技指導委員會及關聯交易控制委員會委員。

劉先生於1996年12月加入本行。劉先生曾任本行上清寺支行副行長、行長，人和街支行行長，第二屆、第三屆和第四屆監事會職工監事，本行公司銀行部總經理、首席零售業務執行官。劉先生現時負責本行的普惠金融業務、個人銀行業務及信用卡業務的管理和發展。

於加入本行前，劉先生曾於1993年6月至1996年12月擔任重慶儲金城市信用社副主任，並於1984年12月至1993年6月擔任重慶市郵政局轉運處及儲匯局業務員。

劉先生於2011年12月獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位，並於2001年6月自中國共產黨重慶市委黨校取得研究生班法學專業畢業證書。劉先生為高級經濟師。於2009年被重慶市人民政府授予「重慶市第三屆勞動模範」榮譽稱號。

黃華盛

執行董事、首席風險官、首席反洗錢官

黃華盛先生自2016年9月起擔任本行執行董事及首席風險官，自2019年12月起擔任本行首席反洗錢官。黃先生現時負責本行內控合規、風險管理等工作的管理和發展。黃先生亦擔任本行信息科技指導委員會、消費者權益保護委員會委員。

黃先生自2014年6月至2016年5月擔任大新銀行(中國)有限公司風險總監、副行長。黃先生從1982年起開始職業生涯，歷任香港滙豐銀行信貸部、匯款部、出口貿易部人員、香港滙豐銀行特殊資產部副經理、香港滙豐銀行信貸風險部經理、香港滙豐銀行信貸風險部高級經理、香港星展銀行大中華區特殊資產部高級副總裁、渣打銀行(中國)有限公司特殊資產部總監、渣打銀行(中國)有限公司華東區公司業務部信貸總監、渣打銀行(中國)有限公司華北區零售業務部信貸總監及大新銀行(中國)有限公司首席信貸官。

黃先生於2003年10月取得香港銀行學會會士資格，於2011年6月取得香港公開大學工商管理碩士學位，並於2016年3月完成債券市場高管研修班的學習。

黃漢興

副董事長、非執行董事

黃漢興先生，獲本行股東大新銀行提名，自2007年7月25日起擔任本行的副董事長及非執行董事。黃先生亦是本行消費者權益保護委員會主任委員，戰略與創新委員會及風險管理委員會委員。

黃先生於1977年加入大新銀行及現時擔任該公司董事會副主席。於1977年至1989年，黃先生曾擔任大新銀行多個部門的主管，繼1989年擔任大新銀行執行董事及於2000年晉升為董事總經理後，於2011年4月獲委任為董事會副主席。彼現時為澳門商業銀行股份有限公司董事、大新保險(1976)有限公司執行董事及大新銀行(中國)有限公司董事長。

黃先生為大新銀行的控股公司大新銀行集團有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：2356)的董事會副主席、董事總經理兼行政總裁。彼亦為大新金融集團有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：0440)的董事總經理兼行政總裁。

黃先生於1977年10月取得香港理工學院(現稱香港理工大學)商業學高級文憑。黃先生亦為英國銀行學會會士、香港銀行學會及英國國際零售銀行理事會創始會員。彼具有逾45年銀行業務經驗。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

楊雨松

非執行董事

楊雨松先生，獲本行股東重慶渝富提名，自2018年12月起擔任本行非執行董事；楊先生亦擔任本行戰略與創新委員會委員。

楊先生自2020年4月至今擔任重慶渝富控股集團有限公司副總經理及黨委委員。楊先生於1992年10月開展其職業生涯。楊先生於2021年7月至2023年2月任重慶渝富董事長。自2016年1月至2020年4月擔任重慶渝富副總經理及黨委委員。楊先生於2015年6月至2019年12月擔任重慶渝富職工董事（期間2015年1月至2016年7月兼任金融事業部部長）；於2006年4月至2016年7月歷任重慶渝富投資部經理助理、副經理、經理、投資管理部部長、產業事業部部長及金融事業部部長；於2004年3月至2006年3月歷任重慶港九股份有限公司投資部經理、總經理助理；於2002年4月至2004年3月擔任華夏證券有限公司貴陽合群路營業部總經理；於2000年6月至2002年4月擔任華夏證券有限公司重慶臨江支路營業部副總經理；於1993年10月至2000年6月擔任華夏證券有限公司重慶分公司投資銀行部副經理；於1992年10月至1993年10月任重慶市總工會財務部員工。

楊先生現任重慶百貨大樓股份有限公司（於上海證券交易所主板上市，股份代號：600729）董事。

楊先生於1992年取得重慶工業管理學院會計學專業大專學歷，於1999年取得重慶大學技術經濟及管理專業管理學碩士學位。楊先生為高級經濟師。

吳珩

非執行董事

吳珩先生，獲本行股東上海汽車集團股份有限公司提名，自2019年4月起擔任本行非執行董事；吳先生亦擔任本行薪酬與考核委員會及提名委員會委員。

吳先生現擔任上海汽車集團股份有限公司金融事業部總經理，兼任上海汽車集團金控管理有限公司總經理、上海汽車創業投資有限公司董事長、總經理，並為法定代表人。吳先生曾於2000年3月至2005年3月歷任上海汽車集團財務有限責任公司計劃財務部副經理、經理、固定收益部經理；於2005年4月至2009年4月歷任上海汽車集團股份有限公司財務部財務會計科科長、執行總監助理兼財務會計科經理；於2009年4月至2015年4月任華域汽車系統股份有限公司財務總監，其中2014年4月至2015年4月兼任華域汽車系統(上海)有限公司董事、總經理。

吳先生於1997年7月畢業於上海財經大學企業管理專業，獲經濟學學士學位；並於2000年1月畢業於上海財經大學會計學專業，獲管理學碩士學位。吳先生為高級會計師。

尤莉莉

非執行董事

尤莉莉女士，獲本行股東重慶市地產集團有限公司提名，自2022年10月起擔任本行非執行董事。

尤女士現任重慶市地產集團有限公司黨委副書記、董事、總經理。尤女士自2003年3月起加入重慶市地產集團有限公司，曾於2003年3月至2008年2月擔任重慶市地產集團房屋開發建設部副主任；於2008年2月至2014年3月擔任重慶市地產集團發展研究部副主任、主任，其中2011年5月至2014年3月兼任重慶市地產集團紀委委員；於2014年3月至2015年7月擔任重慶市地產集團投資發展部部長、紀委委員；於2015年7月至2020年4月擔任重慶市地產集團有限公司黨委委員、副總經理；自2020年4月起擔任重慶市地產集團有限公司黨委副書記、董事、總經理。在加入重慶地產集團有限公司之前，尤女士任職於重慶市市級機關公房管理處，曾於1996年7月至2002年2月擔任重慶市市級機關公房管理處危房改造辦公室科員、副主任、主任，其中1994年4月至2002年2月兼任重慶通泰城市建設開發有限公司經理；於2002年2月至2003年3月擔任重慶市市級機關公房管理處副處長。

尤女士於1996年7月畢業於重慶渝州大學會計系基建財務專業，獲重慶渝州大學學士學位；並於2009年6月畢業於重慶大學建設管理與房地產學院項目管理領域工程碩士專業，獲重慶大學碩士學位。尤女士為高級工程師、高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

劉星

獨立非執行董事

劉星博士自2020年3月起擔任本行獨立非執行董事，劉博士亦擔任本行審計委員會主任委員，關聯交易控制委員會、薪酬與考核委員會、提名委員會委員。

劉博士現任重慶大學經濟與工商管理學院教授、博士研究生導師。劉博士於1993年6月至1998年8月擔任重慶大學經濟與工商管理學院會計學系系主任，於2005年2月至2017年7月擔任重慶大學經濟與工商管理學院院長，於2012年5月至2018年5月擔任重慶大學－沃頓聯合金融研究中心中方主任，於2013年7月至2015年6月擔任中國會計學會教育分會會長，於2012年6月至今擔任重慶大學財務與會計研究中心主任，於2013年11月至今擔任國家社會科學基金學科評審組專家，於2014年7月至今擔任國家自然科學基金學科評審組專家，於2017年9月至今擔任中國會計學會對外學術交流委員會副主任。劉博士曾任國務院學位委員會第七屆工商管理學科評議組成員、教育部第五屆工商管理專業學位教育指導委員會委員、教育部第四屆工商管理類(會計學)專業教學指導委員會委員。

劉博士現任新大正物業集團股份有限公司(於深圳證券交易所中小板上市，股份代號：002968)獨立董事、中電科能源股份有限公司(於上海證券交易所主板上市，股份代號：600877)獨立董事。

劉博士於1983年7月畢業於重慶大學，獲得工學學士學位；1990年7月畢業於西安交通大學，獲得管理學碩士學位；並於1997年7月畢業於重慶大學，獲得管理學博士學位。劉博士是非執業註冊會計師以及國務院特殊津貼專家。

王榮

獨立非執行董事

王榮先生自2020年3月起擔任本行獨立非執行董事，王先生亦擔任本行薪酬與考核委員會主任委員，提名委員會、關聯交易控制委員會、風險管理委員會委員。

王先生於1994年8月前在部隊服役，於1994年8月至1996年10月擔任中國農業銀行重慶市分行九龍坡支行紀檢組長，於1996年10月至2004年3月擔任重慶九龍坡信用合作社聯合社理事長、主任，於2004年3月至2008年6月擔任重慶市農村信用社聯合社副主任、黨委委員，於2008年6月至2015年4月擔任重慶農村商業銀行股份有限公司黨委委員、副行長，於2015年4月至2016年4月擔任重慶農村商業銀行股份有限公司一級資深經理。

王先生於1998年12月畢業於重慶市委黨校，獲得財政金融專業本科學歷。王先生為高級經濟師。

鄒宏

獨立非執行董事

鄒宏博士自2020年3月起擔任本行獨立非執行董事，鄒博士亦擔任關聯交易控制委員會主任委員，信息科技指導委員會委員。

鄒博士現任香港大學經濟及工商管理學院金融學教授。鄒博士於1991年8月至1995年7月在成都市人民政府統計局任職，1998年5月至2000年1月在成都證券有限公司(現稱國金證券股份有限公司)投資銀行部工作，2002年8月至2003年7月在英國卡迪夫大學(Cardiff University)商學院擔任會計與金融系金融學講師，2003年8月至2007年7月在香港嶺南大學擔任金融與保險學系助理教授，2007年8月至2013年7月在香港城市大學擔任經濟與金融系副教授，2013年8月至2020年2月在香港大學經濟及工商管理學院擔任金融學副教授，2020年3月至今在香港大學經濟及工商管理學院擔任金融學教授。

鄒博士於1991年7月獲得復旦大學管理學院數理統計專業學士學位，1998年6月獲得西南財經大學貨幣銀行學專業碩士學位，並於2003年7月獲得英國威爾士大學(斯旺西)(University of Wales (Swansea))歐洲商業管理學院金融學博士學位。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

馮敦孝

獨立非執行董事

馮敦孝博士自2020年3月起擔任本行獨立非執行董事，馮博士亦擔任本行風險管理委員會主任委員，審計委員會、戰略與創新委員會、信息科技指導委員會委員。

馮博士現任中國銀行業協會高級顧問、香港銀行業學會高級顧問、中國銀保監會客座教授、亞洲金融合作協會轄下亞洲金融智庫特約研究員，馮博士現亦擔任長安銀行獨立董事。馮博士於1978年10月至1993年3月擔任前香港政府銀行業監理處銀行監管部及外匯基金管理局經理，於1993年3月至2012年12月擔任前香港金融管理局銀行監管部及外事部高級經理（期間於1994年11月至1995年12月獲金融管理局委派在英國中央銀行從事銀行監管工作），於2006年1月至2008年1月擔任前亞太經濟合作組織轄下金融監管機構培訓組織顧問委員會2006-2008年度主席，以及擔任前亞太經濟合作組織轄下金融監管機構培訓組織顧問委員會2008-2012年度委員。此外，其亦於2005年9月至2019年8月擔任香港城市大學商學院客座教授、經濟及金融學系客座教授。

馮博士於1983年11月畢業於香港理工學院，獲得銀行學高級文憑；於1984年12月獲得英國倫敦皇家銀行學會專業文憑及會員資格；於2004年11月畢業於香港城市大學經濟及金融學系，獲得銀行學碩士學位；並於2011年11月畢業於菲律賓國立比立勤大學，獲得工商管理學哲學博士學位。

袁小彬

獨立非執行董事

袁小彬先生自2020年5月起擔任本行獨立非執行董事，袁先生亦擔任本行提名委員會主任委員，審計委員會、薪酬與考核委員會、消費者權益保護委員會委員。

袁先生現任中豪律師事務所董事局主席、民革中央委員會常委、民革重慶市委副主委、重慶市政協常委、重慶市律師協會會長。袁先生於1987年9月至1992年11月擔任四川省瀘州市人大黨委會工作人員，1992年11月至1993年7月擔任重慶霧都律師事務所律師，1993年7月至1996年7月擔任四川工商律師事務所副主任；1996年7月至1997年4月擔任四川中豪律師事務所副主任。此外，其亦擔任中國人民政治協商會議第十四屆全國委員會委員、中共重慶市委法律顧問、重慶市人民政府決策諮詢專家、西南政法大學兼職教授、上海國際仲裁中心仲裁員、中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員。

袁先生現任瀚華金控股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：3903）獨立董事。

袁先生於1991年7月畢業於西南政法大學，獲得法學學士學位；於2013年6月畢業於重慶大學，獲得高級工商管理碩士學位。袁先生為一級律師。

監事簡歷

黃常勝

黨委副書記、職工監事、工會主席

黃常勝先生自2013年4月起擔任本行黨委副書記、職工監事、工會主席。黃先生於1996年9月加入本行，歷任本行小龍坎支行營業部主任、信貸部主任、辦公室主任，觀音橋支行行長助理，總行辦公室主任助理、副主任、主任，總行董事會秘書兼董事會辦公室副主任（主持工作），人力資源部總經理、貴陽分行籌備組組長及貴陽分行黨委書記、行長，重慶銀行紀委書記。於加入本行前，黃先生於1994年2月至1996年9月擔任重慶沙坪壩城市信用社信貸部主任。黃先生現時負責黨群及人力資源等工作的管理和發展。

黃先生於2013年9月取得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。黃先生為經濟師、高級政工師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

尹軍

職工監事

尹軍先生自2019年5月起擔任本行職工監事。尹先生於2016年2月加入本行，現任重慶市紀委監委駐重慶銀行紀檢監察組副組長。此前，尹先生歷任本行黨群工作部兼監察室主任助理、紀檢監察部部長助理及紀檢監察部副部長、副部長(主持工作)、部長。於加入本行前，尹先生歷任重慶市江北區人大常委會辦公室秘書科科員，重慶市委第四巡視組科員、副主任科員、主任科員，重慶市紀委第五紀檢監察室主任科員及重慶市紀委第五紀檢監察室副處級紀檢監察員。

尹先生於2002年7月取得西南政法大學國際經濟法專業法學學士學位，2007年7月取得重慶市委黨校區域經濟學研究生學歷。

吳平

職工監事

吳平先生自2019年12月起擔任本行職工監事。吳先生現為本行兩江分行專員。吳先生於1992年11月至2003年5月歷任中國農業銀行重慶市分行銀行卡部科長、總經理助理以及九龍坡支行行長助理、黨委委員，於2003年6月至2004年4月擔任華夏銀行重慶分行個人金融處處長助理、渝中支行行長助理，於2004年5月至2007年12月歷任重慶市商業銀行個人業務部副總經理以及兩路口支行行長，於2008年1月至2018年12月歷任總行營業部副總經理以及營業部總經理，於2019年1月至2023年2月擔任本行兩江分行黨委書記、行長。

吳先生於1989年7月畢業於南京航空學院(現南京航空航天大學)，獲得工學學士學位；並於2012年獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。吳先生為經濟師。

漆軍

股東監事

漆軍先生，由本行股東重慶北恒投資發展有限公司和重慶川儀自動化股份有限公司聯合提名，自2019年12月起擔任本行股東監事。

漆先生現任重慶兩江新區產業發展集團有限公司財務部副經理。漆先生於2011年3月至2012年7月擔任重慶中科建設集團有限公司會計主管，於2012年8月至2015年4月擔任重慶星宏教育投資有限公司投資會計，於2015年5月至2016年12月擔任重慶廣泰投資集團有限公司監察審計部副部長，於2017年1月至今擔任重慶兩江新區產業發展集團有限公司財務部副經理，兼任重慶北恒投資發展有限公司監事、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、重慶兩江新區瑞資科技服務有限責任公司法定代表人、執行董事兼經理。

漆先生於2002年6月畢業於中國人民解放軍軍事經濟學院，獲得基建財務專業學士學位。漆先生是高級會計師、審計師、一級建造師。

陳重

外部監事

陳重先生自2016年6月起擔任本行外部監事。

陳先生於2019年5月起擔任明石投資管理有限公司副董事長，於2008年4月至2019年4月擔任新華基金管理股份有限公司董事長。此前，陳先生曾先後擔任中國企業管理協會研究部副主任、主任，中國企業聯合會主任、副理事長，重慶市人民政府副秘書長，中國企業聯合會常務副理事長。

陳先生現任四川發展龍蟒股份有限公司（於深圳證券交易所上市，股份代碼：002312）董事，豆神教育科技（北京）股份有限公司（於深圳證券交易所上市，股份代碼：300010）獨立董事。

陳先生於1979年8月取得吉林大學經濟學學士學位，於1985年3月取得吉林大學經濟學碩士學位，並於2000年6月取得北京大學經濟學博士學位。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

彭代輝

外部監事

彭代輝先生自2018年5月起擔任本行外部監事。

彭先生於2008年1月至2017年12月期間先後擔任重慶市政協民族宗教委員會特邀委員、副主任委員；於2000年2月至2014年11月期間歷任中國農業銀行重慶市分行資產負債管理處處長、副行長及黨委委員；於1984年1月至2000年1月期間曾先後擔任中國農業銀行南充地區中心支行辦公室副主任及農業信貸科科長、岳池縣支行行長及黨組書記、涪陵分行副行長及黨組成員、涪陵分行行長及黨委書記；於1976年12月至1983年12月期間在武勝縣樂善、義和信用社擔任出納、會計、主任。彭先生亦於2007年1月至2010年12月期間擔任西南政法大學民商法學院之兼職教授。

彭先生於1996年12月畢業於四川省委黨校函授學院經濟管理專業本科班，於2000年9月畢業於中國社會科學院市場經濟專業研究生課程進修班。彭先生為高級經濟師。

侯國躍

外部監事

侯國躍先生自2019年12月起擔任本行外部監事。

侯先生現任西南政法大學民商法學院教授、博士生導師，最高人民法院研修學者(2019-2020)，中國衛生法學會理事、中國行為法學會理事以及重慶市建築房地產法研究會常務理事。侯先生於2003年至今歷任西南政法大學的講師、副教授以及教授，於2001年1月至2006年4月擔任重慶欣力律師事務所兼職律師，2006年4月至2014年5月擔任重慶志和智律師事務所兼職律師，2014年5月至今擔任重慶坤源衡泰律師事務所兼職律師。

侯先生於1996年畢業於重慶大學，獲得工學學士學位，於2002年7月獲得西南政法大學民商法學專業法學碩士學位，並於2006年7月獲得西南政法大學民商法學法學博士學位。

高級管理人員簡歷

有關冉海陵先生、劉建華先生、黃華盛先生的簡歷，請參閱本年度報告「董事簡歷」一節。

隋軍

黨委委員、副行長

隋軍先生自2016年4月起加入本行並擔任黨委委員，自2017年6月起擔任本行副行長。隋先生現時負責資產保全、信息科技、數字銀行及辦公室等工作的管理和發展。

於加入本行前，隋先生於2013年9月至2016年4月擔任重慶汽車金融有限公司董事長、黨委書記。隋先生於2008年8月至2013年9月歷任重慶農村商業銀行股份有限公司江津支行行長、總行營業部總經理、總行副行長、黨委委員兼董事會秘書及執行董事。隋先生於2004年7月至2008年8月任重慶市江津區農村信用合作聯社理事長、黨委書記。隋先生於1994年9月至2004年7月在中國建設銀行南充分行擔任多個職位，包括營業部總經理、副總經理。

隋先生於1990年7月獲得西南財經大學農業經濟系農業經濟專業學士學位，於2010年6月獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士(EMBA)學位。於2020年12月取得西南財經大學金融學專業經濟學博士學位。隋先生為高級經濟師。

楊世銀

黨委委員、副行長

楊世銀女士自2013年2月起擔任本行黨委委員，自2014年10月起擔任本行副行長。楊女士於2001年9月加入本行，曾任本行楊家坪支行行長、解放碑支行行長；並於2011年1月至2014年8月任本行首席公司業務執行官，負責本行公司業務、貿易金融業務、房地產金融業務等，期間2011年3月至12月掛職任國家開發銀行市場與投資局副局長。楊女士現時負責本行財務管理、授信評審管理。於加入本行前，楊女士曾於1989年5月至2001年9月擔任中國銀行重慶九龍坡區支行出納兌換科副科長、營業部主任。

楊女士於1987年8月自安徽財貿學院(現安徽財經大學)取得經濟學學士學位，並於2012年12月取得重慶大學經濟與工商管理學院高級管理人員工商管理碩士學位。楊女士為高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

周國華

黨委委員、副行長

周國華先生自2013年2月起擔任本行黨委委員，自2014年10月起擔任本行副行長。周先生於2003年9月加入本行。周先生曾擔任本行監事會辦公室負責人、主任助理、渝北支行副行長(主持工作)、高新區支行行長、大禮堂支行負責人及支行行長、本行首席運營業務執行官。周先生現時負責公司業務、貿易金融業務、投資銀行業務及綠色金融業務的管理和發展。

於加入本行前，周先生曾於1998年1月至2003年9月擔任中國人民銀行長壽支行金管科科員、副科長，並於1996年12月至1997年12月擔任中國農業銀行長壽支行營業部主任。

周先生於1991年7月自四川農業大學取得農牧業經濟管理專業本科畢業證書。周先生為助理經濟師。

彭彥曦

黨委委員、副行長、董事會秘書

彭彥曦女士自2015年10月起加入本行並擔任本行黨委委員，自2016年3月起擔任本行副行長，自2018年8月起兼任本行董事會秘書。彭女士現時負責董事會辦公室、企業文化及公共關係、金融研究院、機構發展及結算運營業務等工作的管理和發展。

於加入本行前，彭女士於2008年8月至2015年10月期間先後擔任重慶農村商業銀行股份有限公司人力資源部副總經理(主持工作)、總經理，上市辦公室主任，辦公室主任，董(監)事會辦公室主任，董事會秘書和黨委委員。在此之前，彭女士於2003年1月至2008年8月期間先後擔任重慶市農村信用合作社聯合社人事教育處員工、個人業務處副處長、辦公室副主任，其間於2006年1月至2006年7月掛職招商銀行重慶分行零售業務部任副總經理；並於1998年7月至2003年1月期間先後擔任重慶市南岸區農村信用合作社聯合社營業部會計和辦公室員工。

彭女士於1998年7月於西南師範大學取得經濟學學士學位。彭女士為正高級經濟師。

黃寧

黨委委員、副行長

黃寧先生自2014年10月起擔任本行黨委委員，自2016年3月起擔任本行副行長。黃先生現時負責金融市場業務、資產管理業務以及行政和安全保衛工作的管理和發展。

黃寧先生於1997年7月起加入本行，於1997年7月至2014年10月期間先後擔任本行太溪溝支行會計、業務部客戶經理，信貸管理部客戶經理、主任助理，辦公室副主任、主任，大禮堂支行行長，黨委組織部、人力資源部總經理。

黃先生於2014年12月取得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。黃先生為經濟師。

9.1.3 董事、監事及高級管理人員的任職情況

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	至今
楊雨松	重慶渝富資本運營集團有限公司	董事長	2021年7月	2023年2月
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
尤莉莉	重慶市地產集團有限公司	董事	2020年4月	至今
		總經理	2020年4月	至今
漆軍	重慶北恒投資發展有限公司	監事	2015年5月	至今

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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
	DSGI (1) Limited	董事
	DSLII (2) Limited	董事
	DSLII (BVI) (1) Limited	董事
	澳門保險股份有限公司	董事
	豐明(1931)有限公司	董事
	維興有限公司	董事
	香港華商銀行公會有限公司	董事
香港銀行學會	董事	
楊雨松	重慶渝富控股集團有限公司	黨委委員、副總經理
	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
	上海汽車創業投資有限公司	董事長、總經理、法定代表人
	上海汽車集團股權投資有限公司	董事
	招商銀行股份有限公司	監事
	上海上汽恒旭投資管理有限公司	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
	上海汽車集團財務有限責任公司	董事

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
劉星	安吉汽車租賃有限公司	董事
	上汽香港國際金融有限公司	董事
	房車生活家科技有限公司	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
	上海賽可出行科技服務有限公司	董事
	上海友道智途科技有限公司	董事
	武漢光庭信息技術股份有限公司	董事
	上海捷氫科技股份有限公司	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
	上海國有資本投資母基金有限公司	副董事長
	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)
	平安金融壹賬通徵信服務(香港)有限公司	獨立董事
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、員工及機構情況

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
	中國人民政治協商會議第十四屆全國委員會	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
四川發展龍蟒股份有限公司		董事
豆神教育科技(北京)股份有限公司		獨立董事
重慶國際信託股份有限公司		獨立董事
侯國躍	四川省投資集團有限責任公司	外部董事
	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
漆軍	重慶合眾慧燃科技股份有限公司	董事
	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
	重慶兩江新區瑞資科技服務有限責任公司	法定代表人、執行董事兼經理

9.1.4 董事、監事及高級管理人員變動情況

董事變動

2022年10月21日，經重慶銀保監局《關於尤莉莉任職資格的批復》(渝銀保監復〔2022〕197號)核准，尤莉莉女士自該日起擔任本行非執行董事。尤莉莉女士擔任本行非執行董事的任期自該核准日期(即2022年10月21日)起生效，並於第六屆董事會屆滿時終止。

2023年2月13日，鍾弦女士因工作調動原因自願辭去本行非執行董事及董事會審計委員會、關聯交易控制委員會委員職務。

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，曾祥鳴先生因工作原因自願辭去本行股東監事職務。

2023年2月28日，彭代輝先生因原任職單位對退休人員最新的兼職管理要求，自願辭去本行外部監事、監事會監督及提名委員會主任委員職務。鑒於彭代輝先生的辭職將導致本行監事會成員人數低於本行《公司章程》規定的最低人數，根據法律法規和本行《公司章程》等相關規定，彭代輝先生的辭任將自本行股東大會選舉產生新任外部監事後生效，在此之前，彭代輝先生仍將履行本行外部監事、監事會監督及提名委員會主任委員職務。

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、員工及機構情況

9.1.5 董事、監事及高級管理人員薪酬情況

董事薪酬

(單位：萬元)

姓名	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 企業年金 及補充醫療 保險單位 繳存部分	其他貨幣性 收入	兼職袍金	2022年度 稅前薪酬 合計	是否 在關聯方 領取報酬	備註
執行董事							
林軍	40.48	13.22	0.00	-	53.70	否	-
冉海陵	40.48	13.22	0.00	-	53.70	否	-
劉建華	32.38	12.98	3.84	-	49.20	否	-
黃華盛	32.38	0.35	0.00	-	32.73	是	-
非執行董事							
黃漢興	-	-	-	15.40	15.40	是	-
楊雨松	-	-	-	10.35	10.35	是	根據提名股東單位重慶渝富相關管理要求，楊雨松董事薪酬直接劃轉重慶渝富公司賬戶。
鍾弦	-	-	-	12.00	12.00	是	-
吳珩	-	-	-	-	-	是	根據提名股東單位上海汽車集團股份有限公司要求，不予以發放津貼及薪酬。
尤莉莉	-	-	-	2.29	2.29	是	2022年10月21日獲重慶銀保監局任職資格核准為非執行董事。根據提名股東單位重慶市地產集團有限公司相關管理要求，尤莉莉董事薪酬直接劃轉股東單位公司賬戶。
獨立非執行董事							
劉星	-	-	-	18.70	18.70	否	-
王榮	-	-	-	19.15	19.15	否	-
鄒宏	-	-	-	15.70	15.70	否	-
馮敦孝	-	-	-	21.40	21.40	否	-
袁小彬	-	-	-	17.20	17.20	是	-

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事薪酬

(單位：萬元)

姓名	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 企業年金 及補充醫療 保險單位 繳存部分	其他貨幣性 收入	兼職袍金	2022年度 稅前薪酬 合計	是否 在關聯方 領取報酬	備註
職工監事							
黃常勝	32.38	12.98	3.84	-	49.20	否	-
尹軍	-	-	-	-	-	否	-
吳平	-	-	-	-	-	否	-
股東監事							
漆軍	-	-	-	6.50	6.50	否	-
外部監事							
陳重	-	-	-	8.70	8.70	是	-
彭代輝	-	-	-	10.60	10.60	否	-
侯國躍	-	-	-	8.80	8.80	是	-
報告期內離任監事							
楊小濤	6.75	2.35	0.80	-	9.90	否	2015年3月至2022年2月任職。
曾祥鳴	-	-	-	0.90	0.90	是	2022年3月辭任股東監事。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

高級管理人員薪酬

(單位：萬元)

姓名	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 企業年金 及補充醫療 保險單位 繳存部分	其他貨幣性 收入	兼職袍金	2022年度 稅前薪酬 合計	是否 在關聯方 領取報酬	備註
高級管理人員							
冉海陵	40.48	13.22	0.00	-	53.70	否	-
隋軍	32.38	12.96	3.84	-	49.18	否	-
劉建華	32.38	12.98	3.84	-	49.20	否	-
楊世銀	32.38	12.98	3.84	-	49.20	否	-
周國華	32.38	12.94	3.84	-	49.16	否	-
彭彥曦	32.38	12.96	3.84	-	49.18	否	-
黃寧	32.38	12.93	3.84	-	49.15	否	-
黃華盛	32.38	0.35	0.00	-	32.73	是	-

註：

- 1、 根據監管有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事長以及其他負責人的薪酬，按照監管有關企業負責人薪酬制度改革意見執行。
- 2、 本行部分董事、監事和高級管理人員2022年度最終考核薪酬仍在確認過程中，本行將另行發布公告披露。
- 3、 已支付的薪酬指根據內外監管規定，獲監管機構批准發放的本年度擔任董事、監事和高級管理人員的薪酬，包括按照外部監管規定發放的2022年度的基本年薪、預發績效年薪。
- 4、 本行職工代表監事作為職工代表監事身份不領取薪酬。
- 5、 其他貨幣性收入為根據監管部門規定，以貨幣形式為高級管理人員發放的公務交通補貼。
- 6、 根據上海汽車集團股份有限公司關於領導人員兼職問題的相關規定，並經吳珩先生確認，其將不會就擔任本行非執行董事之職位收取任何薪酬。除此之外，不存在本行其他董事已放棄或同意放棄任何薪酬安排的情況。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

董事會授權董事會薪酬與考核委員會負責擬定對本行股東董事、獨立非執行董事的報酬標準並具體組織實施。本行股東董事、獨立非執行董事報酬根據董事會薪酬與考核委員會、董事會及股東大會通過的決議確定。

本行非職工監事的報酬政策由股東大會審議決定。根據2011年4月29日召開的2010年度股東大會審議通過的《關於第四屆非執行董事、非職工監事薪酬標準的議案》以及2016年6月17日召開的2015年度股東大會審議通過的《關於本行外部監事、股東監事浮動薪酬發放方式的議案》來確定非職工監事報酬。

董事會授權董事會薪酬與考核委員會負責擬定對本行董事及高級管理人員的考核標準並具體組織實施。本行高級管理人員薪酬根據重慶市國資委《市屬國有重點企業負責人薪酬管理暫行辦法》《重慶銀行高級管理人員考核及薪酬管理辦法》等制度確定。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.2 員工情況

9.2.1 員工人數及構成

截至2022年12月31日，本行共有在職員工4,992人，其中本科及以上學歷4,664人，佔比93.43%。另有派遣人員185人、退養員工55人、退休員工280人、控股子公司員工165（鈞渝金租95，興義萬豐70）人。

下表列示本行在職員工構成情況。

項目	人數	佔比(%)
專業構成		
支持保障	734	14.71
風險控制	372	7.45
運營操作	984	19.71
業務發展	1,488	29.81
信息科技	151	3.02
管理人員	1,263	25.3
學歷構成		
碩士及以上	745	14.92
大學本科	3,919	78.51
大專及以下	328	6.57
年齡構成		
30歲及以下	1,103	22.10
31-40歲	2,680	53.68
41-50歲	868	17.39
51歲及以上	341	6.83
性別構成		
男	2,125	42.57
女	2,867	57.43
合計	4,992	100.00

9.2.2 人力資源管理總體情況

本行積極構建完善的勞動用工關係，積極化解員工及銀行雙方的勞動用工風險，並通過不斷完善人員福利保障措施和激勵約束機制，積極保障員工利益，充分調動員工積極性，進一步構建和諧的勞動用工關係。同時，本行堅持定崗、定編、定員原則，積極強化人員招聘與配置，優化部室職能和崗位職責，完善人力資源結構，創新人才培養開發，提升員工素質，營造良好氛圍，提升服務質量和管理水平，着力構建現代人力資源管理體系，達成了以改革促管理，以管理促提升的目的。

9.2.3 員工薪酬政策

本行薪酬政策以健全和完善激勵約束機制、實現企業戰略、提高組織績效、約束經營風險為目標，遵循「戰略導向、績效體現、風險約束、內部公平、市場適應」的薪酬管理原則，堅持「以崗定薪，按勞取酬」的薪酬支付理念。

9.2.4 員工培訓開發

本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊密圍繞戰略發展規劃，成立重銀學堂，構築知識管理、人才培育、市場競爭的智力平台。本行培訓工作堅持以服務本行發展戰略為使命，以助推高質量發展為願景，培養高素質專業化人才隊伍為目標，聚焦關鍵崗位和核心人才，大力開展人才供應鏈建設，全方位打造認同本行企業文化，與經營發展要求相匹配的人才隊伍，踐行「樂學•樂享•共成長」的文化理念。現以課程和師資兩大核心資源開發與利用為抓手，通過搭建線上培訓學習平台，引入豐富多樣的混合式培訓技術，不斷豐富培訓資源，創新培訓機制和方法，逐步建立起多維度和分層分類的人才培養體系，持續提升員工的整體素質，構建本行的人才競爭優勢。

9.3 分支機構情況

項目	分支機構數量 (個)	員工人數 (人)	資產規模 (億元)	營業地址
總行	–	1,058	3,221.53	重慶市江北區永平門街6號
兩江分行	9	246	244.28	重慶市渝北區黃山大道中段52號
重慶地區其他分支機構	128	2,613	2,559.08	詳見第十八章「分支機構名錄」
成都分行	13	422	305.98	成都市高新區天府二街99號 新天府國際中心北樓
西安分行	10	356	284.64	西安市唐延路25號銀河新坐標大廈 第2幢1層至3層
貴陽分行	6	297	231.62	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
合計	166	4,992	6,847.13	–

環境與社會責任

10.1 環境保護

10.1.1 推進綠色金融

報告期內，作為境內第七家「赤道銀行」，本行立足服務國家「雙碳」戰略，將可持續理念融入全行發展戰略，建立健全綠色金融組織架構體系，獲得監管機構批准為首批綠色金融事業部。積極融入重慶市綠色金融改革創新試驗區及氣候投融資試點建設，聚焦綠色製造、綠色建築、綠色交通、綠色能源、綠色農林等重點領域，為社會經濟綠色低碳轉型提供專業、高效的綠色金融服務。

截至報告期末，按照人民銀行綠色金融統計口徑，本行綠色金融規模較上年末增長44.7%至322.58億元，綠色信貸餘額較上年末增長44.5%至276.21億元。本行獲得《亞洲銀行家》「2022年度綠色可持續城市商業銀行獎」，綠色金融實踐案例入選《全球可持續發展商業案例庫》，成為2022年全國唯一入選的地方法人銀行。

本行以研究驅動、產品創新、科技賦能、理念宣貫為着力點，積極應對不斷變化的綠色金融新形勢、新要求，持續深化綠色金融創新。

深耕綠色標準，強化能力建設。一是深化國際準則運用，運用赤道原則，落地重慶市地方銀行首筆由第三方環境專家全程輔導的赤道項目；運用中歐標準，落地全市首筆符合中歐《可持續金融共同分類目錄》的綠色貸款。二是強化綠色標準研究，參與制定《綠色金融數字化建設指南》團體標準、《碳排放權質押貸款操作規範》等全國標準，為行業發展融智，參與制定全市排污權抵押融資指南，推動環境權益資產價值實現。

創新產品工具，提升服務質效。一是持續創新環境權益融資方式，落地排污權抵押融資業務，獲得重慶市「綠色金融優秀創新案例」，落地林權抵押貸款，助推鄉村振興與綠色發展深度融合。二是積極推出西部首個線上綠色金融專項產品—「好企綠業貸」，運用工商、稅務等行政數據及自主構建的大數據風控系統，為綠色小微企業提供高效率線上服務。

強化科技運用，賦能綠色發展。一是持續優化綠色金融管理系統，借助綠色業務智能認定及環境風險自動分類，對授信業務進行全覆蓋識別，對近10萬戶客戶開展環境風險分類，推動綠色金融從「統計綠」向「管理綠」轉變。二是研發西部首個自主識別綠色企業的系統—「產業慧鏈」，篩選綠色企業近16萬戶，推動綠色金融服務由「企業找銀行」向「銀行找企業」轉變。

踐行綠色理念，凝聚發展共識。本行積極倡導綠色理念，多次受邀在全國油氣論壇、中國科技金融協會等組織的綠色活動中發表演講，普及綠色金融知識；充分發揮網點優勢及渠道優勢，在世界地球日、全國低碳日等重要時間節點開展低碳理念宣傳、環島低碳行等活動，帶動市民踐行低碳理念。

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、保護生態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。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。2022年夏，重慶出現連續極端高溫天氣，本行多措並舉加大節約用電工作力度，提高辦公場所節能降耗措施精細化水平，充分展現國有企業示範引領作用。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。

本行充分發揮線上辦公優勢，全員推行視頻會議，線上培訓等，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。全行踐行光盤行動，厲行節約、珍惜糧食，拒絕舌尖上的浪費。

本行在各個網點的建築節能方面，一方面外牆採用節能保溫材料，建築材料使用環保產品。另一方面逐步推行網點室內照明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。

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 履行社會責任情況

有關具體內容請參見本行於2023年3月30日發布的《2022年社會責任（環境、社會、管治）報告》。

10.3 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興等工作情況

報告期內，本行持續聚焦「三農」金融服務需求，創新鄉村振興金融服務體制機制、業務模式和供給方式，全力助力鞏固脫貧攻堅成果、全面推進鄉村振興。截至2022年12月31日，涉農貸款餘額554.42億元，較上年末增長66.99億元，增幅13.74%，其中普惠型涉農貸款餘額124.55億元，較上年末增長19.30億元，增幅18.34%，貸款加權平均利率5.08%，較上年降低0.43個百分點，有力有效滿足脫貧人口、農戶和新型農業經營主體等「三農」金融服務需求。

着力創新驅動，加強金融供給。研發重慶市首款「鄉村振興青年貸項目」專屬產品「鄉村振興青年貸」，為鄉村青年創新創業提供堅實的金融保障。按照「一縣一品」發展策略，創新小水電、三社融合、產業發展、文化旅游等涉農場景化批量化金融服務模式7個。打造線上申請、實地調查、線下審批、輔助決策、智能風控的線上線下融合發展模式，推動「兩山兩化•好企助農貸」等特色產品擴面增量。

着力關鍵領域，加強信貸支持。支持鄉村產業發展，推廣「生豬活體抵押貸」等產品，全力保障「菜籃子」「肉盤子」等重要農產品供給。支持鄉村建設行動，推廣「鄉村振興貸」等產品，有效滿足農業農村基礎設施建設、人居環境改造等領域融資需求。支持重點經營主體，推廣「三農誠信貸」等產品，助力農民合作社、家庭農場、規模養殖場和農業產業化龍頭企業等新型農業經營主體發展。支持綠色低碳發展，推廣林權抵押、排污權抵押和碳排放權質押業務。

着力鞏固脫貧，加強綜合幫扶。實施信貸幫扶，運用「脫貧人口小額信貸」和「啟動力」系列等產品，加大對脫貧人口和脫貧地區的金融支持。實施消費幫扶，通過食堂採購、工會採購以及在自營線上平台「重慶銀行長江財富匯」「重慶銀行積分商城」設立「惠農幫扶」銷售專區等幫扶形式，拓寬脫貧地區農副產品銷售渠道。實施對口幫扶，制定《「一縣一策」金融支持國家鄉村振興重點幫扶縣城口縣、巫溪縣、酉陽縣、彭水縣工作方案》等系列方案，重點支持幫扶地區夯實產業發展基礎。

着力基礎服務，加強渠道建設。健全服務設施體系，創新打造集基礎金融服務、金融知識普及、產品宣傳推廣等功能於一體的實體微型陣地「鑲農站」，並運用助農POS機具、流動銀行車、移動便攜式終端等工具，建設鄉村金融便民服務站點，在鄉村振興重點幫扶區縣為商戶免費安裝聚合支付終端。強化智能技術應用，運用5G、人工智能等科技手段打造「巴獅展業」平台，提供賬戶開立、業務辦理、貸款簽約等「一站式」金融服務。開展金融知識宣教，舉辦「金融知識進鄉村」主題活動，提高鄉村居民金融活動和風險防範意識。

環境與社會責任

10.4 消費者權益保護情況

10.4.1 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。

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。

10.4.2 強化投訴處理

本行切實履行投訴處理主體責任，堅持以客戶為中心，依法合規處理客戶投訴，追根溯源推進問題改進，做到「三個提升」。一是提升投訴規範化水平，完成投訴管理制度修訂，開展專項自查，進一步健全投訴管理機制、暢通消費投訴渠道、強化投訴流程管控、及時修復薄弱環節；二是提升溯源整改成效，高度關注投訴重點風險領域和同質類投訴，加強數據分析，及時揭示風險，跟進溯源整改成效，促進我行產品服務不斷改進、部分業務領域投訴數量得到壓降；三是提升投訴處理效能，貫徹落實投訴分級分類快速處置，充分發揮內部協作機制，有效利用外部金融糾紛調解機制，實現投訴處理「準」「快」「好」。

2022年，本行共受理客戶投訴2,221筆。其中，投訴業務領域方面，主要集中在貸款（666筆，佔比30.0%）、信用卡（482筆，佔比21.7%）、借記卡（404筆，佔比18.2%）等業務領域。投訴原因方面，主要為少數客戶對制度規則、定價收費不理解，服務態度及質量與其期望不一致等。地域分布方面，重慶地區2,042筆、佔比91.9%，四川地區45筆、佔比2.0%，貴州地區39筆、佔比1.8%，陝西地區95筆、佔比4.3%。

重要事項

11.1 普通股利潤分配或資本公積金轉增預案

11.1.1 2022年度利潤分配方案

本行擬按照經審計的本行2022年度淨利潤46.87億元的10%提取法定盈餘公積，計4.69億元；按照風險資產1.5%差額計提一般準備4.45億元；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，每股現金分紅元0.395(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。其餘未分配利潤結轉下年。

每股送紅股數(股)	-
每股派息數(人民幣元)(含稅)	0.395
每股轉增數(股)	-
現金分紅金額(人民幣元)(含稅)	1,372,443,238.38
分紅年度合併報表中歸屬於上市公司普通股股東的淨利潤	4,566,046,570.83
佔合併報表中歸屬於上市公司普通股股東的淨利潤的比率(%)	30.06

註：以2022年末普通股股份總數3,474,539,844股計算，現金分紅金額(含稅)合計人民幣1,372,443,238.38元。由於本行發行的可轉債處於轉股期，實際派發的現金股利總額將根據股權登記日登記在冊的總股份數確定，每股派送現金股利不變。

2022年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需2022年度股東大會審議批准後方可實施。

11.1.2 本行現金分紅政策的制定及執行情況

根據本行公司章程等相關制度，本行普通股利潤分配政策如下：

- (1) 本行從稅後利潤中提取法定公積金、一般準備及支付優先股股東股息後，經股東大會決議，還可以從稅後利潤中提取任意公積金。本行彌補虧損、提取法定公積金和提取一般準備、支付優先股股東股息和提取任意公積金後所餘稅後利潤，按照股東持有的股份種類和比例分配。
- (2) 本行資本充足率未滿足有關監管機構要求的，不得向投資者分配利潤。在確保資本充足率滿足監管規定的前提下，本行有可分配利潤的，可以進行利潤分配。

- (3) 本行可以採取現金、股票或者現金與股票相結合的方式分配股利。於催繳股款前已繳付的任何股份的股款均享有股息，惟股份持有人無權就預繳股款收取於其後宣派的股息。
- (4) 本行向A股股東支付現金利潤，以人民幣計價、宣布和支付。本行向H股股東支付現金利潤，以人民幣計價和宣布，以港幣支付。
- (5) 本行應當按照相關規定在定期報告中披露現金分紅政策的執行情況和其他相關情況。

本行利潤分配政策執行情況如下：

報告期內，本行2021年度利潤分配方案的實施嚴格按照本行章程的相關規定執行，經本行第六屆董事會第49次會議審議通過，並提交2021年度股東大會審議通過，分紅標準和比例明確、清晰，相關的決策程序和機制完備，充分保護了中小投資者的合法權益，本行董事會已具體實施了該利潤分配方案。

本行2022年度利潤分配方案，也將嚴格按照本行公司章程的相關規定執行。本行獨立董事對《2021年度利潤分配方案》《2022年度利潤分配方案》均發表了獨立意見，本行權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。

重要事項

11.2 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的基礎上自動延長6個月。	2021年2月5日	36個月，視情況可延長	是

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>			

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 ¹ 、北大方正集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司 ² 、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

1 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。

2 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。

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

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
			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。			
			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。			

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>			

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>			

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	<p>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：</p> <p>「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%。」</p>	2021年2月5日	36個月	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
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

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 其他的承諾		本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	<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> <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

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、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>			

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	<p>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：</p> <p>本行全體董事、監事、高級管理人員特此承諾如下：</p> <p>[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。</p> <p>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。]</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
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	重慶渝富資本運營集團有限公司承諾如下： 〔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。 〔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。	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>(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。</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>(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>			

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：	2021年2月5日	36個月	是

「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。

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
			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。			

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、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。</p>			
			<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>			

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
			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%。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。			
			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。			

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) 未能履行增持或股份回購義務的約束措施			
			<p>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。</p>			
			<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公司已取得薪酬總額（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%的資金增持本行股份。</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>			

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	<p>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：</p> <p>〔一、 啟動穩定股價措施的條件</p> <p>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。</p>	2021年2月5日	36個月	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
			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。			

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。</p>			
			<p>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其上一年度在重慶銀行取得薪酬總額的15%。</p>			
			<p>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。</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>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>			

11.3 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，本行審計師安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）已對此出具專項審計意見。

11.4 重大關聯交易事項

11.4.1 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《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》等境內外監管制度和《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
			12月31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	18.77
其中：重慶對外經貿(集團)有限公司	授信類業務	11.43	11.43
重慶渝豐進出口有限公司	授信類業務	4.56	3.84
重慶渝貿通供應鏈管理有限責任公司	授信類業務	3.50	3.50
重慶渝富控股集團有限公司及其相關方	授信類業務	45.50	23.72
其中：重慶渝富控股集團有限公司	授信類業務	15.00	11.70
重慶渝富資本運營集團有限公司	授信類業務	8.00	4.00
重慶銀海融資租賃有限公司	授信類業務	5.40	—
重慶旅遊投資集團有限公司	授信類業務	5.00	5.00

重要事項

關聯方	關聯交易類別	截至2022年	
		2022年度關聯 交易預計額度	12月31日 開展情況
重慶川儀微電路有限責任公司	授信類業務	2.20	–
重慶四聯技術進出口有限公司	授信類業務	2.20	0.22
西南證券股份有限公司	授信類業務	3.00	–
中國四聯儀器儀表集團有限公司	授信類業務	4.00	1.80
重慶力帆實業(集團)進出口有限公司	授信類業務	5.00	–
力帆科技(集團)股份有限公司	授信類業務	2.87	–
重慶進出口融資擔保有限公司	非授信類業務	11.50	4.57
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	非授信類業務	45.00	24.87
重慶市交通融資擔保有限公司	非授信類業務	5.00	1.29
重慶興農融資擔保集團有限公司	非授信類業務	42.00	27.62
重慶市融資再擔保有限責任公司	非授信類業務	5.00	1.19
華潤渝康資產管理有限公司	授信類業務	15.00	–
重慶路橋股份有限公司	授信類業務	2.00	–
重慶三峽銀行股份有限公司	授信類業務	3.00	2.00
	非授信類業務	12.00	12.00
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	14.00
重慶京東方顯示技術有限公司	授信類業務	4.25	0.78
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	–
重慶商業投資集團有限公司	授信類業務	4.50	–
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	1.40
其中：重慶市地產集團有限公司	授信類業務	30.10	–
重慶市渝地資產經營管理有限公司	授信類業務	4.90	1.40
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	6.29
	非授信類業務	24.50	3.00
長安銀行股份有限公司	授信類業務	42.00	6.52
關聯自然人	授信類業務	4.35	0.90

報告期內，本行第六屆董事會第52次會議審議通過了《關於提請審議重慶鈦渝金融租賃股份有限公司關聯交易的議案》，同意給予重慶鈦渝金融租賃股份有限公司最高授信額度40億元。截至報告期末，關聯方授信餘額為6億元。按照中國銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》規定，重慶鈦渝金融租賃股份有限公司為本行關聯方。

11.4.2 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。

11.4.3 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。

11.4.4 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。

11.4.5 與存在關聯關係的財務公司、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。

11.4.6 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》。重慶渝富及其聯系人承諾認購不超過人民幣30億元之A股可轉債。報告期內，重慶渝富已按照本行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。該等交易構成本行於香港上市規則第14A章項下的關連交易。有關詳情請參見本行於2022年2月14日在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行官方網站發佈的公告。除上述披露者外，報告期內，本行不存在其他重大關聯交易。

重要事項

11.5 中介機構聘請

11.5.1 會計師事務所聘請情況

2022年3月31日，本行第六屆董事會第46次會議審議通過了《重慶銀行股份有限公司關於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。2022年6月23日，本行2021年度股東大會審議通過了前述議案。

安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）為本行2022年度財務報表審計的國內會計師事務所，安永會計師事務所為本行2022年度財務報表審計的國際會計師事務所。安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）為本行2022年度內部控制審計的會計師事務所。

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已連續兩年（2021年至2022年）為本行提供審計服務。

2022年，本集團（含子公司）審計費用合計約為533萬元，其中內部控制審計費用約為50萬元。報告期內，安永華明向本集團提供的非審計服務主要包括為債券發行項目提供的專業服務等，收取的非審計專業服務費用共計64萬元。

11.5.2 財務顧問和保薦人聘請情況

本集團因公開發行A股可轉換公司債券聘任招商證券股份有限公司作為本行保薦人，並在發行完成後，於2022年3月支付承銷及保薦費1,226.42萬元（不含增值稅）。

11.6 重大合同及其履行情況

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。

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。

獨立非執行董事關於重慶銀行對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證監會及上海證券交易所的相關規定，本行獨立非執行董事本着公開、公平、客觀的原則，對本行2022年度對外擔保情況進行了認真核查，並發表專項核查意見如下：

經核查，重慶銀行開展對外擔保業務是經中國銀保監會批准的、屬於銀行正常經營範圍內的常規業務之一。截至2022年12月31日，重慶銀行開出保函餘額為19.41億元。

重慶銀行高度重視對外擔保業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序均制定了相關制度，並嚴格按照制度開展相關業務。

11.7 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於2022年1月21日及7月4日在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行官方網站發布的公告。

截至2022年12月31日，本行有未決應訴案件(含本行作為第三人)22筆，訴訟標的金額為5.93億元。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。

11.8 處罰及整改情況

- (一) 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。
- (二) 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證監會立案調查情形，未受到證監會行政處罰，未受到其他有權機關重大行政處罰。
- (三) 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。
- (四) 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。

重要事項

(五) 報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員不存在被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。

(六) 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。

11.9 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情況，無所負數額較大的債務到期未清償的情形。

11.10 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、會計估計變更的情形，也不存在重大會計差錯更正的情形。

11.11 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。

11.12 審閱年度業績

本行外部審計師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已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報告進行審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。本行董事會及董事會審計委員會已審閱本行2022年度報告。

11.13 發布年度報告

本行按照中國會計準則和年報編製規則編製的中文版本的年度報告，可在上海證券交易所和本行網站查閱。

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年度報告，可在香港聯交所和本行網站查閱。在對本年度報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

股本變動及股東情況

12.1 普通股股份變動情況

12.1.1 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3,474,539,844股。其中A股為1,895,519,032股，H股為1,579,020,812股。

	2021年12月31日		本次變動增減(+/-)					2022年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	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	-	-	-	-239,441,340	-239,441,340	781,033,909	22.48
3、其他內資持股	527,558,744	15.18	-	-	-	-104,466,203	-104,466,203	423,092,541	12.18
其中：境內非國有法人持股	470,205,866	13.53	-	-	-	-72,889,121	-72,889,121	397,316,745	11.44
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	-	-	-	343,942,048	343,942,048	2,270,413,394	65.34
1、人民幣普通股	347,450,534	10.00	-	-	-	343,942,048	343,942,048	691,392,582	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	-	-	-	34,505	34,505	3,474,539,844	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133,334,720股，佔本行總股本的3.84%；凍結股份219,041股，佔本行總股本的0.01%。

股本變動及股東情況

12.1.2 普通股股份變動情況說明

自2022年9月30日起，本行發行的「重銀轉債」進入轉股期，可轉換為本行A股普通股股票。截至2022年12月31日，累計轉股數為34,505股，本行總股本由3,474,505,339股增加至3,474,539,844股。

12.1.3 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。

12.2 股東和實際控制人情況

12.2.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為69,587戶，其中，A股股東總數68,482戶，H股股東總數1,105戶。

截至本報告披露日前上一月末（即2023年2月28日），本行普通股股東總數68,681戶，其中，A股股東總數67,578戶，H股股東總數1,103戶。

12.2.2 截至報告期末前十名股東、前十名流通股東（或無限售條件股東）持股情況表 前十名股東持股情況

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 售條件股份 數量(股)	質押或 凍結(股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	1,172,713,932	33.75	H股	-147,000	-	-
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	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	重慶市地產集團有限公司	國有法人	174,850,088	5.03	A股	14,923,569	139,838,675	-
8	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	-
9	重慶路橋股份有限公司	民營法人	171,339,698	4.93	A股	-	171,339,698	-
10	新方正控股發展有限責任公司 ¹	民營法人	94,506,878	2.72	A股	-	94,506,878	-

¹ 原北大方正集團有限公司所持94,506,878股股份於2022年9月劃轉至新方正控股發展有限責任公司。

股本變動及股東情況

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	1,172,713,932	H股	1,172,713,932
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	重慶市地產集團有限公司	35,011,413	A股	35,011,413
4	重慶市水利投資(集團)有限公司	33,529,091	A股	33,529,091
5	重慶中節能實業有限責任公司	24,901,099	A股	24,901,099
6	重慶川儀自動化股份有限公司	16,129,476	A股	16,129,476
7	香港中央結算有限公司	14,505,148	A股	14,505,148
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：無

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

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司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，其中包括本行其他前十名股東委託香港中央結算(代理人)有限公司所持有的本行H股股份。
- (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) 重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股174,850,088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、重慶房綜置業有限公司持有本行A股2,259,601股，合併持有本行A股股份177,109,689股，佔本行總股份的5.10%。
- (7) 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%。

股本變動及股東情況

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		
			可上市 交易時間	新增可上市 交易股份數量	限售條件
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	新方正控股發展有限責任公司	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

12.2.3 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。

12.2.4 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，法定代表人馬寶，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%。

股本變動及股東情況

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，註冊資本45.72億元，法定代表人周宗成，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)股份有限公司持有的本行A股質押129,564,932股。

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)總公司。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%。

股本變動及股東情況

重慶市地產集團有限公司

重慶市地產集團有限公司的控股股東為重慶市國有資產監督管理委員會，重慶市地產集團有限公司成立於2006年9月12日，註冊資本50億元，法定代表人李仕川，住所為重慶市渝北區佳園路2號，經營範圍為一般項目：以自有資金從事投資活動，土地整治服務，工程管理服務(除依法須批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

截至報告期末，重慶市地產集團有限公司持有本行A股174,850,088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、重慶房綜置業有限公司持有本行A股2,259,601股，合併持有本行A股股份177,109,689股，佔本行總股份的5.10%。

12.2.5 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。

12.2.6 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
王巖君琴 ⁽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	受控法團的權益	435,749,841	22.99	12.54
	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	實益擁有人	413,985,003	21.84	11.91
	H股	好倉	受控法團的權益	74,566,000	4.72	2.15
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
重慶市地產集團有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	174,850,088	9.22	5.03
	A股	好倉	受控法團的權益	2,259,601	0.12	0.07
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
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

股本變動及股東情況

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。
- (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)有限公司直接持有本行H股74,566,000股。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174,850,088股。此外，重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司和重慶市城市害蟲防治研究所有限公司分別持有本行1,659,547股A股、300,020股A股和300,034股A股；該等公司均為重慶市地產集團有限公司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、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。

12.3 優先股相關情況 近三年優先股發行上市情況

近三年，本行無優先股發行與上市情況。

優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行已贖回全部境外優先股，優先股股東（或代持人）總數為0戶，持股數量為0股。

優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2022年11月4日召開的第六屆董事會第56次會議審議通過了《關於2022年度境外優先股股息派發方案的議案》。本行以現金形式向境外優先股股東支付股息，每年支付一次。境外優先股採取非累積股息支付方式，且境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行需按10%的稅率代扣代繳所得稅，相關稅費由本行承擔，一併計入境外優先股股息。根據境外優先股發行條款，本行於2022年12月20日派發境外優先股股息45,000,000美元，其中：實際支付給境外優先股股東40,500,000美元，代扣代繳所得稅4,500,000美元。

本行近期優先股股息分配情況如下表：

境外優先股種類	2022年	
	股息率	派息總額(含稅)
境外優先股	5.4%	45,000,000美元

上述股息分配方案已於2022年12月20日實施完畢，具體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官方網站發布的公告。

股本變動及股東情況

優先股贖回或轉股情況

經原中國銀監會重慶監管局渝銀監復[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7.5億美元非累積永續境外優先股。2022年9月28日，本行第六屆董事會第五十三次會議審議通過了《關於贖回境外優先股的議案》，本行擬在取得重慶銀保監局批准的前提下，按照境外優先股發行條款，於2022年12月20日贖回全部境外優先股。2022年10月，本行收到《重慶銀保監關於重慶銀行擬贖回2017年境外優先股的監管意見》，重慶銀保監局對本行贖回優先股無異議。本行已於2022年12月20日贖回全部境外優先股，本次境外優先股的贖回價格為790,500,000美元，即(i)境外優先股存續清算優先金額總額750,000,000美元以及(ii)股息40,500,000美元的加總。上述境外優先股已於2022年12月21日16:00後於香港聯交所除牌。在贖回日贖回及註銷境外優先股後，本行沒有任何已發行的優先股。詳見本行在上海證券交易所網站、香港聯合交易所網站及本行網站發布的相關公告。

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。

優先股採取的會計政策及理由

根據國際會計準則理事會財政部制定的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32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。

12.4 購買、出售及贖回本行上市證券

除本報告披露者外，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

13.1 報告期內證券發行情況

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，本行於2022年3月23日按每張面值人民幣100元公開發行了A股可轉債，發行數量1.3億張，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。

下表列示了「重銀轉債」的相關情況。

債券代碼	債券簡稱	發行日期	到期日期	發行價格	票面利率	發行數量	上市日期	轉股起始日
113056	重銀轉債	2022-03-23	2028-03-22	100元	第一年0.20%； 第二年0.40%； 第三年1.00%； 第四年1.70%； 第五年2.50%； 第六年3.50%。	1.3億張	2022-04-14	2022-09-30至 2028-03-22

13.2 現存的內部職工股情況

本行內部職工持股主要通過以下方式取得股份：1.本行設立時，原39個區縣行社在崗正式員工或業務類短期合同工以發起人股東身份參與本行設立所取得的股份；2.本行1997年的職工入股以及歷次分紅轉增的股份；3.通過協議轉讓、贈與受讓、繼承及司法判決等方式取得的本行股份。本行現存有限售條件內部職工股系因設立時原信用社員工持股轉為本行股份等原因形成，現已無法準確核定內部職工股發行日期、發行價格。截至報告期末，本行部分限售股已解除限制並上市流通，現已無法準確核定流通後的持股情況。

13.3 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「股本變動及股東情況－優先股相關情況」一節。

證券發行與上市情況

13.4 債券發行情況

13.4.1 報告期內債券發行情況

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日重慶銀保監局《關於重慶銀行發行二級資本債券的批復》(渝銀保監復[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。

經《重慶銀保監局關於重慶銀行發行無固定期限資本債券的批復》(渝銀保監復[2022]191號)和《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2022]第182號)批准，本行於2022年12月16日在全國銀行間債券市場發行45億元人民幣的無固定期限資本債券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率為4.70%，自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回上述債券。

13.4.2 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「財務報告附註」一節。

13.5 可轉換公司債券情況

13.5.1 可轉債發行情況

有關本行可轉換公司債券的發行情況，請參閱「報告期內證券發行情況」一節。

13.5.2 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	183,420
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(%)
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)	1,897,673,000	14.60
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	1,019,379,000	7.84
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國民生銀行股份有限公司)	601,629,000	4.63
中信證券股份有限公司	537,358,000	4.13
中信建投證券股份有限公司	503,000,000	3.87
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
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中信建投證券股份有限公司)	374,740,000	2.88
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	363,703,000	2.80
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	353,857,000	2.72
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)	322,913,000	2.48

13.5.3 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	378,000	-	-	12,999,622,000

13.5.4 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30日至2028年3月22日(如遇節假日，向後順延)。截至報告期末，累計已有人民幣378,000元重銀轉債轉為本行A股普通股。

證券發行與上市情況

可轉換公司債券名稱	重銀轉債
報告期轉股額(元)	378,000
報告期轉股數(股)	34,505
累計轉股數(股)	34,505
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數(%)	0.0010
尚未轉股額(元)	12,999,622,000
未轉股轉債佔轉債發行總量比例(%)	99.9971

13.5.5 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。

13.5.6 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。

董事會報告

本行董事會謹此呈列截至2022年12月31日止年度的董事會報告書及本行經審計的財務報表。

主要業務

本行主要在國內從事銀行業務及有關的金融服務。

業務審視

有關本行業務審視概覽，請參閱本年度報告「管理層討論與分析」[7.1 總體經營情況]一節。

銀行業務未來發展展望

有關銀行業務未來發展展望，請參閱本年度報告「管理層討論與分析」[7.9 環境與展望]一節。

主要風險及不明朗因素

有關本行面對的主要風險及不明朗因素，請參閱本年度報告「管理層討論與分析」章節「7.7 風險管理」一節。

僱傭關係及退休福利

本行非常重視企業文化建設和員工的管理及培養，努力建設和諧、穩定的僱傭關係。本行將員工視為公司最重要及具價值的資產之一，一直珍視彼等的貢獻和支持，本行着力為員工構建和諧的工作環境、完善的福利薪酬體系以及合理的職業生涯規劃，通過適當培訓及提供機會協助彼等在本行內發展事業及晉升。

本行提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註「退休福利負債」。

與客戶及供應商的關係

本行積極做好向各類客戶的金融服務，爭取客戶的理解、信任和支持。對貸款客戶特別是具有關聯關係的客戶，堅持市場原則，不以優於其他客戶的條件提供信貸支持。

於2022年內，本行最大五家客戶所帶來的利息收入及其他營業收入總額不超過本行利息收入及其他營業收入總額的30%。

鑑於本行的業務性質，本行並無主要供應商。

董事會報告

環境政策及表現

本行持續關注和重視環境的保護，提出並實施綠色信貸金融服務，包括支持從事環境保護的行業、新能源產業、新材料產業，嚴格控制並逐步減少高污染、高能耗和產能過剩行業的信貸規模。

本行自身也推行低碳環保運營理念，做到紙張雙面打印，推廣無紙化辦公，選購節能設備，隨手關電關水，持續減少能源消耗和碳排放，積極做好任何可能的環境保護工作。

遵守法律及法規

本集團須遵守多項法律法規規定，主要包括《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國民法典》、境內外證券法律法規及交易所規則，以及其他法律法規和規範性文件。本行董事會密切關注本行有關遵守法律及監管規定方面之政策及常規。本行已聘用國內和境外法律顧問，確保本行之交易及業務乃於適用的法律框架內進行。相關員工及經營單位會不時獲知悉適用法律及法規之更新。

在審閱財政年度終結後發生的、對公司有影響的重大事件的詳情

本行遵照國家法律及監管規定全面審閱2022年度財務表現，並編製2022年度報告。在年度財政審閱終結之後，本行並未發生任何對本行有重大影響的事件。

盈利與股息

本行截至2022年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本年度報告「財務報表」部分。

經於2022年6月23日舉行的2021年度股東大會批准，本行按照每股0.390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」）。基於2021年12月31日止的年度利潤和發行股數，股息分配總額為13.55億元（含稅）。該2021年度末期股息已經於2022年7月28日派發給A股和H股股東。

本行董事會建議按照每股0.395元（含稅）向本行全體股東派發截至2022年12月31日止年度之末期股息（「2022年度末期股息」），共1,372,443,238.38元（含稅）。該股息分配方案將提呈本行2022年度股東大會審議，待股東大會審議通過後，本行將具體實施股息分配方案。本行將就股息分配的時間安排等事宜另行刊登公告。

儲備變動情況

本行截至2022年12月31日止年度內的儲備變動詳情載列於本年度報告「財務報表」之「合併權益變動表」及「財務報表」附註之「其他儲備」。

財務資料概要

本行截至2022年12月31日止五個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年度報告「財務摘要」。

捐款

本行截至2022年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計348萬元。

物業和設備

本行截至2022年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註之「固定資產」。

主要股東

於2022年12月31日，本行的主要股東的詳情載列於本年度報告「股本變動及股東情況」。

購買、出售及贖回本行之上市證券

本行於報告期內贖回全部非累積永續境外優先股，詳情載於本年度報告「股本變動及股東情況」之「12.3 優先股相關情況」。除上述披露者外，於截至2022年12月31日止年度內，本行概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

優先購買權、證券發行情況

公司章程及中國相關法律沒有授予本行股東優先認股權的條款。公司章程規定，本行增加資本，可以採取向非特定投資人募集新股、向現有股東配售新股、向現有股東派送新股、以資本公積金轉增股本或法律、行政法規以及相關監管機構許可的其他方式進行。

本行於報告期內發行證券的詳情載於本年度報告「證券發行與上市情況」。

董事會報告

股本

本行於報告期內的股本變動的詳情載列於本年度報告「股本變動及股東情況」及「財務報表」附註之「股本」。

股票掛鈎協議

本行年內並無訂立其他股票掛鈎協議，亦不存在其他於年末仍然有效之股票掛鈎協議。

董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員的詳細資料載列於本年度報告「董事、監事及高級管理人員情況」。

獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已經收到每名獨立董事根據港交所上市規則第3.13條就其獨立性而作出的年度確認函。本行認為本行所有獨立董事均屬於獨立人士，其獨立性符合港交所上市規則第3.13條所載的相關指引。

董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

於2022年12月31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》的規定須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	19,300	0.00056
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
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	123,451	0.00355
		A股	好倉	配偶權益	60,647	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12月31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(定義見證券及期貨條例第XV部)的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

董事會報告

董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

除工作關係外，本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

購買股份或債券之安排

於報告期內任何時間，本行、其控股公司或其任何同系附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事藉購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

董事及監事之合約權益及服務合約

除本行的關連交易（均為香港上市規則第14A章項下完全豁免的關連交易）外，本行各董事、監事或與其有關連的實體於報告期末及報告期內任何時間，在本行及本行附屬公司所訂立之與本集團業務有關的任何重大交易、安排或合約中，概無擁有任何直接或間接的重大權益。本行董事及監事概無與本行簽訂任何在一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

獲准許的彌償條文

本行已經購買適當的董事責任險以彌償董事因公司事務而產生的責任。有關董事責任險於報告期內有效，並於本報告日期亦維持有效。

管理合約

除本行管理人員的服務合同外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何其他合同，以管理或處理本行任何業務的整體部份或任何重大部份。

董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行概無任何董事及監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

公司治理

本行致力於維持高水平的公司治理。本行所應用及執行企業管治守則的原則及守則條文的方法載於本年度報告「公司治理報告」。

關連交易

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》。重慶渝富及其聯系人承諾認購不超過人民幣30億元之A股可轉債。報告期內，重慶渝富已按照本行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。該等交易構成本行於香港上市規則第14A章項下的關連交易。有關詳情請參見本行於2022年2月14日在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行官方網站發佈的公告。除上述披露者外，報告期內，本行不存在其他重大關聯交易。

香港上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表中的若干關聯方交易概無構成香港上市規則所規定之須予披露的關連交易。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行在國家相關政策指導下，努力完善董事、監事及高級管理人員的薪酬管理辦法與績效評價體系。

本行執行董事、職工監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪、任期激勵組成的薪酬制度。本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款退休計劃。

公眾持股量

基於本行可獲得的公開數據所示及就董事所知悉，截至最後實際可行日期，本行維持上市規則所規定的及香港聯交所所授予豁免的足夠公眾持股量。

代表董事會
重慶銀行股份有限公司
董事長
林軍

監事會報告

2022年，重慶銀行監事會以習近平新時代中國特色社會主義思想為引領，深入學習貫徹黨的二十大和十九屆歷次全會精神，根據《公司法》《銀行保險機構公司治理準則》及公司章程的規定，認真履行監督職責，推動重慶銀行高質量發展。

一、主要工作情況

監事會通過列席會議、開展檢查、數據監測等方式主要對重大決策、財務活動、內部控制、風險管理、董事會及高級管理層履職等方面實施監督。監事會在履職過程中，切實將黨的領導與公司治理有機融合，監事會重要制度的制定、修訂及監事會的換屆、調整方案均按照本行「三重一大」事項集體決策相關要求先經過黨委前置研究討論，屬於黨委班子成員的監事嚴格落實黨組織決定，積極推進黨委與監事會間的信息溝通。

（一） 實施會議監督，發表監督意見

報告期內，召開監事會、監督及提名委員會共計9次，審議監督事項、聽取情況通報共計36項，內容包括檢查方案及報告、履職評價報告、年度財務報告、利潤分配方案等；監事參加股東大會3次，列席董事會及下設各專委會會議共計69次，監督議案內容及會議程序的合法合規性，發表監督意見25項，涉及風險管理、不良資產處置、關聯交易管理、流動性管理、產品創新等方面，均得到採納。

（二） 開展項目檢查，對內部控制、風險管理、財務活動實施監督

報告期內，監事會完成了2個綜合性項目檢查，包括對2021年度的集中監督檢查、對本行衍生產品業務的專項檢查。通過檢查，揭示管理漏洞及風險隱患8個，涉及固定資產管理及核算、授權管理、不良資產處置、衍生產品業務內控建設及執行等方面。

（三） 開展履職監督，關注重大決策和執行情況

報告期內，監事會持續深化對董事會、高級管理層及其成員的履職監督。一是根據董事會、高級管理層2021年度履職情況，進行年度履職評價，並單獨對董事長、行長、財務負責人進行了個人評價。二是對13名董事、9名監事2021年履職情況，按照定性指標加定量指標，自評、互評、董事會評價、監事會評價相

結合的方式，從履行忠實義務、勤勉義務、履職專業性、履職獨立性與道德水準、履職合規性5個維度，實施了2021年度個人評價，向股東大會通報了評價結果，向監管機構按時報送了評價報告。三是為13名董事、9名監事、8名高管人員分別建立了個人履職檔案，對履職行為進行梳理並客觀記載。

（四） 推動問題整改，提高監督有效性

報告期內，監事會對2022年開展的2個項目檢查、2021年開展的2個項目檢查、4份日常監督專報揭示的問題，以及2018至2020年監事會監督檢查揭示的尚未完成整改的問題整改情況進行了跟蹤督促，核實了33個問題的整改情況，出具評價意見5份。33個問題主要涉及網點建設、審計整改、賬務處理等方面，均已完成整改。對這些問題的揭示並督促整改，有效推動了本行不斷提高內控有效性，消除了風險隱患。

2022年，監事會不斷加強自身建設，根據最新監管要求，對本行《監事會議事規則》及公司章程中監事會相關內容進行了修訂，進一步完善了監事會相關工作制度。此外，先後組織監事參加ESG、上市公司監事履職防範、打擊財務造假及杜絕資金佔用、反洗錢、預期信用損失法等方面培訓。通過培訓學習，監事會的整體履職能力得到進一步提升。

對有關事項發表的獨立意見

董事會、高級管理層履職

報告期內，董事會按照《銀行保險機構公司治理準則》、公司章程等規定勤勉履職，積極貫徹執行國家及地方金融方針政策和股東大會決議，認真落實廉潔從業相關規定，自覺接受監事會的監督；準確把握國家宏觀形勢和重慶銀行改革發展方向，適時調整發展戰略。2022年，董事會大力推進資本補充，推動本行綜合實力實現新躍升；堅定落實重大決策部署，推動出台一攬子穩經濟大盤措施，為市場主體紓困解難；積極推動融入成渝地區雙城經濟圈建設，支持陸海新通道建設，加快發展綠色金融，大力支持鄉村振興，服務實體取得新成效；堅持改革創新，全年完成30項重點改革任務，實現國企改革三年行動高質量收官，持續推進對標管理提升行動；堅持「科技引領、創新驅動」大方向，深入推進數字化轉型。董事會高度重視公司治理、風險管理、資本管理、並表管理、內控合規管理、數據治理、薪酬管理，按照監管要求，定期聽取經營工作情況報告、盈利性分析報告、風險監測報告、資產負債管理分析報告、反洗錢和反恐怖融資

監事會報告

報告、案防工作報告、合規管理報告、授權管理工作報告、內審工作報告、預期信用損失法管理報告、消費者權益保護工作情況等，根據市場變化及本行實際，及時調整發展戰略，發揮科學決策作用，有效推進重慶銀行戰略規劃落地及風險管理、資本管理、內控合規管理、預期信用損失法管理、反洗錢及消費者權益保護等方面工作落到實處，切實履行決策主體責任。董事會決策依據充分，決策程序符合公司章程的規定。本行董事忠實誠信、勤勉履職，按規定參加董事會及下設專委會，認真審議議案，對重慶銀行的重大事項作出科學決策。根據《重慶銀行股份有限公司監事會對董事履職評價辦法》，監事會對13名董事履職情況進行了考核評分，評價結果均為「稱職」。

報告期內，高級管理層認真執行董事會決議，嚴格貫徹落實監管要求及廉潔從業規定，主動配合監事會的監督，較好完成全年經營計劃，經營管理取得積極成效。2022年，高級管理層堅決貫徹中央、市委決策部署，全力落實穩住經濟大盤系列政策；對接重大戰略，積極投身成渝地區雙城經濟圈及西部陸海新通道建設，大力發展綠色金融，綠色信貸餘額增長45%；加大實體經濟、製造業信貸支持力度，真轉實幹、穩增促存，圓滿完成「兩增」任務；深入推進改革創新，滾動實施30項年度重點改革任務，全面完成國企改革三年行動任務；強化金融科技引領，推進科技項目120多項，數據管理獲國家標準認證；實施貸前調查真實性、授信評審預判性、風險監測及時性、不良處置合規性4項風險管理改革，持續提升數字風控能力；分類施策，強力推進不良處置，有序開展重點風險化解，推動資產質量總體呈現加固築牢的良性態勢；扎實開展「內控合規管理提升年」系列活動，持續深化員工行為專項治理，全面推進法治建設，全力防控案件風險，嚴格落實監管當局對預期信用損失法管理、反洗錢、消費者權益保護等方面工作要求；統籌安全與發展，抓實抓細安全穩定、輿情管理、網絡安全、應急處突系列工作，保障了安全穩定的發展環境。本行高級管理層成員恪盡職守、勤勉履職，堅持以高質量發展為目標，帶領全行員工攻堅克難、砥礪奮進，在本行戰略轉型、業務推動、強化管理等方面做出了重要貢獻，有效促進本行持續穩健發展。

依法運作

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和公司章程的規定。董事、監事、高級管理人員忠實誠信，勤勉盡責，未發現其履行職務時有違反法律、法規、公司章程或損害本行利益的行為。

財務報告

本行2022年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

收購和出售資產

報告期內，未發現收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，本行進一步規範關聯交易管理，監事會未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

內部控制

報告期內，本行持續加強和完善內部控制，監事會未發現本行內部控制制度及執行方面存在重大缺陷。

履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《重慶銀行2022年社會責任（環境、社會、管治）報告》無異議。

財務報告

16.1	獨立核數師報告	208
16.2	財務報表及附註	215
16.3	未經審計的補充財務資料	353

獨立核數師報告

致重慶銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

審計意見

我們審計了重慶銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2022年12月31日的合併財務狀況表、截至2022年12月31日止年度的合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括主要會計政策。

我們認為，後附的合併財務報表已根據國際會計準則理事會發布的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於2022年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至2022年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求編製。

審計意見的基礎

我們按照國際審計與鑑證準則理事會發布的《國際審計準則》的規定執行了審計工作。本報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會發布的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

獨立核數師報告

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本年合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項是在對合併財務報表整體進行審計並形成意見的背景下來進行處理的，我們不對這些事項提供單獨的意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了在本報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失

貴集團在預期信用損失的計量中使用了較多重大判斷和假設，包括：

- 信用風險是否顯著增加 — 信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失有重大影響；
- 模型和參數 — 預期信用損失計量使用了複雜的模型，大量的參數和數據，涉及較多的管理層判斷和假設；
- 前瞻性信息 — 對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響；
- 是否已發生減值 — 認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。

我們評估並測試了與客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失相關的內部關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。

我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本對客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資執行覆核程序，基於貸後或投後調查報告、債務人的財務信息、抵押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資階段劃分的判斷結果。

我們在內部信用風險模型專家的協助下，對預期信用損失模型、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：

1、 預期信用損失模型：

- 結合宏觀經濟變化，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、風險敞口、信用風險顯著增加等；

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失(續)

由於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資預期信用損失的計量涉及較多重大判斷和假設，且考慮到其金額的重要性(於2022年12月31日，客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資總額為人民幣4,955.08億元，佔總資產的72.37%；客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備總額為人民幣109.97億元)，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合併財務報表附註3.1.4、附註4(d)、附註21和附註22。

- 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息的合理性，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重；
- 評估管理層對是否已發生信用減值的認定的合理性，並對已發生信用減值的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資，分析管理層預計未來現金流量的合理性，包括金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可回收金額。

2、關鍵控制的設計和執行的有效性：

- 評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，及減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等；
- 評估並測試預期信用損失模型的關鍵控制，包括模型變更審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校準等。

我們評估了貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的恰當性。

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

結構化主體的合併評估及披露

貴集團在開展金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務過程中，持有很多不同的結構化主體的權益，包括理財產品、基金、信託計劃、資產管理計劃、資產支持類證券等。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。

貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。

考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合併財務報表附註4(b)、附註37。

我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的內部關鍵控制的設計和執行的有效性。

我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。我們檢查了相關的合同文件以分析貴集團是否有義務最終承擔結構化主體的風險，包括抽查貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等情況。

我們評估了貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的恰當性。

刊載於年度報告中的其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的審計意見並不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會發布的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允列報的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，貴行董事負責評估貴集團的持續經營能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非貴行董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴行董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

核數師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表所作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

獨立核數師報告

核數師對合併財務報表審計的責任（續）

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充分和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價貴行董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對貴行董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，消除不利影響的行動或採取的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本年合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是吳志強。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2023年3月30日

合併綜合收益表

2022年度

人民幣千元

	附註	2022年度	2021年度
利息收入		27,533,983	27,410,536
利息支出		(16,725,725)	(15,813,763)
利息淨收入	6	10,808,258	11,596,773
手續費及佣金收入		915,301	903,753
手續費及佣金支出		(153,960)	(134,931)
手續費及佣金淨收入	7	761,341	768,822
淨交易收益	8	292,033	266,650
證券投資淨收益	9	1,120,556	1,442,636
其他營業收入	10	161,448	153,982
營業收入		13,143,636	14,228,863
營業費用	11	(3,627,332)	(3,322,383)
信用減值損失	12	(3,559,161)	(5,100,660)
其他資產減值損失		1,567	(9,485)
營業利潤		5,958,710	5,796,335
享有聯營利潤的份額	23	330,227	295,822
稅前利潤		6,288,937	6,092,157
所得稅	15	(1,172,412)	(1,233,132)
本年淨利潤		5,116,525	4,859,025
淨利潤歸屬於：			
本行股東		4,867,857	4,663,743
非控制性權益		248,668	195,282
		5,116,525	4,859,025

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併綜合收益表

2022年度

人民幣千元

	附註	2022年度	2021年度
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		(1,993,461)	570,982
減：相關所得稅影響		498,366	(142,745)
小計		(1,495,095)	428,237
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		(4,414)	(161,009)
減：相關所得稅影響		1,104	40,252
退休福利重估損益		(1,524)	1,798
減：相關所得稅影響		381	(450)
小計		(4,453)	(119,409)
其他綜合收益稅後總額	40	(1,499,548)	308,828
本年綜合收益總額		3,616,977	5,167,853
綜合收益歸屬於：			
本行股東		3,368,309	4,972,571
非控制性權益		248,668	195,282
		3,616,977	5,167,853
歸屬於本行股東的每股盈利(人民幣元)	16		
基本每股盈利		1.31	1.28
稀釋每股盈利		1.11	1.28

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併財務狀況表

2022年12月31日

人民幣千元

	附註	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	17	41,025,999	37,200,469
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	18	43,386,030	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	19	28,740,879	24,585,122
客戶貸款及墊款	21	342,446,291	306,883,598
證券投資	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		74,942,136	64,087,193
— 以攤餘成本計量的金融投資		142,147,610	130,464,527
對聯營企業投資	23	2,500,712	2,228,158
固定資產	24	3,059,481	3,152,421
遞延所得稅資產	30	4,734,162	3,846,343
其他資產	25	1,729,263	1,673,970
資產總額		684,712,563	618,953,620
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	26	112,003,399	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	20	11,626	5,772
客戶存款	27	382,594,480	338,695,343
應交稅金		104,964	248,418
發行債券	28	133,877,105	118,852,070
其他負債	29	4,625,512	4,664,173
負債總額		633,217,086	569,706,925
股東權益			
股本	32	3,474,540	3,474,505
其他權益工具	33	5,571,090	4,909,307
其中：優先股		—	4,909,307
永續債		4,499,400	—
資本公積	34	7,734,772	8,044,708
其他儲備	35	11,181,305	11,701,636
未分配利潤		21,374,805	19,143,032
歸屬於本行股東權益合計		49,336,512	47,273,188
非控制性權益		2,158,965	1,973,507
股東權益合計		51,495,477	49,246,695
負債及股東權益合計		684,712,563	618,953,620

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

董事長：
林軍

行長：
冉海陵

副行長：
楊世銀

財務部總經理：
楊昆

合併股東權益變動表

2022年

人民幣千元

	歸屬於本行股東權益											
	股本	其他權益工具			資本公積	盈餘公積金	一般風險準備	以公允價值計量	重估退休福利計劃	未分配利潤	非控制性權益	合計
								計量且其變動計入其他綜合收益的金額				
		優先股	永續債	其他				資產重估儲備				
附註32	附註33			附註34	附註35	附註35	附註35	附註35				
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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,867,857	248,668	5,116,525
計入其他綜合收益(附註40)	-	-	-	-	-	-	-	(1,498,405)	(1,143)	-	-	(1,499,548)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	(1,498,405)	(1,143)	4,867,857	248,668	3,616,977
發行可轉換公司債券	-	-	-	1,071,721	-	-	-	-	-	-	-	1,071,721
可轉換公司債券轉股	35	-	-	(31)	343	-	-	-	-	-	-	347
其他權益工具持有者投入資本	-	-	4,499,400	-	-	-	-	-	-	-	-	4,499,400
其他權益工具持有者減少資本	-	(4,909,307)	-	-	(310,279)	-	-	-	-	-	-	(5,219,586)
對普通股股東的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,355,057)	(63,210)	(1,418,267)
對其他權益工具持有者的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(301,810)	-	(301,810)
轉入其他儲備	-	-	-	-	-	468,663	510,554	-	-	(979,217)	-	-
2022年12月31日餘額	3,474,540	-	4,499,400	1,071,690	7,734,772	4,378,812	7,390,759	(583,119)	(5,147)	21,374,805	2,158,965	51,495,477

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併股東權益變動表

2022年

人民幣千元

	歸屬於本行股東權益											
	股本 附註32	其他權益 工具		資本公積 附註34	盈餘公積金 附註35	一般風險準備 附註35	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產		重估退休 福利計劃 附註35	未分配利潤	非控制性權益	合計
		—優先股 附註33					重估儲備 附註35					
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		
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	4,663,743	195,282	4,859,025		
計入其他綜合收益(附註40)	-	-	-	-	-	307,480	1,348	-	-	308,828		
綜合收益合計	-	-	-	-	-	307,480	1,348	4,663,743	195,282	5,167,853		
發行股份	347,450	-	3,357,838	-	-	-	-	-	-	3,705,288		
對普通股股東的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	(1,293,754)	(44,100)	(1,337,854)		
對其他權益工具持有者的分配 (附註36)	-	-	-	-	-	-	-	(292,146)	-	(292,146)		
轉入其他儲備	-	-	-	451,628	584,859	-	-	(1,036,487)	-	-		
其他	-	-	6,232	-	-	-	-	-	3,108	9,340		
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		

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併現金流量表

2022年

人民幣千元

	2022年度	2021年度
經營活動現金流量：		
稅前利潤	6,288,937	6,092,157
調整：		
折舊及攤銷	405,677	347,582
貸款損失準備	3,519,442	4,621,888
其他資產減值準備	38,152	488,257
處置長期資產淨收益	(4,980)	(20,873)
公允價值變動損益	555,893	(396,016)
金融投資淨收益	(1,497,988)	(1,360,334)
應佔聯營企業利潤	(330,227)	(295,822)
證券投資利息收入	(9,228,536)	(8,991,252)
籌資活動利息支出	3,634,431	3,613,553
經營資產的變動：		
存放中央銀行限定性存款淨(增加)/減少額	(1,027,965)	1,246,713
存放和拆放於同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少額	(641,618)	2,122,352
買入返售金融資產淨減少額	1,778,322	8,043,590
客戶貸款及墊款淨增加額	(39,501,177)	(39,025,158)
其他營運資產淨增加額	(5,259,675)	(1,489,688)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(11,055,119)	22,687,576
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加/(減少)額	3,407,890	(14,753,931)
賣出回購金融資產淨增加額	12,511,354	1,822,273
客戶存款淨增加額	41,917,038	23,623,827
其他營運負債淨增加/(減少)額	1,505,640	(1,305,040)
支付所得稅	(1,703,834)	(1,986,445)
經營活動產生的現金流量淨額	5,311,657	5,085,209

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併現金流量表

2022年

人民幣千元

	2022年度	2021年度
投資活動現金流量：		
收到股利	–	2,080
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	9,475	69,918
購置固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(338,021)	(349,659)
收回投資收到的現金	67,513,686	54,820,365
投資支付的現金	(90,771,009)	(80,123,830)
取得投資收益收到的現金	10,693,011	9,739,645
投資活動產生的現金流量淨額	(12,892,858)	(15,841,481)
籌資活動現金流量：		
吸收投資收到的現金	–	3,714,628
發行其他權益工具收到的現金	4,499,400	–
發行債券收到的現金	160,242,638	125,942,895
贖回其他權益工具支付的現金	(5,219,586)	–
償還債券支付的現金	(147,220,000)	(110,940,000)
償還租賃負債支付的現金	(58,262)	(37,958)
償還利息支付的現金	(555,241)	(801,499)
分配股利支付的現金	(1,744,348)	(1,604,330)
籌資活動產生的現金流量淨額	9,944,601	16,273,736
匯率變動對現金及現金等價物的影響	94,516	(13,122)
現金及現金等價物淨增加	2,457,916	5,504,342
現金及現金等價物年初數	17,028,563	11,524,221
現金及現金等價物年末數(附註41)	19,486,479	17,028,563

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

1 一般資料

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，係經中國人民銀行(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。於1998年3月31日，經中國人民銀行重慶市分行(渝銀覆[1998]48號文)批准，本行更名為「重慶市商業銀行股份有限公司」。於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」。於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，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12月31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166家分支機構，在重慶所有38個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。

本合併財務報表由本行董事會於2023年3月30日批准報出。

2 主要會計政策

編製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。

2.1 編製基礎

本集團的合併財務報表是根據所有適用的國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和香港《公司條例》的披露規定編製。

合併財務報表按照歷史成本法編製，並就以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債按公允價值計量而作出修訂。

編製符合國際財務報告準則的合併財務報表需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用本集團的會計政策過程中行使其判斷。涉及高度的判斷或高度複雜性的範疇，或涉及對合併財務報表作出重大假設和估計的範疇，在附註4中披露。

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

(a) 已頒布且已採用的準則修訂

本集團自2022年開始採用以下準則修訂，列示如下：

國際財務報告準則第3號(修訂)	《概念框架》的引用
國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠房和設備 — 達到預期可使用狀態前的收益
國際會計準則第37號(修訂)	虧損性合同 — 履行合同的成本
2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目	

採用上述準則修訂未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

除上述事項外，本年度財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製2021年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

(b) 已頒布但尚未生效的可能對本集團有影響的準則修訂

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際會計準則第1號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	2024年1月1日
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後回租下的租賃負債	2024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	生效期已被無限遞延

國際會計準則第1號(修訂)將「重大會計政策」一詞改為「重要會計政策」，並在國際財務報告準則實務公告第2號中增加解釋段和示例，為主體在進行會計政策披露的判斷時應用重要性概念提供幫助。

國際會計準則第8號(修訂)為會計估計提供了新的定義。會計估計的新定義是「財務報表中存在計量不確定性的貨幣性金額」。該修訂澄清，什麼是會計估計的變更，以及會計估計變更與會計政策變更和會計差錯更正的區別。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

(b) 已頒布但尚未生效的可能對本集團有影響的準則修訂(續)

國際會計準則第12號(修訂)縮小了關於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債初始確認豁免的適用範圍，明確了與使用權資產和租賃負債、棄置義務相關的遞延所得稅會計處理方法。

國際會計準則理事會修訂了國際財務報告準則第16號，規定了賣方－承租人在計量售後回租交易產生的租賃負債時所使用的要求，以確保賣方－承租人不確認與其保留的使用權有關的任何金額的損益。該修訂不會改變與售後回租交易無關的租賃的會計處理。

國際會計準則理事會發布了對國際會計準則第1號的修訂，以說明將負債分類為流動還是非流動的要求。該修訂澄清了：延期清償權利的含義；報告期末必須存在延期權利；該分類不受主體行使其延期權利的可能性影響；只有當可轉債中的嵌入衍生工具本身是權益工具時，負債的條款才不會影響其分類。

國際財務報告準則第10號－合併財務報表以及國際會計準則第28號－對聯營和合營的投資作了小範圍修訂，澄清了對投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或注資會計處理。修訂還確定，會計處理取決於向聯營企業或合營企業出售或注資的非貨幣性資產是否構成「業務」(如國際財務報告準則第3號－業務合併中所述)。

如果非貨幣性資產構成業務，投資者將全額確認資產出售或注資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將按照另一投資者在聯營或合營中的投資者確認利得或損失。該修訂採用未來適用法。

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合併財務報表產生重大影響。

2.2 合併基準

合併財務報表包括本行及本行控制的子公司(包括結構化主體)的合併財務報表。當本行符合以下條件時，其具有對被投資者的控制：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過對被投資者的涉入而承擔或有權獲得可變回報；以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響所得到回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本行將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

2 主要會計政策(續)

2.2 合併基準(續)

子公司的合併始於本集團獲得對該子公司的控制權之時，並止於本集團喪失對該子公司的控制權之時。特別是，在年度內購入或處置的子公司產生的收益和費用自本集團獲得控制權日起直至本集團停止對子公司實施控制之日為止納入合併綜合收益表內。

本集團對企業合併採用購買法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期損益。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益按非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，直接計入當期損益。

子公司的綜合收益總額歸屬於本行的所有者及非控制性權益，即使這將導致非控制性權益的金額為負數。

為使子公司的會計政策與本集團的會計政策一致，必要時已對子公司的財務報表進行調整。

合併時，集團成員之間發生的交易相關的所有集團內部資產和負債、權益、收益、費用和現金流量均全額抵銷。

2.3 商譽

企業合併形成的商譽，以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的資產組或資產組組合，且至少每年進行一次減值測試。

處置資產組或資產組組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

2 主要會計政策(續)

2.4 聯營企業

聯營企業是指本集團能夠對其施加重大影響的實體。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

對聯營企業的投資以成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。在購買日以後，通過增加或減少賬面金額來確認投資者佔被投資者利潤或虧損的份額。

本集團在財務報表日評估是否存在客觀證據表明對聯營企業的投資存在減值。對聯營企業投資的賬面價值高出其可收回金額部分確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業投資的公允價值扣除處置費用與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

2.5 金融工具

金融工具，是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

金融工具的確認和終止確認

本集團於成為金融工具合同的一方時確認一項金融資產或金融負債。

滿足下列條件的，終止確認金融資產(或金融資產的一部分，或一組類似金融資產的一部分)，即從其賬戶和財務狀況表內予以轉銷：

- (1) 收取金融資產現金流量的權利屆滿；
- (2) 轉移了收取金融資產現金流量的權利，或在「過手協議」下承擔了及時將收取的現金流量全額支付給第三方的義務；並且(a)實質上轉讓了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，或(b)雖然實質上既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制。

以常規方式買賣金融資產，按交易日會計進行確認和終止確認。常規方式買賣金融資產，是指按照合同條款的約定，在法規或通行慣例規定的期限內收取或交付金融資產。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。如果現有金融負債被同一債權人以實質上幾乎完全不同條款的另一金融負債所取代，或現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，差額計入當期損益。

2 主要會計政策 (續)

2.5 金融工具 (續)

金融資產分類和計量

本集團的金融資產於初始確認時根據本集團企業管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵分類為：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。當且僅當本集團改變管理金融資產的業務模式時，才對所有受影響的相關金融資產進行重分類。

對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產相關交易費用計入其初始確認金額。

業務模式

業務模式反映本集團如何管理金融資產以產生現金流量，比如本集團持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該金融資產的業務模式為「其他」。業務模式在金融資產組合層面進行評估，並以按照合理預期會發生的情形為基礎確定，考慮因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期末償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

金融資產的後續計量取決於其分類：

以攤餘成本計量的債務工具投資

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。此類金融資產採用實際利率法確認利息收入，其終止確認、修改或減值產生的利得或損失，均計入當期損益。

2 主要會計政策 (續)

2.5 金融工具 (續)

金融資產分類和計量 (續)

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

金融資產同時符合下列條件的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：本集團管理該金融資產的業務模式是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標；該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。此類金融資產採用實際利率法確認利息收入。除利息收入、減值損失及匯兌差額確認為當期損益外，其餘公允價值變動計入其他綜合收益。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入當期損益。

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

本集團不可撤銷地選擇將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，僅將相關股利收入（明確作為投資成本部分收回的股利收入除外）計入當期損益，公允價值的後續變動計入其他綜合收益，不需計提減值準備。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入留存收益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

上述以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量，所有公允價值變動計入當期損益。

金融負債分類和計量

本集團的金融負債於初始確認時分類為：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、以攤餘成本計量的金融負債。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，以攤餘成本計量的金融負債的相關交易費用計入其初始確認金額。

金融負債的後續計量取決於其分類：

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債（含屬於金融負債的衍生工具）和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。交易性金融負債（含屬於金融負債的衍生工具），按照公允價值進行後續計量，所有公允價值變動均計入當期損益。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，按照公允價值進行後續計量，除由本集團自身信用風險變動引起的公允價值變動計入其他綜合收益之外，其他公允價值變動計入當期損益；如果由本集團自身信用風險變動引起的公允價值變動計入其他綜合收益會造成或擴大損益中的會計錯配，本集團將所有公允價值變動（包括自身信用風險變動的影響金額）計入當期損益。

2 主要會計政策(續)

2.5 金融工具(續)

金融負債分類和計量(續)

以攤餘成本計量的金融負債

對於此類金融負債，採用實際利率法，按照攤餘成本進行後續計量。

金融工具減值

本集團以預期信用損失為基礎，對以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資、貸款承諾及財務擔保合同進行減值處理並確認損失準備。

金融工具抵銷

同時滿足下列條件的，金融資產和金融負債以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

財務擔保合同

財務擔保合同，是指特定債務人到期不能按照債務工具條款償付債務時，發行方向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。財務擔保合同在初始確認時按照公允價值計量，除指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的財務擔保合同外，其餘財務擔保合同在初始確認後按照財務狀況表日確定的預期信用損失準備金額和初始確認金額扣除按照收入確認原則確定的累計攤銷額後的餘額兩者孰高者進行後續計量。

衍生金融工具

本集團使用衍生金融工具，例如以外匯遠期合同、利率掉期，分別對匯率風險、利率風險進行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行計量，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

除與套期會計有關外，衍生工具公允價值變動產生的利得或損失直接計入當期損益。

2 主要會計政策(續)

2.5 金融工具(續)

可轉換債券

本集團發行可轉換債券時依據條款確定其是否同時包含負債和權益成份。發行的可轉換債券既包含負債也包含權益成份的，在初始確認時將負債和權益成份進行分拆，並分別進行處理。在進行分拆時，先確定負債成份的公允價值並以此作為其初始確認金額，再按照可轉換債券整體的發行價格扣除負債成份初始確認金額後的金額確定權益成份的初始確認金額。交易費用在負債成份和權益成份之間按照各自的相對公允價值進行分攤。負債成份作為負債列示，以攤餘成本進行後續計量，直至被撤銷、轉換或贖回。權益成份作為權益列示，不進行後續計量。

永續債

本集團發行的永續債不包括支付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；且永續債不存在須用或可用自身權益工具進行結算的條款安排，本集團發行的永續債分為權益工具，發行永續債發生的手續費、佣金，及交易費用從權益中扣除。永續債利息在宣告時，作為利潤分配處理。

2 主要會計政策 (續)

2.5 金融工具 (續)

金融資產轉移

本集團已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方的，終止確認該金融資產；保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，不終止確認該金融資產。

本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，分別按下列情況處理：放棄了對該金融資產控制的，終止確認該金融資產並確認產生的資產和負債；未放棄對該金融資產控制的，按照其繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

通過對所轉移金融資產提供財務擔保方式繼續涉入的，按照金融資產的賬面價值和財務擔保金額兩者之中的較低者，確認繼續涉入形成的資產。財務擔保金額，是指所收到的對價中，將被要求償還的最高金額。

2.6 利息收入及利息支出

利息收入與利息支出按實際利率法以權責發生制確認於損益。實際利率法，是指按照金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款(例如：提前還款權)的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。當一項金融資產或一組類似的金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出。

2.7 手續費及佣金收入

對於履約義務在某一時點履行的手續費及佣金收入，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。對於履約義務在某一時段內履行的手續費及佣金收入，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。

2.8 股利分配

普通股現金股利於股東大會批准的當期，確認為負債。優先股現金股利於董事會批准的當期，確認為負債。

2 主要會計政策(續)

2.9 賣出回購及買入返售交易

已出售給銀行及其他金融機構，並根據協議將於日後購回的資產，由於與該資產所有權有關的全部風險與報酬仍屬於本集團，因此作為用於交易的金融資產或證券投資於財務資料內列示為資產，其對應的債務計入在同業及其他金融機構存放和拆入。

買入返售交易為買入資產時已協議於約定日以協定價格出售相同之資產，買入的資產不予以確認，對交易對手的債權在存放和拆放於同業及其他金融機構的款項中列示。

買入返售協議中所賺取之利息收入及賣出回購協議須支付之利息支出在協議期間按實際利率法確認為利息收入及利息支出。

2.10 固定資產

本集團的固定資產主要包括房屋及建築物、運輸工具、電子設備、辦公設備、經營性租出固定資產，以及在建工程。

所有固定資產按歷史成本減去累計折舊和減值準備計量。歷史成本包括收購該等項目的直接相關支出。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產賬面價值。所有其他修理維護費用均在發生時計入當期損益。

固定資產根據其原值減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在財務狀況表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本集團於財務狀況表日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入當期損益。

2 主要會計政策(續)

2.10 固定資產(續)

房屋及建築物主要包括總分行網點物業和辦公場所。房屋及建築物、運輸工具、電子設備、辦公設備和經營性租出固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
房屋及建築物	30年	3.0%	3.23%
運輸工具	5年	3.0%	19.40%
電子設備	5年	3.0%	19.40%
辦公設備	5年	3.0%	19.40%
經營性租出固定資產	4-8年	0.0%-30.0%	8.75%-24.25%

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。分類為在建工程的項目在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並開始計提折舊。

2.11 抵債資產

抵債資產作為貸款本金及利息的補償而獲得的實物資產，按公允價值進行初始計量，後續計量時按其賬面價值與可變現淨值孰低列示。於財務狀況表日，本集團對抵債資產進行逐項檢查，對可變現淨值低於賬面價值的計提減值準備，計入當期損益。

2.12 土地使用權

土地使用權初始按「成本」(即使用及佔用土地權所付之代價)入賬，列示於「使用權資產」。土地使用權採用直線法在其授權使用期限內攤銷。

2.13 無形資產

無形資產按成本進行初始計量，包括為取得該資產而發生的直接費用。使用壽命有限的無形資產自可供使用時起，按其原值在其預計使用壽命內採用直線法分期平均攤銷。使用壽命不確定的無形資產不予攤銷。

每一報告期末，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命和攤銷方法進行覆核，必要時進行調整。

無形資產在被處置或當繼續使用或處置不會再產生未來經濟利益的流入時，對其進行終止確認。無形資產的處置對價淨額與賬面價值的差額作為處置收益或損失，在終止確認時計入當期損益。

2 主要會計政策 (續)

2.14 投資性房地產

投資性房地產包括以出租為目的的建築物以及正在建造或開發過程中將來用於出租的建築物，以成本進行初始計量。與投資性房地產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入投資性房地產成本；否則，於發生時計入當期損益。

本集團按取得時的成本進行初始計量，取得時的成本包括可直接歸屬於該資產的支出。本集團投資性房地產按成本模式進行後續計量，資產類別、預計使用壽命、年折舊率及預計淨殘值率如下：

資產類別	折舊年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30年	3.0%	3.23%

投資性房地產的用途改變為自用時，自改變之日起，將該投資性房地產轉換為固定資產或無形資產。自用房地產的用途改變為賺取租金或資本增值時，自改變之日起，將固定資產或無形資產轉換為投資性房地產。發生轉換時，以轉換前的賬面價值作為轉換後的入賬價值。

於財務狀況表日，本集團對投資性房地產逐項進行檢查，當資產的賬面價值高於估計的可收回金額，立即減記至可收回金額。可收回金額以資產公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值孰高確認。

2.15 非金融資產減值

本集團在財務狀況表日對除遞延所得稅資產、金融資產外的資產減值，按以下方法確定：

在財務狀況日判斷是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的資產組為基礎確定可收回金額。

資產組是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

2 主要會計政策 (續)

2.15 非金融資產減值 (續)

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試，商譽應分配到本集團預計能從企業合併的協同效應中受益的每一現金產出單元 (或現金產出單元組合)。

獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果跡象顯示該現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。

(b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

(c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

2.16 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。本集團按照固定的周期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益。

使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

2 主要會計政策 (續)

2.16 租賃 (續)

本集團作為承租人 (續)

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

租賃發生變更且同時符合下列條件時，本集團將其作為一項單獨租賃進行會計處理：(1)該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；(2)增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

當租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理時，本集團在租賃變更生效日重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，重新計量租賃負債。租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團相應調減使用權資產的賬面價值，並將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。其他租賃變更導致租賃負債重新計量的，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

本集團作為出租人

實質上轉移了與資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃。其他的租賃為經營租賃。

(i) 經營租賃

本集團經營租出自有的房屋建築物、機器設備及運輸工具時，經營租賃的租金收入在租賃期內按照直線法確認。初始直接費用資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。

(ii) 融資租賃

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日將最低租賃收款額、未擔保餘值及初始直接費用淨值之和通過租賃內含利率折現後(即「租賃投資淨額」)，計入合併財務狀況表中的「客戶貸款及墊款」。租賃投資淨額和未折現值的差額作為未實現融資收益，按照固定的周期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團應收租賃款項的減值按照金融資產的減值進行處理。

2.17 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自購買日起到期日在三個月以內的款項，包括：現金、存放中央銀行的超額存款準備金、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項。

2 主要會計政策 (續)

2.18 或有負債

或有負債乃來自過去事項的可能責任，其出現將僅由一件或一件以上本集團不能完全控制的未來事項發生與否而確認。其亦可能為一項來自過去事項的現有責任，由於經濟資源不太可能流出或不能可靠地計算而不予確認。

或有負債並未確認但已於合併財務報表附註中披露。如流出可能性出現改變後，經濟利益很可能流出同時金額是可以可靠計量時，將確認為預計負債。

2.19 預計負債

本集團因過去事項而形成的現實法定或推定義務，當履行該義務很可能導致經濟利益的流出，且其金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。

預計負債按照未來承擔義務可能支付額的現值確認，在確定稅前貼現率的時候，應當綜合考慮有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。

2.20 當期所得稅及遞延所得稅

所得稅費用包括當期所得稅和遞延所得稅。與計入其他綜合收益或直接計入權益的交易相關的所得稅計入其他綜合收益或權益，除此之外的所得稅費用計入損益。

當期所得稅以本集團產生應納稅收入所在地於財務狀況表日已執行或實質上已執行的稅法為基礎進行計算。管理層定期根據適用的稅法評估納稅申報情況，按照預計未來還要支付的稅額計提應付稅款。

遞延稅項乃就資產與負債的稅務基準與合併財務報表內之賬面值之暫時性差額作出撥備。合併財務報表日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自貸款損失準備、以攤餘成本計量的金融資產減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產未實現損益。

遞延所得稅資產僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣暫時性差異，並且能利用的暫時性差異及未彌補損失在可預見未來將轉回時，方可確認。應納稅暫時性差異產生的應交所得稅為遞延所得稅負債，金額為將來預計應交稅務當局的金額為準。

當有法定可執行權力將當期稅項資產與當期稅務負債抵銷，且遞延所得稅資產和負債涉及由同一稅務機關對應課稅主體或不同應課稅主體但有意向以淨額基準結算所得稅結餘時，則可將遞延所得稅資產與負債互相抵銷。

2 主要會計政策 (續)

2.21 股本

股東權益中的股本由發行的普通股構成。

2.22 僱員福利

薪金及獎金、住房福利和社會保障福利的成本於本集團的僱員提供服務的財務期間內計提。並且本集團參與多個主要由市及省政府設立的退休金供款計劃。

除此以外，本集團對在2011年6月30日前已退休的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財務狀況表日的收益率。精算利得或損失和精算假設的變化在發生當期計入其他綜合收益。當期服務成本以及設定收益負債(資產)的淨利息確認為損益。

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當期損益。

2.23 外幣折算

(a) 功能及記賬本位幣

本集團的記賬本位幣為中國法定貨幣人民幣。列入本集團實體的合併財務報表的各項目均以最能反映有關本集團的相關事項及情況的經濟環境的貨幣(「功能貨幣」)計算。合併財務報表按人民幣(也是本集團的功能貨幣)呈列。

(b) 交易及結餘

外幣交易乃按交易日或估價日當時的匯率折算為功能貨幣。由該等交易結算及以外幣定值的貨幣性資產及負債在年末折算引致的匯兌收入及虧損在合併綜合收益表內確認。分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性資產所產生的匯兌收益或損失確認在損益中。

非貨幣性金融資產和負債如以公允價值計量且其變動計入當期損益，折算差額計入合併綜合收益表中的交易活動所得收益或損失。對於非貨幣性金融資產如以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的相關折算差額列入其他綜合收益。

2 主要會計政策 (續)

2.24 受託業務

當本集團擔任受託人身份(例如：代理人、受託人、管理人或代理)從而產生的資產及收入，未包括在本合併財務報表內。

本集團代表第三方貸款人授出委託貸款。本集團(作為代理)按該等貸款提供資金的第三方貸款人指示向借款人授出貸款。本集團已與該等第三方貸款人立約，代其管理該等貸款及收款。第三方貸款人釐定委託貸款的放款要求及其所有條款包括其目的、金額、利率及還款期。本集團收取有關委託貸款業務的佣金(在提供服務期間按比例確認)。貸款損失風險由第三方貸款人承擔，因此委託貸款按其本金記錄為合併財務狀況表外項目。

2.25 分部報告

經營分部報告與匯報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或團隊。以行長為代表的高級管理層為本集團的主要經營決策者。

經營分部是指本集團內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)本集團管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；(3)本集團能夠取得該組成部分的有關會計信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。

分部之間的收入和費用都會進行抵銷。與各分部直接相關的收入和費用在決定分部業績時加以考慮。

本集團以經營分部為基礎確定報告分部，與各分部共同使用的資產、相關的費用按照規模比例在不同的分部之間分配。

2.26 政府補助

在合理地保證本集團會遵守政府資助的附帶條件以及將會得到資助後，政府補助予以確認。

政府補助於本集團確認補助金擬補償的相關成本為開支的期間於損益內以系統的方式確認，尤其是，首要條件為本集團須購買、興建或以其他方式收購非流動資產之政府補助於合併財務狀況表內確認為遞延收入，並按有關資產之可使用年期轉撥至損益。

作為開支或已發生的虧損的補償或向本集團提供即時財務援助而可收取(並無日後相關成本)的政府補助，乃於確認其成為可收取的期間計入損益。

3 金融風險管理 概述

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。

3.1 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。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。

3.1.1 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。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險管理(續)

(a) 授信業務(續)

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

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

次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業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： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定造成較大損失。

損失： 在採取所有可能的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。

(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。

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施

(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。對重點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，該客戶在任何時點的敞口融資額度都不能超過授信額度。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施(續)

(a) 授信業務(續)

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。

本集團要求大部分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3.1.5(c)。

(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。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 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準，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準，使其能夠反映所有實際可觀察違約情況。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 預期信用損失的計量

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3.1.4(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3.1.4(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3.1.4(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3.1.4(d)。
- 購入或原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。

(a) 信用風險顯著增加

當金融工具符合以下一項或多項條件時，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

借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 預期信用損失的計量(續)

(a) 信用風險顯著增加(續)

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) 達到相對評級變動觸發第2階段條件；或
- iv) 信用卡內部管理狀態分類為問題。

(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。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 預期信用損失的計量(續)

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義(續)

定性標準(續)

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，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。

(c) 計量預期信用損失 — 對參數、假設及估計技術的說明

本集團根據產品類型、客戶類型、客戶所屬行業及市場分布等信用風險特徵，對信用風險敞口進行風險分組。非零售業務風險分組為「工業、商貿業、建築業、房地產業、事業單位、小微企業、一般公司」。零售業務風險分組為「房貸、消費貸、循環貸、信用卡」。

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3.1.4(b)。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 預期信用損失的計量(續)

(c) 計量預期信用損失－對參數、假設及估計技術的說明(續)

- 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。

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3.1.4(d)。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 預期信用損失的計量(續)

(c) 計量預期信用損失 – 對參數、假設及估計技術的說明(續)

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。

2022年度，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)。

(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。2022年度，本集團採用統計分析方法，結合專家判斷，調整了前瞻性經濟指標的預測。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，對模型輸入值部分進行了平滑調整。於2022年12月31日，本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟參數及未來一年預測值列示如下：

	經濟情景		
	基準	樂觀	悲觀
CPI：累計同比	1.99	2.50	1.10
工業增加值：累計同比	5.41	6.20	4.10
PMI	50.00	50.50	49.50

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。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 預期信用損失的計量(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。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12月31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)。

於2022年12月31日，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12月31日		
	公司貸款 和墊款	零售貸款	證券投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	7,583,955	2,543,216	1,649,077
基準情景下的信用損失準備	7,463,878	2,335,866	1,632,788
樂觀情景下的信用損失準備	7,164,679	1,943,197	1,526,517
悲觀情景下的信用損失準備	8,213,862	3,568,951	1,767,370

	2021年12月31日		
	公司貸款 和墊款	零售貸款	證券投資
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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 預期信用損失的計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

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，也已進行評估，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。

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，合併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 12月31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	1,924,173	2,505,221
於財務狀況表中確認的減值準備和預計負債合計金額	2,144,575	2,934,309
差異－金額	(220,402)	(429,088)
差異－百分比	(10%)	(15%)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.5 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 12月31日 賬面價值	2021年 12月31日 賬面價值
表內項目		
存放中央銀行款項 (第1階段)	40,450,089	36,599,182
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	43,386,030	44,831,819
第1階段	43,295,375	44,769,143
第3階段	49,750	49,750
應計利息	40,905	12,926
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	295,160,981	278,734,705
第1階段	278,111,655	262,500,678
第2階段	11,092,971	11,759,240
第3階段	3,934,114	2,368,643
應計利息	2,022,241	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)	47,285,310	28,148,893
證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資	142,147,610	130,464,527
第1階段	138,113,695	125,686,404
第2階段	1,127,316	1,901,995
第3階段	413,501	451,231
應計利息	2,493,098	2,424,897
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	74,830,559	63,971,188
第1階段	72,803,139	62,232,306
第2階段	63,055	–
第3階段	237,498	252,336
應計利息	1,726,867	1,486,546
其他應收款項	285,925	334,309
第1階段	227,492	249,665
第2階段	950	76,057
第3階段	57,483	8,587
表內合計	643,546,504	583,084,623
表外合計	80,543,267	60,653,256
合計	724,089,771	643,737,879

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 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12月31日				
信用等級				
低風險	209,439,248	260,473	–	209,699,721
中風險	72,425,788	10,196,136	–	82,621,924
高風險	–	2,705,092	8,239,174	10,944,266
本金餘額	281,865,036	13,161,701	8,239,174	303,265,911
減值準備	(3,753,381)	(2,068,730)	(4,305,060)	(10,127,171)
合計	278,111,655	11,092,971	3,934,114	293,138,740
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

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.5 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12月31日				
信用等級				
低風險	128,137,517	–	–	128,137,517
中風險	10,351,764	1,148,000	220,178	11,719,942
高風險	–	–	583,501	583,501
本金餘額	138,489,281	1,148,000	803,679	140,440,960
減值準備	(375,586)	(20,684)	(390,178)	(786,448)
合計	138,113,695	1,127,316	413,501	139,654,512
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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 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)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益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12月31日				
信用等級				
低風險	72,803,139	–	–	72,803,139
高風險	–	63,055	237,498	300,553
本金餘額	72,803,139	63,055	237,498	73,103,692
減值準備	(343,915)	(54,714)	(464,000)	(862,629)
合計	72,459,224	8,341	(226,502)	72,241,063
2021年12月31日				
信用等級				
低風險	62,232,320	–	–	62,232,320
高風險	–	–	252,336	252,336
本金餘額	62,232,320	–	252,336	62,484,656
減值準備	(288,917)	–	(464,000)	(752,917)
合計	61,943,403	–	(211,664)	61,731,739

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 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 12月31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	8,160,726	3,170,991
信託投資	5,808,282	5,743,525
資產管理計劃	9,225,065	9,890,126
向金融機構購買的理財產品	—	2,026,559
基金投資	5,053,831	3,032,399
合計	28,247,904	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。

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%
交通運輸設備	40%

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 信用風險敞口(續)

(c) 擔保品和其他信用增級(續)

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39。

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：

	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值
2022年12月31日				
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	6,946,657	(3,554,327)	3,392,330	4,655,251
— 零售貸款	1,292,517	(750,733)	541,784	684,654
以攤餘成本計量的金融投資	803,679	(390,178)	413,501	413,501
已發生信用減值的資產總額	9,042,853	(4,695,238)	4,347,615	5,753,406
2021年12月31日				
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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 損失準備的變動

本年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；
- 為本年新增的金融工具額外計提損失準備；
- 本年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；
- 本年終止確認及核銷的客戶貸款及墊款對應損失準備的轉出。

本年年初至年末之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21(c)，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22，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22。

3.1.7 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。2022年度，本集團已核銷資產對應的未結清的合同金額為3,980,255千元(2021年度：3,735,807千元)。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.8 客戶貸款及墊款

(a) 重組貸款及墊款

重組貸款是指本集團與因為財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新商定還款條件而產生的貸款項目。不良貸款重組後均一直處於本集團的持續監控之中。於2022年12月31日，本集團重組貸款餘額為人民幣383,132千元(2021年12月31日：601,712千元)。

(b) 客戶貸款及墊款按地區分布的風險集中度(總額)

	2022年12月31日		
	貸款總額	佔比%	不良貸款率
重慶市	273,455,364	77.57	1.51%
陝西省	28,468,039	8.07	0.31%
貴州省	23,902,086	6.78	1.05%
四川省	24,725,732	7.01	1.46%
應計利息	2,022,241	0.57	不適用
合計	352,573,462	100.00	1.38%

	2021年12月31日		
	貸款總額	佔比%	不良貸款率
重慶市	247,898,840	77.94	1.25%
陝西省	24,729,584	7.78	0.32%
貴州省	23,466,601	7.38	2.28%
四川省	19,860,768	6.24	1.95%
應計利息	2,106,144	0.66	不適用
合計	318,061,937	100.00	1.30%

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.8 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析

	2022年12月31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	57,721,684	22.52	46,610,041	21.76
水利、環境和公共設施管理業	53,146,884	20.76	48,240,630	22.53
製造業	25,473,397	9.95	22,395,267	10.46
建築業	21,365,844	8.35	19,476,734	9.10
批發和零售業	17,233,465	6.73	14,860,177	6.94
房地產業	10,153,702	3.97	11,534,439	5.39
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,712,001	1.84	6,012,594	2.81
交通運輸、倉儲和郵政業	3,706,916	1.45	2,816,982	1.32
農、林、牧、漁業	3,546,438	1.39	3,043,563	1.42
衛生和社會工作	1,963,090	0.77	2,032,034	0.95
文化、體育和娛樂業	1,752,786	0.68	781,354	0.36
住宿和餐飲業	1,527,688	0.60	1,526,935	0.71
科學研究和技術服務業	1,410,848	0.55	1,815,385	0.85
採礦業	1,403,559	0.55	1,545,653	0.72
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,347,528	0.53	1,218,619	0.57
教育	914,423	0.36	831,517	0.39
金融業	878,899	0.34	878,949	0.41
居民服務、修理和其他服務業	478,806	0.19	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	47,285,310	18.47	28,148,893	13.15
公司貸款總額	256,023,268	100.00	214,107,239	100.00
零售貸款 – 以攤餘成本計量				
按揭貸款	41,571,228	43.98	42,843,185	42.06
個人經營貸款	22,372,601	23.67	22,524,007	22.12
信用卡透支	20,093,997	21.26	16,371,056	16.07
個人消費貸款	10,490,127	11.09	20,110,306	19.75
零售貸款總額	94,527,953	100.00	101,848,554	100.00
應計利息	2,022,241		2,106,144	
客戶貸款及墊款總額	352,573,462		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。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.8 客戶貸款及墊款(續)

客戶貸款及墊款按擔保方式分析(總額)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
保證貸款	137,004,792	136,184,651
抵押貸款	91,538,599	91,070,650
信用貸款	60,260,719	48,041,918
質押貸款	61,747,111	40,658,574
應計利息	2,022,241	2,106,144
合計	352,573,462	318,061,937

3.1.9 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。

獨立評級機構對本集團證券投資的評級如下：

	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 金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資	合計
2022年12月31日				
AAA	4,540,285	10,797,808	19,991,717	35,329,810
AA- 到AA+	1,190,558	20,918,669	-	22,109,227
A+ 及以下	-	164,297	-	164,297
未評級債券 ^(a) ：	22,517,061	41,222,904	119,662,795	183,402,760
應計利息	-	1,726,867	2,493,098	4,219,965
合計	28,247,904	74,830,545	142,147,610	245,226,059

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.9 證券投資(續)

	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				
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 ^(a) ：	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
合計	23,863,600	63,971,188	130,464,527	218,299,315

(a) 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、信託受益權和資產管理計劃。

於2022年12月31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862,629千元和人民幣786,448千元(2021年12月31日：分別為人民幣752,917千元和人民幣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 12月31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	15,033,347	15,633,651
以攤餘成本計量的金融投資		
— 信貸類資產	6,585,178	10,623,698
— 債券類資產	24,534,030	35,138,500
	31,119,208	45,762,198

於2022年12月31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803,679千元，底層均為信貸類資產，計提預期信用減值準備人民幣390,178千元(2021年12月31日：分別為人民幣871,398千元和人民幣420,182千元)。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險

3.2.1 概述

本集團承擔由於市場價格的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流波動的市場風險。市場風險是由受整體或個別市場波動影響和利率、信貸點差以及權益性資產等市場價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。本集團將市場風險分為交易性和非交易性。

根據銀保監會的要求，本集團將資金管理分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括因交易目的持有或為對沖交易賬戶其它項目的風險而持有的金融工具頭寸。銀行賬戶包括本集團通過使用多餘資金和其他不屬於交易賬戶的金融工具購買的資產。

交易性和非交易性活動產生的市場風險由兩支團隊分別監控，定期向董事會及各業務部門主管匯報。

3.2.2 利率風險

現金流的利率風險是指一項金融工具的未來現金流將會隨着市場利率的變化而發生波動的風險。公允價值利率風險是指一項金融工具的市場價值將會因為市場利率的變化而發生波動的風險。

本集團的利率風險主要來源於利率敏感性資產和負債的到期日或者重新定價期限不相匹配，致使淨利息收入受到利率水平變動的影響。

本集團將資產分為交易賬簿和銀行賬簿進行管理。為交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具記入交易賬簿，其他則記入銀行賬簿。

金融市場部根據本集團的利率風險的管理政策及批准的利率風險限額，進行前台資金交易。金融市場部根據高級管理層批准的利率風險限額來管理和實施資金交易業務，監控交易賬簿的市場風險及其風險限額的遵守情況。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.2 利率風險(續)

本行董事會或下屬的專門委員會根據風險偏好審核批准與銀行賬簿利率風險管理相關的政策、策略、程序。高級管理層或下設資產負債管理委員會負責制定、評估銀行賬簿利率風險管理相關的政策、策略、程序。資產負債管理部執行銀行賬簿利率風險日常管理工作，負責人民幣利率風險分析，並向資產負債管理委員會提交利率風險分析報告，對發現的利率風險異常情況及時進行報告與處理。

本集團使用人民幣利率風險管理系統來監控和管理銀行賬簿資產和負債組合的整體利率風險。本集團現在主要通過提出資產和負債重定價日的建議、設定市場風險限額等手段來管理利率風險。本集團通過利率缺口分析，來評估本集團在一定時期內到期或者需要重新定價的生息資產和計息負債兩者的差額，進而為調整生息資產和計息負債的重定價日提供指引。同時，本集團通過制訂投資組合指引和授權限額，來控制和管理本集團的利率風險。本集團的資金管理實行實時的市場價值考核，從而更準確的監控投資風險。此外，本集團通過採用內部資金轉移定價機制，將分支機構的利率風險集中到總行統一管理。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.2 利率風險(續)

下表概述了本集團的利率風險，並按賬面價值列示了本集團的金融資產及負債，而金融資產及負債按重定息日或到期日(以較早者為準)分類。

	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12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行款項	40,435,514	-	-	-	-	590,485	41,025,999
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	38,856,848	3,293,524	1,194,753	-	-	40,905	43,386,030
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	9,399,619	7,192,081	2,370,693	5,319,220	3,779,749	679,517	28,740,879
客戶貸款及墊款	61,118,129	25,457,650	102,366,938	122,686,019	21,914,300	8,903,255	342,446,291
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	576,845	1,249,746	9,098,512	55,250,600	6,927,989	1,838,444	74,942,136
— 以攤餘成本計量的金融投資	2,353,003	7,599,807	28,566,974	87,900,652	13,234,076	2,493,098	142,147,610
其他金融資產	-	-	-	-	-	786,922	786,922
金融資產總額	152,739,958	44,792,808	143,597,870	271,156,491	45,856,114	15,332,626	673,475,867
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(38,477,396)	(9,108,786)	(63,818,792)	-	-	(598,425)	(112,003,399)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(11,626)	(11,626)
客戶存款	(100,524,509)	(28,649,219)	(87,337,133)	(160,550,948)	(41,484)	(5,491,187)	(382,594,480)
發行債券	(6,821,654)	(16,111,703)	(87,853,009)	(5,499,317)	(17,264,199)	(327,223)	(133,877,105)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(2,516,811)	(2,516,811)
金融負債總額	(145,823,559)	(53,869,708)	(239,008,934)	(166,050,265)	(17,305,683)	(8,945,272)	(631,003,421)
利率風險缺口	6,916,399	(9,076,900)	(95,411,064)	105,106,226	28,550,431	6,387,354	42,472,446

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.2 利率風險(續)

	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							
資產							
現金及存放於中央銀行款項	36,586,283	-	-	-	-	614,186	37,200,469
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	38,315,509	6,375,994	127,390	-	-	12,926	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	4,436,462	3,000,599	8,464,430	5,751,096	2,062,412	870,123	24,585,122
客戶貸款及墊款	60,295,076	20,669,433	83,398,990	114,074,462	21,025,681	7,419,956	306,883,598
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	1,513,144	1,735,979	4,058,742	48,036,185	7,140,606	1,602,537	64,087,193
— 以攤餘成本計量的金融投資	2,083,433	8,676,187	29,671,891	75,639,943	11,968,176	2,424,897	130,464,527
其他金融資產	-	-	-	-	-	821,623	821,623
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
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(29,282,074)	(5,262,706)	(71,956,069)	(40,000)	-	(700,300)	(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	-	-	-	-	-	(5,772)	(5,772)
客戶存款	(109,103,983)	(16,651,375)	(70,096,196)	(132,745,704)	(6,588,997)	(3,509,088)	(338,695,343)
發行債券	(3,176,620)	(24,888,466)	(77,203,570)	(7,198,818)	(5,997,964)	(386,632)	(118,852,070)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(2,320,593)	(2,320,593)
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)
利率風險缺口	1,667,230	(6,344,355)	(93,534,392)	103,517,164	29,609,914	6,843,863	41,759,424

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利潤和權益的可能影響。下表列出於財務狀況表日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.2 利率風險(續)

利率敏感性測試

本集團在進行利率敏感性分析時，基於以下假設：收益率曲線隨利率變化而平行移動；資產和負債組合具有靜態的利率風險結構，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。但未考慮：財務狀況表日後業務的變化；利率變動對客戶行為的影響；複雜結構性產品與利率變動的複雜關係；利率變動對市場價格的影響；利率變動對表外產品的影響；風險管理辦法所產生的影響。

基於以上的利率風險缺口分析，本集團實施敏感性測試以分析銀行淨利息收入對利率變動的敏感性。假設收益率曲線在各財務狀況表日平行移動100個基點，對本集團未來1年的利息淨收入的潛在稅前影響分析如下：

	利息淨收入變動	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(367,150)	(387,646)
所有收益率曲線向下平移100基點	367,150	387,646

下表列示了假設所有收益率曲線平移100個基點對本集團其他綜合收益的稅前影響：

	其他綜合收益變動	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(1,345,789)	(1,219,118)
所有收益率曲線向下平移100基點	1,401,640	1,270,762

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 匯率風險

本集團的主要經營位於中國境內，主要業務以人民幣結算。但本集團已確認的外幣資產和負債及未來的外幣交易依然存在外匯風險，該匯率風險是指因主要外匯匯率波動，本集團持有的外匯敞口的頭寸水平和現金流量也會隨之受到影響。本集團的日常匯率風險管理由貿易金融部負責，通過設定外匯敞口限額與止損限額來降低和控制匯率風險。

本集團按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣列示如下：

	人民幣	美元	港元	其他	合計
2022年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行款項	40,731,475	294,232	149	143	41,025,999
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	42,754,857	563,684	5,636	61,853	43,386,030
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	28,740,879	-	-	-	28,740,879
客戶貸款及墊款	341,647,271	799,020	-	-	342,446,291
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	65,794,128	9,148,008	-	-	74,942,136
— 以攤餘成本計量的金融投資	142,147,610	-	-	-	142,147,610
其他金融資產	786,922	-	-	-	786,922
金融資產總額	662,603,142	10,804,944	5,785	61,996	673,475,867
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入	(106,130,394)	(5,873,005)	-	-	(112,003,399)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(11,626)	-	-	-	(11,626)
客戶存款	(378,444,186)	(4,149,244)	(32)	(1,018)	(382,594,480)
發行債券	(133,877,105)	-	-	-	(133,877,105)
其他金融負債	(2,516,757)	(26)	(27)	(1)	(2,516,811)
金融負債總額	(620,980,068)	(10,022,275)	(59)	(1,019)	(631,003,421)
頭寸淨值	41,623,074	782,669	5,726	60,977	42,472,446
財務擔保及信貸承諾	77,972,712	2,811,198	-	1,716	80,785,626

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 匯率風險(續)

本集團按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣列示如下：(續)

	人民幣	美元	港元	其他	合計
2021年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行款項	36,594,191	605,987	142	149	37,200,469
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	40,458,933	4,340,209	6,655	26,022	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	24,585,122	-	-	-	24,585,122
客戶貸款及墊款	306,712,826	170,772	-	-	306,883,598
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	57,267,597	6,819,596	-	-	64,087,193
— 以攤餘成本計量的金融投資	130,464,527	-	-	-	130,464,527
其他金融資產	821,623	-	-	-	821,623
金融資產總額	596,904,819	11,936,564	6,797	26,171	608,874,351
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入	(107,241,097)	(52)	-	-	(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	(5,772)	-	-	-	(5,772)
客戶存款	(331,797,624)	(6,895,859)	(31)	(1,829)	(338,695,343)
發行債券	(118,852,070)	-	-	-	(118,852,070)
其他金融負債	(2,320,580)	(12)	-	(1)	(2,320,593)
金融負債總額	(560,217,143)	(6,895,923)	(31)	(1,830)	(567,114,927)
頭寸淨值	36,687,676	5,040,641	6,766	24,341	41,759,424
財務擔保及信貸承諾	53,044,857	7,275,967	-	494,163	60,814,987

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤的可能影響。下表列出了於財務狀況表日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 匯率風險(續)

匯率敏感性測試

本集團在進行匯率敏感性分析時，以財務狀況表日本集團匯率風險缺口產生的稅前利潤為準，基於以下假設：各幣種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於財務狀況表日當天收盤價匯率絕對值波動1%，造成的匯兌損益；各幣種對人民幣匯率同時同向波動；資產和負債組合具有靜態的匯率風險結構，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。但未考慮：財務狀況表日後業務的變化；匯率變動對客戶行為的影響；複雜結構性產品與匯率變動的複雜關係；匯率變動對市場價格的影響和匯率變動對表外產品的影響；風險管理方法所產生的影響。

下表列示當人民幣相對各外幣匯率變動1%時對稅前利潤的影響：

	預計稅前利潤變動	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	7,884	50,474
外匯對人民幣匯率下跌1%	(7,884)	(50,474)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險

3.3.1 概述

流動性風險是指本集團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。本集團對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

本集團每天需運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及需具備以應付不同程度的未預期動用金額的同業及其他借款融通的最低水平設定限額。於2022年12月31日，本行人民幣客戶存款總額的7.5%（2021年12月31日：8%）和本行外幣客戶存款總額的6%（2021年12月31日：9%）須存放於中央銀行。

3.3.2 流動性風險管理程序

本行董事會或下屬的專門委員會根據風險偏好審核批准與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃；高級管理層下設資產負債管理委員會負責制定、評估與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃，執行流動性風險管理日常工作；資產負債管理部、金融市場部及其他業務部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理體系。

本集團積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，通過系統實時監控流動性指標及流動性敞口情況，形成計量流動性風險的自動化手段及定期監控機制，並根據流動性敞口狀況組織全行資產負債業務；通過內部資金轉移定價，積極主動調整資產負債期限結構；通過績效考核，主動控制流動性風險限額；本集團不斷改善流動性管理手段，建立資產負債管理協調會制度，加強和完善制度建設，及時進行政策調整，加強對流動性水平的調控。

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

3 金融風險管理 (續)

3.3 流動性風險 (續)

3.3.3 非衍生工具現金流

下表列示了從財務狀況表日至合同到期日本集團非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流。

	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12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(108,322)	(38,774,314)	(9,350,547)	(65,320,031)	-	-	-	-	(113,553,214)
客戶存款	(84,887,191)	(16,015,077)	(29,465,755)	(90,452,505)	(179,194,970)	(53,232)	-	-	(400,068,730)
發行債券	-	(6,900,000)	(16,463,899)	(89,103,850)	(7,174,629)	(19,387,109)	-	-	(139,029,487)
其他金融負債	(207,671)	(79,295)	(32,223)	(180,854)	(1,890,387)	(117,818)	(8,563)	-	(2,516,811)
金融負債總額	(85,203,184)	(61,768,686)	(55,312,424)	(245,057,240)	(188,259,986)	(19,558,159)	(8,563)	-	(655,168,242)
資產									
現金及存放中央銀行款項	575,910	12,232,539	-	-	-	-	28,217,550	-	41,025,999
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	3,091,390	35,771,682	3,319,226	1,209,139	-	-	-	55,456	43,446,893
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	-	5,151,017	2,227,413	981,574	19,959,568	4,724,788	488,144	-	33,532,504
客戶貸款及墊款	-	15,390,201	24,232,660	107,065,579	158,454,241	100,506,589	-	10,084,196	415,733,466
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	-	913,091	2,362,732	13,035,430	63,499,412	7,479,126	111,577	237,800	87,639,168
— 以攤餘成本計量的金融投資	-	2,491,157	8,866,540	33,567,872	94,482,785	16,785,668	-	413,500	156,607,522
其他金融資產	50,522	18,593	7,217	28,869	242,331	-	135,546	303,844	786,922
金融資產總額	3,717,822	71,968,280	41,015,788	155,888,463	336,638,337	129,496,171	28,952,817	11,094,796	778,772,474
流動性缺口淨值	(81,485,362)	10,199,594	(14,296,636)	(89,168,777)	148,378,351	109,938,012	28,944,254	11,094,796	123,604,232

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

	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
2021年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和									
拆入	(285,877)	(29,223,188)	(5,438,454)	(74,931,930)	(43,731)	-	-	-	(109,923,180)
客戶存款	(95,277,430)	(14,199,757)	(16,977,934)	(72,406,656)	(149,321,982)	(7,535,285)	-	-	(355,719,044)
發行債券	-	(3,180,000)	(25,449,400)	(78,602,000)	(8,827,900)	(6,288,000)	-	-	(122,347,300)
其他金融負債	(233,618)	(77,667)	(7,740)	(207,851)	(1,307,659)	(349,191)	(136,867)	-	(2,320,593)
金融負債總額	(95,796,925)	(46,680,612)	(47,873,528)	(226,148,437)	(159,501,272)	(14,172,476)	(136,867)	-	(590,310,117)
資產									
現金及存放中央銀行款項									
	601,287	9,409,597	-	-	-	-	27,189,585	-	37,200,469
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項									
	6,706,417	31,584,659	6,397,887	127,574	-	-	-	55,456	44,871,993
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									
	-	3,637,934	2,197,452	792,565	11,887,237	9,782,484	716,966	1,479	29,016,117
客戶貸款及墊款									
	-	11,576,886	16,154,418	81,064,605	163,465,503	108,586,659	-	6,188,246	387,036,317
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									
	-	1,858,795	2,684,962	7,510,417	56,120,008	7,860,225	115,991	252,336	76,402,734
- 以攤餘成本計量的金融投資									
	-	1,763,436	10,195,865	34,785,095	81,278,565	14,523,154	-	933,558	143,479,673
其他金融資產	17,067	25,008	27,180	36,037	4,329	229,505	246,677	235,820	821,623
金融資產總額	7,324,771	59,856,315	37,657,764	124,316,293	312,755,642	140,982,027	28,269,219	7,666,895	718,828,926
流動性缺口淨值	(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

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

用以滿足所有負債的資產包括：現金、存放央行款項、在託收和資金往來中的款項、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項、以及客戶貸款及墊款。在正常業務中，部分一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部分債券投資為負債提供了抵押擔保。本集團將會通過出售證券投資，使用其他金融機構的信貸承諾，提前終止拆出資金和逆返售協議，以及經央行的批准使用存款準備金來償付未預計的現金流出。

3.3.4 衍生工具現金流

以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額結算的衍生金融工具為利率掉期。下表列示了本集團於報告期末持有的以淨額結算的衍生金融工具按合同規定的到期分布情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

	3個月內	3個月至1年	1至5年	合計
2022年12月31日				
現金淨流出	2,375	3,895	—	6,270
2021年12月31日				
現金淨流出	2,430	3,364	20	5,814

以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額結算的衍生金融工具包括外匯掉期和外匯遠期。下表列示了本集團以全額結算的衍生金融工具的剩餘到期日現金流分布，剩餘到期日是指資產負債日起至合同規定的到期日，列入各時間段內的衍生金融工具的金額是未經折現的合同現金流量。於2021年12月31日，本集團無以全額結算的衍生金融工具。

	3個月內	3個月至1年	1至5年	合計
2022年12月31日				
外匯掉期				
現金流入	—	133,840	—	133,840
現金流出	—	(139,292)	—	(139,292)
外匯遠期				
現金流入	—	20,085	—	20,085
現金流出	—	(20,079)	—	(20,079)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報表日至合約到期日分類的不同到期日類別。

	即期	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12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行款項 存放和拆放於同業及其他金 融機構的款項	575,910	12,232,539	-	-	-	-	28,217,550	-	41,025,999
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融資產	-	5,054,938	2,045,237	160,966	16,894,782	4,091,981	492,975	-	28,740,879
客戶貸款及墊款	-	13,387,107	22,564,121	97,181,736	136,291,924	65,868,032	-	7,153,371	342,446,291
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	-	622,089	1,690,058	10,102,024	55,250,599	6,927,989	111,577	237,800	74,942,136
—以攤餘成本計量的金融 投資	-	2,049,350	8,053,935	30,496,097	87,900,652	13,234,076	-	413,500	142,147,610
其他金融資產	50,522	18,593	7,217	28,869	242,331	-	135,546	303,844	786,922
金融資產總額	3,717,822	69,111,316	37,655,303	139,167,441	296,580,288	90,122,078	28,957,648	8,163,971	673,475,867
負債									
同業及其他金融機構存放和 拆入	(108,322)	(38,575,392)	(9,214,426)	(64,105,259)	-	-	-	-	(112,003,399)
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	-	(11,626)	-	(11,626)
客戶存款	(84,887,191)	(15,993,559)	(29,307,319)	(88,827,967)	(163,533,950)	(44,494)	-	-	(382,594,480)
發行債券	-	(6,886,861)	(16,331,024)	(87,895,704)	(5,499,317)	(17,264,199)	-	-	(133,877,105)
其他金融負債	(207,671)	(79,295)	(32,223)	(180,854)	(1,890,387)	(117,818)	(8,563)	-	(2,516,811)
金融負債總額	(85,203,184)	(61,535,107)	(54,884,992)	(241,009,784)	(170,923,654)	(17,426,511)	(20,189)	-	(631,003,421)
流動性缺口淨值	(81,485,362)	7,576,209	(17,229,689)	(101,842,343)	125,656,634	72,695,567	28,937,459	8,163,971	42,472,446

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析(續)

	即期	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
2021年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行款項	601,287	9,409,597	-	-	-	-	27,189,585	-	37,200,469
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	6,706,417	31,566,419	6,376,001	127,526	-	-	-	55,456	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	-	3,545,081	2,030,929	24,813	8,621,634	9,639,664	721,522	1,479	24,585,122
客戶貸款及墊款	-	10,454,374	13,785,108	70,925,205	138,378,007	68,378,937	-	4,961,967	306,883,598
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	-	1,569,463	2,090,808	4,881,804	48,036,185	7,140,606	115,991	252,336	64,087,193
— 以攤餘成本計量的金融投資	-	1,273,828	9,289,802	31,359,220	75,639,943	11,968,176	-	933,558	130,464,527
其他金融資產	17,067	25,008	27,180	36,037	4,329	229,505	246,677	235,820	821,623
金融資產總額	7,324,771	57,843,770	33,599,828	107,354,605	270,680,098	97,356,888	28,273,775	6,440,616	608,874,351
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(285,877)	(29,132,335)	(5,306,708)	(72,475,695)	(40,534)	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	-	(5,772)	-	(5,772)
客戶存款	(95,277,430)	(14,181,519)	(16,901,172)	(71,063,422)	(134,422,934)	(6,848,866)	-	-	(338,695,343)
發行債券	-	(3,176,620)	(25,238,480)	(77,240,188)	(7,198,818)	(5,997,964)	-	-	(118,852,070)
其他金融負債	(233,618)	(77,667)	(7,740)	(207,851)	(1,307,659)	(349,191)	(136,867)	-	(2,320,593)
金融負債總額	(95,796,925)	(46,568,141)	(47,454,100)	(220,987,156)	(142,969,945)	(13,196,021)	(142,639)	-	(567,114,927)
流動性缺口淨值	(88,472,154)	11,275,629	(13,854,272)	(113,632,551)	127,710,153	84,160,867	28,131,136	6,440,616	41,759,424

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.6 表外項目

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。本集團作為承租人在不可撤銷的經營租賃條件下未來最低租賃付款額也包括在下表中。

	1年內	1至5年	5年以上	合計
2022年12月31日				
承兌	63,443,174	–	–	63,443,174
信用證	7,461,030	–	–	7,461,030
擔保	1,003,402	937,690	200	1,941,292
保兌	351,490	–	–	351,490
其他財務擔保及信貸承諾	7,588,640	–	–	7,588,640
資本開支承擔	188,711	49,270	–	237,981
合計	80,036,447	986,960	200	81,023,607
2021年12月31日				
承兌	40,136,679	–	–	40,136,679
信用證	10,399,645	8,277	–	10,407,922
擔保	2,924,581	1,150,367	200	4,075,148
其他財務擔保及信貸承諾	6,195,238	–	–	6,195,238
資本開支承擔	139,264	67,391	–	206,655
合計	59,795,407	1,226,035	200	61,021,642

3 金融風險管理(續)

3.4 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。

下表概述未於本集團合併財務狀況表內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	142,147,610	-	102,493,430	40,969,982	143,463,412
金融負債					
發行債券	133,877,105	12,627,703	121,274,369	-	133,902,072
	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

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。

3 金融風險管理(續)

3.4 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)

發行債券(續)

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。

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				
— 票據貼現	—	47,285,310	—	47,285,310
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	—	8,160,726	—	8,160,726
— 基金投資	5,053,831	—	—	5,053,831
— 信託投資	—	—	5,808,282	5,808,282
— 資產管理計劃	—	—	9,225,065	9,225,065
— 以公允價值計量的股權投資	433,092	—	55,052	488,144
— 衍生金融資產	—	4,831	—	4,831
	5,486,923	8,165,557	15,088,399	28,740,879
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	—	74,830,559	—	74,830,559
— 權益性證券	—	—	111,577	111,577
	—	74,830,559	111,577	74,942,136
合計	5,486,923	130,281,426	15,199,976	150,968,325

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

3 金融風險管理(續)

3.4 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				
— 票據貼現	—	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。2022年度及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。

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

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。

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 綜合收益的金融投資
2021年12月31日餘額	17,782,960	115,991
總收益和損失		
— 當期損益	(198,629)	—
— 其他綜合收益	—	(4,414)
購入	311,363	—
賣出或到期	(2,807,295)	—
2022年12月31日餘額	15,088,399	111,577
2022年12月31日持有的金融資產 計入當期損益的未實現收益	(40,378)	—
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	—

3 金融風險管理(續)

3.4 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12月31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。

3.5 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念，比合併財務狀況表上的「股東權益」更加廣義。資本管理目標為：

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本集團持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團管理層採用銀保監會根據巴塞爾委員會的指引發布的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報銀保監局。

本集團依據銀保監會2012年6月下發的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算資本充足率。按照要求，本報告期信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

銀保監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於非系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

3 金融風險管理(續)

3.5 資本管理(續)

本集團按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心資本：		
股本	3,474,540	3,474,505
合格的資本公積	7,146,506	8,955,990
其他權益工具可計入部分	1,071,690	—
盈餘公積及一般風險準備	11,769,571	10,790,354
合格的未分配利潤	21,374,805	19,143,032
非控制性權益注入資本	1,366,915	1,155,679
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(360,048)	(305,079)
門檻扣除項目	(149,764)	—
核心一級資本淨額	45,694,215	43,214,481
其他一級資本淨額	4,681,655	5,063,398
二級資本淨額	10,656,633	11,696,258
資本淨額	61,032,503	59,974,137
表內風險加權資產	445,969,518	429,163,661
表外風險加權資產	7,812,787	7,264,706
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	18,801	5,885
信用風險加權資產總額	453,801,106	436,434,252
市場風險加權資產總額	311,761	678,575
操作風險加權資產總額	25,643,119	24,694,731
應用資本底線之前的風險加權資產合計	479,755,986	461,807,558
應用資本底線之後的風險加權資產合計	479,755,986	461,807,558
核心一級資本充足率	9.52%	9.36%
一級資本充足率	10.50%	10.45%
資本充足率	12.72%	12.99%

3 金融風險管理 (續)

3.6 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12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣5,418,026千元。(2021年12月31日：人民幣7,535,455千元)。

4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製財務報表要求管理層作出判斷、估計和假設，這些判斷、估計和假設會影響收入、費用、資產和負債的列報金額及其披露，以及財務狀況表日或有負債的披露。這些假設和估計的不確定性所導致的結果可能造成對未來受影響的資產或負債的賬面金額進行重大調整。

(a) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，本集團使用了估值模型(例如現金流貼現模型)計算其公允價值。現金流貼現模型盡可能地使用可觀察數據，但是管理層仍需要對預計未來現金流量、信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。就上述因素所作出的假設若發生變動，金融工具公允價值的評估將受到影響。

(b) 結構化主體的合併

結構化主體，是指在判斷主體的控制方時，表決權或類似權利沒有被作為設計主體架構時的決定性因素(例如表決權僅與行政管理事務相關)，而主導該主體相關活動的依據是合同或相應安排。

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團將評估就該結構化主體而言，本集團是以主要責任人還是代理人的身份行使決策權。如果資產管理人僅僅是代理人，則其主要代表其他方(結構化主體的其他投資者)行使決策權，因此並不控制該結構化主體。但若資產管理人被判斷為主要代表其自身行使決策權，則是主要責任人，因而控制該結構化主體。在評估判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素，例如：每個結構化主體的設立目的、本集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。

4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

(c) 所得稅

在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項等進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅產生影響。

(d) 預期信用損失的計量

對於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資等金融資產，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大會計估計及判斷，例如：

- 信用風險是否顯著增加 — 信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失有重大影響；模型和參數 — 預期信用損失計量使用了複雜的模型，大量的參數和數據，涉及較多的管理層判斷和假設；
- 前瞻性信息 — 對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響；及
- 是否已發生減值 — 認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3.1.4。

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

5 子公司

於2022年12月31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／ (虧損)
	重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	35,648,672	31,285,779	1,136,856	520,198		
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	760,999	637,512	29,815	(13,031)			
	36,409,671	31,923,291	1,166,671	507,167			

於2021年12月31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	30,245,030	26,273,335	913,040	423,940		
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	854,880	718,362	33,044	259			
	31,099,910	26,991,697	946,084	424,199			

上述子公司的企業類型為股份有限公司及有限責任公司。

2022年度

人民幣千元

6 利息淨收入

	2022年	2021年
利息收入		
存放中央銀行款項	474,234	477,365
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	856,641	1,094,151
客戶貸款及墊款	16,974,572	16,847,768
證券投資	9,228,536	8,991,252
小計	27,533,983	27,410,536
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(2,701,541)	(2,874,834)
客戶存款	(10,389,753)	(9,325,376)
發行債券	(3,629,716)	(3,610,332)
其他	(4,715)	(3,221)
小計	(16,725,725)	(15,813,763)
利息淨收入	10,808,258	11,596,773

7 手續費及佣金淨收入

	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
代理理財業務	616,341	567,144
擔保及承諾業務	71,546	107,983
支付結算及代理業務	116,631	107,497
銀行卡年費及手續費	82,683	73,105
託管業務	28,100	48,024
小計	915,301	903,753
手續費及佣金支出		
支付結算及代理業務	(66,659)	(69,000)
銀行卡手續費	(56,325)	(28,351)
其他	(30,976)	(37,580)
小計	(153,960)	(134,931)
手續費及佣金淨收入	761,341	768,822

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

8 淨交易收益

	2022年	2021年
匯兌損益	455,036	(59,522)
債券及基金投資	73,077	147,576
權益投資	(228,822)	185,210
衍生金融工具	(7,258)	(6,614)
合計	292,033	266,650

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、外匯遠期和外匯掉期產生的損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的損益。

9 證券投資淨收益

	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	877,626	1,442,636
以攤餘成本計量的金融投資終止確認收益	242,930	—
合計	1,120,556	1,442,636

10 其他營業收入

	2022年	2021年
政府補助 ^(a)	101,939	78,344
出售長期資產收益	6,158	21,057
出租收入 ^(b)	44,462	41,880
其他雜項收入 ^(c)	8,889	10,621
非上市以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的證券的股息收入	—	2,080
合計	161,448	153,982

(a) 政府補助主要為企業發展扶持獎勵、小微貸款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建築物及機器設備。

(c) 其他雜項收入主要包含出納長款、罰沒收入及核銷無法支付的其他應付款收入等。

2022年度

人民幣千元

11 營業費用

	2022年	2021年
人工成本(附註13)	2,090,644	1,945,510
一般及行政支出	819,335	748,051
稅金及附加	173,282	169,964
固定資產折舊(附註24)	222,026	204,795
無形資產攤銷(附註25(b))	109,090	87,458
使用權資產折舊(附註25(c))	58,132	42,978
投資性房地產折舊(附註25(f))	275	232
長期待攤費用攤銷	16,154	12,119
經營性租賃租金	1,165	6,700
專業費用	105,428	88,163
核數師酬金		
— 核數服務	5,632	4,845
捐贈	3,480	4,090
其他	22,689	7,478
合計	3,627,332	3,322,383

12 信用減值損失

	2022年	2021年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	3,507,579	4,599,171
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	11,863	22,717
證券投資 — 以攤餘成本計量的金融投資	(252,078)	(287,976)
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	109,712	575,093
貸款承諾及財務擔保合同	80,628	(195,171)
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	(909)	(6,108)
其他信用減值損失	102,366	392,934
合計	3,559,161	5,100,660

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

13 人工成本

	2022年	2021年
薪金和獎金	1,507,589	1,420,053
養老金費用(附註31)	217,795	193,747
住房福利及補貼	132,752	119,340
工會經費和職工教育經費	37,048	34,467
其他社會保障和福利費用	195,460	177,903
合計	2,090,644	1,945,510

五位最高薪酬人士

2022年，五位酬金最高的人士當中，其中一位為董事或監事(2021年：無)，其酬金詳情已於下述附註14列示。五位酬金最高的人士中其餘四位(2021年：五位)為非本行董事或監事的酬金總額如下：

	2022年
已支付薪酬	7,765
退休金計劃供款	503
合計	8,268

	2021年
酬金、薪金、津貼及福利	1,772
酌情獎金	8,408
退休金計劃供款	592
合計	10,772

該等高級管理層及個人的酬金介乎在下列範圍內：

	人數	
	2022年	2021年
人民幣1,500,001元－2,000,000元	1	–
人民幣2,000,001元－2,500,000元	3	5
合計	4	5

本集團並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時的獎金或離職的賠償。

14 董事、監事的利益和權益

(a) 董事、監事的酬金

2022年度董事和監事的酬金詳情如下：

單位：人民幣萬元

姓名	已支付 薪酬	退休金 計劃供款	其他貨 幣性收入	兼職 袍金	稅前薪酬 合計	備註
執行董事						
林軍	40.48	13.22	-	-	53.70	
冉海陵(行長)	40.48	13.22	-	-	53.70	
劉建華	32.38	12.98	3.84	-	49.20	
黃華盛	32.38	0.35	-	-	32.73	
非執行董事						
黃漢興	-	-	-	15.40	15.40	
楊雨松	-	-	-	10.35	10.35	
吳珩	-	-	-	-	-	根據提名股東單位上海汽車集團股份有限公司要求，不予以發放津貼及薪酬。
尤莉莉	-	-	-	2.29	2.29	2022年10月21日獲銀保監局任職資格核准為非執行董事。
劉星	-	-	-	18.70	18.70	
王榮	-	-	-	19.15	19.15	
袁小彬	-	-	-	17.20	17.20	
鄒宏	-	-	-	15.70	15.70	
馮敦孝	-	-	-	21.40	21.40	
鍾弦	-	-	-	12.00	12.00	
監事						
楊小濤	6.75	2.35	0.80	-	9.90	2022年2月21日辭任監事
黃常勝	32.38	12.98	3.84	-	49.20	
尹軍	-	-	-	-	-	
吳平	-	-	-	-	-	
陳重	-	-	-	8.70	8.70	
彭代輝	-	-	-	10.60	10.60	
侯國躍	-	-	-	8.80	8.80	
曾祥鳴	-	-	-	0.90	0.90	2022年3月29日辭任監事
漆軍	-	-	-	6.50	6.50	
合計	184.85	55.10	8.48	167.69	416.12	

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

14 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

根據國家有關部門的規定，上述董事及監事的2022年全年薪酬總額(含酌情獎金)尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2022年全年的合併財務報表產生重大影響。

2021年度董事和監事的酬金詳情如下：

單位：人民幣萬元

姓名	已支付 薪酬	退休金 計劃供款	其他 貨幣性 收入	兼職 袍金	税前薪酬 合計	備註
執行董事						
林軍	39.36	12.31	—	—	51.67	
冉海陵(行長)	39.36	12.38	—	—	51.74	
劉建華	31.49	12.12	3.84	—	47.45	
黃華盛	31.49	0.35	—	—	31.84	
非執行董事						
黃漢興	—	—	—	15.40	15.40	
楊雨松	—	—	—	9.90	9.90	
劉影	—	—	—	10.04	10.04	2021年11月23日辭任非執行董事
劉星	—	—	—	18.55	18.55	
王榮	—	—	—	19.60	19.60	
吳珩	—	—	—	—	—	— 根據提名股東單位上海汽車集團股份有限公司要求，不予以發放津貼及薪酬。
鄒宏	—	—	—	15.70	15.70	
馮敦孝	—	—	—	20.95	20.95	
袁小彬	—	—	—	19.00	19.00	
湯曉東	—	—	—	0.30	0.30	2021年3月12日辭任非執行董事
鄧勇	—	—	—	0.90	0.90	2021年2月22日辭任非執行董事
鍾弦	—	—	—	2.29	2.29	2021年10月29日獲銀保監局任職資格核准為非執行董事。

14 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

姓名	已支付 薪酬	退休金 計劃供款	其他 貨幣性 收入	兼職 袍金	稅前薪酬 合計	備註
監事						
楊小濤	39.36	12.38	4.80	—	56.54	
黃常勝	31.49	12.12	3.84	—	47.45	
尹軍	—	—	—	—	—	
吳平	—	—	—	—	—	
陳重	—	—	—	7.60	7.60	
彭代輝	—	—	—	9.70	9.70	
侯國躍	—	—	—	7.50	7.50	
曾祥鳴	—	—	—	4.90	4.90	
漆軍	—	—	—	5.00	5.00	
合計	212.55	61.66	12.48	167.33	454.02	

(b) 董事、監事的退休福利

2022年，由本集團營運的設定受益退休計劃未向本行董事和監事支付退休福利金額(2021年：無)。

(c) 董事、監事的終止福利

2022年，本集團未就提前終止委任向董事和監事支付補償(2021年：無)。

(d) 就提供董事、監事服務向第三方支付的对價

2022年，本集團未就董事和監事的委任向其前僱主支付對價(2021年：無)。

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

14 董事、監事的利益和權益(續)

(e) 向董事、監事以及受該等董事、監事控制的法人團體提供的貸款、准貸款和其他交易的資料

2022年，本集團未向受董事、監事控制的法人團體作出貸款、准貸款以及其他交易。向董事、監事提供的貸款明細如下：

借款人名稱	關聯關係	年初	年末	年內最高	已到期	呆壞賬	年期	利率	擔保方式
		未償還款額	未償還款額	未償還款	但未付金額	準備			
劉建華	執行董事	642	604	642	-	-	18年， 等額本息	3.665%	抵押－房產

2021年，本集團未向受董事、監事控制的法人團體作出貸款、准貸款以及其他交易。向董事、監事提供的貸款明細如下：

借款人名稱	關聯關係	年初	年末	年內最高	已到期	呆壞賬	年期	利率	擔保方式
		未償還款額	未償還款額	未償還款	但未付金額	準備			
劉建華	執行董事	679	642	679	-	-	18年， 等額本息	4.015%	抵押－房產

(f) 董事、監事在交易、安排或合同中的重大權益

2022年，本集團並未簽訂任何涉及本行業務而本行的董事、監事直接或間接在其中擁有重大權益的重要交易、安排或合同。(2021年：無)。

15 所得稅

	2022年	2021年
本年稅項	1,560,761	1,828,952
遞延稅項(附註30)	(388,349)	(595,820)
合計	1,172,412	1,233,132

所得稅是根據本集團每個相應年份的預計可達收益按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以法定稅率計算得到的。

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：

	2022年	2021年
稅前利潤	6,288,937	6,092,157
按法定稅率25%計算的稅額	1,572,234	1,523,039
子公司適用優惠稅率的影響 ^(a)	(60,330)	(48,394)
免稅收入產生的稅務影響 ^(b)	(610,804)	(423,402)
不可抵扣支出的稅務影響 ^(c)	267,746	139,415
以前年度所得稅調整	3,566	15,049
稅率變動對期初遞延所得稅餘額的影響	-	27,425
所得稅費用	1,172,412	1,233,132

(a) 本行子公司重慶鈞渝金融租賃股份有限公司(「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) 本集團的不可抵扣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。

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

16 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以年度內本行股東享有淨利潤除以本年內普通股的加權平均數計算。

	2022年	2021年
歸屬於本行股東的淨利潤	4,867,857	4,663,743
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤	(301,810)	(292,146)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	4,566,047	4,371,597
普通股加權平均數(千股)	3,474,512	3,416,597
基本每股盈利(人民幣元)	1.31	1.28

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。

	2022年	2021年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	4,566,047	4,371,597
加：可轉換公司債券的利息費用(稅後)	290,249	–
用以計算稀釋每股盈利的淨利潤	4,856,296	4,371,597
普通股加權平均數(千股)	3,474,512	3,416,597
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)	895,291	–
用以計算稀釋每股盈利的普通股加權平均數(千股)	4,369,803	3,416,597
稀釋每股盈利(人民幣元)	1.11	1.28

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33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。本行已於2022年12月20日贖回該優先股。

17 現金及存放中央銀行款項

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
現金	575,910	601,287
法定存款準備金	28,205,191	27,073,359
超額存款準備金	12,217,964	9,396,698
財政性存款	12,359	116,226
小計	41,011,424	37,187,570
應計利息	14,575	12,899
合計	41,025,999	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12月31日，本行人民幣存款準備金繳存比率為7.5%（2021年12月31日：8%），外幣存款準備金繳存比率為6%（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存款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。

18 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
買入返售票據	9,141,935	24,958,637
買入返售證券	26,696,950	12,658,570
存放於同業及其他金融機構的款項	4,092,102	6,707,428
拆放於同業及其他金融機構的款項	3,569,149	650,178
小計	43,500,136	44,974,813
應計利息	40,905	12,926
減：預期信用減值準備	(155,011)	(155,920)
合計	43,386,030	44,831,819

於2022年12月31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均為人民幣199,000千元，均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。

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

19 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2022年 12月31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		
— 香港以外上市	433,092	594,216
— 非上市	28,302,956	23,986,350
小計	28,736,048	24,580,566
衍生金融工具(附註20)	4,831	4,556
合計	28,740,879	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 12月31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上市金融資產		
— 企業債	518,700	—
— 信託投資 ^(a)	5,808,282	5,743,525
— 資產管理計劃 ^(b)	9,225,065	9,890,126
— 向金融機構購買的理財產品	—	2,026,559
— 基金投資	5,053,831	3,032,399
— 商業銀行債券	4,783,525	1,444,666
— 政府債券	2,565,750	1,726,325
— 政策性銀行債券	292,751	—
— 權益性投資	55,052	122,750
合計	28,302,956	23,986,350

本集團未上市商業銀行債券、政策性銀行債券、公司債券、政府債券均在中國大陸銀行間市場交易。

於2022年12月31日，本集團無回購協議中抵押給第三方的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(2021年12月31日：無)。

(a) 信託投資

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
向信託公司購買		
— 第三方企業擔保	5,100,915	5,210,898
— 信用	707,367	532,627
合計	5,808,282	5,743,525

19 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(b) 資產管理計劃

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
向證券公司購買		
— 第三方企業擔保	9,225,065	9,890,126

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2022年 12月31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		
— 信託公司	5,808,282	5,743,525
— 證券公司	9,225,065	9,890,126
— 商業銀行	4,783,525	3,471,225
— 基金公司	5,053,831	3,032,399
— 企業	518,700	—
— 政府	2,565,750	1,726,325
— 政策性銀行	292,751	—
— 股權投資	488,144	716,966
合計	28,736,048	24,580,566

20 衍生金融工具

2022年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	44,622,740	4,543	(6,236)
外匯掉期	139,292	—	(5,387)
外匯遠期	20,079	288	(3)
合計	44,782,111	4,831	(11,626)

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)

於2022年12月31日及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負債全部來自衍生金融工具。

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

21 客戶貸款及墊款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
客戶貸款及墊款		
－ 以攤餘成本計量	303,265,911	287,806,900
－ 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	47,285,310	28,148,893
合計	350,551,221	315,955,793
應計利息	2,022,241	2,106,144
減：預期信用減值準備	(10,127,171)	(11,178,339)
客戶貸款及墊款賬面價值	342,446,291	306,883,598

(a) 客戶貸款及墊款分析

	2022年 12月31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	208,737,958	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	47,285,310	28,148,893
小計	256,023,268	214,107,239
零售貸款－以攤餘成本計量		
－ 按揭貸款	41,571,228	42,843,185
－ 個人經營貸款	22,372,601	22,524,007
－ 個人消費貸款	10,490,127	20,110,306
－ 信用卡透支	20,093,997	16,371,056
小計	94,527,953	101,848,554
合計	350,551,221	315,955,793
應計利息	2,022,241	2,106,144
客戶貸款及墊款總額	352,573,462	318,061,937
減：預期信用減值準備	(10,127,171)	(11,178,339)
客戶貸款及墊款賬面價值	342,446,291	306,883,598

21 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款的信用質量

	2022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	2,598,053	777,259	672,456	95,748	4,143,516
保證貸款	2,853,732	859,929	315,386	–	4,029,047
信用貸款	894,535	434,907	132,259	16,737	1,478,438
質押貸款	698,862	71,410	–	–	770,272
合計	7,045,182	2,143,505	1,120,101	112,485	10,421,273

	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

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

21 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值準備的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

公司貸款及墊款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	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	2,388,233	2,461,375	4,263,034	9,112,642
新增源生或購入的金融資產	1,182,958	–	–	1,182,958
重新計量	(305,627)	631,474	2,039,608	2,365,455
還款	(630,078)	(194,985)	(360,975)	(1,186,038)
本年核銷及轉出	–	–	(4,291,764)	(4,291,764)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(108,494)	108,494	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(12,525)	–	12,525	–
從第2階段轉移至第1階段	86,779	(86,779)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,491,197)	1,491,197	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	633,165	633,165
折現因素的影響	–	–	(232,463)	(232,463)
2022年12月31日	2,601,246	1,428,382	3,554,327	7,583,955
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

21 客戶貸款及墊款(續)
(c) 客戶貸款減值準備的變動(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)

零售貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	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	1,071,811	422,842	571,044	2,065,697
新增源生或購入的金融資產	489,479	–	–	489,479
重新計量	220,498	499,901	768,355	1,488,754
還款	(561,005)	(209,819)	(62,205)	(833,029)
本年核銷及轉出	–	–	(742,309)	(742,309)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(48,464)	48,464	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(33,610)	–	33,610	–
從第2階段轉移至第1階段	12,230	(12,230)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(116,435)	116,435	–
從第3階段轉移至第1階段	1,196	–	(1,196)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	7,625	(7,625)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入 折現因素的影響	–	–	135,298	135,298
	–	–	(60,674)	(60,674)
2022年12月31日	1,152,135	640,348	750,733	2,543,216
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1階段	1,929	–	(1,929)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	9,316	(9,316)	–
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

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

21 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值準備的變動(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

票據貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	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	71,914	–	–	71,914
新增源生或購入的金融資產	83,777	–	–	83,777
還款	(71,914)	–	–	(71,914)
2022年12月31日	83,777	–	–	83,777
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

21 客戶貸款及墊款(續)
(d) 客戶貸款賬面總額(不含應計利息)的變動
(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

公司貸款及墊款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	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	166,954,127	12,739,087	6,265,132	185,958,346
新增源生或購入的金融資產	82,351,237	–	–	82,351,237
本年收回	(52,132,709)	(2,020,087)	(647,529)	(54,800,325)
本年終止確認(核銷除外)	–	–	(1,330,045)	(1,330,045)
本年核銷	–	–	(3,441,255)	(3,441,255)
本年轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(6,095,371)	6,095,371	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(733,168)	–	733,168	–
從第2階段轉移至第1階段	895,465	(895,465)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(5,367,186)	5,367,186	–
2022年12月31日	191,239,581	10,551,720	6,946,657	208,737,958
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

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

21 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款賬面總額(不含應計利息)的變動(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)

零售貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	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	99,006,595	1,904,370	937,589	101,848,554
新增源生或購入的金融資產	31,319,702	–	–	31,319,702
本年收回	(36,894,344)	(865,342)	(133,788)	(37,893,474)
本年終止確認(核銷除外)	–	–	(4,920)	(4,920)
本年核銷	–	–	(741,909)	(741,909)
本年轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(2,130,089)	2,130,089	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(875,041)	–	875,041	–
從第2階段轉移至第1階段	193,850	(193,850)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(386,701)	386,701	–
從第3階段轉移至第1階段	4,782	–	(4,782)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	21,415	(21,415)	–
2022年12月31日	90,625,455	2,609,981	1,292,517	94,527,953
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1階段	5,709	–	(5,709)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	20,611	(20,611)	–
2021年12月31日	99,006,595	1,904,370	937,589	101,848,554

21 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款賬面總額(不含應收計息)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賬面總額(不含應計利息)變動

票據貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	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	28,148,893	–	–	28,148,893
新增源生或購入的金融資產	47,061,343	–	–	47,061,343
本年收回	(28,148,893)	–	–	(28,148,893)
公允價值變動	223,967	–	–	223,967
2022年12月31日	47,285,310	–	–	47,285,310
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

22 證券投資

	2022年 12月31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	30,219,042	21,900,014
– 香港上市	7,352,802	6,195,354
– 非上市	35,531,834	34,389,274
小計	73,103,678	62,484,642
應計利息	1,726,867	1,486,546
權益性證券 – 按公允價值		
– 非上市	111,577	115,991
其他	14	14
合計	74,942,136	64,087,193

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

22 證券投資（續）

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 12月31日	2021年 12月31日
債券性證券－按公允價值（非上市）		
－ 公司債券	30,858,395	32,458,833
－ 政策性銀行債券	909,929	1,117,018
－ 商業銀行債券	2,344,082	612,857
－ 政府債券	1,419,428	200,566
小計	35,531,834	34,389,274
權益性證券－按公允價值（非上市）		
－ 股權投資	111,577	115,991
合計	35,643,411	34,505,265
	2022年 12月31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	6,000,252	10,106,458
－ 非上市	134,440,708	118,971,698
小計	140,440,960	129,078,156
應計利息	2,493,098	2,424,897
減：預期信用減值準備	(786,448)	(1,038,526)
合計	142,147,610	130,464,527

22 證券投資（續）

其中以攤餘成本計量的非上市金融投資列示如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債券性證券－按攤餘成本（非上市）		
－ 債券	94,657,500	62,487,500
－ 信託投資 ^(a)	5,483,279	8,630,698
－ 資產管理計劃 ^(b)	25,635,929	37,131,500
－ 債權融資計劃	8,664,000	10,722,000
合計	134,440,708	118,971,698

(a) 信託投資

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
向信託公司購買		
－ 財產抵押	3,742,098	5,288,017
－ 第三方企業擔保	1,555,800	2,677,300
－ 信用	185,381	665,381
合計	5,483,279	8,630,698

(b) 資產管理計劃

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
向證券公司購買		
－ 第三方企業擔保	487,900	1,275,000
－ 財產抵押	463,999	488,000
小計	951,899	1,763,000
向資產管理公司購買		
－ 信用	20,965,180	29,186,000
－ 第三方企業擔保	3,718,850	6,182,500
小計	24,684,030	35,368,500
合計	25,635,929	37,131,500

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

22 證券投資（續）

證券投資減值準備變動概述如下：

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	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	總計
2021年12月31日	288,917	–	464,000	752,917
新增源生或購入的金融資產	126,449	–	–	126,449
重新計量	(17,013)	54,451	–	37,438
還款	(54,175)	–	–	(54,175)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(263)	263	–	–
2022年12月31日	343,915	54,714	464,000	862,629

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	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	總計
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

2022年度

人民幣千元

22 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	總計
	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	33,574	–	–	33,574
重新計量	(123,312)	(469)	(141)	(123,922)
還款	(115,057)	(16,810)	(29,863)	(161,730)
本年轉移：				
從第2階段轉移至第1階段	12,042	(12,042)	–	–
2022年12月31日	375,586	20,684	390,178	786,448

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	總計
	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	
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

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

22 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本金餘額中有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；有200,000千元分類為2階段，並累計確認了人民幣54,714千元的減值準備，其餘全部劃分為第1階段。於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本金餘額中有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	43,580,577	–	–	43,580,577
本年收回	(31,596,054)	(554,000)	(67,719)	(32,217,773)
本年轉移：				
從第2階段轉移至第1階段	250,000	(250,000)	–	–
2022年12月31日	138,489,281	1,148,000	803,679	140,440,960
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

22 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

	2022年 12月31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	68,018,324	60,084,188
– 政策性銀行	909,929	1,117,018
– 商業銀行	2,655,840	720,628
– 政府	1,419,428	361,212
– 其他金融機構	100,157	201,596
– 以公允價值計量的股權投資	111,577	115,991
– 其他	14	14
小計	73,215,269	62,600,647
應計利息	1,726,867	1,486,546
合計	74,942,136	64,087,193
證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資		
– 政府	97,456,376	69,980,313
– 資產管理公司	24,684,030	35,368,500
– 企業	8,664,000	10,752,000
– 信託公司	5,483,279	8,630,698
– 政策性銀行	2,481,376	2,463,645
– 證券公司	951,899	1,763,000
– 商業銀行	720,000	120,000
小計	140,440,960	129,078,156
應計利息	2,493,098	2,424,897
減：預期信用減值準備	(786,448)	(1,038,526)
合計	142,147,610	130,464,527

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

23 聯營企業投資

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
年初餘額	2,228,158	1,945,081
應享稅後利潤	330,227	295,822
宣告分派的現金股利	(57,673)	(12,745)
年末餘額	2,500,712	2,228,158

本集團於2015年6月15日出資參與成立了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日馬上消費增加註冊資本至22.1億元，本集團追加投資至338,346千元，佔比15.31%；於2018年8月9日馬上消費增加註冊資本至40億元，本集團追加投資至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5,573,974千元，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。

2022年度

人民幣千元

24 固定資產

	房屋及	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出		合計
	建築物				固定資產	在建工程	
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	5,743	1,843	77,287	24,142	-	26,593	135,608
在建工程轉入	217,250	-	63	-	-	(217,313)	-
處置	(6,789)	(8)	(51,577)	(10,034)	(74)	-	(68,482)
轉出至投資性房地產	(2,326)	-	-	-	-	-	(2,326)
2022年12月31日	3,357,145	12,210	636,462	167,183	178,901	268,380	4,620,281
累計折舊							
2021年12月31日	(822,790)	(9,359)	(419,010)	(108,693)	(41,708)	-	(1,401,560)
本年折舊(附註11)	(109,560)	(511)	(67,756)	(15,940)	(28,259)	-	(222,026)
處置	4,461	7	49,128	9,340	16	-	62,952
轉出至投資性房地產	1,334	-	-	-	-	-	1,334
2022年12月31日	(926,555)	(9,863)	(437,638)	(115,293)	(69,951)	-	(1,559,300)
減值準備							
2022年12月31日	(1,500)	-	-	-	-	-	(1,500)
賬面淨值							
2022年12月31日	2,429,090	2,347	198,824	51,890	108,950	268,380	3,059,481
2021年12月31日	2,318,977	1,016	191,679	44,382	137,267	459,100	3,152,421

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

24 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	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(附註11)	(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							
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
2020年12月31日	2,328,263	1,016	185,024	38,011	165,531	515,435	3,233,280

於2022年12月31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)，本年折舊金額為人民幣28,259千元(2021年：人民幣28,264千元)。本集團作為出租人簽訂的租賃合同未設置餘值擔保條款。

於2022年12月31日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣66,228千元(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。

2022年度

人民幣千元

25 其他資產

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
其他應收款項 ^(a)	344,848	372,134
減：減值準備 ^(a)	(58,923)	(37,825)
無形資產 ^(b)	360,048	305,079
使用權資產 ^(c)	278,831	242,168
應收利息	303,844	235,820
繼續涉入資產	229,528	229,505
應收手續費及佣金	114,299	105,885
抵債資產 ^(d)	70,161	68,564
租入房屋裝修	72,418	49,279
預付租金開支 ^(e)	5,059	4,298
投資性房地產 ^(f)	4,286	3,569
其他	4,864	95,494
合計	1,729,263	1,673,970

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

25 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：

其他應收款項	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	總計
2021年12月31日	5,348	17,163	15,314	37,825
新增源生或購入的金融資產	945	–	–	945
重新計量	(392)	(4,685)	44,015	38,938
本年核銷	–	–	(16,354)	(16,354)
還款	(815)	(852)	(764)	(2,431)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(12)	12	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(198)	–	198	–
從第2階段轉移至第1階段	1	(1)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(11,491)	11,491	–
2022年12月31日	4,877	146	53,900	58,923
2020年12月31日	1,093	69,370	102,559	173,022
新增源生或購入的金融資產	1,300	–	–	1,300
重新計量	(11,271)	(11,138)	52,193	29,784
本年核銷	–	–	(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

2022年度

人民幣千元

25 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：

其他應收款項	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	總計
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	100,449	–	–	100,449
本年收回	(103,365)	(6,438)	(1,578)	(111,381)
本年核銷	–	–	(16,354)	(16,354)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,162)	1,162	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(18,572)	–	18,572	–
從第2階段轉移至第1階段	6	(6)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(86,842)	86,842	–
2022年12月31日	232,369	1,096	111,383	344,848
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	–	–	(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

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

25 其他資產(續)

(b) 無形資產

	2022年	2021年
原值		
年初餘額	685,536	538,642
新增	164,059	146,894
處置	(333)	—
年末餘額	849,262	685,536
累計攤銷		
年初餘額	(380,457)	(292,999)
計提(附註11)	(109,090)	(87,458)
處置	333	—
年末餘額	(489,214)	(380,457)
賬面淨值		
年末餘額	360,048	305,079
年初餘額	305,079	245,643

2022年度

人民幣千元

25 其他資產(續)
 (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
本年增加	99,416	383	–	–	99,799
本年減少	(16,373)	(4,503)	–	–	(20,876)
2022年12月31日	251,038	–	–	186,905	437,943
累計折舊					
2021年12月31日	(55,335)	(3,677)	–	(57,840)	(116,852)
本年折舊(附註11)	(52,633)	(826)	–	(4,673)	(58,132)
本年減少	11,369	4,503	–	–	15,872
2022年12月31日	(96,599)	–	–	(62,513)	(159,112)
賬面淨值					
2022年12月31日	154,439	–	–	124,392	278,831
2021年12月31日	112,660	443	–	129,065	242,168
原值					
2020年12月31日	208,232	12,745	66	186,905	407,948
本年增加	59,771	–	–	–	59,771
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)
本年折舊(附註11)	(36,530)	(1,775)	–	(4,673)	(42,978)
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
2020年12月31日	128,382	2,218	64	133,738	264,402

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

25 其他資產(續)

(d) 抵債資產

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
商業物業	66,793	65,221
住宅物業	3,368	3,343
合計	70,161	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。2022年度，本集團未處置抵債資產(2021年度：處置人民幣5,850千元)。

(e) 預付租金開支

該項為預付因租賃期短於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。

(f) 投資性房地產

	2022年	2021年
原值		
年初餘額	7,474	5,949
固定資產轉入	2,326	1,525
年末餘額	9,800	7,474
累計折舊		
年初餘額	(3,905)	(3,374)
從固定資產轉入	(1,334)	(299)
計提(附註11)	(275)	(232)
年末餘額	(5,514)	(3,905)
賬面淨值		
年末餘額	4,286	3,569
年初餘額	3,569	2,575

26 同業及其他金融機構存放和拆入

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中央銀行拆入	39,231,682	50,286,801
同業和其他金融機構拆入	34,127,796	25,576,022
同業存款	8,284,348	7,823,804
其他金融機構存款	77,594	5,682,022
賣出回購票據	10,678,554	-
賣出回購證券	19,005,000	17,172,200
小計	111,404,974	106,540,849
應計利息	598,425	700,300
合計	112,003,399	107,241,149

27 客戶存款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
企業活期存款	60,481,461	71,149,941
企業定期存款	132,906,633	108,914,851
個人活期存款	19,752,513	17,235,404
個人定期存款	147,470,703	122,683,998
其他存款	16,491,983	15,202,061
小計	377,103,293	335,186,255
應計利息	5,491,187	3,509,088
合計	382,594,480	338,695,343

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

28 發行債券

	2022年 12月31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)	4,999,454	–
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)	1,999,857	1,999,722
固定利率綠色金融債－2024年 ^(e)	1,999,916	1,999,846
固定利率金融債－2024年 ^(f)	1,499,544	1,199,250
可轉換公司債 ^(g)	12,264,745	–
同業存單 ^(h)	108,786,366	105,268,656
小計	133,549,882	118,465,438
應計利息	327,223	386,632
合計	133,877,105	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日以面值贖回債券，於2022年3月21日本行已行使贖回權贖回全部債券。

(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。

28 發行債券(續)

- (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》(渝銀監覆[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12月31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)，以及於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。

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
本年攤銷	353,209	-	353,209
本年轉股金額	(357)	(31)	(388)
於2022年12月31日餘額	12,264,745	1,071,690	13,336,435

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12月31日止，累計已有面值人民幣378千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為34,505股。

2022年度，本行未支付可轉債利息。

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

28 發行債券(續)

(h) 2022年，本集團以貼現方式共發行156期同業存單，期限為1個月至1年，年利率範圍為1.39%至2.85% (2021年：發行175期同業存單，期限為1個月至1年，年利率範圍為2.02%至3.28%)。於2022年12月31日，尚未到期已發行同業存單共119期，面值合計人民幣1,099.8億元 (2021年12月31日：共139期，面值合計人民幣1,066.8億元)。

2022年度，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)。

29 其他負債

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
租賃押金	1,991,820	1,648,685
其他應付款	202,728	744,322
應付員工薪酬	817,656	719,387
遞延收益	458,622	484,170
應付增值稅及其他	281,081	287,765
繼續涉入負債	229,528	229,505
預計負債	287,059	195,231
理財產品待兌付資金	125,773	117,084
租賃負債	135,077	96,777
應付股利	68,753	93,024
其他	27,415	48,223
合計	4,625,512	4,664,173

30 遞延所得稅

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
年初餘額	3,846,343	3,353,016
貸記所得稅費用(附註15)	388,349	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	529,862	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	(30,392)	(149,452)
年末餘額	4,734,162	3,846,343

2022年度

人民幣千元

30 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	4,103,405	3,916,675
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	55,184	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產變動	431,033	-
其他 ^(a)	341,834	299,548
小計	4,931,456	4,216,223
遞延所得稅負債		
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	-	(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	-	(98,829)
聯營企業權益法核算收益	(144,067)	(144,067)
其他	(53,227)	(45,034)
小計	(197,294)	(369,880)
遞延所得稅資產淨額	4,734,162	3,846,343

(a) 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。

合併綜合收益表內的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	2022年	2021年
資產減值準備	217,124	713,068
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	137,134	(122,990)
其他	34,091	5,742
合計	388,349	595,820

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

31 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。精算利得或損失以及精算假設的變化在發生當期計入合併綜合收益表。本集團於合併財務狀況表確認的金額代表未提供資金責任的現值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12月31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。

	2022年	2021年
退休福利計劃開支	152,654	135,443
補充退休福利支出	161	433
企業年金計劃支出	64,980	57,871
合計(附註13)	217,795	193,747

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
合併財務狀況表債務		
— 退休金福利	17,832	17,671

	2022年	2021年
合併綜合收益表		
— 退休金福利	161	433

2022年度

人民幣千元

31 退休福利負債(續)

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
未提供資金責任的現值	17,832	17,671
未確認歷史服務成本	-	-
於合併財務狀況表的債務淨額	17,832	17,671

未提供資金責任的現值的變動情況如下：

	2022年	2021年
年初數	17,671	20,563
支付退休金補貼	(1,524)	(1,527)
利息成本	161	433
淨精算損益	1,524	(1,798)
年末數	17,832	17,671

合併綜合收益表上確認退休福利金額如下：

	2022年	2021年
當期服務成本	-	-
利息成本	161	433
歷史服務成本	-	-
退休福利費用合計數	161	433

合併綜合收益表上確認的退休計劃重新計量如下：

	2022年	2021年
退休計劃重新計量(附註40)	(1,143)	1,348

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

31 退休福利負債(續)

死亡率的假設是以銀保監會發布的統計數據為依據。

下表列示了60歲退休的男性職工和55歲退休的女性職工的平均預期剩餘生命年限：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
男性	22.08	22.08
女性	29.58	29.58

32 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 12月31日
股份數目(千股)	3,474,505	35	-	3,474,540
金額	3,474,505	35	-	3,474,540

33 其他權益工具

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
永續債(附註33(a))	4,499,400	-
優先股(附註33(b))	-	4,909,307
可轉換公司債權益成分(附註28(g))	1,071,690	-
合計	5,571,090	4,909,307

發行在外的永續債、優先股的變動情況表

	2021年 12月31日	本年增加	本年減少	2022年 12月31日
永續債				
面值	-	4,500,000	-	4,500,000
賬面價值	-	4,499,400	-	4,499,400
優先股				
數量(千股)	37,500	-	(37,500)	-
賬面價值	4,909,307	-	(4,909,307)	-

	2020年 12月31日	本年增加	本年減少	2021年 12月31日
優先股				
數量(千股)	37,500	-	-	37,500
賬面價值	4,909,307	-	-	4,909,307

(a) 永續債主要條款

經本行2022年6月23日股東大會審議通過，並於2022年9月30日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(渝銀監覆[2022]191號)，以及於2022年11月22日經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2022]第182號)批准，本行於2022年12月16日在中國國內銀行間市場發行人民幣45億元無固定期限資本債券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率為4.70%。

33 其他權益工具(續)

(a) 永續債主要條款

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部份減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，股東持有的股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部份或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本。

(b) 優先股主要條款

(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)。

33 其他權益工具(續)

(b) 優先股主要條款(續)

(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。

(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況下)：

- (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

33 其他權益工具(續)

(b) 優先股主要條款(續)

(3) 轉股(續)

- (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。

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；

33 其他權益工具(續)

(b) 優先股主要條款(續)

(4) 清償順序及清算方法(續)

(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。

(6) 發行在外優先股的變動情況

根據境外優先股的條款與條件，以及銀保監會對本行贖回境外優先股無異議的複函，本行已於2022年12月20日贖回全部境外優先股。本次境外優先股的贖回價格為790,500,000美元，即境外優先股存續清算優先金額總額750,000,000美元以及股息40,500,000美元的加總。

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

34 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (i) 按超出面值價格發行股份產生的股本溢價；
- (ii) 收到股東捐贈；及
- (iii) 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。

本行按股本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 12月31日	2021年 12月31日
股本溢價	7,727,740	8,037,676
其他	7,032	7,032
合計	7,734,772	8,044,708

2022年度

人民幣千元

35 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	合計
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	-	-	(3,310)	(1,586,278)	91,183	(1,143)	(1,499,548)
提取儲備	468,663	510,554	-	-	-	-	979,217
2022年12月31日	4,378,812	7,390,759	77,233	(1,370,157)	709,805	(5,147)	11,181,305
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12月31日的法定盈餘公積金為人民幣4,378,812千元（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%。

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

36 股息

	2022年	2021年
年內宣派的普通股股息	1,355,057	1,293,754
每股股息(每股人民幣元)(以上年度末股份計)	0.390	0.373
對其他權益工具持有者的分配	301,810	292,146

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，銀行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國企業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。

37 結構化主體

(a) 合併的結構化主體

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12月31日，本集團無納入合併範圍的結構化主體(2021年12月31日：本集團合併的結構化主體餘額為人民幣2,026,559千元)。

37 結構化主體(續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體

(1) 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。於2022年度，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616,341千元(2021年度：人民幣567,144千元)。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12月31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53,686,705千元(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53,549,232千元(2021年12月31日：人民幣52,275,708千元)。

(2) 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，本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的資金信託計劃、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。

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2022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	20,087,178	20,087,178
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	30,467,728	30,467,728
合計	50,554,906	50,554,906
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	18,666,050	18,666,050
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	44,561,876	44,561,876
合計	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。

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

37 結構化主體(續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

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如下：

	2022年	2021年
利息收入	3,178,508	4,342,055
投資收益	1,066,324	1,065,048
手續費及佣金收入	644,441	615,168
合計	4,889,273	6,022,271

2022年度，本集團未發生與上述未合併結構化主體相關的損失(2021年度：無)。

2022年度，本集團沒有對未納入合併範圍的結構化主體提供流動性支持的計劃(2021年度：無)。

38 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
承兌	63,443,174	40,136,679
信用證	7,461,030	10,407,922
擔保	1,941,292	4,075,148
保兌	351,490	—
原始期限如下的其他承擔：		
—1年以下	7,588,640	6,195,238
合計	80,785,626	60,814,987

38 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債（續）
資本開支承擔

	2022年 12月31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	32,321	63,068
— 電子信息系統購置	205,660	143,587
合計	237,981	206,655

對外投資承諾

於2022年12月31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12月31日，本集團有22筆涉及標的金額合計人民幣592,638千元的應訴案件（2021年12月31日：21筆，涉及標的金額合計人民幣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。

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

39 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 12月31日	2021年 12月31日
債券	21,480,491	18,460,752
票據	10,707,237	–
合計	32,187,728	18,460,752

被用作央行再貸款的質押物的資產賬面價值如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
貸款	574,274	11,740,631
債券	41,387,744	51,564,637
合計	41,962,018	63,305,268

於2022年12月31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的債券、票據等抵質押物不可以出售或再次向外抵押。

於2022年12月31日，本集團接受的該等質押物的公允價值為人民幣36,848,055千元（2021年：37,659,703千元）。於2022年12月31日，本集團無已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物（2021年12月31日：無）。

40 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2022年12月31日			
<i>期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 金融資產估值淨損失	(2,035,527)	508,881	(1,526,646)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產在處置時重分類至損益的淨損失	(79,509)	19,877	(59,632)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備	121,575	(30,392)	91,183
<i>期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 權益工具公允價值變動	(4,414)	1,104	(3,310)
重估退休福利計劃	(1,524)	381	(1,143)
本年其他綜合收益	(1,999,399)	499,851	(1,499,548)
截至2021年12月31日			
<i>期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 金融資產估值淨損失	(23,212)	5,803	(17,409)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產在處置時重分類至損益的淨損失	(3,616)	904	(2,712)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備	597,810	(149,452)	448,358
<i>期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 權益工具公允價值變動	(161,009)	40,252	(120,757)
重估退休福利計劃	1,798	(450)	1,348
本年其他綜合收益	411,771	(102,943)	308,828

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

41 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
現金及存放於中央銀行款項	12,793,874	9,997,985
存放於同業及其他金融機構的款項	4,092,102	6,707,428
拆放同業	2,600,503	323,150
現金及現金等價物餘額	19,486,479	17,028,563

(b) 與租賃相關的總現金流出

2022年度，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59,427千元（2021年度：人民幣44,658千元），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58,262千元（2021年度：人民幣37,958千元），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。

42 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幾乎所有風險與回報時，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) 客戶貸款轉讓

2022年度，本集團向第三方轉讓原值為人民幣1,829,166千元的貸款，轉讓價格為人民幣644,856千元。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2022年12月31日，該轉讓價款均已收到。

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。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2021年12月31日，轉讓價款中尚有人民幣26,000千元未收到。

42 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。本集團在財務狀況表上會按照繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。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12月31日，本集團通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團繼續確認的資產賬面價值為人民幣229,528千元(2021年12月31日：人民幣229,505千元)。

43 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。

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

43 關聯方交易（續）

(b) 關聯方交易及餘額

	2022年	2021年
客戶貸款及墊款利息收入	250,812	267,287
證券投資利息收入	76,733	66,724
證券投資投資收益	609	–
買入返售利息收入	264	2,253
賣出回購利息支出	157	–
客戶存款利息支出	243,475	207,460
手續費及佣金收入	4,410	9,992
信貸資產轉讓交易價款	423,601	231,835

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
客戶貸款及墊款	6,077,567	6,886,829
客戶存款	10,543,786	9,480,191
同業及其他金融機構存放和拆入	119	480,692
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	196	19,446
其他資產	44,106	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	1,466,610	1,430,000
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	117,740	–
財務擔保及信貸承諾	1,050,460	1,516,382

	2022年	2021年
客戶貸款及墊款	1.10%-8.33%	3.19%-8.33%
客戶存款	0.00%-5.40%	0.01%-5.40%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.30%-2.40%	0.39%-2.85%
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	0.05%	0.05%-0.35%
買入返售	2.25%	0.83%-3.19%
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%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2.00%	不適用

43 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 12月31日	2021年 12月31日
重慶興農融資擔保集團有限公司	867,446	931,639
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	1,535,408	859,414
重慶市教育融資擔保有限公司	37,890	40,890
重慶渝台融資擔保有限公司	24,686	27,400
重慶市交通融資擔保有限公司	128,688	173,350
重慶市融資再擔保有限責任公司	118,850	183,220
	2,712,968	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 12月31日	2021年 12月31日
同業及其他金融機構存放和拆入	920,263	1,065,967
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	150,168	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
	2022年	2021年
利息收入	40,653	10,393
利息支出	7,524	10,532
其他營業收入	1,562	1,492

43 關聯方交易（續）

(e) 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指在本集團內有權利並負責計劃、指揮和控制本行或本集團活動的人員。

董事和其他關鍵管理人員薪酬組成如下：

	2022年	2021年
已支付薪酬	3,791	4,015
退休金計劃供款	1,329	1,341
其他貨幣性收入	315	355
兼職袍金	1,677	1,673
合計	7,112	7,384

根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2022年度的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2022年度的合併財務報表產生重大影響。目前披露薪酬為當前已支付金額，實際薪酬總額將待本行確認並獲得批准之後將再行披露。

(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。

44 分部分析

本集團的經營分部係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，係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，係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，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。

44 分部分析 (續)

未分配的部分，係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。

	2022年				
	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	6,832,464	(866,120)	4,841,914	–	10,808,258
分部內部淨利息 收入／(支出)	1,863,235	3,023,857	(4,887,092)	–	–
淨利息收入	8,695,699	2,157,737	(45,178)	–	10,808,258
淨手續費及佣金收入	98,825	18,075	644,441	–	761,341
淨交易損益	(8,714)	–	300,747	–	292,033
證券投資淨收益	–	–	1,120,556	–	1,120,556
對聯營企業的投資收益	–	–	330,227	–	330,227
其他營業收入	44,137	–	–	117,311	161,448
信用減值損失	(2,781,582)	(878,770)	141,645	(40,454)	(3,559,161)
其他資產減值損失	–	–	–	1,567	1,567
營業費用	(1,900,859)	(1,220,495)	(459,692)	(46,286)	(3,627,332)
– 折舊和攤銷	(265,537)	(87,033)	(53,107)	–	(405,677)
– 其他	(1,635,322)	(1,133,462)	(406,585)	(46,286)	(3,221,655)
稅前利潤	4,147,506	76,547	2,032,746	32,138	6,288,937
	2022年12月31日				
資本開支	113,290	35,468	186,913	2,350	338,021
分部資產	229,485,131	71,845,251	378,622,820	4,759,361	684,712,563
分部負債	(216,465,579)	(170,193,499)	(246,557,367)	(641)	(633,217,086)

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

44 分部分析(續)

	2021年				
	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	6,811,614	310,227	4,474,932	–	11,596,773
分部內部淨利息 收入/(支出)	1,752,823	2,477,523	(4,230,346)	–	–
淨利息收入	8,564,437	2,787,750	244,586	–	11,596,773
淨手續費及佣金收入	121,248	32,406	615,168	–	768,822
淨交易收益	72,633	–	194,017	–	266,650
證券投資淨收益	–	–	1,442,636	–	1,442,636
對聯營企業的投資收益	–	–	295,822	–	295,822
其他營業收入	41,641	–	2,080	110,261	153,982
資產減值損失	(4,317,143)	(350,629)	(369,896)	(62,992)	(5,100,660)
其他資產減值損失	–	–	–	(9,485)	(9,485)
營業費用	(1,714,382)	(1,169,253)	(409,511)	(29,237)	(3,322,383)
– 折舊和攤銷	(231,349)	(86,903)	(29,330)	–	(347,582)
– 其他	(1,483,033)	(1,082,350)	(380,181)	(29,237)	(2,974,801)
稅前利潤	2,768,434	1,300,274	2,014,902	8,547	6,092,157
	2021年12月31日				
資本開支	115,938	44,956	186,548	2,217	349,659
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)

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租賃收款額的未折現金額匯總如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
1年以內	38,028	38,048
1至2年	26,403	29,470
2至3年	16,370	26,420
3至4年	9,070	16,370
4至5年	–	9,070
	89,871	119,378

46 本行財務狀況表和權益變動表

(a) 本行財務狀況表

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	40,990,348	37,156,859
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	43,051,466	45,379,666
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	28,642,265	24,585,122
客戶貸款及墊款	308,150,433	277,880,342
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	74,942,136	64,395,214
— 以攤餘成本計量的金融投資	142,147,610	130,464,527
對子公司的投資	1,627,007	1,627,007
對聯營企業投資	2,500,712	2,228,158
固定資產	2,881,397	2,943,470
遞延所得稅資產	4,442,054	3,589,114
其他資產	1,683,538	1,597,118
資產總額	651,058,966	591,846,597
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	85,939,285	87,051,026
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	11,626	5,772
客戶存款	381,973,538	337,993,246
應交稅金	39,937	184,080
發行債券	132,346,718	117,628,146
其他負債	2,052,096	2,168,851
負債總額	602,363,200	545,031,121
股東權益		
股本	3,474,540	3,474,505
其他權益工具	5,571,090	4,909,307
其中：優先股	—	4,909,307
永續債	4,499,400	—
資本公積	7,728,540	8,038,476
其他儲備	10,939,491	11,548,920
未分配利潤	20,982,105	18,844,268
股東權益合計	48,695,766	46,815,476
負債及股東權益合計	651,058,966	591,846,597

董事長：林軍

行長：冉海陵

副行長：楊世銀

財務部總經理：楊昆

合併財務報表附註

2022年度

人民幣千元

46 本行財務狀況表和權益變動表(續) (b) 本行權益變動表

	股本	其他權益工具			資本公積	盈餘公積金	一般 風險準備	以公允價值 計量且 其變動計入 其他綜合 收益的			合計
		優先股	永續債	其他				金融資產 重估儲備	重估退休 福利計劃	未分配利潤	
2021年12月31日	3,474,505	4,909,307	-	-	8,038,476	3,906,161	6,729,668	917,095	(4,004)	18,844,268	46,815,476
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,686,632	4,686,632
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	(1,500,214)	(1,143)	-	(1,501,357)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	(1,500,214)	(1,143)	4,686,632	3,185,275
發行可轉換公司債券	-	-	-	1,071,721	-	-	-	-	-	-	1,071,721
可轉換公司債券轉股	35	-	-	(31)	343	-	-	-	-	-	347
其他權益工具持有者投入資本	-	-	4,499,400	-	-	-	-	-	-	-	4,499,400
其他權益工具 持有者減少資本	-	(4,909,307)	-	-	(310,279)	-	-	-	-	-	(5,219,586)
對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,355,057)	(1,355,057)
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(301,810)	(301,810)
轉入其他儲備	-	-	-	-	-	468,663	423,265	-	-	(891,928)	-
2022年12月31日餘額	3,474,540	-	4,499,400	1,071,690	7,728,540	4,374,824	7,152,933	(583,119)	(5,147)	20,982,105	48,695,766

46 本行財務狀況表和權益變動表(續)

(b) 本行權益變動表(續)

	股本	其他 權益工具 優先股	資本公積	盈餘 公積金	一般 風險準備	以公允價值 計量且 其變動計入 其他綜合 收益的 金融資產 重估儲備	重估退休 福利計劃	未分配利潤	合計
2020年12月31日	3,127,055	4,909,307	4,680,638	3,454,533	6,144,809	607,806	(5,352)	16,950,370	39,869,166
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	4,516,285	4,516,285
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	309,289	1,348	-	310,637
綜合收益合計	-	-	-	-	-	309,289	1,348	4,516,285	4,826,922
發行股份	347,450	-	3,357,838	-	-	-	-	-	3,705,288
對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,293,754)	(1,293,754)
對其他權益工具持有者 的分配	-	-	-	-	-	-	-	(292,146)	(292,146)
轉入其他儲備	-	-	-	451,628	584,859	-	-	(1,036,487)	-
2021年12月31日餘額	3,474,505	4,909,307	8,038,476	3,906,161	6,729,668	917,095	(4,004)	18,844,268	46,815,476

47 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

1. 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。

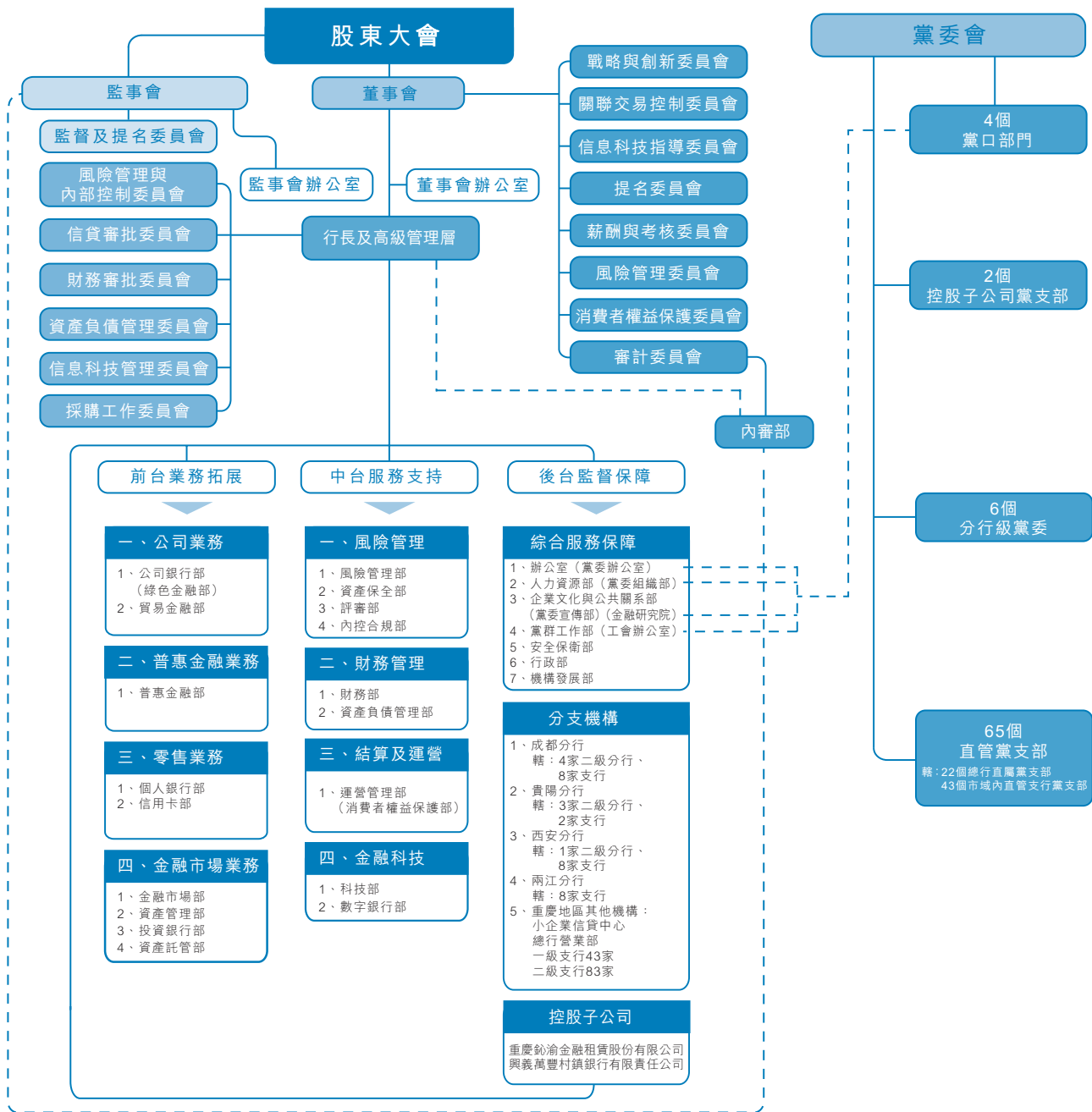
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年 12月31日	2021年 12月31日
亞太地區(不包括中國內地)	41,249	46,080
— 其中香港應佔部份	13,475	35,785
歐洲	—	3,751
北美	344,411	355,137
合計	385,660	404,968

2. 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12月31日				
現貨資產	10,921,849	5,806	79,028	11,006,683
現貨負債	10,824,720	5,838	79,318	10,909,876
淨長/(短)倉	97,129	(32)	(290)	96,807

(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	西安市唐延路25號銀河新坐標大廈第2幢1層至3層	10	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	5	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	3	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	7	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
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	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

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
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	4	401220
22.	重慶銀行股份有限公司合川支行	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	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
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

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
33.	重慶銀行股份有限公司綦江支行	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	2	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	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	3	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
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	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	2	409699

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
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