



重慶銀行
BANK OF CHONGQING

BANK OF CHONGQING CO., LTD.*

重慶銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1963)



二零二三年中期報告

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

目錄

1. 重要提示	2
2. 釋義	3
3. 公司簡介	4
4. 財務摘要	7
5. 管理層討論與分析	11
5.1 概述	11
5.2 財務報表分析	12
5.3 貸款質量分析	31
5.4 分部經營業績	38
5.5 根據監管要求披露的其他信息	39
5.6 業務綜述	41
5.7 風險管理	56
5.8 資本管理	63
5.9 環境與展望	67
6. 重要事項	69
7. 股份變動及股東情況	102
8. 證券發行與上市情況	115
9. 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	119
10. 環境與社會責任	130
11. 公司治理報告	135
12. 財務報告	138
13. 組織架構圖	236
14. 分支機構名錄	237

重要提示

1. 本行董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本半年度報告內容的真實性、準確性、完整性，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本行第六屆董事會第七十二次會議於2023年8月30日以現場（視頻）會議方式召開。林軍董事長主持了會議，會議應參會董事13名，實際親自參會董事13名，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2023年半年度不進行利潤分配或資本公積金轉增股本。
4. 本行2023年半年度財務報告未經審計。
5. 本報告除特別說明外，貨幣幣種為人民幣。
6. 本行董事長林軍、行長（代為履行行長職責）高嵩、分管財務工作的副行長楊世銀及財務機構負責人楊昆保證半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
7. 本行不存在被控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況。
8. 本行不存在違反規定決策程序對外提供擔保的情況。
9. 本報告中可能包含對本行未來計劃等的前瞻性陳述。相關陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。
10. 重大風險提示：本集團面臨的主要風險及擬採取的措施，請參見本報告「管理層討論與分析－風險管理」章節。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「A股可轉債」或「可轉債」	指	本行於2022年3月發行並於2022年4月在上海證券交易所上市的可轉換為本行A股的可轉換公司債券
「公司章程」	指	重慶銀行股份有限公司章程
「本行」或「重慶銀行」	指	重慶銀行股份有限公司
「本集團」	指	重慶銀行股份有限公司及其控股子公司
「中國銀保監會」	指	原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
「重慶銀保監局」	指	原中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
「重慶渝富」	指	重慶渝富資本運營集團有限公司
「大新銀行」	指	大新銀行有限公司
「鈞渝金租」	指	重慶鈞渝金融租賃股份有限公司
「興義萬豐」	指	興義萬豐村鎮銀行有限責任公司
「馬上消費」	指	馬上消費金融股份有限公司
「三峽銀行」	指	重慶三峽銀行股份有限公司
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際財務報告準則
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「上市規則」	指	《上海證券交易所股票上市規則》及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2023年6月30日止半年度
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「元」	指	人民幣元

公司簡介

3.1 業務概要

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

本行以「打造『堅守本源，特色鮮明，安全穩健，價值卓越』的全國一流上市商業銀行」為戰略願景，推進「服務提升、數字轉型、特色發展」三大任務，建設「科技賦能、人才賦能、管理賦能」三大體系，形成「1-3-3」戰略發展新格局，推動全行實現高質量發展。截至2023年6月30日，本行下轄173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，控股重慶鈦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7,270.61億元，存款總額為4,061.77億元，貸款總額為3,784.12億元，不良貸款率為1.21%，撥備覆蓋率為251.88%，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」市場定位，堅持服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民的立行初心，通過抓改革、調結構、促轉型、提質量，持續優化提升金融服務能力。報告期內，本行聚焦重大戰略和重要產業，積極服務實體經濟，加大成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道、重慶「33618」現代製造產業集群等領域信貸支持，向雙城經濟圈產業發展等領域提供信貸支持超700億元，圍繞西部陸海新通道建設落地創新業務近70億元；聚焦普惠金融和鄉村振興，持續滿足小微企業、個體工商戶、農業農戶和新市民群體的金融服務需求，「兩增」貸款較上年末增長40億元、3,360戶；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55.72%；聚焦數字轉型和科技驅動，實現智能廣域網全覆蓋，也是全國首家連續四年均有創新應用入選人行金融科技創新監管試點的地方法人銀行；聚焦品牌建設和形象提升，連續7年獲得標準普爾國際投資級評級，展望「穩定」，在英國《銀行家》雜誌千佳銀行排名中連續8年躋身前300強。

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
國際會計師事務所：安永會計師事務所（註冊公眾利益實體核數師）
辦公地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
- 3.2.7** 中國內地法律顧問：北京市君合律師事務所
中國香港法律顧問：歐華律師事務所
- 3.2.8** A股股票登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股票登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 3.2.9** 指定的信息披露報紙和網站：
內地：《中國證券報》(www.cs.com.cn)
《上海證券報》(www.cnstock.com)
《證券時報》(www.stcn.com)
《證券日報》(www.zqrb.cn)
上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)
本行網站(www.cqcbank.com)
香港：香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)
本行網站(www.cqcbank.com)
半年度報告備置地地點：本行董事會辦公室
- 3.2.10** 境內持續督導保薦機構：
招商證券股份有限公司
辦公地址：深圳市福田區福田街道福華一路111號
保薦代表人：王曉、扈益嘉
持續督導期間：2021年2月5日至2023年12月31日（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

財務摘要

本半年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際會計準則編製，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)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	變動	2021年 1-6月
經營業績			變動率(%)	
利息收入	14,085,252	13,656,304	3.14	13,310,644
利息支出	(8,698,825)	(8,301,765)	4.78	(7,715,029)
利息淨收入	5,386,427	5,354,539	0.60	5,595,615
手續費及佣金淨收入	196,546	412,466	(52.35)	428,526
淨交易收益、證券投資淨收益及其他營業收入	1,148,478	878,551	30.72	1,145,669
營業收入	6,731,451	6,645,556	1.29	7,169,810
營業費用	(1,789,148)	(1,650,058)	8.43	(1,531,821)
信用減值損失	(1,760,922)	(1,648,792)	6.80	(2,277,352)
營業利潤	3,180,103	3,346,706	(4.98)	3,352,721
享有聯營利潤的份額	246,464	125,361	96.60	108,589
稅前利潤	3,426,567	3,472,067	(1.31)	3,461,310
所得稅	(374,237)	(575,097)	(34.93)	(707,000)
淨利潤	3,052,330	2,896,970	5.36	2,754,310
歸屬於本行股東的淨利潤	2,906,469	2,784,631	4.38	2,659,397
經營活動產生的現金流量淨額	(6,797,202)	(4,240,012)	60.31	(21,039,632)
每股計(人民幣元)			變動率(%)	
基本每股收益	0.84	0.80	5.00	0.79
稀釋每股收益	0.66	0.71	(7.04)	0.79

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	變動	2021年 12月31日
規模指標			變動率(%)	
資產總額	727,060,949	684,712,563	6.18	618,953,620
客戶貸款及墊款總額	378,412,014	352,573,462	7.33	318,061,937
— 公司貸款	235,352,659	208,737,958	12.75	185,958,346
— 零售貸款	94,088,667	94,527,953	(0.46)	101,848,554
— 票據貼現	46,422,017	47,285,310	(1.83)	28,148,893
— 應收客戶貸款及墊款利息	2,548,671	2,022,241	26.03	2,106,144
貸款減值準備	11,433,102	10,127,171	12.90	11,178,339
負債總額	673,094,013	633,217,086	6.30	569,706,925
客戶存款	406,176,828	382,594,480	6.16	338,695,343
— 公司活期存款	66,076,564	60,481,461	9.25	71,149,941
— 公司定期存款	128,245,371	132,906,633	(3.51)	108,914,851
— 個人活期存款	19,281,589	19,752,513	(2.38)	17,235,404
— 個人定期存款	169,722,470	147,470,703	15.09	122,683,998
— 其他存款	16,174,496	16,491,983	(1.93)	15,202,061
— 應付客戶存款利息	6,676,338	5,491,187	21.58	3,509,088
股本	3,474,555	3,474,540	0.00	3,474,505
歸屬於本行股東權益	51,738,550	49,336,512	4.87	47,273,188
權益總額	53,966,936	51,495,477	4.80	49,246,695
核心一級資本淨額	48,430,577	45,694,215	5.99	43,214,481
一級資本淨額	53,137,805	50,375,870	5.48	48,277,879
總資本淨額	64,572,930	61,032,503	5.80	59,974,137
風險加權資產	516,456,079	479,755,986	7.65	461,807,558
每股計(人民幣元)			變動率(%)	
歸屬於本行股東的每股淨資產	13.60	12.90	5.43	12.19

財務摘要

4.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	變動	2021年 1-6月
盈利能力指標(%)				
年化後平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.87	0.91	(0.04)	0.95
年化後加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	12.56	12.57	(0.01)	13.69
扣除非經常性損益後的年化後加權 平均淨資產收益率	12.21	12.43	(0.22)	13.46
淨利差 ⁽³⁾	1.51	1.62	(0.11)	1.94
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.63	1.78	(0.15)	2.06
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	2.92	6.21	(3.29)	5.98
成本佔收入比率 ⁽⁴⁾	25.34	23.61	1.73	20.17

(除另有註明外，以百分比列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	變動	2021年 12月31日
資產質量指標(%)				
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.21	1.38	(0.17)	1.30
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	251.88	211.19	40.69	274.01
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	3.06	2.91	0.15	3.56
資本充足率指標(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	9.38	9.52	(0.14)	9.36
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	10.29	10.50	(0.21)	10.45
資本充足率 ⁽⁸⁾	12.50	12.72	(0.22)	12.99
總權益對資產總額比率	7.42	7.52	(0.10)	7.96
其他指標(%)				
流動性比率 ⁽⁹⁾	150.54	128.95	21.59	86.36
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹⁰⁾	3.22	3.85	(0.63)	3.30
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	22.26	22.12	0.14	23.90
存貸比	93.16	92.15	1.01	93.91

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及墊款總額。
- (6) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。貸款減值準備餘額為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。根據監管規定，本行該項指標的監管標準為140%。
- (7) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款本金總額，根據監管規定，本行該項指標的監管標準為2.1%。
- (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國家金融監督管理總局頒佈的公式計算。
- (9) 流動性比率是參照國家金融監督管理總局頒佈的公式計算。
- (10) 最大單一客戶貸款總額除以資本淨額。
- (11) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

4.3 境內外會計準則差異

本集團按照中國會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2023年6月30日止報告期內歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

管理層討論與分析

5.1 概述

5.1.1 行業發展情況

2023年上半年，儘管面臨國內需求不足、外部環境複雜嚴峻等困難挑戰，但我國經濟具有巨大的發展韌性和潛力，我國經濟長期向好的基本面沒有改變。黨和政府通過加大宏觀政策調控力度，着力擴大內需、提振信心、防範風險，不斷推動經濟運行好轉。國家統計局數據顯示，上半年，國內生產總值59.30萬億元，同比增長5.5%，國民經濟整體恢復向好；全國規模以上工業增加值同比增長3.8%，工業生產穩步恢復；服務業增加值同比增長6.4%，其中接觸型聚集型服務業明顯改善，金融業增加值同比增長7.3%。

銀行業金融機構堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，持續加大重點領域和薄弱環節支持力度，積極支持科技創新、綠色發展和民生改善。主要業務規模穩步增長、主要風險監管指標處於合理區間、風險抵禦能力整體充足。國家金融監督管理總局數據顯示，截至2023年6月末，我國銀行業金融機構總資產規模達到398.64萬億元，較上年末增長7.1%；總負債規模達到366.27萬億元，較上年末增長7.4%。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中的佔比保持不變，股份制商業銀行、其他類金融機構¹總資產在全行業中的佔比有所下降。

5.1.2 本行總體發展情況

2023年上半年，本集團上下一盤棋、一股勁、一條心，認真貫徹落實黨中央決策部署、市委市政府工作安排，緊扣年度目標任務精準發力、苦幹實幹，保持高質量發展良好態勢。

全面落實國家及區域重大發展戰略，積極服務實體經濟，經營規模實現突破。截至2023年6月30日，本集團資產總額為7,270.61億元，較上年末增長6.18%；客戶貸款及墊款總額為3,784.12億元，較上年末增長7.33%；負債總額為6,730.94億元，較上年末增長6.30%；客戶存款總額為4,061.77億元，較上年末增長6.16%。

不斷加強金融服務能力建設，着力塑造差異化競爭優勢，經營效益持續提升。2023年1-6月，本集團實現營業收入67.31億元，較上年同期增長1.29%；實現淨利潤30.52億元，較上年同期增長5.36%；實現歸屬於本行股東的淨利潤29.06億元，較上年同期增長4.38%。

¹ 根據國家金融監督管理總局定義，其他類金融機構包括政策性銀行及國家開發銀行、民營銀行、外資銀行、非銀行金融機構和金融資產投資公司。

持續優化重點領域及產業投放，積極拓展核心負債來源，經營結構不斷優化。截至2023年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額佔資產總額的比例達到52.04%，較上年末上升0.55個百分點；客戶存款佔負債總額的比例達到60.34%，其中儲蓄存款佔存款總額的比例為46.54%，較上年末提升2.84個百分點。

科學開展資本規劃滾動制定，不斷提升資本精細化管理水平，資本實力保持穩健。截至2023年6月30日，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為9.38%、10.29%、12.50%。

堅決築牢風控防線，加大風險排查預警和不良貸款處置力度，資產質量穩中向好。截至2023年6月30日，本集團不良貸款率為1.21%，較上年末下降0.17個百分點；撥備覆蓋率為251.88%，較上年末上升40.69個百分點。

5.2 財務報表分析

5.2.1 利潤表分析

2023年上半年，本集團利息淨收入為53.86億元，較上年同期增加0.32億元，增幅0.60%；手續費及佣金淨收入為1.97億元，較上年同期減少2.16億元，降幅52.35%；營業費用為17.89億元，較上年同期增加1.39億元，增幅8.43%；信用減值損失為17.61億元，較上年同期增加1.12億元，增幅6.80%。綜合以上因素，本集團2023年上半年實現淨利潤30.52億元，較上年同期增加1.55億元，增幅5.36%。

管理層討論與分析

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)	2023年1-6月	2022年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息淨收入	5,386,427	5,354,539	31,888	0.60
非利息淨收入	1,345,024	1,291,017	54,007	4.18
其中：手續費及佣金淨收入	196,546	412,466	(215,920)	(52.35)
淨交易收益	160,965	188,814	(27,849)	(14.75)
證券投資淨收益	838,034	616,093	221,941	36.02
其他營業收入	149,479	73,644	75,835	102.98
營業收入	6,731,451	6,645,556	85,895	1.29
營業費用	(1,789,148)	(1,650,058)	139,090	8.43
信用減值損失	(1,760,922)	(1,648,792)	112,130	6.80
營業利潤	3,180,103	3,346,706	(166,603)	(4.98)
享有聯營利潤的份額	246,464	125,361	121,103	96.60
稅前利潤	3,426,567	3,472,067	(45,500)	(1.31)
減：所得稅費用	374,237	575,097	(200,860)	(34.93)
淨利潤	3,052,330	2,896,970	155,360	5.36
歸屬於本行股東	2,906,469	2,784,631	121,838	4.38
歸屬於非控制性權益	145,861	112,339	33,522	29.84

5.2.1.1 營業收入

2023年上半年，本集團實現營業收入67.31億元，較上年同期增加0.86億元，增幅1.29%，其中利息淨收入佔比為80.02%，非利息淨收入佔比為19.98%。

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)	2023年1-6月		2022年1-6月		變動金額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
利息淨收入	5,386,427	80.02	5,354,539	80.57	31,888	0.60
手續費及佣金淨收入	196,546	2.92	412,466	6.21	(215,920)	(52.35)
其他非利息淨收入	1,148,478	17.06	878,551	13.22	269,927	30.72
營業收入	6,731,451	100.00	6,645,556	100.00	85,895	1.29

5.2.1.2 利息淨收入

2023年上半年，本集團利息淨收入為53.86億元，較上年同期增加0.32億元，增幅0.60%。

利息收入、利息支出及利息淨收入

2023年上半年，本集團利息收入為140.85億元，較上年同期增加4.29億元，增幅3.14%；利息支出為86.99億元，較上年同期增加3.97億元，增幅4.78%。

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)	2023年1-6月	2022年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息收入	14,085,252	13,656,304	428,948	3.14
利息支出	(8,698,825)	(8,301,765)	(397,060)	4.78
利息淨收入	5,386,427	5,354,539	31,888	0.60

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

2023年上半年，本集團生息資產平均餘額為6,665.43億元，較上年同期增加611.61億元，增幅10.10%；生息資產平均收益率較上年同期下降29個基點至4.26%。

2023年上半年，本集團計息負債平均餘額為6,371.62億元，較上年同期增加662.57億元，增幅11.61%；計息負債平均成本率較上年同期下降18個基點至2.75%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差較上年同期下降11個基點至1.51%；淨利息收益率較上年同期下降15個基點至1.63%。

管理層討論與分析

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)	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	364,290,209	8,777,090	4.86	325,970,743	8,423,473	5.21
證券投資	227,379,793	4,685,390	4.16	190,530,140	4,497,742	4.76
存放中央銀行款項	32,866,573	238,179	1.46	32,663,633	229,340	1.42
存放和拆放於同業及其他金融機構款項	42,005,991	384,593	1.85	56,216,982	505,749	1.81
生息資產總額	666,542,566	14,085,252	4.26	605,381,498	13,656,304	4.55
負債						
客戶存款	389,016,861	5,454,255	2.83	348,081,939	5,088,970	2.95
同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債	109,519,759	1,434,956	2.64	102,123,111	1,432,116	2.83
應付債券	138,624,916	1,809,614	2.63	120,699,078	1,780,679	2.98
計息負債總額	637,161,536	8,698,825	2.75	570,904,128	8,301,765	2.93
利息淨收入		5,386,427			5,354,539	
淨利差			1.51			1.62
淨利息收益率			1.63			1.78

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2023年1-6月本行利息收入和支出變動的因素分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
資產			
客戶貸款及墊款	923,257	(569,640)	353,617
證券投資	759,324	(571,676)	187,648
存放中央銀行款項	1,471	7,368	8,839
存放和拆放於同業及其他金融機構款項	(130,111)	8,955	(121,156)
利息收入變化	1,553,941	(1,124,993)	428,948
負債			
客戶存款	573,933	(208,648)	365,285
同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債	96,913	(94,073)	2,840
應付債券	234,004	(205,069)	28,935
利息支出變化	904,850	(507,790)	397,060
利息淨收入變化	649,091	(617,203)	31,888

5.2.1.3 利息收入

2023年上半年，本集團實現利息收入為140.85億元，較上年同期增加4.29億元，增幅3.14%。

客戶貸款及墊款利息收入

2023年上半年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為87.77億元，較上年同期增加3.54億元，增幅4.20%，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年同期增長11.76%。

下表列出所示期間本集團按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)
短期貸款	89,168,274	1,295,530	2.93	71,160,038	1,203,109	3.41
中長期貸款	275,121,935	7,481,560	5.48	254,810,705	7,220,364	5.71
合計	364,290,209	8,777,090	4.86	325,970,743	8,423,473	5.21

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及墊款平均收益情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)
公司貸款	223,506,511	5,937,605	5.36	192,780,391	5,238,287	5.48
零售貸款	93,340,885	2,477,130	5.35	98,747,014	2,855,796	5.83
票據貼現	47,442,813	362,355	1.54	34,443,338	329,390	1.93
合計	364,290,209	8,777,090	4.86	325,970,743	8,423,473	5.21

證券投資利息收入

2023年上半年，本集團證券投資利息收入為46.85億元，較上年同期增加1.88億元，增幅4.17%，主要是由於證券投資平均餘額較上年同期增長19.34%。

存放中央銀行款項利息收入

2023年上半年，本集團存放中央銀行款項利息收入為2.38億元，較上年同期增加0.09億元，增幅3.85%，主要是由於存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增加0.62%，且平均年化收益率較上年同期上升4個基點。

存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入

2023年上半年，本集團存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入為3.85億元，較上年同期減少1.21億元，降幅23.96%，主要是由於存放和拆放於同業及其他金融機構的款項平均餘額較上年同期減少25.28%。

5.2.1.4 利息支出

客戶存款利息支出

2023年上半年，本集團客戶存款利息支出54.54億元，比上年同期增加3.65億元，增幅7.18%，主要是由於客戶存款平均餘額較上年同期增長11.76%，平均付息率較上年同期下降12個基點。

下表列出所示期間本集團按產品類型劃分的存款平均成本情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
公司存款						
活期	60,518,262	367,950	1.23	64,731,989	363,906	1.13
定期	129,542,288	1,990,059	3.10	117,004,329	2,022,678	3.49
小計	190,060,550	2,358,009	2.50	181,736,318	2,386,584	2.65
零售存款						
活期	19,531,252	26,912	0.28	17,651,915	30,805	0.35
定期	162,343,936	2,884,230	3.58	133,193,086	2,545,397	3.85
小計	181,875,188	2,911,142	3.23	150,845,001	2,576,202	3.44
其他存款	17,081,123	185,104	2.19	15,500,620	126,184	1.64
合計	389,016,861	5,454,255	2.83	348,081,939	5,088,970	2.95

同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出

2023年上半年，本集團同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出總額為14.35億元，較上年同期增加0.03億元，增幅0.20%。

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)	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
同業存放及拆入	44,444,550	696,370	3.16	41,727,625	668,056	3.23
向央行借款	37,204,189	461,180	2.50	49,985,437	664,368	2.68
賣出回購金融資產	27,706,424	275,091	2.00	10,276,044	97,589	1.92
租賃負債	164,596	2,315	2.84	134,005	2,103	3.16
合計	109,519,759	1,434,956	2.64	102,123,111	1,432,116	2.83

債券發行利息支出

2023年上半年，本集團債券發行利息支出為18.10億元，較上年同期增加0.29億元，增幅1.62%，主要是由於債券發行平均餘額較上年同期增長14.85%。

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)	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
次級債	4,999,469	92,513	3.73	5,142,449	110,228	4.32
小微金融債	3,999,890	71,772	3.62	3,999,756	71,772	3.62
同業存單	113,747,921	1,336,536	2.37	101,998,036	1,405,363	2.78
金融債	3,499,541	64,994	3.75	3,404,147	63,136	3.74
可轉債	12,378,095	243,799	3.97	6,154,690	130,180	4.27
合計	138,624,916	1,809,614	2.63	120,699,078	1,780,679	2.98

5.2.1.5 非利息收入
手續費及佣金淨收入

2023年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入1.97億元，較上年同期減少2.16億元，降幅52.35%。

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)	2023年1-6月	2022年1-6月	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	299,175	485,480	(186,305)	(38.38)
代理理財業務	115,199	333,117	(217,918)	(65.42)
託管業務	17,918	23,053	(5,135)	(22.27)
銀行卡年費及手續費	49,829	41,878	7,951	18.99
擔保及承諾業務	22,206	38,336	(16,130)	(42.08)
支付結算及代理業務	94,023	49,096	44,927	91.51
手續費及佣金支出	(102,629)	(73,014)	(29,615)	40.56
手續費及佣金淨收入	196,546	412,466	(215,920)	(52.35)

其他非利息收入

2023年上半年，本集團實現其他非利息收入11.48億元，較上年同期增加2.70億元，增加30.72%。其中，淨交易收益1.61億元，較上年同期減少0.28億元，降幅14.75%；證券投資淨收益8.38億元，較上年同期增加2.22億元，增幅36.02%；其他營業收入1.49億元，較上年同期增加0.76億元，增幅102.98%。

管理層討論與分析

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)	2023年1-6月	2022年1-6月	變動金額	變動率(%)
淨交易收益	160,965	188,814	(27,849)	(14.75)
證券投資淨收益	838,034	616,093	221,941	36.02
其他營業收入	149,479	73,644	75,835	102.98
合計	1,148,478	878,551	269,927	30.72

5.2.1.6 營業費用

2023年上半年，本集團營業費用17.89億元，較上年同期增加1.39億元，增幅8.43%，主要是人工成本同比增長6.46%；一般及行政支出同比增長15.26%。

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)	2023年1-6月	2022年1-6月	變動金額	變動率(%)
人工成本	1,062,708	998,199	64,509	6.46
一般及行政支出	370,430	321,394	49,036	15.26
稅金及附加	83,412	81,124	2,288	2.82
固定資產折舊	110,679	109,121	1,558	1.43
無形資產攤銷	63,318	52,005	11,313	21.75
使用權資產折舊	31,804	26,677	5,127	19.22
投資性房地產折舊	155	125	30	24.00
長期待攤費用攤銷	11,963	9,620	2,343	24.36
經營性租賃租金	1,231	973	258	26.52
專業費用	47,263	41,698	5,565	13.35
捐贈	200	700	(500)	(71.43)
其他	5,985	8,422	(2,437)	(28.92)
營業費用	1,789,148	1,650,058	139,090	8.43

5.2.1.7 信用減值損失

2023年上半年，本集團計提信用減值損失17.61億元，較上年同期增加1.12億元，增幅6.80%。

下表列出所示期間本集團信用減值損失的主要構成。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年1-6月	2022年1-6月	變動金額	變動率(%)
客戶貸款及墊款	1,450,984	1,635,894	(184,910)	(11.30)
證券投資	326,277	(46,685)	372,962	不適用
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	30,419	9,277	21,142	227.90
表外預期信用減值損失	(19,776)	51,999	(71,775)	(138.03)
其他信用減值損失	(26,982)	(1,693)	(25,289)	1,493.74
信用減值損失	1,760,922	1,648,792	112,130	6.80

5.2.1.8 所得稅

2023年上半年，本集團所得稅費用3.74億元，較上年同期減少2.01億元，降幅34.93%，實際稅率10.92%。

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)	2023年1-6月	2022年1-6月	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	3,426,567	3,472,067	(45,500)	(1.31)
按法定稅率25%計算的稅項	856,642	868,017	(11,375)	(1.31)
子公司適用不同稅率的影響	(35,233)	(26,988)	(8,245)	30.55
免稅收入產生的稅務影響	(483,280)	(318,300)	(164,980)	51.83
不可抵稅支出的稅務影響	34,897	48,775	(13,878)	(28.45)
以前年度所得稅調整	1,211	3,593	(2,382)	(66.30)
所得稅	374,237	575,097	(200,860)	(34.93)

管理層討論與分析

5.2.2 資產負債表分析

5.2.2.1 資產總額

截至2023年6月30日，本集團資產總額7,270.61億元，較上年末增長423.48億元，增幅6.18%。

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)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	378,412,014	52.04	352,573,462	51.49
其中：客戶貸款及墊款本金總額	375,863,343	51.69	350,551,221	51.19
應收客戶貸款及墊款利息	2,548,671	0.35	2,022,241	0.30
預期信用減值準備總額	(11,433,102)	(1.57)	(10,127,171)	(1.48)
客戶貸款及墊款淨額	366,978,912	50.47	342,446,291	50.01
證券投資	238,531,289	32.81	217,089,746	31.71
對聯營企業投資	2,692,274	0.37	2,500,712	0.37
現金及存放中央銀行款項	35,174,013	4.84	41,025,999	5.99
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	46,073,219	6.34	43,386,030	6.34
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	27,833,188	3.83	28,740,879	4.20
固定資產	3,003,899	0.41	3,059,481	0.44
遞延所得稅資產	4,758,620	0.65	4,734,162	0.69
其他資產	2,015,535	0.28	1,729,263	0.25
資產總額	727,060,949	100.00	684,712,563	100.00

5.2.2.2 客戶貸款及墊款

截至2023年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額為3,784.12億元，較上年末增加258.39億元，增幅7.33%。主要是由於報告期內本集團積極貫徹重慶市委市政府決策部署，積極參與成渝雙城經濟圈、西部陸海新通道建設，持續提升服務實體經濟能力，推動主要業務穩健增長。

截至2023年6月30日，本集團公司貸款本金總額為2,353.53億元，較上年末增加266.15億元，增幅12.75%；零售貸款本金總額為940.89億元，較上年末減少4.39億元，降幅0.46%。

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)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	235,352,659	62.62	208,737,958	59.54
票據貼現	46,422,017	12.35	47,285,310	13.49
零售貸款	94,088,667	25.03	94,527,953	26.97
合計	375,863,343	100.00	350,551,221	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)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司貸款	24,820,699	10.55	22,095,466	10.59
中長期公司貸款	210,531,960	89.45	186,642,492	89.41
合計	235,352,659	100.00	208,737,958	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)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人按揭貸款	40,807,588	43.37	41,571,228	43.98
個人消費貸款	9,277,710	9.86	10,490,127	11.09
個人經營性貸款	22,715,309	24.14	22,372,601	23.67
信用卡透支	21,288,060	22.63	20,093,997	21.26
合計	94,088,667	100.00	94,527,953	100.00

管理層討論與分析

有關本集團貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「5.3貸款質量分析」一節。

5.2.2.3 金融投資

截至2023年6月30日，本集團金融投資為2,663.64億元，較上年末增加205.34億元，增幅8.35%。其中，以攤餘成本計量的金融投資為1,506.78億元，較上年末增加85.30億元，增幅6.00%；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878.53億元，較上年末增加129.11億元，增幅17.23%；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為278.33億元，較上年末減少9.08億元，降幅3.16%。

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)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	204,702,416	76.85	181,922,156	74.00
信託投資	10,782,457	4.05	11,291,561	4.59
資產管理計劃	33,943,923	12.74	34,860,994	14.18
債權融資計劃	6,974,000	2.62	8,664,000	3.52
基金投資	5,329,087	2.00	5,053,831	2.06
權益性投資	1,188,987	0.45	599,721	0.24
衍生金融工具	55,348	0.02	4,831	0.00
其他	14	0.00	14	0.00
應計利息	4,449,877	1.67	4,219,965	1.72
減值準備	(1,061,632)	(0.40)	(786,448)	(0.32)
金融投資總額	266,364,477	100.00	245,830,625	100.00

截至2023年6月30日，本集團一年以內金融投資金額為473.58億元，較上年末減少129.17億元，降幅21.43%；一年以上金融投資金額為2,170.46億元，較上年末增加327.46億元，增幅17.77%。

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)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	16,414,177	6.16	19,515,607	7.94
3至12個月	30,943,543	11.62	40,759,087	16.58
1至5年	189,532,937	71.16	160,046,033	65.10
5年以上	27,513,285	10.33	24,254,046	9.87
無期限	1,244,335	0.47	604,552	0.25
逾期	716,200	0.26	651,300	0.26
金融投資總額	266,364,477	100.00	245,830,625	100.00

截至2023年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為278.33億元，較上年末減少9.08億元，降幅3.16%；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878.53億元，較上年末增加129.11億元，增幅17.23%；以攤餘成本計量的金融投資餘額為1,506.78億元，較上年末增加85.30億元，增幅6.00%。

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)	2023年6月30日		2022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	27,833,188	10.45	28,740,879	11.69
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	87,853,483	32.98	74,942,136	30.49
以攤餘成本計量的金融投資	150,677,806	56.57	142,147,610	57.82
金融投資總額	266,364,477	100.00	245,830,625	100.00

截至2023年6月30日，本集團國債投資金額為916.74億元，較上年末增加140.00億元，增幅18.02%，在債券投資中的佔比上升2.08個百分點至44.78%。

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
國債	91,673,759	44.78	77,673,497	42.70
地方政府債	27,362,700	13.37	23,768,057	13.06
金融機構債券	10,806,353	5.28	11,943,578	6.57
公司債券	74,859,604	36.57	68,537,024	37.67
債券投資總額	204,702,416	100.00	181,922,156	100.00

下表列出截至報告期末本集團所持前十大面值金融債券情況。

債券名稱	面值 (人民幣，千元)	年利率 (%)	到期日	減值準備 (人民幣，千元)
2023年商業銀行金融債	500,000	2.77	2026/4/26	1,182
2013年政策性銀行債	460,000	5.04	2023/10/24	443
2022年商業銀行二級資本債	400,000	3.90	2032/12/12	不適用
2023年商業銀行二級資本債	400,000	4.70	2033/4/12	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	2.55	2025/8/24	711
2022年政策性銀行二級資本債	300,000	2.85	2032/11/4	不適用
2022年商業銀行二級資本債	300,000	3.00	2032/11/7	不適用
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	2.81	2025/6/13	707
2022年商業銀行金融債	300,000	2.48	2025/11/7	不適用
2022年商業銀行金融債	300,000	2.40	2025/10/24	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
2022年商業銀行金融債	300,000	2.50	2025/8/5	710
2022年商業銀行二級資本債	300,000	3.02	2032/10/26	不適用
2023年商業銀行金融債	300,000	2.73	2026/6/5	708

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。

5.2.2.4 對聯營企業投資

截至2023年6月30日，本集團長期股權投資為26.92億元，較上年末增加1.92億元，增幅7.66%，主要是由於本行聯營企業盈利。

下表列出所示期間本集團長期股權投資變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年1-6月	2022年
期初餘額	2,500,712	2,228,158
按權益法調整的淨損益	246,464	330,227
宣告分派的現金股利	(54,902)	(57,673)
期末餘額	2,692,274	2,500,712

5.2.2.5 負債總額

截至2023年6月30日，本集團負債總額6,730.94億元，較上年末增加398.77億元，增幅6.30%。

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)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	406,176,828	60.34	382,594,480	60.42
發行債券	150,683,827	22.39	133,877,105	21.14
同業及其他金融機構存放和拆入	108,458,090	16.11	112,003,399	17.69
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	54,422	0.01	11,626	0.00
應交稅金	410,591	0.06	104,964	0.02
其他負債	7,310,255	1.09	4,625,512	0.73
負債總額	673,094,013	100.00	633,217,086	100.00

管理層討論與分析

5.2.2.6 客戶存款

2023年上半年，本集團充分發揮區域品牌優勢，加快產品和服務創新，客戶存款穩步增長。截至2023年6月30日，本行客戶存款總額4,061.77億元，較上年末增加235.82億元，增幅6.16%。

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2023年6月30日，本集團個人存款金額1,890.04億元，較上年末增加217.81億元，增幅13.03%，在客戶存款總額中的佔比為46.54%；公司存款金額1,943.22億元，較上年末增加9.34億元，增幅0.48%，在客戶存款總額中的佔比為47.84%。

從期限結構上看，本集團活期存款、定期存款均穩步增長。其中，活期存款金額853.58億元，較上年末增加51.24億元，增幅6.39%；定期存款金額2,979.68億元，較上年末增加175.91億元，增幅6.27%。

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)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司活期存款	66,076,564	16.27	60,481,461	15.81
公司定期存款	128,245,371	31.57	132,906,633	34.74
個人活期存款	19,281,589	4.75	19,752,513	5.16
個人定期存款	169,722,470	41.79	147,470,703	38.54
其他存款	16,174,496	3.98	16,491,983	4.31
應付客戶存款利息	6,676,338	1.64	5,491,187	1.44
客戶存款總額	406,176,828	100.00	382,594,480	100.00

5.2.2.7 股東權益

截至2023年6月30日，本集團權益總額為539.67億元，較上年末增加24.71億元，增幅4.80%；歸屬於本行股東的權益為517.39億元，較上年末增加24.02億元，增幅4.87%。

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)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	3,474,555	6.44	3,474,540	6.75
其他權益工具	5,571,077	10.32	5,571,090	10.82
資本公積	7,734,910	14.33	7,734,772	15.02
其他儲備	12,537,687	23.23	11,181,305	21.71
未分配利潤	22,420,321	41.55	21,374,805	41.51
歸屬於本行股東權益合計	51,738,550	95.87	49,336,512	95.81
非控制性權益	2,228,386	4.13	2,158,965	4.19
權益總額	53,966,936	100.00	51,495,477	100.00

5.2.2.8 主要資產被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況

截至報告期末，本行主要資產不存在被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況。

管理層討論與分析

5.3 貸款質量分析

5.3.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

報告期內，面對宏觀經濟金融形勢的嚴峻挑戰，本集團加快推進全面風險管理體系建設，持續加強信用風險防控，強化風險排查、預警跟蹤與貸後管理，並加大風險處置力度，夯實資產質量基礎，同時確保了信貸資產質量繼續保持在同業較好水平。截至2023年6月30日，不良貸款餘額為45.61億元，較上年末下降2.74億元；不良貸款率為1.21%，較上年末下降0.17個百分點；關注類貸款佔比3.45%，較上年末上升0.25個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按五級分類劃分的貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	358,332,790	95.34	334,499,750	95.42
關注	12,969,993	3.45	11,216,422	3.20
次級	1,888,136	0.50	2,714,535	0.77
可疑	2,153,302	0.57	1,747,808	0.50
損失	519,122	0.14	372,706	0.11
客戶貸款及墊款本金總額	375,863,343	100.00	350,551,221	100.00
不良貸款額	4,560,560	1.21	4,835,049	1.38

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。

5.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2023年6月30日，本集團零售貸款不良率1.65%，較上年末上升0.35個百分點；本集團公司貸款不良率1.28%，較上年末下降0.45個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	235,352,659	62.62	3,011,060	1.28	208,737,958	59.55	3,607,577	1.73
短期貸款	24,820,699	6.60	300,795	1.21	22,095,466	6.31	273,280	1.24
中長期貸款	210,531,960	56.01	2,710,265	1.29	186,642,492	53.24	3,334,297	1.79
票據貼現	46,422,017	12.35	-	-	47,285,310	13.49	-	-
零售貸款	94,088,667	25.03	1,549,500	1.65	94,527,953	26.96	1,227,472	1.30
個人按揭貸款	40,807,588	10.86	287,738	0.71	41,571,228	11.86	216,453	0.52
個人消費貸款	9,277,710	2.47	153,279	1.65	10,490,127	2.99	156,620	1.49
個人經營性貸款	22,715,309	6.04	727,749	3.20	22,372,601	6.38	550,521	2.46
信用卡透支	21,288,060	5.66	380,734	1.79	20,093,997	5.73	303,878	1.51
合計	375,863,343	100.00	4,560,560	1.21	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38

5.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

報告期內，本集團緊跟國家重大戰略規劃，深度融入「成渝地區雙城經濟圈」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、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。

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款 - 以攤餘成本計量								
製造業	26,592,136	7.09	601,636	2.26	25,473,397	7.27	645,838	2.54
批發和零售業	19,964,200	5.31	689,403	3.45	17,233,465	4.92	738,404	4.28
建築業	26,207,857	6.97	299,924	1.14	21,365,844	6.08	281,224	1.32
房地產業	9,991,217	2.66	713,083	7.14	10,153,702	2.90	597,355	5.88
租賃和商務服務業	68,386,610	18.19	45,471	0.07	57,721,684	16.47	45,543	0.08
水利、環境和公共設施管理業	59,360,515	15.79	8,966	0.02	53,146,884	15.16	5,920	0.01
交通運輸、倉儲和郵政業	3,970,952	1.06	13,124	0.33	3,706,916	1.06	10,296	0.28
採礦業	1,543,315	0.41	185,613	12.03	1,403,559	0.40	199,692	14.23
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,220,898	1.12	139,863	3.31	4,712,001	1.34	832,000	17.66
農、林、牧、漁業	3,869,998	1.03	58,983	1.52	3,546,438	1.01	34,404	0.97
居民服務、修理和其他服務業	569,115	0.15	2,000	0.35	478,806	0.14	6,871	1.44
教育	942,890	0.25	3,587	0.38	914,423	0.26	4,545	0.50
金融業	870,899	0.23	149,899	17.21	878,899	0.25	149,899	17.06
科學研究和技術服務業	1,596,270	0.42	11,538	0.72	1,410,848	0.40	5,390	0.38
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,868,783	0.50	47,038	2.52	1,347,528	0.38	14,038	1.04
住宿和餐飲業	1,479,711	0.39	13,606	0.92	1,527,688	0.44	13,658	0.89
文化、體育和娛樂業	1,998,607	0.53	9,026	0.45	1,752,786	0.50	-	-
衛生和社會工作	1,908,686	0.51	18,300	0.96	1,963,090	0.56	22,500	1.15
公共管理、社會保障和社會組織	10,000	0.01	-	-	-	-	-	-
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	46,422,017	12.35	-	-	47,285,310	13.49	-	-
零售貸款 - 以攤餘成本計量								
零售貸款	94,088,667	25.03	1,549,500	1.65	94,527,953	26.97	1,227,472	1.30
合計	375,863,343	100.00	4,560,560	1.21	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38

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。

5.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2023年6月30日，本集團抵押貸款較上年末增長15.80億元，增幅1.03%，保證貸款較上年末增長163.96億元，增幅11.97%，信用貸款較上年末增長73.37億元，增幅12.17%。抵押貸款、質押貸款、保證貸款不良率較上年分別下降0.03、0.23、0.37個百分點，信用貸款不良率較上年上升0.25個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年6月30日				2022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	92,404,612	24.59	2,283,579	2.47	91,538,599	26.12	2,289,601	2.50
質押貸款	62,460,715	16.62	233,755	0.37	61,747,111	17.61	371,410	0.60
保證貸款	153,400,703	40.81	1,171,219	0.76	137,004,792	39.08	1,548,739	1.13
信用貸款	67,597,313	17.98	872,007	1.29	60,260,719	17.19	625,299	1.04
合計	375,863,343	100.00	4,560,560	1.21	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38

管理層討論與分析

5.3.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2023年6月30日，本集團重慶地區、異地分行的不良貸款率分別為1.32%、0.86%。

下表列出截至所示日期本集團按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年6月30日				2022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	290,756,208	77.36	3,824,656	1.32	273,455,364	78.01	4,134,342	1.51
異地	85,107,135	22.64	735,904	0.86	77,095,857	21.99	700,707	0.91
合計	375,863,343	100.00	4,560,560	1.21	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38

5.3.6 前十大單一借款人的貸款情況

截至2023年6月30日，本行對最大單一借款人貸款總額20.80億元，佔本集團資本淨額的3.22%；對最大十家客戶貸款總額143.72億元，佔本集團資本淨額的22.26%，均符合監管要求。截至2023年6月30日，本行十大單一借款人的貸款均為正常貸款。

下表列出截至所示日期本集團前十大單一借款人的貸款情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	所屬行業	2023年6月30日		
		貸款金額	佔資本淨額 百分比(%)	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	2,080,000	3.22	0.55
客戶B	租賃和商務服務業	1,719,000	2.66	0.46
客戶C	租賃和商務服務業	1,507,000	2.33	0.40
客戶D	租賃和商務服務業	1,414,803	2.19	0.38
客戶E	租賃和商務服務業	1,357,000	2.10	0.36
客戶F	租賃和商務服務業	1,295,000	2.01	0.34
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	1,276,660	1.98	0.34
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	1,260,000	1.95	0.34
客戶I	租賃和商務服務業	1,240,000	1.92	0.33
客戶J	租賃和商務服務業	1,222,500	1.89	0.33

5.3.7 逾期貸款情況

截至2023年6月30日，本集團逾期貸款總額為96.56億元，較上年末下降7.65億元；逾期貸款總額佔客戶貸款及墊款本金總額的比例為2.57%，較上年末下降0.40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1.13。

下表列出截至所示日期本集團已逾期客戶貸款及墊款按賬齡分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
逾期90天以內	5,614,007	1.49	7,045,182	2.01
逾期90天至1年	1,995,878	0.53	2,143,505	0.61
逾期1年以上3年以內	1,836,039	0.49	1,120,101	0.32
逾期3年以上	210,105	0.06	112,485	0.03
已逾期客戶貸款及墊款本金總額	9,656,029	2.57	10,421,273	2.97
客戶貸款及墊款本金總額	375,863,343	100.00	350,551,221	100.00

註：逾期客戶貸款及墊款包括信用卡墊款。

管理層討論與分析

5.3.8 重組貸款情況

截至2023年6月30日，本集團重組貸款佔比為0.12%，較上年末上升0.01個百分點。

下表列出截至所示日期本集團重組貸款情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年6月30日		2022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	447,834	0.12	383,132	0.11
其中：逾期超過90天的已重組貸款	434,014	0.12	222,456	0.06
客戶貸款及墊款本金總額	375,863,343	100.00	350,551,221	100.00

5.3.9 抵債資產及減值準備的計提情況

截至2023年6月30日，本集團抵債資產為1.15億元，抵債資產減值準備為0.15億元。

下表列出截至所示日期本集團抵債資產及減值準備的計提情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年6月30日		2022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	115,307	(14,916)	83,799	(13,638)

5.3.10 貸款減值準備的變動情況

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策，通過建立預期信用損失模型，實現對資產預期損失的科學計量。截至2023年6月30日，本集團貸款損失準備餘額114.33億元，較上年末增加13.06億元；不良貸款撥備覆蓋率251.88%，較上年末增加40.69個百分點；貸款撥備率3.06%，較上年末增加0.15個百分點。

下表列出截至所示日期本集團貸款減值準備的變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年1-6月	2022年
期初餘額	10,127,171	11,178,339
新增源生或購入的金融資產	1,297,437	1,672,437
重新計量	1,613,573	3,854,209
還款	(1,430,469)	(2,019,067)
本年核銷及轉出	(376,453)	(5,034,073)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	213,942	768,463
折現因素的影響	(12,099)	(293,137)
期末餘額	11,433,102	10,127,171

5.4 分部經營業績

本集團主要業務分部包括公司銀行業務、個人銀行業務和資金業務。

下表列出所示期間本集團各業務分部的概要經營業績。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年1-6月		2022年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	4,485,528	2,319,532	4,330,911	2,102,467
個人銀行業務	1,223,525	414,100	1,258,187	366,104
資金業務	1,136,023	619,667	1,004,770	970,512
未分配	113,457	73,268	51,688	32,984
合計	6,731,451	3,426,567	6,645,556	3,472,067

管理層討論與分析

5.5 根據監管要求披露的其他信息

5.5.1 主要監管指標

項目		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
流動性比率(%)	人民幣	145.37	121.23	78.51
	外幣	500.64	3,426.17	622.10
貸款遷徙率(%)	正常	2.32	2.72	3.28
	關注	17.78	25.56	31.80
	次級	65.28	48.65	66.71
	可疑	19.78	14.18	17.21

註：

- (1) 流動性比率數據為本集團口徑，根據國家金融監督管理總局監管口徑計算。
- (2) 貸款遷徙率數據為本集團口徑，根據國家金融監督管理總局監管口徑計算。
- (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。

5.5.2 對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信貸承諾	69,791,083	80,785,626
其中：		
不可撤消的貸款承諾	6,988	6,503
銀行承兌匯票	52,104,204	63,443,174
開出保函	1,958,843	1,941,292
開出信用證	8,189,440	7,461,030
未使用的信用卡額度	6,831,451	7,582,137
貿易融資保兌	700,157	351,490
資本性支出承諾	185,483	237,981
合計	69,976,566	81,023,607

5.5.3 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	74,942,136	-	1,266,885	(51,093)	87,853,483
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	28,729,253	40,979	-	-	27,778,766
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	47,285,310	-	(133,930)	29,557	46,422,017
合計	150,956,699	40,979	1,132,955	(21,536)	162,054,266

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》的相關規定。

管理層討論與分析

5.6 業務綜述

5.6.1 公司銀行業務

報告期內，本行秉承高質量發展理念，深度融入國家重大戰略，全力參與成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設，聚焦現代化產業體系，提升創新服務能力與客群管理質效，優化業務結構、促進規模增長。

緊抓重大戰略機遇，深耕雙城區域發展。強化客群拓展，在四川宜賓、重慶兩江新區等雙城開發開放平台、合作平台開展金融服務推介會。支持雙城經濟圈產業發展，向雙城經濟圈產業發展等領域提供信貸支持超700億元；發力重大項目建設，圍繞互聯互通、產業園區、水利設施等領域，支持渝黔高鐵、瀘州港、梁平集成電路產業園、百島湖水庫等超50個重大項目。

聚焦現代化產業體系，做好產業金融服務。深入研究宏觀經濟政策和區域產業規劃，找準目標客群；加強與產業園區的合作關係，服務現代化產業體系建設，提供綜合金融服務；深度融入區域招商引資，推出「智融招商貸」產品。圍繞重慶市「33618」現代製造業集群和川陝黔三省重點產業集群，報告期內累計向2,500餘家企業提供貸款支持超500億元。

推動數字管理賦能，提升創新服務能力。運用大數據技術推動貸前調查數字化變革，提升盡職調查效率和風險防控能力。持續優化客戶關係管理系統，推動客戶分層自動化、客群信息可視化、營銷管理智能化，通過客戶分層營銷管理，提升金融服務質效。

秉持結算固行理念，穩步拓展基礎客群。依靠條線聯動，提供全周期金融服務，精準供給市場主體，提升客戶金融綜合服務能力；依託金融科技發展，持續發揮場景金融活力，打造智慧醫院、物業管理、旅遊景區等特色化服務方案，拓展客群引流資金，對公重點客群數量較去年末提升17.2%。

截至2023年6月30日，本集團公司貸款及墊款（含貼現）餘額為2,817.75億元，較上年末增加257.51億元，增幅10.06%；公司存款餘額為1,943.22億元，較上年末增加9.34億元，增幅0.48%，公司存款佔各項存款餘額的47.84%。

5.6.2 普惠金融業務

報告期內，本行持續增強金融服務供給、加強金融服務對接、提升金融服務能力，進一步推動普惠金融業務高質量發展。截至2023年6月末，「國標」口徑小微企業貸款餘額1,063.33億元，較上年末增長95.15億元；「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476.36億元、57,761戶，較上年末增長40.17億元、3,360戶。報告期內，本行獲評重慶銀保監局「2022年度小微企業金融服務先進單位」「2022年度小微企業金融服務一級行」以及人行重慶營管部聯合重慶銀保監局「2022年度金融機構服務鄉村振興考評優秀」，本行「專精特新信用貸」和「紓困扶持貸」入選重慶市地方金融監督管理局組織評選的「重慶市十大金融創新示範產品」。

管理層討論與分析

增強服務供給，提升金融服務質量。擴大信貸規模，重點圍繞小微企業「無貸戶」融資需求，增加首次貸款支持，並加大小微企業信用信息挖掘運用，增加信用貸款支持。豐富服務產品，研發「流水貸」「渝貿貸」「通信鏈快貸」等創新產品，並發揮普惠金融場景化批量業務敏捷團隊優勢，研發「市場商戶信用貸」「農業產業發展貸」等批量業務。優化服務定價，根據貸款市場報價利率和小微企業客群特徵，提升金融服務定價的科學性和精準性，合理確定小微企業貸款利率。規範服務管理，加強小微企業貸款貸前、貸中、貸後「三查」管理，提高風險識別、預警和處置能力，規範小微企業融資服務行為，有效控制小微企業貸款質量。

加強服務對接，精準支持重點領域。支持科技創新，圍繞重慶市高新技術企業和科技型企業「雙倍增」行動計劃、軟件和信息服務業「滿天星」行動計劃等領域，助推科技創新型小微企業發展。圍繞重慶市「33618」現代製造業集群體系等領域，助推「專精特新」等製造業發展。支持鄉村振興，成立鄉村振興產品創新工作專班和新型農業經營主體建檔評級工作專班，創新開展「信用村」「信用戶」評定，研發「整村授信」金融服務模式。支持文旅產業，制定實施金融支持文化旅遊產業高質量發展方案，促進文化旅遊產業發展。支持民營企業，與重慶市工商聯簽訂戰略合作協議，共同舉辦「助推民營經濟高質量發展大會」，聯合提出支持民營經濟高質量發展21條工作舉措，擴大對民營經濟的有效金融供給。支持個體工商戶，提供適需合用的產品服務，助力個體工商戶生產經營、成長發展。

提升服務能力，提升業務發展動能。強化調查研究，圍繞新興產業發展、鄉村振興戰略等專項課題，深入科研院所、商會協會以及分支機構等開展調查研究，着力推動發展。實施專項活動，創新開展「開門紅」「雙過半」系列活動，營造「唯實爭先、賽馬比拼」良好氛圍。創新品牌宣傳，全新推出「鎏渝金服」品牌、「鎏寶寶」IP形象，開展「助力餐飲文旅企業」技能培訓、「關愛老闆行動」客戶關懷等系列活動，創新舉辦「普小微•鎏百業」系列首場「『渝』您相遇，不『蓉』錯過」直播活動。加快數字發展，開發「遠程輔調」系統，在貸前調查、貸後檢查等現場環節中，以視頻方式實現「一人在現場、一人在銀行」的遠程聯合作業，並創新「銀擔直聯」模式，打造具備移動獲客、在線推薦、自動匹配、智能派件等功能的數字化銀擔業務交互體系。

5.6.3 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，持續開展幸福存、夢想存特色儲蓄產品宣傳營銷，推動本行儲蓄存款規模穩步增長。不斷優化「聚財付」二維碼收單系統，建立「智能化審批、數字化風控、流程化運營」機制，大力拓展收單商戶，增加交易結算型資金沉澱，促進付息成本持續下降。積極打造數字用卡環境新生態，依託「渝樂惠」電子商城平台和收單商戶聯盟，推動金融服務與「文旅、餐飲、購物、娛樂」等高頻生活場景深度融合，有效提升客戶活躍度、增強客戶黏性。

個人貸款方面，有序開展住房貸款業務，構建敏捷作業機制，持續優化住房貸款產品，積極支持市民首套房及改善型住房融資需求。推動自營線上消費貸款「捷e貸」客群和規模增長，產品已面向全社會客群開放並開展差異化授信。持續豐富「星鏈智慧營銷平台」功能，實現營銷全鏈路定制；「火眼智慧風控體系」高效運行，持續優化迭代貸款風控策略，人工智能語音催收系統順利上線，進一步提升數字化風控水平。

財富管理方面，致力於以多元化產品為支撐，持續完善財富管理營銷服務體系。積極拓展與第三方機構的合作，持續豐富和完善產品「貨架」，打造更多元的財富管理產品體系，提升金融服務的可獲得性。持續深化零售客戶「分層分群分級」營銷管理體系，精細化過程管理，精準化營銷施策，精益化客戶服務。圍繞重銀財富品牌建設，豐富「安享健康、尊享出行、樂享教育、悅享生活」貴賓客戶增值服務項目，完善「金融+生活」陪伴式服務體系建設。

管理層討論與分析

銀行卡方面，持續豐富銀行卡消費、結算等應用功能，提升渠道完善性和安全性。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提升。信用卡方面，通過建立信用卡敏捷創新機制、建設風險控制模型、推出新產品「幸福貸記IC卡」、持續豐富用卡環境及營銷宣傳方式，穩步提升信用卡發卡量及交易額。

報告期末，本集團個人存款餘額較上年末增加217.81億元至1,890.04億元，增幅13.03%，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7.82億元至713.73億元。報告期末，借記卡發卡總量較上年末增加21.68萬張至518.47萬張，報告期內消費交易額達89.61億元；信用卡發卡總量較上年增加1.45萬張至44.72萬張，透支餘額達212.88億元。

5.6.4 金融市場業務

報告期內，本行深入貫徹落實金融服務經濟社會發展的戰略部署，把握成渝雙城經濟圈、西部陸海新通道建設等重大戰略機遇，助力地方經濟發展；密切跟蹤金融市場動態，深化市場研究，及時調整投資交易策略和業務結構，準確把握交易和配置節奏，投資策略更穩健，資產結構更均衡；拓寬同業合作空間、渠道和交易對手，打造同業金融生態圈；金融市場業務交易量保持穩步增長，交易能力持續提高，在風險可控的前提下穩步提高本行的資金使用效率。

在貨幣市場交易方面，資金交易量和交易對手進一步擴大，交易能力得以提高，市場形象、市場影響力進一步提升。報告期內，本行優化交易對手結構、擴大交易對手範圍，提高交易影響力；緊跟銀行間市場創新步伐，探索新交易模式；強化對市場走勢的研判和把控，推動多品種債券交易，持續提高交易能力。

在證券投資產品方面，一是保持穩健的投資策略，配置國債、地方政府債、高評級信用債等高流動性優質資產，持續優化債券投資結構，提高抗風險能力；二是深耕經營機構所在地市場，在成渝雙城經濟圈、西部陸海新通道建設等國家重大戰略中搶抓業務機遇，推動沿線重大基礎設施、新型城鎮化等項目發展；三是貫徹落實國家新發展理念，加大金融支持鄉村振興、綠色金融發展力度。

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

5.6.5 資產管理業務

報告期內，本行着力提升主動管理能力，資產管理業務保持合規穩健發展。

全力提升內部管理水平。報告期內，本行按照監管要求，進一步加強制度體系建設，規範產品投資運作流程，開展內外部合規審計，不斷提升業務合規水平，持續改造優化業務系統，強化金融科技支撐。

管理層討論與分析

着力加強投研能力建設。報告期內，本行進一步強化產品淨值管理，持續做好產品壓力測試和流動性風險監測，不斷提升投研交易能力，優化改善資產結構，實現多元化配置，保持理財產品收益穩健，產品競爭力進一步增強。

扎實做好投資者培育。報告期內，本行通過線上線下等多種渠道普及和宣傳淨值型產品特徵，加強一線銷售人員業務技能培訓，提升銷售隊伍專業性，積極開展客戶營銷拓展，客群基礎日益鞏固，市場競爭力進一步增強，理財產品規模穩中有漲。

5.6.6 投資銀行業務

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

積極開拓債券承銷業務。報告期內，承銷發行重慶市政府債券及貴州省政府債券39隻，累計承銷份額65.33億元；承銷非金融企業債務融資工具20隻，累計承銷份額61.59億元，按照wind口徑統計，非金融企業債務融資工具承銷筆數在重慶地區排名第一，承銷份額排名第二，較2022年同期上升10名。在wind口徑全國銀行總承銷榜中排名第37位，較2022年同期上升8名。

服務國家戰略，助力穩增長。報告期內，通過擴大債券承銷保障地方國有企業投融資平穩有序，為擴內需、穩基建增添動力；探索科創票據、項目收益票據、信用風險緩釋工具等融資產品，以開放創新手段促成實體經濟高質量發展。着眼高水平建設西部陸海新通道戰略部署，發揮「金融通道」作用，力邀近百家全國投資人走進重慶、走進區縣，為戰略落地引入金融活力。貫徹川渝共建西部金融中心戰略部署，加強全國金融機構合作，提升金融協同服務水平。

5.6.7 貿易金融業務

報告期內，本行堅持以高質量發展為目標，貫徹落實重大戰略，創新金融服務產品，服務實體經濟發展，持續推動貿易金融服務水平再上新台階。

服務戰略，促進通道金融完善化。一是深度融入重大戰略金融服務。以服務成渝雙城經濟圈及西部陸海新通道重大戰略為總牽引，深入領會重慶市建設西部陸海新通道工作推進大會精神，制定服務西部陸海新通道工作方案。承辦第五屆中新金融峰會鐵路運輸單證金融服務專題論壇，開展西部陸海新通道金融服務情況專題調研。二是持續完善通道金融服務網絡。新增9家西部陸海新通道沿線代理行，與新加坡銀行開展衍生品交易。新增泰銖清算幣種，成為全市首家提供代客泰銖結算業務的地方法人銀行。三是不斷推動通道特色業務拓展。推出西部陸海新通道匯率避險專屬產品，幣種覆蓋新加坡幣、泰銖、日元等RCEP國家幣種。成功落地新加坡幣遠期業務，成為重慶市首家落地新加坡元對人民幣代客衍生產品業務的地方法人銀行。依託外匯局跨境金融服務平台西部陸海新通道物流融資結算場景，為多家物流企業提供運費便利化結算。

服務開放，推動貿易融資便利化。一是成功獲批服務貿易外匯收支便利化試點。取得備案後成功落地首筆試點業務，成為重慶市首家獲批服務貿易外匯收支便利化試點的地方法人銀行。二是落地首筆跨境電商批量融資業務。運用商務委「渝貿貸」風險補償資金池，選擇優質跨境電商企業，通過跨境電商批量融資模式發放首筆信用貸款，標誌着重慶市首筆外貿型「渝貿貸」業務成功落地。三是有力提升跨境清算便捷性。上線SWIFT GO小額直通式跨境清算服務，成為中西部地區首家上線的金融機構，為小微企業提供價格更低、速度更快的特色跨境清算服務。上線境內外幣支付系統2.0版本，進一步強化境內外幣清算運營保障。

管理層討論與分析

服務轉型，深化本外幣發展一體化。一是供應鏈金融「穩發展」。服務維度提升，以債權單業務為依託，推進供應鏈金融業務由線下轉為線上，增強條線聯動可行性，供應鏈金融融資餘額超7億元。服務能力提升，充分發揮金融科技優勢，打造重慶銀行C鏈雲平台2.0，逐步提升平台數據分析能力、資源整合能力和風險管理能力，力爭供應鏈金融業務精細化、智能化、數字化發展上新台阶。二是外匯業務牌照「深運用」。積極拓展外匯業務客群，外匯基礎客戶數提升13%。推動多家支行實現外匯業務「零突破」，成功開辦外匯業務的機構數較去年末提升9.1%。持續推進外匯便利化政策，通過放寬購匯償還國內外匯貸款、放寬業務審核簽註手續、免於單據核驗等措施便利企業外匯結算超千筆。

5.6.8 金融科技

本行高度重視金融科技發展戰略，持續踐行「科技賦能」戰略任務，以「加強科技創新能力，轉化科技成果研究」作為工作重點，深入實施信息科技「十四五」戰略規劃，不斷探索前沿技術，強化自主創新水平，推動全行科技創新不斷發展。

培育數字創新文化，激發金融科技活力。持續開展金融科技條線人才引培工作，重點引入人工智能、數據分析、信息安全等領域的專業人才，不斷優化金融科技隊伍專業能力結構。基於「心相伴、共成長」的企業文化，開展一系列主題培訓，打造科技隊伍創新、篤行、擔當、協作的「工程師文化」，多措並舉激發科技隊伍人才活力。

深化前沿技術研究，加大金融科技創新。積極響應科技創新發展戰略，有序推進信息技術應用創新，促進關鍵領域自主創新能力不斷提升。積極開展新技術、新理念、新模式研究，推動雲計算與分佈式數據庫的技術探索，開展隱私計算、量子安全、流批一體等新技術儲備。

夯實金融科技底座，提升業務保障水平。穩步提升重慶區域與異地分行網絡智能化水平，實現智能廣域網全覆蓋。持續升級業務連續性保障能力，完成城銀清支付系統、數據整合平台的同城雙中心投產，推動關鍵信息系統異地災備應用部署，提升業務連續性水平。

賦能一線業務拓展，打造金融科技生態。積極促進業技深度融合，充分運用人工智能的五大「核心」能力，助力業務發展，釋放繁雜操作崗位人力資源。推進企業級一湖一倉體系建設，引入多種計算引擎夯實數據基座，以數字化手段提升科技服務水平，切實為經營一線發展注入動力。

管理層討論與分析

5.6.9 數字化創新

2023年上半年，本行數字化創新緊扣服務實體經濟大局，緊密圍繞成渝雙城經濟圈、西部陸海新通道、數字重慶建設等國家和區域重大戰略開展數字化創新。

數字信貸業務保持較好態勢。報告期末，數字信貸品牌產品「好企貸」累計投放突破400億元，達408.62億元，餘額136.73億元，較年初新增8.25億元，增幅6.42%。完成數字信貸場景貸底座設計，有序推進「好企貸」相關產品遷移至「星瀚智策」自研決策平台。制定發佈《互聯網貸款業務三年規劃(2023-2025)》，為全行數字信貸整體發展指明方向。

互聯網渠道獲客活客成效凸顯。升級迭代手機銀行6.0，集成90餘項金融服務。引入企業微信，試點私域管理工具。優化「雲帆」互聯網運營平台，輔助零售條線「開門紅」營銷，覆蓋客戶超60萬人。報告期末，手機銀行用戶突破200萬，報告期內新增22.78萬，較年初增幅12.83%。央行手機號碼支付業務累計客戶數30.16萬，微信銀行新增用戶數16.00萬。

數據資產化建設提速「數據智治」。打造數據資產運營平台，盤點9個應用系統32,000餘條中高價值數據資產，形成全行內外部數據資產目錄。「魔方智繪」標籤畫像平台為客戶運營、營銷拓展等場景提供150餘個模型數據服務。推進政務及監管數據共享，落實「金渝網」推廣應用，並按要求完成斷直連整改。入駐重慶市大數據局公共數據應用實驗室，參與數據融合應用試點。

「產研智營」赋能產業金融發展。圍繞重慶「33618」現代製造業產業集群體系目標，構建產業特定模型，優化綠色企業認定模型。完成新能源汽車企業評分模型，將評分結果赋能至大中條線，實施分層營銷試點。提升基於產業鏈的「慧訪客」新客精準挖掘與營銷跟蹤能力，向分支機構定向推送企業4,500餘家，輔助貸款支持超過4億元。

數字化創新項目有序推進。結合數字重慶建設大會精神制定《貫徹落實數字重慶建設大會精神的工作方案》。在全行篩選45個項目納入2023年數字化創新項目庫並統籌推進實施。金融標準化工作再上新台階，四項標準上榜2022年企業標準「領跑者」，上榜數量位居重慶市金融機構首位。「基於機器學習技術的小微企業融資服務」項目入選人行金融科技創新監管試點，並成為全國首家連續4年均有入選項目的地方法人銀行。

5.6.10 數字化服務

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2023年6月30日，本行通過包含總行營業部、小企業信貸中心及5家一級分行在內的共173家分支機構、204個自助銀行服務點，340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2023年6月30日，手機銀行個人客戶達200.25萬戶，累計交易476.75萬筆，累計交易金額1,363.27億元。報告期內，以轉賬、繳費、理財銷售等高頻交易為主的線上業務替代率超過97%。發佈手機銀行6.0版，以「美好生活6起來」為主題，創新推出全新的財富管理、生活服務、專屬客服等服務，致力於為客戶提供更便捷、更智能的數字金融新體驗。

管理層討論與分析

網上銀行

截至2023年6月30日，網上銀行企業客戶3.88萬戶，累計交易179.39萬筆，累計交易金額3,397.80億元。網上銀行個人客戶198.01萬戶，累計交易17.70萬筆，累計交易金額106.46億元。報告期內，大力拓展「網上銀行一站式服務平台」+「開放API」的服務模式，圍繞教育、醫療、招投標、公共交通等細分領域深耕對公場景金融。

移動展業

截至2023年6月30日，移動展業兩大平台「巴獅數智銀行」和「渝鷹link」累計交易筆數分別為49.38萬筆和31.86萬筆，較上年同期分別增長130.10%和117.03%。移動展業平台的廣泛應用推動服務範圍有效延伸，服務客群進一步下沉，助力一線員工主動服務，促進經營從「坐商」向「行商」轉型。

5.6.11 服務提升

本行持續提升運營服務質效，為客戶提供數字化、便民化服務，着力打造有「溫度」的銀行。圍繞國家重大戰略部署，按照「智融惠暢」工作要求，同雲、貴、川、陝、甘、桂、疆等10餘家城商行簽訂櫃面通業務合作協議，實現跨區域網點資源共享，並實現手續費互免，延伸陸海新通道金融服務「觸角」，踐行普惠金融。發揮數字人民幣「間連+直連」綜合優勢，實現數字人民幣自有渠道全功能服務。建立賬戶服務長效機制，為小微企業設立綠色通道，提供簡易賬戶服務，優先開戶，優先審核，解決小微企業開戶及資金劃轉迫切等困難，同時對小微企業採取一系列減免、降費措施，開展個人簡易開戶試點工作，解決流動就業群體等開戶難問題。

5.6.12 控股子公司和參股公司情況

5.6.12.1 控股子公司

重慶鈞渝金融租賃股份有限公司

鈞渝金租成立於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。鈞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。

鈞渝金租以「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，鈞渝金租資產總額為408.80億元，負債總額為363.74億元，所有者權益總額為45.06億元，報告期內實現淨利潤3.00億元。

興義萬豐村鎮銀行有限責任公司

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

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

報告期末，興義萬豐資產總額為8.52億元，負債總額為7.25億元，所有者權益總額為1.27億元，報告期內實現淨利潤397.95萬元。

管理層討論與分析

5.6.12.2 主要參股公司

馬上消費金融股份有限公司

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

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

重慶三峽銀行股份有限公司

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

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

5.6.13 控制的結構化主體情況

5.6.13.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益

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

5.6.13.2 納入合併範圍內的結構化主體

截至2023年6月30日，本集團無納入合併範圍的結構化主體。

更多內容詳見「財務報表附註－結構化主體」。

5.7 風險管理

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

5.7.1 信用風險管理

信用風險指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成的風險。本行通過健全組織管理體系、確定信用風險偏好、優化風險管理流程、培育風險管理文化，不斷提升信用風險管理核心能力，在提高資產健全性及未來獲利能力的同時，將信用風險控制在可承受範圍內，維持適度資本，實現經風險調整後的收益最大化。

堅持分類授信政策。在繼續支持實體經濟的同時，聚焦現代化製造業、綠色金融、雙城經濟圈、陸海新通道建設和內外貿一體化發展、普惠金融鄉村振興、新市民新消費融資需求，為實體經濟提供有效金融支持。把握信貸投向精準度和力度，推動信貸結構持續優化。

前瞻判斷風險變化。堅持實質性風險判斷原則，從客戶、行業、區域等維度加強對信用風險變化的預判。發揮客戶內部評級作用，形成評級更新、評級預警、貸後監測、減值計提的閉環管理，將風險前瞻性管理理念貫穿至授信全流程。

加大貸後管理力度。做實押品日常監管，築牢押品的風險緩釋作用；深入開展點、線、面相結合的多維度動態風險監測，進一步織密現場檢查和非現場監測網絡，提升風險預判能力，及時發現風險苗頭，提前介入風險化解。

管理層討論與分析

不良資產應收盡收。強化不良資產計劃管理，形成動態、有序的管理閉環。持續探索「一類一策」新方法，高效運用訴訟策略指導實踐；不斷拓寬處置路徑，提高清收質效；以「現代化」「數字化」手段延展處置渠道，挖掘資產價值新增長點。

5.7.2 操作風險管理

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

報告期內，本行積極推進操作風險管理工具應用，持續強化重點領域風險防控，完善業務連續性管理，促進操作風險管理的標準化、科學化。一是深化操作風險管理工具應用，開展操作風險與控制自評估(RCSA)工作，優化操作風險關鍵風險指標，動態實施關鍵風險指標監測，持續推進事件收集工作，及時收集操作風險事件，定期向高管層和董事會匯報。二是持續加強重點領域風險管控，總行持續加強對分支機構的監督檢查，聚焦貸後管理、放款管理等重點領域，瞄準薄弱環節，強化整治，多措並舉，提升管理質效。三是持續推進業務連續性管理體系建設，開發業務連續性管理系統，實現業務連續性數字化、平台化、標準化管理，形成業務連續性管理閉環。

5.7.3 市場風險管理

5.7.3.1 利率風險

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

本集團定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對利息淨收入和企業淨值的影響。

2023年上半年，市場流動性保持合理充裕，市場利率中樞呈波動趨勢。本集團密切關注外部市場利率環境變化，加強對市場的研判，不斷完善利率定價管理和銀行賬簿利率風險管理，通過利率定價及內部資金轉移定價FTP等工具的合理運用，有效引導重定價期限結構調整，提高銀行賬簿利率風險管理的主動性和前瞻性，確保利率風險整體平穩可接受。

本集團利率風險缺口按合同重新定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2023年6月30日							
金融資產總額	106,628,591	48,071,887	206,301,285	289,850,071	48,145,659	16,645,757	715,643,250
金融負債總額	(149,177,254)	(69,623,039)	(255,171,576)	(178,644,655)	(5,029,717)	(13,362,846)	(671,009,087)
利率敏感度缺口總額	(42,548,663)	(21,551,152)	(48,870,291)	111,205,416	43,115,942	3,282,911	44,634,163

(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

2023年6月末，本集團各期限累計缺口446.34億元，較上年末增加21.62億元，增幅5.09%。

管理層討論與分析

5.7.3.2 匯率風險

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

按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣後，本集團匯率風險敞口如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2023年6月30日					
頭寸淨值	41,935,259	1,302,090	6,672	1,390,142	44,634,163

(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

5.7.4 流動性風險管理

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

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

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。2023年前兩季度壓力測試的結果顯示，壓力情景下流動性風險仍處於可控範圍。報告期末，反映本集團流動性狀況的主要監管指標均滿足監管要求。

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2023年6月30日	(87,028,034)	11,946,710	(19,610,971)	(112,843,290)	172,025,633	125,579,527	30,052,963	9,851,444	129,973,982
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

截至2023年6月30日，本集團各期限累計缺口為1,299.74億元，較上年末增加63.70億元。儘管實時償還的負缺口為870.28億元，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

本集團按照國家金融監督管理總局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2023年6月30日，本集團流動性覆蓋率為255.37%，滿足國家金融監督管理總局的監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
合格優質流動性資產	128,146,962	103,015,750
未來30天現金淨流出量	50,180,952	42,534,513
流動性覆蓋率(%)	255.37	242.19

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2023年6月30日，本集團可用的穩定資金折為4,086.00億元，所需的穩定資金折為3,492.12億元，淨穩定資金比例為117.01%，滿足監管要求。

5.7.5 大額風險暴露管理

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

5.7.6 聲譽風險管理

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

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

5.7.7 合規風險管理

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

報告期內，面對持續「強監管、嚴監管」態勢，本行主動適應監管新要求，正確把握合規方向、確保監管要求傳導到位，進一步健全合規管理的長效機制。一是注重規章制度全生命周期管理，促進規章制度體系的持續優化和完善，為本行經營管理夯基固本。二是實施合規風險監測，形成覆蓋全行的合規風險監測、識別、評估、緩釋和報告工作鏈，強化對業務和管理薄弱環節的監控與改進。三是扎實開展「合規體系建設強化年」專項行動，聚焦六大任務，細分十八項舉措，推動全行合規經營管理水平再上台階。四是以「合規控風險、合規創價值」為導向，強化合規審查，確保本行各項業務在依法合規的前提下穩健發展。五是以合規員為抓手，將合規管理工作滲入本行各級機構。六是持續開展「啄木鳥」信箱工作，確保合規信息渠道暢通有效。七是全面開展「內控合規管理強化年」活動，鞏固「內控合規管理建設年」「內控合規管理提升年」成果，進一步強化風險防控內生動力，深化本行內控合規長效機制建設。

管理層討論與分析

5.7.8 反洗錢管理

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

報告期內，本行積極履行反洗錢義務，採取多項舉措提升反洗錢合規性和有效性：一是壓實反洗錢主體責任，制定印發《2023年反洗錢工作方案》，組織簽訂反洗錢目標責任書；二是鞏固反洗錢防線，全面核實反洗錢監管檢查問題整改質量，對四大類十四項洗錢風險點逐一篩查，完成洗錢風險機構自評估發現問題的優化提升；三是提高反洗錢數字化水平，開發反洗錢系統用戶操作日誌管理工具、智能化「團夥」監測模型、升級客戶信息質量管控機制，進一步強化洗錢風險管控的智能化水平；四是優化監測評估機制，增設涉案風險等評級指標，對全行存量客戶持續評定了等級。新建詐騙模型，更新網絡賭博、地下錢莊等模型，向人民銀行分支機構報送多份重點可疑交易報告；五是加強反洗錢內控制度執行監督檢查，對照反洗錢監管重點，梳理形成十類十三項具體管理措施，通過「檢查－反饋－整改－核實」持續監控分支機構各項反洗錢工作開展情況。

5.8 資本管理

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

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

5.8.1 資本充足率

本集團按照《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，本集團滿足國家金融監督管理總局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)	2023年6月30日		2022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	48,430,577	44,418,252	45,694,215	41,868,553
一級資本淨額	53,137,805	48,917,652	50,375,870	46,367,953
資本淨額	64,572,930	59,063,173	61,032,503	55,244,990
資本充足率(%)：				
核心一級資本充足率	9.38	9.38	9.52	9.50
一級資本充足率	10.29	10.33	10.50	10.52
資本充足率	12.50	12.47	12.72	12.53

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)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心資本：		
股本	3,474,555	3,474,540
合格的資本公積	8,014,516	7,146,506
其他權益工具可計入部分	1,071,677	1,071,690
盈餘公積及一般風險準備	12,258,081	11,769,571
合格的未分配利潤	22,420,321	21,374,805
少數股東資本可計入部分	1,558,708	1,366,915
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(367,281)	(360,048)
門檻扣除項目	-	(149,764)
核心一級資本淨額	48,430,577	45,694,215
其他一級資本淨額	4,707,228	4,681,655
二級資本淨額	11,435,125	10,656,633
資本淨額	64,572,930	61,032,503
表內風險加權資產	482,036,699	445,969,518
表外風險加權資產	5,503,309	7,812,787
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	37,027	18,801
信用風險加權資產總額	487,577,035	453,801,106
市場風險加權資產總額	3,235,925	311,761
操作風險加權資產總額	25,643,119	25,643,119
應用資本底線之前的風險加權資產合計	516,456,079	479,755,986
應用資本底線之後的風險加權資產合計	516,456,079	479,755,986
核心一級資本充足率(%)	9.38	9.52
一級資本充足率(%)	10.29	10.50
資本充足率(%)	12.50	12.72

截至2023年6月30日，本集團核心一級資本充足率為9.38%，較上年末下降0.14個百分點；一級資本充足率為10.29%，較上年末下降0.21個百分點；資本充足率為12.50%，較上年末下降0.22個百分點。影響本集團資本充足率的原因主要是各項業務正常發展，風險加權資產總額有所增加，因此在一定程度上降低了資本充足率。

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

5.8.2 槓桿率

截至2023年6月30日，本集團槓桿率為6.76%，滿足國家金融監督管理總局監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
槓桿率(%)	6.76	6.65
一級資本	53,505,086	50,885,682
一級資本扣減項	367,281	509,813
一級資本淨額	53,137,805	50,375,869
調整後表內資產餘額	727,949,823	686,911,802
調整後表外資產餘額	58,210,707	70,812,425
調整後表內外資產餘額	786,160,530	757,724,227

5.8.3 資本融資管理

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

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

管理層討論與分析

本行於2022年3月公開發行票面總金額為130億元的A股可轉債，每張面值為人民幣100元，發行數量共計13,000萬張，按面值發行。本次A股可轉債存續期限為六年，票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%，募集資金已全部按計劃投入運營，用於支持業務發展，並依據適用法律和監管機構的批准，A股可轉債轉股後將全部用於補充本行核心一級資本。更多內容請參閱本半年度報告「8.3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4.70%，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。

5.8.4 經濟資本配置和管理

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

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

5.9 環境與展望

2023年上半年，隨着國內經濟恢復常態，穩增長、穩就業、穩物價政策效應逐步顯現，生產供給持續增加，市場需求逐步恢復，物價就業總體平穩，發展質量繼續提高，經濟運行整體呈現回升向好態勢。根據國家統計局數據，上半年國內生產總值(GDP)同比增長5.50%，為全年完成5%左右增速目標提供了支撐。

展望下半年，我國將繼續加大宏觀政策調控力度、着力擴大有效需求、做強做優實體經濟、防範化解重點領域風險。從生產端來看，在接觸型服務業恢復基礎上，更多生產性、生活性服務業會逐步好轉。從需求端看，基礎設施投資和製造業投資有一定韌性，伴隨居民對高品質供給需求的擴大，企業數字化和綠色轉型，低端製造向中高端製造轉變蘊藏巨大潛力。

從宏觀經濟政策來看，中共中央政治局會議強調，積極的財政政策要加力提效，穩健的貨幣政策要精準有力，形成擴大需求的合力。會議指出，要加快建設以實體經濟為支撐的現代化產業體系，既要逆勢而上，在短板領域加快突破，也要順勢而為，在優勢領域做大做強。中共中央國務院促進民營經濟發展壯大意見發佈，強調要支持符合條件民營企業上市融資和再融資。

從監管環境來看，金融監管體制改革持續推進，中國人民銀行、國家金融監督管理總局、中國證監會、外匯管理局等部門共同構建全新監管架構。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。

從行業格局來看，銀行業將持續把支持實體經濟高質量發展放到更加突出的位置，把握戰略機遇和發展窗口期，深化科技金融轉型，穩步推進普惠金融、綠色金融、財富金融升級，向場景化、數字化縱深發展。

從區域發展來看，重慶作為最大的直轄市，是西部大開發的重要支點，處在「一帶一路」和長江經濟帶的連接點上，正積極推動成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道、綠色金融、鄉村振興等重大戰略落地，區位優勢明顯。2023年上半年，重慶GDP同比增長4.60%。隨着全市經濟社會全面恢復常態化運行，重大基礎設施項目持續發力，促消費政策落地顯現，將為區域內金融機構帶來更大發展機遇和業務增長空間。

重要事項

6.1 承諾事項履行情況

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行A股發行前持有本行股份5%以上的內資股股東重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司承諾如下： 1、自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本公司不轉讓或者委託他人管理本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。本公司承諾遵守相關法律、法規及規範性文件（包括中國證券監督管理委員會和證券交易所的相關規定）在股份限售方面的規定。 2、如重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末（如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日）收盤價低於發行價，則本公司持有的重慶銀行股票的鎖定期限在本承諾函第一條所述鎖定期的基礎上自動延長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 ² 、北大方正集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司 ³ 、重慶高速公路股份有限公司和民生實業(集團)有限公司	重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶市地產集團、力帆科技(集團)股份有限公司、北大方正集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司、重慶高速公路股份有限公司和民生實業(集團)有限公司等7名股東承諾如下： 「自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理本公司直接或間接持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。鎖定期屆滿後將按有關監管機構的相關規定執行。」	2021年2月5日	36個月	是

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

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

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，則本人持有的重慶銀行股票的鎖定期限在本承諾函第二條所述鎖定期的基礎上自動延長6個月。在延長的鎖定期內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。</p>	2021年2月5日	36個月，視情況可延長	是

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

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、保險公司等內在的金融業務，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	<p>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：</p> <p>〔一、 啟動穩定股價措施的條件</p> <p>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。</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			
			(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>			

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、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。			
			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%。			

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、 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。</p> <p>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。</p>			
			<p>(二) 未能履行增持或股份回購義務的約束措施</p> <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>			

重要事項

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

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(包括重慶銀行上市地上市規則)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况下本人可中止實施股份增持計劃：(1)通過增持重慶銀行股票，如重慶銀行A股股票連續10個交易日的收盤價均高於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產；(2)繼續增持股票將導致重慶銀行不滿足法定上市條件；(3)繼續增持股票將導致需要履行要約收購義務且其未計劃實施要約收購；或(4)已經增持股票所用資金達到本人上一年度在重慶銀行取得薪酬總額的15%。</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，應按照重慶銀行股票上市地上市規則及其他適用的監管規定履行相應的信息披露義務，並需符合商業銀行監管等相關規定。」</p>			

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

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

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，重慶銀行的股權分佈應當符合上市條件，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>			

重要事項

6.2 控股股東及其他關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

6.3 重大關聯交易事項

6.3.1 與日常經營相關的關聯交易

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

本行於2023年6月21日召開的2022年度股東大會審議通過了《關於2023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	2023年度 關聯交易 預計額度	截至2023年 6月30日 開展情況
重慶對外經貿(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	25.49	7.0700
其中：重慶對外經貿(集團)有限公司	授信類業務	11.43	4.8300
重慶渝豐進出口有限公司	授信類業務	4.56	0.0000
重慶渝貿通供應鏈管理有限責任公司	授信類業務	3.50	2.2400
重慶商社(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	8.19	4.0000
其中：重慶商業投資集團有限公司	授信類業務	4.19	0.0000
重慶百貨大樓股份有限公司	授信類業務	4.00	4.0000
重慶市地產集團有限公司及其相關方	授信類業務	35.00	1.0032
其中：重慶市地產集團有限公司	授信類業務	26.80	1.0000
重慶市渝地資產經營管理有限公司	授信類業務	3.20	0.0000
重慶市綠色能源發展有限公司	授信類業務	4.00	0.0032

關聯方	關聯交易類別	2023年度 關聯交易 預計額度	截至2023年 6月30日 開展情況
重慶渝富控股集團有限公司及其相關方	授信類業務	46.50	8.9400
其中：重慶渝富控股集團有限公司	授信類業務	11.75	5.0000
重慶渝富資本運營集團有限公司	授信類業務	8.00	0.0000
重慶銀海融資租賃有限公司	授信類業務	2.90	0.0000
重慶旅遊投資集團有限公司	授信類業務	5.00	0.0000
中國四聯儀器儀表集團有限公司	授信類業務	2.27	0.7400
重慶四聯技術進出口有限公司	授信類業務	2.20	0.0990
西南證券股份有限公司	授信類業務	2.00	0.0000
	非授信類業務	2.00	0.0000
重慶川儀微電路有限責任公司	授信類業務	0.10	0.1000
重慶渝資光電產業投資有限公司	授信類業務	4.50	3.0000
重慶市水利投資(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	15.00	5.0000
其中：重慶市水利投資(集團)有限公司	授信類業務	13.95	5.0000
重慶市交通融資擔保有限公司	非授信類業務	2.20	0.2300
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	授信類業務	5.00	2.0000
	非授信類業務	50.00	18.6900
重慶進出口融資擔保有限公司	非授信類業務	20.00	0.5000
重慶興農融資擔保集團有限公司	授信類業務	25.00	0.0000
	非授信類業務	45.00	7.5000
華潤渝康資產管理有限公司	授信類業務	15.00	0.0000
	非授信類業務	6.00	0.0410
長安汽車金融有限公司	授信類業務	45.00	3.0000
重慶三峽銀行股份有限公司	授信類業務	15.00	0.0000
	非授信類業務	22.00	10.5000
重慶農村商業銀行股份有限公司	授信類業務	80.00	0.0000
	非授信類業務	15.00	8.5000

重要事項

關聯方	關聯交易類別	2023年度 關聯交易 預計額度	截至2023年 6月30日 開展情況
招商銀行股份有限公司	授信類業務	110.00	11.5000
	非授信類業務	10.00	3.0000
自然人	授信類業務	5.48	0.3040

按照國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》規定，重慶鈔渝金融租賃股份有限公司為本行關聯方。截至報告期末，該關聯方授信餘額為13.99億元。

上述關聯交易不構成香港上市規則項下的關連交易或屬於全面豁免的關連交易。

6.3.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

6.3.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

6.3.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

6.3.5 與存在關聯關係的財務公司、控股財務公司與關聯方之間的金融業務

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

6.4 中介機構聘請

6.4.1 會計師事務所聘請情況

報告期內，本行第六屆董事會第六十三次會議審議通過《關於2023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2023年度國內會計師事務所和國際會計師事務所。該議案已經本行2022年度股東大會審議通過。

6.5 重大合同及其履行情況

6.5.1 重大託管、承包、租賃事項

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

6.5.2 重大擔保事項

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行除國家金融監督管理總局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。

6.6 重大訴訟及仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分是為收回不良貸款而主動提起的。本行與重慶愛普地產(集團)有限公司、重慶市新城開發建設股份有限公司債券交易糾紛一案已判決結案，處於強制執行中。

截至2023年6月30日，本行有未決應訴案件(含本行作為第三人)28筆，涉及標的金額合計為5.92億元。本行認為上述訴訟及仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大不利影響。

6.7 處罰及整改情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查的情形；本行或者本行的董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，不存在被中國證監會立案調查或行政處罰，不存在受到其他有權機關重大行政處罰的情形；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，不存在被紀檢監察機關採取留置措施或被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情形。本行董事、監事、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。報告期內，因基金銷售業務違反投資者適當性管理與基金營銷宣傳的相關規定，中國證監會重慶監管局對本行採取了出具警示函的行政監管措施。截至警示函出具日，本行已對決定書中的問題整改完畢。除上述情形外，本行及本行董事、監事、高級管理人員不存在被中國證監會採取行政監管措施、被證券交易所採取紀律處分的情形。

重要事項

6.8 誠信狀況

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

6.9 會計政策變更、會計估計變更或重大會計差錯更正的說明

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

6.10 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

6.11 審閱中期財務報表

本行外部審計師安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）、安永會計師事務所已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則要求編製的中期財務報告進行審閱，同時本行董事會及董事會審計委員會已審閱並同意本行2023年半年度報告。

6.12 發佈半年度報告／中期報告

本行按照中國會計準則和中國證監會半年報編製規則編製的中文版本的《2023年半年度報告》，可在上海證券交易所網站和本行網站查閱。

本行按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的《2023年中期報告》，可在香港聯交所網站和本行網站查閱。在對本中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。

6.13 其他

根據香港上市規則附錄十六《財務資料的披露》之第四十段，除本報告已披露者外，本行確認有關附錄十六第32段所列事宜的現有公司資料與本行2022年度報告所披露的資料並無重大變動。

股份變動及股東情況

7.1 普通股股份變動情況

7.1.1 普通股股份總體情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為3,474,554,727股。其中A股為1,895,533,915股，H股為1,579,020,812股。

	2022年12月31日		報告期內增減(股)					2023年6月30日	
	數量(股)	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	1,204,126,450	34.66	-	-	-	-	-	1,204,126,450	34.66
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	781,033,909	22.48	-	-	-	-	-	781,033,909	22.48
3、其他內資持股	423,092,541	12.18	-	-	-	-	-	423,092,541	12.18
其中：境內非國有法人持股	397,316,745	11.44	-	-	-	-	-	397,316,745	11.44
境內自然人持股	25,775,796	0.74	-	-	-	-	-	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	2,270,413,394	65.34	-	-	-	14,883	14,883	2,270,428,277	65.34
1、人民幣普通股	691,392,582	19.90	-	-	-	14,883	14,883	691,407,465	19.90
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,579,020,812	45.44	-	-	-	-	-	1,579,020,812	45.44
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	3,474,539,844	100.00	-	-	-	14,883	14,883	3,474,554,727	100.00

註：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584,408股，佔本行總股本的0.02%。

7.1.2 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。本報告期內，「重銀轉債」累計轉股數為14,883股，本行總股本由3,474,539,844股增加至3,474,554,727股。

股份變動及股東情況

7.1.3 限售股份變動情況

報告期內，本行限售股份未發生變化。

7.2 股東和實際控制人情況

7.2.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為55,767戶，其中：A股股東54,678戶，H股股東1,089戶。

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

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數(股)	佔總股本 比例(%)	股份類別	報告期內 增減(股)	持有有限	質押、標記或凍結情況	
							售條件股份 數量(股)	狀態	數量(股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	1,172,527,432	33.75	H股	-186,500	-	未知	-
2	重慶渝富資本運營集團有限公司	國有法人	492,319,817	14.17	A股+H股	3,768,814	407,929,748	-	-
3	大新銀行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H股	-	-	-	-
4	重慶市水利投資(集團)有限公司	國有法人	295,334,302	8.50	A股	121,966,536	139,838,675	-	-
5	力帆科技(集團)股份有限公司	民營法人	294,818,932	8.49	A股+H股	-	129,564,932	質押	129,564,932
6	上海汽車集團股份有限公司	國有法人	240,463,650	6.92	H股	-	-	-	-
7	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	-	-	-	-
8	重慶市地產集團有限公司	國有法人	174,850,488	5.03	A股	400	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	民營法人	94,506,878	2.72	A股	-	94,506,878	-	-

本行前十名無限售條件普通股股東持股情況

序號	股東名稱	持有無限售條件 流通股的數量(股)	股份種類及數量	
			種類	數量(股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	1,172,527,432	H股	1,172,527,432
2	重慶市水利投資(集團)有限公司	155,495,627	A股	155,495,627
3	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
4	重慶市地產集團有限公司	35,011,813	A股	35,011,813
5	重慶川儀自動化股份有限公司	16,129,476	A股	16,129,476
6	重慶中節能實業有限責任公司	15,086,243	A股	15,086,243
7	香港中央結算有限公司	13,649,266	A股	13,649,266
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	重慶渝富資本運營集團有限公司	9,824,069	A股	9,824,069

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

股份變動及股東情況

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417,753,817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523,493,364股，佔本行總股份的15.07%。
- (3) 力帆科技(集團)股份有限公司直接持有本行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174,850,488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177,110,089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%。

本行前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

序號	有限售條件股東名稱	有限售條件股份可上市交易情況			
		持有的有限售條件股份數量(股)	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量(股)	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。

股份變動及股東情況

7.2.3 控股股東及實際控制人情況

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

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

7.2.4 持股5%以上股東情況

重慶渝富資本運營集團有限公司

重慶渝富資本運營集團有限公司是經重慶市政府批准設立的全國首家地方國有獨資綜合性資產經營管理公司，重慶渝富的控股股東為重慶渝富控股集團有限公司。重慶渝富成立於2004年2月27日，註冊資本100.00億元，法定代表人馬寶，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417,753,817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523,493,364股，佔本行總股份的15.07%。

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%。

重慶市水利投資(集團)有限公司

重慶市水利投資(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。重慶市水利投資(集團)有限公司成立於2003年11月18日，註冊資本21.65億元，法定代表人祝良華，住所為重慶市渝北區財富大道2號。經營範圍為一般項目：負責市政府授權範圍內水利國有資產的營運管理，負責市級有關大中型水源工程、供排水工程、治污工程的項目投資和經營，負責西部供水工程規劃區內水資源的統一開發和經營，負責河道整治及水土保持項目的開發、投資和經營，實施中小水電站項目開發、投資，銷售水利水電設備及材料(國家法律法規有專項管理規定的除外)。(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，重慶市水利投資(集團)有限公司持有本行A股295,334,302股，佔本行總股本的8.50%。

股份變動及股東情況

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

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174,850,488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177,110,089股，佔本行總股份的5.10%。

股份變動及股東情況

7.2.5 監管口徑下的其他主要股東

重慶北恒投資發展有限公司

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

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

7.2.6 香港法規下主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目(股)	佔相關股份類別比例(%)	佔本行總股本比例(%)
大新金融集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	實益擁有人	458,574,853	29.04	13.20
王守業 ⁽¹⁾	H股	好倉	酌情信託的成立人／ 信託受益人的權益	458,574,853	29.04	13.20
王巖君琴 ⁽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	439,518,655	23.19	12.65
	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	417,753,817	22.04	12.02
	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

股份變動及股東情況

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目(股)	佔相關股份類別比例(%)	佔本行總股本比例(%)
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	174,850,488	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	295,334,302	15.58	8.50
重慶北恒投資發展有限公司	H股	好倉	實益擁有人	84,823,500	5.37	2.44

註：

- (1) 大新銀行有限公司直接持有本行458,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.37%權益。王守業先生實益擁有大新金融集團有限公司已發行股本約43.01%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(見上文註(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417,753,817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174,850,488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。

7.3 購買、出售及贖回本行上市證券

本行及其附屬公司概無於報告期內購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

證券發行與上市情況

8.1 普通股發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股。

8.2 債券發行情況

8.2.1 報告期內債券發行情況

報告期內，本行未發行新的債券。

8.2.2 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－應付債券」一節。

8.3 可轉換公司債券情況

8.3.1 可轉債發行情況

本行於2021年3月啟動A股可轉債發行工作，經本行董事會、股東大會審議批准，並經重慶銀保監局和中國證監會核准，本行A股可轉債於2022年3月成功發行，募集資金總額為130億元，扣除發行費用後的募集資金淨額為約129.84億元。2022年4月14日，本行A股可轉債在上海證券交易所掛牌上市，可轉債簡稱為「重銀轉債」，代碼為「113056」。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佈的公告。

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

8.3.2 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	105,931
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(中國工商銀行)	1,784,555,000	13.73
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)	1,533,885,000	11.80
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	683,232,000	5.26
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	581,425,000	4.47
中信證券股份有限公司	483,954,000	3.72
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(招商銀行股份有限公司)	383,660,000	2.95
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)	367,636,000	2.83
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)	276,464,000	2.13
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中信銀行)	236,013,000	1.82
中國民生銀行股份有限公司－安信穩健增值靈活配置混合型證券投資基金	224,775,000	1.73

8.3.3 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	12,999,622,000	163,000	-	-	12,999,459,000

證券發行與上市情況

8.3.4 可轉債累計轉股情況

本次可轉債轉股期自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541,000元重銀轉債轉為本行A股普通股。

可轉換公司債券名稱	重銀轉債
報告期轉股額(元)	163,000
報告期轉股數(股)	14,883
累計轉股數(股)	49,388
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數(%)	0.0014
尚未轉股額(元)	12,999,459,000
未轉股轉債佔轉債發行總量比例(%)	99.9958

8.3.5 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》，在本次可轉債發行之後，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。

下表列示了「重銀轉債」轉股價格歷次調整情況。

轉股價格調整日	調整後轉股			轉股價格
	價格(元/股)	披露時間	披露媒體	調整說明
2022年7月28日	10.89	2022年7月20日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2021年度利潤分配調整
2023年7月20日	10.50	2023年7月13日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2022年度利潤分配調整
截至本報告期末最新轉股價格(元/股)				10.89

8.3.6 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《上市公司證券發行註冊管理辦法》《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股可轉債進行了跟蹤評級，2023年5月19日，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2023年跟蹤評級報告》，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」，評級結果較前次沒有變化。

本行資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好，具備充分的償債能力。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

9.1.1 董事

姓名	性別	出生年月	本行職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
林軍	女	1963年8月	黨委書記	2017年6月至今	20,200	20,200	-	-
			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2023年7月	66,074	66,074	-	-
			執行董事	2011年2月至2023年8月				
			行長	2013年4月至2023年8月				
高嵩	男	1979年2月	黨委副書記	2023年7月至今	-	-	-	-
			執行董事	-				
			行長	-				
劉建華	男	1965年12月	黨委委員	2013年2月至今	186,875	186,875	-	-
			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	19,300	19,300	-	-
			首席風險官	2016年9月至今				
			首席反洗錢官	2019年12月至今				
黃漢興	男	1952年8月	副董事長 非執行董事	2007年7月至今	4,600	4,600	-	-
楊雨松	男	1972年6月	非執行董事	2018年12月至今	1,033	1,033	-	-
王鳳艷	女	1977年8月	非執行董事	2023年4月至今	-	-	-	-
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	-	-	-	-

報告期內離任董事：

鍾弦	女	1977年6月	非執行董事	2021年10月至2023年2月	400	400	-	-
----	---	---------	-------	------------------	-----	-----	---	---

註：高嵩先生的執行董事任職事項尚待本行股東大會審議，若股東大會審議通過，其任職資格尚須報國家金融監督管理總局重慶監管分局核准；高嵩先生的行長任職資格須報國家金融監督管理總局重慶監管分局核准，在任職資格核准前，高嵩先生代為履行行長職責。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.1.2 監事

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.1.3 高級管理人員

姓名	性別	出生年月	本行職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
冉海陵	男	1963年5月	黨委副書記	2013年12月至2023年7月	66,074	66,074	-	-
			執行董事	2011年2月至2023年8月				
			行長	2013年4月至2023年8月				
高嵩	男	1979年2月	黨委副書記	2023年7月至今	-	-	-	-
			執行董事	-				
			行長	-				
劉建華	男	1965年12月	黨委委員	2013年2月至今	186,875	186,875	-	-
			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	155,147	155,147	-	-
			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	87,723	87,723	-	-
			副行長	2014年10月至今				
彭彥曦	女	1976年6月	黨委委員	2015年10月至今	18,700	18,700	-	-
			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	81,462	81,462	-	-
			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	19,300	19,300	-	-
			首席風險官	2016年9月至今				
			首席反洗錢官	2019年12月至今				
報告期內離任高級管理人員								
隋軍	男	1968年1月	黨委委員	2016年4月至2023年3月	20,400	20,400	-	-
			副行長	2017年6月至2023年4月				

9.2 董事、監事及高級管理人員任職情況

9.2.1 在股東單位任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任		
		的職務	任期起始日期	任期終止日期
黃漢興	大新銀行有限公司	執行董事	1989年8月	至今
王鳳艷	重慶市水利投資(集團)有限公司	董事會副主席	2011年4月	至今
		黨委委員、董事、 副總經理、 總法律顧問	2021年2月	至今
吳珩	上海汽車集團股份有限公司	金融事業部總經理	2019年8月	至今
尤莉莉	重慶市地產集團有限公司	黨委副書記、 董事、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

9.2.2 在其他單位任職情況

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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
楊雨松	DSL I (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
	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
吳珩	重慶百貨大樓股份有限公司	董事
	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
	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

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
劉星	重慶大學經濟與工商管理學院	教授、博士研究生導師
	新大正物業集團股份有限公司	董事
	中電科芯片技術股份有限公司	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
	國家金融監督管理總局	客座教授(兼職性質)
袁小彬	中豪律師事務所	董事局主席
	中國國民黨革命委員會中央委員會	常務委員
	中國國民黨革命委員會重慶市委員會	副主任委員
	重慶市律師協會	會長
	中共重慶市委	法律顧問
	重慶法學會	副會長
	重慶市人民政府	決策諮詢專家
	中國國際經濟貿易仲裁委員會	仲裁員
	上海國際仲裁中心	仲裁員
	瀚華金控股份有限公司	獨立董事
	長安汽車金融有限公司	獨立董事
	重慶平偉汽車科技股份有限公司	獨立董事
	重慶國際信託股份有限公司	獨立董事

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
陳重	明石投資管理有限公司	副董事長
	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
	四川省投資集團有限責任公司	外部董事
侯國躍	西南政法大學	教授
	重慶坤源衡泰律師事務所	執委會主任
	重慶機場集團有限公司	監事
	重慶合眾慧燃科技股份有限公司	董事
漆軍	重慶兩江新區產業發展集團有限公司	財務部副經理
	重慶聚泰民生投資發展有限公司	監事
	重慶頁岩氣產業投資基金有限責任公司	監事
	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

9.3 董事、監事及高級管理人員變動情況

9.3.1 董事變動

2023年2月13日，鍾弦女士因工作調動原因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。

2023年2月27日，本行第六屆董事會第六十二次會議審議通過《關於選舉周強先生為重慶銀行非執行董事的議案》，建議委任周強先生為本行非執行董事，該事項已經本行2022年度股東大會審議通過，其任職資格尚須報國家金融監督管理總局重慶監管局核准。

2023年4月20日，經《重慶銀保監局關於王鳳艷任職資格的批覆》(渝銀保監複[2023]156號)核准，王鳳艷女士自該日起擔任本行非執行董事。王鳳艷女士擔任本行非執行董事的任期自該核准日期(即2023年4月20日)起生效，並於第六屆董事會屆滿時終止。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

2023年8月2日，冉海陵先生因到齡退休原因辭去本行執行董事、董事會信息科技指導委員會主任委員、戰略與創新委員會委員、風險管理委員會委員職務。

2023年8月3日，本行第六屆董事會第七十一次會議審議通過《關於提名高嵩先生為重慶銀行股份有限公司執行董事的議案》，建議委任高嵩先生為本行執行董事，該事項尚待本行股東大會審議，若股東大會審議通過，其任職資格尚須報國家金融監督管理總局重慶監管局核准。

9.3.2 監事變動

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，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。鑑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。

9.3.3 高級管理人員變動

2023年4月10日，隋軍先生因工作調動原因辭去本行副行長職務。

2023年8月2日，冉海陵先生因到齡退休原因辭去本行行長職務。

2023年8月3日，本行第六屆董事會第七十一次會議審議通過《關於聘任高嵩先生為重慶銀行股份有限公司行長的議案》。本行董事會同意聘任高嵩先生為本行行長，高嵩先生的行長任職資格須報國家金融監督管理總局重慶監管局核准。在任職資格核准前，高嵩先生代為履行行長職責。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.4 香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於2023年6月30日，本行董事、監事和最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行的股份中擁有根據證券及期貨條例第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	好倉／ 淡倉	身份	持有股份 數目(股)	佔本行總股本 之百分比(%)
林軍	黨委書記 董事長 執行董事	A股	好倉	實益擁有人	20,200	0.00058
冉海陵	黨委副書記 執行董事 行長	A股	好倉	實益擁有人	66,074	0.00190
劉建華	黨委委員 執行董事 副行長	A股	好倉	實益擁有人	186,875	0.00538
黃華盛	執行董事 首席風險官 首席反洗錢官	A股	好倉	實益擁有人	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2023年6月30日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

9.5 董事、監事及有關僱員的證券交易

本行已採納香港上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所訂的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。

9.6 員工情況

截至2023年6月30日，本行共有在職員工5,118人，其中本科及以上學歷4,848人，佔比94.72%。另有派遣人員139人、退養員工53人、退休員工292人、控股子公司員工169人（鈞渝金租99，興義萬豐70）。

下表列示本行在職員工構成情況。

項目	員工人數(人)	佔比(%)
專業構成		
支持保障	763	14.91
風險控制	378	7.39
運營操作	1,009	19.71
業務發展	1,555	30.38
信息科技	160	3.13
管理人員	1,253	24.48
學歷構成		
碩士及以上	799	15.61
大學本科	4,049	79.11
大專及以下	270	5.28
年齡構成		
30歲及以下	1,108	21.65
31-40歲	2,753	53.79
41-50歲	885	17.29
51歲及以上	372	7.27
性別構成		
男	2,179	42.58
女	2,939	57.42
合計	5,118	100.00

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.7 分支機構情況

項目	營業地址	分支機構數量 (個)	員工人數 (人)	資產規模 (億元)
總行	重慶市江北區永平門街6號	–	1,105	3,648.12
兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	9	254	220.53
重慶自由貿易試驗區分行	重慶市渝中區鄒容路153號	8	255	166.17
重慶地區其他分支機構	詳見「分支機構名錄」章節	126	2,409	2,346.46
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	434	335.72
西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河 新坐標大廈第2幢1層至3層	11	375	329.65
貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路 中天•會展城B區金融城商務區 北區4棟3至8層	7	286	223.96
合計	–	173	5,118	7,270.61

環境與社會責任

10.1 環境保護

10.1.1 推進綠色金融

本行立足「雙碳」戰略目標，積極踐行綠色發展理念。聚焦綠色製造、綠色能源、綠色交通等重點領域，深入推進綠色金融集團化發展，滿足「雙碳」目標下客戶的綜合化金融需求。截至報告期末，綠色金融規模388.14億元，其中綠色信貸餘額335.13億元，同比增長49.12%。報告期內，本行獲評重慶市綠色金融先進工作單位、綠色金融優秀創新案例及綠色金融先進工作個人等多個外部獎項，並成為首批獲得監管授牌綠色金融事業部的銀行。

本行以戰略引領、產品創新、科技賦能、理念宣貫為着力點，持續推動綠色金融高質量發展。

強化戰略引領，助力業務發展。本行加強戰略引領，將綠色金融融入本行「十四五」發展規劃，制定三年實施規劃、滾動更新年度發展計劃，進一步明確綠色金融發展方向，目標任務及實施路徑；加大資源投入，進一步完善綠色金融制度體系，制定授信政策、考核政策等綠色金融配套政策，逐步細化對綠色金融發展的管理和指導。

堅持創新驅動，激活發展動能。聚焦綠色金融特色產品，本行持續推動排污權、林權等環境權益抵質押融資業務落地；聚焦綠色金融貨幣政策工具，落地重慶市地方銀行首批碳減排支持工具；聚焦綠色金融與普惠金融融合發展，推動線上綠色金融產品「好企綠業貸」拓面增量。

應用金融科技，強化風險管理。積極探索公司類客戶數字化ESG評級，基於對環境資源、社會責任及公司治理多項指標開展深度分析，由點及面推動評級結果在授信過程中的應用，促進投融資業務可持續發展；將赤道原則環境與社會風險管理理念嵌入信貸流程，以綠色金融管理系統為支撐，建立環境社會風險防控體系，提升項目運營的環境風險管理水平。

發揮聯動效能，提升綠色表現。本行積極作為、多跨協同，推動碳中和銀行建設，藉助「川渝聯合碳中和服務平台」實現總部大樓運營「碳中和」，成為重慶市首個總部碳中和項目及重慶在成渝雙城首個跨區域的碳中和項目，倡導綠色低碳運營；連續三年聯動重慶市生態環境局開展全國低碳日主題活動，宣貫綠色低碳理念。

環境與社會責任

10.1.2 實施綠色運營

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

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

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

在採購管理中，倡導和踐行綠色環保理念。嚴控供應商在綠色環保、節能減排等方面的准入要求，將工程空調、廣告類設備等產品供應商的環保資質、節能表現作為採購的重要考量指標，將環保要求作為工程供應商入圍要求。建成採購管理系統並全面運行，推行供應商線上遠程投標，降低採購環節成本。

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

10.2 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興等工作情況

報告期內，本行持續加大涉農金融服務力度，全力鞏固拓展脫貧攻堅成果、全面推進鄉村振興戰略。截至2023年6月末，本行涉農貸款餘額600.15億元，較上年末增長45.73億元；普惠型涉農貸款餘額142.24億元，較上年末增長17.69億元。報告期內，本行獲評人行重慶營管部聯合重慶銀保監局「2022年度金融機構服務鄉村振興考評優秀」。

堅持「五個聚焦」，提升金融服務精度。 聚焦糧食安全和重要農產品保供，運用「鄉村振興青年貸」等特色產品，助力千億斤糧食產能提升行動，保障「米袋子」「菜籃子」供給，支持構建多元化食品供給體系。聚焦鞏固拓展脫貧攻堅成果，通過食堂食材採購消費幫扶、自營線上平台銷售幫扶等形式，為鄉村振興重點幫扶地區農產品拓寬銷路，切實鞏固「兩不愁三保障」成果。聚焦鄉村產業振興發展，依託各區域優勢特色農業產業集群，運用「兩山兩化•好企助農貸」等特色產品，重點滿足新型農業經營主體融資需求，助力千億級優勢特色產業培育行動。聚焦和美鄉村建設，運用「鄉村振興貸」「小水電貸」等特色模式，加大對農業農村道路交通、醫療養老、教育培訓、物流通信、供水供電、清潔能源、人居環境等領域信貸支持，助力千個宜居宜業和美鄉村示範創建工程。聚焦新市民金融服務，運用「創想貸」「捷e貸」「幸福貸」等特色產品，滿足農民工等新市民群體就業創業、安家置業、教育培訓、健康養老等金融服務需求，促進縣域農民工市民化。

環境與社會責任

着力「五個強化」，提升金融服務能力。強化組織領導，定期舉辦涵蓋業務前中後台多個部門的鄉村振興工作組會議，強化專人負責、專門考核、專項工作機制，推動鄉村振興金融服務高效運轉、有效落地。強化政策賦能，制定實施《2023年金融支持全面推進鄉村振興重點工作實施方案》，細化實施23條工作舉措。強化調研督導，深入開展涉農企業和農業項目調研，加強各分支機構片區督導，深入了解、充分滿足涉農經營主體融資服務需求。強化支撐保障，對鄉村振興金融服務授信審批、資金定價、考核激勵、人力資源和盡職免責等予以傾斜支持，促進從業人員敢貸願貸能貸會貸。強化流程重塑，健全鄉村振興信貸業務綠色通道，實行優先接件、優先評審、優先審批，做到應貸盡貸、能貸快貸。

實施「五個創新」，提升金融服務質效。創新工作專班，成立鄉村振興金融產品創新、新型農業經營主體建檔評級等工作專班，細化任務分工、強化進度考核，構建跨部門、跨領域協同運行機制。創新產品業務，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」，重點支持鄉村青年創業發展，並研發「兩山兩化•好企助農貸」，重點支持新型農業經營主體生產經營。創新服務渠道，暢通手機銀行、微信銀行等線上服務渠道，開發集文字、語音、遠程視頻等功能的即時交互客戶服務體系，延伸金融服務邊界。創新金融宣教，運用官方網站、營業網點、流動銀行車等渠道，依託鄉村便民服務中心、普惠金融服務基地等平台，加強農村金融消費者教育和金融知識普及宣傳。創新信用建設，助推重點幫扶地區農村信用體系建設，在巫溪縣通城鎮創新開展「信用村」「信用戶」評定，並量身打造「整村授信」金融服務模式。

10.3 消費者權益保護情況

10.3.1 消費者權益保護整體情況

本行高度重視消費者權益保護工作，遵循依法合規、平等自願、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，以將消費者權益保護工作要求深度融入公司治理為首要任務，以持續完善工作機制、強化投訴溯源整改、推動金融知識宣教、加強員工教育培訓、嚴格落實考核問責為着力點，統籌發展與安全，努力實現強基固本、守正創新，堅定不移推動本行高質量發展。

10.3.2 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，嚴格落實監管部門對於消保投訴工作的指導要求，着力提升全行投訴處理質效和源頭治理能力。藉助大數據分析等技術，不斷提升投訴處理流程化、移動化、智能化水平，進一步落實投訴分級分類快速處置要求，精準施策處理客戶投訴，提高客戶滿意度。

2023年上半年，本行共受理客戶投訴1,499筆。其中，投訴業務領域方面，主要集中在信用卡（736筆，佔比49.10%）、貸款（359筆，佔比23.95%）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，本行服務態度及質量與其期望不一致等。地域分佈方面，重慶地區1,369筆、佔比91.33%，四川地區47筆、佔比3.14%，貴州地區24筆、佔比1.60%，陝西地區59筆、佔比3.93%。

公司治理報告

11.1 公司治理綜述

本行致力於構建高水平的公司治理體系，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佈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2023年公司治理自評估工作，修訂了董事會議事規則、董事會對行長授權方案，建立了獨立董事專門會議機制，開展董事會、監事會和高級管理層及其成員履職評價工作，組織多場次董事調研和培訓，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。

11.2 會議召開情況

11.2.1 股東大會

報告期內，本行按照兩地上市規則以及公司章程的規定召開1次股東大會，即：2023年6月21日召開的2022年度股東大會。

2022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董事會議事規則〉的議案》；以普通決議方式審議通過了《關於〈2022年度董事會工作報告〉的議案》《關於〈2022年度監事會工作報告〉的議案》《關於〈2022年度財務決算報告〉的議案》《關於〈2022年度利潤分配方案〉的議案》《關於重慶銀行2023年度財務預算方案的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2022年度報告及其摘要〉的議案》《關於2023年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》《關於選舉周強先生為重慶銀行非執行董事的議案》《關於2023年度日常關聯交易預計額度的議案》《關於2023年度投資計劃的議案》等10項議案；聽取了《2022年度董事會對董事履職評價報告》《2022年度監事會對監事履職評價報告》《2022年度獨立董事履職及相互評價報告》《2022年度外部監事相互評價報告》《2022年非執行董事報酬執行情況報告》《2022年度非職工監事報酬執行情況報告》《2022年度關聯交易情況報告》等7項報告。

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

11.2.2 董事會

報告期內，本行董事會按照兩地上市規則以及公司章程的規定，共召開9次會議，審議通過了《關於〈2022年度財務報表及附註〉的議案》《關於〈2022年度財務決算報告〉的議案》《關於2023年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2022年度報告及其摘要〉的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2022年社會責任（環境、社會、管治）報告〉的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2022年度募集資金存放與使用情況專項報告〉的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2022年度內部控制評價報告〉的議案》《關於〈2023年資產負債管理策略〉的議案》《關於〈2022年度董事會工作報告〉的議案》《關於〈2022年度董事會對董事履職評價報告〉的議案》《關於〈2022年度獨立董事履職及相互評價報告〉的議案》《關於〈2022年非執行董事報酬執行情況報告〉的議案》《關於〈2022年度關聯交易管理情況報告〉的議案》《關於2023年度日常關聯交易預計額度的議案》《關於選舉周強先生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信貸資產風險分類管理辦法〉的議案》《關於修訂〈董事會對行長授權方案〉的議案》《關於〈2022年度利潤分配方案〉的議案》《關於召開重慶銀行股份有限公司2022年度股東大會的議案》等50項議案，並按照章程規定將有關議案提交股東大會審議或向股東大會報告。

報告期內，本行董事會聽取了《2022年度董事會審計委員會履職情況報告》《2022年度信息科技工作報告》《2022年度綠色金融工作報告》《2022年度經營工作情況及行長述職報告》《2022年消費者權益保護工作開展情況報告》《2022年度盈利性分析報告》《2022年度資產負債管理分析報告》《2022年度流動性風險管理報告》《2022年度負債質量管理情況報告》《2022年度對外投資管理情況報告》《2022年度集團併表管理情況報告》等41項報告，全面了解本行經營管理、風險管理、內控合規、消費者權益保護等方面情況。

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

公司治理報告

11.2.3 監事會

報告期內，本行監事會按照兩地上市規則以及公司章程的規定，共召開4次會議，審議通過了《關於〈重慶銀行股份有限公司2022年度報告及其摘要〉的議案》《關於〈2022年度利潤分配方案〉的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2022年度募集資金存放與使用情況專項報告〉的議案》《關於2022年度監事會工作報告的議案》《關於監事會對2022年度監事履職情況評價報告的議案》《關於2022年度外部監事相互評價報告的議案》等17項議案，積極履行了監督職責。

報告期內，本行監事會聽取了《關於截至2022年12月31日關聯方名錄更新情況的報告》《2022年度重慶銀行省外分行經營發展和管理情況報告》《2022年消費者權益保護工作開展情況報告》等7項匯報，深入了解本行經營管理狀況，並對重大事項發表意見和建議。

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

11.3 盈利與股息

本行截至2023年6月30日止六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於「財務報告」一章。

經於2023年6月21日舉行的2022年度股東大會審議批准，本行按照每10股人民幣3.95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**」)，共人民幣1,372,449,369.57元(含稅)。該2022年度末期股息已於2023年7月20日派發給本行A股股東和H股股東。

本行不宣派2023年中期股息，不進行公積金轉增資本。

財務報告

審閱報告	139
財務報表及附註	140
未經審計的補充財務資料	235

審閱報告

致重慶銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2023年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2023年6月30日止六個月期間的簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製及列報中期財務資料。

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

審閱工作範圍

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

結論

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

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零二三年八月三十日

簡要合併綜合收益表

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
利息收入		14,085,252	13,656,304
利息支出		(8,698,825)	(8,301,765)
利息淨收入	4	5,386,427	5,354,539
手續費及佣金收入		299,175	485,480
手續費及佣金支出		(102,629)	(73,014)
手續費及佣金淨收入	5	196,546	412,466
淨交易收益	6	160,965	188,814
證券投資淨收益	7	838,034	616,093
其他營業收入	8	149,479	73,644
營業收入		6,731,451	6,645,556
營業費用	9	(1,789,148)	(1,650,058)
信用減值損失	11	(1,760,922)	(1,648,792)
其他資產減值損失		(1,278)	–
營業利潤		3,180,103	3,346,706
享有聯營利潤的份額	20	246,464	125,361
稅前利潤		3,426,567	3,472,067
所得稅	12	(374,237)	(575,097)
本期淨利潤		3,052,330	2,896,970
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,906,469	2,784,631
非控制性權益		145,861	112,339
		3,052,330	2,896,970
歸屬於本行股東的每股盈利(人民幣元)	13		
基本		0.84	0.80
稀釋		0.66	0.71

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併綜合收益表

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
其他綜合收益			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
債務工具投資的淨損益		1,165,622	(395,909)
減：相關所得稅影響		(291,405)	98,977
小計		874,217	(296,932)
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
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		(9,760)	–
減：相關所得稅影響		2,440	–
退休福利重估損益		1,300	(851)
減：相關所得稅影響		(325)	213
小計		(6,345)	(638)
其他綜合收益稅後總額	37	867,872	(297,570)
本期綜合收益總額		3,920,202	2,599,400
綜合收益歸屬於：			
本行股東		3,774,341	2,487,061
非控制性權益		145,861	112,339
		3,920,202	2,599,400

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務狀況表

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	35,174,013	41,025,999
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	15	46,073,219	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	16	27,833,188	28,740,879
客戶貸款及墊款	18	366,978,912	342,446,291
證券投資	19		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		87,853,483	74,942,136
— 以攤餘成本計量的金融投資		150,677,806	142,147,610
對聯營企業投資	20	2,692,274	2,500,712
固定資產	21	3,003,899	3,059,481
遞延所得稅資產	27	4,758,620	4,734,162
其他資產	22	2,015,535	1,729,263
資產總額		727,060,949	684,712,563

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務狀況表

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	23	108,458,090	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	17	54,422	11,626
客戶存款	24	406,176,828	382,594,480
應交稅金		410,591	104,964
發行債券	25	150,683,827	133,877,105
其他負債	26	7,310,255	4,625,512
負債總額		673,094,013	633,217,086
股東權益			
股本	29	3,474,555	3,474,540
其他權益工具	30	5,571,077	5,571,090
其中：永續債		4,499,400	4,499,400
資本公積	31	7,734,910	7,734,772
其他儲備	32	12,537,687	11,181,305
未分配利潤		22,420,321	21,374,805
歸屬於本行股東權益合計		51,738,550	49,336,512
非控制性權益		2,228,386	2,158,965
股東權益合計		53,966,936	51,495,477
負債及股東權益合計		727,060,949	684,712,563

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

林軍
董事長

高嵩
行長(代為履行行長職責)

楊世銀
副行長

楊昆
財務部總經理

簡要合併股東權益變動表

	歸屬於本行股東權益											
	股本	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 金融資產重 估儲備	重估退休 福利計劃	未分配利潤	非控制性 權益	合計
		優先股	永續債	其他								
		附註29	附註30	附註31								
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
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,906,469	145,861	3,052,330
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	-	-	866,897	975	-	-	867,872
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	866,897	975	2,906,469	145,861	3,920,202
可轉換公司債券轉股 股息(附註33)	15	-	-	(13)	138	-	-	-	-	-	-	140
提取儲備	-	-	-	-	-	-	488,510	-	-	(488,510)	-	-
2023年6月30日餘額 (未經審計)	3,474,555	-	4,499,400	1,071,677	7,734,910	4,378,812	7,879,269	283,778	(4,172)	22,420,321	2,228,386	53,966,936
2021年12月31日餘額	3,474,505	4,909,307	-	-	8,044,708	3,910,149	6,880,205	915,286	(4,004)	19,143,032	1,973,507	49,246,695
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,784,631	112,339	2,896,970
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	-	-	(296,932)	(638)	-	-	(297,570)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	(296,932)	(638)	2,784,631	112,339	2,599,400
發行可轉換公司債券 股息(附註33)	-	-	-	1,071,721	-	-	-	-	-	-	-	1,071,721
提取儲備	-	-	-	-	-	-	510,554	-	-	(510,554)	-	-
2022年6月30日餘額 (未經審計)	3,474,505	4,909,307	-	1,071,721	8,044,708	3,910,149	7,390,759	618,354	(4,642)	20,062,052	2,022,636	51,499,549

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併現金流量表

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	3,426,567	3,472,067
調整：		
折舊及攤銷	217,919	197,548
貸款減值損失	1,450,984	1,635,894
其他資產減值損失	311,216	12,898
處置固定資產和其他長期資產淨收益	(258)	(5,522)
公允價值變動損益	(40,979)	260,037
金融投資淨收益	(950,387)	(774,857)
應佔聯營企業利潤	(246,464)	(125,361)
證券投資利息收入	(4,685,390)	(4,497,742)
籌資活動利息支出	1,811,929	1,782,782
經營資產的變動：		
存放中央銀行限定性存款淨增加額	(171,169)	(982,415)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加額	(4,598,892)	(2,048,480)
買入返售金融資產淨減少／(增加)額	1,691,743	(10,715,402)
客戶貸款及墊款淨增加額	(26,366,958)	(23,308,205)
其他經營資產淨減少額	568,842	934,832
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨(減少)／增加額	(3,105,731)	201,019
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額	5,028,691	2,181,390
賣出回購金融資產淨減少額	(5,702,984)	(10,779,700)
客戶存款淨增加額	22,397,197	36,945,489
其他經營負債淨增加額	2,549,280	2,023,668
支付所得稅	(382,358)	(649,952)
經營活動產生的現金流量淨額	(6,797,202)	(4,240,012)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併現金流量表

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收回投資收到的現金	39,830,390	34,497,560
取得投資收益收到的現金	5,105,647	5,161,462
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	1,686	8,212
購置固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(143,106)	(160,510)
投資支付的現金	(59,136,119)	(51,088,408)
投資活動產生的現金流量淨額	(14,341,502)	(11,581,684)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	74,180,422	82,273,692
償還債務支付的現金	(58,770,000)	(72,510,000)
償還租賃負債支付的現金	(33,520)	(31,813)
償還利息支付的現金	(413,174)	(479,916)
分配股利支付的現金	(73,164)	(29,670)
籌資活動產生的現金流量淨額	14,890,564	9,222,293
匯率變動對現金及現金等價物的影響	28,445	51,484
現金及現金等價物淨減少	(6,219,695)	(6,547,919)
現金及現金等價物期初數	19,486,479	17,028,563
現金及現金等價物期末數 (附註38)	13,266,784	10,480,644

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡明合併財務報表附註

1 基本情況

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

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

截至2023年6月30日，本行下轄173家營業網點，在重慶所有區縣以及中國西部三個省份(即四川省、陝西省及貴州省)經營業務。

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

本中期簡要合併財務報表由本行董事會於2023年8月30日批准報出。

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計

編製中期簡要合併財務報表時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，此等政策在所呈列的相關期間貫徹應用。

(a) 編製基礎

本中期簡要合併財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2022年度財務報表一併閱讀。

本中期簡要合併財務報表以持續經營為編製基礎。

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

(b) 重要會計政策

本集團自2023年開始採用以下準則及修訂。

國際財務報告準則第17號	保險合同
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
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義
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
國際會計準則第12號(修訂)	國際稅收改革 – 支柱二立法模板

採用上述準則及修訂未對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

除上述準則及修訂外，本中期簡要合併財務報表所採用的會計政策與本集團編製2022年12月31日止年度財務報表所採用的會計政策一致。

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的準則修訂。

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際會計準則第1號(修訂)	對負債的流動或非流動分類	2024年1月1日
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後回租交易中的租賃負債	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 資產轉讓或投入	生效期已被無限遞延

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

(c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

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

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2022年度財務報表中所採用的相同。具體請參見2022年度財務報表。

簡明合併財務報表附註

3 子公司

於2023年6月30日，本行子公司的基本情況如下：

註冊公司名稱	註冊成立日期	主要經營地 及註冊地點	本行			主要業務
			實收資本	權益比例	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	40,880,056	36,374,272	695,221	300,309
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	852,251	724,784	17,193	3,979
	41,732,307	37,099,056	712,414	304,288

上述子公司的企業類型為股份有限公司及有限責任公司。

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
利息收入		
存放中央銀行款項	238,179	229,340
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	384,593	505,749
客戶貸款及墊款	8,777,090	8,423,473
證券投資	4,685,390	4,497,742
	14,085,252	13,656,304
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,432,641)	(1,430,013)
客戶存款	(5,454,255)	(5,088,970)
發行債券	(1,809,614)	(1,780,679)
其他負債	(2,315)	(2,103)
	(8,698,825)	(8,301,765)
利息淨收入	5,386,427	5,354,539

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
代理理財業務	115,199	333,117
支付結算及代理業務	94,023	49,096
銀行卡年費及手續費	49,829	41,878
託管業務	17,918	23,053
擔保及承諾業務	22,206	38,336
	299,175	485,480
手續費及佣金支出		
銀行卡手續費	(47,726)	(25,961)
支付結算及代理業務	(35,025)	(34,110)
其他	(19,878)	(12,943)
	(102,629)	(73,014)
手續費及佣金淨收入	196,546	412,466

6 淨交易收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
匯兌收益	19,971	240,365
債券及基金投資	239,722	62,171
權益投資	(95,294)	(109,075)
衍生金融工具	(3,434)	(4,647)
	160,965	188,814

淨交易收益主要包括匯兌損益和為交易而持有的金融資產所產生的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。匯兌損益包括外匯即期交易、外匯掉期交易等產生的損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失。

簡明合併財務報表附註

7 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資收益 及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 終止確認產生的淨收益	468,181	490,647
以攤餘成本計量的金融投資終止確認收益	369,853	125,446
	838,034	616,093

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
政府補助 ^(a)	110,290	42,362
出租收入 ^(b)	20,655	21,736
股息收入	15,413	–
資產處置收益	290	5,772
違約金收入	450	454
其他雜項收入 ^(c)	2,381	3,320
	149,479	73,644

(a) 政府補助主要為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及建築物、運輸工具、電子設備及機器設備。

(c) 其他雜項收入主要包含罰沒收入及久懸未取戶轉收入等。

9 營業費用

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
人工成本	10	1,062,708	998,199
一般及行政支出		370,430	321,394
稅金及附加		83,412	81,124
固定資產折舊	21	110,679	109,121
無形資產攤銷	22 ^(b)	63,318	52,005
使用權資產折舊	22 ^(c)	31,804	26,677
投資性房地產折舊	22 ^(f)	155	125
長期待攤費用攤銷		11,963	9,620
經營性租賃租金		1,231	973
專業費用		47,263	41,698
捐贈		200	700
其他		5,985	8,422
		1,789,148	1,650,058

10 人工成本

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
薪金和獎金		785,135	728,971
養老金費用	28	111,830	103,416
住房福利及補貼		66,390	60,047
工會經費和職工教育經費		16,071	15,891
其他社會保障和福利費用		83,282	89,874
		1,062,708	998,199

簡明合併財務報表附註

11 信用減值損失

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	18 ^(b)	1,480,541	1,638,240
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的客戶貸款及墊款	18 ^(b)	(29,557)	(2,346)
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	19	275,184	(90,257)
證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	19	51,093	43,572
貸款承諾及財務擔保合同		(19,776)	51,999
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項		30,419	9,277
其他信用減值損失		(26,982)	(1,693)
		1,760,922	1,648,792

12 所得稅

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
當期稅項		687,660	895,318
遞延稅項	27	(313,423)	(320,221)
		374,237	575,097

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

12 所得稅(續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與適用稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
稅前利潤	3,426,567	3,472,067
按照法定稅率25%計算的稅額	856,642	868,017
子公司適用不同稅率的影響 ^(a)	(35,233)	(26,988)
免稅收入產生的稅務影響 ^(b)	(483,280)	(318,300)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(c)	34,897	48,775
以前年度所得稅調整	1,211	3,593
所得稅費用	374,237	575,097

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

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

(c) 本集團的不可抵稅支出主要指不滿足所得稅稅前扣除條件的資產減值損失、利息支出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。

簡明合併財務報表附註

13 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以本期間內本行股東享有淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
歸屬於本行股東的淨利潤	2,906,469	2,784,631
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	2,906,469	2,784,631
普通股加權平均數(千股)	3,474,546	3,474,505
基本每股盈利(人民幣元)	0.84	0.80

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	2,906,469	2,784,631
加：可轉換公司債券的利息費用(稅後)	221,697	107,813
用以計算稀釋每股盈利的淨利潤	3,128,166	2,892,444
普通股的加權平均數(千股)	3,474,546	3,474,505
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)	1,238,059	596,878
用以計算稀釋每股盈利的普通股加權平均數(千股)	4,712,605	4,071,383
稀釋每股盈利(人民幣元)	0.66	0.71

14 現金及存放中央銀行款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
現金	741,088	575,910
法定存款準備金	28,383,280	28,205,191
超額存款準備金	6,031,070	12,217,964
財政性存款	5,439	12,359
合計	35,160,877	41,011,424
應計利息	13,136	14,575
	35,174,013	41,025,999

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2023年6月30日，本行人民幣存款準備金繳存比率為7.25%（2022年12月31日：7.5%），外幣存款準備金繳存比率為6%（2022年12月31日：6%）。本行子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。

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

15 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
買入返售票據	7,076,707	9,141,935
買入返售證券	27,070,435	26,696,950
存放於同業及其他金融機構的款項	4,365,625	4,092,102
拆放於同業及其他金融機構的款項	7,696,539	3,569,149
合計	46,209,306	43,500,136
應計利息	49,343	40,905
減：預期信用減值準備	(185,430)	(155,011)
	46,073,219	43,386,030

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團第3階段存放和拆放於同業及其他金融機構的款項本金餘額為人民幣199,000千元，已計提預期信用減值準備人民幣149,250千元。其餘均處於第1階段。

簡明合併財務報表附註

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產		
— 香港以外上市	631,078	433,092
— 非上市	27,146,762	28,302,956
	27,777,840	28,736,048
衍生金融工具(附註17)	55,348	4,831
	27,833,188	28,740,879

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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
政府債券	611,036	2,565,750
政策性銀行債券	454,796	292,751
商業銀行債券	5,651,775	4,783,525
企業債	348,166	518,700
信託投資 ^(a)	5,645,276	5,808,282
資產管理計劃 ^(b)	8,650,534	9,225,065
基金投資	5,329,087	5,053,831
權益性投資	456,092	55,052
合計	27,146,762	28,302,956

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

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）

(a) 信託投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
向信託公司購買		
— 第三方企業擔保	4,951,830	5,100,915
— 信用	693,446	707,367
合計	5,645,276	5,808,282

(b) 資產管理計劃

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
向證券公司購買		
— 第三方企業擔保	8,650,534	9,225,065

以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產按發行人分析如下：

	2023年 6月30日	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		
— 商業銀行	5,651,775	4,783,525
— 證券公司	8,650,534	9,225,065
— 基金公司	5,329,087	5,053,831
— 信託公司	5,645,276	5,808,282
— 企業	348,166	518,700
— 政府	611,036	2,565,750
— 政策性銀行	454,796	292,751
— 股權投資	1,087,170	488,144
合計	27,777,840	28,736,048

簡明合併財務報表附註

17 衍生金融工具

2023年6月30日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	47,933,712	4,543	(5,566)
外匯掉期	2,075,118	39,597	(27,436)
外匯遠期	1,280,111	11,208	(21,420)
	51,288,941	55,348	(54,422)

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)

18 客戶貸款及墊款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
客戶貸款及墊款		
– 以攤餘成本計量	329,441,326	303,265,911
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	46,422,017	47,285,310
合計	375,863,343	350,551,221
應計利息	2,548,671	2,022,241
減：預期信用減值準備	(11,433,102)	(10,127,171)
	366,978,912	342,446,291

18 客戶貸款及墊款(續)

(a) 客戶貸款及墊款分析

	2023年 6月30日	2022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	235,352,659	208,737,958
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	46,422,017	47,285,310
小計	281,774,676	256,023,268
零售貸款－以攤餘成本計量		
－按揭貸款	40,807,588	41,571,228
－個人經營貸款	22,715,309	22,372,601
－信用卡透支	21,288,060	20,093,997
－個人消費貸款	9,277,710	10,490,127
小計	94,088,667	94,527,953
合計	375,863,343	350,551,221
應計利息	2,548,671	2,022,241
客戶貸款及墊款總額	378,412,014	352,573,462
減：預期信用減值準備	(11,433,102)	(10,127,171)
客戶貸款及墊款賬面價值	366,978,912	342,446,291

簡明合併財務報表附註

18 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 預期信用減值準備的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
公司貸款及墊款				
2022年12月31日	2,601,246	1,428,382	3,554,327	7,583,955
新增源生或購入的金融資產	990,261	–	–	990,261
重新計量	(413,168)	800,123	752,220	1,139,175
本期收回	(288,316)	(189,389)	(352,010)	(829,715)
本期核銷及轉出	–	–	(79,735)	(79,735)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(108,522)	108,522	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(3,794)	–	3,794	–
從第2階段轉移至第1階段	143,822	(143,822)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(225,766)	225,766	–
從第3階段轉移至第2階段	–	69,938	(69,938)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	134,558	134,558
折現因素的影響	–	–	1,543	1,543
2023年6月30日	2,921,529	1,847,988	4,170,525	8,940,042
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
本年收回	(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

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動(續)

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
零售貸款				
2022年12月31日	1,152,135	640,348	750,733	2,543,216
新增源生或購入的金融資產	307,176	–	–	307,176
重新計量	(105,839)	293,189	287,048	474,398
本期收回	(318,775)	(196,529)	(85,450)	(600,754)
本期核銷	–	–	(296,718)	(296,718)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(60,182)	60,182	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(30,519)	–	30,519	–
從第2階段轉移至第1階段	32,767	(32,767)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(168,362)	168,362	–
從第3階段轉移至第1階段	3,403	–	(3,403)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	4,533	(4,533)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	79,384	79,384
折現因素的影響	–	–	(13,642)	(13,642)
2023年6月30日	980,166	600,594	912,300	2,493,060
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
本年收回	(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	–	–	135,298	135,298
折現因素的影響	–	–	(60,674)	(60,674)
2022年12月31日	1,152,135	640,348	750,733	2,543,216

簡明合併財務報表附註

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動(續)

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

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
票據貼現				
2022年12月31日	83,777	–	–	83,777
新增源生或購入的金融資產	32,028	–	–	32,028
重新計量	(36,795)	–	–	(36,795)
本期收回	(24,790)	–	–	(24,790)
2023年6月30日	54,220	–	–	54,220
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
本年收回	(71,914)	–	–	(71,914)
2022年12月31日	83,777	–	–	83,777

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
公司貸款及墊款				
2022年12月31日	191,239,581	10,551,720	6,946,657	208,737,958
新增源生或購入的金融資產	63,642,799	–	–	63,642,799
本期收回	(34,463,851)	(1,241,099)	(416,705)	(36,121,655)
本期終止確認(核銷除外)	–	–	(826,708)	(826,708)
本期核銷	–	–	(79,735)	(79,735)
本期轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(6,324,398)	6,324,398	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(321,018)	–	321,018	–
從第2階段轉移至第1階段	584,058	(584,058)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(992,055)	992,055	–
從第3階段轉移至第2階段	–	192,222	(192,222)	–
2023年6月30日	214,357,171	14,251,128	6,744,360	235,352,659
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

簡明合併財務報表附註

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
零售貸款				
2022年12月31日	90,625,455	2,609,981	1,292,517	94,527,953
新增源生或購入的金融資產	20,746,502	–	–	20,746,502
本期收回	(20,051,607)	(666,789)	(170,674)	(20,889,070)
本期核銷	–	–	(296,718)	(296,718)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,475,332)	1,475,332	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(340,335)	–	340,335	–
從第2階段轉移至第1階段	266,669	(266,669)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(479,052)	479,052	–
從第3階段轉移至第1階段	7,996	–	(7,996)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	12,081	(12,081)	–
2023年6月30日	89,779,348	2,684,884	1,624,435	94,088,667
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

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

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

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
票據貼現				
2022年12月31日	47,285,310	–	–	47,285,310
新增源生或購入的金融資產	29,084,258	–	–	29,084,258
本期收回	(29,813,621)	–	–	(29,813,621)
公允價值變動	(133,930)	–	–	(133,930)
2023年6月30日	46,422,017	–	–	46,422,017
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

簡明合併財務報表附註

18 客戶貸款及墊款 (續)

(d) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款 – 以攤餘成本計量				
租賃和商務服務業	68,386,610	24.26	57,721,684	22.52
水利、環境和公共設施管理業	59,360,515	21.07	53,146,884	20.76
製造業	26,592,136	9.44	25,473,397	9.95
建築業	26,207,857	9.30	21,365,844	8.35
批發和零售業	19,964,200	7.08	17,233,465	6.73
房地產業	9,991,217	3.55	10,153,702	3.97
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,220,898	1.50	4,712,001	1.84
交通運輸、倉儲和郵政業	3,970,952	1.41	3,706,916	1.45
農、林、牧、漁業	3,869,998	1.37	3,546,438	1.39
文化、體育和娛樂業	1,998,607	0.71	1,752,786	0.68
衛生和社會工作	1,908,686	0.68	1,963,090	0.77
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,868,783	0.66	1,347,528	0.53
科學研究和技術服務業	1,596,270	0.57	1,410,848	0.55
採礦業	1,543,315	0.55	1,403,559	0.55
住宿和餐飲業	1,479,711	0.53	1,527,688	0.60
教育	942,890	0.33	914,423	0.36
金融業	870,899	0.31	878,899	0.34
居民服務、修理和其他服務業	569,115	0.20	478,806	0.19
公共管理、社會保障和社會組織	10,000	0.01	–	–
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	46,422,017	16.47	47,285,310	18.47
公司貸款總額	281,774,676	100.00	256,023,268	100.00
零售貸款 – 以攤餘成本計量				
按揭貸款	40,807,588	43.37	41,571,228	43.98
個人經營貸款	22,715,309	24.14	22,372,601	23.67
信用卡透支	21,288,060	22.63	20,093,997	21.26
個人消費貸款	9,277,710	9.86	10,490,127	11.09
零售貸款總額	94,088,667	100.00	94,527,953	100.00
應計利息	2,548,671		2,022,241	
客戶貸款及墊款總額	378,412,014		352,573,462	

客戶貸款及墊款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

18 客戶貸款及墊款(續)

(e) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析(總額)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
保證貸款	153,400,703	137,004,792
抵押貸款	92,404,612	91,538,599
信用貸款	67,597,313	60,260,719
質押貸款	62,460,715	61,747,111
應計利息	2,548,671	2,022,241
合計	378,412,014	352,573,462

(f) 客戶貸款及墊款的信用質量

	2023年6月30日				
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年以上	合計
抵押貸款	2,136,378	1,058,874	903,703	43,524	4,142,479
保證貸款	2,342,681	285,955	655,098	148,572	3,432,306
信用貸款	895,403	488,704	205,828	18,009	1,607,944
質押貸款	239,545	162,345	71,410	-	473,300
合計	5,614,007	1,995,878	1,836,039	210,105	9,656,029

	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

簡明合併財務報表附註

19 證券投資

	2023年 6月30日	2022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	32,692,877	30,219,042
－ 香港上市	6,864,787	7,352,802
－ 非上市	46,179,768	35,531,834
合計	85,737,432	73,103,678
應計利息	2,014,220	1,726,867
	87,751,652	74,830,545
權益性證券－按公允價值		
－ 非上市	101,817	111,577
其他	14	14
	87,853,483	74,942,136

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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券性證券－按公允價值(非上市)		
－ 公司債券	35,281,997	30,858,395
－ 政策性銀行債券	405,957	909,929
－ 商業銀行債券	2,756,801	2,344,082
－ 政府債券	7,735,013	1,419,428
	46,179,768	35,531,834
權益性證券－按公允價值(非上市)		
－ 股權投資	101,817	111,577
合計	46,281,585	35,643,411

19 證券投資 (續)

	2023年 6月30日	2022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	3,339,861	6,000,252
– 非上市	145,963,920	134,440,708
合計	149,303,781	140,440,960
應計利息	2,435,657	2,493,098
減：預期信用減值準備	(1,061,632)	(786,448)
	150,677,806	142,147,610

其中以攤餘成本計量的非上市金融資產列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券性證券 – 按攤餘成本 (非上市)		
– 信託投資 ^(a)	5,137,181	5,483,279
– 資產管理計劃 ^(b)	25,293,389	25,635,929
– 債券	108,559,350	94,657,500
– 債權融資計劃	6,974,000	8,664,000
合計	145,963,920	134,440,708

(a) 信託投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
向信託公司購買		
– 財產抵押	3,571,000	3,742,098
– 第三方企業擔保	1,380,800	1,555,800
– 信用	185,381	185,381
合計	5,137,181	5,483,279

簡明合併財務報表附註

19 證券投資(續)

(b) 資產管理計劃

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
向證券公司購買		
— 財產抵押	463,939	463,999
— 第三方企業擔保	487,800	487,900
小計	951,739	951,899
向資產管理公司購買		
— 第三方企業擔保	3,571,850	3,718,850
— 信用	20,769,800	20,965,180
小計	24,341,650	24,684,030
合計	25,293,389	25,635,929

證券投資減值準備變動概述如下：

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
證券投資 — 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的金融投資				
2022年12月31日	343,915	54,714	464,000	862,629
新增源生或購入的金融資產	50,047	—	—	50,047
重新計量	(34,751)	—	55,407	20,656
本期收回	(19,610)	—	—	(19,610)
本期轉移：				
從第2階段轉移至第3階段	—	(54,714)	54,714	—
2023年6月30日	339,601	—	574,121	913,722
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
本年收回	(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

19 證券投資 (續)

證券投資 – 以攤餘成本計量的 金融投資	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2022年12月31日	375,586	20,684	390,178	786,448
新增源生或購入的金融資產	80,455	–	–	80,455
重新計量	361	101,856	141,956	244,173
本期收回	(36,668)	(61)	(12,715)	(49,444)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(50,647)	50,647	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(5,886)	5,886	–
2023年6月30日	369,087	167,240	525,305	1,061,632
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)
本年收回	(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

簡明合併財務報表附註

19 證券投資 (續)

證券投資賬面總額(不含應計利息)變動概述如下：

於2023年6月30日，本集團證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中有人民幣700,000千元分類為第3階段，並累計確認了人民幣574,121千元的減值準備，其餘全部劃分為第1階段。

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中有人民幣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，有人民幣200,000千元分類為第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。

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	
2022年12月31日	138,489,281	1,148,000	803,679	140,440,960
新增源生或購入的金融資產	35,644,502	–	–	35,644,502
本期收回	(26,750,483)	(2,300)	(28,898)	(26,781,681)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,997,700)	2,997,700	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(254,000)	254,000	–
2023年6月30日	144,385,600	3,889,400	1,028,781	149,303,781
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

19 證券投資（續）

證券投資按發行人分析如下：

	2023年 6月30日	2022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	74,511,438	68,018,324
– 政府	7,735,013	1,419,428
– 商業銀行	3,085,024	2,655,840
– 政策性銀行	405,957	909,929
– 其他金融機構	–	100,157
– 以公允價值計量的股權投資	101,817	111,577
– 其他	14	14
合計	85,839,263	73,215,269
應計利息	2,014,220	1,726,867
	87,853,483	74,942,136
證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資		
– 政府	110,690,410	97,456,376
– 資產管理公司	24,341,650	24,684,030
– 企業	6,974,000	8,664,000
– 信託公司	5,137,181	5,483,279
– 證券公司	951,739	951,899
– 商業銀行	720,000	720,000
– 政策性銀行	488,801	2,481,376
合計	149,303,781	140,440,960
應計利息	2,435,657	2,493,098
減：預期信用減值準備	(1,061,632)	(786,448)
	150,677,806	142,147,610

簡明合併財務報表附註

20 聯營企業投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年初餘額	2,500,712	2,228,158
應享稅後利潤	246,464	330,227
宣告分派的現金股利	(54,902)	(57,673)
期／年末餘額	2,692,274	2,500,712

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

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

21 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2022年12月31日	3,357,145	12,210	636,462	167,183	178,901	268,380	4,620,281
增加	2,201	-	47,582	5,212	-	406	55,401
在建工程轉入	5,828	-	-	-	-	(5,828)	-
處置	-	(684)	(5,690)	(3,684)	-	-	(10,058)
2023年6月30日	3,365,174	11,526	678,354	168,711	178,901	262,958	4,665,624
累計折舊							
2022年12月31日	(926,555)	(9,863)	(437,638)	(115,293)	(69,951)	-	(1,559,300)
本期折舊(附註9)	(55,077)	(276)	(33,445)	(7,752)	(14,129)	-	(110,679)
處置	-	663	5,517	3,574	-	-	9,754
2023年6月30日	(981,632)	(9,476)	(465,566)	(119,471)	(84,080)	-	(1,660,225)
減值準備	(1,500)	-	-	-	-	-	(1,500)
賬面淨值							
2023年6月30日	2,382,042	2,050	212,788	49,240	94,821	262,958	3,003,899

簡明合併財務報表附註

21 固定資產（續）

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
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9)	(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

於2023年6月30日，本集團開展經營租賃業務租出的運輸及機器設備賬面原值為人民幣178,901千元（2022年12月31日：人民幣178,901千元），本期折舊金額為人民幣14,129千元（截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣14,129千元）。本集團作為出租人簽訂的運輸工具及機器設備的租賃合同未設置餘值擔保條款。

於2023年6月30日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣62,872千元（2022年12月31日：66,228千元）。該登記程序對本集團擁有該固定資產的權利影響不大。

22 其他資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他應收款項 ^(a)	581,183	344,848
減：減值準備 ^(a)	(21,232)	(58,923)
無形資產 ^(b)	367,281	360,048
使用權資產 ^(c)	283,759	278,831
應收利息	250,514	303,844
繼續涉入資產	229,540	229,528
抵債資產 ^(d)	100,391	70,161
應收手續費及佣金	85,719	114,299
租入房屋裝修	77,609	72,418
應收股利	51,230	–
預付租金開支 ^(e)	3,014	5,059
投資性房地產 ^(f)	3,007	4,286
其他	3,520	4,864
	2,015,535	1,729,263

簡明合併財務報表附註

22 其他資產(續)

(a) 其他應收款項

其他應收款項的減值準備變動列示如下：

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
其他應收款項				
2022年12月31日	4,877	146	53,900	58,923
新增或源生購入的金融資產	3,160	–	–	3,160
重新計量	(680)	234	26,750	26,304
本期核銷及轉出	–	–	(65,919)	(65,919)
還款	(780)	(29)	(427)	(1,236)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(15)	15	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(31)	–	31	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(108)	108	–
2023年6月30日	6,531	258	14,443	21,232
2021年12月31日	5,348	17,163	15,314	37,825
新增或源生購入的金融資產	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

22 其他資產(續)

(a) 其他應收款項(續)

其他應收款項的本金變動列示如下：

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
其他應收款項				
2022年12月31日	232,369	1,096	111,383	344,848
新增源生或購入的金融資產	449,925	–	–	449,925
本期收回	(121,677)	(236)	(740)	(122,653)
本期核銷	–	–	(2,000)	(2,000)
本期終止確認(核銷除外)	–	–	(88,937)	(88,937)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,158)	2,158	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(4,480)	–	4,480	–
從第2階段轉移至第1階段	2	(2)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(896)	896	–
2023年6月30日	553,981	2,120	25,082	581,183
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

簡明合併財務報表附註

22 其他資產(續)

(b) 無形資產

	截至2023年 6月30日 止六個月期間	2022年
原值		
期／年初餘額	849,262	685,536
本期／年新增	70,551	164,059
本期／年處置	—	(333)
期／年末餘額	919,813	849,262
累計攤銷		
期／年初餘額	(489,214)	(380,457)
本期／年新增(附註9)	(63,318)	(109,090)
本期／年處置	—	333
期／年末餘額	(552,532)	(489,214)
賬面淨值		
期／年末餘額	367,281	360,048

(c) 使用權資產

	房屋建築物	電子設備	土地使用權	合計
原值				
2022年12月31日	251,038	—	186,905	437,943
加：本期增加	36,732	—	—	36,732
減：本期減少	(21,082)	—	—	(21,082)
2023年6月30日	266,688	—	186,905	453,593
累計折舊				
2022年12月31日	(96,599)	—	(62,513)	(159,112)
加：本期折舊(附註9)	(29,467)	—	(2,337)	(31,804)
減：本期減少	21,082	—	—	21,082
2023年6月30日	(104,984)	—	(64,850)	(169,834)
賬面淨值				
2023年6月30日	161,704	—	122,055	283,759

22 其他資產(續)**(c) 使用權資產(續)**

	房屋建築物	電子設備	土地使用權	合計
原值				
2021年12月31日	167,995	4,120	186,905	359,020
加：本年增加	99,416	383	–	99,799
減：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)
加：本年折舊(附註9)	(52,633)	(826)	(4,673)	(58,132)
減：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

(d) 抵債資產

本集團持有抵債資產的類別及賬面價值列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
商業物業	92,223	66,793
住宅物業	8,168	3,368
	100,391	70,161

本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。截至2023年6月30日止6個月期間，本集團未處置抵債資產(2022年度：本集團未處置抵債資產)。

(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。

簡明合併財務報表附註

22 其他資產(續)

(f) 投資性房地產

	截至2023年 6月30日 止六個月期間	2022年
原值		
期／年初餘額	9,800	7,474
固定資產轉入	–	2,326
本期處置	(1,525)	–
期／年末餘額	8,275	9,800
累計折舊		
期／年初餘額	(5,514)	(3,905)
固定資產轉入	–	(1,334)
本期／年計提(附註9)	(155)	(275)
本期處置	401	–
期／年末餘額	(5,268)	(5,514)
賬面淨值		
期／年末餘額	3,007	4,286

23 同業及其他金融機構存放和拆入

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中央銀行拆入	36,125,951	39,231,682
同業和其他金融機構拆入	40,390,352	34,127,796
同業存款	4,471,278	8,284,348
其他金融機構存款	2,656,799	77,594
賣出回購票據	15,126,570	10,678,554
賣出回購證券	8,854,000	19,005,000
合計	107,624,950	111,404,974
應計利息	833,140	598,425
	108,458,090	112,003,399

24 客戶存款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
企業活期存款	66,076,564	60,481,461
企業定期存款	128,245,371	132,906,633
個人活期存款	19,281,589	19,752,513
個人定期存款	169,722,470	147,470,703
其他存款	16,174,496	16,491,983
合計	399,500,490	377,103,293
應計利息	6,676,338	5,491,187
	406,176,828	382,594,480

25 發行債券

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
次級債		
固定利率二級資本債－2032年 ^(a)	4,999,483	4,999,454
金融債		
固定利率小微債－2023年 ^(b)	2,000,000	2,000,000
固定利率小微債－2024年 ^(c)	1,999,923	1,999,857
固定利率綠色金融債－2024年 ^(d)	1,999,950	1,999,916
固定利率金融債－2024年 ^(e)	1,499,693	1,499,544
可轉換公司債券 ^(f)	12,488,428	12,264,745
同業存單 ^(g)	125,533,324	108,786,366
合計	150,520,801	133,549,882
應計利息	163,026	327,223
	150,683,827	133,877,105

25 發行債券（續）

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團未發生涉及發行債券本息及其他違反債券協議條款的事件（2022年度：無）。

- (a) 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日經原中國銀行保險監督管理委員會（以下簡稱「銀保監會」）重慶監管局《關於重慶銀行發行二級資本債券的批覆》（渝銀保監複[2022]17號）批准，本行於2022年3月24日在中國國內銀行間市場發行人民幣50億元的二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為3.73%。本行有權在2027年3月28日行使贖回權以面值贖回該債券。

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

- (b) 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。
- (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。
- (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。
- (e) 經鈞渝金租2019年12月27日臨時股東大會審議通過，並於2020年8月27日經銀保監會重慶監管局《關於鈞渝金租發行金融債券的批覆》（渝銀保監複[2020]175號）批准，鈞渝金租於2021年6月23日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣15億元的金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為3.95%，全部為3年期固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金用於融資租賃項目的投放。

25 發行債券（續）

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

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
期初累計攤銷	353,209	-	353,209
期初累計轉股金額	(357)	(31)	(388)
期初餘額	12,264,745	1,071,690	13,336,435
本期攤銷	223,846	-	223,846
本期轉股金額	(163)	(13)	(176)
期末餘額	12,488,428	1,071,677	13,560,105

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2023年6月30日止，累計已有面值人民幣541千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為49,388股（2022年12月31日：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）。

截至2023年6月30日止六個月期間，本行支付可轉債利息人民幣25,999千元（2022年：未支付可轉債利息）。

簡明合併財務報表附註

25 發行債券（續）

(g) 截至2023年6月30日止六個月期間，本集團以貼現方式共發行74期同業存單，期限為1個月至1年，利率範圍為2.18%至2.84%（2022年：共發行156期同業存單，期限為1個月至1年，利率範圍為1.39%至2.85%）。於2023年6月30日，尚未到期已發行同業存單共126期，面值合計人民幣1,268.80億元（2022年12月31日：119期，面值合計人民幣1,099.8億元）。

26 其他負債

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
租賃押金	2,351,784	1,991,820
應付股利	1,440,497	68,753
其他應付款	1,062,675	202,728
應付員工薪酬	665,463	817,656
遞延收益	323,113	458,622
應付增值稅及其他	278,070	281,081
預計負債	267,283	287,059
繼續涉入負債	229,540	229,528
租賃負債	140,406	135,077
理財產品待兌付資金	103,504	125,773
其他	447,920	27,415
	7,310,255	4,625,512

27 遞延所得稅

遞延所得稅賬目的變動如下：

	截至2023年 6月30日 止六個月期間	2022年度
期／年初餘額	4,734,162	3,846,343
貸記所得稅費用（附註12）	313,423	388,349
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	(283,581)	529,862
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	(5,384)	(30,392)
期／年末餘額	4,758,620	4,734,162

27 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
資產減值準備	4,399,226	4,103,405
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	61,663	55,184
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
金融資產公允價值變動	147,452	431,033
其他	345,756	341,834
遞延所得稅資產總額	4,954,097	4,931,456
聯營企業權益法核算收益	(144,067)	(144,067)
其他	(51,410)	(53,227)
遞延所得稅負債總額	(195,477)	(197,294)
遞延所得稅資產淨額	4,758,620	4,734,162

計入當期損益的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
資產減值準備	301,205	278,303
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	6,479	50,424
其他	5,739	(8,506)
	313,423	320,221

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。

簡明合併財務報表附註

28 退休福利負債

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

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

本集團並無沒收任何退休福利計劃供款（即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款）。於2023年6月30日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
退休福利計劃開支	78,789	70,959
補充退休福利支出	328	134
企業年金計劃支出	32,713	32,323
合計	111,830	103,416

補充退休福利

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
合併財務狀況表債務		
— 退休金福利	16,106	17,832

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
合併綜合收益表		
— 退休金福利	328	134

28 退休福利負債(續) 補充退休福利(續)

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
未提供資金責任的現值	16,106	17,832
未確認歷史服務成本	-	-
於合併財務狀況表的債務淨額	16,106	17,832

29 股本

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

	2022年			2023年
	12月31日	本期增加	本期減少	6月30日
股份數目(千股)	3,474,540	15	-	3,474,555
金額	3,474,540	15	-	3,474,555

	2021年	本年增加	本年減少	2022年
	12月31日			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

30 其他權益工具

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
永續債(附註30(a))	4,499,400	4,499,400
可轉換公司債權益成分(附註25(f))	1,071,677	1,071,690
合計	5,571,077	5,571,090

簡明合併財務報表附註

30 其他權益工具（續）

發行在外的永續債、優先股的變動情況表

	2022年			2023年
	12月31日	本期增加	本期減少	6月30日
永續債				
面值	4,500,000	–	–	4,500,000
賬面價值	4,499,400	–	–	4,499,400
	2021年	本年增加	本年減少	2022年
	12月31日			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)	–

(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》（渝銀保監覆[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%。

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。

30 其他權益工具(續)

(a) 永續債主要條款(續)

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。

31 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

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

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

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

本集團的資本公積明細如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
股本溢價	7,727,878	7,727,740
其他	7,032	7,032
	7,734,910	7,734,772

簡明合併財務報表附註

32 其他儲備

	盈餘公積金 ^(a)	一般風險準備 ^(b)	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的權益工具重估 增值儲備	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的債務工具重估 增值儲備	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產 減值準備	重估退休 福利計劃	總額
2022年12月31日	4,378,812	7,390,759	77,233	(1,370,157)	709,805	(5,147)	11,181,305
其他綜合收益	-	-	(7,320)	858,065	16,152	975	867,872
提取儲備	-	488,510	-	-	-	-	488,510
2023年6月30日餘額	4,378,812	7,879,269	69,913	(512,092)	725,957	(4,172)	12,537,687
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

(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2023年6月30日的法定盈餘公積金為人民幣4,378,812千元（2022年12月31日：人民幣4,378,812千元）。

(b) 一般風險準備

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

本行董事會建議根據2022年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣444,899千元，該方案已在2023年6月21日經年度股東大會審議批准。截至2023年6月30日止六個月期間，本行從未分配利潤轉入一般風險準備人民幣444,899千元（截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣423,265千元）。

33 股息

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
年內宣派的普通股股息	1,372,443	1,355,057
每股股息(每股人民幣元)	0.395	0.390

根據《中華人民共和國公司法》和本行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作股息：

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

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

本行董事會建議派發的2022年度每股股息為人民幣0.395元(2021年：人民幣0.390元／股)，基於2022年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣1,372,443千元。該等2022年度股利分配方案已在2023年6月21日經年度股東大會審議批准。

34 結構化主體

(a) 納入合併範圍內的結構化主體

於2023年6月30日，本集團無納入合併範圍的結構化主體（2022年12月31日：無納入合併範圍的結構化主體）。

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體

(i) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。截至2023年6月30日止六個月期間，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣115,199千元（截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣333,117千元）。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2023年6月30日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品資產規模為人民幣54,443,816千元（2022年12月31日：人民幣53,686,705千元），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53,951,180千元（2022年12月31日：人民幣53,549,232千元）。

(ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團截至2023年6月30日止六個月期間投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括資金信託計劃、資產管理計劃及基金。

34 結構化主體(續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

(ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體(續)

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。

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	賬面價值	最大損失 風險敞口	賬面價值	最大損失 風險敞口
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	19,624,897	19,624,897	20,087,178	20,087,178
證券投資 — 以攤餘成本計量的 金融投資	29,486,639	29,486,639	30,467,728	30,467,728
	49,111,536	49,111,536	50,554,906	50,554,906

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

本集團自上述管理或投資的未合併結構化主體取得的收入為：

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	1,219,876	1,724,753
證券投資淨收益	458,958	565,950
手續費及佣金收入	133,117	333,117
	1,811,951	2,623,820

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團未對未納入合併報表範圍的結構化主體提供流動性支持(截至2022年6月30日止六個月期間：未提供流動性支持)。

簡明合併財務報表附註

35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債 財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
承兌	52,104,204	63,443,174
信用證	8,189,440	7,461,030
擔保	1,958,843	1,941,292
保兌	700,157	351,490
其他承擔	6,838,439	7,588,640
合計	69,791,083	80,785,626

資本開支承擔

	2023年 6月30日	2022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	18,893	32,321
— 電子信息系統購置	166,590	205,660
合計	185,483	237,981

對外投資承諾

於2023年6月30日，本集團無對外投資承諾（2022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2023年6月30日本集團有28筆涉及標的金額為人民幣592,465千元的應訴案件（2022年12月31日：22筆，涉及標的金額共計人民幣592,638千元的應訴案件）。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

36 擔保物

(a) 作為擔保物的資產

被用作賣出回購的質押物的資產賬面價值如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
票據	15,139,672	10,707,237
債券	9,903,075	21,480,491
合計	25,042,747	32,187,728

被用作央行借款的質押物的資產賬面價值如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
貸款	-	574,274
債券	37,623,441	41,387,744
合計	37,623,441	41,962,018

於2023年6月30日，本集團回購協議與央行借款協議均在12個月內到期（2022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2023年6月30日，本行接受的該等質押物的公允價值為人民幣36,545,980千元（2022年12月31日：人民幣36,848,055千元）。於2023年6月30日，本行無已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物（2022年12月31日：無）。

簡明合併財務報表附註

37 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2023年6月30日止六個月期間			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具估值淨收益	1,144,086	(286,021)	858,065
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	21,536	(5,384)	16,152
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
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	(9,760)	2,440	(7,320)
重估退休福利計劃	1,300	(325)	975
本期其他綜合收益	1,157,162	(289,290)	867,872
	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2022年6月30日止六個月期間			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具估值淨損失	(437,135)	109,284	(327,851)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	41,226	(10,307)	30,919
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
重估退休福利計劃	(851)	213	(638)
本期其他綜合收益	(396,760)	99,190	(297,570)

38 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
現金及存放於中央銀行的款項	6,772,158	12,793,874
存放於同業及其他金融機構款項	4,349,625	4,092,102
拆放同業	2,145,001	2,600,503
現金及現金等價物餘額	13,266,784	19,486,479

(b) 與租賃相關的總現金流出

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣34,751千元（截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣32,786千元），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33,520千元（截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣31,813千元），其餘為因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金，均計入經營活動。

39 金融資產的轉讓

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

(a) 貸款轉讓

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團向第三方轉讓原值為人民幣225,059千元的貸款，轉讓價格為人民幣54,315千元。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2023年6月30日，該轉讓價款均已收到。

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。

39 金融資產的轉讓(續)

(b) 資產證券化

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

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

於2023年6月30日，本集團通過持有次級檔證券對部分已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團及本行繼續確認的資產價值為人民幣229,540千元(2022年12月31日：人民幣229,528千元)。

(c) 其他應收款轉讓

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團向第三方轉讓原值為人民幣88,937千元的其他應收款，轉讓價格為人民幣25,018千元。本集團對於轉讓的其他應收款進行了終止確認。於2023年6月30日，該轉讓價款均已收到。

40 關聯方交易

(a) 本集團的關聯方

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

40 關聯方交易（續）

(b) 關聯方交易及餘額

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
客戶貸款及墊款利息收入	99,363	126,583
證券投資利息收入	52,623	30,240
證券投資投資收益	817	–
存款利息支出	112,256	95,747
手續費及佣金收入	4,006	2,665
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入	4,303	–
同業及其他金融機構存放和拆入利息支出	3,247	157
信貸資產轉讓交易價款	29,163	214,452

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
客戶貸款及墊款	5,503,431	6,077,567
客戶存款	8,687,674	10,543,786
同業及其他金融機構存放和拆入	1,268,013	119
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	280,964	196
其他應收款	–	44,106
以攤餘成本計量的金融投資	–	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	1,602,441	1,466,610
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	46,980	117,740
財務擔保及信貸承諾	196,372	1,050,460

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
客戶貸款及墊款	2.80%-6.86%	1.10%-8.33%
客戶存款	0.00%-5.40%	0.00%-5.40%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.25%-3.50%	0.30%-2.40%
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	0.01%-2.63%	0.05%-2.25%
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%	2.40%-6.50%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2.00%	2.00%

簡明合併財務報表附註

40 關聯方交易（續）

(c) 關聯方對本集團客戶貸款及墊款的擔保餘額

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	2,037,380	1,535,408
重慶興農融資擔保集團有限公司	963,439	867,446
重慶市交通融資擔保有限公司	111,183	128,688
重慶市融資再擔保有限責任公司	64,700	118,850
重慶市教育融資擔保有限公司	37,570	37,890
重慶渝台融資擔保有限公司	24,684	24,686
	3,238,956	2,712,968

(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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
同業及其他金融機構存放和拆入	1,093,794	920,263
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	700,316	150,168

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	4,475	22,516
利息支出	5,148	1,872
其他營業收入	-	1

40 關聯方交易（續）

(e) 關鍵管理人員薪酬

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。

本期間，董事和其他關鍵管理人員薪酬組成如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
已支付薪酬	1,825	1,929
退休金計劃供款	599	672
其他貨幣性收入	144	162
兼職袍金	873	842
合計	3,441	3,605

關鍵管理人員薪酬指根據內外部管理規定，獲批准發放的本年度擔任董事、關鍵管理人員的薪酬，包括按照外部監管規定發放的截至2023年6月30日止六個月期間的基本年薪、預發績效年薪。

根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的截至2023年6月30日止六個月期間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截至2023年6月30日止六個月期間的合併財務報表產生重大影響。

(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。

簡明合併財務報表附註

41 分部分析

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

公司銀行業務，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

個人銀行業務，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

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

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

41 分部分析(續)

	截至2023年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	3,920,032	(943,826)	2,410,221	–	5,386,427
分部內部淨利息收入／(支出)	468,382	2,167,351	(2,635,733)	–	–
淨利息收入／(支出)	4,388,414	1,223,525	(225,512)	–	5,386,427
淨手續費及佣金收入／(支出)	64,999	(1,570)	133,117	–	196,546
淨交易收益	11,506	–	149,459	–	160,965
證券投資淨收益	–	–	838,034	–	838,034
享有聯營利潤的份額	–	–	246,464	–	246,464
其他營業收入	20,609	–	15,413	113,457	149,479
信用減值損失	(1,211,906)	(198,218)	(323,097)	(27,701)	(1,760,922)
其他資產減值損失	–	–	–	(1,278)	(1,278)
營業費用	(954,090)	(609,637)	(214,211)	(11,210)	(1,789,148)
– 折舊和攤銷	(146,366)	(44,534)	(27,019)	–	(217,919)
– 其他	(807,724)	(565,103)	(187,192)	(11,210)	(1,571,229)
稅前利潤	2,319,532	414,100	619,667	73,268	3,426,567
資本開支	50,123	14,085	77,952	946	143,106
	2023年6月30日				
分部資產	254,650,684	71,560,662	396,041,181	4,808,422	727,060,949
分部負債	(217,959,719)	(193,915,850)	(261,196,068)	(22,376)	(673,094,013)

簡明合併財務報表附註

41 分部分析(續)

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

	2022年12月31日				
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)

42 受託業務

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

於2023年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣5,470,369千元（2022年12月31日：人民幣5,418,026千元）。

43 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

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

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

	2023年6月30日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	150,677,806	—	113,997,974	38,535,896	152,533,870
金融負債					
發行債券	150,683,827	13,137,695	138,342,829	—	151,480,524
	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

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

證券投資

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

發行債券

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

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

(b) 公允價值層級

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

第一層級 — 相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價。

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。

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

本集團持續的以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2023年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
— 貼現	—	46,422,017	—	46,422,017
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	—	7,065,773	—	7,065,773
— 基金投資	5,329,087	—	—	5,329,087
— 信託投資	—	—	5,645,276	5,645,276
— 資產管理計劃	—	—	8,650,534	8,650,534
— 以公允價值計量的股權投資	631,078	—	456,092	1,087,170
— 衍生金融資產	—	55,348	—	55,348
	5,960,165	53,543,138	14,751,902	74,255,205
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	—	87,751,666	—	87,751,666
— 權益性證券	—	—	101,817	101,817
	—	87,751,666	101,817	87,853,483
合計	5,960,165	141,294,804	14,853,719	162,108,688

簡明合併財務報表附註

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

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				
— 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

本集團以導致各層級之間轉換的事項發生日為確認各層級之間轉換的時點。截至2023年6月30日止六個月期間及2022年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

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

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

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

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

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

截至2023年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

上述第三層級資產變動如下：

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
2022年12月31日餘額	15,088,399	111,577
總收益和損失		
— 當期損益	(26,280)	—
— 其他綜合收益	—	(9,760)
購入	401,783	—
出售及結算	(712,000)	—
2023年6月30日餘額	14,751,902	101,817
2023年6月30日持有的金融資產計入		
當期損益的未實現損失	(9,621)	—
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		
當期損益的未實現損失	(40,378)	—

44 金融風險管理

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

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

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

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

44.1 信用風險

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

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

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(1) 信用風險管理

(a) 授信業務

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

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常： 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。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(1) 信用風險管理(續)

(b) 資金業務

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

(2) 風險限額控制及緩釋措施

(a) 授信業務

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

本集團已經建立了授信業務的風險預警機制，主要包括單一客戶授信風險預警和系統性風險預警。對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。

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44.1(5)(c)。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(2) 風險限額控制及緩釋措施(續)

(b) 資金業務

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

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

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

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

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

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(3) 信用風險計量

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

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

本集團對該評級結果進行校準，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-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佈的信用等級，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佈的過去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。

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(4) 預期信用損失計量

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

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

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(4) 預期信用損失計量 (續)

(a) 信用風險顯著增加

當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。

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。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義

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

定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

定性標準

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

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，具體示例包括：

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

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

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(4) 預期信用損失計量 (續)

(c) 計量預期信用損失 — 對參數、假設及估計技術的說明

本集團根據產品類型、客戶類型、客戶所屬行業及市場分佈等信用風險特徵，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44.1(4)(b)。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。例如，對於循環信貸協議，在違約發生時本集團已放款的貸款金額與合同限額內的預期提取金額之和視為違約風險敞口。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比進行計算。

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

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

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(4) 預期信用損失計量 (續)

(c) 計量預期信用損失 – 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

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

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

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

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

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

截至2023年6月30日止六個月期間，除前瞻性信息外，本集團使用的估計技術或關鍵假設未發生重大變化(2022年度：無)。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

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

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

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2023年6月30日，假設主要經濟情景下關鍵宏觀經濟指標預測值上升或下降10%時，本集團預期信用損失金額的變動不超過10%。

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2023年6月30日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」10%，「悲觀」20%(2022年12月31日：同)。

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(4) 預期信用損失計量 (續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息 (續)

多場景權重採取基準場景為主，其餘場景為輔的原則。經敏感性測算，當樂觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%，或悲觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%時，預期信用損失金額的變動不超過5%。

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：

	2023年6月30日		
	公司貸款 和墊款	零售貸款	金融投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	8,940,042	2,493,060	1,975,354
基準情景下的信用損失準備	8,684,204	2,455,585	1,901,644
樂觀情景下的信用損失準備	7,602,149	2,164,495	1,699,297
悲觀情景下的信用損失準備	10,504,422	2,788,506	2,371,369

	2022年12月31日		
	公司貸款 和墊款	零售貸款	金融投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	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

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。

簡明合併財務報表附註

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(4) 預期信用損失計量 (續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息 (續)

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：

	2023年 6月30日	2022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	2,271,005	1,924,173
於財務狀況表中確認的減值準備和預計負債合計金額	2,616,323	2,144,575
差異－金額	(345,318)	(220,402)
差異－百分比	(13%)	(10%)

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(5) 信用風險敞口

(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具

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

	2023年 6月30日 集團賬面價值	2022年 12月31日 集團賬面價值
表內項目		
存放中央銀行款項 (第1階段)	34,432,925	40,450,089
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	46,073,219	43,386,030
第1階段	45,974,126	43,295,375
第3階段	49,750	49,750
應計利息	49,343	40,905
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	320,556,895	295,160,981
第1階段	300,234,824	278,111,655
第2階段	14,487,430	11,092,971
第3階段	3,285,970	3,934,114
應計利息	2,548,671	2,022,241
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (第1階段)	46,422,017	47,285,310
以攤餘成本計量的金融投資	150,677,806	142,147,610
第1階段	144,016,513	138,113,695
第2階段	3,722,160	1,127,316
第3階段	503,476	413,501
應計利息	2,435,657	2,493,098
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	87,751,666	74,830,559
第1階段	85,440,086	72,803,139
第2階段	—	63,055
第3階段	297,360	237,498
應計利息	2,014,220	1,726,867
其他應收款	559,951	285,925
第1階段	547,450	227,492
第2階段	1,862	950
第3階段	10,639	57,483
表內合計	686,474,479	643,546,504
表外合計	69,568,500	80,543,267
合計	756,042,979	724,089,771

簡明合併財務報表附註

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(5) 信用風險敞口 (續)

(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具 (續)

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	
2023年6月30日				
信用等級				
低風險	213,143,600	898,935	–	214,042,535
中風險	90,992,919	12,075,342	–	103,068,261
高風險	–	3,961,735	8,368,795	12,330,530
本金餘額	304,136,519	16,936,012	8,368,795	329,441,326
減值準備	(3,901,695)	(2,448,582)	(5,082,825)	(11,433,102)
合計	300,234,824	14,487,430	3,285,970	318,008,224
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

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

以攤餘成本計量的金融投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年6月30日				
信用等級				
低風險	136,522,536	–	–	136,522,536
中風險	7,863,064	3,889,400	254,000	12,006,464
高風險	–	–	774,781	774,781
本金餘額	144,385,600	3,889,400	1,028,781	149,303,781
減值準備	(369,087)	(167,240)	(525,305)	(1,061,632)
合計	144,016,513	3,722,160	503,476	148,242,149
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

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(5) 信用風險敞口 (續)

(b) 最大信用風險敞口 – 未納入減值評估範圍的金融工具

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

	最大信用風險敞口	
	2023年 6月30日	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		
債券投資	7,065,773	8,160,726
信託投資	5,645,276	5,808,282
資產管理計劃	8,650,534	9,225,065
基金投資	5,329,087	5,053,831
合計	26,690,670	28,247,904

(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。本集團頒佈指引，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。

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(5) 信用風險敞口 (續)

(c) 擔保品和其他信用增級 (續)

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

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

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

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

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

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

簡明合併財務報表附註

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(5) 信用風險敞口 (續)

(c) 擔保品和其他信用增級 (續)

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：

2023年6月30日	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	6,744,360	(4,170,525)	2,573,835	5,347,159
— 零售貸款	1,624,435	(912,300)	712,135	1,252,993
以攤餘成本計量的金融投資	1,028,781	(525,305)	503,476	503,476
已發生信用減值的資產總額	9,397,576	(5,608,130)	3,789,446	7,103,628
2022年12月31日	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	6,946,657	(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

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(6) 損失準備

本期確認的損失準備受以下多種因素的影響：

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

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

(7) 核銷政策

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

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。截至2023年6月30日止六個月期間，本集團已核銷資產對應的未結清的合同金額為362,745千元(2022年度：3,980,255千元)。

簡明合併財務報表附註

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(8) 證券投資

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、大公國際資信評估有限公司、中債資信評估有限責任公司評級。

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資	合計
2023年6月30日				
中長期債券：				
AAA	5,147,274	15,418,049	20,105,918	40,671,241
AA- 到AA+	1,262,565	29,514,006	-	30,776,571
未評級債券 ⁽ⁱ⁾ ：	20,280,831	40,805,391	128,136,231	189,222,453
應計利息	-	2,014,220	2,435,657	4,449,877
	26,690,670	87,751,666	150,677,806	265,120,142
2022年12月31日				
中長期債券：				
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 ⁽ⁱ⁾ ：	22,517,061	41,222,918	119,662,795	183,402,774
應計利息	-	1,726,867	2,493,098	4,219,965
	28,247,904	74,830,559	142,147,610	245,226,073

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

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(8) 證券投資 (續)

於2023年6月30日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券分別計提預期信用減值準備人民幣913,722千元和人民幣1,061,632千元(2022年12月31日：分別為人民幣862,629千元和人民幣786,448千元)。

信託投資／資產管理計劃按底層資產分類匯總如下：

	2023年 6月30日	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		
－ 信貸類資產	14,295,810	15,033,347
以攤餘成本計量的金融投資		
－ 信貸類資產	6,188,920	6,585,178
－ 債券類資產	24,241,650	24,534,030
	30,430,570	31,119,208

於2023年6月30日，以上以攤餘成本計量的信託計劃和資產管理計劃中第3階段的本金為人民幣1,028,781千元，底層均為信貸類資產，計提預期信用減值準備人民幣525,305千元(2022年12月31日：分別為人民幣803,679千元和人民幣390,178千元)。

45 財務狀況表日後經營租賃收款額

本集團作為出租人，財務狀況表日後應收的租賃收款額的未折現金額匯總如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1年以內	29,450	38,028
1至2年	19,863	26,403
2至3年	12,720	16,370
3至4年	4,535	9,070
	66,568	89,871

46 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務狀況表日後重大事項。

未經審計的補充財務資料

跨境索賠

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

跨境索賠包括存放同業及其他金融機構款項。

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

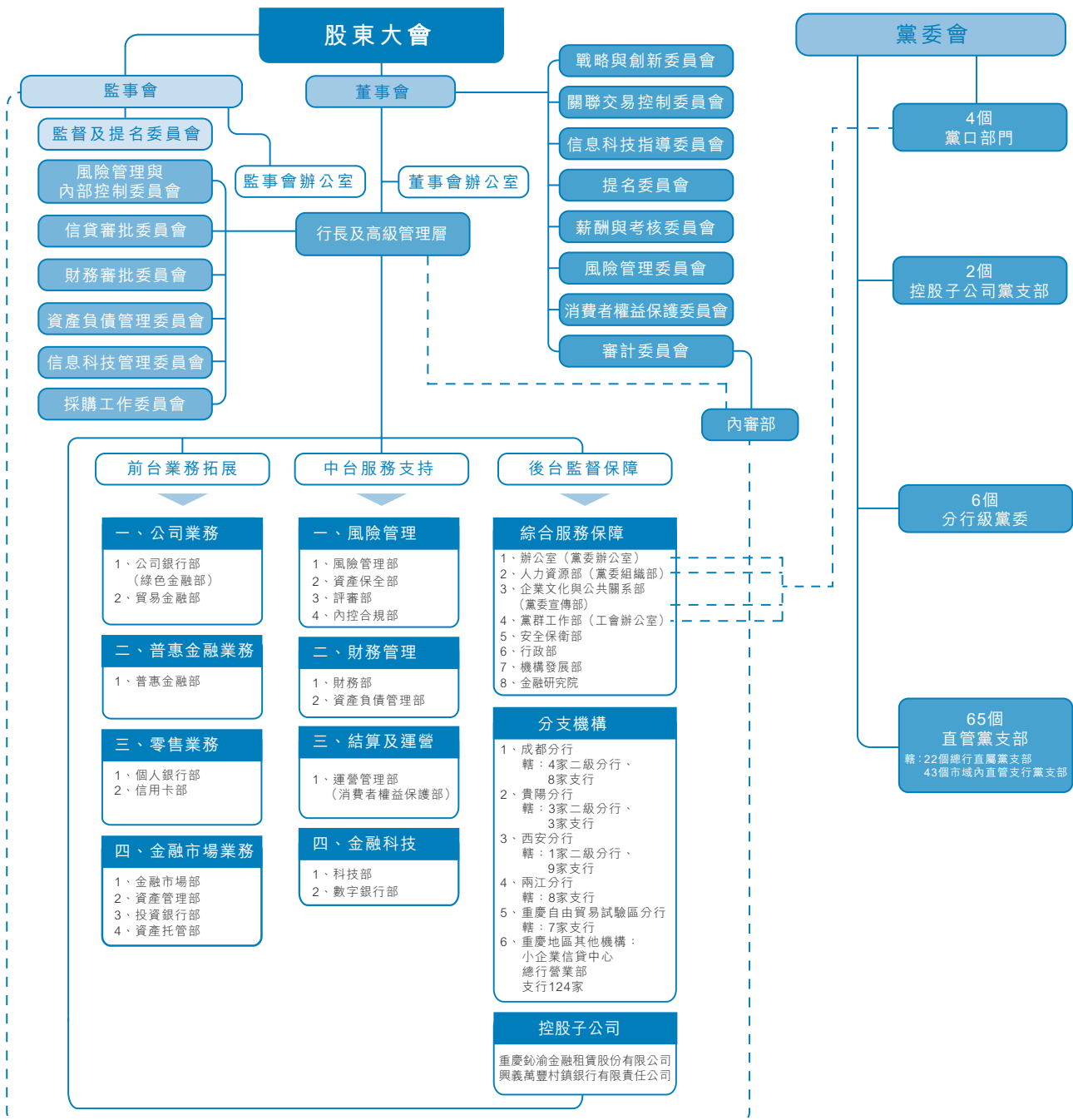
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
亞太地區（不包括中國內地）	40,929	41,249
— 其中香港應佔部分	15,857	13,475
北美	338,226	344,411
合計	379,155	385,660

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
2023年6月30日				
現貨資產	9,982,602	6,759	1,417,163	11,406,524
現貨負債	9,767,410	6,778	1,416,677	11,190,865
淨長／(短)倉	215,192	(19)	486	215,659

(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

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自由貿易試驗區分行	重慶市渝中區鄒容路153號	8	400015
5.	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
6.	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	7	550081
7.	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	11	710075
8.	重慶銀行股份有限公司渝中支行	重慶市渝中區人民路129號	8	400015
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	3	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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
16.	重慶銀行股份有限公司北碚支行	重慶市北碚區雲清路453、455、457、459、461、463號	5	400700
17.	重慶銀行股份有限公司江北支行	江北區建新北路23號附4號	5	400020
18.	重慶銀行股份有限公司龍頭寺支行	重慶市渝北區東湖南路331號	4	401147
19.	重慶銀行股份有限公司渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道白果路9號盛景天下集中商業1-1、2-1	2	401120
20.	重慶銀行股份有限公司涪陵支行	重慶市涪陵區中山路8號附1號(香江庭院)2號樓負1-2、負2-2、負3-1、負3-4	3	408000
21.	重慶銀行股份有限公司長壽支行	重慶市長壽區桃源西路10號	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	3	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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
29.	重慶銀行股份有限公司南川支行	重慶市南川西城街道辦事處隆化大道12號 (總商會大廈)1幢1-12、2-14	3	408400
30.	重慶銀行股份有限公司榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道昌龍大道43號附2號 1-3,2-3	2	402460
31.	重慶銀行股份有限公司忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮中博大道3號附1號	2	404300
32.	重慶銀行股份有限公司璧山支行	重慶市璧山區璧泉街道雙星大道78號、 80 號、82號、84號、86號	3	402760
33.	重慶銀行股份有限公司綦江支行	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	3	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

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
40.	重慶銀行股份有限公司石柱支行	重慶市石柱縣萬安街道都督大道35號附26-30號	2	409100
41.	重慶銀行股份有限公司墊江支行	重慶市墊江縣桂陽街道南陽西路9號附32號	2	408300
42.	重慶銀行股份有限公司雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1299號	2	404500
43.	重慶銀行股份有限公司巫溪支行	重慶市巫溪縣城廂鎮春申大道文體大廈	1	405800
44.	重慶銀行股份有限公司武隆支行	重慶市武隆縣巷口鎮芙蓉西路117號	3	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
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