



重庆银行
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)



二零二四年度報告

目錄

1. 重要提示	2
2. 釋義	3
3. 公司簡介	4
4. 財務摘要	15
5. 董事長致辭	20
6. 行長致辭	21
7. 管理層討論與分析	22
7.1 概述	22
7.2 財務報表分析	24
7.3 貸款質量分析	41
7.4 分部經營業績	48
7.5 根據監管要求披露的其他信息	48
7.6 業務綜述	51
7.7 風險管理	63
7.8 資本管理	71
7.9 環境與展望	75
8. 公司治理報告	80
9. 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	107
10. 環境與社會責任	134
11. 重要事項	140
12. 股本變動及股東情況	173
13. 證券發行與上市情況	186
14. 董事會報告	190
15. 監事會報告	196
16. 財務報告	200
17. 組織架構圖	348
18. 分支機構名錄	349

重要提示

- (1) 本行董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- (2) 本行第七屆董事會第七次會議於2025年3月21日以現場(視頻)會議方式召開。楊秀明董事長主持了會議，會議應參會董事11名，實際參會董事11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) 本行審計師安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2024年度財務報告進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。
- (4) 本行董事長楊秀明、行長高嵩、分管財務工作的副行長李聰及財務機構負責人吳竹保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- (5) 利潤分配方案：本行擬按照經審計的本行2024年度淨利潤47.93億元的10%提取法定盈餘公積，計4.79億元；按照風險資產1.5%差額計提一般準備5.25億元；以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每股現金分紅0.248元(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開前五個工作日(包括股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。其餘未分配利潤結轉下年。2024年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需本行2024年度股東大會審議批准後方可實施。本行2024年三季度利潤分配方案已於2025年1月24日實施完畢，本行2024年全年擬每股現金分紅0.414元(含稅)。
- (6) 本報告中可能包含對本集團未來計劃等的前瞻性陳述。相關陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	重慶銀行股份有限公司章程
「本行」或「重慶銀行」	指	重慶銀行股份有限公司
「本集團」	指	重慶銀行股份有限公司及其控股子公司
「中國銀保監會」	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
「重慶金融監管局」	指	國家金融監督管理總局重慶監管局
「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」、「央行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2024年12月31日止年度
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)

公司簡介

3.1 業務概要

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

本行以「打造『堅守本源，特色鮮明，安全穩健，價值卓越』的全國一流上市商業銀行」為戰略願景，推進「服務提升、數字轉型、特色發展」三大任務，建設「科技賦能、人才賦能、管理賦能」三大體系，形成「1-3-3」戰略發展新格局，推動全行實現高質量發展。截至2024年12月31日，本行下轄199家營業網點，覆蓋「一市三省」，包括重慶市內所有區縣及四川、貴州、陝西等省份，控股重慶鈔渝金融租賃股份有限公司和興義萬豐村鎮銀行有限責任公司；本集團資產總額為8,566.42億元，存款總額為4,741.17億元，貸款總額為4,406.16億元，不良貸款率為1.25%，撥備覆蓋率為245.08%，主要經營指標均達到監管要求。

本行始終秉持「地方的銀行、市民的銀行、小微企業的銀行」發展定位，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1,500億元。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108.22億元，涉農貸款較上年末增長59.75億元。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100%。聚焦數字轉型和科技驅動，成為全國首家連續五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，在英國《銀行家》雜誌千佳銀行排名中連續9年躋身全球銀行前300強，今年排名第209位，較上年提升8位；連續3年入選國務院國資委「雙百企業」名單並獲評優秀；連續8年獲得標準普爾國際投資級評級，展望「穩定」。

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：楊秀明
授權代表：楊秀明
高嵩
董事會秘書：侯曦蒙
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：香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1918室
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」，於2025年1月10日變更為「香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1918室」

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

3.2.5 股票上市情況：
A股股票：
上市交易所：上海證券交易所
股票簡稱：重慶銀行
股票代碼：601963
H股股票：
上市交易所：香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：重慶銀行
股票代碼：01963

- 3.2.6 國內會計師事務所：安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層01-12室
簽字註冊會計師：周明駿、張亞楠
簽字註冊會計師審計服務的連續年限：4年、3年
國際會計師事務所：安永會計師事務所(註冊公眾利益實體核數師)
辦公地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
簽字會計師：吳志強
- 3.2.7 中國內地法律顧問：北京市君合律師事務所
中國香港法律顧問：歐華律師事務所
- 3.2.8 A股股票登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股票登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 3.2.9 指定的信息披露報紙和網站：
內地：《中國證券報》(www.cs.com.cn)
《上海證券報》(www.cnstock.com)
《證券時報》(www.stcn.com)
《證券日報》(www.zqrb.cn)
上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)
本行網站(www.cqcbank.com)
香港：香港交易所披露易網站(www.hkex.com.hk)
本行網站(www.cqcbank.com)
年度報告備置地：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：由於重銀轉債尚未全部轉股，持續督導期延長至重銀轉債全部轉股
- 3.2.11 註冊登記信息：
首次註冊登記日期：1996年9月2日
登記機關：重慶市市場監督管理局(原重慶市工商行政管理局)
統一社會信用代碼：91500000202869177Y
金融許可證機構編碼：本行經中國銀行保險監督管理機構批准持有B0206H250000001號金融許可證

公司簡介

3.3 榮譽與獎項

2024年至今，本行在國內外機構組織的評選活動中獲得諸多榮譽與獎項，其中：

2024年1月，在工業和信息化部信息通信管理局組織的評選中，本行榮獲「2023年移動互聯網應用服務能力提升優秀案例」。

2024年1月，本行獲得中國標準化協會良好行為認證，成為全國首家初次參評即獲得4A級的金融機構。

2024年1月，在《零售銀行》雜誌舉辦的2024深圳灣零售銀行高峰論壇上，本行榮獲「十佳財富管理新銳獎」。

2024年3月，經重慶市網絡安全等級保護領導小組辦公室評定，本行榮獲「2023年度網絡安全等級保護先進單位」。

2024年4月，在人行重慶營業管理部組織的評選中，本行榮獲支付系統運行維護「先進集體」。

2024年5月，在中國信息通信研究院組織的「首屆產融合數據模型算法大賽」中，本行榮獲「卓越方案」和「優秀方案」。

2024年6月，本行《基於圖計算與人工智能技術的企業融資服務》成為人行重慶市分行第二批金融科技創新監管工具中首個驗收成功的「出盒」項目。

2024年9月，在中國農村信用合作報社組織的評選中，本行被評為2024年度城商銀行強農典型案例。

2024年9月，在中國金融傳媒有限公司組織的評選中，本行被評選2024銀行業ESG年度普惠金融典範案例。

2024年9月，經人行重慶市分行評定，本行榮獲「2024年重慶金融業網絡安全競賽一等獎」。

2024年9月，在中國基金報主辦的「第六屆中國銀行業理財英華示範案例」的評選中，本行榮獲「優秀固收類理財銀行」。

2024年10月，在DAMA中國(國際數據管理協會中國分會)組織的評選中，本行連續第5年獲得「數據治理創新獎」。

2024年11月，在國務院國資委、全國工商聯、新華社共同指導舉辦的中國企業論壇中，本行榮獲「國有企業上市公司ESG•先鋒100指數(2024)」。

2024年11月，在中國上市公司協會組織的評選中，本行榮獲「2024年上市公司董事會優秀實踐案例」「2024年上市公司可持續發展優秀實踐案例」。

2024年11月，經共青團重慶市委員會、重慶金融監管局等12家單位聯合評定，本行的「OCR大模型在銀行業務中的輔助性應用與研究」榮獲「第九屆重慶市『五小』創新暨優秀項目推介展示交流系統活動」一等獎。

2024年11月，在普益標準舉辦的第四屆「金譽獎」評選中，本行榮獲「卓越財富管理城市商業銀行」「卓越財富服務能力銀行」「卓越科技實力機構」「卓越資產管理城市商業銀行」「卓越投資回報銀行」「卓越創新資產管理銀行」等六項獎項。

2024年12月，在中國上市公司協會組織的評選中，本行榮獲「上市公司2023年報業績說明會最佳實踐」。

2024年12月，在中國信息通信研究院組織的評選中，本行榮獲第四屆(2024)「金信通」金融科技創新應用典型案例。

2024年12月，在中國銀行業協會組織的評選中，本行《數字函證服務規範》榮獲「2023年企業標準領跑者獎」。

2024年12月，在《金融電子化》雜誌社主辦的「第十五屆金融科技創新獎」評選活動中，本行榮獲「金融科技應用創新獎」。

2024年12月，在重慶市企業聯合會(企業家協會)、重慶市工業經濟聯合會組織的評選中，本行榮獲2024年企業社會責任典型案例。

2024年12月，經人行重慶市分行評定，本行榮獲重慶市金融數字化轉型提升工程終期「優異單位」和「專項任務優異單位」。

2025年1月，在重慶市經濟和信息化委員會、中國重慶市委金融委員會辦公室、重慶市財政局、重慶市工商業聯合會組織的2024重慶中小微企業融資服務行動評選中，本行榮獲優秀機構、優秀產品。

2025年1月，在北京金融資產交易所2024年度債券市場發展評選中，本行榮獲「最具市場凝聚力機構」。

公司簡介

2025年1月，在中央國債登記結算有限責任公司組織的2024年度中債成員業務發展質量評價中，本行獲評「自營結算100強」。

3.4 發展戰略及核心競爭力

3.4.1 本行發展戰略

3.4.1.1 戰略願景及發展思路

2024年以來，面對外部環境的深刻變化，本行準確識變、積極應變、主動求變，對原有「1-3-3」戰略框架體系進行了新闡述，提出了「五高」戰略新定位。

高目標引領：對標同類機構、先進同業，努力實現更高水平和更快速度的發展，奮力進軍商業銀行「萬億俱樂部」。

高站位轉型：努力改變高成本負債、資產平台化等不可持續的發展方式，加強穿透性引導，依託區域經濟發展優勢，加快推進負債、資產、業務結構、綜合經營四方面轉型。

高效率運行：強化公私聯動、精細化管理，既流量營銷又鏈式營銷。發揮地方法人銀行鏈條短、決策快的優勢，優化授權運行、強化前置響應，增強數字支撐。

高品質服務：進一步增強創新意識，積極研究對接重大戰略，關注新興產業和招商引資等重大機遇，綜合運用創新產品，不斷提升服務品質。關注客戶和市場反映，推動源頭性獲客。

高質量發展：夯實「客戶、隊伍、合規」三大基礎，拓展中、腰部客群，增強發展基礎、韌性。加強隊伍建設，提升分析客戶需求、滿足客戶需求核心能力。守牢合規經營底線，保持穩中向好發展態勢。

圍繞「五高」戰略新定位，本行進一步形成了「三穩、三進、三優化、三強化、三提升」戰略新舉措，全力推動高質量發展開新局譜新篇。

做到「三穩」。一是穩住資產質量基本盤。分類施策，穩妥有序推動重點領域、重點區域及存量重點授信風險的實質化解。做好新興產業研判，通過組團、參團分散控制風險。關注期限錯配和利率久期風險，嚴密防範市場風險、流動性風險。二是穩住財務管理基本盤。加大核心生息資產投放，強化資金調度運用，壓縮低收益資產佔用。有效管控負債成本，壓降存款付息率，合理運用貨幣政策工具及債券發行。強化股權投資管理，促進控參股公司進一步提升對集團的貢獻度。持續優化資產負債結構，改善低收益資產佔比高、活期存款佔比低等結構性問題。加大不良資產處置力度，充分盤活閒置資產，實現降本增效。三是穩住安全運行基本盤。高度關注、切實防範信息科技、消保投訴、網絡輿情、不良中介等新型風險，全面壓實責任、形成機制、強化應對。

推進「三進」。一是在服務大局上要進。緊扣成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設、西部金融中心建設、「33618」「五篇大文章」等重大戰略，強化金融供給，提升服務質效。二是在資產規模上要進。加快向實體轉型、做大實體客群，推動規模有效增長，改善營收利潤等核心指標。堅守區域性定位，堅定服務下沉，推動零售業務、普惠業務、製造業貸款、綠色貸款、數字信貸擴量提質。三是在收入提升上要進。加大信貸投放力度，持續提高信貸資產佔比，推動同業配置多元化。加大財富管理、投行業務發展，增加業務手續費。加強形勢研判，準確捕捉市場機會，做好債券交易，增加投資收益。

實施「三優化」。一是優化量價協同機制。對優質實體企業實行「存款+投行+公私聯動」綜合測算，深化息差管理。統籌協調績效考核、資金定價、資源配置等政策。二是優化管理流程機制。推動信貸作業向線上化、自動化、智能化轉變。持續優化審批流程，壓縮審貸、審價時限。推動智能工具對賬戶管理、對公開戶、反洗錢等櫃面業務的高效替代，逐步實施集中授權、集中作業、集中檢查。三是優化授權授信機制。堅定支持戰略性新興行業、科技行業、製造業。圍繞客戶資金結算、上下游產業鏈、個人理財等多渠道獲取信息，實施綜合授信、綜合經營管理。堅持授權與風控能力相匹配，壓實經營機構對業務風險的第一道把關作用和主體責任。

公司簡介

著力「三強化」。一是強化科技賦能。加大存量系統整合應用，以高標準系統集成支撐業務及管理模式變革。整合優化數字化工具，打通獲客、識客、觸客、活客全流程堵點斷點。構建和完善智慧化風控體系，讓各類風險信息有效傳遞。深化信息科技核心能力建設，強化業務連續性。二是強化機制賦能。根據區域特點、機構特色和轉型方向，設置差異化考核，推動機構發揮特長，優勢互補，向專業化特色化轉型。完善考核的針對性、時效性，對重點發展的基礎業務進行穿透考核。三是強化集團賦能。強化總行對控股子公司及各分支機構的支持、服務和保障。通過組建工作專班、建立聯席機制等方式，推動綜合營銷、產品研發、風險化解、技術攻關等。推進總行部室與分支機構形成有機統一的考核體，實現並肩作戰、「雙向奔赴」。

促進「三提升」。一是提升服務客戶能力。堅持以客戶為中心，加強客戶分層分群管理，圍繞主要目標客群，優化豐富更懂客戶的產品體系。促進線下金融服務加速「觸網」，使客戶對產品服務的獲得性變得更高效、更便捷、更低成本。二是提升幹部人才隊伍能力。分層分類實施幹部能力提升計劃，加大投行基金、金融市場、數字科技等緊缺、專業人才培養引進力度。實施櫃面人員與廳堂人員崗位融合、一體管理，充實壯大營銷隊伍。推動營銷人員直面市場，直達客戶，在市場中練就營銷、風控過硬本領。三是提升綜合經營能力。推進完善存貸定價、綜合經營、審貸審價算綜合賬、聯動協同等機制。推行大中、普惠、零售客戶經理交叉持證，打通客戶管理壁壘，實現公私業務一體營銷，協同推進。

3.4.1.2 業務發展策略

大中業務：圍繞政府投資放量政策，捕捉城市更新、園區升級、招商引資等項目機會。圍繞「智改數轉綠色化」行動，推廣「智融」系列產品，加強產業信貸投放。健全「總對總」營銷機制，做深戰略合作，增強綜合服務。強化數字驅動，依託客戶畫像系統，精準識別有效客戶、結算客戶和高價值客戶。加強客戶深度維護和綜合營銷，推動到期資金留行，用好綜合評估機制，推動結算資金歸行，抓准政府發債時機，促進賬戶資金歸集。深耕場景金融，堅持組合式產品管理，強化定價管理，優化審批流程，提升綜合定價能力。

普惠業務：系統重塑產品體系，打破線上線下要素邊界，加快整合產品線、提升產品力。完善續貸功能，強化到期貸款管理，做好存量業務接續。建立網絡化管理機制，打造標準化營銷體系，推動普惠金融貸款增量擴面。全面盤點存量業務風險隱患，健全定期回訪和分類處置機制。統籌業務發展和風險防控，嚴控增量業務風險。

個人業務：強化「開發貸－按揭貸」綜合營銷，積極拓展一手房按揭貸款，穩健開展二手房中介合作。深耕代發客戶等優質客群，加快發展「捷e貸」等自營線上消費貸款。健全線上線下「雙軌」協同服務機制，增強線下團隊綜合拓客能力。加強信用卡綜合產品研發，促進卡貸融合發展。開展「春暖行動」「幸福存十週年」等系列活動，持續打造營銷宣傳攻勢，加強網點廳堂和外拓營銷，延伸縣域鄉鎮市場覆蓋面。綜合運用「客戶畫像」精準營銷、「客戶推薦」裂變營銷等展業方式，做好熟客續作和新客拓展。

公司簡介

同業業務：靈活主動配置多元資產，把握交易和建倉時機，做好短期和中長期收益平衡，積極佈局自營黃金租借、交易等新型業務。有效管控制理財產品發行成本，穩健佈局權益資產，加強產品淨值平滑管理，增厚產品收益。推動投行業務向業務撮合、財務顧問、產業輔導等新型服務轉變，提升整體服務和綜合收入。積極申請央行貨幣政策工具資金和低成本轉貸款資金，適時加大金融債券發行，踩准同業存單發行節奏，及時滿足業務發展資金需求。

3.4.2 本行核心競爭力

公司治理規範有效，發展機制更加合理。本行通過持續完善公司治理機制架構、優化戰略規劃管理體系、強化股東股權管理能力、提高關聯交易管理水平、增強信息披露透明度、加強投資者關係工作力度，積極構建具有中國特色的現代金融國有企業制度，切實發揮公司治理在經營發展中的基石作用，為高質量發展創造更加合理、高效的保障機制。

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

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

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

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

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

財務摘要

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

4.1 財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年	2023年	同比變動	2022年	2021年	2020年
經營業績			變動率(%)			
利息收入	28,690,811	28,285,529	1.43	27,533,983	27,410,536	25,191,048
利息支出	(18,514,682)	(17,838,526)	3.79	(16,725,725)	(15,813,763)	(14,130,310)
利息淨收入	10,176,129	10,447,003	(2.59)	10,808,258	11,596,773	11,060,738
手續費及佣金淨收入	887,599	411,438	115.73	761,341	768,822	1,037,047
淨交易收益、證券投資淨收益及其他						
營業收入	2,199,439	1,987,074	10.69	1,574,037	1,863,268	794,318
營業收入	13,263,167	12,845,515	3.25	13,143,636	14,228,863	12,892,103
營業費用	(4,097,551)	(3,889,859)	5.34	(3,627,332)	(3,322,383)	(2,885,200)
信用減值損失	(3,188,648)	(3,242,972)	(1.68)	(3,559,161)	(5,100,660)	(4,316,721)
其他資產減值損失	(2,972)	2,606	(214.04)	1,567	(9,485)	(119,303)
營業利潤	5,973,996	5,715,290	4.53	5,958,710	5,796,335	5,570,879
享有聯營利潤的份額	419,935	372,352	12.78	330,227	295,822	162,903
稅前利潤	6,393,931	6,087,642	5.03	6,288,937	6,092,157	5,733,782
所得稅	(872,900)	(858,687)	1.66	(1,172,412)	(1,233,132)	(1,168,087)
淨利潤	5,521,031	5,228,955	5.59	5,116,525	4,859,025	4,565,695
歸屬於本行股東的淨利潤	5,117,290	4,929,787	3.80	4,867,857	4,663,743	4,423,633
經營活動產生的現金流量淨額	(20,746,886)	4,449,352	(566.29)	5,311,657	5,085,209	32,211,063
每股計(人民幣元)			變動率(%)			
基本每股收益	1.38	1.36	1.47	1.31	1.28	1.32
稀釋每股收益	1.10	1.09	0.92	1.11	1.28	1.32
扣除非經常性損益後的基本每股收益	1.36	1.34	1.49	1.29	1.26	1.30
每股分配股利	0.414	0.408	1.47	0.395	0.390	0.373

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年 12月31日	2023年 12月31日	同比變動	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
規模指標			變動率(%)			
資產總額	856,641,840	759,883,870	12.73	684,712,563	618,953,620	561,641,397
客戶貸款和墊款總額	440,616,361	392,934,966	12.13	352,573,462	318,061,937	283,226,555
— 公司貸款	313,003,213	250,398,073	25.00	208,737,958	185,958,346	164,660,672
— 零售貸款	97,617,870	94,949,928	2.81	94,527,953	101,848,554	96,526,484
— 票據貼現	27,674,398	44,852,396	(38.30)	47,285,310	28,148,893	20,032,920
— 應收客戶貸款及墊款利息	2,320,880	2,734,569	(15.13)	2,022,241	2,106,144	2,006,479
貸款減值準備	13,352,516	12,139,426	9.99	10,127,171	11,178,339	10,967,207
負債總額	792,877,922	700,584,443	13.17	633,217,086	569,706,925	519,647,183
客戶存款	474,116,904	414,812,696	14.30	382,594,480	338,695,343	314,500,257
— 公司活期存款	53,879,467	64,096,964	(15.94)	60,481,461	71,149,941	74,291,268
— 公司定期存款	132,127,766	129,718,412	1.86	132,906,633	108,914,851	104,368,093
— 個人活期存款	23,678,149	20,686,248	14.46	19,752,513	17,235,404	16,011,350
— 個人定期存款	225,880,099	180,278,653	25.29	147,470,703	122,683,998	105,814,582
— 其他存款	25,404,664	11,471,728	121.45	16,491,983	15,202,061	11,077,135
— 應付客戶存款利息	13,146,759	8,560,691	53.57	5,491,187	3,509,088	2,937,829
股本	3,474,569	3,474,562	0.00	3,474,540	3,474,505	3,127,055
歸屬於本行股東權益	61,070,973	56,917,734	7.30	49,336,512	47,273,188	40,174,997
權益總額	63,763,918	59,299,427	7.53	51,495,477	49,246,695	41,994,214
核心一級資本淨額	54,325,735	51,003,470	6.51	45,694,215	43,214,481	35,902,191
一級資本淨額	61,550,655	58,208,408	5.74	50,375,870	48,277,879	40,934,037
總資本淨額	79,470,686	69,708,993	14.00	61,032,503	59,974,137	53,672,813
風險加權資產	549,740,040	521,578,017	5.40	479,755,986	461,807,558	427,946,826
每股計(人民幣元)			變動率(%)			
歸屬於本行股東的每股淨資產	15.56	14.37	8.30	12.90	12.19	11.28

財務摘要

4.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	2024年	2023年	同比變動	2022年	2021年	2020年
盈利能力指標(%)			變動+/(−)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.68	0.72	(0.04)	0.78	0.82	0.86
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	9.29	10.14	(0.85)	10.20	10.99	12.23
扣除非經常性損益後的						
加權平均淨資產收益率	9.14	9.98	(0.84)	10.05	10.82	12.08
淨利差 ⁽³⁾	1.22	1.39	(0.17)	1.59	1.93	2.18
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.35	1.52	(0.17)	1.74	2.06	2.27
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	6.69	3.20	3.49	5.79	5.40	8.04
成本佔收入比率 ⁽⁴⁾	29.53	28.84	0.69	26.28	22.16	21.17
	2024年	2023年		2022年	2021年	2020年
	12月31日	12月31日	同比變動	12月31日	12月31日	12月31日
資產質量指標(%)			變動+/(−)			
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.25	1.34	(0.09)	1.38	1.30	1.27
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	245.08	234.18	10.90	211.19	274.01	309.13
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	3.05	3.13	(0.08)	2.91	3.56	3.92
資本充足率指標(%)			變動+/(−)			
核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	9.88	9.78	0.10	9.52	9.36	8.39
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	11.20	11.16	0.04	10.50	10.45	9.57
資本充足率 ⁽⁸⁾	14.46	13.37	1.09	12.72	12.99	12.54
總權益對資產總額比率	7.44	7.80	(0.36)	7.52	7.96	7.48
其他指標(%)			變動+/(−)			
流動性比率 ⁽⁹⁾	212.07	154.89	57.18	128.95	86.36	83.52
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹⁰⁾	2.49	2.98	(0.49)	3.85	3.30	2.48
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	21.36	21.53	(0.17)	22.12	23.90	20.49
存貸比	92.93	94.73	(1.80)	92.15	93.91	90.06

註：

- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂版)計算。
- (3) 淨利差為生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額；淨利息收益率為利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。
- (4) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (5) 不良貸款餘額除以客戶貸款和墊款總額。
- (6) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。貸款減值準備餘額為以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款的減值準備之和。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和墊款本金總額，根據監管規定，本行該項指標的監管標準為2.1%。
- (8) 截至2024年12月31日的各級資本充足率按照國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》計算，上表其餘時點的各級資本充足率根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》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 分季度財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	3,296,629	3,657,353	3,397,513	2,911,672
歸屬於上市公司股東的淨利潤	1,542,084	1,484,196	1,401,792	689,218
經營活動產生的現金流量淨額	(19,281,439)	(18,632,984)	5,529,548	11,637,989

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	3,124,509	3,606,942	3,226,687	2,887,377
歸屬於上市公司股東的淨利潤	1,482,261	1,424,208	1,363,809	659,509
經營活動產生的現金流量淨額	4,295,652	(11,092,854)	(2,275,054)	13,521,608

4.4 境內外會計準則差異

本集團按照中國會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2024年12月31日止報告期內歸屬於本行股東的淨利潤、報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

董事長致辭



尊敬的各位股東：

2024年，在社會各界的關心支持下，重慶銀行深入貫徹落實習近平總書記視察重慶重要講話重要指示精神和黨中央、市委決策部署，緊扣戰略目標任務，開拓奮進、穩健經營，奮力取得了「穩中向好、進中提質」的發展新成效。資產規模邁上8,500億元台階，淨利潤超55億元，同比增長5.59%，A+H股市值增幅超40%，市場份額、綜合實力爭先進位，全球銀行1000強排名較上年提升8位至第209位，連續3年入選國務院國資委「雙百企業」名單並獲評優秀。

這一年，我們聚焦主責主業，全力服務大局。緊扣國家戰略，向成渝地區雙城經濟圈同比多投放信貸近400億元，服務西部陸海新通道建設業務量同比增加200億元，外幣債券投放額、餘額居西部法人銀行前列。立足西部金融中心建設，深化「智融惠暢」工程，獲批上海黃金交易所特別會員資格，債券承銷範圍拓展至西部「一市三省」。堅持差異化發展戰略，發揮法人銀行整體優勢及普惠、綠色金融等特色優勢，加力做好金融「五篇大文章」，服務實體經濟擴面增效，科技型企業、綠色、普惠、製造業貸款增速分別達到32%、40%、22%、14%。

這一年，我們堅定深化改革，持續釋放活力。落地12項重點改革任務，推進「兩崗」融合、網點轉型，打造全功能型網點。構建綜合收益評價、業務聯動機制，大型企業、戰略客戶等優質客群加速拓展。強化量價協同、集團賦能，資產負債管理能力不斷增強，子公司對集團利潤貢獻度提升3.2個百分點。構建數字化轉型「456」體系，科研投入同比增長超20%，投產數字化重點項目65個，全面賦能營銷獲客、風控管理等，連續5年入選人行金融科技創新監管應用試點。打通「管理+專業」雙通道，持續激發隊伍活力。

這一年，我們扎牢風險防線，確保安全穩健。精準管控重點領域信用風險，資產質量、風險抵補能力實現雙提升。優化授權授信，健全案防合規管理體系，實施子公司、分行機構內審派駐改革，「三道」防線建設扎實有力。一體強化安全生產、業務連續性、消保等工作，加快科創中心建設，實現穩定運行。信息安全管理體系通過國家網絡安全審查認證，2個項目入選國家網絡安全技術應用典型案例。

2025年，我們將進一步強化戰略引領，搶抓政策機遇，加快發展轉型，以改革之力、創新之勇、奮鬥之姿加速邁向「萬億」新徵程，以金融高質量發展為客戶提供更優服務、為股東創造更大價值、為區域經濟社會發展作出更大貢獻。

董事長

楊秀明

重慶銀行股份有限公司

行長致辭



尊敬的各位股東：

2024年，重慶銀行全面貫徹黨的二十大和二十屆三中全會精神、習近平總書記視察重慶重要講話重要指示精神，深入落實黨中央、國務院和重慶市委、市政府決策部署及監管部門工作要求，砥礪奮進、勇毅前行，交出了一份穩中有進的高質量發展答卷。

我們做強主業，發展規模穩步上升。組建貫徹重大決策部署工作推動小組，聚焦成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設等區域發展重大戰略和「五篇大文章」、現代製造、鄉村振興等實體經濟重點領域，持續加大金融支持，扎實推動資產、負債業務持續增長。資產規模8,566億元，較上年末增長12.73%。存、貸款餘額4,741億元、4,406億元，較上年末增長14.30%、12.13%。

我們做深改革，經營效益穩健增長。新設網點16家，實施網點轉型，加快數字發展，優化授權授信機制，建立量價協同機制，推出「重銀財富」特色品牌，首獲上海黃金交易所特別會員資格，首次創設信用風險緩釋憑證，首次獨立主承銷銀行間市場非金融企業債務融資工具，持續提升綜合金融服務能力。營收132.6億元，淨利潤55.2億元，營收、淨利潤保持「雙增長」。

我們做優風控，資產質量穩定向好。堅持審慎穩健的發展理念，加強全面風險管理和內控合規管理。開發移動信貸APP，打造貸後監控、到期提醒等線上管理功能。健全風控模型，完善區域、行業、產品等多維風險監測體系。打造智能風控中台，優化風險預警信號源，有效提升風險探測效率。不良貸款率1.25%，較上年末下降0.09個百分點。

我們做精服務，業務結構穩進提質。資產端方面，研發「工業綠效貸」「設備更新貸」等產品模式，公司貸款餘額突破3,000億元，較上年末增長25.00%。科技、綠色、普惠、製造業中長期貸款餘額較上年末增長32%、40%、22%、25%。負債端方面，動態優化產品定價和久期結構，儲蓄存款餘額近2,500億元，較上年末增長24.18%。

2025年是「十四五」規劃收官之年，也是「十五五」規劃謀篇之年。我們將堅持穩中求進工作總基調，堅定信心決心、鼓足幹勁闖勁，確保金融服務重大戰略、服務實體經濟落實落細、見行見效，持續推動規模、效益、質量、結構協同發展，為股東、客戶和投資者創造更好的業績成長、更優的價值回饋。

行長

高嵩

重慶銀行股份有限公司

管理層討論與分析

7.1 概述

7.1.1 行業發展情況

2024年，我國堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，扎實推動高質量發展，國民經濟運行總體平穩，高質量發展取得新進展。2024年，國內生產總值(GDP)達134.91萬億元，較上年增長5.0%。規模以上工業增加值較上年增長5.8%，其中高技術製造業增加值增長8.9%。社會消費品零售總額48.33萬億元，較上年增長3.5%。貨物進出口總額43.85萬億元，較上年增長5.0%。居民消費價格(CPI)比上年上漲0.2%。廣義貨幣(M2)餘額313.53萬億元，較上年增長7.3%。

2024年，我國銀行業總資產平穩增長，金融服務繼續增強，資產質量保持平穩，風險抵補能力整體充足。根據國家金融監督管理總局數據，截至2024年12月31日，我國商業銀行總資產規模達到380.52萬億元，同比增長7.2%；不良貸款率1.50%，較上年末降低0.09個百分點；撥備覆蓋率211.19%，較上年末上升6.05個百分點；資本充足率15.74%，較上年末上升0.68個百分點。分機構類型來看，大型商業銀行、城市商業銀行總資產在全行業中的佔比有所上升，農村金融機構總資產在全行業的佔比保持穩定，股份制商業銀行、其他類金融機構總資產在全行業中的佔比有所下降。

7.1.2 本行總體發展情況

2024年，面對複雜多變的外部環境，本集團堅決落實重大決策部署，堅定推進各項戰略任務，堅持鞏固發展基本盤，向高質量發展的目標邁出新步伐。

經營規模穩中突破。本集團以做好金融「五篇大文章」為契機，堅持戰略引領、堅守區域定位、堅定服務優化，搶抓資產投放、強化負債支撐，主要規模指標均保持穩健增長。截至2024年12月31日，本集團資產總額8,566.42億元，較上年末增加967.58億元，增幅12.73%；貸款總額4,406.16億元，較上年末增加476.81億元，增幅12.13%；存款總額4,741.17億元，較上年末增加593.04億元，增幅14.30%。

管理層討論與分析

盈利能力穩中有升。本集團堅持開源節流、管控成本，著力推動效益增長。2024年，本集團實現營業收入132.63億元，較上年同期增長3.25%；實現淨利潤55.21億元，較上年同期增長5.59%，實現歸屬於本行股東淨利潤51.17億元，較上年同期增長3.80%，延續了穩健增長的良好趨勢。

業務結構穩中優化。本集團圍繞成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設、綠色金融、鄉村振興等國家級戰略機遇，持續塑造差異化競爭優勢，貸款結構、存款結構不斷向好、向實改善。截至2024年12月31日，本集團票據貼現276.74億元，佔貸款總額的比例為6.28%，較上年末下降5.13個百分點；儲蓄存款2,495.58億元，佔存款總額的比例為52.64%，較上年末提升4.19個百分點。

資本實力穩中提質。本集團強化資本精細化管理、適時開展外源性資本補充，各級資本充足率穩中有升。截至2024年12月31日，本集團核心一級資本充足率9.88%，一級資本充足率11.20%，資本充足率14.46%。核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率較上年末分別增加0.10、0.04、1.09個百分點。

資產質量穩中向好。本集團持續築牢風控防線，加強重點排查和預警處置，推進不良化解清收，主要風險監管指標均有所改善。截至2024年12月31日，本集團不良貸款率1.25%，較上年末下降0.09個百分點；關注類貸款佔比2.64%，較上年末下降0.72個百分點；逾期貸款佔比1.73%，較上年末下降0.22個百分點；撥備覆蓋率245.08%，較上年末上升10.90個百分點。

7.2 財務報表分析

7.2.1 利潤表分析

2024年，本集團利息淨收入為101.76億元，較上年減少2.71億元，減幅2.59%；手續費及佣金淨收入為8.88億元，較上年增加4.76億元，增幅115.73%；淨交易損益和證券投資淨收益20.57億元，較上年末增加3.04億元，增幅17.35%；享有聯營利潤的份額為4.20億元，較上年增加0.48億元，增幅12.78%；營業費用為40.98億元，較上年增加2.08億元，增幅5.34%；信用減值損失為31.89億元，較上年下降0.54億元，減幅1.68%。綜合以上因素，本集團2024年實現淨利潤55.21億元，較上年增加2.92億元，增幅5.59%。

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)	2024年	2023年	變動金額	變動率(%)
利息淨收入	10,176,129	10,447,003	(270,874)	(2.59)
非利息淨收入	3,087,038	2,398,512	688,526	28.71
其中：手續費及佣金淨收入	887,599	411,438	476,161	115.73
淨交易損益	787,523	440,556	346,967	78.76
證券投資淨收益	1,269,584	1,312,381	(42,797)	(3.26)
其他營業收入	142,332	234,137	(91,805)	(39.21)
營業收入	13,263,167	12,845,515	417,652	3.25
減：營業費用	4,097,551	3,889,859	207,692	5.34
減：信用減值損失	3,188,648	3,242,972	(54,324)	(1.68)
減：其他資產減值損失	2,972	(2,606)	5,578	不適用
稅前利潤	6,393,931	6,087,642	306,289	5.03
減：所得稅費用	872,900	858,687	14,213	1.66
淨利潤	5,521,031	5,228,955	292,076	5.59
歸屬於：上市公司股東	5,117,290	4,929,787	187,503	3.80
非控制性權益	403,741	299,168	104,573	34.95

管理層討論與分析

7.2.1.1 營業收入

2024年，本集團實現營業收入132.63億元，較上年增加4.18億元，增幅3.25%，其中利息淨收入佔比為76.73%，非利息淨收入佔比為23.27%。

下表列出所示期間本集團營業收入構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年		2023年		變動金額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
利息淨收入	10,176,129	76.73	10,447,003	81.33	(270,874)	(2.59)
手續費及佣金淨收入	887,599	6.69	411,438	3.20	476,161	115.73
其他非利息淨收入	2,199,439	16.58	1,987,074	15.47	212,365	10.69
合計	13,263,167	100.00	12,845,515	100.00	417,652	3.25

7.2.1.2 利息淨收入

2024年，本集團利息淨收入為101.76億元，較上年減少2.71億元，降幅2.59%。

利息收入、利息支出及利息淨收入

2024年，本集團利息收入為286.91億元，較上年增加4.05億元，增幅1.43%；利息支出為185.15億元，較上年增加6.76億元，增幅3.79%。

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)	2024年	2023年	變動金額	變動率(%)
利息收入	28,690,811	28,285,529	405,282	1.43
利息支出	18,514,682	17,838,526	676,156	3.79
利息淨收入	10,176,129	10,447,003	(270,874)	(2.59)

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

2024年，本集團生息資產平均餘額為7,559.55億元，較上年增加707.72億元，增幅10.33%；生息資產平均收益率較上年下降33個基點至3.80%。

2024年，本集團計息負債平均餘額為7,187.75億元，較上年增加672.09億元，增幅10.32%；計息負債平均成本率較上年下降16個基點至2.58%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差較上年下降17個基點至1.22%；淨利息收益率較上年下降17個基點至1.35%。

下表列出所示期間本集團生息資產、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)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款	417,307,322	18,329,123	4.39	373,339,966	17,685,096	4.74
證券投資	239,216,388	8,630,247	3.61	235,482,023	9,315,337	3.96
現金及存放中央銀行款項	32,635,436	474,756	1.45	32,797,170	478,922	1.46
存放於同業及其他金融機構款項	66,796,260	1,256,685	1.88	43,564,058	806,174	1.85
生息資產總額	755,955,406	28,690,811	3.80	685,183,217	28,285,529	4.13
負債						
客戶存款	440,076,080	11,382,359	2.59	393,768,857	11,000,038	2.79
同業及其他金融機構存放、 拆入和其他負債	118,292,664	3,088,572	2.61	109,682,662	2,920,450	2.66
應付債券	160,405,803	4,043,751	2.52	148,113,646	3,918,038	2.65
計息負債總額	718,774,547	18,514,682	2.58	651,565,165	17,838,526	2.74
利息淨收入		10,176,129			10,447,003	
淨利差			1.22			1.39
淨利息收益率			1.35			1.52

管理層討論與分析

利息收入和支出變動分析

本集團利息收入和支出的變動受規模因素和利率因素的共同影響，下表列出2024年度本行利息收入和支出變動的
因素分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款	1,931,150	(1,287,123)	644,027
證券投資	134,725	(819,815)	(685,090)
現金及存放中央銀行款項	(2,353)	(1,813)	(4,166)
存放於同業及其他金融機構款項	437,084	13,427	450,511
利息收入變化	2,500,606	(2,095,324)	405,282
負債			
客戶存款	1,197,714	(815,393)	382,321
同業及其他金融機構存放和拆入	224,804	(56,682)	168,122
應付債券	309,879	(184,166)	125,713
利息支出變化	1,732,397	(1,056,241)	676,156
利息淨收入變化	768,209	(1,039,083)	(270,874)

7.2.1.3 利息收入

2024年，本集團利息收入為286.91億元，較上年增加4.05億元，增幅1.43%。

客戶貸款和墊款利息收入

2024年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為183.29億元，較上年增加6.44億元，增幅3.64%，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年增長11.78%。

下表列出所示期間本集團按期限結構劃分的客戶貸款和墊款平均收益情況：

	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
(除另有註明外，以人民幣千元列示)						
短期貸款	79,284,909	2,358,153	2.97	90,822,899	2,653,545	2.92
中長期貸款	338,022,413	15,970,970	4.72	282,517,067	15,031,551	5.32
客戶貸款和墊款總額	417,307,322	18,329,123	4.39	373,339,966	17,685,096	4.74

下表列出所示期間本集團按業務類型劃分的客戶貸款和墊款平均收益情況：

	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
(除另有註明外，以人民幣千元列示)						
公司貸款	288,420,194	13,558,215	4.70	232,469,075	12,190,274	5.24
零售貸款	96,176,124	4,372,976	4.55	93,833,938	4,821,067	5.14
票據貼現	32,711,004	397,932	1.22	47,036,953	673,755	1.43
客戶貸款和墊款總額	417,307,322	18,329,123	4.39	373,339,966	17,685,096	4.74

證券投資利息收入

2024年，本集團證券投資利息收入為86.30億元，較上年減少6.85億元，降幅7.35%，主要是由於證券投資平均收益率較上年末下降35個基點。

管理層討論與分析

現金及存放中央銀行款項利息收入

2024年，本集團現金及存放中央銀行款項利息收入為4.75億元，較上年減少0.04億元，降幅0.87%。

存放於同業及其他金融機構款項利息收入

2024年，本集團存放於同業及其他金融機構的款項利息收入總額為12.57億元，較上年增加4.51億元，增幅55.88%，主要是由於存放於同業及其他金融機構的款項平均餘額增加53.33%。

7.2.1.4 利息支出

客戶存款利息支出

2024年，本集團客戶存款利息支出113.82億元，比上年增加3.82億元，增幅3.48%，主要是由於客戶存款日均平均餘額較上年增長11.76%。

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)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款						
活期	56,672,968	548,778	0.97	61,115,563	736,229	1.20
定期	136,249,408	3,857,690	2.83	129,681,244	3,947,457	3.04
小計	192,922,376	4,406,468	2.28	190,796,807	4,683,686	2.45
零售存款						
活期	20,718,263	33,324	0.16	19,387,190	48,787	0.25
定期	209,186,738	6,621,083	3.17	168,766,083	5,953,752	3.53
小計	229,905,001	6,654,407	2.89	188,153,273	6,002,539	3.19
其他存款	17,248,703	321,484	1.86	14,818,777	313,813	2.12
合計	440,076,080	11,382,359	2.59	393,768,857	11,000,038	2.79

同業及其他金融機構存放、拆入和其他負債利息支出

2024年，本集團同業及其他金融機構存放、拆入和其他負債利息支出總額為30.89億元，較上年增加1.68億元，增加5.76%，主要是由於向中央銀行借款及拆入資金平均餘額有所上升所致。

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
同業存放及拆入	49,101,077	1,534,738	3.13	44,881,262	1,427,788	3.18
向央行借款	58,460,460	1,353,931	2.32	40,135,144	1,003,161	2.50
賣出回購金融資產	10,523,166	194,399	1.85	24,493,859	484,708	1.98
租賃負債	207,961	5,504	2.65	172,397	4,793	2.78
合計	118,292,664	3,088,572	2.61	109,682,662	2,920,450	2.66

債券發行利息支出

2024年，本集團債券發行利息支出為40.44億元，較上年增加1.26億元，增幅3.21%。主要是由於同業存單日均餘額上升，利息支出相應增加。

下表列出所示期間本集團按債券類型劃分的債券發行利息支出情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
次級債	7,146,908	235,476	3.29	4,999,483	186,559	3.73
小微金融債	7,556,970	193,551	2.56	5,008,084	169,856	3.39
同業存單	128,716,653	2,986,509	2.32	122,115,882	2,934,347	2.40
金融債	4,062,730	110,736	2.73	3,499,635	130,941	3.74
可轉債	12,922,542	517,479	4.00	12,490,562	496,335	3.97
合計	160,405,803	4,043,751	2.52	148,113,646	3,918,038	2.65

管理層討論與分析

7.2.1.5 非利息收入

手續費及佣金淨收入

2024年，本集團實現手續費及佣金淨收入8.88億元，較上年增加4.76億元，增幅115.73%。其中，代理理財業務收入6.79億元，較上年增加3.31億元，增幅95.01%，主要是由於本集團持續推進理財管理策略轉型，扎實做好投資風險和產品淨值管理，理財業務手續費收入增長；支付結算及代理收入2.31億元，較上年增加1.35億元，增幅141.43%，主要是由於本集團加大財富管理，拓寬代理銷售保險、基金等產品渠道，代理銷售手續費收入增長。

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年	2023年	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	1,120,724	630,299	490,425	77.81
代理理財業務	679,275	348,337	330,938	95.01
託管業務	27,718	28,377	(659)	(2.32)
銀行卡年費及手續費	101,330	98,087	3,243	3.31
擔保及承諾業務	81,361	59,802	21,559	36.05
支付結算及代理業務	231,040	95,696	135,344	141.43
手續費及佣金支出	(233,125)	(218,861)	(14,264)	6.52
手續費及佣金淨收入	887,599	411,438	476,161	115.73

其他非利息淨收入

2024年，本集團實現其他非利息收入21.99億元，較上年上升2.12億元，增幅10.69%。其中，證券投資淨收益12.70億元，較上年減少0.43億元，降幅3.26%；淨交易損益7.87億元，較上年增加3.47億元，增幅78.76%。主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產估值上升；其他營業收入1.42億元，較上年減少0.92億元，同比減少39.21%，主要是由於政府補助減少。

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年	2023年	變動金額	變動率(%)
淨交易損益	787,523	440,556	346,967	78.76
證券投資淨收益	1,269,584	1,312,381	(42,797)	(3.26)
其他營業收入	142,332	234,137	(91,805)	(39.21)
合計	2,199,439	1,987,074	212,365	10.69

7.2.1.6 營業費用

2024年，本集團營業費用40.98億元，較上年增加2.08億元，增幅5.34%，其中人工成本同比增長8.13%；一般及行政支出同比增長2.53%，折舊及攤銷同比增長14.94%。

下表列出所示期間本集團營業費用的構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年	2023年	變動金額	變動率(%)
人工成本	2,297,211	2,124,527	172,684	8.13
稅金及附加	180,742	185,411	(4,669)	(2.52)
折舊及攤銷	508,919	442,756	66,163	14.94
一般及行政支出	938,340	915,154	23,186	2.53
其他	172,339	222,011	(49,672)	(22.37)
營業費用總額	4,097,551	3,889,859	207,692	5.34

7.2.1.7 資產減值損失

2024年，本集團計提資產減值損失31.92億元，較上年減少0.49億元，降幅1.50%。

下表列出所示期間本集團資產減值損失的主要構成及變動情況。

管理層討論與分析

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年	2023年	變動金額	變動率(%)
客戶貸款和墊款	3,570,831	3,075,910	494,921	16.09
證券投資	(374,362)	665,155	(1,039,517)	(156.28)
存放於同業及其他金融機構的款項	(2,862)	10,732	(13,594)	(126.67)
表外預期信用減值損失	1,898	(150,006)	151,904	(101.27)
其他資產	(3,885)	(361,425)	357,540	(98.93)
資產減值損失合計	3,191,620	3,240,366	(48,746)	(1.50)

7.2.1.8 享有聯營利潤的份額

2024年，本集團享有聯營利潤的份額為4.20億元，較上年增加0.48億元，增幅12.78%。截至2024年12月31日，本集團聯營企業包括三峽銀行、馬上消費。

7.2.1.9 所得稅

2024年，本集團所得稅費用8.73億元，較上年增加0.14億元，增幅1.66%，實際稅率13.65%。

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及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年	2023年	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	6,393,931	6,087,642	306,289	5.03
按法定稅率計算的稅項	1,598,483	1,521,911	76,572	5.03
優惠稅率的影響	—	(72,668)	72,668	不適用
免稅收入產生的稅務影響	(985,875)	(852,400)	(133,475)	15.66
不可抵稅支出的稅務影響	456,640	258,724	197,916	76.50
以前年度所得稅調整	538	3,120	(2,582)	(82.76)
稅率變動對期初遞延所得稅餘額的影響	(196,886)	—	(196,886)	不適用
所得稅	872,900	858,687	14,213	1.66

7.2.2 資產負債表分析

7.2.2.1 資產總額

截至2024年12月31日，本集團資產總額8,566.42億元，較上年末增長967.58億元，增幅12.73%。

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)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款和墊款總額	440,616,361	51.44	392,934,966	51.71
其中：客戶貸款和墊款本金總額	438,295,481	51.17	390,200,397	51.35
應收客戶貸款和墊款利息	2,320,880	0.27	2,734,569	0.36
預期信用減值準備總額	(13,352,516)	(1.56)	(12,139,426)	(1.60)
客戶貸款和墊款淨額	427,263,845	49.88	380,795,540	50.11
證券投資	283,227,120	33.06	253,645,157	33.38
對聯營企業投資	3,173,826	0.37	2,818,162	0.37
現金及存放中央銀行款項	34,510,468	4.03	40,026,407	5.27
存放於同業及其他金融機構的款項	34,468,211	4.02	46,286,128	6.09
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	64,680,693	7.55	27,090,566	3.57
衍生金融資產	44,443	0.01	89,981	0.01
固定資產	2,898,032	0.34	2,963,711	0.39
遞延所得稅資產	4,210,831	0.49	4,426,083	0.58
其他資產	2,164,371	0.25	1,742,135	0.23
資產總額	856,641,840	100.00	759,883,870	100.00

管理層討論與分析

7.2.2.2 客戶貸款和墊款

截至2024年12月31日，本集團客戶貸款和墊款總額為4,406.16億元，較上年末增加476.81億元，增幅12.13%。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，積極參與成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設，加快重點行業和產業的信貸投放。

截至2024年12月31日，本集團公司貸款本金總額為3,130.03億元，較上年末增加626.05億元，增幅25.00%；零售貸款本金總額為976.18億元，較上年末增加26.68億元，增幅2.81%。

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)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	313,003,213	71.42	250,398,073	64.17
票據貼現	27,674,398	6.31	44,852,396	11.49
零售貸款	97,617,870	22.27	94,949,928	24.34
合計	438,295,481	100.00	390,200,397	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)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司貸款	27,473,664	8.78	26,986,238	10.78
中長期公司貸款	285,529,549	91.22	223,411,835	89.22
合計	313,003,213	100.00	250,398,073	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)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人按揭貸款	39,282,720	40.24	40,321,906	42.47
個人消費貸款	14,719,024	15.08	9,774,856	10.29
個人經營性貸款	21,660,113	22.19	22,528,071	23.73
信用卡透支	21,956,013	22.49	22,325,095	23.51
合計	97,617,870	100.00	94,949,928	100.00

有關本集團貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「7.3貸款質量分析」一節。

7.2.2.3 金融投資

截至2024年12月31日，本集團金融投資為3,479.08億元，較上年末增加671.72億元，增幅23.93%。其中，以攤餘成本計量的金融投資為1,694.27億元，較上年末增加99.57億元，增幅6.24%；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1,138.00億元，較上年末增加196.25億元，增幅20.84%；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為646.81億元，較上年末增加375.90億元，增幅138.76%。主要是由於金融投資向標準化、多元化、輕型化資產進行配置，同時與投行業務聯動，加大了債券等固定收益類產品投資。

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)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	278,218,650	79.96	226,807,782	80.79
信託投資	6,544,836	1.88	8,580,884	3.06
定向資產管理計劃	18,229,832	5.24	30,921,643	11.01
債權融資計劃	2,120,000	0.61	4,680,000	1.67
向金融機構購買的理財產品	1,008,736	0.29	—	—
基金投資	24,752,744	7.11	4,303,474	1.53
權益性投資	2,349,946	0.68	1,162,101	0.41
同業存單	11,363,208	3.27	984,859	0.35
其他	14	0.00	14	0.00
應計利息	4,236,979	1.22	4,684,056	1.67
減值準備	(917,132)	(0.26)	(1,389,090)	(0.49)
合計	347,907,813	100.00	280,735,723	100.00

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團按剩餘期限劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	60,743,538	17.46	12,768,821	4.55
3至12個月	41,924,051	12.05	39,562,904	14.09
1至5年	150,055,290	43.12	189,373,857	67.46
5年以上	91,832,354	26.40	37,222,522	13.26
無期限	2,349,946	0.68	1,162,101	0.41
逾期	1,002,634	0.29	645,518	0.23
金融投資總額	347,907,813	100.00	280,735,723	100.00

截至2024年12月31日，本集團一年以內金融投資金額為1,026.68億元，較上年末增加503.36億元，增幅96.19%；一年以上金融投資金額為2,418.88億元，較上年末增加152.91億元，增幅6.75%。

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)	2024年12月31日		2023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	64,680,693	18.59	27,090,566	9.65
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	113,800,112	32.71	94,175,349	33.55
以攤餘成本計量的金融投資	169,427,008	48.70	159,469,808	56.80
金融投資總額	347,907,813	100.00	280,735,723	100.00

截至2024年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為646.81億元，較上年末增加375.90億元，增幅138.76%；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1,138.00億元，較上年末增加196.25億元，增幅20.84%；以攤餘成本計量的金融投資餘額為1,694.27億元，較上年末增加99.57億元，增幅6.24%。

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)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
國債	128,926,450	46.34	105,700,113	46.60
地方政府債	42,574,294	15.30	38,954,600	17.18
金融機構債券	25,499,106	9.17	13,372,326	5.90
公司債券	81,218,800	29.19	68,780,743	30.33
債券投資總額	278,218,650	100.00	226,807,782	100.00

截至2024年12月31日，本集團國債投資金額為1,289.26億元，較上年末增加232.26億元，增幅21.97%，在債券投資中的佔比下降0.26個百分點至46.34%。

報告期末本集團所持前十大面值金融債券

債券名稱	面值	年利率(%)	減值準備	
	(人民幣，千元)		到期日	(人民幣，千元)
政策性銀行債券	1,250,000	2.35	2034/5/6	1,108
政策性銀行債券	1,220,000	2.30	2034/7/4	1,055
政策性銀行債券	600,000	2.47	2034/4/2	578
政策性銀行債券	510,000	2.63	2034/1/8	395
商業銀行債券	500,000	2.81	2025/6/13	79
商業銀行債券	470,000	2.98	2025/3/21	—
政策性銀行債券	378,000	3.66	2031/3/1	84
政策性銀行債券	400,000	3.38	2031/7/16	1,926
商業銀行債券	400,000	2.77	2026/4/26	240
商業銀行債券	320,000	1.78	2027/12/30	282

註：上述損失準備為根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》的要求，以預期損失模型計算的損失準備，據本行所知，上述金融債券發行人財務狀況在報告期內沒有發生重大變化。

管理層討論與分析

7.2.2.4 聯營企業投資

截至2024年12月31日，本集團聯營企業投資淨額為31.74億元，較上年末增加3.56億元，增幅12.62%，主要是由於本行聯營企業盈利增加。

下表列出所示期間本集團聯營企業投資變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年	2023年
期初餘額	2,818,162	2,500,712
新增聯營企業投資	—	—
按權益法調整的淨損益	419,935	372,352
宣告分派的現金股利	(64,271)	(54,902)
期末餘額	3,173,826	2,818,162

7.2.2.5 負債總額

截至2024年12月31日，本集團負債總額7,928.78億元，較上年末增加922.93億元，增幅13.17%。

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)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	474,116,904	59.80	414,812,696	59.21
發行債券	191,559,600	24.16	153,373,831	21.89
同業及其他金融機構存放和拆入	119,420,436	15.06	126,599,915	18.07
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	590,361	0.07	—	—
衍生金融負債	7,240	0.00	54,608	0.01
應交稅金	120,393	0.02	148,268	0.02
其他負債	7,062,988	0.89	5,595,125	0.80
負債總額	792,877,922	100.00	700,584,443	100.00

7.2.2.6 客戶存款

2024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2024年12月31日，本集團客戶存款總額4,741.17億元，比上年末增加593.04億元，增幅14.30%。

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2024年12月31日，本集團個人存款金額2,495.58億元，較上年末增加485.93億元，增幅24.18%，在客戶存款總額中的佔比為52.64%，較上年末提升4.19個百分點。

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)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司活期存款	53,879,467	11.36	64,096,964	15.45
公司定期存款	132,127,766	27.87	129,718,412	31.27
個人活期存款	23,678,149	4.99	20,686,248	4.99
個人定期存款	225,880,099	47.64	180,278,653	43.46
其他存款 ⁽¹⁾	25,404,664	5.36	11,471,728	2.77
應付客戶存款利息	13,146,759	2.78	8,560,691	2.06
客戶存款總額	474,116,904	100.00	414,812,696	100.00

註：(1) 其他存款主要為公司和個人保證金存款。

7.2.2.7 發行債券

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

管理層討論與分析

7.2.2.8 股東權益

截至2024年12月31日，本集團權益總額為637.64億元，較上年末增加44.64億元，增幅7.53%；歸屬於本行股東的權益為610.71億元，較上年末增加41.53億元，增幅7.30%。

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)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	3,474,569	5.45	3,474,562	5.86
其他權益工具	8,071,257	12.66	8,071,264	13.61
資本公積	7,734,021	12.13	7,734,979	13.04
其他儲備	16,428,015	25.76	13,874,724	23.40
未分配利潤	25,363,111	39.78	23,762,205	40.07
歸屬於本行股東權益合計	61,070,973	95.78	56,917,734	95.98
非控制性權益	2,692,945	4.22	2,381,693	4.02
權益總額	63,763,918	100.00	59,299,427	100.00

7.3 貸款質量分析

7.3.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

報告期內，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2024年12月31日，不良貸款餘額為54.63億元，較上年末上升2.51億元；不良貸款率為1.25%，較上年末下降0.09個百分點；關注類貸款佔比2.64%，較上年末下降0.72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)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	421,264,154	96.11	371,858,413	95.30
關注	11,568,077	2.64	13,130,200	3.36
次級	1,950,981	0.45	2,376,421	0.62
可疑	1,272,184	0.29	718,794	0.18
損失	2,240,085	0.51	2,116,569	0.54
客戶貸款和墊款本金總額	438,295,481	100.00	390,200,397	100.00
不良貸款額	5,463,250	1.25	5,211,784	1.34

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。

7.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2024年12月31日，本集團零售貸款不良貸款率2.71%，較上年末上升0.73個百分點；公司貸款不良貸款率0.90%，較上年末下降0.43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)	2024年12月31日				2023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	313,003,213	71.42	2,820,929	0.90	250,398,073	64.18	3,335,457	1.33
短期貸款	27,473,664	6.27	500,224	1.82	26,986,238	6.92	661,196	2.45
中長期貸款	285,529,549	65.15	2,320,705	0.81	223,411,835	57.26	2,674,261	1.20
票據貼現	27,674,398	6.31	–	–	44,852,396	11.49	–	–
零售貸款	97,617,870	22.27	2,642,321	2.71	94,949,928	24.33	1,876,327	1.98
個人按揭貸款	39,282,720	8.96	584,255	1.49	40,321,906	10.33	308,546	0.77
個人消費貸款	14,719,024	3.36	155,120	1.05	9,774,856	2.51	128,515	1.31
個人經營性貸款	21,660,113	4.94	1,234,577	5.70	22,528,071	5.77	995,324	4.42
信用卡透支	21,956,013	5.01	668,369	3.04	22,325,095	5.72	443,942	1.99
合計	438,295,481	100.00	5,463,250	1.25	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34

管理層討論與分析

7.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

報告期末，本集團不良貸款率較上年末下降0.09個百分點，其中批發和零售業、信息傳輸、軟件和信息技術服務業等行業不良貸款率較上年末下降，建築業等行業不良貸款率較上年末上升。

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)	2024年12月31日				2023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	31,345,400	7.15	685,568	2.19	27,598,449	7.07	857,770	3.11
批發和零售業	30,259,485	6.90	678,920	2.24	21,555,067	5.52	1,118,277	5.19
建築業	24,890,411	5.68	280,355	1.13	25,893,709	6.64	125,177	0.48
房地產業	10,112,881	2.31	569,449	5.63	9,569,930	2.45	619,755	6.48
租賃和商務服務業	104,653,880	23.88	159,281	0.15	78,195,749	20.05	41,560	0.05
水利、環境和公共設施管理業	78,857,689	17.99	14,625	0.02	63,081,708	16.17	62,715	0.10
交通運輸、倉儲和郵政業	5,670,157	1.29	28,138	0.50	4,181,646	1.07	55,451	1.33
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	7,000,843	1.60	18,640	0.27	4,217,532	1.08	21,387	0.51
農、林、牧、漁業	4,219,395	0.96	56,747	1.34	3,724,983	0.95	80,201	2.15
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	3,288,476	0.75	10,440	0.32	1,932,494	0.50	29,444	1.52
其他行業	12,704,596	2.91	318,766	2.51	10,446,806	2.68	323,720	3.10
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	27,674,398	6.31	–	–	44,852,396	11.49	–	–
零售貸款－以攤餘成本計量								
零售貸款	97,617,870	22.27	2,642,321	2.71	94,949,928	24.33	1,876,327	1.98
合計	438,295,481	100.00	5,463,250	1.25	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34

註：(1) 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。

(2) 其他行業主要包括文化、體育和娛樂業，衛生和社會工作等。

7.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2024年12月31日，本集團抵質押貸款較上年末下降108.49億元，降幅7.09%，保證貸款較上年末增長430.79億元，增幅26.10%，信用貸款較上年末增長158.65億元，增幅22.00%。保證貸款不良率較上年下降0.33個百分點，抵押貸款、質押貸款、信用貸款不良率較上年分別上升0.14、0.04、0.23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)	2024年12月31日				2023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	96,631,089	22.05	3,243,259	3.36	91,788,054	23.52	2,956,274	3.22
質押貸款	45,516,084	10.38	192,040	0.42	61,208,098	15.69	233,755	0.38
保證貸款	208,159,317	47.49	754,724	0.36	165,080,731	42.31	1,144,489	0.69
信用貸款	87,988,991	20.08	1,273,227	1.45	72,123,514	18.48	877,266	1.22
合計	438,295,481	100.00	5,463,250	1.25	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34

7.3.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2024年12月31日，本集團重慶地區、異地分行的不良貸款率分別為1.39%、0.79%。

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)	2024年12月31日				2023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	334,655,355	76.35	4,640,797	1.39	302,355,279	77.49	4,401,921	1.46
異地	103,640,126	23.65	822,453	0.79	87,845,118	22.51	809,863	0.92
合計	438,295,481	100.00	5,463,250	1.25	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34

7.3.6 前十大單一借款人的貸款情況

截至2024年12月31日，本集團最大單一借款人貸款總額19.80億元，佔本集團資本淨額的2.49%；對最大十家客戶貸款總額169.71億元，佔本集團資本淨額的21.36%，均符合監管要求。截至2024年12月31日，本集團前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。

		2024年12月31日		
(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	所屬行業	貸款金額	佔資本淨額 百分比(%)	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	1,980,000	2.49	0.45
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	1,967,825	2.48	0.45
客戶C	租賃和商務服務業	1,897,550	2.39	0.43
客戶D	建築業	1,760,430	2.22	0.40
客戶E	租賃和商務服務業	1,708,000	2.15	0.39
客戶F	租賃和商務服務業	1,607,750	2.02	0.37
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	1,555,000	1.96	0.35
客戶H	租賃和商務服務業	1,529,000	1.92	0.35
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	1,500,500	1.89	0.34
客戶J	租賃和商務服務業	1,464,800	1.84	0.33

7.3.7 逾期貸款情況

截至2024年12月31日，本集團逾期貸款總額為76.02億元，較上年末下降0.21億元；逾期貸款總額佔客戶貸款及墊款本金總額的比例為1.73%，較上年末下降0.22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1.15。

下表列出截至所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年12月31日		2023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	2,831,557	0.64	3,243,148	0.83
逾期90天至1年	2,844,538	0.65	2,598,159	0.67
逾期1年以上3年以內	1,813,210	0.41	1,728,628	0.44
逾期3年以上	112,845	0.03	53,315	0.01
已逾期客戶貸款及墊款本金總額	7,602,150	1.73	7,623,250	1.95
客戶貸款及墊款本金總額	438,295,481	100.00	390,200,397	100.00

註：逾期客戶貸款和墊款包括信用卡墊款。

7.3.8 重組貸款情況

截至2024年12月31日，本集團重組貸款佔比為0.31%，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)	2024年12月31日		2023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	1,378,757	0.31	1,155,137	0.30
其中：逾期超過90天的已重組貸款	263,169	0.06	—	—
客戶貸款及墊款本金總額	438,295,481	100.00	390,200,397	100.00

註：根據監管規定，本集團調整了重組貸款計算口徑。

管理層討論與分析

7.3.9 抵債資產及減值準備的計提情況

截至2024年12月31日，本集團抵債資產為0.44億元，抵債資產減值準備為0.06億元。

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)	2024年12月31日		2023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	43,861	(5,676)	107,254	(11,031)

7.3.10 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2024年12月31日，本集團貸款損失準備餘額133.53億元，較上年末增加12.13億元；不良貸款撥備覆蓋率245.08%，較上年末提高了10.90個百分點；貸款撥備率3.05%，較上年末下降0.08個百分點。

下表列出所示期間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)	2024年	2023年
年初餘額	12,139,426	10,127,171
新增或源生購入的金融資產	2,211,826	1,593,755
重新計量	3,760,413	4,043,444
還款	(2,372,371)	(2,543,273)
本年核銷及轉出	(3,049,347)	(1,582,816)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	739,456	545,918
折現因素的影響	(76,887)	(44,773)
年末餘額	13,352,516	12,139,426

7.4 分部經營業績

本集團主要業務分部包括公司銀行業務、個人銀行業務和資金業務。下表列出所示期間本集團各業務分部的概要經營業績。

	2024年		2023年	
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	9,553,602	4,876,717	8,993,200	4,531,127
個人銀行業務	3,002,669	443,596	2,379,645	623,528
資金業務	593,321	992,171	1,283,383	799,184
未分配	113,575	81,447	189,287	133,803
合計	13,263,167	6,393,931	12,845,515	6,087,642

7.5 根據監管要求披露的其他信息

7.5.1 主要監管指標

項目		2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流動性比率(%)	人民幣	202.21	149.48	121.23
	外幣	2,229.80	2,727.71	3,426.17
貸款遷徙率(%)	正常	1.64	1.81	2.72
	關注	20.49	18.07	25.56
	次級	83.98	54.34	48.65
	可疑	64.76	66.25	14.18

管理層討論與分析

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%×折年係數；

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%×折年係數；

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%×折年係數；

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%×折年係數。

7.5.2 對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目情況

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
(除另有註明外，以人民幣千元列示)		
信貸承諾	76,932,898	64,219,441
其中：		
不可撤銷的貸款承諾	2,812	3,159
銀行承兌匯票	59,148,780	48,207,232
開出保函	1,320,528	1,407,780
開出信用證	9,874,916	7,473,000
貿易融資保兌	1,089,491	1,068,790
未使用的信用卡額度	5,496,371	6,059,480
資本性支出承諾	243,844	132,114
合計	77,176,742	64,351,555

7.5.3 現金流量情況

2024年，本集團經營活動產生的現金流量淨額為-207.47億元，上年度為淨流入44.49億元，主要是由於為交易目的而持有的金融資產增加。投資活動產生的現金流量淨額為-145.00億元，淨流出額同比減少64.77億元，主要是由於收回投資收到的現金增加。籌資活動產生的現金流量淨額為322.08億元，淨流入額同比增加158.89億元，主要是由於發行債券及同業存單收到的現金增加。

7.5.4 以公允價值計量的資產和負債

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	期初數	本期	計入權益的	本期計提	期末數
		公允價值 變動損益	累計公允 價值變動		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	94,175,349	-	2,526,436	104,278	113,800,112
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	27,125,939	107,581	-	-	64,717,896
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	44,852,396	-	(42,071)	29,037	27,674,398
合計	166,153,684	107,581	2,484,365	133,315	206,192,406

註：對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；對於不在活躍市場上交易的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。所使用的估值模型主要為現金流量折現模型和市場可比公司模型等。估值技術的輸入值主要包括無風險利率、基準利率、匯率、信用點差、缺乏流動性折價等。本行不存在私募基金投資，本行衍生品投資業務不適用《國際會計準則第39號：金融工具：確認和計量》中套期會計相關規定。

管理層討論與分析

7.6 業務綜述

7.6.1 公司銀行業務

報告期內，本行貫徹落實國家重大戰略，通過持續服務實體、建設數字化產品體系、強化客戶分層管理，深化系列戰略合作，搶抓發展機遇，穩健推進公司業務高質量發展。

貫徹落實重大戰略，助力雙城經濟圈建設邁出新步伐。織密服務網絡，新開網點16家，帶動金融服務水平提升；完善組織機制，建立分層分片對接機制，金融服務團隊走訪各區縣主管單位、園區公司、項目業主等8,000餘次，對接金融需求，保障重點產業、重大項目金融服務實時在線；發力重點領域，通過產品創新、渠道拓展、服務優化，支持成渝中線高鐵、軌道交通15號線等重大項目超250個，同比增長超150%，提供信貸支持超1,500億元。在重慶金融監管局2024年雙城「樹標對標」活動中，8項做法被作為標桿舉措向全市推廣。

堅守服務實體初心，全力推動製造業高質量發展。加強頂層設計，成立專班推進。通過專班機制推動製造業貸款投放，出台《關於加快服務製造業的實施方案》，積極響應國家要求金融機構向製造業讓利的號召，主動降低製造業貸款利率，精準灌溉製造業企業。加大產品創新，做好服務升級。推廣「智融技改貸」「設備更新貸」等特色產品，綜合打造融資、結算等「金融服務超市」，滿足企業一攬子、一站式金融需求。優化考核機制，激發內生動力。在內部定價、行業投向、績效考核、專項獎勵、盡職免責等多方面給予政策資源傾斜，提升製造業企業客群營銷質效。

全力建設數字化產品體系，增強金融科技服務客戶能力。緊跟央國企司庫建設戰略規劃，成立總行項目工作組，制定階段性實施方案，打造我行優質客戶數字化管理工具「重銀司庫」，2024年已正式上線。以「系統集約化、費用節約化、支付無風險」的原則創造性搭建餐飲、繳費、商超、物業等民生場景金融，打造線上全流程業務範本，縮短成交時間，便捷資金管理，提升客戶體驗。

強化客戶分層管理，提升客戶服務質效。通過內外聯動、集團聯動及鏈式獲客，精準供給市場主體，提供全方位金融服務，對公基礎客群數量較年初增長11.2%。面向戰略客戶、重點客戶及潛力客戶，配置差異化優惠政策及服務團隊，制定綜合金融服務方案，提供全周期金融服務，戰略客戶、重點客戶及潛力客戶數量分別較年初增長11.8%、13.5%、27.5%。

截至2024年12月31日，本集團公司貸款及墊款(含貼現)餘額為3,406.78億元，較上年末增加454.27億元，增幅15.39%；公司存款餘額¹為2,114.12億元，較上年末增加61.25億元，增幅2.98%。

7.6.2 普惠金融業務

報告期內，本行深入貫徹中央金融工作會議、中央經濟工作會議和中央農村工作會議精神，全面落實監管工作要求，強化機制保障、優化產品體系、深化數字賦能，有力有效支持小微企業、個體工商戶和涉農經營主體發展，扎實做好「普惠金融大文章」。截至2024年12月31日，「國標」口徑小微企業貸款餘額1,491.29億元，較上年末增長349.04億元；「兩增」口徑普惠小微貸款餘額610.68億元、62,893戶，較上年末增長108.22億元、5,004戶。2024年投放的普惠小微貸款加權平均利率3.95%。

強化機制保障，加大信貸投放。完善組織架構，總行普惠金融部牽頭成立普惠金融、鄉村振興、科技金融工作專班，加強前中後台「橫向溝通」、總分支行「縱向聯動」，動態跟蹤重點工作推進情況。分支機構專建普惠業務團隊，並逐步向網點下沉，形成點面結合、上下聯動、特色鮮明的組織架構體系。細化考核激勵，將普惠「兩增」目標，納入黨建考核和等級行考評，壓實責任，激發動力。制定普惠貸款FTP、經濟資本優惠政策，實施專項激勵、賽馬比拚。單列信貸計劃，強化授信支持，實行優先審批、優先上會、優先投放。強化政策支持，探索可操作的盡職免責內部認定標準和流程，合理界定免責情形，持續引導普惠金融信貸業務崗位人員勤勉盡職，促進從業人員敢貸、願貸、能貸、會貸。

¹ 含公司活期存款、公司定期存款及其他公司存款。

管理層討論與分析

優化產品體系，支持重點領域。聚焦科技創新，創新研發「普惠科企貸」，打造「科企快貸」模式，升級「專精特新信用貸」，加大信用貸款、中長期貸款和知識產權質押貸款運用，構建與發展新質生產力相匹配的普惠科技型企業金融產品體系。聚焦現代製造，圍繞「33618」現代製造業集群體系，針對戰略性新興產業、先進製造業等關鍵領域，創新研發「設備更新貸」，以更低的利率、更高的設備抵押率、更快捷的審批流程全力支持重點行業企業設備更新和技改。聚焦鄉村振興，為農村專業大戶、家庭農場等新型農業經營主體量身打造數字化信用貸款產品「新農貸」「惠農貸」，持續提升金融服務效率和精準性。聚焦商貿行業，創新研發「商貿貸」（信保e融），迭代升級「渝貿貸」，助力小微外貿企業經營發展。聚焦民營經濟及個體工商戶，成功落地全市首筆「渝個貸」及「名特優新」個體信用貸，對個體工商戶在授信、利率、審批效率等方面給予更大支持。

深化數字賦能，提升服務效率。健全數字渠道，提升精準營銷。依託「鏈渝金服小程序」，系統升級「小程序+微銀行+公眾號」線上渠道矩陣，開展「推薦有禮」「潛客挖掘」等專題營銷，實現以數據驅動和數據洞察的精準營銷。重塑業務流程，輔助量化決策。針對科技企業資金需求特點，開闢全線上用款還款的「科企快貸」模式，實現企業信息自動採集、財務數據智能分析與盡調報告一鍵生成，幫助業務一線提質減負。升級數字工具，賦能高效展業。優化「遠程輔調」工具，賦能一線高效便捷的調查展業，上線「遠程簽約」功能，實現各項協議文書的一鍵簽署，讓客戶少跑路。加大數據共享，線上一鍵續貸。整合「好企貸」專項續貸、再支持等各類續貸業務的系統流程和准入條件，實現「好企貸」業務產品線上一鍵續貸。推出「融易續」線上續貸功能，有效解決客戶普惠個人經營性線下貸款到期後的融資需求，切實做到容易續。

7.6.3 個人銀行業務

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

個人存款方面：一是持續優化產品體系，開展對幸福存、大額存單等特色定期儲蓄產品宣傳營銷，並通過利率差異化、額度精細化、流程數字化等手段，在保證存款規模增長的同時，實現了存款期限結構的精準管控和持續優化。二是進一步夯實客群基礎，扎實推進「老年客群」「代發客群」等重點客群特色化經營和「貴賓客群」線下專營，抓好客戶價值挖掘和維護提升。三是持續深耕「幸福」品牌塑造，豐富品牌內涵，推行情感營銷策略，提升品牌溫度與影響力。

個人貸款方面：一是保持自營數字化消費貸款快速發展勢頭，擴容產品序列，打造捷e貸、煥新貸等拳頭產品，深耕優質客群，拓展普通客群，持續提升客戶體驗。二是穩步發展住房貸款，通過「不動產登記+金融」系統直連模式，提升住房貸款辦理效率，有效支持市民剛性和多樣化改善性住房需求。三是持續迭代數字化產品風控策略和模型，豐富多維度數據來源，研發智能語音機器人，全面賦能貸後管理。

財富管理方面：發佈「重銀財富」品牌，持續迭代升級財富管理價值體系、產品體系、服務體系。一是推出「重銀財富薈」全生命周期資產配置服務，發佈《資產配置策略報告》，旨在提升金融服務的可獲得性，為客戶提供更全面、專業的資產配置建議和服務。二是大力拓展代銷業務，遴選增補優質第三方合作機構，持續豐富和完善產品「貨架」，增加產品種類和選擇，滿足不同客戶的投資需求和風險偏好。三是深化貴賓客戶線下專營，精細化過程管理、精準化營銷施策、精益化客戶服務，為貴賓客戶提供專屬、優質的金融服務，不斷提升客戶的滿意度、忠誠度和貢獻度。

借記卡方面：本行持續豐富銀行卡消費、結算等應用場景，借助商戶、客戶聯動的獲客模式，拓寬獲客渠道，降低獲客成本，豐富用卡環境；不斷豐富銀行卡種類，發行第三代社保卡、成渝雙城卡等特色卡種，擴大基礎客群、推進銀行卡業務健康發展。

信用卡方面：上線量化風控模型，平衡風險收益。通過數智賦能，提升業務辦理體驗。開展多樣惠民活動，持續優化用卡環境。為推進業務健康發展，以安居e貸、愛家e貸消費貸款業務承接原信用卡安居分、愛家錢包產品的新增業務。受產品承接影響，在數據表現上，信用卡透支餘額有所收縮，不良率有所上漲。

管理層討論與分析

截至2024年12月31日，本集團個人存款餘額較上年末增長人民幣485.93億元至2,495.58億元，增幅24.18%，重慶地區市場佔有率持續提升；本集團個人消費類貸款餘額(含個人消費貸款、按揭貸款、信用卡透支)較上年末增長35.36億元至759.58億元。借記卡發卡總量較上年末增加48.98萬張至584.11萬張；信用卡發卡總量較上年末增加2.47萬張至48.86萬張，透支餘額219.56億元。

7.6.4 金融市場業務

報告期內，本行金融市場業務堅持穩健的發展策略，持續加強宏觀形勢分析研判，以更加靈活主動的交易策略，把握投融資節奏，強化流動性和市場風險管理，實現規模、效益、質量的協調發展。

一是優化投資結構。積極貫徹落實金融支持實體經濟相關政策，深入服務成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設等重大戰略。通過多元化資產配置，實現規模穩步增長。通過不斷優化資產結構，進一步提高債券組合抗風險能力。

二是提升投研能力。聚焦債券交易能力與投研能力建設，把握交易節奏，不斷提升市場活躍度，強化金融市場走勢研判和把控能力，以更敏銳的市場洞察力推動多品種債券交易，穩步提升交易能力和收益貢獻度。連續四年獲評中央國債登記結算有限責任公司債券交易投資類「自營結算100強」。

三是加強同業協作。提升同業客戶合作深度和廣度，強化同業客戶廣泛協作。積極申請業務資質，獲批上海黃金交易所特別會員資格，進一步拓展業務渠道。

7.6.5 資產管理業務

報告期內，本行堅持因勢利導、穩中求進，資產管理業務持續保持穩健發展。

著力強化內控合規管理。報告期內，本行進一步完善業務制度體系，優化產品及投資運作流程，嚴格落實開展內外部合規審計，持續優化業務合規管理水平。大力強化科技系統賦能，穩步推進線上系統管理優化建設。

切實推動投研體系改革。報告期內，本行持續做好產品壓力測試和流動性風險監測，主動實施市場化轉型，著力實現市場研判能力、資產配置能力和交易獲利能力提升，深挖客戶及市場需求，促進產品策略轉型、精細管理轉型和盈利模式轉型。

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。

7.6.6 投資銀行業務

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

市場份額顯著擴大。本行堅持對標同業，以實現跨越式發展為願景，全力推動投資銀行業務提檔升位。2024年度，本行非金融企業債務融資工具累計承銷隻數突破70隻，承銷金額突破150億元，在西部法人金融機構中分別排名第1和第2。在重慶區域所有主承銷機構中，本行非金融企業債務融資工具承銷筆數和承銷金額均排名第3。2025年1月，在北京金融資產交易所2024年度債券市場發展評選中，本行榮獲「最具市場凝聚力機構」「最具市場創新力機構」；在2024年度Wind最佳投行評選結果中，本行榮獲「債券承銷快速進步獎」。

業務體系加快完善。本行搶抓投資銀行市場機遇，狠抓業務戰略佈局。報告期內，本行先後實現非金融企業債務融資工具獨立主承銷、境外債券境內協調人、信用風險緩釋憑證(CRMW)創設等業務的首次落地，投行業務資質牌照「賦能」優勢進一步凸顯。2023年第四季度，本行晉級為中國銀行間市場非金融企業債務融資工具一般主承銷商，業務範圍由重慶本地拓寬到渝、川、陝、黔四個省市，2024年投行業務已在經營區域實現全覆蓋。

客群基礎加快夯實。在承攬環節，堅持發揮本土法人銀行優勢，整合全國性主承銷商合力，主導建立聯合營銷機制。在承做環節，有意識的將牽頭「主導」與聯席「協作」合理配置，既重質又上量，對戰略客戶、重點項目積極爭做牽頭主承銷商角色。在發行環節，堅持自建銷售渠道，積極爭取簿記管理人角色。

業務聯動全面深化。本行深入推進「投承聯動」重點改革任務，投行與投資部門在項目信息上互聯共享，保持與投資部門項目需求的充分契合。初步建立投承聯動激勵考核機制，分支機構推介債券承銷項目積極性進一步提升。

管理層討論與分析

服務模式加快轉變。本行轉變投資銀行業務理念，狠抓客戶服務模式創新，以更加靠前、更加主動的姿態，推動服務模式由「以項目為中心」向「以客戶為中心」轉變。以更加開放、更加積極的姿態，推動服務模式由「封閉式承銷商」向「開放式聯合體」轉變，持續加強與分支機構協同聯動，投行業務客戶數量持續增長。投行業務品牌價值加快顯現，2024年以來由本行牽頭承銷的非金融企業債務融資工具，先後不同程度刷新客戶債券融資利率歷史新低，得到發行人的認同。

7.6.7 貿易金融業務

報告期內，本行積極服務西部陸海新通道建設等國家重大戰略、服務實體經濟、服務外經外貿，推動貿易金融業務高質量發展。

服務重大戰略，實現轉型發展。落地全國首筆陸海新通道多式聯運「一單制」數字提單信用證業務，上線「信保e融」出口信用保險保單融資產品，落地交叉貨幣掉期衍生品業務，上線馬來西亞林吉特結售匯服務。加強合作渠道建設，大力投資西部陸海新通道沿線外幣債券，發放本外幣貿易融資超200億元。拓展西部陸海新通道沿線代理行，全球代理行網絡達到260家。

服務實體經濟，實現提質上量。緊跟重點客戶，強化聯動賦能，優化完善債權單、商票保貼、國內賣方保理等供應鏈產品，迭代更新供應鏈C鏈雲平台。大力拓展福費廷交易渠道，新增多家交易對手，持續優化業務流程，推進信用證、福費廷等產品應用。直聯國家外匯管理局跨境金融服務平台，依託重慶金融監管局「跨境易融」數字金融服務平台，不斷豐富信貸產品，暢通服務渠道，提升跨境貿易融資服務效率。

服務外經外貿，實現功能完善。完成SWIFT ISO 20022報文標準遷移，成為中西部地區首家成功上線該服務的金融機構，上線SWIFT go小額跨境幣種收付全流程追蹤特色功能。優化升級跨境金管家，推動實現企業網銀自助結匯，完善個人外匯服務，全方位提升客戶體驗。全新升級外匯牌價體系，牌價更新頻率提升到分鐘級，報價渠道涵蓋手機銀行、微信銀行等多個渠道，產品涵蓋外匯即期10個幣種和外匯衍生品18個期限。

7.6.8 金融科技

本行高度重視金融科技發展戰略，圍繞全行「456」數字化轉型戰略藍圖，深入實施信息科技「十四五」戰略規劃，聚焦金融科技「練內功、強賦能」，著力推動業技數融合發展，進一步落實「1+3+10」的金融科技發展戰略佈局，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。2024年度本行科技投入總額為5.74億元。

優化科技治理結構，激活人才梯隊潛能。圍繞科技創新人才「選、育、留、用」，完善人才管理架構，重點引入人工智能、數據分析、信息安全等領域專業人才，不斷優化金融科技隊伍專業能力結構，加強人才隊伍建設，通過外部招聘成功引入科技人才18人。持續加強複合型人才儲備，碩士及以上學歷佔比33.66%，較2023年提升5.6%。基於「心相伴、共成長」的企業文化，強化員工能力培訓，多樣化開展新技術、新理論、科技制度、技術標準、網絡安全等各領域培訓。

強化前沿技術研究，拓展金融創新應用。深入拓展「6+X」能力平台，夯實技術創新基座，推動架構全面轉型。持續構建「AI+」全場景能力，推動數字產品、運營、風控等關鍵場景落地。深化人工智能創新應用，累計部署RPA流程180餘個，開展OCR與開源大語言模型(LLM)相融合的多模態技術研究並在27個業務場景中得到實踐，助力業務開展。築牢數據基礎底座，完成數據湖倉全面覆蓋所有重要業務系統，形成全行共享數據的能力中樞，助力一線數據賦能服務。

築牢金融科技底座，提升業務保障水平。穩步開展科創中心建設，佈局智能基礎設施。順利完成延展擴容機房建設，進一步拓展基礎設施算力潛能。建設雙中心雙活NAS系統，有效夯實基礎設施能力。持續開展PaaS雲建設，建立應用上雲評估與准入機制，逐步推進系統上雲，為應用系統的高效運行提供穩定支撐。

管理層討論與分析

扎實科技運營能力，提升內部管理質效。完成信息安全管理體系和信息技術服務管理體系認證，強化信息安全管理。健全外包管理工具應用，強化科技外包治理，促進外包管理質效雙升。持續開展系統同城應用雙活同城雙中心災備建設，穩步提升業務保障水平。深入打造精益創新質量管理，建立全面的質量與測試一體化管理體系，榮獲TMMi5級測試能力成熟度認證，成為全國首家獲得TMMi5級認證的城商行。

7.6.9 數字化轉型

報告期內，本行深入貫徹黨的二十屆三中全會和中央金融工作會議決策部署，深刻學習領會做好「數字金融」大文章和建設「數字重慶」政策導向，著力落實人行等七部門發佈的《數字金融高質量發展行動方案》，全面性、系統化推進數字化轉型創新工作，持續有效賦能全行高質量發展和一線經營業務。

一是繪製數字化轉型新藍圖，強化統籌推進力度。召開全行數字化轉型工作大會，提出「456」重要舉措和「八個要」具體要求。借鑒運用「數字重慶」建設方法論，按照逐級分解思路，擘畫全新的「5+6」數字化轉型新藍圖，構建起體系化、規範化的數字化轉型創新工作格局。報告期內，統籌推動25個部門共65個重點項目建設，普惠科創貸、個貸智能化集中審批、押品抵押登記直連、OCR影像識別拓展、智能化印章審查等一大批數字化成果順利落地，有效賦能前台業務發展和中後台管理增效。

二是提升數據融合應用能力，著力破除數據孤島。建設客戶信息共享體系，上線「廳堂識客」精準營銷應用，助力「兩崗融合」和廳堂改革。整合12個數字化工具訪問入口，實現一線用數「一鍵智達」。提升數據分類分級管理精細化、實戰化水平，完成10個主要業務系統的數據分級。引入公積金、個稅、銀行流水、涉農地址等多類業務數據，拓展各類指標和標籤，加速融合行內外數據資產。領行者管理駕駛艙拓展「機構大屏」「關鍵KPI指標完成情況」等3個板塊，賦能一線經營決策。

三是提升線上渠道服務能力，加速促進獲客活客。上線手機銀行7.0版，豐富生活應用場景，支撐分層營銷策略，升級安全保護手段，有效提升客戶體驗。緊跟國家政策導向，完成華為鴻蒙版、全新養老金融關愛版手機銀行客戶端的升級面市。深化線上線下協同經營能力，開展數智營業廳建設試點，探索用人工智能為來行客戶提供業務引導、辦理和營銷服務。手機銀行、微信銀行實現賬戶及業務申辦的「線上預約、線下速辦」一站式融合服務。拓展開放銀行，新增重慶人才貸、銀聯U惠重慶等10項服務，累計服務種類達63項。移動展業上線「遠程輔調」功能，節省客戶經理上門時間，在零售、普惠條線廣泛使用。報告期內，「渝鷹」累計支撐一線客戶經理觸客318.56萬人次，查詢799.36萬次，分別較去年增長30.20%和2.50%。「巴獅」移動展業平台累計交易120.79萬筆，對私開戶12.91萬戶，較去年分別增長54.62%和41.40%。

四是提升信貸輔助決策能力，助推對公拓客營銷。升級「風鈴智評」大數據體系，助推重大戰略實施和產業金融發展。圍繞綠色金融，打造中西部銀行首個企業ESG數字評級體系；圍繞西部陸海新通道，發佈8批特色客群企業名單及畫像，向一線推送3.3萬家客戶；打造數字盡調工具，提升客戶經理工作效率；為鈔渝金租提供風控賦能，助力貸前調查和貸中評審提質增效；上線「流水鏈式拓客工具」，全年挖掘輸出1.3萬戶潛客名單。打造數字信貸產品集市，組織各條線編製32款數字化信貸產品手冊，統一規範產品申請入口。數字化信貸產品「好企貸」研發上線4款創新場景產品、升級2款存量產品。

7.6.10 服務渠道

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2024年12月31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199家分支機構、205個自助銀行服務點、460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，在重慶市所有38個區縣以及四川省、陝西省及貴州省三個西部省份經營、拓展業務，推廣金融產品及服務。

管理層討論與分析

手機銀行

截至2024年12月31日，本行手機銀行個人客戶277.53萬戶，較上年末增加60.09萬戶；累計交易1,055.41萬筆，較上年同期增加57.57萬筆；累計交易金額2,512.25億元，較上年同期減少31.35億元。報告期內，以轉賬、繳費、理財銷售等高频交易為主的線上業務替代率97.00%。

網上銀行

截至2024年12月31日，本行網上銀行企業客戶4.58萬戶，較上年末增加0.48萬戶；累計交易370.37萬筆，較上年同期增加8.91萬筆；累計交易金額8,279.46億元，較上年同期增加513.56億元。網上銀行個人客戶274.60萬戶，較上年末增長59.51萬戶；累計交易32.17萬筆，較上年同期減少3.94萬筆；累計交易金額141.31億元，較上年同期減少56.76億元。

7.6.11 服務提升

本行注重科技創新賦能，著力提高業務辦理效率，提升客戶體驗，打造有「溫度」的銀行。新增幸福存開戶、個人定期開戶、密碼管理等集中授權智能化場景運用，智能化處理業務佔總業務量的76%，較人工作業效率平均提升近3倍。實施運營流程再造，通過數字化改造，實現定期一鍵轉存、對私開銷戶聯動簽約解約等，提高業務辦理效率，提升客戶體驗。實現企業「e」開戶，通過「線上預約+盡調前置+集中處理+線下審核」模式，提供高效化、自動化、智能化的單位賬戶服務。著力解決好「公民身後一件事」，優化業務流程、打通業務系統、強化數據共享，實現已故存款人小額存款線上提取，不斷增強人民群眾獲得感、幸福感、安全感。

7.6.12 控股子公司和參股公司情況

7.6.12.1 控股子公司

重慶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。

鈐渝金租以「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，鈐渝金租資產總額為478.72億元，負債總額為424.12億元，所有者權益總額為54.60億元，報告期內實現淨利潤8.24億元。

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69.09%股份。興義萬豐經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期、長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項及代理保險業務等。

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

報告期末，興義萬豐資產總額為8.80億元，負債總額為7.56億元，所有者權益總額為1.24億元，報告期內實現淨利潤37.83萬元。

7.6.12.2 主要參股公司

馬上消費金融股份有限公司

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

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

重慶三峽銀行股份有限公司

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

管理層討論與分析

三峽銀行秉持「一切為你著想」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。

7.6.13 控制的結構化主體情況

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

更多內容詳見「財務報表附註」。

7.7 風險管理

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

7.7.1 信用風險管理

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

堅持分類授信原則。堅守金融服務實體經濟本源，助力國家重大戰略、融入「一市三省」戰略佈局，支持區域主導產業；緊緊圍繞金融「五篇大文章」，更好支持實體經濟發展；制定細分行業授信政策，為服務實體經濟打下堅實基礎。

加強信貸流程管控。切實落實貸前調查真實性，準確把握還款意願與還款來源；切實落實貸中審查審慎性，重點關注授信業務合法合規性、授信用途合理性、還款來源可靠性；切實落實貸後檢查有效性，對於風險業務早防範、早化解、早處置。

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。深化客戶內部評級應用，實施評級更新、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。

高效處置不良資產。實行不良資產計劃管理，形成動態、有序的管理閉環。在「催一訴一拍」的不良資產處置框架下，深化「一類一策」「分類分策」的管理策略，充分結合各類資產特點、清收難點，形成有的放矢的處置策略，加快推進不良資產處置，實現清收創利。

7.7.2 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。本行以審慎性、全面性、匹配性和有效性為基本原則，不斷完善操作風險管理體系。

報告期內，本行不斷完善管理制度，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，促進操作風險管理的標準化、科學化。一是貫徹落實監管最新要求，修訂完善操作風險管理制度，完善管理架構，進一步壓實三道防線職責，深入開展培訓宣貫，推動相關管理要求落地實施。二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，及時收集操作風險事件，定期向高管層和董事會報告操作風險管理情況。三是持續加強重點領域風險管控，組織開展案防合規、信息安全、信貸管理等方面專項檢查，針對發現的問題，點面結合開展整改，不斷夯實操作風險管控基礎。

7.7.3 市場風險管理

7.7.3.1 利率風險

利率風險分析

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

管理層討論與分析

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。

2024年，市場流動性保持合理充裕，市場利率中樞整體呈下行趨勢。本集團密切關注外部市場利率環境變化，強化利率形勢研判分析，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
2024年12月31日							
金融資產總額	163,518,829	51,398,213	160,309,697	346,626,404	107,299,286	15,745,894	844,898,323
金融負債總額	(117,696,538)	(73,337,468)	(353,879,051)	(215,668,984)	(11,007,740)	(19,414,695)	(791,004,476)
利率敏感度缺口總額	45,822,291	(21,939,255)	(193,569,354)	130,957,420	96,291,546	(3,668,801)	53,893,847

（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12月31日							
金融資產總額	153,679,732	51,981,591	134,922,113	341,189,356	51,510,652	15,378,950	748,662,394
金融負債總額	(138,741,004)	(76,915,708)	(266,504,930)	(198,012,530)	(5,029,747)	(13,005,372)	(698,209,291)
利率敏感度缺口總額	14,938,728	(24,934,117)	(131,582,817)	143,176,826	46,480,905	2,373,578	50,453,103

2024年末，本集團各期限累計缺口538.94億元，較上年末增加34.41億元，增幅6.82%。

利率敏感性分析

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	利息淨收入變動	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(469,582)	(558,057)
所有收益率曲線向下平移100基點	469,582	558,057

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	其他綜合收益變動	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(4,696,743)	(2,635,325)
所有收益率曲線向下平移100基點	5,365,739	2,793,471

7.7.3.2 匯率風險

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

按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣後，本集團匯率風險敞口如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2024年12月31日					
頭寸淨值	51,499,840	1,400,425	4,412	989,170	53,893,847
2023年12月31日					
頭寸淨值	47,390,248	1,509,919	3,196	1,549,740	50,453,103

管理層討論與分析

匯率敏感性分析

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	預計稅前利潤／(虧損)變動	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	23,579	30,253
外匯對人民幣匯率下跌1%	(23,579)	(30,253)

7.7.4 流動性風險管理

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本集團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。

本集團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。2024年各季度壓力測試的結果顯示，壓力情景下流動性風險仍處於可控範圍。2024年末，反映本集團流動性狀況的主要監管指標均滿足監管要求。

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

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2024年末，按資產和負債淨值以報表日至合約到期日分類計算出的本集團流動性缺口如下：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2024年12月31日	(76,396,636)	42,435,052	(21,030,999)	(201,606,126)	163,556,592	197,900,248	30,284,661	7,416,202	142,558,994
2023年12月31日	(80,597,910)	18,405,106	(25,025,846)	(125,318,936)	180,902,742	132,416,965	29,561,484	6,604,921	136,948,526

2024年末，本集團各期限累計缺口為1,425.59億元，較上年末增加56.10億元。儘管實時償還的負缺口為763.97億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定，負缺口對本集團實際流動性的影響不大。

流動性覆蓋率

本集團按照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2024年12月31日，本集團流動性覆蓋率為553.64%，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)	2024年 12月31日	2023年 12月31日
合格優質流動性資產	153,182,179	132,623,032
未來30天現金淨流出量	27,668,283	47,793,590
流動性覆蓋率(%)	553.64	277.49

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2024年12月31日，本集團可用的穩定資金折為5,409.77億元，所需的穩定資金為4,366.07億元，淨穩定資金比例為123.90%，滿足監管要求。

管理層討論與分析

7.7.5 大額風險暴露管理

本集團根據《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，本集團大額風險暴露相關指標均符合監管要求。

7.7.6 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本集團經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本集團負面評價的風險。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，本集團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。本集團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，進一步提升聲譽風險意識及管理水平。

7.7.7 合規風險管理

合規風險是指本行經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成本行或者本行員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。本行圍繞合規管理目標搭建了與本行經營範圍、公司治理結構和業務規模等相適應的符合監管要求的合規管理組織架構，明確了董事會、監事會、高級管理層、內控合規部、各條線管理部門和各級分支機構的合規管理職責，建立了合規風險管理三道防線和雙線報告機制，並通過持續強化制度建設，提升管理技術，加強合規宣傳培訓與監督檢查等手段實現對合規風險的有效管控。

報告期內，面對持續「強監管、嚴監管」態勢，本行主動適應監管新要求，正確把握合規方向、確保監管要求傳導到位，進一步健全合規管理的長效機制，主要採取了以下合規管理舉措：一是開展「合規管理提升年」活動，持續優化合規體系，提升依法治企、合規經營水平。二是扎實開展「內控合規管理強化年」活動，深化內控合規長效機制建設，激發風險防控內生動力。三是聚焦制度建設，開展制度流程優化專項工作，實現總分支制度後評估全覆蓋，以制度常變常新保障合規經營。四是強化合規風險監測，以客戶投訴和新產品投訴為重點，提高合

規風險管理質效。五是以「合規控風險、合規創價值」為導向，強化合規審查，確保本行各項業務在依法合規的前提下穩健發展。六是以合規員為抓手，將合規管理工作滲入本行各級機構。七是通過舉行合規案防知識全行測試，舉辦法律合規知識專題培訓等多種形式，不斷加強合規宣傳與教育，打造本行合規軟環境。

7.7.8 反洗錢管理

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

報告期內，本行致力於提升反洗錢數字化水平，圍繞「賦能減負、管理增效」，切實提升了反洗錢工作效能。全年累計向公安機關移送可疑線索120餘份，截獲涉案資金460餘萬元，協助公安機關抓獲犯罪嫌疑人26人，獲得各地公安機關累計近50封感謝(表揚)信。

一是圍繞「基層減負、管理增效」，以融合改革為契機，優化反洗錢管理流程機制。明確客戶反洗錢歸屬管理部門及職責，確立了「牽頭部門」「客戶歸屬部門」「業務管理部門」分工明確、緊密協作的反洗錢管理新模式；調整分支機構反洗錢牽頭管理部門，縮減分支機構反洗錢人力配置；建立大額交易及客戶洗錢風險評級智能化處理機制，壓降基礎工作量，大幅釋放經營管理潛力；精簡反洗錢盡職調查流程，提高一線工作人員工作效率的同時提升客戶體驗。

二是貫徹數字化轉型戰略，完成反洗錢系統「四新」改造，打造智能化反洗錢系統。「新數據」，開展特定交易場景數據專項治理，新增交易數據質量監測工具，構建資金鏈路治理長效機制；「新模型」，建成基於機器學習的可疑交易監測模型，黑灰樣本命中率遠高於傳統規則模型；「新算力」，完成信創改造，系統數據處理能力大幅提升；「新功能」，增加現場檢查、模型實驗室等數化工具，提高反洗錢工作效率。

管理層討論與分析

三是堅持問題導向，實現反洗錢檢查機構、流程全覆蓋，提高反洗錢工作執行力。持續完善檢查數據篩查標準，堅持「科技強檢」的理念，創新使用大數據檢查方法；指定專人負責建立和維護反洗錢檢查問題台賬，實現「檢查輔導—督促整改—後續跟進」的閉環管理，指導分支機構準確執行反洗錢內控制度。

四是堅持以客戶為中心，服務與洗錢風險管控兩手抓，扎實履行反洗錢義務。健全高風險客戶風險等級評定機制，引入總行客戶管理部門審批環節，審慎動態評估客戶洗錢風險等級，持續對全量客戶開展了洗錢風險評級。

五是堅持隊伍建設，強化反洗錢智力支撐。聘請法律專家對董監高開展新《反洗錢法》解讀培訓；邀請三方諮詢公司反洗錢專家對中層管理人員開展履職培訓；組織分支機構反洗錢牽頭部門負責人、反洗錢專兼崗等開展了2次反洗錢專項培訓，共計260餘人次參加培訓。秉持「以賽促學、以學促幹」原則，組織基層一線人員通過線上初賽、線下決賽的形式開展反洗錢知識競賽，共計3,200餘人參賽，10人獲得獎項，全面呈現了分支機構一線人員扎實的反洗錢功底。

六是堅持雙軌並行，增強反洗錢宣傳「滲透力」。線上通過微信公眾號、小紅書、抖音線上官方平台，發佈「金融教育宣傳月」「渝小暄捉妖記」等系列主題宣傳，總瀏覽量9,000餘人次，同時在微信朋友圈積極轉發和推送反洗錢相關知識推文，在全行800餘塊LED展示屏上滾動播放反洗錢宣傳電子標語和宣傳視頻。線下以網點為宣傳陣地的同時，組建專門的宣傳小組，深入社區、學校、市場、公共交通樞紐、企業等場所，開展發放反洗錢宣傳折頁、有獎競猜等活動。積極參加當地金融辦、金融監管局等部門開展的主題聯合宣傳，為公眾普及反洗錢相關知識。

7.8 資本管理

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

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

7.8.1 資本充足率

本集團截至2024年12月31日的各級資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法》和其他相關監管規定計算，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簡化標準法計量，操作風險加權資產採用標準法計量。報告期內，本集團滿足國家金融監督管理總局關於資本充足率的監管要求，包括最低資本要求、儲備資本和逆周期資本要求。本集團截至2023年12月31日的各級資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

下表列出截至所示日期，本集團及本行按照監管規定計算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)	2024年12月31日		2023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	54,325,735	49,716,395	51,003,470	46,859,678
一級資本淨額	61,550,655	56,715,989	58,208,408	53,859,272
資本淨額	79,470,686	73,544,155	69,708,993	63,913,717
資本充足率(%)：				
核心一級資本充足率	9.88	9.86	9.78	9.78
一級資本充足率	11.20	11.25	11.16	11.24
資本充足率	14.46	14.58	13.37	13.34

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)	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心資本：		
股本	3,474,569	3,474,562
合格的資本公積	9,378,241	8,881,694
其他權益工具可計入部分	1,071,663	1,071,670
盈餘公積及一般風險準備	13,925,992	12,728,009
合格的未分配利潤	25,363,111	23,762,205
少數股東資本可計入部分	1,689,943	1,540,079
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(577,784)	(454,749)
門檻扣除項目	—	—
核心一級資本淨額	54,325,735	51,003,470
其他一級資本淨額	7,224,920	7,204,938
二級資本淨額	17,920,031	11,500,585
資本淨額	79,470,686	69,708,993
表內風險加權資產	517,164,597	490,167,180
表外風險加權資產	6,728,580	3,049,656
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	79,144	64,834
信用風險加權資產總額	523,972,321	493,281,670
市場風險加權資產總額	3,081,108	2,551,278
操作風險加權資產總額	22,686,611	25,745,069
應用資本底線之前的風險加權資產合計	549,740,040	521,578,017
應用資本底線之後的風險加權資產合計	549,740,040	521,578,017
核心一級資本充足率(%)	9.88	9.78
一級資本充足率(%)	11.20	11.16
資本充足率(%)	14.46	13.37

截至2024年12月31日，本集團資本充足率為14.46%，較上年末上升了1.09個百分點；一級資本充足率為11.20%，較上年末上升了0.04個百分點；核心一級資本充足率為9.88%，較上年末上升了0.10個百分點。報告期內資本充足率變化的主要原因是：(1)內生資本積累增加，2024年利潤增長等內生因素帶動核心一級資本淨額增加約33.22億元；(2)本年度新發行二級資本債60億元。

根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定，本行第三支柱相關信息，在本行網站(www.cqcbank.com)「投資者關係－財務信息－監管資本」專欄中進行詳細披露。

7.8.2 槓桿率

截至2024年12月31日，本集團槓桿率為6.66%，滿足國家金融監督管理總局監管要求。

下表列出截至所示日期本集團槓桿率情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年 12月31日	2023年 12月31日
槓桿率(%)	6.66	7.13
一級資本淨額	61,550,655	58,208,408
調整後表內外資產餘額	924,423,283	816,856,366

7.8.3 資本融資管理

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

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

本行於2022年3月公開發行票面總金額為130億元的A股可轉債，每張面值為人民幣100元，發行數量共計13,000萬張，按面值發行。本次A股可轉債存續期限為六年，票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%，募集資金已全部按計劃投入運營，用於支持業務發展，並依據適用法律和監管機構的批准，A股可轉債轉股後將全部用於補充本行核心一級資本。更多內容請參閱本年度報告「13.3可轉換公司債券情況」。

管理層討論與分析

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。

本行於2023年10月在全國銀行間債券市場公開發行規模為25億元無固定期限資本債券，前五年票面年利率為4.5%，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2028年10月贖回該債券。

本行於2024年8月在全國銀行間債券市場公開發行規模為60億元二級資本債券，為十年期固定利率債券，票面年利率為2.23%，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2029年8月贖回該債券。

7.8.4 經濟資本配置和管理

本集團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)、資本回報、經濟增加值(EVA)等指標，應用領域包括信貸資源分配、限額管理、績效考核、產品定價、客戶管理等。

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

7.9 環境與展望

7.9.1 宏觀環境展望

2024年，世界百年變局加速演進，面對外部壓力加大、內部困難增多的複雜形勢，我國經濟頂壓克難、穩中有進，實現了質的有效提升和量的合理增長，全年國內生產總值首次突破130萬億元，順利實現預期目標。未來，我國經濟基礎穩、優勢多、韌性強、潛能大，長期向好的基本面沒有變也不會變，有信心更有能力實現長期穩定發展。

展望2025年，我國具有社會主義市場經濟的體制優勢、超大規模市場的需求優勢、產業體系配套完整的供給優勢、大量高素質勞動者和企業家的人才優勢，疊加更加積極有為的宏觀政策，我國經濟發展仍然具備強勁的內生動力。

從宏觀政策看，財政政策更加積極，財政赤字率提高，超長期特別國債和地方政府專項債券增加，財政支出強度加大，將對經濟增長形成強有力拉動。貨幣政策適度寬鬆，加大與財政政策協同配合，將推動資金更快流向實體經濟。「兩新」政策加力擴圍，「兩重」項目將獲更大力度支持，國內市場潛力有望加快釋放，要素稟賦升級推動科技創新引領新質生產力蓬勃發展，都將為經濟持續回升向好提供有力支撐。

從監管環境看，「五大監管」全面強化，防範化解重點領域風險、提升金融監管質效、服務實體經濟回升向好、推動行業高質量發展仍將是監管的重要目標。

從行業競爭與發展格局看，區域性銀行培育自身的新質生產力，必須堅持改革創新、推動能力提升、強化協同聯動、守牢風險底線，圍繞科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」拼效率、拼服務，為實體經濟重大戰略、重點領域和薄弱環節提供更優質的金融服務。

從區域發展看，本行所覆蓋「一市三省」GDP與人口分別佔西部省市區比例均超過50%。2024年重慶、四川、陝西、貴州GDP同比分別增長5.7%、5.7%、5.3%、5.3%，均高於全國水平。國家重大戰略交匯疊加，新時代西部大開發、成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設、西部金融中心建設、長江經濟帶高質量發展等政策紅利持續釋放，為重慶乃至西部地區發展注入強勁動力。2025年，重慶將緊扣做實「兩大定位」、發揮「三個作用」，迭代升級「六區一高地」建設體系架構，持續做大做強「33618」製造業集群體系，促進科技創新和產業創新、先進製造業和現代服務業、數字經濟和實體經濟深度融合，區域經濟發展動能將更加充沛。

管理層討論與分析

7.9.2 經營計劃

2025年是「十四五」規劃收官、「十五五」發展謀篇佈局之年，也是本集團穩健發展，實現跨越的關鍵一年。本集團將按照市委、市政府決策部署及監管要求，緊扣做實「兩大定位」、發揮「三個作用」、打造「六個區」，確保金融服務重大戰略、服務實體經濟見行見效。堅持「五高」戰略定位、「五個三」重點舉措，堅定信心、搶抓機遇，高質量完成全年目標，以「十四五」圓滿收官的合格成效，為「十五五」良好開局打牢堅實基礎。

把握機遇，加快主體業務發展。一是把准市場脈搏抓好投放。緊扣「一市三省」重大基礎設施、城建項目，創新與退平台企業合作模式。緊扣重慶打造「33618」現代製造業集群體系、區域新質生產力發展佈局，抓好新能源汽車、電子、新材料等優勢產業鏈上的重點企業信貸投放。加大信用債、利率債等資產多元配置力度，持續增加交易對手、擴大同業授信。緊跟中央、地方促消費政策，依靠「政策+活動」雙輪驅動消費信貸投放。做優「信用證+福費廷」產品組合，打造「惠暢陸海」特色產品體系。二是聚焦服務提升抓好負債。優化對公開戶流程及限額設置，提升結算便利度。升級渠道工具，加強現金管理系統、企業司庫管理系統推廣。用好「幸福存」、美元定期存款等產品，積極拓客增存。針對企事業單位、集團企業等重點客戶，創新打造一批可複製、易推廣的專屬場景。做好重點資金監管服務，爭取更多專項賬戶落地。三是抓好經營管理模式優化。健全管理決策機制，優化低利率環境下資產配置策略，實現多重目標下的動態平衡。加強流動性風險管控，多元化拓展融資渠道。

加強調度，多管齊下增收創利。一是強化系統評價，提高綜合效益。對優質客戶實行存款、貸款、租賃、債券、貼現、中收綜合測算，加快明確實施客戶範圍、差異化指導價格、細化審批流程，確保機制有效落地。二是強化節奏把控，確保收入穩定。加強市場形勢研判，搶抓市場機遇，推進貸款早投放、早收益。加強利率形勢研判，優化投資策略及業務組合，穩步開展外幣債券投資。三是強化清收創利，做到顆粒歸倉。積極運用市場化重組、不良資產收益權轉讓、債權轉讓等方式，加大不良資產處置及清收力度，減少不良資產侵蝕利潤的影響。四是強化聯動協同，帶動全面增收。強化資產、負債及中收等業務聯動，構建客戶信息共享機制，加強

對機構內部、總分支行及子公司聯動業務的考核評價。五是強化量價協同，管控負債成本。突出「限量、配額、控價」組合管理，有效管控中、長期儲蓄存款佔比。控制同業存單發行節奏，積極爭取低成本貨幣政策工具。六是強化精細管理，發揮最大效益。實施基於資本新規的經濟資本考核，適當調整存貸款FTP利差，引導經營機構發展戰略性重點業務、重點客群。

加快轉型，綜合施策練好內功。一是加力做好「五篇大文章」，推進業務轉型。創新發展綠色金融、普惠金融，打造具有行業辨識度的服務品牌。提速拓展高新技術企業、科技型企業客群。進一步豐富養老金融產品體系，積極支持養老產業發展。健全數字金融體系，加強基礎設施、數據建設，提升智能化金融服務水平。二是加力做好網點經營，推進營銷轉型。緊扣打造全功能型網點，持續增強綜合營銷、綜合經營能力，推動網點轉型由「形似」向「神似」轉變。優化網點綜合評價，推動提升網點綜合貢獻度。聚焦能力建設，推動營銷人員交叉持證，加快大中業務開辦、綜合業務上量。三是加力做好綜合經營，推進服務轉型。加快由「做業務、做產品」向「做客戶」轉變，用好用活牌照資源，強化貸款、債券、承銷、租賃、結算等服務手段綜合運用，資產、負債、中收業務一體經營、綜合營銷。

聚焦服務，深化拓展客群基礎。一是豐富模式。用好「風鈴智評」「好企看看」等數字工具，批量獲取產業鏈上下游企業名單。加強企事業單位對接，積極參與地方招商引資，增強源頭獲客。拓展線上觸客、獲客渠道，加強宣傳引流，擴大客群覆蓋廣度。二是突出重點。聚焦上市、擬上市企業，集團企業、招引企業、國家專精特新「小巨人」、財政代發業務等優質對公客群，健全營銷支持政策體系，匹配綜合服務方案，推動建立合作關係。完善一個重點客群加三個場景客群的「1+3」客群營銷策略，加大對老年客群及社保、代發、收單商戶客群的營銷力度，提升個人客群運營水平。三是提升服務。樹牢「心相伴、共成長」理念，以優質、陪伴式服務支持客戶成長壯大。強化分層分群管理，拓展客群營銷、服務深度，健全完善產品體系，針對性滿足客戶多元化服務需求。

管理層討論與分析

守牢底線，強化風險一體管控。一是堅持風險信息一體管控。打通各信貸業務系統、櫃面核心業務系統，實現客戶、業務信息在各條線、總行與分支機構的高效互通。多渠道引入外部數據，持續優化風險信息獲取機制。二是堅持風控流程一體管控。健全涵蓋風險識別、監測、預警、處置全流程的職責體系、工具系統體系、協同機制體系，確保各類賦能工具有效、前中後台協同高效、風險管控目標見效。突出關口前移，著力將風險防範化解在業務拓展最前沿，防止小隱患拖成大風險。對預警信息第一時間排查，督導推動前端抓早抓小、及時處置銷號，確保重點領域風險可控。三是堅持各類經營風險一體管控。堅持信用風險、利率風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險等統籌考量，通盤做好產品、業務全周期管理。把風險合規意識貫穿信貸業務全流程，確保資產投放符合政策導向、監管要求，切實防範操作風險、案件風險。

公司治理報告

本行致力於構建高水平的公司治理體系，嚴格按照中國公司法、商業銀行法、證券法等法律法規及上市規則的規定，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，除2024年1月11日至2024年3月12日期間本行董事長職責由行長暫時代行之外，本行已全面遵守香港上市規則附錄C1《企業管治守則》(以下簡稱「企業管治守則」)所載的守則條文。

報告期內，本行著力提高公司治理的透明度及治理水平，以保障股東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，開展董事會和高級管理層及其成員履職評價工作，規範和完善利益相關者保護機制，進一步提高信息披露和市值管理水平。

8.1 股東大會

8.1.1 股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，依法行使下列職權：

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

公司治理報告

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

8.1.2 股東大會的會議情況

2024年，本行召開了1次年度股東大會、2次臨時股東大會，上述股東大會均按照有關法律法規及公司章程召集、召開。詳情如下：

會議屆次	召開日期	會議議案情況	決議刊登網站
2024年第一次臨時股東大會	2024-2-19	審議通過了《關於選舉楊秀明先生為重慶銀行股份有限公司執行董事的議案》《關於選舉郭喜樂先生為重慶銀行股份有限公司非執行董事的議案》等2項議案。	本行網站(www.cqcbank.com)、 上海證券交易所網站 (www.sse.com.cn)、 香港交易所網站 (www.hkex.com.hk)
2023年度股東大會	2024-6-21	審議通過了《關於〈2023年度董事會工作報告〉的議案》《關於〈2023年度監事會工作報告〉的議案》《關於〈2023年度財務決算報告〉的議案》《關於〈2023年度利潤分配方案〉的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2023年度報告及其摘要〉的議案》《關於2024年度財務預算方案的議案》《關於2024年度投資計劃的議案》《關於2024年度日常關聯交易預計額度的議案》《關於2024年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》等9項議案；聽取了《2023年度董事會對董事履職評價報告》《2023年度監事會對監事履職評價報告》《2023年度獨立董事述職報告》《2023年度外部監事相互評價報告》《2023年度非執行董事報酬執行情況報告》《2023年度非職工監事報酬執行情況報告》《2023年度關聯交易管理情況報告》《2023年度大股東履職履約情況報告》等8項報告。	本行網站(www.cqcbank.com)、 上海證券交易所網站 (www.sse.com.cn)、 香港交易所網站 (www.hkex.com.hk)

會議屆次	召開日期	會議議案情況	決議刊登網站
2024年第二次臨時股東大會	2024-12-20	審議通過了《關於〈2024年三季度利潤預分配方案〉的議案》《關於選舉重慶銀行股份有限公司第七屆董事會執行董事的議案》《關於選舉重慶銀行股份有限公司第七屆董事會非執行董事的議案》《關於選舉重慶銀行股份有限公司第七屆董事會獨立非執行董事的議案》等4項議案。	本行網站(www.cqcbank.com)、上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港交易所網站(www.hkex.com.hk)

8.2 董事會

8.2.1 董事會的職責

本行董事會的主要職責包括但不限於以下各項：

- (一) 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (二) 執行股東大會的決議；
- (三) 決定本行的經營計劃、投資方案；
- (四) 決定本行的發展戰略、發展規劃，並監督戰略實施；
- (五) 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- (六) 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (七) 制訂本行增加或者減少註冊資本的方案、發行債券或其他證券及上市方案；
- (八) 制訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；
- (九) 審議批准本行的對外融資性擔保總額達到最近一期經審計總資產的30%(含)以下提供的任何擔保；
- (十) 決定本行內部管理機構和分支機構的設置及撤併，董事會可授權給本行戰略與創新委員會行使；

- (十一) 聘任或者解聘本行行長、董事會秘書並決定其報酬、獎懲事項；根據行長的提名，聘任或者解聘本行副行長、財務負責人、首席官等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；根據董事長的提名，聘任或者解聘本行總法律顧問等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；監督高級管理層有效履行職責；
- (十二) 制定本行的基本管理制度；
- (十三) 制定本行的風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；
- (十四) 制訂本行章程的修改方案，制訂股東大會議事規則、董事會議事規則，審議批准董事會專門委員會工作規則；
- (十五) 負責本行信息披露，並對本行的會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；
- (十六) 定期評估並完善本行公司治理；
- (十七) 提請股東大會聘請或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (十八) 聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- (十九) 制定公司資本規劃，承擔資本管理最終責任；
- (二十) 維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；
- (二十一) 建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；
- (二十二) 承擔股東事務的管理責任；
- (二十三) 在股東大會授權範圍內，決定本行對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、委託理財、重大關聯交易、數據治理等事項；
- (二十四) 在股東大會授權範圍內，決定對外捐贈事項；
- (二十五) 在股東大會授權範圍內，決定重大資產購買、大宗物資及服務採購等事項；

公司治理報告

(二十六) 在股東大會授權範圍內，決定大額資金調動和使用；年度預算總額內超項目預算的大額度資金調動和使用；

(二十七) 法律、行政法規、部門規章或本行章程、股東大會授予的其他職權。

8.2.2 董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，本行董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真推動落實股東大會審議通過的本行2023年度利潤分配方案、2024年度財務預算方案、聘請2024年度外部審計師等各項議案。

8.2.3 董事長及行長

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

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

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

8.2.4 董事會的組成

截至本報告日，本行董事會共有董事11名。其中包括：執行董事3名，即楊秀明先生(董事長)、高嵩先生(行長)、侯曦蒙女士；非執行董事3名，即黃漢興先生(副董事長)、郭喜樂先生、吳珩先生；獨立非執行董事5名，即劉星博士、王榮先生、馮敦孝博士、朱燕建博士、劉瑞晗女士。

董事會下設八個專門委員會，詳情請參閱「8.2.15董事會專門委員會」。

董事會成員的多元化政策概要如下：

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

本行重視持續提升董事會的專業性及結構合理性，形成與本行發展戰略相匹配的董事會成員最佳組合，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。截至本報告日，董事會11名董事中2名為女性，2名為常居香港人士，7名具備豐富的銀行從業經驗、2名具備財務專長、3名為知名院校教授。董事會成員就性別、專業背景及技能方面而言，仍屬相當多元化。因此，無需為實施董事會多元化政策而進一步設定任何可計量目標。

董事名單(按董事類別)於本行根據上市規則發出的所有公司通訊中披露。

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

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

8.2.5 董事變動情況

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

8.2.6 董事會的運作

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

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

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

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

8.2.7 董事委任

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

8.2.8 董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議20次，包括6次通訊表決、14次現場／視頻會議，主要審議通過了審計計劃、財務報告、利潤分配等99項議案，聽取報告56項、通報事項2項。不存在董事對本行有關事項提出異議的情形。董事會會議召開情況見下表：

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第82次會議	2024年1月11日	審議通過了《關於提名楊秀明先生為重慶銀行股份有限公司執行董事候選人的議案》《關於提名高嵩先生為重慶銀行股份有限公司授權代表的議案》等4項議案。
第六屆董事會第83次會議	2024年1月25日	審議通過了《關於與重慶市地產集團有限公司授信類重大關聯交易的議案》。
第六屆董事會第84次會議	2024年1月31日	審議通過了《關於重慶銀行2024年度主要經營指標計劃的議案》《關於重慶銀行2024年度財務預算方案的議案》《關於2024年度投資計劃的議案》等9項議案。
第六屆董事會第85次會議	2024年2月18日	審議通過了《關於2024年穩定A股股價措施的議案》。
第六屆董事會第86次會議	2024年2月19日	審議通過了《關於選舉重慶銀行股份有限公司董事長的議案》。

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第87次會議	2024年3月27日	審議通過了《關於〈2023年度財務報表及附註〉的議案》《關於〈2023年度財務決算報告〉的議案》《關於〈2023年度利潤分配方案〉的議案》《關於2024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2023年度報告及其摘要〉的議案》等19項議案。
第六屆董事會第88次會議	2024年4月2日	審議通過了《關於〈重慶銀行股份有限公司2023年度董事會對董事履職評價報告〉的議案》《關於〈2023年非執行董事報酬執行情況報告〉的議案》等3項議案。
第六屆董事會第89次會議	2024年4月17日	聽取了8項報告。
第六屆董事會第90次會議	2024年4月26日	審議通過了《關於〈重慶銀行股份有限公司2024年第一季度報告〉的議案》《關於2024-2026年資本規劃的議案》等8項議案。
第六屆董事會第91次會議	2024年5月24日	審議通過了《關於召開重慶銀行股份有限公司2023年度股東大會的議案》等2項議案。
第六屆董事會第92次會議	2024年6月7日	審議通過了《關於調整董事會部分專門委員會成員的議案》等1項議案。
第六屆董事會第93次會議	2024年6月21日	審議通過了《關於修訂〈重慶銀行股份有限公司操作風險管理辦法〉的議案》《關於聘任侯曦蒙女士為重慶銀行股份有限公司副行長的議案》《關於聘任侯曦蒙女士為重慶銀行股份有限公司董事會秘書的議案》等6項議案。
第六屆董事會第94次會議	2024年7月31日	審議通過了《關於聘任李聰先生為重慶銀行股份有限公司副行長的議案》《關於修訂重慶銀行流動性風險應急預案的議案》等5項議案。

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第95次會議	2024年8月30日	審議通過了《關於〈重慶銀行股份有限公司2024年半年度報告及其摘要〉的議案》《關於聘任顏小川先生為重慶銀行股份有限公司副行長的議案》等6項議案。
第六屆董事會第96次會議	2024年9月25日	審議通過了《關於審議〈2024年重慶銀行股份有限公司內控體系工作報告〉的議案》《關於企業主要負責人2023年度經營業績考核結果的議案》等4項議案。
第六屆董事會第97次會議	2024年10月17日	審議通過了《關於聘任王偉列先生為重慶銀行股份有限公司副行長的議案》。
第六屆董事會第98次會議	2024年10月30日	審議通過了《關於〈重慶銀行股份有限公司2024年第三季度報告〉的議案》《關於〈2024年三季度利潤預分配方案〉的議案》等6項議案。
第六屆董事會第99次會議	2024年11月22日	審議通過了《關於設立總行直屬機構方案的議案》《關於重慶銀行股份有限公司董事會換屆方案的議案》《關於召開重慶銀行股份有限公司2024年第二次臨時股東大會的議案》等11項議案。
第七屆董事會第1次會議	2024年12月20日	審議通過了《關於選舉重慶銀行股份有限公司第七屆董事會董事長的議案》《關於選舉重慶銀行股份有限公司第七屆董事會副董事長的議案》《關於聘任重慶銀行股份有限公司行長的議案》等8項議案。
第七屆董事會第2次會議	2024年12月27日	審議通過了《關於重慶銀行高級管理人員2023年經營業績考核結果及薪酬兌付的議案》等3項議案。

各位董事出席2024年董事會會議、董事會專門委員會會議及股東大會會議情況見下表(涉及關聯交易須迴避董事視同出席董事會會議)：

親自出席次數／應出席次數													
董事會成員	股東大會	董事會				審計委員會	提名委員會	薪酬與考核委員會	戰略與創新委員會	風險管理委員會	關聯交易控制委員會	信息科技指導委員會	消費者權益保護委員會
		合計	現場	通訊	委託								
執行董事													
楊秀明	2/2	13/15	10/12	3/3	2				5/5			1/1	
高嵩	3/3	20/20	14/14	6/6	0				6/6	8/8		1/1	
非執行董事													
黃漢興	3/3	20/20	14/14	6/6	0				11/11	12/12			3/3
郭喜樂	2/2	9/10	8/9	1/1	1				4/4	7/7			
吳珩	3/3	20/20	14/14	6/6	0	3/3	9/9	2/2					
獨立非執行董事													
劉星	3/3	20/20	14/14	6/6	0	6/6	2/2	5/5			9/9		
王榮	3/3	20/20	14/14	6/6	0		9/9	5/5		12/12	4/4		
馮敦孝	3/3	19/20	13/14	6/6	1	6/6		3/3	11/11	4/4	4/4		
朱燕建	3/3	19/20	13/14	6/6	1				5/5		5/5	1/1	
離任董事													
林軍	0/0	0/0	0/0	0/0	0								
王鳳艷	2/2	12/12	6/6	6/6	0	3/3							
劉建華	2/2	15/15	9/9	6/6	0						8/8	1/1	1/1
尤莉莉	2/2	15/17	9/11	6/6	2								3/3
黃華盛	3/3	18/18	12/12	6/6	0							1/1	3/3
周強	3/3	18/18	12/12	6/6	0							1/1	
袁小彬	3/3	18/20	12/14	6/6	2	6/6	9/9	2/2		8/8	1/1		

註：

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

8.2.9 獨立非執行董事

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

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

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

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

本行高度重視獨立非執行董事履職保障，董事會、高級管理層和相關工作人員在獨立非執行董事履職過程中給予了積極配合和有效支持。本行高度重視獨立非執行董事的意見建議，報告期內，本行組織開展了董事長與獨立董事的座談會，就本行經營發展情況進行了溝通交流，本行還召開5次獨立董事專門會議，充分瞭解和徵求獨立非執行董事對本行經營管理和重大事項的專業意見建議。

董事會每年聽取獨立非執行董事的履職報告。關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於2025年3月21日發佈的《重慶銀行股份有限公司2024年度獨立董事述職報告》。

8.2.10 董事就編製財務報告所承擔的責任

董事承認其於編製本行截至2024年12月31日止年度的財務報告具有責任。

董事負責監督每個會計財務期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2024年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。

8.2.11 董事持續專業發展計劃

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

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

報告期內，本行全體董事參與培訓情況如下：

2024年7月31日，本行全體董事參與了新《公司法》培訓；

2024年11月6日至30日，本行全體董事參與了2024年度「上市公司違法違規典型案例分析」專題培訓；

2024年12月23日至31日，本行全體董事參與了資本市場財務造假綜合懲防專題培訓；

2024年12月27日，本行全體董事參與了2024年反洗錢培訓。

8.2.12 董事會權力的轉授

董事會與以行長為代表的高級管理層按照本行公司章程所確定的職責各自履行權力。

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

公司治理報告

8.2.13 董事會的企業管治職能

董事會負責確保本行建立健全的企業管治常規及程序。報告期內，董事會已：

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

8.2.14 公司秘書

本行委任外聘服務機構卓佳專業商務有限公司何詠紫女士為本行的公司秘書，本行的侯曦蒙女士(黨委委員、執行董事、副行長、董事會秘書)為外聘公司秘書的首席聯絡人。何詠紫女士符合香港上市規則第3.29條要求，在截至2024年12月31日止的財政年度內，接受了至少15小時的相關專業培訓。

8.2.15 董事會專門委員會

本行董事會下設戰略與創新委員會、審計委員會、薪酬與考核委員會、提名委員會、風險管理委員會、信息科技指導委員會、關聯交易控制委員會、消費者權益保護委員會等八個專門委員會。董事會各專門委員會依據本行董事會所制定的職權範圍以及各專門委員會工作細則運作。

戰略與創新委員會

截至本報告日，本行戰略與創新委員會由4名董事構成。其中，主任委員為楊秀明先生，委員為黃漢興先生、郭喜樂先生、吳珩先生。

戰略與創新委員會的主要職責：

- (一) 審查本行發展戰略和金融創新戰略；
- (二) 審查經營層提交的年度經營計劃；
- (三) 審查本行組織架構的新設和調整；
- (四) 審查本行對外投資、兼併收購的相關制度和實施方案，對固定資產投資和股權投資等重大投資進行審查並提出建議或意見；

- (五) 審查本行戰略規劃、年度經營計劃、投資方案的執行情況；
- (六) 審查本行社會責任、綠色金融、重大融資等工作情況；
- (七) 審查法律法規、監管機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第六屆董事會戰略與創新委員會召開了第五十五次會議(1月25日)、第五十六次會議(2月7日)、第五十七次會議(3月21日)、第五十八次會議(3月29日)、第五十九次會議(4月15日)、第六十次會議(4月22日)、第六十一次會議(5月22日)、第六十二次會議(7月29日)、第六十三次會議(8月26日)、第六十四次會議(11月18日)、第六十五次會議(12月23日)，審議了盈利性分析報告、市值管理工作報告、網點發展規劃、經營計劃等36項議案。

審計委員會

截至本報告日，本行審計委員會由3名董事構成。其中，主任委員為劉星博士，委員為王榮先生、朱燕建博士，全部成員為獨立非執行董事。審計委員會的設立符合香港上市規則第3.10(2)條、第3.21條以及香港上市規則附錄C1所載企業管治守則規定的要求。

審計委員會的主要職責：

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

公司治理報告

於報告期內，本行第六屆董事會審計委員會召開了第四十四次會議(1月26日)、第四十五次會議(3月22日)、第四十六次會議(4月23日)、第四十七次會議(7月19日)、第四十八次會議(8月27日)、第四十九次會議(10月25日)，審議了2023年度業績、2024年季度業績、利潤分配方案、財務決算報告等27項議案，聽取1項報告。同時，本行亦按照企業管治守則條文要求，召開了審計委員會與審計師會面會議2次。

薪酬與考核委員會

截至本報告日，本行薪酬與考核委員會由3名董事構成。其中，主任委員為王榮先生，委員為劉星博士、馮敦孝先生，全部成員為獨立非執行董事。薪酬與考核委員會的設立符合香港上市規則第3.25條規定的要求。

薪酬與考核委員會的主要職責：

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

於報告期內，本行第六屆董事會薪酬與考核委員會召開了第十九次會議(3月22日)、第二十次會議(4月1日)、第二十一次會議(8月26日)、第二十二次會議(10月28日)、第二十三次會議(12月20日)，審議了2023年度董事會對董事履職評價報告、2023年度獨立董事述職報告、高級管理人員2023年經營業績考核結果及薪酬兌付等9項議案。

提名委員會

截至本報告日，本行提名委員會由3名董事構成。其中，主任委員為劉瑞玲女士，委員為王榮先生、馮敦孝博士，全部成員為獨立非執行董事。提名委員會的設立符合香港上市規則第3.27A條規定的要求。

提名委員會的主要職責：

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

於報告期內，本行第六屆董事會提名委員會召開了第十六次會議(1月11日)、第十七次會議(4月23日)、第十八次會議(6月5日)、第十九次會議(6月20日)、第二十次會議(7月25日)、第二十一次會議(8月28日)、第二十二次會議(10月16日)、第二十三次會議(11月20日)、第二十四次會議(12月16日)，審議了調整董事會專門委員會成員、提名董事、聘任高級管理人員、董事會換屆方案等20項議案。

風險管理委員會

截至本報告日，本行風險管理委員會由4名董事構成。其中，主任委員為高嵩先生，委員為黃漢興先生、郭喜樂先生、劉瑞晗女士。

風險管理委員會的主要職責：

- (一) 審議全面風險管理架構；
- (二) 審議本行風險管理策略，釐定風險偏好、容忍度和限額；
- (三) 審議或提出本行風險管理組織架構與職能分工建議；
- (四) 審議本行重大風險管理、類別風險管理、內部控制、合規管理、案防工作和反洗錢工作的政策；
- (五) 審議董事會對行長的授權，對超過管理層授權範圍之外的風險承擔活動進行審議；

公司治理報告

- (六) 聽取和審議本行管理層關於風險政策等方面的執行情況的報告、風險監測報告、合規風險報告、案防工作報告、反洗錢工作報告，提出建議及改進措施，持續監督並審查風險管理體系、內部控制政策、合規管理、案防、反洗錢工作的有效性；
- (七) 全面推進本行法治建設，監督管理層對本行全面推進法治建設、依法經營管理政策的執行情況；
- (八) 法律、行政法規、規章、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第六屆董事會風險管理委員會召開了第五十五次會議（1月26日）、第五十六次會議（3月22日）、第五十七次會議（3月25日）、第五十八次會議（4月19日）、第五十九次會議（5月23日）、第六十次會議（6月17日）、第六十一次會議（7月30日）、第六十二次會議（8月26日）、第六十三次會議（9月14日）、第六十四次會議（10月25日）、第六十五次會議（11月11日）、第六十六次會議（11月18日），審議了風險監測報告、年度風險管理策略、流動性風險管理報告等29項議案，聽取2項報告。

關聯交易控制委員會

截至本報告日，本行關聯交易控制委員會由3名董事構成。其中，主任委員為朱燕建博士，委員為劉瑞晗女士、劉星博士。

關聯交易控制委員會的主要職責：

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

於報告期內，本行第六屆董事會關聯交易控制委員會召開了第三十七次會議(1月22日)、第三十八次會議(1月29日)、第三十九次會議(3月25日)、第四十次會議(4月24日)、第四十一次會議(5月22日)、第四十二次會議(7月29日)、第四十三次會議(8月27日)、第四十四次會議(10月28日)，本行第七屆董事會關聯交易控制委員會召開了第一次會議(12月25日)，審議了重大關聯交易、關聯方名錄更新情況報告等11項議案，聽取5項報告。

信息科技指導委員會

截至本報告日，本行信息科技指導委員會由3名董事構成。其中，主任委員為侯曦蒙女士，委員為吳珩先生、朱燕建博士。

信息科技指導委員會的主要職責：

- (一) 審查信息科技戰略規劃、信息科技治理的組織架構和超過高級管理層權限的重大信息科技建設項目及預算；
- (二) 按年度定期評估信息科技工作的總體成效和信息科技戰略規劃及其重大項目的執行進度；
- (三) 指導信息科技管理委員會的工作，對信息科技風險年度報告進行初審；
- (四) 聽取關於信息科技情況的匯報，提出改進措施或建議，監督其執行；
- (五) 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，本行第六屆董事會信息科技指導委員會召開了第十四次會議(4月1日)、第十五次會議(11月18日)，審議了修訂信息科技外包戰略的議案、2023年度信息科技工作報告等2項議案。

消費者權益保護委員會

截至本報告日，本行消費者權益保護委員會由3名董事構成。其中，主任委員為黃漢興先生，委員為郭喜樂先生、吳珩先生。

消費者權益保護委員會的主要職責：

- (一) 制定本行消費者權益保護工作的戰略規劃；
- (二) 審查本行消費者權益保護工作的組織架構；

公司治理報告

- (三) 對高級管理層和消費者權益保護部門工作的全面性、及時性、有效性進行監督；
- (四) 指導消費者權益保護領導小組的工作；
- (五) 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，本行第六屆董事會消費者權益保護委員會召開了第十二次會議(4月23日)、第十三次會議(8月27日)、第十四次會議(10月25日)，審議了2023年度消費者權益保護工作報告、2024年上半年消費者權益保護工作報告、消費者權益保護管理職責調整方案等4項議案，聽取2項報告。

8.3 監事會

8.3.1 監事會的職責

本行監事會的主要職責包括但不限於以下各項：

- (一) 監事會對董事會及其成員的監督重點包括：遵守法律、法規、規章及其他規範性文件等情況；遵循本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則，執行股東大會和監事會相關決議，在經營管理重大決策中依法行使職權和履行義務的情況；持續改善公司治理、發展戰略、經營理念、資本管理、薪酬管理和信息披露及維護存款人和其他利益相關者利益的情況；董事會各專門委員會有效運作情況；董事參加會議、發表意見、提出建議情況；獨立董事對重大關聯交易、利潤分配方案、可能損害存款人及中小股東權益或造成本行重大損失等有關事項發表獨立意見的情況等；
- (二) 監事會對高級管理層及其成員的監督重點包括：遵守法律、法規、規章及其他規範性文件等情況；遵循本行公司章程和董事會授權，執行股東大會、董事會、監事會決議，在職權範圍內履行經營管理職責的情況；持續改善經營管理、風險管理、內部控制情況等；
- (三) 監事會發現董事會、高級管理層及其成員有違反法律、法規、規章及本行公司章程規定等情形時，應當要求其限期整改，並建議追究有關責任人員責任；
- (四) 監事會應當建立健全對董事會和高級管理層及其成員的履職評價制度，明確評價內容、標準和方式，對董事會和高級管理層及其成員的履職情況進行評價，對董事和高級管理層成員進行離任審計；

- (五) 監事會應當建立董事會和高級管理層及其成員履職監督記錄制度，完善履職監督檔案；
- (六) 對董事會編製的本行定期報告進行審核並提出書面審核意見；
- (七) 監督、檢查本行財務；
- (八) 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助複審；
- (九) 提議召開臨時股東大會，並在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；
- (十) 向股東大會提出提案；
- (十一) 依照《公司法》相關規定，對董事、高級管理人員提起訴訟；
- (十二) 發現本行經營情況異常，可以進行調查，必要時，可以聘請會計師事務所、律師事務所等專業機構協助其工作，費用由本行承擔；
- (十三) 根據需要對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督審計；
- (十四) 對董事及高級管理層成員就某些事項進行質詢；
- (十五) 擬定監事薪酬方案，並報請股東大會審定；
- (十六) 法律、行政法規、部門規章或本行章程授予的其他職權。

8.3.2 監事會的組成

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

本行監事會下設監督及提名委員會。

公司治理報告

8.3.3 監事長

報告期內，外部監事陳重擔任監事會會議臨時召集人，在新任監事長到任之前，召集並主持監事會會議直至本行選舉出新任監事長。

8.3.4 監事會會議

2024年，本行共召開7次監事會會議，審議議案及聽取情況通報共34項，內容包括監事會工作報告、監事會年度工作要點、定期報告、年度財務報表、利潤分配方案、檢查報告、履職評價報告、提名監事候選人等。監事會在報告期內的監督活動中未發現公司存在重大風險，監事會對報告期內的監督事項無異議。

下表列示了各位監事在報告期內出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席會議次數／ 委託出席會議次數／ 應出席會議次數
陳重	7/0/7
彭代輝	7/0/7
侯國躍	7/0/7
漆軍	7/0/7
尹軍	7/0/7
吳平	7/0/7
周曉紅	3/0/3
離任監事	
黃常勝	3/0/3

註：親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻聯機等電子通訊方法參與會議。

8.3.5 監事會專門委員會

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

監督及提名委員會

截至本報告日，本行監督及提名委員會由5名監事構成。主任委員：彭代輝先生(外部監事)；委員：侯國躍先生(外部監事)、漆軍先生(股東監事)、尹軍先生(職工監事)、周曉紅先生(職工監事)。

監督及提名委員會主要職責：

- (一) 負責擬定監事會行使監督職權的具體方案；
- (二) 在監事會授權下執行監督審計職能。負責擬定監督董事、董事長及高級管理層成員的履職盡職情況的審計方案；擬定在監事會授權下執行對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督審計的方案，並組織實施上述審計活動；負責董事、高管層成員的離任審計；
- (三) 負責在監事會授權下開展對本行特定事項的調查，調查結果應報告監事會；
- (四) 根據相關法律規定，對監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並向監事會提出建議；
- (五) 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監督管理機構規定的及監事會授權的其他職責。

2024年，監督及提名委員會共召開2次會議，審議議案3項，主要審議了監事會監督檢查方案、履職評價方案、職工監事候選人任職資格。

8.4 高級管理層

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

行長根據本行公司章程的規定行使以下主要職權：

- (一) 主持本行日常經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；
- (二) 組織實施本行年度經營計劃和投資方案；
- (三) 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- (四) 擬訂本行的基本管理制度；
- (五) 制定本行的具體規章；

公司治理報告

- (六) 提請董事會聘任或者解聘副行長、財務負責人、首席執行官等高級管理層成員；
- (七) 決定聘任或者解聘除應由董事會決定聘任或者解聘以外的本行部門或分支機構的管理人員；
- (八) 授權高級管理層成員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- (九) 在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取有利於本行的緊急措施，並立即向中國銀行業監督管理機構和董事會、監事會報告；
- (十) 本行公司章程或董事會授予的其他職權。

8.5 董事、監事及有關僱員的證券交易

本行已採納香港上市規則附錄C3的標準守則所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。經查詢，就本行所知，本行全體董事及監事報告期內一直遵守上述標準守則。

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

8.6 內部控制

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

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

本行董事會將持續推動內部控制建設，促進內部控制體系不斷健全和完善，追求長期、持續、穩健的經營和發展，有關內控系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險。報告期內，本行董事會按照《企業內部控制基本規範》和《商業銀行內部控制指引》要求對本行及其併表子公司報告期內的內部控制進行了評價，有關評價涵蓋所有重要的監控，包括財務監控、運作監控、合規監控以及風險監控，本行設立內部審核機制，在內部控制和風險管理設計或執行方面有效及足夠，未發現存在重大缺陷。有關具體內容請參見本行於2025年3月21日在上海證券交易所網站、香港交易所網站及本行官方網站發佈的《2024年度內部控制評價報告》，以及安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)出具的標準無保留意見的《重慶銀行股份有限公司2024年度內部控制審計報告》。

8.7 對子公司的管理控制情況

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

8.8 股東權利

8.8.1 召開臨時股東大會

本行嚴格依照監管法規和企業管治基本制度，切實保障股東權利。

持有本行發行在外的有表決權的股份10%以上的股東以書面形式要求召開臨時股東大會時，董事會應當在兩個月內召開臨時股東大會。此外，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上股份的股東以書面形式向董事會請求召開臨時股東大會時，董事會應在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。若董事會不同意召開或者在收到請求後10日內未作出反饋的，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上股份的股東有權向監事會書面提議召開臨時股東大會，監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，連續90日以上單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持(有關規定的詳細內容股東可參閱登載於上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行官方網站的公司章程)。

8.8.2 向股東大會提出議案

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

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

8.8.3 向銀行提出查詢

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

8.9 與股東的溝通

8.9.1 與股東的有效溝通及投資者關係工作

本行重視與股東之間的溝通，通過股東大會、業績說明會、路演活動、來訪調研、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的瞭解及交流。

2024年，本行繼續加大與市場的有效溝通，採取「走出去」與「請進來」相結合的方式，通過組織業績說明與路演、主動拜訪投資者、接待投資者到訪、回覆投資者熱線和郵件等多種渠道，認真傾聽市場聲音，充分回應市場關切，向市場傳遞本行戰略發展成效和穩健均衡的業績表現，得到市場和投資者的充分認同和高度評價。本行董事會已定期(包括本年度內)評估股東通訊政策，確保其行之有效，並認為股東通訊政策有效及充分。

8.9.2 信息披露

本行董事會、監事會和高級管理層高度重視本行的信息披露工作。

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

8.9.3 股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，

請致函下列地址：

A股

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

H股

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

8.9.4 投資者查詢

股東及投資者如需向本行查詢請聯絡：

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

重慶銀行股份有限公司香港主要營業地點：

香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1918室

投資者可在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港交易所網站(www.hkexnews.hk)及本行官方網站(www.cqcbank.com)閱覽本年報。

8.9.5 其他信息

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

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.1 董事、監事及高級管理人員情況

9.1.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

董事

姓名	性別	出生年月	職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
楊秀明	男	1970年9月	黨委書記	2023年12月至今	-	-	-	-
			董事長	2024年3月至今				
			執行董事	2024年3月至今				
高嵩	男	1979年2月	黨委副書記	2023年7月至今	-	3,200	3,200	穩定股價增持
			行長	2023年9月至今				
			執行董事	2023年11月至今				
侯曦蒙	女	1970年8月	黨委委員	2024年6月至今	-	-	-	-
			執行董事	2025年2月至今				
			副行長	2024年11月至今				
			董事會秘書	2024年11月至今				
黃漢興	男	1952年8月	副董事長	2007年7月至今	7,100	9,800	2,700	穩定股價增持
			非執行董事					
郭喜樂	男	1986年12月	非執行董事	2024年5月至今	-	-	-	-
吳珩	男	1976年8月	非執行董事	2019年4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	-	-	-	-
馮敦孝	男	1952年12月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
朱燕建	男	1981年1月	獨立非執行董事	2023年12月至今	-	-	-	-
劉瑞晗	女	1962年6月	獨立非執行董事	2025年2月至今	-	-	-	-
離任董事								
林軍	女	1963年8月	黨委書記	2017年6月至2023年12月	25,700	25,700	-	-
			董事長	2018年3月至2024年1月				
			執行董事	2018年3月至2024年1月				
劉建華	男	1965年12月	黨委委員	2013年2月至2024年9月	191,875	200,075	8,200	穩定股價增持
			執行董事	2016年8月至2024年10月				
			副行長	2014年10月至2024年10月				
黃華盛	男	1960年7月	執行董事	2016年9月至2024年12月	24,600	30,400	5,800	穩定股價增持
			首席風險官	2016年9月至2024年12月				
			首席反洗錢官	2019年12月至2024年12月				
王鳳艷	女	1977年8月	非執行董事	2023年4月至2024年7月	-	-	-	-
周強	男	1974年5月	非執行董事	2023年12月至2024年12月	-	-	-	-
尤莉莉	女	1975年8月	非執行董事	2022年10月至2024年11月	-	-	-	-
袁小彬	男	1969年8月	獨立非執行董事	2020年5月至2025年2月	-	-	-	-

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事

姓名	性別	出生年月	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
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	-	-
周曉紅	男	1966年12月	職工監事	2024年7月至今	144,585	144,585	-	-
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	-	-	-	-
離任監事								
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2024年5月	123,451	123,451	-	-

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
高嵩	男	1979年2月	黨委副書記	2023年7月至今	—	3,200	3,200	穩定股價增持
			行長	2023年9月至今				
			執行董事	2023年11月至今				
侯曦蒙	女	1970年8月	黨委委員	2024年6月至今	—	—	—	—
			執行董事	2025年2月至今				
			副行長	2024年11月至今				
			董事會秘書	2024年11月至今				
張松	男	1977年11月	黨委委員	2023年10月至今	—	—	—	—
			副行長	2024年11月至今				
李聰	男	1979年4月	黨委委員	2024年7月至今	—	—	—	—
			副行長	2024年11月至今				
顏小川	男	1974年11月	黨委委員	2024年8月至今	—	—	—	—
			副行長	2024年12月至今				
王偉列	男	1979年9月	黨委委員	2024年9月至今	—	—	—	—
			副行長	2024年12月至今				
			首席風險官	2025年2月至今				
離任高管								
劉建華	男	1965年12月	黨委委員	2013年2月至2024年9月	191,875	200,075	8,200	穩定股價增持
			執行董事	2016年8月至2024年10月				
			副行長	2014年10月至2024年10月				
楊世銀	女	1965年9月	黨委委員	2013年2月至2024年9月	160,147	165,247	5,100	穩定股價增持
			副行長	2014年10月至2024年10月				
彭彥曦	女	1976年6月	黨委委員	2015年10月至2024年5月	23,700	29,300	5,600	穩定股價增持
			副行長	2016年3月至2024年6月				
			董事會秘書	2018年8月至2024年6月				
黃華盛	男	1960年7月	執行董事	2016年9月至2024年12月	24,600	30,400	5,800	穩定股價增持
			首席風險官	2016年9月至2024年12月				
			首席反洗錢官	2019年12月至2024年12月				

9.1.2 董事、監事及高級管理人員簡歷

董事簡歷

楊秀明

黨委書記、董事長、執行董事

楊秀明先生自2023年12月起擔任本行黨委書記，自2024年3月起擔任本行董事長、執行董事，楊先生亦擔任本行戰略與創新委員會主任委員。

楊先生歷任中國農業銀行重慶永川支行幹部，潼南縣支行黨委書記、行長，分行信貸管理處副處長、房地產信貸部總經理、公司業務部(小企業業務部)總經理、投資銀行部總經理、黨委組織部部長、人力資源部(三農人力資源管理中心)總經理，渝北支行黨委書記、行長，於2017年12月至2023年5月擔任中國農業銀行重慶市分行黨委委員、副行長，於2023年5月至2023年12月擔任中國農業銀行重慶市分行黨委副書記、副行長。

楊先生於1994年8月畢業於北京農業大學農村金融專業，獲經濟學學士學位。楊先生為高級經濟師。於2016年獲評全國金融五一勞動獎章。

高嵩

黨委副書記、行長、執行董事

高嵩先生自2023年7月起擔任本行黨委副書記，自2023年9月起擔任本行行長，自2023年11月起擔任本行執行董事，高先生亦擔任本行風險管理委員會主任委員。

高先生歷任交通銀行重慶分行新牌坊支行副行長，重慶農村商業銀行股份有限公司資產保全部副總經理、渠道管理部總經理，長壽支行黨委書記、行長，人力資源部總經理，於2016年9月至2023年7月擔任重慶農村商業銀行股份有限公司黨委委員、副行長，其間於2020年7月至2021年12月掛職任國務院國資委政策法規局副局長。

高先生畢業於西南政法大學，於2001年7月和2005年1月分別獲得法學學士學位和法律碩士學位。高先生為高級經濟師、政工師，公司律師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

侯曦蒙

黨委委員、執行董事、副行長、董事會秘書

侯曦蒙女士自2024年6月起擔任本行黨委委員，自2024年11月起擔任本行副行長、董事會秘書，自2025年2月起擔任本行執行董事，侯女士亦擔任本行信息科技指導委員會主任委員。

侯女士歷任西南證券有限責任公司人力資源部副總經理兼黨委組織部副部長、經紀業務部副總經理、辦公室主任，於2010年6月至2024年6月擔任西南證券股份有限公司黨委委員、副總裁(副總經理)。

侯女士於1993年7月畢業於西南師範大學漢語言文學專業，獲文學學士學位，於2015年9月獲廈門大學高級管理人員工商管理碩士學位。

黃漢興

副董事長、非執行董事

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

黃先生於1977年加入大新銀行及現時擔任該公司董事會副主席。於1977年至1989年，黃先生曾擔任大新銀行多個部門的主管，繼1989年擔任大新銀行執行董事及於2000年晉升為董事總經理後，於2011年4月獲委任為董事會副主席。彼現時為澳門商業銀行股份有限公司董事及大新保險有限公司執行董事。彼曾於2008年6月至2023年8月期間出任大新銀行(中國)有限公司之董事長。

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

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

郭喜樂

非執行董事

郭喜樂先生，獲本行股東重慶渝富資本運營集團有限公司提名，自2024年5月20日起擔任本行非執行董事。郭先生亦是本行董事會戰略與創新委員會、風險管理委員會及消費者權益保護委員會委員。

郭先生現任重慶渝富控股集團有限公司董事會秘書、金融服務部總經理、辦公室主任、安全環保督查辦公室主任。郭先生曾於2011年7月至2018年3月先後在國家開發銀行重慶市分行人事處、辦公室、紀檢監察辦公室、市場與投資處和辦公室工作；於2018年3月至2022年2月擔任國家開發銀行重慶市分行辦公室副主任(其間：2018年5月至2019年5月在重慶市南川區發展和改革委員會交流掛職副主任)；於2022年2月至2023年2月擔任國家開發銀行重慶市分行客戶四處副處長；於2023年2月至2023年7月擔任國家開發銀行重慶市分行辦公室副主任。於2023年7月至今擔任重慶渝富控股集團董事會秘書、辦公室主任、安全環保督查辦公室主任；於2023年11月至今擔任重慶渝富控股集團金融服務部總經理。

郭先生於2009年6月畢業於四川大學國際經濟與貿易(雙語)專業，獲經濟學學士學位；並於2011年6月畢業於清華大學公共管理專業，獲得管理學碩士學位。郭先生為高級經濟師。

吳珩

非執行董事

吳珩先生，獲本行股東上海汽車集團股份有限公司提名，自2019年4月起擔任本行非執行董事。吳先生亦擔任本行董事會戰略與創新委員會、信息科技指導委員會及消費者權益保護委員會委員。

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

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

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

劉星

獨立非執行董事

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

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

劉博士現任新大正物業集團股份有限公司(於深圳證券交易所上市，股份代號：002968)外部董事、中電科芯片技術股份有限公司(於上海證券交易所上市，股份代號：600877)獨立董事、麗江玉龍旅遊股份有限公司(於深圳證券交易所中小板上市，股份代號：002033)獨立董事。

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

王榮

獨立非執行董事

王榮先生自2020年3月起擔任本行獨立非執行董事，王先生亦擔任本行董事會薪酬與考核委員會主任委員，提名委員會、審計委員會委員。

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

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

馮敦孝

獨立非執行董事

馮敦孝博士自2020年3月起擔任本行獨立非執行董事，馮博士亦擔任本行董事會提名委員會、薪酬與考核委員會委員。

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

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

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

朱燕建

獨立非執行董事

朱燕建博士自2023年12月起擔任本行獨立非執行董事。朱博士亦擔任本行董事會關聯交易控制委員會主任委員，審計委員會、信息科技指導委員會委員。

朱博士現任浙江大學經濟學院金融學系主任、教授、博士生導師，浙江大學金融研究院副院長。朱博士曾於2008年2月至2010年2月擔任浙江大學經濟學院博士後、講師，2010年2月至2013年12月擔任浙江大學經濟學院金融學系講師，2014年1月至2018年12月擔任浙江大學經濟學院金融學系副教授，2014年至2019年4月擔任浙江大學經濟學院金融學系副主任，2019年1月至今擔任浙江大學經濟學院金融學系教授，2019年5月至今擔任浙江大學經濟學院金融學系主任，2015年至今擔任浙江大學經濟學院金融學系博士生導師。

朱博士現任永安期貨股份有限公司(於上海證券交易所上市，股份代號：600927)獨立董事、浙江皇馬科技股份有限公司獨立董事(於上海證券交易所上市，股份代號：603181)。

朱博士於2002年7月獲得中國人民大學國民經濟管理學士學位，於2004年6月獲得清華大學五道口金融學院金融學碩士學位，於2008年1月獲得新加坡南洋理工大學金融學博士學位。

劉瑞晗

獨立非執行董事

劉瑞晗女士自2025年2月起擔任本行獨立非執行董事。劉女士亦擔任本行董事會提名委員會主任委員，關聯交易控制委員會、風險管理委員會委員。

劉女士歷任中國人民銀行北京市分行金融市場管理處科長、非銀行金融機構監管處科長，中國人民銀行營業管理部非銀行金融機構監管處副處長、農行監管處副處長(主持工作)、股份制銀行監管處副處長(主持工作)，北京銀監局股份制銀行監管處處長、股份制銀行監管一處處長、城市商業銀行監管處處長。於2008年11月至2017年6月擔任南京銀行北京分行籌備組成員、黨委委員、副行長，於2020年3月至今擔任寧波東海銀行獨立董事。

劉女士於2001年7月畢業於中共北京市委黨校經濟管理專業，獲得研究生學歷。

監事簡歷

尹軍

職工監事

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

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

吳平

職工監事

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

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

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

周曉紅

職工監事

周曉紅先生自2024年7月起擔任本行職工監事。周曉紅先生現任本行自由貿易試驗區分行專員。在此之前，周先生曾於1985年7月至1993年4月擔任重慶醫科大學附屬第一醫院財務處會計，於1993年5月至1995年4月擔任重慶市人民政府經濟協作辦公室副主任科員（期間派駐重慶市人民政府駐東北辦事處），於1995年5月至1996年10月擔任重慶市城市合作銀行大溪溝支行計劃信貸部主任，於1996年10月至2000年1月在重慶市商業銀行信貸部工作，於2000年1月至2002年12月歷任重慶市商業銀行建新東路支行行長助理、副行長（主持工作），於2002年12月至2024年2月歷任本行建新東路支行行長，建新北路支行行長，渝中管理部黨委書記、總經理，自由貿易試驗區分行黨委書記、行長。

周先生於1999年7月畢業於江西財經大學，獲得經濟學學士學位；於2012年12月獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。周先生為正高級經濟師、註冊信貸分析師。

漆軍

股東監事

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

漆先生現任重慶兩江新區產業發展集團有限公司瑞資資產營運部經理。漆先生於2011年3月至2012年7月擔任重慶中科建設集團有限公司會計主管，於2012年8月至2015年4月擔任重慶星宏教育投資有限公司投資會計，於2015年5月至2016年12月擔任重慶廣泰投資集團有限公司監察審計部副部長，於2017年1月至2023年10月擔任重慶兩江新區產業發展集團有限公司財務部副經理，於2023年10月至今擔任重慶兩江新區產業發展集團有限公司瑞資資產營運部經理，兼任重慶北恒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。

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

陳重

外部監事

陳重先生自2016年6月起擔任本行外部監事。

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

陳先生現任豆神教育科技(北京)股份有限公司(於深圳證券交易所上市，股份代碼：300010)獨立董事。

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

彭代輝

外部監事

彭代輝先生自2018年5月起擔任本行外部監事。

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

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

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

侯國躍

外部監事

侯國躍先生自2019年12月起擔任本行外部監事。

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

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

高級管理人員履歷

有關高嵩先生、侯曦蒙女士的簡歷，請參閱本年度報告「董事簡歷」一節。

張松

黨委委員、副行長

張松先生自2023年10月起擔任本行黨委委員，自2024年11月起擔任本行副行長。

張先生歷任本行市場發展部總經理助理、個人業務部總經理助理、副總經理，個人銀行部副總經理，建東支行副行長(主持工作)、建東支行行長、南坪支行行長，董事會辦公室主任兼辦公室主任、金融牌照申領小組辦公室主任，貴陽分行黨委書記、行長，貿易金融部總經理。

張先生於2005年6月畢業於西南財經大學金融學專業，獲經濟學博士學位。張先生為正高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

李聰

黨委委員、副行長

李聰先生自2024年7月起擔任本行黨委委員，自2024年11月起擔任本行副行長。

李先生歷任本行董事會辦公室主任助理，財務部副總經理、副總經理(主持工作)、總經理，資產負債管理部總經理。曾於2015年5月至2016年5月在中國人民銀行重慶營業管理部貨幣信貸管理處掛職擔任副處長。

李先生於2003年6月畢業於重慶工學院(現重慶理工大學)會計專業，於2014年12月獲重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。李先生為正高級會計師、註冊會計師、註冊稅務師。

顏小川

黨委委員、副行長

顏小川先生自2024年8月起擔任本行黨委委員，自2024年12月起擔任本行副行長。

顏先生歷任中國建設銀行銅梁支行黨支部委員、副行長，本行長壽支行副行長、金融市場部副總經理、秀山支行行長、長壽支行行長。

顏先生於1997年7月畢業於重慶商學院(現重慶工商大學)貿易經濟專業，獲經濟學學士學位。顏先生為會計師。

王偉列

黨委委員、副行長、首席風險官

王偉列先生自2024年9月起擔任本行黨委委員，自2024年12月起擔任本行副行長，自2025年2月起擔任本行首席風險官。

王先生歷任本行璧山支行行長助理、副行長、副行長(主持工作)、行長，文化宮支行行長、行政部總經理、內控合規部總經理。

王先生於2002年7月畢業於廈門大學統計學專業，獲經濟學學士學位。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.1.3 董事、監事及高級管理人員的任職情況

在股東單位任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任期起始日期	任期終止日期
黃漢興	大新銀行有限公司	執行董事	1989年8月	至今
		董事會副主席	2011年4月	至今
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
漆軍	重慶北恒投資發展有限公司	監事	2015年5月	至今

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、董事會副主席、 董事總經理兼任行政總裁
	大新金融集團有限公司	執行董事、董事會副主席、 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
	大新保險有限公司	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
	DSL (2) Limited	董事
	DSL (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
郭喜樂	重慶渝富控股集團有限公司	董事會秘書、辦公室主任、安全環保 督查辦公室主任、金融服務部總經理

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
吳珩	上海汽車集團金控管理有限公司	董事、總經理
	上海汽車創業投資有限公司	董事長、總經理、法定代表人
	上海汽車集團股權投資有限公司	董事
	招商銀行股份有限公司	監事
	上海上汽恒旭投資管理有限公司	董事
	上汽安吉物流股份有限公司	董事
	上海汽車集團財務有限責任公司	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
	上海安駕智行數字科技有限公司	董事
	東華汽車實業有限公司	董事
劉星	重慶大學經濟與工商管理學院	教授、博士研究生導師
	新大正物業集團股份有限公司	外部董事
	中電科芯片技術股份有限公司	獨立董事
	麗江玉龍旅遊股份有限公司	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

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
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)
	國家金融監督管理總局	客座教授(兼職性質)
朱燕建	浙江大學經濟學院金融學系	主任、教授、博士生導師
	浙江大學金融研究院	副院長
	永安期貨股份有限公司	獨立董事
	浙江皇馬科技股份有限公司	獨立董事
陳重	杭州商旅金融投資有限公司	外部董事
	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
	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
	嘉實基金管理有限公司	獨立董事
	中國人壽養老保險股份有限公司	獨立董事
	西南政法大學	教授
侯國躍	重慶坤源衡泰律師事務所	執委會主任
	重慶兩江新區產業發展集團有限公司	瑞資資產營運部經理
漆軍	重慶兩江新區產業發展集團有限公司	瑞資資產營運部經理
	重慶頁岩氣產業投資基金有限責任公司	監事

9.1.4 董事、監事及高級管理人員變動情況

董事變動

2024年1月11日，林軍女士因到齡退休原因辭去本行董事長、執行董事及董事會戰略與創新委員會主任委員、提名委員會委員、薪酬與考核委員會委員職務。

2024年3月13日，經重慶金融監管局《關於重慶銀行楊秀明任職資格的批覆》（渝金管覆[2024]23號）核准，楊秀明先生自該日起擔任本行董事長、執行董事，並確認已於2024年3月13日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並明白其作為本行董事的責任。

2024年5月20日，經重慶金融監管局《關於重慶銀行郭喜樂任職資格的批覆》（渝金管覆[2024]58號）核准，郭喜樂先生自該日起擔任本行非執行董事，並確認已於2024年5月17日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並明白其作為本行董事的責任。

2024年7月4日，王鳳艷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委員職務。

2024年10月16日，劉建華先生因工作變動原因辭去本行執行董事、副行長及董事會關聯交易控制委員會委員職務。

2024年11月14日，尤莉莉女士因工作調動原因辭去本行非執行董事及董事會消費者權益保護委員會委員職務。

2024年12月20日，黃華盛先生因董事任期屆滿，不再擔任本行執行董事及董事會消費者權益保護委員會委員職務。

2024年12月20日，周強先生因董事任期屆滿，不再擔任本行非執行董事及董事會信息科技指導委員會委員職務。

2025年2月24日，經重慶金融監管局《關於侯曦蒙重慶銀行董事任職資格的批覆》（渝金管覆[2025]26號）核准，侯曦蒙女士自該日起擔任本行執行董事，並確認已於2025年2月20日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並明白其作為本行董事的責任。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

2025年2月25日，根據銀行業監督管理機構相關文件規定及工作要求，因劉瑞晗女士已具備城市商業銀行獨立董事任職資格，本行正式印發了劉瑞晗女士擔任本行獨立董事的任命文件，並按照監管要求完成相關備案。劉瑞晗女士自該日起擔任本行獨立非執行董事，並確認已於2025年2月18日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並明白其作為本行董事的責任。

2025年2月25日，袁小彬先生因董事任期屆滿，不再擔任本行獨立非執行董事及董事會提名委員會主任委員、關聯交易控制委員會委員職務。

監事變動

2024年5月31日，黃常勝先生因到齡退休原因辭去本行職工監事、監事會監督及提名委員會委員職務。

2024年7月2日，本行第四屆二十次職工代表大會審議通過《關於補選重慶銀行第六屆監事會職工監事的議案》，周曉紅先生自該日起擔任本行職工監事。

高級管理人員變動

2024年6月20日，彭彥曦女士因工作調動原因辭去本行副行長、董事會秘書職務。

2024年10月16日，劉建華先生因工作變動原因辭去本行執行董事、副行長及董事會關聯交易控制委員會委員職務。

2024年10月16日，楊世銀女士因工作變動原因辭去本行副行長職務。

2024年11月6日，經重慶金融監管局《關於侯曦蒙重慶銀行副行長、董事會秘書任職資格的批覆》（渝金管覆[2024]127號）核准，侯曦蒙女士自該日起擔任本行副行長、董事會秘書。

2024年11月6日，經重慶金融監管局《關於張松重慶銀行副行長任職資格的批覆》（渝金管覆[2024]128號）核准，張松先生自該日起擔任本行副行長。

2024年11月6日，經重慶金融監管局《關於李聰重慶銀行副行長任職資格的批覆》（渝金管覆[2024]129號）核准，李聰先生自該日起擔任本行副行長。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

2024年12月9日，經重慶金融監管局《關於顏小川重慶銀行副行長任職資格的批覆》（渝金管覆[2024]153號）核准，顏小川先生自該日起擔任本行副行長。

2024年12月17日，經重慶金融監管局《關於王偉列重慶銀行副行長任職資格的批覆》（渝金管覆[2024]154號）核准，王偉列先生自該日起擔任本行副行長。

2024年12月20日，黃華盛先生因高管任期屆滿，不再擔任本行首席風險官。

2025年2月24日，經重慶金融監管局《關於王偉列重慶銀行首席風險官任職資格的批覆》（渝金管覆[2025]23號）核准，王偉列先生自該日起擔任本行本行首席風險官。

9.1.5 董事、監事及高級管理人員薪酬情況

董事薪酬

（單位：萬元）

姓名	社會保險、 住房公積金、		其他 貨幣性 收入	兼職袍金	2024年度 稅前薪酬 合計	是否在 關聯方 領取薪酬	備註
	已支付 薪酬 (稅前)	企業年金及 補充醫療保險 單位繳存部分					
執行董事							
楊秀明	41.48	14.36	0.00	—	55.84	否	—
高嵩	41.48	14.06	4.80	—	60.34	否	—
侯曦蒙	19.36	8.16	2.24	—	29.76	否	當年在本行發薪時間為6-12月。
非執行董事							
黃漢興	—	—	—	15.25	15.25	是	—
郭喜樂	—	—	—	7.30	7.30	是	2024年5月起擔任本行非執行董事。根據提名股東單位重慶渝富資本運營集團有限公司相關管理要求，郭喜樂董事薪酬直接劃轉重慶渝富資本運營集團有限公司賬戶。
吳珩	—	—	—	—	—	是	根據提名股東單位上海汽車集團股份有限公司要求，不予以發放津貼及薪酬。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

姓名	社會保險、 住房公積金、		其他 貨幣性 收入	兼職袍金	2024年度 稅前薪酬 合計	是否在 關聯方 領取薪酬	備註
	已支付 薪酬 (稅前)	企業年金及 補充醫療保險 單位繳存部分					
獨立非執行董事							
劉星	—	—	—	20.35	20.35	是	—
王榮	—	—	—	20.35	20.35	否	—
馮敦孝	—	—	—	19.30	19.30	否	—
朱燕建	—	—	—	16.95	16.95	是	—
離任董事							
林軍	3.46	1.50	0.00	—	4.96	否	當年在本行發薪時間為1月。
劉建華	27.65	11.89	3.20	—	42.74	否	在任發薪時間為1-10月。
黃華盛	33.18	0.39	0.00	—	33.57	是	當年在本行發薪時間為1-12月。
王鳳艷	—	—	—	5.78	5.78	是	2024年7月離任非執行董事，根據提名股東單位重慶市水利投資(集團)有限公司相關管理要求，王鳳艷董事薪酬直接劃轉重慶市水利投資(集團)有限公司賬戶。
尤莉莉	—	—	—	8.39	8.39	是	2024年11月離任非執行董事。根據提名股東單位重慶市地產集團有限公司相關管理要求，尤莉莉董事薪酬直接劃轉重慶市地產集團有限公司賬戶。
周強	—	—	—	9.30	9.30	是	2024年12月不再擔任非執行董事。
袁小彬	—	—	—	19.15	19.15	是	2025年2月不再擔任獨立非執行董事。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事薪酬

(單位：萬元)

姓名	已支付 薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險 單位繳存部分	其他 貨幣性 收入	兼職袍金	2024年度 稅前薪酬 合計	是否在 關聯方 領取薪酬	備註
職工監事							
尹軍	—	—	—	—	—	否	—
吳平	—	—	—	—	—	否	—
周曉紅	—	—	—	—	—	否	—
股東監事							
漆軍	—	—	—	7.00	7.00	否	—
外部監事							
陳重	—	—	—	8.60	8.60	是	—
彭代輝	—	—	—	10.30	10.30	否	—
侯國躍	—	—	—	9.30	9.30	是	—
離任監事							
黃常勝	13.83	6.01	1.60	—	21.44	否	當年在本行發薪時間為1-5月。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

高級管理人員薪酬

(單位：萬元)

姓名	社會保險、 住房公積金、		其他 貨幣性 收入	兼職袍金	2024年度 稅前薪酬 合計	是否在 關聯方 領取薪酬	備註
	已支付 薪酬 (稅前)	企業年金及 補充醫療保險 單位繳存部分					
高級管理人員							
高嵩	41.48	14.06	4.80	—	60.34	否	—
侯曦蒙	19.36	8.16	2.24	—	29.76	否	當年在本行發薪時間為6-12月。
張松	33.18	14.14	3.84	—	51.16	否	—
李聰	13.83	6.01	1.60	—	21.44	否	在任發薪時間為8-12月。
顏小川	11.06	4.89	1.28	—	17.23	否	在任發薪時間為9-12月。
王偉列	8.30	3.76	0.96	—	13.02	否	在任發薪時間為10-12月。
離任高管							
劉建華	27.65	11.89	3.20	—	42.74	否	在任發薪時間為1-10月。
楊世銀	27.65	11.89	3.20	—	42.74	否	在任發薪時間為1-10月。
彭彥曦	13.83	5.99	1.60	—	21.42	否	當年在本行發薪時間為1-5月。
黃華盛	33.18	0.39	0.00	—	33.57	是	當年在本行發薪時間為1-12月。

註：

- 1、根據監管有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事會主席以及其他負責人的薪酬，按照監管有關企業負責人薪酬制度改革意見執行。
- 2、本行部分董事、監事和高級管理人員2024年度最終考核薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。
- 3、已支付的薪酬指根據內外部監管規定，獲監管機構批准發放的本年度擔任董事、監事、高級管理人員的薪酬，包括按照外部監管規定發放的2024年度的基本年薪、預發績效年薪。董事在董事會討論本人薪酬事項時已迴避。
- 4、本行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬。
- 5、其他貨幣性收入為根據監管部門規定，以貨幣形式為高級管理人員發放的公務交通補貼。
- 6、根據上海汽車集團股份有限公司關於領導人員兼職問題的相關規定，並經吳珩先生確認，其將不會就擔任本行非執行董事之職位收取任何薪酬。除此之外，不存在本行其他董事已放棄或同意放棄任何薪酬安排的情況。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

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

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

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.2 員工情況

9.2.1 員工人數及構成

截至2024年12月31日，本行共有在職員工5,337人，其中本科及以上學歷5,119人，佔比95.91%。另有派遣人員132人、退養員工38人、退休員工383人、控股子公司員工182人(重慶鈔渝金融租賃股份有限公司117人、興義萬豐村鎮銀行有限責任公司65人)。

下表列示本行在職員工構成情況。

項目	人數	佔比(%)
專業構成		
支持保障	792	14.84
風險控制	504	9.44
業務營銷	2,553	47.84
金融科技	245	4.59
管理人員	1,243	23.29
學歷構成		
碩士及以上	965	18.08
大學本科	4,154	77.83
大專及以下	218	4.09
年齡構成		
30歲及以下	1,053	19.73
31-40歲	2,824	52.91
41-50歲	1,001	18.76
51歲及以上	459	8.60
性別構成		
男	2,290	42.91
女	3,047	57.09
合計	5,337	100.00

9.2.2 人力資源管理總體情況

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

9.2.3 員工薪酬政策

本行薪酬政策以健全和完善激勵約束機制、實現企業戰略、提高組織績效、約束經營風險為目標，遵循「戰略導向、績效體現、風險約束、內部公平、市場適應」的薪酬管理原則，堅持「以崗定薪，按勞取酬」的薪酬支付理念。依據國家政策，建立了薪酬激勵與業績風險相匹配的薪酬機制，持續完善中高級管理人員和關鍵崗位人員的績效薪酬延期支付制度，並建立了績效薪酬追索扣回制度，對出現風險暴露、違規違紀等情形的員工，根據問責處理決定，扣減其相應的績效薪酬。

9.2.4 員工培訓開發

本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，2020年2月成立重銀學堂，以「樂學·樂享·共成長」為辦學理念，以「人才賦能、管理提升、服務發展」為辦學宗旨，以「成為全行戰略變革的助推器、人才培養與發展和企業文化傳播的重要基地」為辦學目標，推動全行實現高質量發展。依託重銀學堂在線學習平台持續提升培訓效率，加強具有本行特色的「五庫」建設，即課程庫、講師庫、案例庫、考試題庫、供應商庫，逐步構建良好學習生態圈，全面打造學習型組織。創新培訓機制和方法，打造精品培訓項目，逐步建立起多維度和分層分類的人才培養體系，持續提升員工的整體素質，構建本行的人才競爭優勢。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.3 分支機構情況

項目	分支機構數量 (個)	員工人數 (人)	資產規模 (億元)	營業地址
總行	—	1,124	3,748.76	重慶市江北區永平門街6號
兩江分行	11	267	215.05	重慶市渝北區黃山大道中段52號
重慶自由貿易試驗區分行	8	253	197.44	重慶市渝中區鄒容路153號
重慶地區其他分支機構	147	2,570	3,386.05	詳見第十八章「分支機構名錄」
成都分行	14	446	417.52	成都市高新區天府二街99號 新天府國際中心北樓
西安分行	12	383	377.21	西安市唐延路25號銀河新坐標大廈 第2幢1層至3層
貴陽分行	7	294	224.39	貴陽市觀山湖區長嶺北路中天會展城 B區金融城商務區北區4棟3至8層
合計	199	5,337	8,566.42	—

環境與社會責任

10.1 環境保護

10.1.1 推進綠色金融

報告期內，本行持續落實「雙碳」戰略，以綠色金融服務美麗重慶建設。近年來，本行錨定打造可持續發展銀行的戰略目標，依託成渝地區雙城經濟圈建設與西部陸海新通道等多重政策利好，融入長江經濟帶綠色發展，推進本行綠色金融服務更專業化、綜合化、集團化。2024年，本行獲評重慶金融監管局綠色融資一級行。

截至報告期末，按照人行綠色金融統計口徑，本行綠色金融規模較上年末增長40.05%，綠色信貸規模較上年末增長39.72%。本行獲評「IFF全球綠色金融獎·創新獎」「GF60·最佳實踐案例獎」，入選重慶市2024年度綠色低碳典型案例、重慶市企業聯合會社會責任典型案例等。

高站位部署，明確發展路徑。深入推進綠色金融「十四五」戰略規劃，不斷改進制度體系，運用綠色金融工作專班機制，成員部門工作落實到人、進度細化到季，橫向協同見成效；優化激勵、深化約束，縱向管理更精細。持續完善組織架構，戰略與創新委員會親自抓、綠色金融事業部牽頭管、綠色支行示範做、專職人員統一幹，上下一體寫好綠色金融「大文章」。

高質量服務，提速發展進程。綠色債券有突破，投資綠色境外債券4,000萬美元，發行50億元綠色金融債，票面利率為西部地區最低，累計發行規模居地方法人銀行首位。綠色信貸有革新，打造「節能、降碳、減污、擴綠」四大專項產品體系，推出可持續發展掛鉤貸激發節能，推廣碳排放權質押貸款鼓勵降碳，創新落地全市首筆GEP質押貸、持續運用林權抵押貸促進擴綠。

高水平保障，強化發展潛力。上線中西部法人銀行首個ESG評級系統，區分行業特性和使用場景設定差異化指標權重，多維度評價「一市三省」超100萬戶企業ESG表現。優化綠色金融管理系統，聯通本行三大主要業務系統，將創新產品納入智能認定範疇，進一步夯實全行綠色金融數據底座。

環境與社會責任

高標準建設，築牢發展根基。推出全國首個排污權抵(質)押融資團體標準，制定成渝首批《綠色債券信息披露規範》金融團體標準，參與制定《重慶綠色小微企業評價指標規範》《金融支持電網供應鏈綠色企業評價指南》等團體標準，積極為規範行業發展貢獻智慧。

高強度宣貫，凝聚發展共識。強化綠色示範，多渠道分享本行專項行業解決方案，推廣可複製經驗，將綠色金融重點服務領域傳遞至公眾；推動綠色運營，倡導綠色辦公，在重慶市開展的「迎峰度夏節約用電」工作中，極端高溫天氣期間每日壓降負荷成效均超既定目標5倍，獲重慶市國資委書面認可。

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。

制定了《重慶銀行大廈使用手冊》，通過採用江水源可再生能源集中供冷供暖、燈光智能保障員工工位區域、車庫智能照明、感應式水龍頭、無紙化辦公等一系列措施，明確綠色運營的目標、原則與具體實施路徑，對辦公大樓能耗、環境管理進行規範。總行大樓被重慶市城鄉建設委員會授予綠色建築設計金級標識。報告期內，為助力地方用電保障，彰顯國企擔當，在迎峰度夏節約用電工作中每日壓降負荷成效均超既定目標5倍，節電排名一直位居重慶市國資系統前列，獲得重慶市國資委迎峰度夏電力保供工作感謝信。發起採購更新新能源汽車，推進公務用車的綠色化。在辦公區域設置分類垃圾桶，對可回收物、有害垃圾、廚餘垃圾和其他垃圾進行分類收集。

在採購管理中，持續踐行綠色環保理念，培養行內採購人員資源循環利用的環保意識，嚴格執行《重慶銀行股份有限公司採購管理辦法》中「應優先採購節能環保產品」的規定，明確採購過程中的節能與環保要求，嚴控供應商在綠色環保、節能減排等方面的准入要求，將辦公用品、電器、電腦採購、工作服採購等產品的環保資質、節能表現作為採購的重要考量指標；選擇供應商時，優先考慮有環保認證或符合環保標準的供應商，優化供應鏈管理，減少不必要的物流與運輸，降低能源消耗。採購審批採用電子化流程，降低採購環節成本，提高綠色採購能力。

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 履行社會責任情況

有關具體內容請參見本行於2025年3月21日發佈的《2024年社會責任(環境、社會、管治)報告》。

10.3 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興等工作情況

報告期內，本行學習運用「千萬工程」經驗，緊扣鄉村發展需求，健全體制機制，強化內部協同，優化金融服務，加大信貸支持，全力做好鄉村振興金融服務。截至2024年12月31日，涉農貸款餘額447.82億元，較上年末增長59.75億元，增速15.40%，服務「三農」客戶5.4萬餘戶。其中普惠型涉農貸款餘額186.80億元，較年初增長31.80億元，增速20.52%。

健全體制機制，厚植鄉村發展根基。將金融服務鄉村振興納入黨委年度要點與基層黨建述職評議，通過設立黨員示範崗和責任區，開展金融知識下鄉活動，發揮黨組織與黨員在鄉村振興中的關鍵作用。組建鄉村振興工作專班，構建「總行牽頭、機構推動、全員參與」工作機制，打造跨部門、跨條線、跨領域的協同金融服務體系，全方位提升鄉村振興金融服務質效。政策賦能機制。出台《2024年重慶銀行鄉村振興金融服務重點工作實施方案》，從授信審批、權限設定到定價機制，以及資本人力配置、培訓督導等方面精準發力，為鄉村振興金融服務提供堅實保障。把普惠型涉農貸款增量、鄉村振興貸款投放量、新型農業經營主體小微貸款增量等關鍵指標，納入分支行綜合績效考核，以「賽馬比拚」激發各分支行競爭意識，點燃全員投身鄉村振興工作的熱情。

突出幫扶帶動，激活內生發展動能。通過總行員工食堂和工會組織定向採購方式，直接助力幫扶地區農副產品銷售，為其打開穩定銷路。舉辦農副產品展銷，鼓勵員工下鄉消費，有效帶動農戶增收。依託「渝樂惠」商城，打造專門的消費幫扶專區，精心設置16個縣域農特產專題場館，上架超200餘款幫扶商品，推動鄉村農產品流通線上化，助力脫貧地區農產品拓寬市場版圖。挑選政治素養高、工作作風實、經驗豐富的優秀幹部駐村幫扶，因地制宜發展特色產業、強化班子建設、培養本土人才，積極謀劃各類農業場景的金融支持方案，不斷提升幫扶工作的獲得感。強化「一縣一策」金融扶持，將信貸資源向鄉村振興重點幫扶縣、脫貧地區及異地搬遷扶貧安置區傾斜，大力支持當地改善基礎設施、培育主導產業，為脫貧地區加速發展注入金融動力。

深化科技賦能，拓展金融服務覆蓋。創新推出「新農貸」「惠農貸」，構建「線上申貸、上門辦貸、自助簽約、隨借隨還」的涉農融資新模式，推動涉農金融產品、服務渠道、業務流程數字化升級，精準滿足農戶需求。持續完善三農畫像標籤，精細調校涉農信貸產品白名單、貸後預警等數據邏輯，大幅提升涉農信貸審批效率。優化語音播報、小程序通知及對賬等功能，為農戶打造便捷收款體驗，讓其盡享數字發展紅利。自主研發「巴獅展業」「渝鷹Link」客戶經理端，將70%的網點業務集成至移動設備，主動深入偏遠地區上門服務「三農」客戶，有效提升了偏遠地區金融服務的可得性。打造「實體網點+普惠金融服務到村基站+助農POS+流動銀行車+互聯網線上渠道」的一體化服務矩陣，全方位滿足農戶金融需求。

緊扣重點領域，加大信貸投放力度。優化授信政策，將糧食安全與農產品穩定供應列為重點支持對象，充分發揮「新農貸」等產品優勢，精準發力種養殖產業，保障「米袋子」「菜籃子」穩定供給，為築牢糧食安全根基提供有力金融支撐。與市農擔公司緊密合作，梳理食品及農產品加工產業融資清單，開展產品培訓與宣講，主動為重點涉農客戶提供上門服務，提升產業服務效能，推動千億級優勢特色產業培育。持續優化「小水電貸」等業務模式，依據農業農村基礎設施項目清單，引導分支機構精準對接，加大對農村交通、醫療、教育、物流等領域的信貸支持，助力千個宜居宜業和美鄉村示範創建。針對新型農業經營主體和新市民群體，創新推出「惠農貸」「渝保貸」，升級「新農貸」等融資模式，實現批量精準扶持，有效提升金融服務效率。

10.4 消費者權益保護情況

10.4.1 消費者權益保護整體情況

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

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

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

在策略制定和執行措施層面，繼續堅持「以人民為中心」的價值取向，深入貫徹落實中央金融工作會議對金融工作的各項部署，深刻把握金融工作的政治性、人民性，以構建工作新機制、強化投訴新建樹、提升宣傳新形象、優化工作新格局為抓手，推動實施消費者權益保護「四新工程」，堅持人民至上，站穩人民立場，把握人民願望，推動本行金融消費者權益保護工作邁上新台階。

10.4.2 強化投訴處理

本行緊緊圍繞群眾反映強烈、社會關注度高、投訴相對集中的重點問題，系統研究解決辦法，強化源頭治理，全面提升人民群眾在金融領域的獲得感、幸福感、安全感。一方面，堅持標本兼治，定期開展溯源整改工作，將投訴數據納入合規風險監測範圍，推進問題改進常態長效，將「問題清單」變成「服務清單」，優化產品功能30項，客戶滿意度進一步提升。另一方面，著力降訴解紛，利用「解紛前移+上下聯動+訴調對接」機制，積極解決客戶訴求，及時消除客戶不滿情緒，努力將矛盾處置於萌芽、消化在基層、化解在行內。

2024年，本行共受理客戶投訴1,718筆。其中，投訴業務領域方面，主要集中在信用卡、貸款、支付結算等業務領域。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，客戶希望我行進一步提高業務辦理效率等。地域分佈方面，重慶地區1,520筆、佔比88.47%，四川地區69筆、佔比4.02%，貴州地區64筆、佔比3.73%，陝西地區65筆、佔比3.78%。

重要事項

11.1 普通股利潤分配或資本公積金轉增預案

11.1.1 2024年度利潤分配方案

本行擬按照經審計的2024年度淨利潤47.93億元的10%提取法定盈餘公積，計4.79億元；按照風險資產1.5%差額計提一般準備5.25億元；以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每股現金分紅0.248元(含稅)，以2024年末普通股股份總數3,474,569,581股計算，合計擬派發的現金分紅為8.62億元，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。其餘未分配利潤結轉下年。2024年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需2024年度股東大會審議批准後方可實施。

本行實施了2024年三季度利潤預分配，每股現金分紅0.166元(含稅)，合計派發現金分紅5.77億元，該次利潤分配已於2025年1月24日實施完成。本行2024年全年擬每股現金分紅0.414元(含稅)，全年現金分紅金額合計14.38億元。

每股送紅股數(股)	—
每股派息數(人民幣元)(含稅)	0.414
每股轉增數(股)	—
現金分紅金額(人民幣元)(含稅)	1,438,471,855.84
分紅年度合併報表中歸屬於上市公司普通股股東的淨利潤	4,793,290,590.19
佔合併報表中歸屬於上市公司普通股股東的淨利潤的比率(%)	30.01

註：由於本行發行的可轉債處於轉股期，實際派發的現金股利總額將根據股權登記日登記在冊的總股份數確定，每股派送現金股利不變。

11.1.2 最近三個會計年度現金分紅情況

最近三個會計年度累計現金分紅金額(含稅)(1)	4,228,544,160.35
最近三個會計年度年均歸屬於普通股股東淨利潤金額(2)	4,692,541,711.60
最近三個會計年度現金分紅比例(%) (3)=(1)/(2)	90.11
最近一個會計年度合併報表中歸屬於上市公司普通股股東的淨利潤	4,793,290,590.19
最近一個會計年度母公司報表年度末未分配利潤	24,497,782,664.57

重要事項

11.1.3 本行現金分紅政策的制定及執行情況

根據本行公司章程等相關制度，本行普通股利潤分配政策如下：

- (1) 本行從稅後利潤中提取法定公積金、一般準備及支付優先股股東股息後，經股東大會決議，還可以從稅後利潤中提取任意公積金。本行彌補虧損、提取法定公積金和提取一般準備、支付優先股股東股息和提取任意公積金後所餘稅後利潤，按照股東持有的股份種類和比例分配。
- (2) 本行資本充足率未滿足有關監管機構要求的，不得向投資者分配利潤。在確保資本充足率滿足監管規定的前提下，本行有可分配利潤的，可以進行利潤分配。
- (3) 本行可以採取現金、股票或者現金與股票相結合的方式分配股利。於催繳股款前已繳付的任何股份的股款均享有股息，惟股份持有人無權就預繳股款收取於其後宣派的股息。
- (4) 本行向A股股東支付現金利潤，以人民幣計價、宣佈和支付。本行向H股股東支付現金利潤，以人民幣計價和宣佈，以港幣支付。
- (5) 本行應當按照相關規定在定期報告中披露現金分紅政策的執行情況和其他相關情況。

本行利潤分配政策執行情況如下：

報告期內，本行2023年度利潤分配方案、2024年三季度利潤預分配方案的實施嚴格按照本行章程的相關規定執行，分別經本行第六屆董事會第八十七次會議、第六屆董事會第九十八次會議審議通過，並分別提交2023年度股東大會、2024年第二次臨時股東大會審議通過，分紅標準和比例明確、清晰，相關的決策程序和機制完備，充分保護了中小投資者的合法權益，本行董事會已具體實施了前述利潤分配方案。

本行2024年度利潤分配方案，也將嚴格按照本行公司章程的相關規定執行。本行獨立董事對《2023年度利潤分配方案》《2024年三季度利潤預分配方案》《2024年度利潤分配方案》均發表了獨立意見，本行權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。

11.2 承諾事項履行情況

報告期內，本行、本行股東、本行董事、監事、高級管理人員嚴格履行了於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》中所作出的承諾：

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。 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。	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、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。」			

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、重慶市地產集團有限公司、重慶千里科技股份有限公司 ² 、北大方正集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司 ³ 、重慶高速公路投資控股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、重慶市地產集團有限公司、重慶千里科技股份有限公司、北大方正集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司、重慶高速公路投資控股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，於2025年2月12日更名為重慶千里科技股份有限公司。

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

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	持有本行股份的董事、監事、高級管理人員	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： 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。 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。 3、如重慶銀行首次公开发行的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。	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
			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。			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			6、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。」 擔任本行監事且持有本行股份的黃常勝、吳平承諾如下： 「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。 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。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			3、 在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。 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。」			

重要事項

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行	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

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
			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。			
			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。」			

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	解決同業競爭	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	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。 (三) 儘管有上述第(一)條和第(二)條的規定，鑒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。	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
			(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。 (五) 本公司保證嚴格遵守中國證券監督管理委員會、發行人上市地證券交易所有關規章制度及發行人章程、關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害發行人和其他股東的合法權益。」			

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

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
			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。 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。			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			5、在實施股價穩定方案過程中，如以下情形之一出現，則本行可中止實施股價穩定方案：(1)本行A股股票連續10個交易日的收盤價均高於本行最近一期經審計的每股淨資產；(2)繼續回購股票將導致本行不滿足法定上市條件；或(3)回購股票的數量達到回購前本行A股股份總數的2%。			
			6、本行中止股價穩定方案後，自上述穩定股價義務觸發之日起12個月內，如再次出現本行A股連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產的情況，則本行應繼續實施上述股價穩定方案。			
			7、本行的回購行為及信息披露、回購後的股份處置應當符合《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》及其他相關法律、行政法規以及本行章程的規定。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			(二) 未能履行增持或股份回購義務的約束措施			
			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。 2、如本行董事及高級管理人員未能在觸發增持義務之日起10個交易日提出具體增持計劃，或未按披露的增持計劃實施，則本行應自未能履行約定義務當月起扣減相關當事人每月薪酬的15%並扣減現金分紅(如有)，直至累計扣減金額達到應履行穩定股價義務的上一會計年度從本公司已取得薪酬總額(稅後)的15%，該等扣減金額歸本行所有。			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			三、 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。」			
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司就本行首次公開發行A股股票並上市後三年內的股價穩定承諾如下： 「一、 重慶銀行首次公開發行A股股票並上市後三年內，如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產(最近一期審計基準日後，因利潤分配、公積金轉增股本、增發、配股等情況導致本行淨資產或股份總數出現變化的，每股淨資產相應進行調整，下同)，非因不可抗力因素所致，則本公司將根據《重慶銀行股份有限公司首次公開發行A股股票並上市後三年內穩定公司A股股價預案》的穩定股價具體方案，積極採取下述措施穩定重慶銀行股價。」	2021年2月5日	36個月	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			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： 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。 2、 本公司將於穩定股價義務觸發之日起6個月內，以累計不低於增持重慶銀行股票方案公告時所享有的重慶銀行最近一個年度的現金分紅15%的資金增持本行股份。			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			3、在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。 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。			
			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。」			

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

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
			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。 4、在實施上述增持計劃過程中，在達到以下條件之一的情況下本人可中止實施股份增持計劃：(1)通過增持重慶銀行股票，如重慶銀行A股股票連續10個交易日的收盤價均高於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產；(2)繼續增持股票將導致重慶銀行不滿足法定上市條件；(3)繼續增持股票將導致需要履行要約收購義務且其未計劃實施要約收購；或(4)已經增持股票所用資金達到其上一年度在重慶銀行取得薪酬總額的15%。 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。			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			三、 未能履行增持或股份回購義務的約束措施 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。			
			四、 本人在履行上述義務時，應按照本行股票上市地上市規則及其他適用的監管規定履行相應的信息披露義務，並需符合商業銀行監管等相關規定。			

11.3 控股股東及其他關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況，本行審計師安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)已對此出具專項審計意見。

11.4 重大關聯交易事項

11.4.1 與日常經營相關的關聯交易

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

本行於2024年6月21日召開的2023年度股東大會審議通過了《關於2024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	2024年度關聯 交易預計額度	截至2024年 12月31日開展情況
重慶對外經貿(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	10.50	4.00
其中：重慶對外經貿(集團)有限公司	授信類業務	4.50	1.94
重慶渝貿通供應鏈管理有限責任公司	授信類業務	2.97	2.06
重慶對外建設(集團)有限公司	授信類業務	2.70	0.00
重慶百貨大樓股份有限公司	授信類業務	4.00	4.00
重慶商業投資集團有限公司	授信類業務	3.80	0.00
重慶市水利投資(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	6.30	4.50
其中：重慶市水利投資(集團)有限公司	授信類業務	5.00	4.50
重慶市地產集團有限公司及其相關方	授信類業務	30.01	22.28
其中：重慶市地產集團有限公司	授信類業務	22.80	19.80
重慶市渝地資產經營管理有限公司	授信類業務	4.29	2.48

重要事項

關聯方	關聯交易類別	2024年度關聯 交易預計額度	截至2024年 12月31日開展情況
重慶千里科技股份有限公司及其相關方	授信類業務	3.50	0.82
重慶渝富控股集團有限公司及其相關方	授信類業務	59.10	9.26
其中：重慶渝富控股集團有限公司	授信類業務	25.20	2.00
重慶渝富資本運營集團有限公司	授信類業務	13.00	2.25
重慶銀海融資租賃有限公司	授信類業務	2.90	2.82
中國四聯儀器儀表集團有限公司	授信類業務	7.04	0.68
重慶四聯技術進出口有限公司	授信類業務	2.20	0.01
重慶渝資光電產業投資有限公司	授信類業務	4.20	1.40
嘉實基金管理有限公司	授信類業務	50.00	22.81
招商銀行股份有限公司	授信類業務	310.00	9.59
	非授信類業務	10.00	4.00
重慶兩江新區產業發展集團有限公司	授信類業務	15.00	0.84
長安汽車金融有限公司	授信類業務	27.00	2.00
銀華基金管理股份有限公司	授信類業務	20.00	0.00
西南證券股份有限公司	授信類業務	10.00	0.00
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	非授信類業務	55.00	28.99
重慶興農融資擔保集團有限公司	授信類業務	25.00	0.00
	非授信類業務	65.00	14.54
重慶農村商業銀行股份有限公司	授信類業務	304.00	2.11
	非授信類業務	80.00	19.00
重慶進出口融資擔保有限公司	非授信類業務	10.00	2.50
重慶市融資再擔保有限責任公司	非授信類業務	5.00	0.03
華潤渝康資產經營管理有限公司	非授信類業務	10.00	1.29
重慶三峽銀行股份有限公司	授信類業務	154.00	1.89
	非授信類業務	20.00	1.00
自然人	授信類業務	6.24	0.28

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，重慶鈺渝金融租賃股份有限公司為本行關聯方。截至報告期末，該關聯方表內外授信淨額為11.00億元。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。

11.4.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

11.4.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

11.4.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

11.4.5 與存在關聯關係的財務公司、公司控股財務公司與關聯方之間的金融業務

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

11.4.6 其他重大關聯交易

報告期內，本行不存在其他重大關聯交易。

11.5 中介機構聘請

11.5.1 會計師事務所聘請情況

2024年3月27日，本行第六屆董事會第八十七次會議審議通過了《重慶銀行股份有限公司關於2024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2024年度國內會計師事務所和國際會計師事務所。2024年6月21日，本行2023年度股東大會審議通過了前述議案。

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2024年度財務報表審計的國內會計師事務所，安永會計師事務所為本行2024年度財務報表審計的國際會計師事務所。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2024年度內部控制審計的會計師事務所。

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所已連續四年(2021年至2024年)為本行提供審計服務。

2024年，本集團(含子公司)審計費用合計約為563萬元，其中內部控制審計費用約為50萬元。報告期內，安永華明向本集團提供的非審計服務主要包括為債券發行項目提供的專業服務等，收取的非審計專業服務費用共計52.2萬元。

重要事項

11.6 重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行除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。

11.7 重大訴訟及仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分是為收回不良貸款而主動提起的。本行與重慶愛普地產(集團)有限公司、重慶市新城開發建設股份有限公司債券交易糾紛一案已終結本次執程序。與前述案件關聯的證券虛假陳述責任糾紛一案，受理法院認為對本案沒有管轄權駁回起訴，本行已提起上訴。兩案相關信息請參見本行在上海證券交易所網站、香港交易所網站及本行官方網站發佈的《關於訴訟事項的進展公告》。

截至2024年12月31日，本行有未決應訴案件(含本行作為第三人)9筆，訴訟標的金額為5.87億元。本行認為上述訴訟及仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大不利影響。

11.8 處罰及整改情況

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的情形，不存在被中國證監會立案調查或行政處罰的情形，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。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。

11.9 誠信狀況

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

11.10 會計政策變更、會計估計變更或重大會計差錯更正的說明

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

11.11 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

11.12 審閱年度業績

本行外部審計師安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報告進行審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。本行董事會及董事會審計委員會已審閱本行2024年度報告。

11.13 發佈年度報告

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

本行按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的年度報告，可在香港交易所和本行網站查閱。在對本年度報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

股本變動及股東情況

12.1 普通股股份變動情況

12.1.1 普通股股份總體情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為3,474,569,581股。其中A股為1,895,548,769股，H股為1,579,020,812股。

	2023年12月31日		本次變動增減(+, -)					2024年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	1,204,126,450	34.66	-	-	-	-1,184,499,906	-1,184,499,906	19,626,544	0.56
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	781,033,909	22.48	-	-	-	-781,033,909	-781,033,909	-	-
3、其他內資持股	423,092,541	12.18	-	-	-	-403,465,997	-403,465,997	19,626,544	0.56
其中：境內非國有法人持股	397,316,745	11.44	-	-	-	-397,316,745	-397,316,745	-	-
境內自然人持股	25,775,796	0.74	-	-	-	-6,149,252	-6,149,252	19,626,544	0.56
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	2,270,435,669	65.34	-	-	-	1,184,507,368	1,184,507,368	3,454,943,037	99.44
1、人民幣普通股	691,414,857	19.90	-	-	-	1,184,507,368	1,184,507,368	1,875,922,225	53.99
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,579,020,812	45.45	-	-	-	-	-	1,579,020,812	45.45
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	3,474,562,119	100.00	-	-	-	7,462	7,462	3,474,569,581	100.00

註：截至報告期末，本行股份質押130,616,534股，佔本行總股本的3.76%；凍結股份431,024股，佔本行總股本的0.01%。

12.1.2 普通股股份變動情況說明

自2022年9月30日起，本行發行的「重銀轉債」進入轉股期，可轉換為本行A股普通股股票。報告期內累計轉股數為7,462股，本行總股本由3,474,562,119股增加至3,474,569,581股。

12.1.3 限售股份變動情況

因2021年本行首次公開發行A股上市，原1,548,033,993股內資股股份登記為限售流通股，鎖定期為自上市之日起12個月、36個月。截至報告期末，本行有限售條件股份數為19,626,544股，報告期內本行限售股份變動詳情請參閱本行於2024年1月29日、2024年7月30日在上海證券交易所、香港交易所及本行網站發佈的《首次公開發行部分限售股上市流通公告》。

12.2 股東和實際控制人情況

12.2.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為41,744戶，其中，A股股東總數40,702戶，H股股東總數1,042戶。

截至本報告披露日前上一月末(即2025年2月28日)，本行普通股股東總數41,228戶，其中，A股股東總數40,191戶，H股股東總數1,037戶。

股本變動及股東情況

12.2.2 前十名股東持股情況表

本行前十名普通股股東、前十名無限售條件普通股股東持股情況表

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數(股)	佔總股本		報告期內 增減(股)	持有有限 售條件股份 數量(股)	質押、標記或凍結數量	
				比例(%)	股份類別			狀態	數量
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	1,172,591,952	33.75	H股	55,000	-	-	-
2	重慶渝富資本運營集團有限公司	國有法人	496,316,727	14.28	A股+H股	3,996,910	-	-	-
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	295,335,802	8.50	A股	1,500	-	-	-
5	重慶千里科技股份有限公司	民營法人	294,818,932	8.49	A股+H股	-	-	質押	122,000,000
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	174,852,088	5.03	A股	1,600	-	-	-
9	重慶路橋股份有限公司	民營法人	171,339,698	4.93	A股	-	-	-	-
10	重慶北恒投資發展有限公司	國有法人	84,823,500	2.44	H股	-	-	-	-

前十名股東中回購專戶情況說明：無

上述股東委託表決權、受托表決權、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；除此之外，本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明：不適用

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本行H股股東賬戶的股份總數，其中包括本行其他前十名股東委託香港中央結算(代理人)有限公司所持有的本行H股股份。
- (2) 重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股421,750,727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、中國四聯儀器儀表集團有限公司、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、重慶渝立物資有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司持有本行A股41,870,644股，合併持有本行股份538,187,371股，佔本行總股份的15.49%。重慶渝富資本運營集團有限公司股東權益變動情況詳見本行發佈的《關於股東權益變動的提示性公告》。
- (3) 重慶千里科技股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股份的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，佔本行總股份的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，佔本行總股份的6.26%。
- (6) 重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股174,852,088股，其關聯方重慶康居物業發展有限公司、重慶市巴渝民宿集團有限公司、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177,111,689股，佔本行總股份的5.10%。
- (7) 重慶路橋股份有限公司直接持有本行A股171,339,698股，其關聯方重慶國際信託股份有限公司持有本行A股196,102股，合併持有本行A股股份171,535,800股，佔本行總股份的4.94%。
- (8) 重慶北恒投資發展有限公司直接持有本行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，佔本行總股份的2.50%。
- (9) 本行未知香港中央結算(代理人)有限公司、香港中央結算有限公司是否參與轉融通業務，除此之外，本行其他前十名股東未參與轉融通業務出借本行股份。

股本變動及股東情況

本行前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售 條件股份數量 (股)	有限售條件股份可上市交易情況		限售條件
			可上市交易時間	新增可上市交易 股份數量(股)	
1	馬濤	364,851	分批次解禁，具體為： 2025年2月：64,385股 2026年2月：64,385股 2027年2月：21,463股 2029年2月：214,618股	64,385	自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月
2	何果	350,605	分批次解禁，具體為： 2025年2月：61,871股 2026年2月：61,871股 2027年2月：20,625股 2029年2月：206,238股	61,871	自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月
3	王紅	336,127	分批次解禁，具體為： 2025年2月：59,316股 2026年2月：59,316股 2027年2月：19,773股 2029年2月：197,722股	59,316	自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月
4	李敏	274,985	分批次解禁，具體為： 2025年2月：48,526股 2026年2月：48,526股 2027年2月：16,177股 2029年2月：161,756股	48,526	自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月
5	李蔚	226,862	分批次解禁，具體為： 2025年2月：40,034股 2026年2月：40,034股 2027年2月：13,346股 2029年2月：133,448股	40,034	自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售 條件股份數量 (股)	有限售條件股份可上市交易情況		限售條件
			可上市交易時間	新增可上市交易 股份數量(股)	
6	陳紅	210,619	分批次解禁，具體為： 2025年2月：37,167股 2026年2月：37,167股 2027年2月：12,392股 2029年2月：123,893股	37,167	自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月
7	陳友平	195,799	分批次解禁，具體為： 2025年2月：34,552股 2026年2月：34,552股 2027年2月：11,519股 2029年2月：115,176股	34,552	自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月
8	楊志敏	184,103	分批次解禁，具體為： 2025年2月：32,488股 2026年2月：32,488股 2027年2月：10,831股 2029年2月：108,296股	32,488	自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月
9	黃慶生	182,727	分批次解禁，具體為： 2025年2月：32,245股 2026年2月：32,245股 2027年2月：10,751股 2029年2月：107,486股	32,245	自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月
10	李松濤	168,329	分批次解禁，具體為： 2025年2月：29,704股 2026年2月：29,704股 2027年2月：9,904股 2029年2月：99,017股	29,704	自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月

上述股東關聯關係或一致行動的說明：本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

股本變動及股東情況

12.2.3 控股股東及實際控制人情況

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

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

12.2.4 持股5%以上股東情況

重慶渝富資本運營集團有限公司

重慶渝富資本運營集團有限公司是經重慶市政府批准設立的全國首家地方國有獨資綜合性資產經營管理公司，重慶渝富的控股股東為重慶渝富控股集團有限公司。重慶渝富成立於2004年2月27日，註冊資本100.00億元，法定代表人邱全智，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421,750,727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、中國四聯儀器儀表集團有限公司、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、重慶渝立物資有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司持有本行A股41,870,644股，合併持有本行股份538,187,371股，佔本行總股份的15.49%。

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，佔本行總股份的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295,335,802股，佔本行總股份的8.50%。

重慶千里科技股份有限公司

重慶千里科技股份有限公司的控股股東為重慶滿江紅私募股權投資基金合夥企業(有限合夥)。重慶千里科技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45.21億元，法定代表人印奇，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，重慶千里科技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，佔本行總股份的8.49%。重慶千里科技股份有限公司持有的本行A股質押122,000,000股。

股本變動及股東情況

上海汽車集團股份有限公司

上海汽車集團股份有限公司的控股股東為上海汽車工業(集團)有限公司。上海汽車集團股份有限公司成立於1984年4月16日，於1997年11月在上海證券交易所上市，註冊資本115.75億元，法定代表人王曉秋，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，佔本行總股份的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，佔本行總股份的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100億元，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174,852,088股，其關聯方重慶康居物業發展有限公司、重慶市巴渝民宿集團有限公司、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177,111,689股，佔本行總股份的5.10%。

12.2.5 監管口徑下的其他主要股東

重慶北恒投資發展有限公司

重慶北恒投資發展有限公司的控股股東為重慶兩江新區產城建設有限公司。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，法定代表人陳超，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；(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，佔本行總股份的2.50%。按國家金融監督管理總局規定，重慶北恒投資發展有限公司向本行派駐監事，因此，其為本行的主要股東。

股本變動及股東情況

12.2.6 香港法規下主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目 (股)	佔相關股份 類別比例(%)	佔本行總股本 比例(%)
大新金融集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	實益擁有人	458,574,853	29.04	13.20
王守業 ⁽¹⁾	H股	好倉	酌情信託的成立人／ 信託受益人的權益	458,574,853	29.04	13.20
王嚴君琴 ⁽¹⁾	H股	好倉	配偶權益	458,574,853	29.04	13.20
王祖興 ⁽¹⁾	H股	好倉	被視作擁有權益	458,574,853	29.04	13.20
HSBC International Trustee Limited (滙豐國際信託有限公司) ⁽²⁾	H股	好倉	受托人權益	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	444,145,064	23.43	12.78
	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	421,750,727	22.25	12.14
	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
重慶千里科技股份有限公司 ⁽⁵⁾	A股	好倉	實益擁有人	129,564,932	6.84	3.73
	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76
重慶力帆實業(集團)進出口有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76
力帆國際(控股)有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	實益擁有人	165,254,000	10.47	4.76
富德生命人壽保險股份有限公司 ⁽⁶⁾	H股	好倉	實益擁有人	150,000,000	9.50	4.32
	H股	好倉	受控法團的權益	67,570,150	4.28	1.94
重慶市地產集團有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	174,852,088	9.22	5.03
	A股	好倉	受控法團的權益	2,259,601	0.12	0.07
重慶市水利投資(集團)有限公司	A股	好倉	實益擁有人	295,335,802	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份約43.09%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托人，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421,750,727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、重慶渝立物資有限公司、中國四聯儀器儀表集團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、629,499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、重慶渝立物資有限公司、中國四聯儀器儀表集團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) 重慶千里科技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)進出口有限公司由重慶千里科技股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，重慶千里科技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。

股本變動及股東情況

- (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174,852,088股。此外，重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司和重慶市巴渝民宿集團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、和重慶市巴渝民宿集團有限公司在本行持有的股份權益。

12.3 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(包括出售庫存股份)。截至報告期末，本行概無持有任何庫存股份。

證券發行與上市情況

13.1 普通股發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股。

13.2 債券發行情況

13.2.1 報告期內債券發行情況

經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字[2024]第53號）核准，本行於2024年5月28日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的綠色金融債券（第一期），在債券存續期間票面年利率為2.27%；全部為3年固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於《綠色債券支持項目目錄（2021年版）》規定的綠色項目。

經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字[2024]第53號）核准，本行於2024年6月24日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣40億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.17%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。

經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並於2024年7月25日經重慶金融監管局《關於重慶銀行股份有限公司發行二級資本債券的批覆》（渝金管覆[2024]101號）核准，本行於2024年8月20日在中國國內銀行間市場發行人民幣60億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.23%。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2029年8月22日行使以面值贖回債券的贖回權。

本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字[2024]第53號）核准，本行於2024年10月25日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.23%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。

13.2.2 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「財務報告附註一應付債券」一節。

13.3 可轉換公司債券情況

13.3.1 可轉債發行情況

經本行2021年3月30日第六屆董事會第二十四次會議審議及2021年5月20日年度股東大會及類別股東會議審議批准，並經重慶銀保監局和中國證監會核准，本行於2022年3月29日在上海證券交易所發行了130億元A股可轉換公司債券，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、香港交易所網站及本行網站發佈的公告。

證券發行與上市情況

下表列示了「重銀轉債」的相關情況。

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

13.3.2 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	35,816
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(中國銀行)	2,283,151,000	17.56
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	1,494,636,000	11.50
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)	1,071,834,000	8.25
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)	715,407,000	5.50
招商銀行股份有限公司－博時中證可轉債及可交換債券交易型 開放式指數證券投資基金	566,611,000	4.36
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	448,304,000	3.45
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國農業銀行)	284,420,000	2.19
新華人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－018L－CT001滬	263,009,000	2.02
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)	246,939,000	1.90
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(交通銀行)	230,512,000	1.77

13.3.3 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	12,999,381,000	77,000	—	—	12,999,304,000

13.3.4 可轉債累計轉股情況

本次可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期之日止，即自2022年9月30日至2028年3月22日（如遇節假日，向後順延）。截至報告期末，累計已有人民幣696,000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)	77,000
報告期轉股數(股)	7,462
累計轉股數(股)	64,242
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數(%)	0.0018
尚未轉股額(元)	12,999,304,000
未轉股轉債佔轉債發行總量比例(%)	99.9946

13.3.5 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。

證券發行與上市情況

下表列示了「重銀轉債」轉股價格歷次調整情況。

可轉換公司債券名稱				重銀轉債	
轉股價格調整日	調整後轉股價格	披露時間	披露媒體	轉股價格調整說明	
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	
2024年7月19日	10.09	2024年7月13日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2023年度利潤分配調整	
2025年1月24日	9.92	2025年1月18日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2024年三季度利潤分配調整	
截至本報告期末最新轉股價格				10.09	

13.3.6 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。2024年5月31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2024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。

13.4 現存的內部職工股情況

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

董事會報告

本行董事會謹此呈列截至2024年12月31日止年度的董事會報告書及本行經審計的財務報表。

主要業務

本行主要在國內從事銀行業務及有關的金融服務。

業務審視

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

銀行業務未來發展展望

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

主要風險及不明朗因素

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

僱傭關係及退休福利

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

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

與客戶及供應商的關係

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

於2024年內，本行最大五家客戶所帶來的利息收入及其他營業收入總額不超過本行利息收入及其他營業收入總額的30%。

鑒於本行的業務性質，本行並無主要供應商。

董事會報告

環境政策及表現

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

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

遵守法律及法規

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

在審閱財政年度終結後發生的、對公司有影響的重大事件的詳情

本行遵照國家法律及監管規定全面審閱2024年度財務表現，並編製2024年度報告。在年度財政審閱終結之後，本行並未發生任何對本行有重大影響的事件。

盈利與股息

本行截至2024年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本年度報告「財務報表」部分。

經於2024年6月21日舉行的2023年度股東大會批准，本行按照每股0.408元(含稅)向本行全體股東派發截至2023年12月31日止年度之末期股息(「2023年度末期股息」)。基於2023年12月31日止的年度利潤和股權登記日的股份總數，股息分配總額為14.18億元(含稅)。該2023年度末期股息已經於2024年7月19日派發給A股和H股股東。

經於2024年12月20日舉行的2024年第二次臨時股東大會批准，本行按照每股0.166元(含稅)向本行全體股東派發截至2024年9月30日止九個月之季度股息(「2024年度前三季度股息」)。基於2024年9月30日止的九個月利潤和股權登記日的股份總數，股息分配總額為5.77億元(含稅)。該2024年度前三季度股息已經於2025年1月24日派發給A股和H股股東。

本行董事會建議按照每股0.248元(含稅)向本行全體股東派發截至2024年12月31日止年度之末期股息(「2024年度末期股息」)，以2024年末普通股股份總數計算，股息分配總額共8.62億元(含稅)。該股息分配方案將提呈本行2024年度股東大會審議，待股東大會審議通過後，本行將具體實施股息分配方案，股息派發時間預計不晚於2025年6月30日。本行將就股息分配的時間安排等事宜另行刊登公告。

儲備變動情況

本行截至2024年12月31日止年度內的儲備變動詳情載列於本年度報告「財務報表」之「合併權益變動表」及「財務報表」附註之「其他儲備」。

財務資料概要

本行截至2024年12月31日止五個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年度報告「財務摘要」。

捐款

本行截至2024年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計320萬元。

物業和設備

本行截至2024年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註之「固定資產」。

主要股東

於2024年12月31日，本行的主要股東的詳情載列於本年度報告「股本變動及股東情況」。

購買、出售及贖回本行之上市證券

本行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(包括出售庫存股份)。截至報告期末，本行概無持有任何庫存股份。

優先購買權、證券發行情況

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

本行於報告期內發行證券的詳情載於本年度報告「證券發行與上市情況」。

董事會報告

股本

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

股票掛鈎協議

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

董事、監事及高級管理人員情況

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

獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

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

董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

於2024年12月31日，本行董事、監事和最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行的股份中擁有根據證券及期貨條例第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目 (股)	佔本行總股本 之百分比(%)
高嵩	黨委副書記 行長 執行董事	A股	好倉	實益擁有人	3,200	0.00009
黃漢興	副董事長 非執行董事	A股	好倉	實益擁有人	9,800	0.00028
吳平	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	65,625	0.00189
周曉紅	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	144,585	0.00416

除上文所披露者外，於2024年12月31日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

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

購買股份或債券之安排

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

董事及監事之合約權益及服務合約

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

獲准許的彌償條文

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

管理合約

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

董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

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

公司治理

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

董事會報告

關連交易

根據香港上市規則第14A章，本行與本行關連人士(定義見香港上市規則)及香港上市規則所指定若干第三方之間的交易構成本行的關連交易。然而，本行於報告期內的關連交易均可根據香港上市規則第14A章獲全面豁免遵守有關股東批准、年度審核及所有披露的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合香港上市規則第14A章的規定。

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

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

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

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

公眾持股量

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

代表董事會
重慶銀行股份有限公司
董事長
楊秀明

監事會報告

2024年，重慶銀行監事會以習近平新時代中國特色社會主義思想為引領，深入學習貫徹黨的二十大、二十屆三中全會精神，根據《公司法》《銀行保險機構公司治理準則》及公司章程的規定，認真履行監督職責，切實發揮監督作用，推動重慶銀行高質量發展。

一、主要工作情況

報告期內，召開監事會、監督及提名委員會會議共計9次，審議監督事項、聽取情況通報共計37項，內容包括檢查方案及報告、履職評價報告、年度財務報告、利潤分配方案等；監事參加股東大會3次，列席董事會及下設各專委會會議共計70次，監督議案內容及會議程序的合法合規性，適時發表監督意見。

針對內部控制、風險管理、財務活動、董事會和高級管理層及其成員履職情況等方面的監督，監事會主要開展了以下幾方面的工作：

（一）開展項目檢查，加強對重要業務及風險領域的監督

報告期內，監事會完成了對本行2023年度的集中監督檢查，檢查內容涵蓋重大決策、內部控制、風險管理、財務情況、戰略執行、董事會和高級管理層及其成員履職等方面。通過檢查，揭示管理漏洞及風險隱患3個，涉及制度建設、授信業務及消費者權益保護等方面。

（二）開展履職監督，關注重大決策和執行情況

報告期內，監事會持續深化對董事會、高級管理層及其成員的履職監督。一是根據董事會、高級管理層2023年度履職情況，進行年度履職評價，並單獨對董事長、行長、財務負責人進行了個人評價。二是對14名董事、7名監事按照定性指標加定量指標，自評、互評、董事會評價、監事會評價相結合的方式，從履行忠實義務、勤勉義務、履職專業性、履職獨立性與道德水準、履職合規性5個維度，實施了2023年度個人評價，向股東大會通報了評價結果，向監管機構按時報送了評價報告。三是為本行董事、監事、高管人員分別建立了個人履職檔案，對履職行為進行梳理並客觀記載。

監事會報告

（三）跟蹤問題整改，提高監督有效性

報告期內，監事會對2023年度2個專項檢查反映的6方面問題整改情況進行了跟蹤督促，逐一核實了整改措施，出具了評價意見，檢查發現的問題均已完成整改。對這些問題的揭示並督促整改，有效推動本行不斷提高內控有效性、提升管理水平。2024年，監事會不斷加強自身建設，先後組織監事參加新《公司法》、反洗錢、上市公司違法違規典型案例、資本市場財務造假綜合懲防等方面培訓。通過培訓學習，監事會的整體履職能力得到進一步提升。

二、對有關事項發表的獨立意見

（一）董事會、高級管理層履職

報告期內，董事會積極貫徹落實習近平總書記重要講話重要指示精神和黨中央重大決策，圍繞市委、市政府部署，加強外部形勢研判，結合本行前期戰略規劃執行情況及改革發展新目標，適時作出戰略調整，完成「十四五」規劃滾動更新，發展戰略的科學性、合理性和穩健性得到進一步提升。董事會按照監管規定，持續完善公司治理機制，認真執行股東大會決議、遵守廉潔從業相關規定，自覺接受監事會的監督。2024年，董事會堅定落實重大決策部署，全力落實一攬子增量政策，深入服務成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道、西部金融中心建設和全面推進鄉村振興戰略，加大製造業支持力度，扎實做好金融「五篇大文章」；堅持改革創新，全力推進「三攻堅一盤活」「瘦身健體」改革突破，實施12項年度重點改革任務，持續優化經營體制機制。董事會不斷優化公司治理結構，完成董事會換屆，修訂完善董事會運行相關制度，持續提高公司治理水平；全面推進黨的領導與公司治理有機融合，修訂「三重一大」集體決策制度，細化董事會對經營層授權；持續健全風險管理及內部控制，制定風險管理和內部控制政策，完善風險防控及合規管理體系建設，強化全面風險管理，著力防範化解風險，聚焦重點行業、重點區域，持續推進除險清患；定期聽取相關重要方面工作情況報告，有效推動重慶銀行資本管理、併表管理、內控合規管理、案件風險防控、預期信用損失法管理、數據治理、安全管理、反洗錢、消費者權益保護及員工行為管理等方面工作落到實處，切實履行決策主體責任。董事會決策依據充分，決策程序符合公司章程的規定。本行董事忠實誠信，依法合規、勤勉履職，依託自身專業優勢及各領域豐富經驗，對重慶銀行的重大事項作出科學審慎決策。根據《重慶銀行股份有限公司監事會對董事履職評價辦法》，監事會對15名董事履職情況進行了考核評分，評價結果均為「稱職」。

報告期內，高級管理層以習近平新時代中國特色社會主義思想為指引，全力落實中央及地方經濟金融政策，認真執行董事會決議，嚴格貫徹落實監管要求及廉潔從業規定，主動配合監事會的監督，面對複雜的發展形勢和艱巨的發展任務，團結帶領全行各級經營管理人員實幹擔當、攻堅突破，有效推進戰略規劃落地實施，較好完成全年經營計劃。2024年，高級管理層圍繞重大戰略，緊扣改革攻堅任務，聚焦重點領域，加強產品研發、提升服務質效：支持成渝地區重大項目超250個，服務西部陸海新通道建設業務量同比增加200億元，投放鄉村振興相關貸款214億元、債券45億元，實現科技、綠色、普惠貸款增長32%、40%、22%，持續達成「兩增」目標，養老金融資產、數字信貸業務增長20%、9%，製造業、涉農貸款增長14%、15%。深入推進改革創新，實施兩崗融合、網點轉型，提升網點綜合戰力；加速推進數字化轉型，繪製「5+6」數字藍圖，推進重點項目65個；深化瘦身健體改革，打造高效精幹總部；建立量價協同考核機制，強化綜合收益評估導向；優化授權授信機制，再造運營管理流程，大幅提升業務效率。強化風險管理，進一步完善風險管理架構，定期組織開展壓力測試；健全多維風險監測體系，打造智能風控中台，風險探測效率提升30%；大力推進不良資產清收處置，實現現金清收16.97億元。加強合規管理，動態完善內控制度體系，深入開展案件風險排查，深化員工行為管理，實施內審垂直化改革，增強內審監督穿透力。持續抓好運營安全、科技安全、生產安全，統籌推進信訪維穩、輿情管控等工作，實現重大安全隱患動態清零、重大安全風險可防可控。嚴格落實監管部門對資本管理、併表管理、預期信用損失法管理、反洗錢、消費者權益保護、數據治理等方面工作要求。本行高級管理層成員勤勉盡責、依法履職，堅持以高質量發展為目標，帶領全行員工真抓實幹、奮勇爭先，有效推進重慶銀行穩健發展。

監事會報告

（二） 依法運作

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

（三） 財務報告

本行2024年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

（四） 收購和出售資產

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

（五） 關聯交易

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

（六） 內部控制

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

（七） 履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《重慶銀行股份有限公司2024年社會責任(環境、社會、管治)報告》無異議。

財務報告

16.1	獨立核數師報告	201
16.2	財務報表及附註	214
16.3	未經審計的補充財務資料	347

獨立核數師報告

致重慶銀行股份有限公司全體股東：
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

審計意見

我們審計了重慶銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2024年12月31日的合併財務狀況表、截至2024年12月31日止年度的合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策。

我們認為，後附的合併財務報表已根據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於2024年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至2024年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已按照香港《公司條例》編製。

審計意見的基礎

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

關鍵審計事項

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

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

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失

貴集團在預期信用損失的計量中使用了較多重大判斷和假設，包括：

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

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

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

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

1、預期信用損失模型：

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

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失(續)

由於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資預期信用損失的計量涉及較多重大判斷和假設，且考慮到其金額的重要性(於2024年12月31日，客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資總額為人民幣6,109.61億元，佔總資產的71.32%；客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備總額為人民幣142.70億元)，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合併財務報表附註3.1.4、附註4(d)、附註21和附註22。

- 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重等；
- 評估單項減值測試的模型和假設，分析管理層預計未來現金流量的合理性，包括金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可收回金額

2、關鍵控制的設計和執行的有效性：

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

我們評估了貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的恰當性。

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

結構化主體的合併評估及披露

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

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

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

相關披露參見合併財務報表附註4(b)、附註37。

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

我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析和結論。

我們檢查了相關的合同文件以分析重慶銀行是否有義務最終承擔結構化主體的風險，包括抽查貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等情況。

我們評估了貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的恰當性。

刊載於年度報告中的其他信息

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

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

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

董事對合併財務報表的責任

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

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

審計委員會協助貴行董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

核數師對合併財務報表審計的責任

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

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

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

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

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

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

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

獨立核數師報告

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

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

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是吳志強。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2025年3月21日

合併綜合收益表

2024年度
人民幣千元

	附註	2024年度	2023年度
利息收入		28,690,811	28,285,529
利息支出		(18,514,682)	(17,838,526)
利息淨收入	6	10,176,129	10,447,003
手續費及佣金收入		1,120,724	630,299
手續費及佣金支出		(233,125)	(218,861)
手續費及佣金淨收入	7	887,599	411,438
淨交易收益	8	787,523	440,556
證券投資淨收益	9	1,269,584	1,312,381
其他營業收入	10	142,332	234,137
營業收入		13,263,167	12,845,515
營業費用	11	(4,097,551)	(3,889,859)
信用減值損失	12	(3,188,648)	(3,242,972)
其他資產減值損失		(2,972)	2,606
營業利潤		5,973,996	5,715,290
享有聯營利潤的份額	23	419,935	372,352
稅前利潤		6,393,931	6,087,642
所得稅	15	(872,900)	(858,687)
本年淨利潤		5,521,031	5,228,955
淨利潤歸屬於：			
本行股東		5,117,290	4,929,787
非控制性權益		403,741	299,168
		5,521,031	5,228,955

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併綜合收益表

2024年度
人民幣千元

	附註	2024年度	2023年度
其他綜合收益			
其後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具			
投資的淨損益		1,771,197	2,337,710
減：相關所得稅影響		(442,798)	(584,428)
小計		1,328,399	1,753,282
其後不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具投資的淨損失		36,540	(26,002)
減：相關所得稅影響		(9,136)	6,501
退休福利重估損益		(660)	1,600
減：相關所得稅影響		165	(400)
小計		26,909	(18,301)
其他綜合收益稅後總額	40	1,355,308	1,734,981
本年綜合收益總額		6,876,339	6,963,936
綜合收益歸屬於：			
本行股東		6,472,598	6,664,768
非控制性權益		403,741	299,168
		6,876,339	6,963,936
歸屬於本行股東的每股盈利(人民幣元)	16		
基本每股盈利		1.38	1.36
稀釋每股盈利		1.10	1.09

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併財務狀況表

2024年12月31日

人民幣千元

	附註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	17	34,510,468	40,026,407
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	18	34,468,211	46,286,128
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	19	64,680,693	27,090,566
衍生金融資產	20	44,443	89,981
客戶貸款及墊款	21	427,263,845	380,795,540
證券投資	22		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		113,800,112	94,175,349
— 以攤餘成本計量的金融投資		169,427,008	159,469,808
對聯營企業投資	23	3,173,826	2,818,162
固定資產	24	2,898,032	2,963,711
遞延所得稅資產	30	4,210,831	4,426,083
其他資產	25	2,164,371	1,742,135
資產總額		856,641,840	759,883,870
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	26	119,420,436	126,599,915
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	20	597,601	54,608
客戶存款	27	474,116,904	414,812,696
應交稅金		120,393	148,268
發行債券	28	191,559,600	153,373,831
其他負債	29	7,062,988	5,595,125
負債總額		792,877,922	700,584,443
股東權益			
股本	32	3,474,569	3,474,562
其他權益工具	33	8,071,257	8,071,264
其中：永續債		6,999,594	6,999,594
資本公積	34	7,734,021	7,734,979
其他儲備	35	16,428,015	13,874,724
未分配利潤		25,363,111	23,762,205
歸屬於本行股東權益合計		61,070,973	56,917,734
非控制性權益		2,692,945	2,381,693
股東權益合計		63,763,918	59,299,427
負債及股東權益合計		856,641,840	759,883,870

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

董事長：楊秀明

行長：高嵩

副行長：李聰

財務部總經理：吳竹

合併股東權益變動表

2024年度
人民幣千元

	歸屬於本行股東權益										
	股本	其他權益工具		資本公積	盈餘公積金	一般風險 準備	以公允價值 計量且其變 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
		永續債	其他								
		附註32	附註33				附註34				
2023年12月31日餘額	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,734,979	4,848,740	7,879,269	1,150,662	(3,947)	23,762,205	2,381,693	59,299,427
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	5,117,290	403,741	5,521,031
計入其他綜合收益(附註40)	-	-	-	-	-	-	1,355,803	(495)	-	-	1,355,308
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	1,355,803	(495)	5,117,290	403,741	6,876,339
可轉換公司債券轉股	7	-	(7)	808	-	-	-	-	-	-	808
其他	-	-	-	(1,766)	-	-	-	-	-	(1,349)	(3,115)
對普通股股東的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,994,401)	(91,140)	(2,085,541)
對其他權益工具持有者的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	(324,000)	-	(324,000)
轉入其他儲備	-	-	-	-	479,282	718,701	-	-	(1,197,983)	-	-
2024年12月31日餘額	3,474,569	6,999,594	1,071,663	7,734,021	5,328,022	8,597,970	2,506,465	(4,442)	25,363,111	2,692,945	63,763,918

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併股東權益變動表

2024年度
人民幣千元

	歸屬於本行股東權益										
	股本	其他權益工具		資本公積	盈餘公積金	一般風險 準備	以公允價值 計量且其變 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
	附註32	永續債 附註33	其他 附註33	附註34	附註35	附註35	附註35	附註35			
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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	4,929,787	299,168	5,228,955
計入其他綜合收益(附註40)	-	-	-	-	-	-	1,733,781	1,200	-	-	1,734,981
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	1,733,781	1,200	4,929,787	299,168	6,963,936
可轉換公司債券轉股	22	-	(20)	207	-	-	-	-	-	-	209
其他權益工具持有者投入資本	-	2,500,194	-	-	-	-	-	-	-	-	2,500,194
對普通股股東的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,372,449)	(76,440)	(1,448,889)
對其他權益工具持有者的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	(211,500)	-	(211,500)
轉入其他儲備	-	-	-	-	469,928	488,510	-	-	(958,438)	-	-
2023年12月31日餘額	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,734,979	4,848,740	7,879,269	1,150,662	(3,947)	23,762,205	2,381,693	59,299,427

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併現金流量表

2024年度

人民幣千元

	2024年度	2023年度
經營活動現金流量：		
稅前利潤	6,393,931	6,087,642
調整：		
折舊及攤銷	508,919	442,756
貸款損失準備	3,570,831	3,075,910
其他資產減值準備	(379,211)	164,456
處置長期資產淨收益	(6,090)	(22,072)
公允價值變動損益	(107,582)	(115,941)
金融投資淨收益	(1,941,962)	(1,683,768)
應佔聯營企業利潤	(419,935)	(372,352)
證券投資利息收入	(8,630,247)	(9,315,337)
籌資活動利息支出	4,049,255	3,922,806
經營資產的變動：		
存放中央銀行限定性存款淨減少／(增加)額	534,313	(90,393)
存放和拆放於同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)額	134,200	(7,322,105)
買入返售金融資產淨減少額	13,635,697	5,399,611
客戶貸款及墊款淨增加額	(50,780,360)	(41,362,501)
其他營運資產淨增加額	(39,913,384)	(762,943)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨(減少)／增加額	(7,761,065)	22,917,913
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額	8,550,170	4,604,329
賣出回購金融資產淨減少額	(7,810,028)	(12,976,775)
客戶存款淨增加額	54,718,140	29,148,712
其他營運負債淨增加額	6,034,736	3,795,035
支付所得稅	(1,127,214)	(1,085,631)
經營活動產生的現金流量淨額	(20,746,886)	4,449,352
投資活動現金流量：		
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	77,647	56,370
購置固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(670,484)	(415,467)
收回投資收到的現金	86,392,672	70,288,946
投資支付的現金	(110,302,000)	(101,041,967)
取得投資收益收到的現金	10,002,144	10,135,016
投資活動產生的現金流量淨額	(14,500,021)	(20,977,102)
籌資活動現金流量：		
發行其他權益工具收到的現金	—	2,500,194
發行債券收到的現金	174,435,723	159,886,647
償還債券支付的現金	(139,730,000)	(143,820,000)
償還租賃負債支付的現金	(74,343)	(64,967)
償還利息支付的現金	(886,897)	(699,144)
分配股利支付的現金	(1,536,213)	(1,483,094)
籌資活動產生的現金流量淨額	32,208,270	16,319,636
匯率變動對現金及現金等價物的影響	6,050	24,064
現金及現金等價物淨減少額	(3,032,587)	(184,050)
現金及現金等價物年初數	19,302,429	19,486,479
現金及現金等價物年末數(附註41)	16,269,842	19,302,429

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

1. 一般資料

重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為重慶城市合作銀行，系經中國人民銀行(銀復[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(渝銀復[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」)(銀監復[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，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2024年12月31日，本行下轄183家分支機構，在重慶所有38個區縣以及中國西部三個省份(即四川省、陝西省及貴州省)經營業務。

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

本合併財務報表由本行董事會於2025年3月21日批准報出。

2. 重要會計政策

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

2.1. 編製基礎

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

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

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

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.1. 編製基礎(續)

(a) 已頒佈且已採用的準則修訂

本集團自2024年開始採用以下準則修訂，列示如下：

國際財務報告準則第16號(修訂)	售後回租的租賃負債
國際會計準則第1號(修訂)	將負債分類為流動負債或非流動負債、附帶契約的非流動負債
國際會計準則第7號、國際財務報告準則第7號(修訂)	對供應商融資安排的披露

採用上述準則修訂未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

除上述事項外，本年度財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製2023年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

(b) 已頒佈但尚未生效的可能對本集團有影響的準則修訂

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第18號(修訂)	財務報表的列報和披露	2027年1月1號
國際財務報告準則第19號(修訂)	非公共受托責任子公司的披露	2027年1月1號
國際財務報告準則第9號、國際會計準則第7號(修訂)	金融工具分類和計量	2026年1月1號
國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售與注資	生效期已被無限遞延
國際會計準則第21號(修訂)	缺乏兌換性	2025年1月1號

《國際財務報告準則第18號—財務報表的列報和披露》

國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第18號—財務報表列示和披露》，替代《國際會計準則第1號—財務報表列報》。與現行《國際會計準則第1號—財務報表列報》相比，《國際財務報告準則第18號—財務報表列示和披露》引入的新規定主要包括以下方面：改進利潤表結構，新引入3個收益和費用類別—經營類、投資類和籌資類，即要求企業將利潤表中的損益分為經營類、投資類、籌資類、所得稅費用類以及終止經營類5類，並要求企業新增列示經營利潤、籌資和所得稅前利潤2個小計項目；引入管理層業績指標的披露，提高管理層界定的業績指標的透明度，在附註中單獨披露各項管理層業績指標與國際財務報告會計準則規定的最直接可比的總計或小計項目之間的調節過程、各項管理層業績指標計算方式及其變動說明、調節項目的所得稅影響和對非控制性權益的影響等；強化信息匯總和分解，進一步提高報表信息決策有用性。

2. 重要會計政策(續)

2.1. 編製基礎(續)

(b) 已頒佈但尚未生效的可能對本集團有影響的準則修訂(續)

《國際財務報告準則第18號－財務報表列示和披露》以及其他相關準則的修訂將在2027年1月1日或之後開始的年度報告期間生效，允許企業提前採用。主體應當採用追溯調整法。

本集團正在分析新的要求，並評估該準則對合併財務報表列報和披露影響。

國際財務報告準則第9號及第7號(修訂)－金融工具的分類和計量

該修訂明確了金融資產或金融負債的終止確認日期，並引入了會計政策選擇權，允許主體當且僅當已啟動付款指令並且滿足某些條件的情況下，選擇在結算日之前終止確認使用電子支付系統結算的金融負債。修訂明確了如何評估具有環境、社會和治理以及其他類似或有特徵的金融資產的合同現金流特徵。此外，修訂明確了對具有無追索權特徵的金融資產和合同掛鉤工具進行分類的要求。修訂還增加了對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具和具有或有特徵的金融工具投資的額外披露。修訂應追溯應用，並對期初未分配利潤進行調整。

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)－投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售與注資

《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)－投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售與注資對投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或注資會計處理進行了明確要求。修訂要求在出售或注資的資產構成業務時，全額確認資產出售或注資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將按照另一投資者在聯營或合營中的投資者確認利得或損失。該修訂採用未來適用法。

上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

2.2. 合併基準

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. 重要會計政策(續)

2.3. 商譽

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

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

2.4. 聯營企業

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

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

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

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.5. 金融工具(續)

2.5. 金融工具

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

金融工具的確認和終止確認

本集團於成為金融工具合同的一方時確認一項金融資產或金融負債。

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

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

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

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

金融資產分類和計量

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

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

2. 重要會計政策(續)

2.5. 金融工具(續)

業務模式

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

合同現金流量特徵

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

金融資產的後續計量取決於其分類：

以攤餘成本計量的債務工具投資

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

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.5. 金融工具(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

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

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

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

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

金融負債分類和計量

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

金融負債的後續計量取決於其分類：

2. 重要會計政策(續)

2.5. 金融工具(續)

金融負債分類和計量(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

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

以攤餘成本計量的金融負債

對於此類金融負債，採用實際利率法，按照攤餘成本進行後續計量。

金融工具減值

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

金融工具抵銷

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

財務擔保合同

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

衍生金融工具

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

除與套期會計有關外，衍生工具公允價值變動產生的利得或損失直接計入當期損益。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.5. 金融工具(續)

可轉換債券

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

永續債

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

金融資產轉移

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

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

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

2. 重要會計政策(續)

2.6. 利息收入及利息支出

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

2.7. 手續費及佣金收入

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

2.8. 股利分配

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

2.9. 賣出回購及買入返售交易

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

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

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

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.10. 固定資產

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

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

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

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

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

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入當期損益。

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

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
房屋及建築物	30年	3.0%	3.23%
運輸工具	5年	3.0%	19.40%
電子設備	5年	3.0%	19.40%
辦公設備	5年	3.0%	19.40%
經營性租出固定資產	4-25年	0.0%-30.0%	4.00%-24.25%

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

2. 重要會計政策(續)

2.11. 抵債資產

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

2.12. 土地使用權

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

2.13. 無形資產

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

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

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

2.14. 投資性房地產

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

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.14. 投資性房地產(續)

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

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

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

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

2.15. 非金融資產減值

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

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

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

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

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

2. 重要會計政策(續)

2.15. 非金融資產減值(續)

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

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

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

(b) 減值損失

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

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

(c) 減值損失的轉回

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

商譽的減值損失不予轉回。

2.16. 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

本集團作為承租人

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

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.16. 租賃(續)

本集團作為承租人(續)

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

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

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

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

2. 重要會計政策(續)

2.16. 租賃(續)

本集團作為承租人(續)

本集團作為出租人

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

(i) 經營租賃

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

(ii) 融資租賃

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

2.17. 現金及現金等價物

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括自購買日起至到期日在三個月以內的款項，包括：現金、存放中央銀行的超額存款準備金、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項。

2.18. 或有負債

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

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

合併財務報表附註

2024年度

人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.19. 預計負債

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

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

2.20. 當期所得稅及遞延所得稅

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

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

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

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

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

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

2.21. 股本

股東權益中的股本由發行的普通股構成。

2. 重要會計政策(續)

2.22. 僱員福利

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

除此以外，本集團對在2011年6月30日前已退休的員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於財務狀況表日的收益率。精算利得或損失和精算假設的變化在發生當期計入其他綜合收益。當期服務成本以及設定收益負債(資產)的淨利息確認為損益。

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

2.23. 外幣折算

(a) 功能及記賬本位幣

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

(b) 交易及結餘

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

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

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.24. 受托業務

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

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

2.25. 分部報告

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

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

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

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

2.26. 政府補助

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

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

2. 重要會計政策(續)

2.26. 政府補助(續)

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

3. 金融風險管理

概述

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

本集團的風險管理政策用於指導集團識別、計量、評估、監測、報告、緩釋或控制各類風險。根據外部經濟形勢、市場變化、內部風險管理水平等情況，在綜合考慮業務發展、技術更新等因素的基礎上，本集團對風險管理政策定期重檢和修訂。

董事會是風險管理的最高決策機構，承擔風險管理的最終責任，審批風險管理策略、重大風險管理政策和程序，監督高級管理層開展全面風險管理，審議全面風險管理報告，並對整體風險做出評估。董事會授權其下設的風險管理委員會履行其全面風險管理的部分職責。高級管理層承擔風險管理的實施責任，負責全面風險管理及內部控制，制訂並實施識別、計量、監測和控制風險的政策和程序。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境開展獨立審查。

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

3.1. 信用風險

本集團面臨的信用風險，是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。信用風險主要存在於貸款(含貿易融資)、票據承兌和貼現、透支、債券投資、特定目的載體投資、信用證、保理、擔保、貸款承諾等業務，以及其他實質上由本集團承擔信用風險的業務。

本集團定期開展信用風險監測，及時發現借款人信用風險狀況變化，密切關注並採取恰當措施進行有效管理，亦通過合格的抵質押品、淨額結算、保證和信用衍生工具等方式轉移或降低信用風險。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.1. 信用風險管理

(a) 授信業務

本集團根據銀監會及人民銀行制定的《商業銀行金融資產風險分類辦法》等外部規章制度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。《商業銀行金融資產風險分類辦法》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。

《商業銀行金融資產風險分類辦法》對信貸資產分類的核心定義為：

正常： 債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注： 雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級： 債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑： 債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失： 在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

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。

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.1. 信用風險管理(續)

(b) 資金業務

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

3.1.2. 風險限額控制和緩釋措施

(a) 授信業務

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

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

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

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

本集團要求大部分借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。本集團聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本集團的抵質押品進行評估，抵質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定，具體的抵質押和擔保指引請參見附註3.1.5(c)。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.2. 風險限額控制和緩釋措施(續)

(b) 資金業務

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

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

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

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

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

3.1.3. 信用風險計量

基於風險管理目的的信用風險敞口估計比較複雜且需要使用模型，因為該敞口隨著市場條件、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。

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.3. 信用風險計量(續)

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，這意味著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。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量

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

- 初始確認時未發生信用減值的金融工具進入「第1階段」，且本集團對其信用風險進行持續監控。
- 如果識別出自初始確認後信用風險發生顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的工具，則本集團將其轉移至「第2階段」。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註3.1.4(a)。
- 如果金融工具發生信用減值，則將被轉移至「第3階段」。本集團對違約及發生信用減值資產的定義，參見附註3.1.4(b)。
- 不同階段下的減值計提方法如下：第1階段金融工具的損失準備為未來12個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來12個月內可能發生的違約事件導致的部分。第2階段或第3階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見附註3.1.4(c)。
- 根據國際財務報告準則第9號計量預期信用損失時應充分考慮前瞻性信息。關於本集團如何將前瞻性信息納入預期信用損失模型的說明，參見附註3.1.4(d)。
- 購入或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。

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(a) 信用風險顯著增加

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。

(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。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義(續)

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，具體示例包括：

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

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

(c) 計量預期信用損失一對參數、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、線上消費貸、線上經營貸、線下消費貸、線下經營貸」。信用卡業務風險分組為「抵押類M0、抵押類M1、抵押類M2、抵押類M3、非抵押類M0、非抵押類M1、非抵押類M2、非抵押類M3、M4」。

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(c) 計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明(續)

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

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性，其中違約的定義參見附註3.1.4(b)。
- 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。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(c) 計量預期信用損失－對參數、假設及估計技術的說明(續)

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「信用轉換係數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。

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

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。此假設因產品類型的不同而有所不同。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計算的說明，參見附註3.1.4(d)。

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。

2024年度，除前瞻性信息外，本集團使用的估計技術或關鍵假設未發生重大變化(2023年度：無)。

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

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、國內生產總值(「GDP」)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。2024年度，本集團採用統計分析方法，結合專家判斷，調整了前瞻性經濟指標的預測。在考慮前瞻性信息時，本集團綜合考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率、違約損失率和違約敞口之間的關係，對模型輸入值部分進行了平滑調整。於2024年12月31日，本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟參數及未來一年預測值列示如下：

	經濟情景		
	基準	樂觀	悲觀
CPI：累計同比	0.66	1.30	(0.60)
GDP：累計同比	4.63	5.00	4.00
PMI	50.10	51.36	48.84

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。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

本集團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2024年12月31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2024年12月31日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」10%，「悲觀」20%(2023年12月31日：分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」10%，「悲觀」20%)。

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%。

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

於2024年12月31日，本集團按上述三種情景計算的信用損失準備及按上述三種情景加權平均後的信用損失準備比較如下：

	2024年12月31日		
	公司貸款和墊款	零售貸款	證券投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	10,092,281	3,260,235	1,737,996
基準情景下的信用損失準備	10,069,497	3,243,551	1,735,699
樂觀情景下的信用損失準備	9,821,314	3,139,350	1,717,449
悲觀情景下的信用損失準備	10,307,510	3,379,069	1,756,308

	2023年12月31日		
	公司貸款和墊款	零售貸款	證券投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	9,529,714	2,609,712	2,314,232
基準情景下的信用損失準備	9,458,391	2,594,545	2,299,166
樂觀情景下的信用損失準備	9,198,774	2,424,137	2,154,183
悲觀情景下的信用損失準備	9,944,815	2,755,586	2,446,989

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口

(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。

	2024年 12月31日 賬面價值	2023年 12月31日 賬面價值
表內項目		
存放中央銀行款項(第1階段)	33,622,552	39,168,480
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	34,468,211	46,286,128
第1階段	34,296,404	46,117,219
第3階段	45,471	45,471
應計利息	126,336	123,438
客戶貸款及墊款		
－以攤餘成本計量	399,589,447	335,943,144
第1階段	385,273,635	318,764,391
第2階段	8,684,093	11,262,841
第3階段	3,310,839	3,181,343
應計利息	2,320,880	2,734,569
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (第1階段)	27,674,398	44,852,396
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	169,427,008	159,469,808
第1階段	165,495,848	154,782,091
第2階段	1,243,873	1,831,553
第3階段	233,881	161,989
應計利息	2,453,406	2,694,175
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	113,677,997	94,089,774
第1階段	111,798,424	91,671,214
第2階段	–	151,440
第3階段	96,000	277,239
應計利息	1,783,573	1,989,881
其他應收款項	314,480	178,244
第1階段	300,147	167,253
第2階段	3,203	1,511
第3階段	11,130	9,480
表內合計	778,774,093	719,987,974
表外合計	76,838,647	64,127,088
合計	855,612,740	784,115,062

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

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

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	
2024年12月31日				
信用等級				
低風險	249,566,806	79,070	—	249,645,876
中風險	139,687,913	9,271,072	1,432,169	150,391,154
高風險	—	2,832,349	7,751,704	10,584,053
本金餘額	389,254,719	12,182,491	9,183,873	410,621,083
減值準備	(3,981,084)	(3,498,398)	(5,873,034)	(13,352,516)
合計	385,273,635	8,684,093	3,310,839	397,268,567
2023年12月31日				
信用等級				
低風險	212,677,814	402,550	—	213,080,364
中風險	109,243,053	11,206,899	—	120,449,952
高風險	—	2,809,024	9,008,661	11,817,685
本金餘額	321,920,867	14,418,473	9,008,661	345,348,001
減值準備	(3,156,476)	(3,155,632)	(5,827,318)	(12,139,426)
合計	318,764,391	11,262,841	3,181,343	333,208,575

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

以攤餘成本計量的金融投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	
2024年12月31日				
信用等級				
低風險	158,569,142	—	—	158,569,142
中風險	7,103,896	863,700	148,746	8,116,342
高風險	—	595,700	609,550	1,205,250
本金餘額	165,673,038	1,459,400	758,296	167,890,734
減值準備	(177,190)	(215,527)	(524,415)	(917,132)
合計	165,495,848	1,243,873	233,881	166,973,602
2023年12月31日				
信用等級				
低風險	146,746,709	—	—	146,746,709
中風險	8,310,402	2,084,000	148,746	10,543,148
高風險	—	—	874,866	874,866
本金餘額	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723
減值準備	(275,020)	(252,447)	(861,623)	(1,389,090)
合計	154,782,091	1,831,553	161,989	156,775,633

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	
2024年12月31日				
信用等級				
低風險	107,999,245	—	—	107,999,245
中風險	3,799,179	—	—	3,799,179
高風險	—	—	96,000	96,000
本金餘額	111,798,424	—	96,000	111,894,424
減值準備	(157,254)	—	(663,610)	(820,864)
合計	111,641,170	—	(567,610)	111,073,560
2023年12月31日				
信用等級				
低風險	91,671,214	151,440	—	91,822,654
高風險	—	—	277,239	277,239
本金餘額	91,671,214	151,440	277,239	92,099,893
減值準備	(255,102)	(6,430)	(663,610)	(925,142)
合計	91,416,112	145,010	(386,371)	91,174,751

(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	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券投資	28,622,466	9,595,213
信託投資	2,885,840	3,884,172
資產管理計劃	5,183,076	8,231,181
向金融機構購買的理財產品	1,008,736	—
基金投資	24,752,744	4,303,474
合計	62,452,862	26,014,040

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(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。

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

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

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

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

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

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註39。

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(c) 擔保品和其他信用增級(續)

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

	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的 公允價值
2024年12月31日				
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	6,521,383	(4,376,685)	2,144,698	5,575,564
— 零售貸款	2,662,490	(1,496,349)	1,166,141	1,447,842
以攤餘成本計量的金融投資	758,296	(524,415)	233,881	318,915
已發生信用減值的資產總額	9,942,169	(6,397,449)	3,544,720	7,342,321
2023年12月31日				
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	7,097,810	(4,736,800)	2,361,010	5,330,534
— 零售貸款	1,910,851	(1,090,518)	820,333	1,013,514
以攤餘成本計量的金融投資	1,023,612	(861,623)	161,989	398,119
已發生信用減值的資產總額	10,032,273	(6,688,941)	3,343,332	6,742,167

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.6. 損失準備的變動

本年確認的損失準備受以下多種因素的影響：

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

本年年初至年末之間由於上述因素變動而對客戶貸款及墊款的損失準備產生的影響參見附註21(c)，對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的損失準備產生的影響參見附註22，對以攤餘成本計量的金融投資的損失準備產生的影響參見附註22。

3.1.7. 核銷政策

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

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。2024年度，本集團已核銷資產對應的未結清的合同金額為2,717,793千元(2023年度：1,340,256千元)。

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.8. 客戶貸款及墊款

(a) 重組貸款及墊款

重組貸款是指本集團與因為財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新商定還款條件而產生的貸款項目。不良貸款重組後均一直處於本集團的持續監控之中。於2024年12月31日，本集團重組貸款餘額為人民幣1,378,757千元(2023年12月31日：1,155,137千元)。

(b) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度(總額)

	2024年12月31日		
	貸款總額	佔比%	不良貸款率
重慶市	334,655,355	75.94	1.39%
陝西省	38,093,362	8.65	0.76%
貴州省	23,870,016	5.42	1.34%
四川省	41,676,748	9.46	0.51%
應計利息	2,320,880	0.53	不適用
合計	440,616,361	100.00	1.25%

	2023年12月31日		
	貸款總額	佔比%	不良貸款率
重慶市	302,355,279	76.95	1.46%
陝西省	33,173,314	8.44	0.47%
貴州省	24,529,823	6.24	1.78%
四川省	30,141,981	7.67	0.72%
應計利息	2,734,569	0.70	不適用
合計	392,934,966	100.00	1.34%

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.8. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款－以攤餘成本計量				
租賃和商務服務業	104,653,880	30.72	78,195,749	26.49
水利、環境和公共設施管理業	78,857,689	23.15	63,081,708	21.37
製造業	31,345,400	9.20	27,598,449	9.35
批發和零售業	30,259,485	8.88	21,555,067	7.30
建築業	24,890,411	7.31	25,893,709	8.77
房地產業	10,112,881	2.97	9,569,930	3.24
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	7,000,843	2.05	4,217,532	1.43
交通運輸、倉儲和郵政業	5,670,157	1.66	4,181,646	1.42
農、林、牧、漁業	4,219,395	1.24	3,724,983	1.26
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	3,288,476	0.97	1,932,494	0.65
科學研究和技術服務業	2,650,492	0.78	1,299,292	0.44
文化、體育和娛樂業	2,560,066	0.75	2,492,654	0.84
住宿和餐飲業	1,998,770	0.59	1,550,386	0.53
衛生和社會工作	1,777,130	0.52	1,772,915	0.60
採礦業	1,352,280	0.40	1,359,909	0.46
金融業	1,045,555	0.31	860,399	0.29
教育	691,159	0.20	532,019	0.18
居民服務、修理和其他服務業	621,144	0.18	566,006	0.19
公共管理、社會保障和社會組織	8,000	0.00	13,226	0.00
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	27,674,398	8.12	44,852,396	15.19
公司貸款總額	340,677,611	100.00	295,250,469	100.00
零售貸款－以攤餘成本計量				
按揭貸款	39,282,720	40.24	40,321,906	42.47
個人經營貸款	21,660,113	22.19	22,528,071	23.73
信用卡透支	21,956,013	22.49	22,325,095	23.51
個人消費貸款	14,719,024	15.08	9,774,856	10.29
零售貸款總額	97,617,870	100.00	94,949,928	100.00
應計利息	2,320,880		2,734,569	
客戶貸款及墊款總額	440,616,361		392,934,966	

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。

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.8. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析(總額)

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
保證貸款	208,159,317	165,080,731
抵押貸款	96,631,089	91,788,054
信用貸款	87,988,991	72,123,514
質押貸款	45,516,084	61,208,098
應計利息	2,320,880	2,734,569
合計	440,616,361	392,934,966

3.1.9. 證券投資

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

獨立評級機構對本集團證券投資的評級如下：

	以公允價值計 量且其變動計 入當期損益的 金融資產	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的金融投資	以攤餘成本計 量的金融投資	合計
2024年12月31日				
AAA	24,848,818	39,472,535	29,296,705	93,618,058
AA-到AA+	2,391,843	53,985,233	8,507,719	64,884,795
A+及以下	53,148	237,841	—	290,989
未評級債券 ^(a) ：	35,159,053	18,198,815	129,169,178	182,527,046
應計利息	—	1,783,573	2,453,406	4,236,979
合計	62,452,862	113,677,997	169,427,008	345,557,867
2023年12月31日				
AAA	7,101,945	25,068,179	23,996,845	56,166,969
AA-到AA+	1,832,487	55,952,053	1,496,409	59,280,949
A+及以下	48,726	—	—	48,726
未評級債券 ^(a) ：	17,030,882	11,079,647	131,282,379	159,392,908
應計利息	—	1,989,881	2,694,175	4,684,056
合計	26,014,040	94,089,760	159,469,808	279,573,608

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.9. 證券投資(續)

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

於2024年12月31日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券分別計提預期信用減值準備人民幣820,864千元和人民幣917,132千元(2023年12月31日：分別為人民幣925,142千元和人民幣1,389,090千元)。

信託投資／資產管理計劃按底層資產分類匯總如下：

	2024年 12月31日	2023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	8,068,916	12,115,353
以攤餘成本計量的金融投資 － 信貸類資產 － 債券類資產	4,128,342 12,577,410	5,748,318 21,638,856
合計	16,705,752	27,387,174

於2024年12月31日，以上以攤餘成本計量的信託計劃和資產管理計劃中第3階段的本金為人民幣758,296千元，底層均為信貸類資產，計提預期信用減值準備人民幣524,415千元(2023年12月31日：分別為人民幣1,023,612千元和人民幣861,623千元)。

3.2. 市場風險

3.2.1. 概述

本集團承擔由於市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流波動的市場風險。本集團將市場風險分為交易性和非交易性。

根據國家金融監督管理總局的要求，本集團劃分交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括為交易目的或對沖交易賬簿其它項目的風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸及經監管機構認定的其他工具。銀行賬簿包括本集團未劃入交易賬簿的所有表內外金融工具。

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

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.2. 利率風險

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

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.2. 利率風險(續)

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

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2024年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行款項	33,610,928	-	-	-	-	899,540	34,510,468
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	25,203,215	5,033,580	4,059,609	-	-	171,807	34,468,211
衍生金融資產						44,443	44,443
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	40,654,886	8,785,661	7,626,110	3,019,442	1,985,864	2,608,730	64,680,693
客戶貸款及墊款	62,969,775	30,814,724	108,715,219	202,657,779	15,777,498	6,328,850	427,263,845
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	705,490	1,824,893	12,423,999	57,398,376	39,680,009	1,767,345	113,800,112
—以攤餘成本計量的金融投資	374,535	4,939,355	27,484,760	83,550,807	49,855,915	3,221,636	169,427,008
其他金融資產	-	-	-	-	-	703,543	703,543
金融資產總額	163,518,829	51,398,213	160,309,697	346,626,404	107,299,286	15,745,894	844,898,323
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(11,398,832)	(13,759,939)	(92,872,112)	(900,000)	-	(489,553)	(119,420,436)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(590,361)	-	-	-	-	-	(590,361)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(7,240)	(7,240)
客戶存款	(103,118,853)	(42,722,598)	(131,968,969)	(183,151,075)	(8,650)	(13,146,759)	(474,116,904)
發行債券	(2,588,492)	(16,854,931)	(129,037,970)	(31,617,909)	(10,999,090)	(461,208)	(191,559,600)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(5,309,935)	(5,309,935)
金融負債總額	(117,696,538)	(73,337,468)	(353,879,051)	(215,668,984)	(11,007,740)	(19,414,695)	(791,004,476)
利率風險缺口	45,822,291	(21,939,255)	(193,569,354)	130,957,420	96,291,546	(3,668,801)	53,893,847

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.2. 利率風險(續)

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2023年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行款項	39,154,037	-	-	-	-	872,370	40,026,407
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	38,479,013	4,014,692	3,623,514	-	-	168,909	46,286,128
衍生金融資產	-	-	-	-	-	89,981	89,981
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	9,990,970	4,909,975	2,584,836	5,554,064	2,689,720	1,361,001	27,090,566
客戶貸款及墊款	65,144,322	40,722,060	94,490,819	159,076,250	14,606,591	6,755,498	380,795,540
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	911,390	1,373,269	6,753,061	69,832,144	12,952,790	2,352,695	94,175,349
—以攤餘成本計量的金融投資	-	961,595	27,469,883	106,726,898	21,261,551	3,049,881	159,469,808
其他金融資產	-	-	-	-	-	728,615	728,615
金融資產總額	153,679,732	51,981,591	134,922,113	341,189,356	51,510,652	15,378,950	748,662,394
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(22,670,387)	(13,897,890)	(88,782,164)	(600,000)	-	(649,474)	(126,599,915)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(54,608)	(54,608)
客戶存款	(108,017,105)	(37,528,953)	(80,477,748)	(180,197,965)	(30,234)	(8,560,691)	(414,812,696)
發行債券	(8,053,512)	(25,488,865)	(97,245,018)	(17,214,565)	(4,999,513)	(372,358)	(153,373,831)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(3,368,241)	(3,368,241)
金融負債總額	(138,741,004)	(76,915,708)	(266,504,930)	(198,012,530)	(5,029,747)	(13,005,372)	(698,209,291)
利率風險缺口	14,938,728	(24,934,117)	(131,582,817)	143,176,826	46,480,905	2,373,578	50,453,103

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

利率敏感性測試

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

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.2. 利率風險(續)

利率敏感性測試(續)

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

利息淨收入變動		
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(469,582)	(558,057)
所有收益率曲線向下平移100基點	469,582	558,057

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

其他綜合收益變動		
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(4,696,743)	(2,635,325)
所有收益率曲線向下平移100基點	5,365,739	2,793,471

3.2.3. 匯率風險

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

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.3. 匯率風險(續)

本集團按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣列示如下：

	人民幣	美元	港元	其他	合計
2024年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行款項	34,361,061	146,645	407	2,355	34,510,468
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	31,901,017	1,777,591	4,087	785,516	34,468,211
衍生金融資產	44,443	—	—	—	44,443
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	64,680,693	—	—	—	64,680,693
客戶貸款及墊款	427,263,845	—	—	—	427,263,845
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	101,726,966	11,868,340	—	204,806	113,800,112
—以攤餘成本計量的金融投資	169,427,008	—	—	—	169,427,008
其他金融資產	703,543	—	—	—	703,543
金融資產總額	830,108,576	13,792,576	4,494	992,677	844,898,323
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入	(108,657,928)	(10,762,508)	—	—	(119,420,436)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(590,361)	—	—	—	(590,361)
衍生金融負債	(7,240)	—	—	—	(7,240)
客戶存款	(472,483,727)	(1,629,617)	(54)	(3,506)	(474,116,904)
發行債券	(191,559,600)	—	—	—	(191,559,600)
其他金融負債	(5,309,880)	(26)	(28)	(1)	(5,309,935)
金融負債總額	(778,608,736)	(12,392,151)	(82)	(3,507)	(791,004,476)
頭寸淨值	51,499,840	1,400,425	4,412	989,170	53,893,847
財務擔保及信貸承諾	76,336,375	582,462	—	14,061	76,932,898

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.3. 匯率風險(續)

	人民幣	美元	港元	其他	合計
2023年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行款項	39,957,678	68,524	81	124	40,026,407
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	44,259,766	614,658	3,175	1,408,529	46,286,128
衍生金融資產	89,981	—	—	—	89,981
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	27,090,566	—	—	—	27,090,566
客戶貸款及墊款	380,756,844	38,696	—	—	380,795,540
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	86,892,052	7,141,281	—	142,016	94,175,349
— 以攤餘成本計量的金融投資	159,469,808	—	—	—	159,469,808
其他金融資產	728,615	—	—	—	728,615
金融資產總額	739,245,310	7,863,159	3,256	1,550,669	748,662,394
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入	(122,745,273)	(3,854,642)	—	—	(126,599,915)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(54,608)	—	—	—	(54,608)
客戶存款	(412,313,163)	(2,498,572)	(33)	(928)	(414,812,696)
發行債券	(153,373,831)	—	—	—	(153,373,831)
其他金融負債	(3,368,187)	(26)	(27)	(1)	(3,368,241)
金融負債總額	(691,855,062)	(6,353,240)	(60)	(929)	(698,209,291)
頭寸淨值	47,390,248	1,509,919	3,196	1,549,740	50,453,103
財務擔保及信貸承諾	64,019,495	191,000	—	8,946	64,219,441

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

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.3. 匯率風險(續)

匯率敏感性測試

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

下表列示當人民幣相對各外幣匯率變動1%時對稅前利潤的影響：

	預計稅前利潤變動	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	23,579	30,253
外匯對人民幣匯率下跌1%	(23,579)	(30,253)

3.3. 流動性風險

3.3.1. 概述

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本集團對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

本集團每天需運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及需具備以應付不同程度的未預期動用金額的同業及其他借款融通的最低水平設定限額。於2024年12月31日，本行人民幣客戶存款總額的6%（2023年12月31日：7%）和本行外幣客戶存款總額的4%（2023年12月31日：4%）須存放於中央銀行。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.2. 流動性風險管理程序

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

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

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.3. 非衍生工具現金流

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

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2024年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(116,462)	(11,358,651)	(14,010,118)	(94,417,171)	(910,868)	-	-	-	(120,813,270)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(590,361)	-	-	-	-	-	-	(590,361)
客戶存款	(80,151,203)	(23,614,908)	(43,825,401)	(138,439,057)	(202,333,626)	(10,132)	-	-	(488,374,327)
發行債券	-	(2,590,000)	(17,246,493)	(131,119,350)	(34,528,800)	(12,228,500)	-	-	(197,713,143)
其他金融負債	(1,091,543)	(1,033,202)	(236,530)	(695,119)	(2,096,024)	(157,517)	-	-	(5,309,935)
金融負債總額	(81,359,208)	(39,187,122)	(75,318,542)	(364,670,697)	(239,869,318)	(12,396,149)	-	-	(812,801,036)
資產									
現金及存放中央銀行款項	887,916	5,848,923	-	-	-	-	27,773,629	-	34,510,468
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	4,066,231	20,959,272	5,106,868	4,368,047	-	-	-	51,176	34,551,594
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	-	37,233,736	6,603,258	7,670,114	10,030,867	2,519,394	2,227,831	120,696	66,405,896
客戶貸款及墊款	-	12,682,960	28,219,746	110,276,942	235,584,518	105,933,539	-	6,131,313	498,829,018
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	-	3,850,474	7,847,536	8,758,216	65,537,053	46,659,656	122,115	96,000	132,871,050
— 以攤餘成本計量的金融投資	-	1,013,504	6,465,785	31,931,120	92,108,307	55,183,808	-	785,937	187,488,461
其他金融資產	8,425	33,305	44,350	60,132	165,165	-	161,086	231,080	703,543
金融資產總額	4,962,572	81,622,174	54,287,543	163,064,571	403,425,910	210,296,397	30,284,661	7,416,202	955,360,030
流動性缺口淨值	(76,396,636)	42,435,052	(21,030,999)	(201,606,126)	163,556,592	197,900,248	30,284,661	7,416,202	142,558,994

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.3. 非衍生工具現金流(續)

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2023年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(198,017)	(22,542,265)	(14,065,707)	(90,435,781)	(620,976)	-	-	-	(127,862,746)
客戶存款	(87,352,736)	(21,079,580)	(38,505,200)	(83,262,895)	(201,082,784)	(39,453)	-	-	(431,322,648)
發行債券	-	(8,130,000)	(25,899,898)	(98,793,000)	(19,376,363)	(5,746,000)	-	-	(157,945,261)
其他金融負債	(605,110)	(121,218)	(51,234)	(242,627)	(2,177,547)	(158,009)	(12,496)	-	(3,368,241)
金融負債總額	(88,155,863)	(51,873,063)	(78,522,039)	(272,734,303)	(223,257,670)	(5,943,462)	(12,496)	-	(720,498,896)
資產									
現金及存放中央銀行款項	857,927	10,860,537	-	-	-	-	28,307,943	-	40,026,407
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	6,697,139	31,841,070	4,094,818	3,712,130	-	-	-	51,176	46,396,333
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	-	6,879,313	1,045,226	3,125,297	14,537,687	5,048,810	1,076,526	-	31,712,859
客戶貸款及墊款	-	18,702,230	43,146,256	96,438,871	194,167,775	92,355,534	-	5,659,017	450,469,683
證券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	1,483,014	2,681,242	10,978,620	78,405,784	14,164,468	85,575	277,239	108,075,942
- 以攤餘成本計量的金融投資	-	486,030	2,490,578	33,097,034	116,804,047	26,791,615	-	368,279	180,037,583
其他金融資產	2,887	25,975	38,073	63,415	245,119	-	103,936	249,210	728,615
金融資產總額	7,557,953	70,278,169	53,496,193	147,415,367	404,160,412	138,360,427	29,573,980	6,604,921	857,447,422
流動性缺口淨值	(80,597,910)	18,405,106	(25,025,846)	(125,318,936)	180,902,742	132,416,965	29,561,484	6,604,921	136,948,526

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

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.4. 衍生工具現金流

以淨額交割的衍生金融工具

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

	3個月內	3個月至1年	1至5年	合計
2024年12月31日 現金淨流出	1,387	1,305	–	2,692
2023年12月31日 現金淨流出	1,722	3,392	–	5,114

以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額結算的衍生金融工具包括外匯掉期、貴金屬掉期、貨幣互換等。下表列示了本集團以全額結算的衍生金融工具的剩餘到期日現金流分佈，剩餘到期日是指資產負債日起至合同規定的到期日，列入各時間段內的衍生金融工具的金額是未經折現的合同現金流量。

	3個月內	3個月至1年	1至5年	合計
2024年12月31日 外匯掉期				
現金流入	1,860,064	–	222,945	2,083,009
現金流出	(1,817,988)	–	(203,425)	(2,021,413)
2024年12月31日 貴金屬掉期				
現金流入	–	805,774	–	805,774
現金流出	–	(801,450)	–	(801,450)
其他衍生金融工具				
現金流入	–	–	72,231	72,231
現金流出	–	–	(72,231)	(72,231)

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.4. 衍生工具現金流(續)

以全額交割的衍生金融工具(續)

	3個月內	3個月至1年	1至5年	合計
2023年12月31日				
外匯掉期				
現金流入	1,794,557	461,429	—	2,255,986
現金流出	(1,762,743)	(441,874)	—	(2,204,617)
外匯遠期				
現金流入	699,255	—	—	699,255
現金流出	(698,996)	—	—	(698,996)

3. 金融風險管理(續)
3.3. 流動性風險(續)
3.3.5. 到期分析

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

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2024年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行款項	887,916	5,848,923	-	-	-	-	27,773,629	-	34,510,468
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	4,066,231	21,145,792	5,083,351	4,121,661	-	-	-	51,176	34,468,211
衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	44,443	-	44,443
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	37,168,170	6,498,954	7,262,504	9,106,108	2,296,430	2,227,831	120,696	64,680,693
客戶貸款及墊款	-	11,382,623	25,084,138	98,329,196	211,362,100	76,627,959	-	4,477,829	427,263,845
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	-	3,612,345	7,139,196	5,752,071	57,398,376	39,680,009	122,115	96,000	113,800,112
—以攤餘成本計量的金融投資	-	610,863	5,714,011	28,907,782	83,550,807	49,857,608	-	785,937	169,427,008
其他金融資產	8,425	33,305	44,350	60,132	165,165	-	161,086	231,080	703,543
金融資產總額	4,962,572	79,802,021	49,564,000	144,433,346	361,582,556	168,462,006	30,329,104	5,762,718	844,898,323
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(116,462)	(11,343,522)	(13,865,615)	(93,193,602)	(901,235)	-	-	-	(119,420,436)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(590,361)	-	-	-	-	-	-	(590,361)
衍生的金融負債	-	-	-	-	-	-	(7,240)	-	(7,240)
客戶存款	(80,151,203)	(23,589,411)	(43,643,528)	(136,319,210)	(190,404,866)	(8,686)	-	-	(474,116,904)
發行債券	-	(2,588,492)	(17,098,897)	(129,255,212)	(31,617,909)	(10,999,090)	-	-	(191,559,600)
其他金融負債	(1,091,543)	(1,033,202)	(236,530)	(695,119)	(2,096,024)	(157,517)	-	-	(5,309,935)
金融負債總額	(81,359,208)	(39,144,988)	(74,844,570)	(359,463,143)	(225,020,034)	(11,165,293)	(7,240)	-	(791,004,476)
流動性缺口淨值	(76,396,636)	40,657,033	(25,280,570)	(215,029,797)	136,562,522	157,296,713	30,321,864	5,762,718	53,893,847

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.5. 到期分析(續)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2023年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行款項	857,927	10,860,537	-	-	-	-	28,307,943	-	40,026,407
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	6,697,139	31,804,237	4,074,539	3,659,037	-	-	-	51,176	46,286,128
衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	89,981	-	89,981
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	6,797,087	900,380	2,493,577	12,814,815	3,008,181	1,076,526	-	27,090,566
客戶貸款及墊款	-	17,596,931	40,374,662	85,952,185	170,551,166	61,938,928	-	4,381,668	380,795,540
證券投資									
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	1,209,283	1,962,811	7,855,507	69,832,144	12,952,790	85,575	277,239	94,175,349
—以攤餘成本計量的金融投資	-	230,645	1,668,615	29,213,820	106,726,898	21,261,551	-	368,279	159,469,808
其他金融資產	2,887	25,975	38,073	63,415	245,119	-	103,936	249,210	728,615
金融資產總額	7,557,953	68,524,695	49,019,080	129,237,541	360,170,142	99,161,450	29,663,961	5,327,572	748,662,394
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(198,017)	(22,518,953)	(14,033,025)	(89,249,920)	(600,000)	-	-	-	(126,599,915)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	-	(54,608)	-	(54,608)
客戶存款	(87,352,736)	(21,054,337)	(38,308,137)	(82,079,793)	(185,985,006)	(32,687)	-	-	(414,812,696)
發行債券	-	(8,118,716)	(25,728,304)	(97,312,733)	(17,214,565)	(4,999,513)	-	-	(153,373,831)
其他金融負債	(605,110)	(121,218)	(51,234)	(242,627)	(2,177,547)	(158,009)	(12,496)	-	(3,368,241)
金融負債總額	(88,155,863)	(51,813,224)	(78,120,700)	(268,885,073)	(205,977,118)	(5,190,209)	(67,104)	-	(698,209,291)
流動性缺口淨值	(80,597,910)	16,711,471	(29,101,620)	(139,647,532)	154,193,024	93,971,241	29,596,857	5,327,572	50,453,103

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.6. 表外項目

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

	1年內	1至5年	5年以上	合計
2024年12月31日				
承兌	59,148,780	—	—	59,148,780
信用證	9,874,916	—	—	9,874,916
擔保	552,866	766,123	1,539	1,320,528
保兌	1,089,491	—	—	1,089,491
其他財務擔保及信貸承諾	5,499,183	—	—	5,499,183
資本開支承擔	228,453	15,391	—	243,844
合計	76,393,689	781,514	1,539	77,176,742
2023年12月31日				
承兌	48,207,232	—	—	48,207,232
信用證	7,473,000	—	—	7,473,000
擔保	1,099,880	307,700	200	1,407,780
保兌	1,068,790	—	—	1,068,790
其他財務擔保及信貸承諾	6,062,639	—	—	6,062,639
資本開支承擔	82,135	49,979	—	132,114
合計	63,993,676	357,679	200	64,351,555

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

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

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

	2024年12月31日				
	賬面價值	公允價值			
		第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	169,427,008	—	155,353,811	19,579,635	174,933,446
金融負債					
發行債券	191,559,600	15,379,000	179,087,108	—	194,466,108

	2023年12月31日				
	賬面價值	公允價值			
		第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	159,469,808	—	128,781,772	33,098,993	161,880,765
金融負債					
發行債券	153,373,831	13,298,107	140,796,578	—	154,094,685

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

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。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級

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

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

本集團持續的以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2024年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款 －票據貼現	－	27,674,398	－	27,674,398
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	－	17,259,258	－	17,259,258
－基金投資	24,752,744	－	－	24,752,744
－同業存單	－	11,363,208	－	11,363,208
－信託投資	－	－	2,885,840	2,885,840
－資產管理計劃	－	－	5,183,076	5,183,076
－向金融機構購買的理財產品	－	－	1,008,736	1,008,736
－權益性投資	546,103	1,226,380	455,348	2,227,831
－衍生金融資產	－	44,443	－	44,443
小計	25,298,847	29,893,289	9,533,000	64,725,136
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	－	113,677,997	－	113,677,997
－權益性證券	－	－	122,115	122,115
小計	－	113,677,997	122,115	113,800,112
合計	25,298,847	171,245,684	9,655,115	206,199,646

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

2023年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
— 票據貼現	—	44,852,396	—	44,852,396
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	—	8,610,354	—	8,610,354
— 基金投資	4,303,474	—	—	4,303,474
— 同業存單	—	984,859	—	984,859
— 信託投資	—	—	3,884,172	3,884,172
— 資產管理計劃	—	—	8,231,181	8,231,181
— 以公允價值計量的股權投資	621,922	—	454,604	1,076,526
— 衍生金融資產	—	89,981	—	89,981
小計	4,925,396	9,685,194	12,569,957	27,180,547
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	—	94,089,774	—	94,089,774
— 權益性證券	—	—	85,575	85,575
小計	—	94,089,774	85,575	94,175,349
合計	4,925,396	148,627,364	12,655,532	166,208,292

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。2024年度及2023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。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

上述第三層級資產變動如下：

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資
2023年12月31日餘額	12,569,957	85,575
總收益和損失		
— 當期損益	(245,066)	—
— 其他綜合收益	—	36,540
購入	1,000,000	—
賣出或到期	(3,791,891)	—
2024年12月31日餘額	9,533,000	122,115
2024年12月31日持有的金融資產 計入當期損益的未實現收益	(163,656)	—
2022年12月31日餘額	15,088,399	111,577
總收益和損失		
— 當期損益	(11,780)	—
— 其他綜合收益	—	(26,002)
購入	401,784	—
賣出或到期	(2,908,446)	—
2023年12月31日餘額	12,569,957	85,575
2023年12月31日持有的金融資產 計入當期損益的未實現收益	12,415	—

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2024年12月31日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

3. 金融風險管理(續)

3.5. 資本管理

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

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

本集團自2024年1月1日起根據國家金融監督管理總局2023年下發的《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率。按照要求，本報告期信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用簡化標準法，操作風險加權資產計量採用標準法。

根據《商業銀行資本管理辦法》的資本監管要求，核心一級資本充足率不得低於7.5%，一級資本充足率不得低於8.5%，資本充足率不得低於10.5%。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.5. 資本管理(續)

本集團按《商業銀行資本管理辦法》計量的資本充足率如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心資本：		
股本	3,474,569	3,474,562
合格的資本公積	9,378,241	8,881,694
其他權益工具可計入部分	1,071,663	1,071,670
盈餘公積及一般風險準備	13,925,992	12,728,009
合格的未分配利潤	25,363,111	23,762,205
非控制性權益注入資本	1,689,943	1,540,079
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(577,784)	(454,749)
門檻扣除項目	—	—
核心一級資本淨額	54,325,735	51,003,470
其他一級資本淨額	7,224,920	7,204,938
二級資本淨額	17,920,031	11,500,585
資本淨額	79,470,686	69,708,993
表內風險加權資產	517,164,597	490,167,180
表外風險加權資產	6,728,580	3,049,656
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	79,144	64,834
信用風險加權資產總額	523,972,321	493,281,670
市場風險加權資產總額	3,081,108	2,551,278
操作風險加權資產總額	22,686,611	25,745,069
應用資本底線之前的風險加權資產合計	549,740,040	521,578,017
應用資本底線之後的風險加權資產合計	549,740,040	521,578,017
核心一級資本充足率	9.88%	9.78%
一級資本充足率	11.20%	11.16%
資本充足率	14.46%	13.37%

3. 金融風險管理(續)

3.6. 受托業務

本集團在受托業務中作為客戶的管理人、受托人或代理人為客戶保管和管理資產。受托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2024年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣5,138,143千元。(2023年12月31日：人民幣5,477,165千元)。

4. 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

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

(a) 金融工具公允價值

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

(b) 結構化主體的合併

結構化主體，是指在判斷主體的控制方時，表決權或類似權利沒有被作為設計主體架構時的決定性因素(例如表決權僅與行政管理事務相關)，而主導該主體相關活動的依據是合同或相應安排。

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團將評估就該結構化主體而言，本集團是以主要責任人還是代理人的身份行使決策權。如果資產管理人僅僅是代理人，則其主要代表其他方(結構化主體的其他投資者)行使決策權，因此並不控制該結構化主體。但若資產管理人被判斷為主要代表其自身行使決策權，則是主要責任人，因而控制該結構化主體。在評估判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素，例如：每個結構化主體的設立目的、本集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

4. 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

(c) 所得稅

在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項等進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅產生影響。

(d) 預期信用損失的計量

對於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資等金融資產，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大會計估計及判斷，例如：

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

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3.1.4。

5. 子公司

於2024年12月31日，本行子公司的基本情況如下：

註冊公司名稱	註冊成立日期	主要經營地 及註冊地點	實收資本	權益比例	本行表決權比例	主要業務
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	69.09%	69.09%	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	47,871,943	42,412,309	1,565,211	823,656
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	880,207	756,131	34,978	378
	48,752,150	43,168,440	1,600,189	824,034

於2023年12月31日，本行子公司的基本情況如下：

註冊公司名稱	註冊成立日期	主要經營地 及註冊地點	實收資本	權益比例	本行表決權比例	主要業務
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	40,639,942	35,817,962	1,377,588	615,085
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	860,012	736,436	36,129	88
	41,499,954	36,554,398	1,413,717	615,173

上述子公司的企業類型為股份有限公司及有限責任公司。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

6. 利息淨收入

	2024年	2023年
利息收入		
存放中央銀行款項	474,756	478,922
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	1,256,685	806,174
客戶貸款及墊款	18,329,123	17,685,096
證券投資	8,630,247	9,315,337
小計	28,690,811	28,285,529
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(3,083,068)	(2,915,657)
客戶存款	(11,382,359)	(11,000,038)
發行債券	(4,043,751)	(3,918,038)
其他	(5,504)	(4,793)
小計	(18,514,682)	(17,838,526)
利息淨收入	10,176,129	10,447,003

7. 手續費及佣金淨收入

	2024年	2023年
手續費及佣金收入		
代理理財業務	679,275	348,337
擔保及承諾業務	81,361	59,802
支付結算及代理業務	231,040	95,696
銀行卡年費及手續費	101,330	98,087
託管業務	27,718	28,377
小計	1,120,724	630,299
手續費及佣金支出		
支付結算及代理業務	(77,850)	(73,920)
銀行卡手續費	(104,597)	(113,130)
其他	(50,678)	(31,811)
小計	(233,125)	(218,861)
手續費及佣金淨收入	887,599	411,438

8. 淨交易收益

	2024年	2023年
匯兌損益	11,623	9,809
債券及基金投資	764,676	548,830
權益投資	22,084	(111,947)
衍生金融工具	(10,860)	(6,136)
合計	787,523	440,556

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

9. 證券投資淨收益

	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產收益及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資終止確認產生的淨收益	736,588	942,528
以攤餘成本計量的金融投資終止確認收益	532,996	369,853
合計	1,269,584	1,312,381

10. 其他營業收入

	2024年	2023年
政府補助 ^(a)	102,318	158,661
出租收入 ^(b)	24,741	34,759
股息收入	4,624	11,040
資產處置收益	6,596	22,938
其他雜項收入 ^(c)	4,053	6,739
合計	142,332	234,137

(a) 政府補助主要為企業發展扶持獎勵、小微貸款獎勵及其他政府獎勵。

(b) 本集團的租金收入來自於出租自有房屋建築物及機器設備。

(c) 其他雜項收入主要來自於罰沒收入。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

11. 營業費用

	2024年	2023年
人工成本(附註13)	2,297,211	2,124,527
一般及行政支出	938,340	915,154
稅金及附加	180,742	185,411
固定資產折舊(附註24)	227,179	216,304
無形資產攤銷(附註25(b))	170,446	135,955
使用權資產折舊(附註25(c))	79,315	66,493
投資性房地產折舊(附註25(f))	838	293
長期待攤費用攤銷	31,141	23,711
經營性租賃租金	4,384	4,982
專業費用	149,655	125,637
核數師酬金		
— 核數服務	5,804	5,280
捐贈	3,200	4,180
其他	9,296	81,932
合計	4,097,551	3,889,859

12. 信用減值損失

	2024年	2023年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	3,599,868	3,093,926
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	(29,037)	(18,016)
證券投資—以攤餘成本計量的金融投資	(270,084)	602,642
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	(104,278)	62,513
貸款承諾及財務擔保合同	1,898	(150,006)
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	(2,862)	10,732
其他信用減值損失	(6,857)	(358,819)
合計	3,188,648	3,242,972

13. 人工成本

	2024年	2023年
薪金和獎金	1,647,512	1,514,864
養老金費用(附註31)	239,909	231,219
住房福利及補貼	147,741	140,779
工會經費和職工教育經費	40,924	36,667
其他社會保障和福利費用	221,125	200,998
合計	2,297,211	2,124,527

五位最高薪酬人士

2024年，五位酬金最高的人士當中，有1位董事或監事(2023年：無)，其酬金詳情已於下述附註14列示。五位酬金最高的人士中其餘四位(2023年：五位)為非本行董事或監事的酬金總額如下：

	2024年
已支付薪酬	8,014
退休金計劃供款	520
合計	8,534

	2023年
已支付薪酬	10,401
退休金計劃供款	661
合計	11,062

該等高級管理層及個人的酬金介乎在下列範圍內：

	人數	
	2024年	2023年
人民幣1,500,001元－2,000,000元	1	1
人民幣2,000,001元－2,500,000元	3	3
人民幣2,500,001元－3,000,000元	–	1
合計	4	5

本集團並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時的獎金或離職的賠償。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

14. 董事、監事的利益和權益

(a) 董事、監事的酬金

2024年度董事和監事的酬金詳情如下：

單位：人民幣萬元

姓名	已支付薪酬	退休金 計劃供款	其他貨幣性 收入	兼職袍金	稅前薪酬 合計	備註
執行董事						
楊秀明	41.48	14.36	—	—	55.84	
高嵩	41.48	14.06	4.80	—	60.34	
非執行董事						
黃漢興	—	—	—	15.25	15.25	
吳珩	—	—	—	—	—	根據提名股東單位上海汽車集團股份有限公司要求，不予以發放津貼及薪酬。
郭喜樂	—	—	—	7.30	7.30	
劉星	—	—	—	20.35	20.35	
王榮	—	—	—	20.35	20.35	
袁小彬	—	—	—	19.15	19.15	
馮敦孝	—	—	—	19.30	19.30	
朱燕建	—	—	—	16.95	16.95	
監事						
尹軍	—	—	—	—	—	
吳平	—	—	—	—	—	
周曉紅	—	—	—	—	—	

14. 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

單位：人民幣萬元

姓名	已支付薪酬	退休金 計劃供款	其他貨幣性 收入	兼職袍金	稅前薪酬 合計	備註
監事						
陳重	—	—	—	8.60	8.60	
彭代輝	—	—	—	10.30	10.30	
侯國躍	—	—	—	9.30	9.30	
漆軍	—	—	—	7.00	7.00	
離任董事						
林軍	3.46	1.50	—	—	4.96	2024年1月離任董事長、 執行董事
劉建華	27.65	11.89	3.20	—	42.74	2024年10月離任執行董事
黃華盛	33.18	0.39	—	—	33.57	2024年12月董事任期屆滿
王鳳艷	—	—	—	5.78	5.78	2024年7月離任非執行董事
尤莉莉	—	—	—	8.39	8.39	2024年11月離任非執行董事
周強	—	—	—	9.30	9.30	2024年12月非執行董事 任期屆滿
離任監事						
黃常勝	13.83	6.01	1.60	—	21.44	2024年5月離任職工監事
合計	161.08	48.21	9.60	177.32	396.21	

根據國家有關部門的規定，上述董事及監事的2024年全年薪酬總額(含酌情獎金)尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2024年全年的合併財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

14. 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

2023年度董事和監事的酬金詳情如下：

單位：人民幣萬元

姓名	已支付薪酬	退休金 計劃供款	其他貨幣性 收入	兼職袍金	稅前薪酬合計	備註
執行董事						
高嵩	17.28	5.59	2.00	—	24.87	當年在我行發薪時間為8-12月
劉建華	33.18	13.53	3.84	—	50.55	
黃華盛	33.18	0.39	—	—	33.57	
非執行董事						
黃漢興	—	—	—	17.20	17.20	根據提名股東單位上海汽車集團股份有限公司要求，不予以發放津貼及薪酬。
吳珩	—	—	—	—	—	
王鳳艷	—	—	—	9.11	9.11	
尤莉莉	—	—	—	9.90	9.90	2023年12月起擔任本行非執行董事
劉星	—	—	—	22.00	22.00	
王榮	—	—	—	21.85	21.85	
袁小彬	—	—	—	18.55	18.55	
周強	—	—	—	—	—	
馮敦孝	—	—	—	23.20	23.20	
朱燕建	—	—	—	0.93	0.93	2023年12月起擔任本行非執行董事

14. 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

單位：人民幣萬元

姓名	已支付薪酬	退休金 計劃供款	其他貨幣性 收入	兼職袍金	稅前薪酬合計	備註
監事						
黃常勝	33.18	13.53	3.84	—	50.55	
尹軍	—	—	—	—	—	
吳平	—	—	—	—	—	
陳重	—	—	—	8.90	8.90	
彭代輝	—	—	—	11.60	11.60	
侯國躍	—	—	—	9.80	9.80	
漆軍	—	—	—	7.30	7.30	
離任董事						
林軍	41.48	13.72	—	—	55.20	2024年1月離任董事長、 執行董事
冉海陵	24.20	8.17	—	—	32.37	2023年8月離任執行董事、行長
楊雨松	—	—	—	8.83	8.83	2023年10月離任執行董事
鍾弦	—	—	—	1.38	1.38	2023年2月離任非執行董事
鄒宏	—	—	—	11.18	11.18	2023年9月離任獨立非執行董事
合計	182.50	54.93	9.68	181.73	428.84	

(b) 董事、監事的退休福利

2024年，由本集團營運的設定受益退休計劃未向本行董事和監事支付退休福利金額(2023年：無)。

(c) 董事、監事的終止福利

2024年，本集團未就提前終止委任向董事和監事支付補償(2023年：無)。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

14. 董事、監事的利益和權益(續)

(d) 就提供董事、監事服務向第三方支付的对價

2024年，本集團未就董事和監事的委任向其前僱主支付對價(2023年：無)。

(e) 向董事、監事以及受該等董事、監事控制的法人團體提供的貸款、准貸款和其他交易的資料

2024年，本集團未向受董事、監事控制的法人團體作出貸款、准貸款以及其他交易。向董事、監事提供的貸款明細如下：

借款人名稱	關聯關係	年初 未償還款額	年末 未償還款額	年內最高 未償還款	已到期但 未付金額	呆壞賬準備	年期	利率	擔保方式
劉建華	執行董事	563	-	563	-	-	18年，等額 本息	3.565%	抵押-房產

2023年，本集團未向受董事、監事控制的法人團體作出貸款、准貸款以及其他交易。向董事、監事提供的貸款明細如下：

借款人名稱	關聯關係	年初 未償還款額	年末 未償還款額	年內最高 未償還款	已到期但 未付金額	呆壞賬準備	年期	利率	擔保方式
劉建華	執行董事	604	563	604	-	-	18年，等額 本息	3.565%	抵押-房產

(f) 董事、監事在交易、安排或合同中的重大權益

2024年，本集團並未簽訂任何涉及本行業務而本行的董事、監事直接或間接在其中擁有重大權益的重要交易、安排或合同。(2023年：無)。

15. 所得稅

	2024年	2023年
本年稅項	1,099,249	1,128,535
遞延稅項(附註30)	(226,349)	(269,848)
合計	872,900	858,687

所得稅是根據本集團每個相應年份的預計可達收益按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以法定稅率計算得到的。

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

	2024年	2023年
稅前利潤	6,393,931	6,087,642
按法定稅率25%計算的稅額	1,598,483	1,521,911
子公司適用優惠稅率的影響	—	(72,668)
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(985,875)	(852,400)
不可抵扣支出的稅務影響 ^(b)	456,640	258,724
以前年度所得稅調整	538	3,120
稅率變動對期初遞延所得稅餘額的影響	(196,886)	—
所得稅費用	872,900	858,687

(a) 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。

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

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

16. 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以年度內本行股東享有淨利潤除以本年內普通股的加權平均數計算。

	2024年	2023年
歸屬於本行股東的淨利潤	5,117,290	4,929,787
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤	(324,000)	(211,500)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	4,793,290	4,718,287
普通股加權平均數(千股)	3,474,565	3,474,552
基本每股盈利(人民幣元)	1.38	1.36

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。

	2024年	2023年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	4,793,290	4,718,287
加：可轉換公司債券的利息費用(稅後)	431,141	431,720
用以計算稀釋每股盈利的淨利潤	5,224,431	5,150,007
普通股加權平均數(千股)	3,474,565	3,474,552
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)	1,288,335	1,238,036
用以計算稀釋每股盈利的普通股加權平均數(千股)	4,762,900	4,712,588
稀釋每股盈利(人民幣元)	1.10	1.09

17. 現金及存放中央銀行款項

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
現金	887,916	857,927
法定存款準備金	27,773,600	28,077,005
超額存款準備金	5,837,298	10,846,094
財政性存款	30	230,938
小計	34,498,844	40,011,964
應計利息	11,624	14,443
合計	34,510,468	40,026,407

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2024年12月31日，本行人民幣存款準備金繳存比率為6%(2023年12月31日：7%)，外幣存款準備金繳存比率為4%(2023年12月31日：4%)。本行子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。

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

18. 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
買入返售票據	2,147,353	7,026,684
買入返售證券	14,656,224	23,412,590
存放於同業及其他金融機構的款項	6,002,720	6,733,923
拆放於同業及其他金融機構的款項	11,698,459	9,155,236
小計	34,504,756	46,328,433
應計利息	126,336	123,438
減：預期信用減值準備	(162,881)	(165,743)
合計	34,468,211	46,286,128

於2024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(2023年12月31日：199,000千元)，計提預期信用減值準備人民幣153,529千元(2023年12月31日：人民幣153,529千元)，其餘存放和拆放於同業及其他金融機構的款項餘額均處於第1階段。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

19. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 香港以外上市	546,103	621,922
— 非上市	64,134,590	26,468,644
合計	64,680,693	27,090,566

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：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產		
— 企業債	4,076,268	—
— 信託投資 ^(a)	2,885,840	3,884,172
— 資產管理計劃 ^(b)	5,183,076	8,231,181
— 向金融機構購買的理財產品	1,008,736	—
— 基金投資	24,752,744	4,303,474
— 同業存單	11,363,208	984,859
— 商業銀行債券	8,714,523	4,402,124
— 政府債券	1,349,734	560,431
— 政策性銀行債券	3,118,733	3,647,799
— 權益性投資	1,681,728	454,604
合計	64,134,590	26,468,644

本集團未上市商業銀行債券、政策性銀行債券、公司債券、政府債券均在中國大陸銀行間市場交易。

於2024年12月31日，本集團無回購協議中抵押給第三方的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（2023年12月31日：無）。

19. 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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
向信託公司購買		
— 第三方企業擔保	2,341,918	3,300,827
— 信用	543,922	583,345
合計	2,885,840	3,884,172

(b) 資產管理計劃

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
向證券公司購買		
— 第三方企業擔保	5,183,076	8,231,181

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 信託公司	2,885,840	3,884,172
— 證券公司	5,183,076	8,231,181
— 商業銀行	21,086,467	5,386,983
— 基金公司	24,752,744	4,303,474
— 企業	4,076,268	—
— 政府	1,349,734	560,431
— 政策性銀行	3,118,733	3,647,799
— 權益性投資	2,227,831	1,076,526
合計	64,680,693	27,090,566

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

20. 衍生金融工具

2024年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	40,090,727	4,589	(5,118)
外匯掉期	2,021,413	36,708	(238)
貴金屬掉期	805,774	1,318	–
其他	82,175	1,828	(1,884)
合計	43,000,089	44,443	(7,240)

2023年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	51,075,442	5,231	(5,064)
外匯掉期	2,204,617	68,482	(33,608)
外匯遠期	698,996	16,268	(15,936)
合計	53,979,055	89,981	(54,608)

21. 客戶貸款及墊款

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	410,621,083	345,348,001
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	27,674,398	44,852,396
合計	438,295,481	390,200,397
應計利息	2,320,880	2,734,569
減：預期信用減值準備	(13,352,516)	(12,139,426)
客戶貸款及墊款賬面價值	427,263,845	380,795,540

21. 客戶貸款及墊款(續)

(a) 客戶貸款及墊款分析

	2024年 12月31日	2023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	313,003,213	250,398,073
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	27,674,398	44,852,396
小計	340,677,611	295,250,469
零售貸款—以攤餘成本計量		
—按揭貸款	39,282,720	40,321,906
—個人經營貸款	21,660,113	22,528,071
—個人消費貸款	14,719,024	9,774,856
—信用卡透支	21,956,013	22,325,095
小計	97,617,870	94,949,928
合計	438,295,481	390,200,397
應計利息	2,320,880	2,734,569
客戶貸款及墊款總額	440,616,361	392,934,966
減：預期信用減值準備	(13,352,516)	(12,139,426)
客戶貸款及墊款賬面價值	427,263,845	380,795,540

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

21. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款的信用質量

	2024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	1,774,672	1,768,459	1,170,054	74,668	4,787,853
保證貸款	618,706	228,279	234,169	5,537	1,086,691
信用貸款	281,999	843,650	334,717	32,640	1,493,006
質押貸款	156,180	4,150	74,270	–	234,600
合計	2,831,557	2,844,538	1,813,210	112,845	7,602,150

	2023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	1,443,638	1,545,171	784,463	30,824	3,804,096
保證貸款	707,888	351,299	612,557	1,987	1,673,731
信用貸款	1,082,022	541,009	258,533	20,504	1,902,068
質押貸款	9,600	160,680	73,075	–	243,355
合計	3,243,148	2,598,159	1,728,628	53,315	7,623,250

21. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值準備的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

公司貸款及墊款	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
2023年12月31日	2,546,229	2,246,685	4,736,800	9,529,714
新增源生或購入的金融資產	1,826,722	—	—	1,826,722
重新計量	(445,484)	1,169,233	1,115,084	1,838,833
還款	(1,013,485)	(376,089)	(318,243)	(1,707,817)
本年核銷及轉出	—	—	(1,863,591)	(1,863,591)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(62,181)	62,181	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(9,730)	—	9,730	—
從第2階段轉移至第1階段	332,905	(332,905)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(547,307)	547,307	—
從第3階段轉移至第1階段	52,251	—	(52,251)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	266,571	(266,571)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	517,488	517,488
折現因素的影響	—	—	(49,068)	(49,068)
2024年12月31日	3,227,227	2,488,369	4,376,685	10,092,281

公司貸款及墊款	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 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
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	1,292,286	—	—	1,292,286
重新計量	(560,625)	1,296,922	2,065,743	2,802,040
還款	(795,077)	(237,386)	(556,199)	(1,588,662)
本年核銷及轉出	—	—	(919,659)	(919,659)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(105,289)	105,289	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(22,932)	—	22,932	—
從第2階段轉移至第1階段	131,632	(131,632)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(265,407)	265,407	—
從第3階段轉移至第1階段	4,988	—	(4,988)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	50,517	(50,517)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	382,608	382,608
折現因素的影響	—	—	(22,854)	(22,854)
2023年12月31日	2,546,229	2,246,685	4,736,800	9,529,714

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

21. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值準備的變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動(續)

零售貸款	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
2023年12月31日	610,247	908,947	1,090,518	2,609,712
新增源生或購入的金融資產	385,104	—	—	385,104
重新計量	(13,601)	643,962	1,291,219	1,921,580
還款	(290,684)	(224,113)	(149,757)	(664,554)
本年核銷及轉出	—	—	(1,185,756)	(1,185,756)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(38,717)	38,717	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(33,587)	—	33,587	—
從第2階段轉移至第1階段	123,987	(123,987)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(255,122)	255,122	—
從第3階段轉移至第1階段	11,108	—	(11,108)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	21,625	(21,625)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	221,968	221,968
折現因素的影響	—	—	(27,819)	(27,819)
2024年12月31日	753,857	1,010,029	1,496,349	3,260,235

零售貸款	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 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
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	301,469	—	—	301,469
重新計量	(209,176)	658,903	791,677	1,241,404
還款	(576,189)	(254,946)	(123,476)	(954,611)
本年核銷及轉出	—	—	(663,157)	(663,157)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(50,403)	50,403	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(51,306)	—	51,306	—
從第2階段轉移至第1階段	36,192	(36,192)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(165,379)	165,379	—
從第3階段轉移至第1階段	7,525	—	(7,525)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	15,810	(15,810)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	163,310	163,310
折現因素的影響	—	—	(21,919)	(21,919)
2023年12月31日	610,247	908,947	1,090,518	2,609,712

21. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值準備的變動(續)

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

	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 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
票據貼現				
2023年12月31日	65,761	—	—	65,761
新增源生或購入的金融資產	36,724	—	—	36,724
還款	(65,761)	—	—	(65,761)
2024年12月31日	36,724	—	—	36,724
2022年12月31日	83,777	—	—	83,777
新增源生或購入的金融資產	65,761	—	—	65,761
還款	(83,777)	—	—	(83,777)
2023年12月31日	65,761	—	—	65,761

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

21. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款賬面總額(不含應計利息)的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

公司貸款及墊款	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
2023年12月31日	231,678,264	11,621,999	7,097,810	250,398,073
新增源生或購入的金融資產	155,954,301	—	—	155,954,301
本年收回	(87,646,107)	(2,691,530)	(487,144)	(90,824,781)
本年終止確認(核銷除外)	—	—	(665,540)	(665,540)
本年核銷	—	—	(1,858,840)	(1,858,840)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(3,990,359)	3,990,359	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(564,830)	—	564,830	—
從第2階段轉移至第1階段	1,807,949	(1,807,949)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(2,374,624)	2,374,624	—
從第3階段轉移至第1階段	76,000	—	(76,000)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	428,357	(428,357)	—
2024年12月31日	297,315,218	9,166,612	6,521,383	313,003,213

公司貸款及墊款	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 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
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	116,127,146	—	—	116,127,146
本年收回	(69,568,970)	(2,287,298)	(872,712)	(72,728,980)
本年終止確認(核銷除外)	—	—	(1,010,756)	(1,010,756)
本年核銷	—	—	(727,295)	(727,295)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(5,910,989)	5,910,989	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(1,144,657)	—	1,144,657	—
從第2階段轉移至第1階段	929,503	(929,503)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(1,768,243)	1,768,243	—
從第3階段轉移至第1階段	6,650	—	(6,650)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	144,334	(144,334)	—
2023年12月31日	231,678,264	11,621,999	7,097,810	250,398,073

21. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款賬面總額(不含應計利息)的變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

零售貸款	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
2023年12月31日	90,242,603	2,796,474	1,910,851	94,949,928
新增源生或購入的金融資產	37,150,559	—	—	37,150,559
本年收回	(32,225,556)	(733,214)	(326,460)	(33,285,230)
本年終止確認(核銷除外)	—	—	(16,292)	(16,292)
本年核銷	—	—	(1,181,095)	(1,181,095)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,076,233)	2,076,233	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(1,563,254)	—	1,563,254	—
從第2階段轉移至第1階段	391,999	(391,999)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(768,734)	768,734	—
從第3階段轉移至第1階段	19,383	—	(19,383)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	37,119	(37,119)	—
2024年12月31日	91,939,501	3,015,879	2,662,490	97,617,870

零售貸款	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 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
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	37,303,376	—	—	37,303,376
本年收回	(34,962,124)	(1,001,667)	(254,453)	(36,218,244)
本年終止確認(核銷除外)	—	—	—	—
本年核銷	—	—	(663,157)	(663,157)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,936,517)	1,936,517	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(1,057,648)	—	1,057,648	—
從第2階段轉移至第1階段	254,729	(254,729)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(528,075)	528,075	—
從第3階段轉移至第1階段	15,332	—	(15,332)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	34,447	(34,447)	—
2023年12月31日	90,242,603	2,796,474	1,910,851	94,949,928

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

21. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款賬面總額(不含應收計息)的變動(續)
(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

票據貼現	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
2023年12月31日	44,852,396	—	—	44,852,396
新增源生或購入的金融資產	27,716,469	—	—	27,716,469
本年收回	(44,852,396)	—	—	(44,852,396)
公允價值變動	(42,071)	—	—	(42,071)
2024年12月31日	27,674,398	—	—	27,674,398
2022年12月31日	47,285,310	—	—	47,285,310
新增源生或購入的金融資產	44,840,811	—	—	44,840,811
本年收回	(47,285,310)	—	—	(47,285,310)
公允價值變動	11,585	—	—	11,585
2023年12月31日	44,852,396	—	—	44,852,396

22. 證券投資

	2024年 12月31日	2023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	73,001,374	60,147,991
—香港上市	7,278,171	5,563,904
—非上市	31,614,865	26,387,984
小計	111,894,410	92,099,879
應計利息	1,783,573	1,989,881
權益性證券—按公允價值		
—非上市	122,115	85,575
其他	14	14
合計	113,800,112	94,175,349

22. 證券投資(續)

其中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市金融投資列示如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券性證券－按公允價值(非上市)		
－公司債券	19,091,479	22,025,344
－政策性銀行債券	4,939,417	254,486
－商業銀行債券	7,583,969	4,108,154
小計	31,614,865	26,387,984
權益性證券－按公允價值(非上市)		
－股權投資	122,115	85,575
合計	31,736,980	26,473,559

	2024年 12月31日	2023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	142,568,896	123,352,269
－非上市	25,321,838	34,812,454
小計	167,890,734	158,164,723
應計利息	2,453,406	2,694,175
減：預期信用減值準備	(917,132)	(1,389,090)
合計	169,427,008	159,469,808

其中以攤餘成本計量的非上市金融投資列示如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券性證券－按攤餘成本(非上市)		
－債券	6,496,086	2,745,280
－信託投資 ^(a)	3,658,996	4,696,712
－資產管理計劃 ^(b)	13,046,756	22,690,462
－債權融資計劃	2,120,000	4,680,000
合計	25,321,838	34,812,454

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

22. 證券投資(續)

(a) 信託投資

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
向信託公司購買		
— 財產抵押	2,622,815	3,150,531
— 第三方企業擔保	850,800	1,360,800
— 信用	185,381	185,381
合計	3,658,996	4,696,712

(b) 資產管理計劃

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
向證券公司購買		
— 第三方企業擔保	463,846	463,906
— 財產抵押	5,500	487,700
小計	469,346	951,606
向資產管理公司購買		
— 信用	11,436,160	18,525,606
— 第三方企業擔保	1,141,250	3,213,250
小計	12,577,410	21,738,856
合計	13,046,756	22,690,462

22. 證券投資(續)

證券投資減值準備變動概述如下：

證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
2023年12月31日	255,102	6,430	663,610	925,142
新增源生或購入的金融資產	59,434	—	—	59,434
重新計量	(83,941)	—	—	(83,941)
還款	(73,341)	(6,430)	—	(79,771)
本年轉移	—	—	—	—
2024年12月31日	157,254	—	663,610	820,864

證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
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	73,847	—	—	73,847
重新計量	(81,436)	4,033	144,896	67,493
還款	(78,827)	—	—	(78,827)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,397)	2,397	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(54,714)	54,714	—
2023年12月31日	255,102	6,430	663,610	925,142

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

22. 證券投資(續)

	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 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	合計
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資				
2023年12月31日	275,020	252,447	861,623	1,389,090
新增源生或購入的金融資產	33,322	—	—	33,322
重新計量	(20,142)	60,964	(129,754)	(88,932)
還款	(111,010)	(97,884)	(5,580)	(214,474)
本年轉讓	—	—	(201,874)	(201,874)
本年轉移	—	—	—	—
2024年12月31日	177,190	215,527	524,415	917,132

	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 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資				
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	90,565	—	—	90,565
重新計量	(65,856)	204,824	480,548	619,516
還款	(92,302)	(148)	(14,989)	(107,439)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(35,694)	35,694	—	—
從第2階段轉移至第1階段	2,721	(2,721)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(5,886)	5,886	—
2023年12月31日	275,020	252,447	861,623	1,389,090

22. 證券投資(續)

證券投資賬面總額(不含應計利息)變動概述如下：

於2024年12月31日，本集團證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資本金餘額中700,000千元分類為第3階段，並累計確認了人民幣663,610千元的減值準備，其餘全部劃分為第1階段。於2023年12月31日，本集團證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資本金餘額中700,000千元分類為第3階段，並累計確認了人民幣663,610千元的減值準備；有146,600千元分類為2階段，並累計確認了人民幣6,430千元的減值準備，其餘全部劃分為第1階段。

	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 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	合計
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資				
2023年12月31日	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723
新增源生或購入的金融資產	48,027,281	—	—	48,027,281
本年收回	(37,411,354)	(624,600)	(15,942)	(38,051,896)
本年轉讓	—	—	(249,374)	(249,374)
本年轉移	—	—	—	—
2024年12月31日	165,673,038	1,459,400	758,296	167,890,734

	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 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期預期 信用損失 (已發生信用減值)	總計
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資				
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	59,399,143	—	—	59,399,143
本年收回	(41,584,213)	(57,100)	(34,067)	(41,675,380)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,437,100)	1,437,100	—	—
從第2階段轉移至第1階段	190,000	(190,000)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(254,000)	254,000	—
2023年12月31日	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

22. 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
－企業	65,657,618	67,276,743
－政策性銀行	4,939,417	254,486
－商業銀行	7,390,742	4,437,917
－政府	33,906,633	20,130,733
－以公允價值計量的股權投資	122,115	85,575
－其他	14	14
小計	112,016,539	92,185,468
應計利息	1,783,573	1,989,881
合計	113,800,112	94,175,349
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資		
－政府	136,244,377	123,963,549
－資產管理公司	12,577,410	21,738,856
－企業	13,805,048	6,184,000
－信託公司	3,658,996	4,696,712
－政策性銀行	535,557	30,000
－證券公司	469,346	951,606
－商業銀行	600,000	600,000
小計	167,890,734	158,164,723
應計利息	2,453,406	2,694,175
減：預期信用減值準備	(917,132)	(1,389,090)
合計	169,427,008	159,469,808

23. 聯營企業投資

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
年初餘額	2,818,162	2,500,712
應享稅後利潤	419,935	372,352
宣告分派的現金股利	(64,271)	(54,902)
年末餘額	3,173,826	2,818,162

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

根據重慶三峽銀行股份有限公司(以下簡稱「三峽銀行」)於2017年4月21日召開董事會形成的決議，本集團於當日任命1名三峽銀行的董事，因此本集團能夠對三峽銀行施加重大影響，三峽銀行成為本集團的聯營企業。三峽銀行註冊資本人民幣5,573,974千元，本集團持股佔比4.97%。本集團的投資成本為人民幣379,024千元。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

24. 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							
2023年12月31日	3,342,051	9,886	714,838	174,796	118,901	262,174	4,622,646
增加	436	-	133,192	23,479	59,272	1,031	217,410
在建工程轉入	15,614	-	-	-	-	(15,614)	-
處置	(33,094)	(591)	(22,902)	(10,994)	-	-	(67,581)
轉入投資性房地產	(62,152)	-	-	-	-	-	(62,152)
2024年12月31日	3,262,855	9,295	825,128	187,281	178,173	247,591	4,710,323
累計折舊							
2023年12月31日	(1,016,012)	(8,145)	(463,459)	(122,535)	(47,284)	-	(1,657,435)
本年折舊(附註11)	(109,289)	(459)	(81,700)	(18,221)	(17,510)	-	(227,179)
處置	21,093	573	22,168	10,682	-	-	54,516
轉入投資性房地產	22,269	-	-	-	-	-	22,269
2024年12月31日	(1,081,939)	(8,031)	(522,991)	(130,074)	(64,794)	-	(1,807,829)
減值準備							
2024年12月31日	(4,462)	-	-	-	-	-	(4,462)
賬面淨值							
2024年12月31日	2,176,454	1,264	302,137	57,207	113,379	247,591	2,898,032
2023年12月31日	2,324,539	1,741	251,379	52,261	71,617	262,174	2,963,711

	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	7,080	-	122,794	15,764	-	259	145,897
在建工程轉入	5,828	-	-	637	-	(6,465)	-
處置	(28,002)	(2,324)	(44,418)	(8,788)	(60,000)	-	(143,532)
2023年12月31日	3,342,051	9,886	714,838	174,796	118,901	262,174	4,622,646
累計折舊							
2022年12月31日	(926,555)	(9,863)	(437,638)	(115,293)	(69,951)	-	(1,559,300)
本年折舊(附註11)	(110,198)	(536)	(68,900)	(15,687)	(20,983)	-	(216,304)
處置	20,741	2,254	43,079	8,445	43,650	-	118,169
2023年12月31日	(1,016,012)	(8,145)	(463,459)	(122,535)	(47,284)	-	(1,657,435)
減值準備							
2023年12月31日	(1,500)	-	-	-	-	-	(1,500)
賬面淨值							
2023年12月31日	2,324,539	1,741	251,379	52,261	71,617	262,174	2,963,711
2022年12月31日	2,429,090	2,347	198,824	51,890	108,950	268,380	3,059,481

24. 固定資產(續)

於2024年12月31日，本集團開展經營租賃業務租出的運輸及機器設備賬面原值為人民幣178,173千元(2023年12月31日：人民幣118,901千元)，本年折舊金額為人民幣17,510千元(2023年：人民幣20,983千元)。本集團作為出租人簽訂的租賃合同未設置餘值擔保條款。

於2024年12月31日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣59,983千元(2023年12月31日：62,769千元)。該登記程序對本集團擁有該固定資產的權利影響不大。

25. 其他資產

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
其他應收款項 ^(a)	335,739	195,145
減：減值準備 ^(a)	(21,259)	(16,901)
無形資產 ^(b)	568,138	454,749
使用權資產 ^(c)	447,943	289,770
應收利息	231,079	249,212
繼續涉入資產	131,466	229,551
應收手續費及佣金	176,245	142,429
抵債資產 ^(d)	38,185	96,223
租入房屋裝修	94,127	87,603
預付租金開支 ^(e)	157	2,625
投資性房地產 ^(f)	41,914	2,869
待抵扣進項稅額	117,336	4,218
其他	3,301	4,642
合計	2,164,371	1,742,135

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

25. 其他資產(續)

(a) 其他應收款項

其他應收款項的減值準備變動列示如下：

其他應收款項	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	總計
2023年12月31日	3,332	323	13,246	16,901
新增源生或購入的金融資產	1,463	—	—	1,463
重新計量	(37)	895	13,048	13,906
本年核銷及轉出	—	—	(10,014)	(10,014)
還款	(299)	(186)	(512)	(997)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(28)	28	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(102)	—	102	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(180)	180	—
2024年12月31日	4,329	880	16,050	21,259

其他應收款項	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	總計
2022年12月31日	4,877	146	53,900	58,923
新增源生或購入的金融資產	126	—	—	126
重新計量	(715)	364	33,866	33,515
本年核銷及轉出	—	—	(73,797)	(73,797)
還款	(860)	(75)	(931)	(1,866)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(14)	14	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(82)	—	82	—
從第2階段轉移至第1階段	0	(0)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(126)	126	—
2023年12月31日	3,332	323	13,246	16,901

25. 其他資產(續)

(a) 其他應收款項(續)

其他應收款項的本金變動列示如下：

其他應收款項	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	總計
2023年12月31日	170,585	1,834	22,726	195,145
新增源生或購入的金融資產	257,354	—	—	257,354
本年收回	(105,013)	(866)	(867)	(106,746)
本年核銷	—	—	(10,014)	(10,014)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(3,952)	3,952	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(14,498)	—	14,498	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(837)	837	—
2024年12月31日	304,476	4,083	27,180	335,739

其他應收款項	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第3階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	總計
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	78,147	—	—	78,147
本年收回	(127,007)	(430)	(1,598)	(129,035)
本年核銷	—	—	(9,878)	(9,878)
本年終止確認(核銷除外)	—	—	(88,937)	(88,937)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,887)	1,887	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(11,040)	—	11,040	—
從第2階段轉移至第1階段	3	(3)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(716)	716	—
2023年12月31日	170,585	1,834	22,726	195,145

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

25. 其他資產(續)

(b) 無形資產

	2024年	2023年
原值		
年初餘額	1,079,918	849,262
新增	283,835	230,656
處置	(5,509)	–
年末餘額	1,358,244	1,079,918
累計攤銷		
年初餘額	(625,169)	(489,214)
計提(附註11)	(170,446)	(135,955)
處置	5,509	–
年末餘額	(790,106)	(625,169)
賬面淨值		
年末餘額	568,138	454,749
年初餘額	454,749	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				
2023年12月31日	285,958	–	186,923	472,881
本年增加	106,249	–	131,575	237,824
本年減少	(30,266)	–	–	(30,266)
2024年12月31日	361,941	–	318,498	680,439
累計折舊				
2023年12月31日	(115,925)	–	(67,186)	(183,111)
本年折舊(附註11)	(71,790)	–	(7,525)	(79,315)
本年減少	29,930	–	–	29,930
2024年12月31日	(157,785)	–	(74,711)	(232,496)
賬面淨值				
2024年12月31日	204,156	–	243,787	447,943
2023年12月31日	170,033	–	119,737	289,770

25. 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				
2022年12月31日	251,038	—	186,905	437,943
本年增加	77,544	—	18	77,562
本年減少	(42,624)	—	—	(42,624)
2023年12月31日	285,958	—	186,923	472,881
累計折舊				
2022年12月31日	(96,599)	—	(62,513)	(159,112)
本年折舊(附註11)	(61,820)	—	(4,673)	(66,493)
本年減少	42,494	—	—	42,494
2023年12月31日	(115,925)	—	(67,186)	(183,111)
賬面淨值				
2023年12月31日	170,033	—	119,737	289,770
2022年12月31日	154,439	—	124,392	278,831

(d) 抵債資產

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
商業物業	29,808	87,846
住宅物業	8,377	8,377
合計	38,185	96,223

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。2024年度，本集團共處置原值為人民幣63,521千元的抵債資產(2023年度：人民幣7,768千元)。

(e) 預付租金開支

該項為預付因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

25. 其他資產(續)

(f) 投資性房地產

	2024年	2023年
原值		
年初餘額	8,275	9,800
固定資產轉入	62,152	—
處置	—	(1,525)
年末餘額	70,427	8,275
累計折舊		
年初餘額	(5,406)	(5,514)
從固定資產轉入	(22,269)	—
計提(附註11)	(838)	(293)
處置	—	401
年末餘額	(28,513)	(5,406)
賬面淨值		
年末餘額	41,914	2,869
年初餘額	2,869	4,286

26. 同業及其他金融機構存放和拆入

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中央銀行拆入	54,388,530	62,149,595
同業和其他金融機構拆入	54,666,544	39,452,630
同業存款	870,492	6,953,034
其他金融機構存款	108,566	688,403
賣出回購票據	2,982,165	7,006,779
賣出回購證券	5,914,586	9,700,000
小計	118,930,883	125,950,441
應計利息	489,553	649,474
合計	119,420,436	126,599,915

27. 客戶存款

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
企業活期存款	53,879,467	64,096,964
企業定期存款	132,127,766	129,718,412
個人活期存款	23,678,149	20,686,248
個人定期存款	225,880,099	180,278,653
其他存款	25,404,664	11,471,728
小計	460,970,145	406,252,005
應計利息	13,146,759	8,560,691
合計	474,116,904	414,812,696

28. 發行債券

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
次級債		
固定利率二級資本債－2032年 ^(a)	4,999,572	4,999,513
固定利率二級資本債－2034年 ^(b)	5,999,518	—
金融債		
固定利率小微債－2027年 ^(c)	3,999,702	—
固定利率小微債－2027年 ^(d)	4,999,529	—
固定利率小微債－2026年 ^(e)	4,499,881	4,499,812
固定利率小微債－2024年 ^(f)	—	1,999,990
固定利率綠色金融債－2024年 ^(g)	—	1,999,985
固定利率綠色金融債－2027年 ^(h)	4,999,815	—
固定利率金融債－2024年 ⁽ⁱ⁾	—	1,499,850
可轉換公司債 ^(j)	13,118,982	12,714,753
同業存單 ^(k)	148,481,393	125,287,570
小計	191,098,392	153,001,473
應計利息	461,208	372,358
合計	191,559,600	153,373,831

- (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》（渝銀保監復[2022]17號）批准，本行於2022年3月24日在中國國內銀行間市場發行人民幣50億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為3.73%。本行有權在2027年3月28日行使贖回權以面值贖回該債券。

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。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

28. 發行債券(續)

- (b) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並於2024年7月25日經國家金融監督管理總局重慶監管局《關於重慶銀行股份有限公司發行二級資本債券的批覆》(渝金管復[2024]101號)核准，本行於2024年8月20日在中國國內銀行間市場發行人民幣60億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.23%。本行有權在2029年8月22日行使以面值贖回債券的贖回權。

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。依據國家金融監督管理總局相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

- (c) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年6月24日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣40億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.17%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (d) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年10月27日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.23%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (e) 經本行2023年4月27日股東大會授權董事會審議通過，並經2023年9月7日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2023]第80號)核准，本行於2023年9月12日在全國銀行間債券市場發行了本金金額為人民幣45億元的小型微型企業貸款專項金融債券(第一期)，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.75%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (f) 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》(渝銀保監復[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。已於2024年1月26日到期兌付。

28. 發行債券(續)

- (g) 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》(渝銀保監復[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。已於2024年3月18日到期兌付。
- (h) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年5月28日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為2.27%；全部為3年固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》規定的綠色項目。
- (i) 經鈞渝金租2019年12月27日臨時股東大會審議通過，並於2020年8月27日經銀保監會重慶監管局《關於鈞渝金租發行金融債券的批覆》(渝銀監復[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。已於2024年6月25日到期兌付。
- (j) 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)，以及於2022年3月11日經證監會《關於核准重慶銀行股份有限公司公開發行可轉換公司債券的批覆》(證監許可[2022]505號文)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。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

28. 發行債券(續)

(j) (續)

本行已發行可轉債的負債和權益成份分拆如下：

	負債成份	權益成份	合計
可轉換公司債券發行金額	11,926,926	1,073,074	13,000,000
直接交易費用	(15,033)	(1,353)	(16,386)
於發行日餘額	11,911,893	1,071,721	12,983,614
年初累計攤銷	803,459	—	803,459
年初累計轉股金額	(599)	(51)	(650)
年初餘額	12,714,753	1,071,670	13,786,423
本年攤銷	404,306	—	404,306
本年轉股金額	(77)	(7)	(84)
年末餘額	13,118,982	1,071,663	14,190,645

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2024年12月31日止，累計已有面值人民幣696千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為64,242股（2023年12月31日：累計已有面值人民幣619千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為56,780股）。

2024年，本行支付可轉債利息人民幣52,923千元（2023年：人民幣25,999千元）。

28. 發行債券(續)

- (k) 2024年，本集團以貼現方式共發行83期同業存單，期限為6個月至1年，年利率範圍為1.69%至2.55%（2023年：發行137期同業存單，期限為1個月至1年，年利率範圍為2.17%至2.84%）。於2024年12月31日，尚未到期已發行同業存單共79期，面值合計人民幣1,500.7億元（2023年12月31日：共110期，面值合計人民幣1,267.6億元）。

2024年度，本集團未發生涉及發行債券本息及其他違反債券協議條款的事件（2023年度：無）。

29. 其他負債

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
租賃押金	2,736,316	2,435,153
其他應付款	1,267,011	655,961
應付票據	507,394	452,639
應付員工薪酬	920,995	828,181
遞延收益	114,630	249,720
應付增值稅及其他	306,816	312,430
繼續涉入負債	131,466	229,551
預計負債	209,194	207,296
理財產品待兌付資金	51,202	30,099
租賃負債	189,494	152,084
應付股利	571,608	22,280
其他	56,862	19,731
合計	7,062,988	5,595,125

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

30. 遞延所得稅

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
年初餘額	4,426,083	4,734,162
貸記所得稅費用(附註15)	226,349	269,848
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	(474,930)	(566,802)
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	33,329	(11,125)
年末餘額	4,210,831	4,426,083

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	4,565,674	4,303,913
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	8,353	37,110
其他 ^(a)	510,326	410,076
小計	5,084,353	4,751,099
遞延所得稅負債		
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	(610,699)	(135,769)
聯營企業權益法核算收益	(144,067)	(144,067)
其他	(118,756)	(45,180)
小計	(873,522)	(325,016)
遞延所得稅資產淨額	4,210,831	4,426,083

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

30. 遞延所得稅(續)

合併綜合收益表內的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	2024年	2023年
資產減值準備	228,432	211,633
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	(28,757)	(18,074)
其他	26,674	76,289
合計	226,349	269,848

31. 退休福利負債

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

本集團員工從2010年1月1日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本集團依據國家企業年金製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2024年12月31日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

31. 退休福利負債(續)

	2024年	2023年
退休福利計劃開支	167,109	162,928
補充退休福利支出	201	393
企業年金計劃支出	72,599	67,898
合計(附註13)	239,909	231,219

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
合併財務狀況表債務 — 退休金福利	14,488	15,115

	2024年	2023年
合併綜合收益表 — 退休金福利	201	393

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
未提供資金責任的現值	14,488	15,115
未確認歷史服務成本	—	—
於合併財務狀況表的債務淨額	14,488	15,115

未提供資金責任的現值的變動情況如下：

	2024年	2023年
年初數	15,115	17,832
支付退休金補貼	(1,488)	(1,510)
利息成本	201	393
淨精算損益	660	(1,600)
年末數	14,488	15,115

31. 退休福利負債(續)

合併綜合收益表上確認退休福利金額如下：

	2024年	2023年
當期服務成本	—	—
利息成本	201	393
歷史服務成本	—	—
退休福利費用合計數	201	393

合併綜合收益表上確認的退休計劃重新計量如下：

	2024年	2023年
退休計劃重新計量(附註40)	(495)	1,200

死亡率的假設是以銀保監會發佈的統計數據為依據。

下表列示了60歲退休的男性職工和55歲退休的女性職工的平均預期剩餘生命年限：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
男性	22.08	22.08
女性	29.58	29.58

32. 股本

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

	2023年 12月31日	本年增加	本年減少	2024年 12月31日
股份數目(千股)	3,474,562	7	—	3,474,569
金額	3,474,562	7	—	3,474,569

	2022年 12月31日	本年增加	本年減少	2023年 12月31日
股份數目(千股)	3,474,540	22	—	3,474,562
金額	3,474,540	22	—	3,474,562

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

33. 其他權益工具

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
永續債(附註33(a))	6,999,594	6,999,594
可轉換公司債權益成分(附註28(g))	1,071,663	1,071,670
合計	8,071,257	8,071,264

發行在外的永續債、優先股的變動情況表

	2023年 12月31日	本年增加	本年減少	2024年 12月31日
永續債				
面值	7,000,000	—	—	7,000,000
賬面價值	6,999,594	—	—	6,999,594

	2022年 12月31日	本年增加	本年減少	2023年 12月31日
永續債				
面值	4,500,000	2,500,000	—	7,000,000
賬面價值	4,499,400	2,500,194	—	6,999,594

(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》(渝銀保監復[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%，於2023年10月18日在中國國內銀行間市場發行人民幣25億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4.50%。

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國家金融監督管理總局批准的前提下，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，本行有權在報國家金融監督管理總局並獲同意、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。

33. 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。

34. 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (i) 按超出面值價格發行股份產生的股本溢價；
- (ii) 收到股東捐贈；及
- (iii) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

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

本集團的資本公積明細如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
股本溢價	7,728,755	7,727,947
其他	5,266	7,032
合計	7,734,021	7,734,979

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

35. 其他儲備

	盈餘 公積金 ^(a)	一般風險 準備 ^(b)	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的權益 工具重估 增值儲備	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的債務 工具重估 增值儲備	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融 資產減值準備	重估退休 福利計劃	合計
2023年12月31日	4,848,740	7,879,269	57,732	349,753	743,177	(3,947)	13,874,724
其他綜合收益	-	-	27,404	1,428,385	(99,986)	(495)	1,355,308
提取儲備	479,282	718,701	-	-	-	-	1,197,983
2024年12月31日	5,328,022	8,597,970	85,136	1,778,138	643,191	(4,442)	16,428,015
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	-	-	(19,501)	1,719,910	33,372	1,200	1,734,981
提取儲備	469,928	488,510	-	-	-	-	958,438
2023年12月31日	4,848,740	7,879,269	57,732	349,753	743,177	(3,947)	13,874,724

(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2024年12月31日的法定盈餘公積金為人民幣5,328,022千元（2023年12月31日：人民幣4,848,740千元）。

(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%。

36. 股息

	2024年	2023年
年內宣派的普通股股息	1,994,401	1,372,449
每股股息（每股人民幣元）（以上年度末股份計）	0.574	0.395
對其他權益工具持有者的分配	324,000	211,500

36. 股息(續)

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，銀行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國企業會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

37. 結構化主體

(a) 合併的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體為開放式證券投資基金。由於本集團對該結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對該結構化主體存在控制。

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體

(1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。於2024年度，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣679,275千元(2023年度：人民幣348,337千元)。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2024年12月31日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品資產規模為人民幣51,929,796千元(2023年12月31日：人民幣55,112,692千元)，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51,265,079千元(2023年12月31日：人民幣54,643,344千元)。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

37. 結構化主體(續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

(2) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的資金信託計劃、資產管理計劃及基金。

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

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2024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	33,830,396	33,830,396
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	15,871,554	15,871,554
合計	49,701,950	49,701,950

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2023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	16,418,827	16,418,827
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	26,119,729	26,119,729
合計	42,538,556	42,538,556

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如下：

	2024年	2023年
利息收入	1,578,435	2,073,683
投資收益	867,633	959,950
手續費及佣金收入	706,993	376,715
合計	3,153,061	3,410,348

2024年度，本集團未發生與上述未合併結構化主體相關的損失(2023年度：無)。

2024年度，本集團沒有對未納入合併範圍的結構化主體提供流動性支持的計劃(2023年度：無)。

38. 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債**財務擔保及信貸承諾**

下表列示本集團給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
承兌	59,148,780	48,207,232
信用證	9,874,916	7,473,000
擔保	1,320,528	1,407,780
保兌	1,089,491	1,068,790
其他承擔	5,499,183	6,062,639
合計	76,932,898	64,219,441

資本開支承擔

	2024年 12月31日	2023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	41,782	16,378
— 電子信息系統購置	202,062	115,736
合計	243,844	132,114

對外投資承諾

於2024年12月31日，本集團無對外投資承諾(2023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2024年12月31日，本集團有9筆涉及標的金額合計人民幣587,325千元的應訴案件(2023年12月31日：13筆涉及標的金額合計人民幣327,586千元的應訴案件)。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

39. 擔保物

(a) 作為擔保物的資產

被用作賣出回購的質押物的資產賬面價值如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券	6,859,413	11,228,835
票據	2,978,195	6,986,562
合計	9,837,608	18,215,397

被用作央行借款的質押物的資產賬面價值如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券	56,927,612	68,569,442
合計	56,927,612	68,569,442

於2024年12月31日，本集團回購協議與央行借款協議均在12個月內到期(2023年12月31日：本集團回購協議與再貸款協議均在12個月內到期)。

(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2024年12月31日，本集團接受的該等質押物的公允價值為人民幣18,230,216千元(於2023年12月31日：32,249,016千元)。於2024年12月31日，本集團無已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物(2023年12月31日：無)。

40. 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2024年12月31日			
期後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值淨損失	2,029,525	(507,381)	1,522,144
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在處置時重分類至損益的淨損失	(125,013)	31,254	(93,759)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備	(133,315)	33,329	(99,986)
期後不會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	36,540	(9,136)	27,404
重估退休福利計劃	(660)	165	(495)
本年其他綜合收益	1,807,077	(451,769)	1,355,308

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2023年12月31日			
期後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值淨損失	2,291,927	(572,982)	1,718,945
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在處置時重分類至損益的淨損失	1,286	(321)	965
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備	44,497	(11,125)	33,372
期後不會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	(26,002)	6,501	(19,501)
重估退休福利計劃	1,600	(400)	1,200
本年其他綜合收益	2,313,308	(578,327)	1,734,981

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

41. 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
現金及存放於中央銀行款項	6,725,214	11,704,021
存放於同業及其他金融機構的款項	5,930,101	6,697,923
拆放同業	3,614,527	900,485
現金及現金等價物餘額	16,269,842	19,302,429

(b) 與租賃相關的總現金流出

2024年度，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣78,727千元(2023年度：人民幣69,949千元)，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74,343千元(2023年度：人民幣64,967千元)，其餘為因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金，均計入經營活動。

42. 金融資產的轉讓

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

(a) 客戶貸款轉讓

2024年度，本集團向第三方轉讓原值為人民幣1,812,188千元的貸款，轉讓價格為人民幣1,114,726千元。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2024年12月31日，轉讓價款中尚有人民幣67,380千元未收到。

2023年度，本集團向第三方轉讓原值為人民幣907,788千元的貸款，轉讓價格為人民幣213,144千元。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2023年12月31日，該轉讓價款均已收到。

(b) 其他應收款轉讓

2024年度，本集團未向第三方轉讓其他應收款(2023年度：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。

42. 金融資產的轉讓(續)

(c) 資產證券化

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

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

於2024年12月31日，本集團通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團繼續確認的資產賬面價值為人民幣131,466千元(2023年12月31日：人民幣229,551千元)。

(d) 金融投資轉讓

2024年度，本集團向第三方轉讓了原值為人民幣249,374千元的金融投資，轉讓價格為人民幣47,500千元。本集團對於轉讓的金融投資進行了終止確認。於2024年12月31日，該轉讓價款均已收到。(2023年度：無)

43. 關聯方交易

(a) 本集團的關聯方

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

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

43. 關聯方交易(續) (b) 關聯方交易及餘額

	2024年	2023年
客戶貸款及墊款利息收入	304,669	214,302
證券投資利息收入	60,099	76,659
證券投資投資收益	12	1,037
客戶存款利息支出	281,273	248,464
手續費及佣金收入	1,562	2,634
信貸資產轉讓交易價款	128,544	69,163

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
客戶貸款及墊款	8,048,552	6,186,974
客戶存款	10,141,018	9,411,198
同業及其他金融機構存放和拆入	637	523
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	1	29
以攤餘成本計量的金融投資	200,000	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,360,000	1,849,315
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	300,000	—
財務擔保及信貸承諾	280,231	347,944

	2024年	2023年
客戶貸款及墊款	2.00%-6.86%	2.80%-6.86%
客戶存款	0.00%-5.50%	0.00%-5.43%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.10%-0.99%	0.25%-2.40%
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	0.01%	0.05%
以攤餘成本計量的金融投資	2.55%	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	2.01%-4.00%	2.40%-6.50%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2.95%	2.00%

43. 關聯方交易(續)

(c) 關聯方對本集團客戶貸款及墊款的擔保餘額

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
重慶興農融資擔保集團有限公司	2,513,751	1,041,769
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	4,189,464	1,790,426
重慶市教育融資擔保有限公司	32,910	32,910
重慶渝台融資擔保有限公司	21,423	24,635
重慶市交通融資擔保有限公司	63,235	91,173
重慶市融資再擔保有限責任公司	13,745	72,100
重慶進出口融資擔保有限公司	588,000	—
	7,422,528	3,053,013

(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：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
同業及其他金融機構存放和拆入	251,954	1,086,286
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	604,296	204,200

	2024年	2023年
利息收入	7,420	11,133
利息支出	3,770	11,050
手續費收入	1	—
其他營業收入	1,876	2,081

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

43. 關聯方交易(續)

(e) 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指在本集團內有權利並負責計劃、指揮和控制本銀行或本集團活動的人員。

本年度，董事和其他關鍵管理人員薪酬組成如下：

	2024年度	2023年度
已支付薪酬	2,883	3,512
退休金計劃供款	1,031	1,323
其他貨幣性收入	243	292
兼職袍金	1,773	1,817
合計	5,930	6,944

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員的2024年度的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2024年度的合併財務報表產生重大影響。目前披露薪酬為當前已支付金額，實際薪酬總額將待本銀行確認並獲得批准之後將再行披露。

(f) 向董事、監事和高級管理人員發放的客戶貸款及墊款

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

44. 分部分析

本集團的經營分部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，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。

未分配的部分，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。

44. 分部分析(續)

	2024年				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入	9,715,896	(3,137,449)	3,597,682	–	10,176,129
分部內部淨利息收入／(支出)	(226,090)	6,114,399	(5,888,309)	–	–
淨利息收入	9,489,806	2,976,950	(2,290,627)	–	10,176,129
淨手續費及佣金收入	39,663	25,719	822,217	–	887,599
淨交易損益	–	–	787,523	–	787,523
證券投資淨收益	–	–	1,269,584	–	1,269,584
對聯營企業的投資收益	–	–	419,935	–	419,935
其他營業收入	24,133	–	4,624	113,575	142,332
信用減值損失	(2,319,934)	(1,280,614)	428,473	(16,573)	(3,188,648)
其他資產減值損失	–	–	–	(2,972)	(2,972)
營業費用	(2,356,951)	(1,278,459)	(449,558)	(12,583)	(4,097,551)
－折舊和攤銷	(383,935)	(92,660)	(32,324)	–	(508,919)
－其他	(1,973,016)	(1,185,799)	(417,234)	(12,583)	(3,588,632)
稅前利潤	4,876,717	443,596	992,171	81,447	6,393,931

	2024年12月31日				
	資本開支	分部資產	分部負債		
資本開支	259,103	58,829	349,237	3,315	670,484
分部資產	331,041,125	75,163,113	446,202,146	4,235,456	856,641,840
分部負債	(221,123,690)	(259,353,028)	(312,369,937)	(31,267)	(792,877,922)

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

44. 分部分析(續)

	2023年				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入	8,198,670	(2,168,258)	4,416,591	–	10,447,003
分部內部淨利息收入／(支出)	703,444	4,570,456	(5,273,900)	–	–
淨利息收入	8,902,114	2,402,198	(857,309)	–	10,447,003
淨手續費及佣金收入	57,276	(22,553)	376,715	–	411,438
淨交易損益	–	–	440,556	–	440,556
證券投資淨收益	–	–	1,312,381	–	1,312,381
對聯營企業的投資收益	–	–	372,352	–	372,352
其他營業收入	33,810	–	11,040	189,287	234,137
信用減值損失	(2,414,363)	(457,120)	(412,430)	40,941	(3,242,972)
其他資產減值損失	–	–	–	2,606	2,606
營業費用	(2,047,710)	(1,298,997)	(444,121)	(99,031)	(3,889,859)
— 折舊和攤銷	(302,366)	(89,604)	(50,786)	–	(442,756)
— 其他	(1,745,344)	(1,209,393)	(393,335)	(99,031)	(3,447,103)
稅前利潤	4,531,127	623,528	799,184	133,803	6,087,642

	2023年12月31日				
資本開支	147,746	39,480	225,776	2,465	415,467
分部資產	270,226,092	72,209,300	412,939,681	4,508,797	759,883,870
分部負債	(213,194,263)	(206,897,855)	(280,489,818)	(2,507)	(700,584,443)

45. 財務狀況表日後經營租賃收款額

本集團作為出租人，財務狀況表日後應收租賃收款額的未折現金額匯總如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
1年以內	32,838	26,403
1至2年	26,058	16,370
2至3年	16,988	9,070
3至4年	16,988	–
4至5年	15,554	–
5年以上	50,930	–
	159,356	51,843

46. 本行財務狀況表和權益變動表

(a) 本行財務狀況表

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	34,457,306	39,974,931
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	31,527,128	45,906,975
衍生金融資產	44,443	89,981
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	62,109,063	26,579,757
客戶貸款及墊款	383,937,822	342,109,185
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	113,800,112	94,175,349
— 以攤餘成本計量的金融投資	169,427,008	159,469,808
對子公司的投資	1,630,122	1,627,007
對聯營企業投資	3,173,826	2,818,162
固定資產	2,719,976	2,824,604
遞延所得稅資產	3,598,864	4,103,849
其他資產	1,999,467	1,686,588
資產總額	808,425,137	721,366,196
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	80,195,258	96,914,042
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	7,240	54,608
客戶存款	473,384,884	414,097,006
應交稅金	15,277	80,798
發行債券	191,559,600	151,843,223
其他負債	3,385,857	2,330,034
負債總額	748,548,116	665,319,711
股東權益		
股本	3,474,569	3,474,562
其他權益工具	8,071,257	8,071,264
其中：永續債	6,999,594	6,999,594
資本公積	7,729,555	7,728,747
其他儲備	16,103,858	13,589,299
未分配利潤	24,497,782	23,182,613
股東權益合計	59,877,021	56,046,485
負債及股東權益合計	808,425,137	721,366,196

董事長：楊秀明

行長：高嵩

副行長：李聰

財務部總經理：吳竹

合併財務報表附註

2024年度
人民幣千元

46. 本行財務狀況表和權益變動表(續)

(b) 本行權益變動表

	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									
	股本	其他權益工具		資本公積	盈餘公積金	一般風險準備	重估退休福利計劃	未分配利潤	合計	
		永續債	其他							
2023年12月31日	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,728,747	4,844,752	7,597,832	1,150,662	(3,947)	23,182,613	56,046,485
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	4,792,821	4,792,821
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	1,355,803	(495)	-	1,355,308
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	1,355,803	(495)	4,792,821	6,148,129
可轉換公司債券轉股	7	-	(7)	808	-	-	-	-	-	808
對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,994,401)	(1,994,401)
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(324,000)	(324,000)
轉入其他儲備	-	-	-	-	479,282	679,969	-	-	(1,159,251)	-
2024年12月31日餘額	3,474,569	6,999,594	1,071,663	7,729,555	5,324,034	8,277,801	2,506,465	(4,442)	24,497,782	59,877,021

46. 本行財務狀況表和權益變動表(續)

(b) 本行權益變動表(續)

	股本	其他權益工具		資本公積	盈餘公積金	一般風險準備	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融資產 重估儲備	重估退休 福利計劃	未分配利潤	合計
		永續債	其他							
2022年12月31日	3,474,540	4,499,400	1,071,690	7,728,540	4,374,824	7,152,933	(583,119)	(5,147)	20,982,105	48,695,766
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	4,699,284	4,699,284
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	1,733,781	1,200	-	1,734,981
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	1,733,781	1,200	4,699,284	6,434,265
可轉換公司債券轉股	22	-	(20)	207	-	-	-	-	-	209
其他權益工具持有者投入 資本	-	2,500,194	-	-	-	-	-	-	-	2,500,194
對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,372,449)	(1,372,449)
對其他權益工具持有者的 分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(211,500)	(211,500)
轉入其他儲備	-	-	-	-	469,928	444,899	-	-	(914,827)	-
2023年12月31日餘額	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,728,747	4,844,752	7,597,832	1,150,662	(3,947)	23,182,613	56,046,485

47. 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務狀況表日後重大事項。

未經審計的補充財務資料

1. 跨境索賠

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

跨境索賠包括存放同業及其他金融機構款項。

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

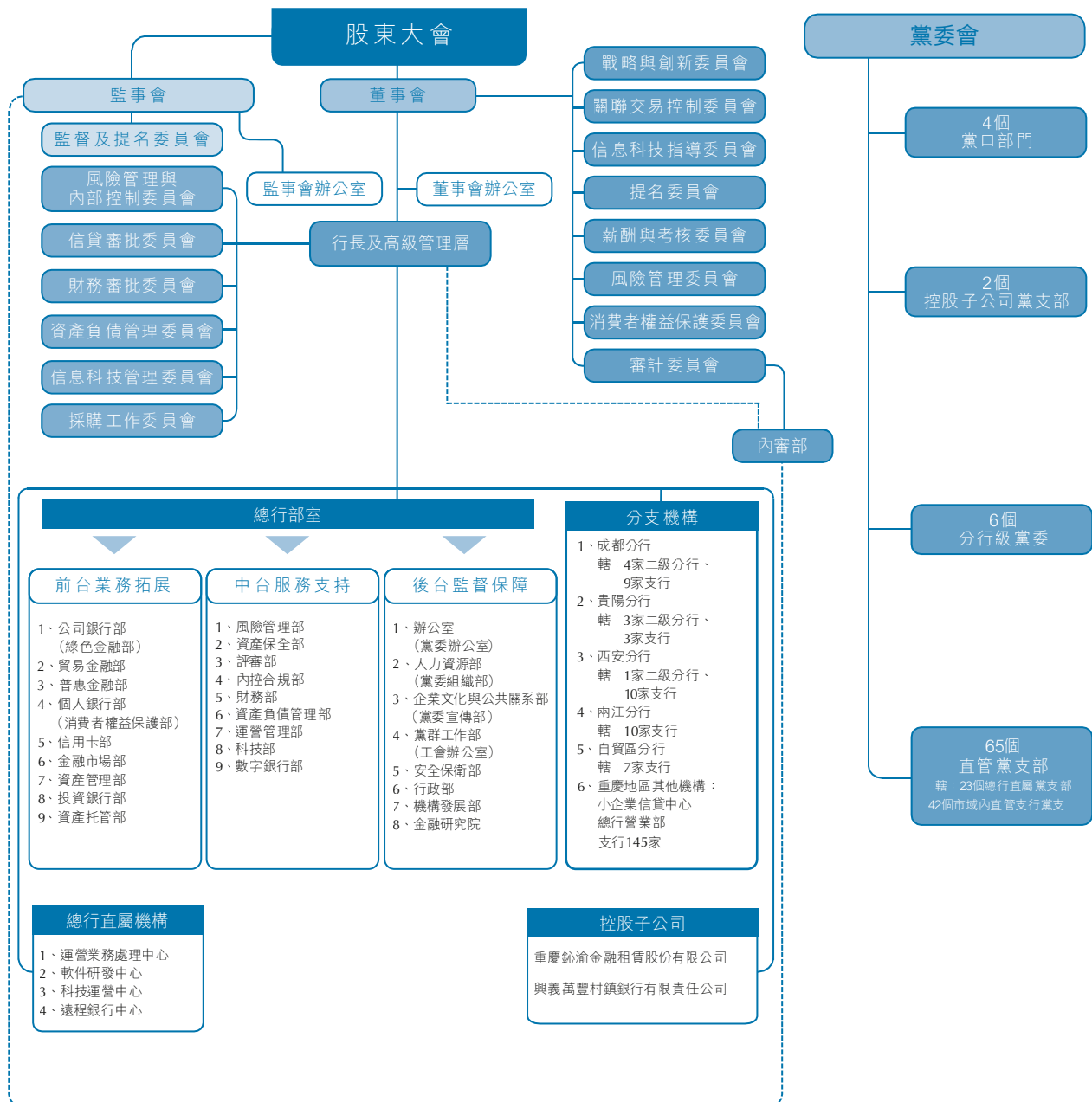
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年 12月31日	2023年 12月31日
亞太地區(不包括中國內地)	42,670	30,840
— 其中香港應佔部份	25,244	9,079
北美	208,623	383,508
合計	251,293	414,348

2. 貨幣集中度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2024年12月31日				
現貨資產	13,888,908	4,495	992,893	14,886,296
現貨負債	13,441,594	4,532	988,421	14,434,547
淨長／(短)倉	447,314	(37)	4,472	451,749

(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12月31日				
現貨資產	7,979,402	3,257	1,550,996	9,533,655
現貨負債	7,651,617	3,295	1,548,326	9,203,238
淨長／(短)倉	327,785	(38)	2,670	330,417

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	11	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	14	610059
6.	重慶銀行股份有限公司貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路中天●會 展城B區金融城商務區北區4棟3至8層	7	550081
7.	重慶銀行股份有限公司西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河新坐標大廈 第2幢1層至3層	12	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	5	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	6	400700
17.	重慶銀行股份有限公司江北支行	重慶市江北區建新北路23號附4號	7	400020
18.	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	9	401120
19.	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	4	408000
20.	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
21.	重慶銀行股份有限公司合川支行	重慶市合川區南辦處江城大道402號、400號1-2、2-1	3	401520
22.	重慶銀行股份有限公司萬州支行	重慶市萬州區白巖路193號	4	404000
23.	重慶銀行股份有限公司黔江支行	重慶市黔江區城西街道新華大道西段 555號	3	409000
24.	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	5	402260
25.	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
26.	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	3	402160
27.	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
28.	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

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	3	402460
30.	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
31.	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	4	402760
32.	重慶銀行股份有限公司綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道47號榮潤 凱旋名城裙樓附1-40，附2-225至229	2	401420
33.	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	2	400800
34.	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
35.	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
36.	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
37.	重慶銀行股份有限公司潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處向陽路 173、175、177、179、181號、 甘泉西路219、221、223、225、 227、229、229號附1—附4號	3	402660
38.	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
39.	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
40.	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
41.	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	3	404500

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
42.	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	2	405800
43.	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
44.	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	3	409800
45.	重慶銀行股份有限公司彭水支行	重慶市彭水苗族土家族自治縣紹慶街道 兩江新街1號1號樓附35號及附38號2-1	3	409699
46.	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	2	404700
47.	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	2	405900
48.	重慶銀行股份有限公司奉節支行	重慶市奉節縣夔州街道夔府大道91號 S21-95號、S21-97號、S21-99號、 S21-101號、S21-103號、S21-105號、 S21-107號，S2號樓第二層	2	404600