



重庆银行
BANK OF CHONGQING

BANK OF CHONGQING CO., LTD.

重庆银行股份有限公司

(A股股票代码：601963)



二零二三年半年度报告

目录

1. 重要提示	3
2. 释义	4
3. 公司简介	5
4. 财务摘要	8
5. 管理层讨论与分析	12
5.1 概述	12
5.2 财务报表分析	13
5.3 贷款质量分析	29
5.4 分部经营业绩	34
5.5 根据监管要求披露的其他信息	34
5.6 业务综述	36
5.7 风险管理	44
5.8 资本管理	50
5.9 环境与展望	53
6. 重要事项	54
7. 股份变动及股东情况	76
8. 证券发行与上市情况	84
9. 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	87
10. 环境与社会责任	96
11. 公司治理报告	100
12. 财务报告	103
13. 组织架构图	284
14. 分支机构名录	285

备查文件目录

1. 载有本行法定代表人、行长、分管财务工作副行长及财务机构负责人签名并盖章的财务报表；
2. 报告期内本行在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件正本及公告原稿；
3. 在其他证券市场公布的定期报告。

重要提示

1. 本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 本行第六届董事会第七十二次会议于2023年8月30日以现场（视频）会议方式召开。林军董事长主持了会议，会议应参会董事13名，实际亲自参会董事13名，本行监事、高级管理人员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《重庆银行股份有限公司章程》的有关规定。
3. 本行2023年半年度不进行利润分配或资本公积金转增股本。
4. 本行2023年半年度财务报告未经审计。
5. 本报告除特别说明外，货币币种为人民币。
6. 本行董事长林军、行长（代为履行行长职责）高嵩、分管财务工作的副行长杨世银及财务机构负责人杨昆保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
7. 本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
8. 本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
9. 本报告中可能包含对本行未来计划等的前瞻性陈述。相关陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本集团的实质承诺，投资者不应对其过分依赖并应注意投资风险。务请注意，该等展望性陈述与日后事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。
10. 重大风险提示：本集团面临的主要风险及拟采取的措施，请参见本报告“管理层讨论与分析—风险管理”章节。

释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

“A股可转债”或“可转债”	指	本行于2022年3月发行并于2022年4月在上海证券交易所上市的可转换为本行A股的可转换公司债券
“公司章程”	指	重庆银行股份有限公司章程
“本行”或“重庆银行”	指	重庆银行股份有限公司
“本集团”	指	重庆银行股份有限公司及其控股子公司
“中国银保监会”	指	原中国银行保险监督管理委员会
“中国证监会”	指	中国证券监督管理委员会
“重庆银保监局”	指	原中国银行保险监督管理委员会重庆监管局
“重庆渝富”	指	重庆渝富资本运营集团有限公司
“大新银行”	指	大新银行有限公司
“鈇渝金租”	指	重庆鈇渝金融租赁股份有限公司
“兴义万丰”	指	兴义万丰村镇银行有限责任公司
“马上消费”	指	马上消费金融股份有限公司
“三峡银行”	指	重庆三峡银行股份有限公司
“香港联交所”	指	香港联合交易所有限公司
“国际财务报告准则”	指	国际财务报告准则
“香港上市规则”	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
“上市规则”	指	《上海证券交易所股票上市规则》及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
“人行”或“央行”	指	中国人民银行
“报告期”	指	截至2023年6月30日止半年度
“证券及期货条例”	指	《证券及期货条例》(香港法例第571章)
“元”	指	人民币元

公司简介

3.1 业务概要

本行是中国西部和长江上游地区成立最早的地方性股份制商业银行之一，前身是1996年由37家城市信用社及城市信用联社共同组建的重庆城市合作银行。1998年更名为重庆市商业银行股份有限公司，2007年更名为重庆银行股份有限公司。2013年，本行在香港联合交易所上市，成为首家在香港上市的内地城商行。2021年2月5日，本行在上海证券交易所上市，成为全国第三家、长江经济带首家“A+H”上市城商行。

本行以“打造‘坚守本源，特色鲜明，安全稳健，价值卓越’的全国一流上市商业银行”为战略愿景，推进“服务提升、数字转型、特色发展”三大任务，建设“科技赋能、人才赋能、管理赋能”三大体系，形成“1-3-3”战略发展新格局，推动全行实现高质量发展。截至2023年6月30日，本行下辖173家营业网点，覆盖“一市三省”，包括重庆市内所有区县及四川、贵州、陕西等省份，控股重庆鈇渝金融租赁股份有限公司和兴义万丰村镇银行有限责任公司；本集团资产总额为7,270.61亿元，存款总额为4,061.77亿元，贷款总额为3,784.12亿元，不良贷款率为1.21%，拨备覆盖率为251.88%，主要经营指标均达到监管要求。

本行始终秉持“地方的银行、小微企业的银行、市民的银行”市场定位，坚持服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民的立行初心，通过抓改革、调结构、促转型、提质量，持续优化提升金融服务能力。报告期内，本行聚焦重大战略和重要产业，积极服务实体经济，加大成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道、重庆“33618”现代制造产业集群等领域信贷支持，向双城经济圈产业发展等领域提供信贷支持超700亿元，围绕西部陆海新通道建设落地创新业务近70亿元；聚焦普惠金融和乡村振兴，持续满足小微企业、个体工商户、农业农户和新市民群体的金融服务需求，“两增”贷款较上年末增长40亿元、3,360户；聚焦消费信贷和服务提升，充分发挥产品体系优势，自营线上消费产品快速发展，“捷e贷”余额较上年末增长55.72%；聚焦数字转型和科技驱动，实现智能广域网全覆盖，也是全国首家连续四年均有创新应用入选人行金融科技创新监管试点的地方法人银行；聚焦品牌建设和形象提升，连续7年获得标准普尔国际投资级评级，展望“稳定”，在英国《银行家》杂志千佳银行排名中连续8年跻身前300强。

公司简介

3.2 公司基本情况

3.2.1 法定中文名称及简称：重庆银行股份有限公司（简称：重庆银行）

英文名称：Bank of Chongqing Co., Ltd.

3.2.2 法定代表人：林军

授权代表：林军

黄华盛

董事会秘书：彭彦曦

公司秘书：何咏紫

证券事务代表：王雨

3.2.3 注册地址及办公地址：重庆市江北区永平门街6号

注册地址的历史变更情况：2020年2月注册地址由“重庆市渝中区邹容路153号”变更为“重庆市江北区永平门街6号”

香港主要营业地址：香港九龙观塘道348号宏利广场5楼

香港主要营业地址的历史变更情况：2022年8月香港主要营业地址由“香港皇后大道东183号合和中心54楼”变更为“香港九龙观塘道348号宏利广场5楼”

3.2.4 通讯地址：重庆市江北区永平门街6号

邮政编码：400024

联系电话：+86(23)63367688

传真：+86(23)63799024

电子邮箱：ir@cqcbank.com

互联网网址：<http://www.cqcbank.com>

客户服务热线：956023

3.2.5 股票上市情况：

A股股票：

上市交易所：上海证券交易所

股票简称：重庆银行

股票代码：601963

H股股票：

上市交易所：香港联合交易所有限公司

股票简称：重庆银行

股票代码：01963

3.2.6 国内会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
国际会计师事务所：安永会计师事务所（注册公众利益实体核数师）
办公地址：香港鲗鱼涌英皇道979号太古坊一座27楼

3.2.7 中国内地法律顾问：北京市君合律师事务所
中国香港法律顾问：欧华律师事务所

3.2.8 A股股票登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
地址：上海市浦东新区杨高南路188号
H股股票登记及过户处：香港中央证券登记有限公司
地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺

3.2.9 指定的信息披露报纸和网站：
内地：《中国证券报》(www.cs.com.cn)
《上海证券报》(www.cnstock.com)
《证券时报》(www.stcn.com)
《证券日报》(www.zqrb.cn)
上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)
本行网站(www.cqcbank.com)
香港：香港联交所网站(www.hkexnews.hk)
本行网站(www.cqcbank.com)
半年度报告备置地点：本行董事会办公室

3.2.10 境内持续督导保荐机构：
招商证券股份有限公司
办公地址：深圳市福田区福田街道福华一路111号
保荐代表人：王晓、扈益嘉
持续督导期间：2021年2月5日至2023年12月31日（如持续督导期届满尚未完成可转换公司债券全部转股，则延长至可转换公司债券全部转股）

3.2.11 注册登记信息：
首次注册登记日期：1996年9月2日
登记机关：重庆市市场监督管理局（原重庆市工商行政管理局）
统一社会信用代码：91500000202869177Y
金融许可证机构编码：本行经中国银行保险监督管理机构批准持有B0206H250000001号金融许可证

财务摘要

本半年度报告所载财务资料乃以合并基准按照国内会计准则编制，除另有注明外，为本集团数据，以人民币列示。

4.1 财务数据

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	变动	2021年 1-6月
经营业绩			变动率(%)	
利息收入	14,085,252	13,656,304	3.14	13,310,644
利息支出	(8,698,825)	(8,301,765)	4.78	(7,715,029)
利息净收入	5,386,427	5,354,539	0.60	5,595,615
手续费及佣金净收入	196,546	412,466	(52.35)	428,526
投资收益	1,199,926	949,940	26.32	941,387
公允价值变动损益	40,979	(260,037)	不适用	283,232
汇兑损益	19,971	240,365	(91.69)	(57,201)
营业收入	6,975,235	6,767,153	3.07	7,274,202
业务及管理费用	(1,685,267)	(1,545,558)	9.04	(1,428,502)
信用减值损失	(1,760,922)	(1,648,792)	6.80	(2,277,352)
营业利润	3,425,453	3,477,294	(1.49)	3,460,755
税前利润	3,426,567	3,472,067	(1.31)	3,461,310
所得税	(374,237)	(575,097)	(34.93)	(707,000)
净利润	3,052,330	2,896,970	5.36	2,754,310
归属于本行股东的净利润	2,906,469	2,784,631	4.38	2,659,397
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	2,826,121	2,752,501	2.67	2,614,072
经营活动产生的现金流量净额	(6,797,202)	(4,240,012)	60.31	(21,039,632)
每股计(人民币元)			变动率(%)	
基本每股收益	0.84	0.80	5.00	0.79
稀释每股收益	0.66	0.71	(7.04)	0.79
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.81	0.79	2.53	0.78

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	变动	2021年 12月31日
规模指标			变动率(%)	
资产总额	727,060,949	684,712,563	6.18	618,953,620
客户贷款及垫款总额	378,412,014	352,573,462	7.33	318,061,937
— 公司贷款	235,352,659	208,737,958	12.75	185,958,346
— 零售贷款	94,088,667	94,527,953	(0.46)	101,848,554
— 票据贴现	46,422,017	47,285,310	(1.83)	28,148,893
— 应收客户贷款及垫款利息	2,548,671	2,022,241	26.03	2,106,144
贷款减值准备	11,433,102	10,127,171	12.90	11,178,339
负债总额	673,094,013	633,217,086	6.30	569,706,925
客户存款	406,176,828	382,594,480	6.16	338,695,343
— 公司活期存款	66,076,564	60,481,461	9.25	71,149,941
— 公司定期存款	128,245,371	132,906,633	(3.51)	108,914,851
— 个人活期存款	19,281,589	19,752,513	(2.38)	17,235,404
— 个人定期存款	169,722,470	147,470,703	15.09	122,683,998
— 其他存款	16,174,496	16,491,983	(1.93)	15,202,061
— 应付客户存款利息	6,676,338	5,491,187	21.58	3,509,088
股本	3,474,555	3,474,540	0.00	3,474,505
归属于本行股东权益	51,738,550	49,336,512	4.87	47,273,188
权益总额	53,966,936	51,495,477	4.80	49,246,695
核心一级资本净额	48,430,577	45,694,215	5.99	43,214,481
一级资本净额	53,137,805	50,375,870	5.48	48,277,879
总资本净额	64,572,930	61,032,503	5.80	59,974,137
风险加权资产	516,456,079	479,755,986	7.65	461,807,558
每股计(人民币元)			变动率(%)	
归属于本行股东的每股净资产	13.60	12.90	5.43	12.19

财务摘要

4.2 财务指标

(除另有注明外，以百分比列示)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	变动	2021年 1-6月
盈利能力指标(%)				
年化后平均总资产回报率 ⁽¹⁾	0.87	0.91	(0.04)	0.95
年化后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	12.56	12.57	(0.01)	13.69
扣除非经常性损益后的年化后加权 平均净资产收益率	12.21	12.43	(0.22)	13.46
净利差 ⁽³⁾	1.51	1.62	(0.11)	1.94
净利息收益率 ⁽³⁾	1.63	1.78	(0.15)	2.06
手续费及佣金净收入占营业收入比率	2.82	6.10	(3.28)	5.89
成本占收入比率 ⁽⁴⁾	24.16	22.84	1.32	19.64

(除另有注明外，以百分比列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	变动	2021年 12月31日
资产质量指标(%)				
不良贷款率 ⁽⁵⁾	1.21	1.38	(0.17)	1.30
拨备覆盖率 ⁽⁶⁾	251.88	211.19	40.69	274.01
贷款拨备率 ⁽⁷⁾	3.06	2.91	0.15	3.56
资本充足率指标(%)				
核心一级资本充足率 ⁽⁸⁾	9.38	9.52	(0.14)	9.36
一级资本充足率 ⁽⁸⁾	10.29	10.50	(0.21)	10.45
资本充足率 ⁽⁸⁾	12.50	12.72	(0.22)	12.99
总权益对资产总额比率	7.42	7.52	(0.10)	7.96
其他指标(%)				
流动性比率 ⁽⁹⁾	150.54	128.95	21.59	86.36
最大单一客户贷款比例 ⁽¹⁰⁾	3.22	3.85	(0.63)	3.30
最大十家客户贷款比例 ⁽¹¹⁾	22.26	22.12	0.14	23.90
存贷比	93.16	92.15	1.01	93.91

注：

- (1) 净利润除以期初和期末资产总额的平均数。
- (2) 根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订版)计算。
- (3) 净利差为生息资产平均收益率与计息负债平均成本率之间的差额；净利息收益率为利息净收入与生息资产平均余额的比率。
- (4) 业务及管理费用除以营业收入。
- (5) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。
- (6) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。贷款减值准备余额为以摊余成本计量的客户贷款及垫款及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备之和。根据监管规定，本行该项指标的监管标准为140%。
- (7) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款本金总额，根据监管规定，本行该项指标的监管标准为2.1%。
- (8) 本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率按照国家金融监督管理总局颁布的公式计算。
- (9) 流动性比率是参照国家金融监督管理总局颁布的公式计算。
- (10) 最大单一客户贷款总额除以资本净额。
- (11) 最大十家客户贷款总额除以资本净额。

4.3 非经常性损益明细表

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月	2022年1-6月	2021年1-6月
处置非流动资产收益	258	5,522	560
计入当期损益的政府补助和奖励	110,290	42,362	59,750
其他营业外收支净额	1,146	(4,977)	650
小计	111,694	42,907	60,960
所得税影响数	(26,875)	(10,709)	(15,120)
归属于少数股东的非经常性损益	(4,471)	(68)	(515)
归属于本行股东的非经常性损益	80,348	32,130	45,325

4.4 境内外会计准则差异

本集团按照中国会计准则和按照国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2023年6月30日止报告期内归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

管理层讨论与分析

5.1 概述

5.1.1 行业发展情况

2023年上半年，尽管面临国内需求不足、外部环境复杂严峻等困难挑战，但我国经济具有巨大的发展韧性和潜力，我国经济长期向好的基本面没有改变。党和政府通过加大宏观政策调控力度，着力扩大内需、提振信心、防范风险，不断推动经济运行好转。国家统计局数据显示，上半年，国内生产总值59.30万亿元，同比增长5.5%，国民经济整体恢复向好；全国规模以上工业增加值同比增长3.8%，工业生产稳步恢复；服务业增加值同比增长6.4%，其中接触型聚集型服务业明显改善，金融业增加值同比增长7.3%。

银行业金融机构坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，持续加大重点领域和薄弱环节支持力度，积极支持科技创新、绿色发展和民生改善。主要业务规模稳步增长、主要风险监管指标处于合理区间、风险抵御能力整体充足。国家金融监督管理总局数据显示，截至2023年6月末，我国银行业金融机构总资产规模达到398.64万亿元，较上年末增长7.1%；总负债规模达到366.27万亿元，较上年末增长7.4%。分机构类型来看，大型商业银行总资产在全行业中的占比有所上升，城市商业银行、农村金融机构总资产在全行业中的占比保持不变，股份制商业银行、其他类金融机构¹总资产在全行业中的占比有所下降。

5.1.2 本行总体发展情况

2023年上半年，本集团上下一盘棋、一股劲、一条心，认真贯彻落实党中央决策部署、市委市政府工作安排，紧扣年度目标任务精准发力、苦干实干，保持高质量发展良好态势。

全面落实国家及区域重大发展战略，积极服务实体经济，经营规模实现突破。截至2023年6月30日，本集团资产总额为7,270.61亿元，较上年末增长6.18%；客户贷款及垫款总额为3,784.12亿元，较上年末增长7.33%；负债总额为6,730.94亿元，较上年末增长6.30%；客户存款总额为4,061.77亿元，较上年末增长6.16%。

不断加强金融服务能力建设，着力塑造差异化竞争优势，经营效益持续提升。2023年1-6月，本集团实现营业收入69.75亿元，较上年同期增长3.07%；实现净利润30.52亿元，较上年同期增长5.36%；实现归属于本行股东的净利润29.06亿元，较上年同期增长4.38%。

持续优化重点领域及产业投放，积极拓展核心负债来源，经营结构不断优化。截至2023年6月30日，本集团客户贷款及垫款总额占资产总额的比例达到52.04%，较上年末上升0.55个百分点；客户存款占负债总额的比例达到60.34%，其中储蓄存款占存款总额的比例为46.54%，较上年末提升2.84个百分点。

¹ 根据国家金融监督管理总局定义，其他类金融机构包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构和金融资产投资公司。

科学开展资本规划滚动制定，不断提升资本精细化管理水平，资本实力保持稳健。截至2023年6月30日，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为9.38%、10.29%、12.50%。

坚决筑牢风控防线，加大风险排查预警和不良贷款处置力度，资产质量稳中向好。截至2023年6月30日，本集团不良贷款率为1.21%，较上年末下降0.17个百分点；拨备覆盖率为251.88%，较上年末上升40.69个百分点。

5.2 财务报表分析

5.2.1 利润表分析

2023年上半年，本集团利息净收入为53.86亿元，较上年同期增加0.32亿元，增幅0.60%；手续费及佣金净收入为1.97亿元，较上年同期减少2.16亿元，降幅52.35%；业务及管理费为16.85亿元，较上年同期增加1.40亿元，增幅9.04%；信用减值损失为17.61亿元，较上年同期增加1.12亿元，增幅6.80%。综合以上因素，本集团2023年上半年实现净利润30.52亿元，较上年同期增加1.55亿元，增幅5.36%。

下表列出所示期间本集团利润表主要科目情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动金额	变动率(%)
利息净收入	5,386,427	5,354,539	31,888	0.60
非利息净收入	1,588,808	1,412,614	176,194	12.47
其中：手续费及佣金净收入	196,546	412,466	(215,920)	(52.35)
投资收益	1,199,926	949,940	249,986	26.32
资产处置收益	290	5,772	(5,482)	(94.98)
其他收益	110,290	42,362	67,928	160.35
公允价值变动损益	40,979	(260,037)	301,016	不适用
汇兑损益	19,971	240,365	(220,394)	(91.69)
其他业务收入	20,806	21,746	(940)	(4.32)
营业收入	6,975,235	6,767,153	208,082	3.07
减：税金及附加	83,412	81,124	2,288	2.82
减：业务及管理费	1,685,267	1,545,558	139,709	9.04
减：信用减值损失	1,760,922	1,648,792	112,130	6.80
减：其他资产减值损失	1,278	-	1,278	不适用
减：其他业务成本	18,903	14,385	4,518	31.41
营业利润	3,425,453	3,477,294	(51,841)	(1.49)
税前利润	3,426,567	3,472,067	(45,500)	(1.31)
减：所得税费用	374,237	575,097	(200,860)	(34.93)
净利润	3,052,330	2,896,970	155,360	5.36
归属于：上市公司股东	2,906,469	2,784,631	121,838	4.38
少数股东	145,861	112,339	33,522	29.84

管理层讨论与分析

5.2.1.1 营业收入

2023年上半年，本集团实现营业收入69.75亿元，较上年同期增加2.08亿元，增幅3.07%，其中利息净收入占比为77.22%，非利息净收入占比为22.78%。

下表列出所示期间本集团营业收入构成及占比情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月		2022年1-6月		变动金额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
利息净收入	5,386,427	77.22	5,354,539	79.12	31,888	0.60
手续费及佣金净收入	196,546	2.82	412,466	6.10	(215,920)	(52.35)
其他非利息净收入	1,392,262	19.96	1,000,148	14.78	392,114	39.21
营业收入	6,975,235	100.00	6,767,153	100.00	208,082	3.07

5.2.1.2 利息净收入

2023年上半年，本集团利息净收入为53.86亿元，较上年同期增加0.32亿元，增幅0.60%。

利息收入、利息支出及利息净收入

2023年上半年，本集团利息收入为140.85亿元，较上年同期增加4.29亿元，增幅3.14%；利息支出为86.99亿元，较上年同期增加3.97亿元，增幅4.78%。

下表列出所示期间本集团利息收入、利息支出及利息净收入金额及变动情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动金额	变动率(%)
利息收入	14,085,252	13,656,304	428,948	3.14
利息支出	(8,698,825)	(8,301,765)	(397,060)	4.78
利息净收入	5,386,427	5,354,539	31,888	0.60

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

2023年上半年，本集团生息资产平均余额为6,665.43亿元，较上年同期增加611.61亿元，增幅10.10%；生息资产平均收益率较上年同期下降29个基点至4.26%。

2023年上半年，本集团计息负债平均余额为6,371.62亿元，较上年同期增加662.57亿元，增幅11.61%；计息负债平均成本率较上年同期下降18个基点至2.75%。

在上述因素的综合影响下，本集团净利差较上年同期下降11个基点至1.51%；净利息收益率较上年同期下降15个基点至1.63%。

下表列出本集团生息资产、计息负债构成及利息情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率(%)	平均余额	利息收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率(%)
资产						
客户贷款及垫款	364,290,209	8,777,090	4.86	325,970,743	8,423,473	5.21
证券投资	227,379,793	4,685,390	4.16	190,530,140	4,497,742	4.76
存放中央银行款项	32,866,573	238,179	1.46	32,663,633	229,340	1.42
存放和拆放于同业及其他金融机构款项	42,005,991	384,593	1.85	56,216,982	505,749	1.81
生息资产总额	666,542,566	14,085,252	4.26	605,381,498	13,656,304	4.55
负债						
客户存款	389,016,861	5,454,255	2.83	348,081,939	5,088,970	2.95
同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债	109,519,759	1,434,956	2.64	102,123,111	1,432,116	2.83
应付债券	138,624,916	1,809,614	2.63	120,699,078	1,780,679	2.98
计息负债总额	637,161,536	8,698,825	2.75	570,904,128	8,301,765	2.93
利息净收入		5,386,427			5,354,539	
净利差			1.51			1.62
净利息收益率			1.63			1.78

管理层讨论与分析

利息收入和支出变动分析

本集团利息收入和支出的变动受规模因素和利率因素的共同影响，下表列出2023年1-6月本行利息收入和支出变动的因素分析情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	规模因素	利率因素	利息收支变动
资产			
客户贷款及垫款	923,257	(569,640)	353,617
证券投资	759,324	(571,676)	187,648
存放中央银行款项	1,471	7,368	8,839
存放和拆放于同业及其他金融机构款项	(130,111)	8,955	(121,156)
利息收入变化	1,553,941	(1,124,993)	428,948
负债			
客户存款	573,933	(208,648)	365,285
同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债	96,913	(94,073)	2,840
应付债券	234,004	(205,069)	28,935
利息支出变化	904,850	(507,790)	397,060
利息净收入变化	649,091	(617,203)	31,888

5.2.1.3 利息收入

2023年上半年，本集团实现利息收入为140.85亿元，较上年同期增加4.29亿元，增幅3.14%。

客户贷款及垫款利息收入

2023年上半年，本集团客户贷款及垫款利息收入为87.77亿元，较上年同期增加3.54亿元，增幅4.20%，主要是由于客户贷款及垫款平均余额较上年同期增长11.76%。

下表列出所示期间本集团按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益情况：

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均余额	利息收入	平均年化 收益率(%)
短期贷款	89,168,274	1,295,530	2.93	71,160,038	1,203,109	3.41
中长期贷款	275,121,935	7,481,560	5.48	254,810,705	7,220,364	5.71
合计	364,290,209	8,777,090	4.86	325,970,743	8,423,473	5.21

下表列出所示期间本集团按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益情况：

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均余额	利息收入	平均年化 收益率(%)
公司贷款	223,506,511	5,937,605	5.36	192,780,391	5,238,287	5.48
零售贷款	93,340,885	2,477,130	5.35	98,747,014	2,855,796	5.83
票据贴现	47,442,813	362,355	1.54	34,443,338	329,390	1.93
合计	364,290,209	8,777,090	4.86	325,970,743	8,423,473	5.21

证券投资利息收入

2023年上半年，本集团证券投资利息收入为46.85亿元，较上年同期增加1.88亿元，增幅4.17%，主要是由于证券投资平均余额较上年同期增长19.34%。

存放中央银行款项利息收入

2023年上半年，本集团存放中央银行款项利息收入为2.38亿元，较上年同期增加0.09亿元，增幅3.85%，主要是由于存放中央银行款项平均余额较上年同期增加0.62%，且平均年化收益率较上年同期上升4个基点。

存放和拆放于同业及其他金融机构的款项利息收入

2023年上半年，本集团存放和拆放于同业及其他金融机构的款项利息收入为3.85亿元，较上年同期减少1.21亿元，降幅23.96%，主要由于是存放和拆放于同业及其他金融机构的款项平均余额较上年同期减少25.28%。

5.2.1.4 利息支出

客户存款利息支出

2023年上半年，本集团客户存款利息支出54.54亿元，比上年同期增加3.65亿元，增幅7.18%，主要是由于客户存款平均余额较上年同期增长11.76%，平均付息率较上年同期下降12个基点。

管理层讨论与分析

下表列出所示期间本集团按产品类型划分的存款平均成本情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)
公司存款						
活期	60,518,262	367,950	1.23	64,731,989	363,906	1.13
定期	129,542,288	1,990,059	3.10	117,004,329	2,022,678	3.49
小计	190,060,550	2,358,009	2.50	181,736,318	2,386,584	2.65
零售存款						
活期	19,531,252	26,912	0.28	17,651,915	30,805	0.35
定期	162,343,936	2,884,230	3.58	133,193,086	2,545,397	3.85
小计	181,875,188	2,911,142	3.23	150,845,001	2,576,202	3.44
其他存款	17,081,123	185,104	2.19	15,500,620	126,184	1.64
合计	389,016,861	5,454,255	2.83	348,081,939	5,088,970	2.95

同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出

2023年上半年，本集团同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出总额为14.35亿元，较上年同期增加0.03亿元，增幅0.20%。

下表列出所示期间本集团按业务类型划分的同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)
同业存放及拆入	44,444,550	696,370	3.16	41,727,625	668,056	3.23
向央行借款	37,204,189	461,180	2.50	49,985,437	664,368	2.68
卖出回购金融资产	27,706,424	275,091	2.00	10,276,044	97,589	1.92
租赁负债	164,596	2,315	2.84	134,005	2,103	3.16
合计	109,519,759	1,434,956	2.64	102,123,111	1,432,116	2.83

债券发行利息支出

2023年上半年，本集团债券发行利息支出为18.10亿元，较上年同期增加0.29亿元，增幅1.62%，主要是由于债券发行平均余额较上年同期增长14.85%。

下表列出所示期间本集团按债券类型划分的债券发行利息支出情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)
次级债	4,999,469	92,513	3.73	5,142,449	110,228	4.32
小微金融债	3,999,890	71,772	3.62	3,999,756	71,772	3.62
同业存单	113,747,921	1,336,536	2.37	101,998,036	1,405,363	2.78
金融债	3,499,541	64,994	3.75	3,404,147	63,136	3.74
可转债	12,378,095	243,799	3.97	6,154,690	130,180	4.27
合计	138,624,916	1,809,614	2.63	120,699,078	1,780,679	2.98

5.2.1.5 非利息收入 手续费及佣金净收入

2023年上半年，本集团实现手续费及佣金净收入1.97亿元，较上年同期减少2.16亿元，降幅52.35%。

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动金额	变动率(%)
手续费及佣金收入	299,175	485,480	(186,305)	(38.38)
代理理财业务	115,199	333,117	(217,918)	(65.42)
托管业务	17,918	23,053	(5,135)	(22.27)
银行卡年费及手续费	49,829	41,878	7,951	18.99
担保及承诺业务	22,206	38,336	(16,130)	(42.08)
支付结算及代理业务	94,023	49,096	44,927	91.51
手续费及佣金支出	(102,629)	(73,014)	(29,615)	40.56
手续费及佣金净收入	196,546	412,466	(215,920)	(52.35)

其他非利息收入

2023年上半年，本集团实现其他非利息收入13.92亿元，较上年同期增加3.92亿元，增幅39.21%。其中，投资收益12.00亿元，较上年同期增加2.50亿元，主要是出售以摊余成本计量的金融资产获得的收益增加；公允价值变动收益0.41亿元，同比增加3.01亿元，主要是交易性金融资产估值增加；汇兑收益0.20亿元，同比减少2.20亿元，主要是持有美元头寸下降导致汇兑收益减少。

管理层讨论与分析

下表列出所示期间本集团其他非利息净收入构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动金额	变动率(%)
投资收益	1,199,926	949,940	249,986	26.32
资产处置收益	290	5,772	(5,482)	(94.98)
其他收益	110,290	42,362	67,928	160.35
公允价值变动损益	40,979	(260,037)	301,016	不适用
汇兑损益	19,971	240,365	(220,394)	(91.69)
其他业务收入	20,806	21,746	(940)	(4.32)
合计	1,392,262	1,000,148	392,114	39.21

5.2.1.6 业务及管理费用

2023年上半年，本集团业务及管理费用16.85亿元，较上年同期增加1.40亿元，增幅9.04%，主要是人工成本同比增长6.46%，一般及行政支出同比增长15.26%。

下表列出所示期间本集团业务及管理费用的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动金额	变动率(%)
人工成本	1,062,708	998,199	64,509	6.46
一般及行政支出	370,430	321,394	49,036	15.26
固定资产折旧	96,550	94,992	1,558	1.64
使用权资产折旧	29,467	24,340	5,127	21.06
无形资产摊销	65,655	54,342	11,313	20.82
长期待摊费用摊销	11,963	9,620	2,343	24.36
经营性租赁租金	1,231	973	258	26.52
专业服务费用	10,249	15,693	(5,444)	(34.69)
咨询费	37,014	26,005	11,009	42.33
业务及管理费用	1,685,267	1,545,558	139,709	9.04

5.2.1.7 信用减值损失

2023年上半年，本集团计提信用减值损失17.61亿元，较上年同期增加1.12亿元，增幅6.80%。

下表列出所示期间本集团信用减值损失的主要构成。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动金额	变动率(%)
客户贷款及垫款	1,450,984	1,635,894	(184,910)	(11.30)
证券投资	326,277	(46,685)	372,962	不适用
存放和拆放于同业及其他金融机构的款项	30,419	9,277	21,142	227.90
表外预期信用减值损失	(19,776)	51,999	(71,775)	(138.03)
其他信用减值损失	(26,982)	(1,693)	(25,289)	1,493.74
信用减值损失	1,760,922	1,648,792	112,130	6.80

5.2.1.8 所得税

2023年上半年，本集团所得税费用3.74亿元，较上年同期减少2.01亿元，降幅34.93%，实际税率10.92%。

下表列出所示期间本集团根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节明细。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动金额	变动率(%)
税前利润	3,426,567	3,472,067	(45,500)	(1.31)
按法定税率25%计算的税项	856,642	868,017	(11,375)	(1.31)
子公司适用不同税率的影响	(35,233)	(26,988)	(8,245)	30.55
免税收入产生的税务影响	(483,280)	(318,300)	(164,980)	51.83
不可抵税支出的税务影响	34,897	48,775	(13,878)	(28.45)
以前年度所得税调整	1,211	3,593	(2,382)	(66.30)
所得税	374,237	575,097	(200,860)	(34.93)

管理层讨论与分析

5.2.2 资产负债表分析

5.2.2.1 资产总额

截至2023年6月30日，本集团资产总额7,270.61亿元，较上年末增长423.48亿元，增幅6.18%。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	378,412,014	52.04	352,573,462	51.49
其中：客户贷款及垫款本金总额	375,863,343	51.69	350,551,221	51.19
应收客户贷款及垫款利息	2,548,671	0.35	2,022,241	0.30
预期信用减值准备总额	(11,433,102)	(1.57)	(10,127,171)	(1.48)
客户贷款及垫款净额	366,978,912	50.47	342,446,291	50.01
金融投资－债权投资	150,677,806	20.72	142,147,610	20.76
金融投资－其他债权投资	87,751,666	12.08	74,830,559	10.93
金融投资－其他权益工具投资	101,817	0.01	111,577	0.02
金融投资－交易性金融资产	27,777,840	3.82	28,736,048	4.20
长期股权投资	2,692,274	0.37	2,500,712	0.37
现金及存放中央银行款项	35,174,013	4.84	41,025,999	5.99
存放同业及其他金融机构款项	4,363,781	0.60	4,090,980	0.60
拆出资金	7,560,203	1.04	3,434,161	0.50
买入返售金融资产	34,149,235	4.70	35,860,889	5.24
衍生金融资产	55,348	0.01	4,831	0.00
固定资产及在建工程	3,003,899	0.41	3,059,481	0.44
递延所得税资产	4,758,620	0.65	4,734,162	0.69
其他资产	2,015,535	0.28	1,729,263	0.25
资产总额	727,060,949	100.00	684,712,563	100.00

5.2.2.2 客户贷款及垫款

截至2023年6月30日，本集团客户贷款及垫款总额为3,784.12亿元，较上年末增加258.39亿元，增幅7.33%。主要是由于报告期内本集团积极贯彻重庆市委市政府决策部署，积极参与成渝双城经济圈、西部陆海新通道建设，持续提升服务实体经济能力，推动主要业务稳健增长。

截至2023年6月30日，本集团公司贷款本金总额为2,353.53亿元，较上年末增加266.15亿元，增幅12.75%；零售贷款本金总额为940.89亿元，较上年末减少4.39亿元，降幅0.46%。

下表列出截至所示日期本集团按业务类型划分的贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	235,352,659	62.62	208,737,958	59.54
票据贴现	46,422,017	12.35	47,285,310	13.49
零售贷款	94,088,667	25.03	94,527,953	26.97
合计	375,863,343	100.00	350,551,221	100.00

下表列出截至所示日期本集团按期限划分的公司贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司贷款	24,820,699	10.55	22,095,466	10.59
中长期公司贷款	210,531,960	89.45	186,642,492	89.41
合计	235,352,659	100.00	208,737,958	100.00

下表列出截至所示日期本集团按产品类型划分的零售贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人按揭贷款	40,807,588	43.37	41,571,228	43.98
个人消费贷款	9,277,710	9.86	10,490,127	11.09
个人经营性贷款	22,715,309	24.14	22,372,601	23.67
信用卡透支	21,288,060	22.63	20,093,997	21.26
合计	94,088,667	100.00	94,527,953	100.00

有关本集团贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“5.3 贷款质量分析”一节。

管理层讨论与分析

5.2.2.3 金融投资

截至2023年6月30日，本集团金融投资为2,663.64亿元，较上年末增加205.34亿元，增幅8.35%。其中，债权投资为1,506.78亿元，较上年末增加85.30亿元，增幅6.00%；其他债权投资及其他权益工具投资合计为878.53亿元，较上年末增加129.11亿元，增幅17.23%；交易性金融资产为277.78亿元，较上年末减少9.58亿元，降幅3.33%。

下表列出截至所示日期本集团按资产性质划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	204,702,416	76.85	181,922,156	74.00
信托投资	10,782,457	4.05	11,291,561	4.59
资产管理计划	33,943,923	12.74	34,860,994	14.18
债权融资计划	6,974,000	2.62	8,664,000	3.52
基金投资	5,329,087	2.00	5,053,831	2.06
权益性投资	1,188,987	0.45	599,721	0.24
衍生金融工具	55,348	0.02	4,831	0.00
其他	14	0.00	14	0.00
应计利息	4,449,877	1.67	4,219,965	1.72
减值准备	(1,061,632)	(0.40)	(786,448)	(0.32)
金融投资总额	266,364,477	100.00	245,830,625	100.00

截至2023年6月30日，本集团一年以内金融投资金额为473.58亿元，较上年末减少129.17亿元，降幅21.43%；一年以上金融投资金额为2,170.46亿元，较上年末增加327.46亿元，增幅17.77%。

下表列出截至所示日期本集团按剩余期限划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
3个月以内	16,414,177	6.16	19,515,607	7.94
3至12个月	30,943,543	11.62	40,759,087	16.58
1至5年	189,532,937	71.16	160,046,033	65.10
5年以上	27,513,285	10.33	24,254,046	9.87
无期限	1,244,335	0.47	604,552	0.25
逾期	716,200	0.26	651,300	0.26
金融投资总额	266,364,477	100.00	245,830,625	100.00

截至2023年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资余额为278.33亿元，较上年末减少9.08亿元，降幅3.16%；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资金额为878.53亿元，较上年末增加129.11亿元，增幅17.23%；以摊余成本计量的金融投资余额为1,506.78亿元，较上年末增加85.30亿元，增幅6.00%。

下表列出截至所示日期本集团按计量方式划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	27,833,188	10.45	28,740,879	11.69
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	87,853,483	32.98	74,942,136	30.49
以摊余成本计量的金融投资	150,677,806	56.57	142,147,610	57.82
金融投资总额	266,364,477	100.00	245,830,625	100.00

截至2023年6月30日，本集团国债投资金额为916.74亿元，较上年末增加140.00亿元，增幅18.02%，在债券投资中的占比上升2.08个百分点至44.78%。

下表列出截至所示日期本集团按发行主体划分的债券投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
国债	91,673,759	44.78	77,673,497	42.70
地方政府债	27,362,700	13.37	23,768,057	13.06
金融机构债券	10,806,353	5.28	11,943,578	6.57
公司债券	74,859,604	36.57	68,537,024	37.67
债券投资总额	204,702,416	100.00	181,922,156	100.00

管理层讨论与分析

下表列出截至报告期末本集团所持前十大面值金融债券情况。

债券名称	面值 (人民币, 千元)	年利率 (%)	到期日	减值准备 (人民币, 千元)
2023年商业银行金融债	500,000	2.77	2026/4/26	1,182
2013年政策性银行债	460,000	5.04	2023/10/24	443
2022年商业银行二级资本债	400,000	3.90	2032/12/12	不适用
2023年商业银行二级资本债	400,000	4.70	2033/4/12	不适用
2022年商业银行二级资本债	300,000	3.00	2032/11/10	不适用
2022年商业银行金融债	300,000	2.55	2025/8/24	711
2022年政策性银行二级资本债	300,000	2.85	2032/11/4	不适用
2022年商业银行二级资本债	300,000	3.00	2032/11/7	不适用
2022年商业银行二级资本债	300,000	3.03	2032/11/15	不适用
2022年商业银行金融债	300,000	2.81	2025/6/13	707
2022年商业银行金融债	300,000	2.48	2025/11/7	不适用
2022年商业银行金融债	300,000	2.40	2025/10/24	不适用
2022年商业银行金融债	300,000	2.45	2025/11/11	不适用
2022年商业银行金融债	300,000	2.50	2025/11/1	不适用
2022年商业银行金融债	300,000	2.50	2025/8/5	710
2022年商业银行二级资本债	300,000	3.02	2032/10/26	不适用
2023年商业银行金融债	300,000	2.73	2026/6/5	708

注：上述损失准备为根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的要求，以预期损失模型计算的损失准备，据本行所知，上述金融债券发行人财务状况在报告期内没有发生重大变化。

5.2.2.4 长期股权投资

截至2023年6月30日，本集团长期股权投资为26.92亿元，较上年末增加1.92亿元，增幅7.66%，主要是由于本行联营企业盈利。

下表列出所示期间本集团长期股权投资变动情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月	2022年
期初余额	2,500,712	2,228,158
按权益法调整的净损益	246,464	330,227
宣告分派的现金股利	(54,902)	(57,673)
期末余额	2,692,274	2,500,712

5.2.2.5 负债总额

截至2023年6月30日，本集团负债总额6,730.94亿元，较上年末增加398.77亿元，增幅6.30%。

下表列出截至所示日期本集团负债总额的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	36,514,683	5.42	39,429,994	6.23
同业及其他金融机构存放款项	7,179,444	1.07	8,408,740	1.33
拆入资金	40,779,976	6.06	34,467,475	5.44
衍生金融负债	54,422	0.01	11,626	0.00
卖出回购金融资产款	23,983,987	3.56	29,697,190	4.69
客户存款	406,176,828	60.34	382,594,480	60.42
应付职工薪酬	665,463	0.10	817,656	0.13
应交税费	688,661	0.10	386,045	0.06
应付债券	150,683,827	22.39	133,877,105	21.14
预计负债	267,283	0.04	287,059	0.05
租赁负债	140,406	0.02	135,077	0.02
其他负债	5,959,033	0.89	3,104,639	0.49
负债总额	673,094,013	100.00	633,217,086	100.00

5.2.2.6 客户存款

2023年上半年，本集团充分发挥区域品牌优势，加快产品和服务创新，客户存款稳步增长。截至2023年6月30日，本行客户存款总额4,061.77亿元，较上年末增加235.82亿元，增幅6.16%。

从客户结构上看，本集团公司存款、个人存款规模稳健增长，个人存款占比进一步提升。报告期内，本集团通过深耕经营“一市三省”零售市场，持续提升零售客户服务水平，个人存款金额及占比持续增加。截至2023年6月30日，本集团个人存款金额1,890.04亿元，较上年末增加217.81亿元，增幅13.03%，在客户存款总额中的占比为46.54%；公司存款金额1,943.22亿元，较上年末增加9.34亿元，增幅0.48%，在客户存款总额中的占比为47.84%。

从期限结构上看，本集团活期存款、定期存款均稳步增长。其中，活期存款金额853.58亿元，较上年末增加51.24亿元，增幅6.39%；定期存款金额2,979.68亿元，较上年末增加175.91亿元，增幅6.27%。

管理层讨论与分析

下表列出截至所示日期本集团客户存款的构成情况。

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司活期存款	66,076,564	16.27	60,481,461	15.81
公司定期存款	128,245,371	31.57	132,906,633	34.74
个人活期存款	19,281,589	4.75	19,752,513	5.16
个人定期存款	169,722,470	41.79	147,470,703	38.54
其他存款	16,174,496	3.98	16,491,983	4.31
应付客户存款利息	6,676,338	1.64	5,491,187	1.44
客户存款总额	406,176,828	100.00	382,594,480	100.00

5.2.2.7 股东权益

截至2023年6月30日, 本集团权益总额为539.67亿元, 较上年末增加24.71亿元, 增幅4.80%; 归属于本行股东的权益为517.39亿元, 较上年末增加24.02亿元, 增幅4.87%。

下表列出截至所示日期本集团股东权益的构成情况。

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
股本	3,474,555	6.44	3,474,540	6.75
其他权益工具	5,571,077	10.32	5,571,090	10.82
资本公积	7,734,910	14.33	7,734,772	15.02
其他综合收益	279,606	0.52	(588,266)	(1.14)
盈余公积	4,378,812	8.11	4,378,812	8.50
一般风险准备	7,879,269	14.60	7,390,759	14.35
未分配利润	22,420,321	41.55	21,374,805	41.51
归属于本行股东权益合计	51,738,550	95.87	49,336,512	95.81
少数股东权益	2,228,386	4.13	2,158,965	4.19
权益总额	53,966,936	100.00	51,495,477	100.00

5.2.2.8 主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押情况

截至报告期末, 本行主要资产不存在被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押情况。

5.3 贷款质量分析

5.3.1 按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，面对宏观经济金融形势的严峻挑战，本集团加快推进全面风险管理体系建设，持续加强信用风险防控，强化风险排查、预警跟踪与贷后管理，并加大风险处置力度，夯实资产质量基础，同时确保了信贷资产质量继续保持在同业较好水平。截至2023年6月30日，不良贷款余额为45.61亿元，较上年末下降2.74亿元；不良贷款率为1.21%，较上年末下降0.17个百分点；关注类贷款占比3.45%，较上年末上升0.25个百分点。

下表列出截至所示日期本集团按五级分类划分的贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	358,332,790	95.34	334,499,750	95.42
关注	12,969,993	3.45	11,216,422	3.20
次级	1,888,136	0.50	2,714,535	0.77
可疑	2,153,302	0.57	1,747,808	0.50
损失	519,122	0.14	372,706	0.11
客户贷款及垫款本金总额	375,863,343	100.00	350,551,221	100.00
不良贷款额	4,560,560	1.21	4,835,049	1.38

注：在贷款监管五级分类制度下，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。

5.3.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

截至2023年6月30日，本集团零售贷款不良率1.65%，较上年末上升0.35个百分点；本集团公司贷款不良率1.28%，较上年末下降0.45个百分点。

下表列出截至所示日期本集团按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)
公司贷款	235,352,659	62.62	3,011,060	1.28	208,737,958	59.55	3,607,577	1.73
短期贷款	24,820,699	6.60	300,795	1.21	22,095,466	6.31	273,280	1.24
中长期贷款	210,531,960	56.01	2,710,265	1.29	186,642,492	53.24	3,334,297	1.79
票据贴现	46,422,017	12.35	-	-	47,285,310	13.49	-	-
零售贷款	94,088,667	25.03	1,549,500	1.65	94,527,953	26.96	1,227,472	1.30
个人按揭贷款	40,807,588	10.86	287,738	0.71	41,571,228	11.86	216,453	0.52
个人消费贷款	9,277,710	2.47	153,279	1.65	10,490,127	2.99	156,620	1.49
个人经营性贷款	22,715,309	6.04	727,749	3.20	22,372,601	6.38	550,521	2.46
信用卡透支	21,288,060	5.66	380,734	1.79	20,093,997	5.73	303,878	1.51
合计	375,863,343	100.00	4,560,560	1.21	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38

管理层讨论与分析

5.3.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期内，本集团紧跟国家重大战略规划，深度融入“成渝地区双城经济圈”建设，持续深化信贷结构调整，积极向“新基建”领域、战略性新兴产业、先进制造业等行业投放资源，同时结合国家宏观产业政策，动态调整房地产、压缩退出类行业等重点领域信贷策略，加快压退高杠杆、“僵尸企业”、产能过剩等风险领域客户。

下表列出截至所示日期本集团按行业划分的贷款及不良贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
公司贷款 - 以摊余成本计量								
制造业	26,592,136	7.09	601,636	2.26	25,473,397	7.27	645,838	2.54
批发和零售业	19,964,200	5.31	689,403	3.45	17,233,465	4.92	738,404	4.28
建筑业	26,207,857	6.97	299,924	1.14	21,365,844	6.08	281,224	1.32
房地产业	9,991,217	2.66	713,083	7.14	10,153,702	2.90	597,355	5.88
租赁和商务服务业	68,386,610	18.19	45,471	0.07	57,721,684	16.47	45,543	0.08
水利、环境和公共设施管理业	59,360,515	15.79	8,966	0.02	53,146,884	15.16	5,920	0.01
交通运输、仓储和邮政业	3,970,952	1.06	13,124	0.33	3,706,916	1.06	10,296	0.28
采矿业	1,543,315	0.41	185,613	12.03	1,403,559	0.40	199,692	14.23
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,220,898	1.12	139,863	3.31	4,712,001	1.34	832,000	17.66
农、林、牧、渔业	3,869,998	1.03	58,983	1.52	3,546,438	1.01	34,404	0.97
居民服务、修理和其他服务业	569,115	0.15	2,000	0.35	478,806	0.14	6,871	1.44
教育	942,890	0.25	3,587	0.38	914,423	0.26	4,545	0.50
金融业	870,899	0.23	149,899	17.21	878,899	0.25	149,899	17.06
科学研究和技术服务业	1,596,270	0.42	11,538	0.72	1,410,848	0.40	5,390	0.38
信息传输、软件和信息技术服务业	1,868,783	0.50	47,038	2.52	1,347,528	0.38	14,038	1.04
住宿和餐饮业	1,479,711	0.39	13,606	0.92	1,527,688	0.44	13,658	0.89
文化、体育和娱乐业	1,998,607	0.53	9,026	0.45	1,752,786	0.50	-	-
卫生和社会工作	1,908,686	0.51	18,300	0.96	1,963,090	0.56	22,500	1.15
公共管理、社会保障和社会组织	10,000	0.01	-	-	-	-	-	-
公司贷款 - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益								
贴现	46,422,017	12.35	-	-	47,285,310	13.49	-	-
零售贷款 - 以摊余成本计量								
零售贷款	94,088,667	25.03	1,549,500	1.65	94,527,953	26.97	1,227,472	1.30
合计	375,863,343	100.00	4,560,560	1.21	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38

注：行业的不良贷款率为该行业不良贷款余额/该行业贷款余额。

5.3.4 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

截至2023年6月30日，本集团抵质押贷款较上年末增长15.80亿元，增幅1.03%，保证贷款较上年末增长163.96亿元，增幅11.97%，信用贷款较上年末增长73.37亿元，增幅12.17%。抵押贷款、质押贷款、保证贷款不良率较上年分别下降0.03、0.23、0.37个百分点，信用贷款不良率较上年上升0.25个百分点。

下表列出截至所示日期本集团按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
抵押贷款	92,404,612	24.59	2,283,579	2.47	91,538,599	26.12	2,289,601	2.50
质押贷款	62,460,715	16.62	233,755	0.37	61,747,111	17.61	371,410	0.60
保证贷款	153,400,703	40.81	1,171,219	0.76	137,004,792	39.08	1,548,739	1.13
信用贷款	67,597,313	17.98	872,007	1.29	60,260,719	17.19	625,299	1.04
合计	375,863,343	100.00	4,560,560	1.21	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38

5.3.5 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

截至2023年6月30日，本集团重庆地区、异地分行的不良贷款率分别为1.32%、0.86%。

下表列出截至所示日期本集团按地区划分的贷款及不良贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
重庆市	290,756,208	77.36	3,824,656	1.32	273,455,364	78.01	4,134,342	1.51
异地	85,107,135	22.64	735,904	0.86	77,095,857	21.99	700,707	0.91
合计	375,863,343	100.00	4,560,560	1.21	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38

5.3.6 前十大单一借款人的贷款情况

截至2023年6月30日，本行对最大单一借款人贷款总额20.80亿元，占本集团资本净额的3.22%；对最大十家客户贷款总额143.72亿元，占本集团资本净额的22.26%，均符合监管要求。截至2023年6月30日，本行十大单一借款人的贷款均为正常贷款。

管理层讨论与分析

下表列出截至所示日期本集团前十大单一借款人的贷款情况。

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	所属行业	2023年6月30日		
		贷款金额	占资本净额 百分比(%)	占贷款总额 百分比(%)
客户A	租赁和商务服务业	2,080,000	3.22	0.55
客户B	租赁和商务服务业	1,719,000	2.66	0.46
客户C	租赁和商务服务业	1,507,000	2.33	0.40
客户D	租赁和商务服务业	1,414,803	2.19	0.38
客户E	租赁和商务服务业	1,357,000	2.10	0.36
客户F	租赁和商务服务业	1,295,000	2.01	0.34
客户G	水利、环境和公共设施管理业	1,276,660	1.98	0.34
客户H	水利、环境和公共设施管理业	1,260,000	1.95	0.34
客户I	租赁和商务服务业	1,240,000	1.92	0.33
客户J	租赁和商务服务业	1,222,500	1.89	0.33

5.3.7 逾期贷款情况

截至2023年6月30日，本集团逾期贷款总额为96.56亿元，较上年末下降7.65亿元；逾期贷款总额占客户贷款及垫款本金总额的比例为2.57%，较上年末下降0.40个百分点。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.13。

下表列出截至所示日期本集团已逾期客户贷款及垫款按账龄分析情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占贷款总额 百分比(%)	金额	占贷款总额 百分比(%)
逾期90天以内	5,614,007	1.49	7,045,182	2.01
逾期90天至1年	1,995,878	0.53	2,143,505	0.61
逾期1年以上3年以内	1,836,039	0.49	1,120,101	0.32
逾期3年以上	210,105	0.06	112,485	0.03
已逾期客户贷款及垫款本金总额	9,656,029	2.57	10,421,273	2.97
客户贷款及垫款本金总额	375,863,343	100.00	350,551,221	100.00

注：逾期客户贷款及垫款包括信用卡垫款。

5.3.8 重组贷款情况

截至2023年6月30日，本集团重组贷款占比为0.12%，较上年末上升0.01个百分点。

下表列出截至所示日期本集团重组贷款情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占贷款总额 百分比(%)	金额	占贷款总额 百分比(%)
已重组贷款	447,834	0.12	383,132	0.11
其中：逾期超过90天的已重组贷款	434,014	0.12	222,456	0.06
客户贷款及垫款本金总额	375,863,343	100.00	350,551,221	100.00

5.3.9 抵债资产及减值准备的计提情况

截至2023年6月30日，本集团抵债资产为1.15亿元，抵债资产减值准备为0.15亿元。

下表列出截至所示日期本集团抵债资产及减值准备的计提情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	计提减值 准备金额	金额	计提减值 准备金额
抵债资产	115,307	(14,916)	83,799	(13,638)

5.3.10 贷款减值准备的变动情况

本集团坚持稳健、审慎的拨备计提政策，通过建立预期信用损失模型，实现对资产预期损失的科学计量。截至2023年6月30日，本集团贷款损失准备余额114.33亿元，较上年末增加13.06亿元；不良贷款拨备覆盖率251.88%，较上年末增加40.69个百分点；贷款拨备率3.06%，较上年末增加0.15个百分点。

下表列出截至所示日期本集团贷款减值准备的变动情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月	2022年
期初余额	10,127,171	11,178,339
新增源生或购入的金融资产	1,297,437	1,672,437
重新计量	1,613,573	3,854,209
还款	(1,430,469)	(2,019,067)
本年核销及转出	(376,453)	(5,034,073)
收回原转销贷款和垫款转入	213,942	768,463
折现因素的影响	(12,099)	(293,137)
期末余额	11,433,102	10,127,171

管理层讨论与分析

5.4 分部经营业绩

本集团主要业务分部包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务。

下表列出所示期间本集团各业务分部的概要经营业绩。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年1-6月		2022年1-6月	
	营业收入	税前利润	营业收入	税前利润
公司银行业务	4,485,528	2,319,532	4,330,911	2,102,467
个人银行业务	1,221,955	414,100	1,257,733	366,104
资金业务	1,156,975	619,667	1,130,131	970,512
未分配	110,777	73,268	48,378	32,984
合计	6,975,235	3,426,567	6,767,153	3,472,067

5.5 根据监管要求披露的其他信息

5.5.1 主要监管指标

项目		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
流动性比率(%)	人民币	145.37	121.23	78.51
	外币	500.64	3,426.17	622.10
贷款迁徙率(%)	正常	2.32	2.72	3.28
	关注	17.78	25.56	31.80
	次级	65.28	48.65	66.71
	可疑	19.78	14.18	17.21

注：

(1) 流动性比率数据为本集团口径，根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

(2) 贷款迁徙率数据为本集团口径，根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

(3) 正常类贷款迁徙率=(年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)÷年初正常类贷款余额×100%×折年系数；关注类贷款迁徙率=(年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)÷年初关注类贷款余额×100%×折年系数；次级类贷款迁徙率=(年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类并进行处置的金额)÷年初次级类贷款余额×100%×折年系数；可疑类贷款迁徙率=(年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类并进行处置的金额)÷年初可疑类贷款余额×100%×折年系数。

5.5.2 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信贷承诺	69,791,083	80,785,626
其中：		
不可撤消的贷款承诺	6,988	6,503
银行承兑汇票	52,104,204	63,443,174
开出保函	1,958,843	1,941,292
开出信用证	8,189,440	7,461,030
未使用的信用卡额度	6,831,451	7,582,137
贸易融资保兑	700,157	351,490
资本性支出承诺	185,483	237,981
合计	69,976,566	81,023,607

5.5.3 以公允价值计量的资产和负债

(除另有注明外，以人民币千元列示)	期初数	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提的 减值	期末数
其他债权投资	74,830,559	-	1,276,645	(51,093)	87,751,666
其他权益工具投资	111,577	-	(9,760)	-	101,817
交易性金融资产	28,736,048	40,310	-	-	27,777,840
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的					
发放贷款和垫款	47,285,310	-	(133,930)	29,557	46,422,017
衍生金融工具	(6,795)	669	-	-	926
合计	150,956,699	40,979	1,132,955	(21,536)	162,054,266

注：对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、缺乏流动性折价等。本行不存在私募基金投资，本行衍生品投资业务不适用《企业会计准则第24号——套期会计》的相关规定。

管理层讨论与分析

5.6 业务综述

5.6.1 公司银行业务

报告期内，本行秉承高质量发展理念，深度融入国家重大战略，全力参与成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道建设，聚焦现代化产业体系，提升创新服务能力与客群管理质效，优化业务结构、促进规模增长。

紧抓重大战略机遇，深耕双城区域发展。强化客群拓展，在四川宜宾、重庆两江新区等双城开发开放平台、合作平台开展金融服务推介会。支持双城经济圈产业发展，向双城经济圈产业发展等领域提供信贷支持超700亿元；发力重大项目建设，围绕互联互通、产业园区、水利设施等领域，支持渝黔高铁、泸州港、梁平集成电路产业园、百岛湖水库等超50个重大项目。

聚焦现代化产业体系，做好产业金融服务。深入研究宏观经济政策和区域产业规划，找准目标客群；加强与产业园区的合作关系，服务现代化产业体系建设，提供综合金融服务；深度融入区域招商引资，推出“智融招商贷”产品。围绕重庆市“33618”现代制造业集群和川陕黔三省重点产业集群，报告期内累计向2,500余家企业提供贷款支持超500亿元。

推动数字管理赋能，提升创新服务能力。运用大数据技术推动贷前调查数字化变革，提升尽职调查效率和风险防控能力。持续优化客户关系管理系统，推动客户分层自动化、客群信息可视化、营销管理智能化，通过客户分层营销管理，提升金融服务质效。

秉持结算固行理念，稳步拓展基础客群。依靠条线联动，提供全周期金融服务，精准供给市场主体，提升客户金融综合服务能力；依托金融科技发展，持续发挥场景金融活力，打造智慧医院、物业管理、旅游景区等特色化服务方案，拓展客群引流资金，对公重点客群数量较去年末提升17.2%。

截至2023年6月30日，本集团公司贷款及垫款（含贴现）余额为2,817.75亿元，较上年末增加257.51亿元，增幅10.06%；公司存款余额为1,943.22亿元，较上年末增加9.34亿元，增幅0.48%，公司存款占各项存款余额的47.84%。

5.6.2 普惠金融业务

报告期内，本行持续增强金融服务供给、加强金融服务对接、提升金融服务能力，进一步推动普惠金融业务高质量发展。截至2023年6月末，“国标”口径小微企业贷款余额1,063.33亿元，较上年末增长95.15亿元；“两增”口径单户授信总额1,000万元及以下普惠型小微企业贷款余额476.36亿元、57,761户，较上年末增长40.17亿元、3,360户。报告期内，本行获评重庆银保监局“2022年度小微企业金融服务先进单位”“2022年度小微企业金融服务一级行”以及人行重庆营管部联合重庆银保监局“2022年度金融机构服务乡村振兴考评优秀”，本行“专精特新信用贷”和“纾困扶持贷”入选重庆市地方金融监督管理局组织评选的“重庆市十大金融创新示范产品”。

增强服务供给，提升金融服务质量。扩大信贷规模，重点围绕小微企业“无贷户”融资需求，增加首次贷款支持，并加大小微企业信用信息挖掘运用，增加信用贷款支持。丰富服务产品，研发“流水贷”“渝贸贷”“通信链快贷”等创新产品，并发挥普惠金融场景化批量业务敏捷团队优势，研发“市场商户信用贷”“农业产业发展贷”等批量业务。优化服务定价，根据贷款市场报价利率和小微企业客群特征，提升金融服务定价的科学性和精准性，合理确定小微企业贷款利率。规范服务管理，加强小微企业贷款贷前、贷中、贷后“三查”管理，提高风险识别、预警和处置能力，规范小微企业融资服务行为，有效控制小微企业贷款质量。

加强服务对接，精准支持重点领域。支持科技创新，围绕重庆市高新技术企业和科技型企业“双倍增”行动计划、软件和信息服务业“满天星”行动计划等领域，助推科技创新型小微企业发展。围绕重庆市“33618”现代制造业集群体系等领域，助推“专精特新”等制造业发展。支持乡村振兴，成立乡村振兴产品创新工作专班和新型农业经营主体建档评级工作专班，创新开展“信用村”“信用户”评定，研发“整村授信”金融服务模式。支持文旅产业，制定实施金融支持文化旅游产业高质量发展方案，促进文化旅游产业发展。支持民营企业，与重庆市工商联签订战略合作协议，共同举办“助推民营经济高质量发展大会”，联合提出支持民营经济高质量发展21条工作举措，扩大对民营经济的有效金融供给。支持个体工商户，提供适需合用的产品服务，助力个体工商户生产经营、成长发展。

提升服务能力，提升业务发展动能。强化调查研究，围绕新兴产业发展、乡村振兴战略等专项课题，深入科研院所、商会协会以及分支机构等开展调查研究，着力推动发展。实施专项活动，创新开展“开门红”“双过半”系列活动，营造“唯实争先、赛马比拼”良好氛围。创新品牌宣传，全新推出“鏢渝金服”品牌、“鏢宝宝”IP形象，开展“助力餐饮文旅企业”技能培训、“关爱老板行动”客户关怀等系列活动，创新举办“普小微·鏢百业”系列首场“‘渝’您相遇，不‘蓉’错过”直播活动。加快数字发展，开发“远程辅调”系统，在贷前调查、贷后检查等现场环节中，以视频方式实现“一人在现场、一人在银行”的远程联合作业，并创新“银担直联”模式，打造具备移动获客、在线推荐、自动匹配、智能派件等功能的数字化银担业务交互体系。

5.6.3 个人银行业务

报告期内，本行始终秉承“以客户为中心”的经营理念 and “市民银行”的发展定位，深耕经营“一市三省”零售市场，坚持数字化发展道路，致力于为客户提供优质的产品和服务，积极推动本行零售业务高质量转型发展。

个人存款方面，持续开展幸福存、梦想存特色储蓄产品宣传营销，推动本行储蓄存款规模稳步增长。不断优化“聚财付”二维码收单系统，建立“智能化审批、数字化风控、流程化运营”机制，大力拓展收单商户，增加交易结算型资金沉淀，促进付息成本持续下降。积极打造数字用卡环境新生态，依托“渝乐惠”电子商城平台和收单商户联盟，推动金融服务与“文旅、餐饮、购物、娱乐”等高频生活场景深度融合，有效提升客户活跃度、增强客户粘性。

个人贷款方面，有序开展住房贷款业务，构建敏捷作业机制，持续优化住房贷款产品，积极支持市民首套房及改善型住房融资需求。推动自营线上消费贷款“捷e贷”客群和规模增长，产品已面向全社会客群开放并开展差异化授信。持续丰富“星链智慧营销平台”功能，实现营销全链路定制；“火眼智慧风控体系”高效运行，持续优化迭代贷款风控策略，人工智能语音催收系统顺利上线，进一步提升数字化风控水平。

管理层讨论与分析

财富管理方面，致力于以多元化产品为支撑，持续完善财富管理营销服务体系。积极拓展与第三方机构的合作，持续丰富和完善产品“货架”，打造更多元的财富管理产品体系，提升金融服务的可获得性。持续深化零售客户“分层分群分级”营销管理体系，精细化过程管理，精准化营销施策，精益化客户服务。围绕重银财富品牌建设，丰富“安享健康、尊享出行、乐享教育、悦享生活”贵宾客户增值服务项目，完善“金融+生活”陪伴式服务体系建设。

银行卡方面，持续丰富银行卡消费、结算等应用功能，提升渠道完善性和安全性。不断丰富银行卡种类，发行第三代社保卡、青年志愿者卡、成渝双城卡，扩大基础客群、推进银行卡业务健康发展。借记卡方面，本行将手机闪付、云闪付APP特色业务接入、代收付、快捷支付、账户验证等支付功能集于一体，有效提升了客户移动支付体验，促进移动支付交易量提升。信用卡方面，通过建立信用卡敏捷创新机制、建设风险控制模型、推出新产品“幸福贷记IC卡”、持续丰富用卡环境及营销宣传方式，稳步提升信用卡发卡量及交易额。

报告期末，本集团个人存款余额较上年末增加217.81亿元至1,890.04亿元，增幅13.03%，本地市场占有率持续提升。在互联网贷款新规出台后，本集团结合业务发展需要，主动调整个人消费类贷款结构，余额(含个人消费贷款、按揭贷款、信用卡透支)较上年末减少7.82亿元至713.73亿元。报告期末，借记卡发卡总量较上年末增加21.68万张至518.47万张，报告期内消费交易额达89.61亿元；信用卡发卡总量较上年增加1.45万张至44.72万张，透支余额达212.88亿元。

5.6.4 金融市场业务

报告期内，本行深入贯彻落实金融服务经济社会发展的战略部署，把握成渝双城经济圈、西部陆海新通道建设等重大战略机遇，助力地方经济发展；密切跟踪金融市场动态，深化市场研究，及时调整投资交易策略和业务结构，准确把握交易和配置节奏，投资策略更稳健，资产结构更均衡；拓宽同业合作空间、渠道和交易对手，打造同业金融生态圈；金融市场业务交易量保持稳步增长，交易能力持续提高，在风险可控的前提下稳步提高本行的资金使用效率。

在货币市场交易方面，资金交易量和交易对手进一步扩大，交易能力得以提高，市场形象、市场影响力进一步提升。报告期内，本行优化交易对手结构、扩大交易对手范围，提高交易影响力；紧跟银行间市场创新步伐，探索新交易模式；强化对市场走势的研判和把控，推动多品种债券交易，持续提高交易能力。

在证券投资产品方面，一是保持稳健的投资策略，配置国债、地方政府债、高评级信用债等高流动性优质资产，持续优化债券投资结构，提高抗风险能力；二是深耕经营机构所在地市场，在成渝双城经济圈、西部陆海新通道建设等国家重大战略中抢抓业务机遇，推动沿线重大基础设施、新型城镇化等项目发展；三是贯彻落实国家新发展理念，加大金融支持乡村振兴、绿色金融发展力度。

在同业负债管理方面，一是加强市场研判，灵活调整同业负债配置，有效管控负债成本。二是加强同业交流协作，拓展合作渠道、丰富交易对手，保障资金融通稳定性。

5.6.5 资产管理业务

报告期内，本行着力提升主动管理能力，资产管理业务保持合规稳健发展。

全力提升内部管理水平。报告期内，本行按照监管要求，进一步加强制度体系建设，规范产品投资运作流程，开展内外部合规审计，不断提升业务合规水平，持续改造优化业务系统，强化金融科技支撑。

着力加强投研能力建设。报告期内，本行进一步强化产品净值管理，持续做好产品压力测试和流动性风险监测，不断提升投研交易能力，优化改善资产结构，实现多元化配置，保持理财产品收益稳健，产品竞争力进一步增强。

扎实做好投资者培育。报告期内，本行通过线上线下等多种渠道普及和宣传净值型产品特征，加强一线销售人员业务技能培训，提升销售队伍专业性，积极开展客户营销拓展，客群基础日益巩固，市场竞争力进一步增强，理财产品规模稳中有涨。

5.6.6 投资银行业务

报告期内，本行积极发挥“商行+投行”联动优势，加快推进地方政府债、非金融企业债务融资工具、金融债承揽、承做和承销业务，为客户提供综合金融服务方案。

积极开拓债券承销业务。报告期内，承销发行重庆市政府债券及贵州省政府债券39只，累计承销份额65.33亿元；承销非金融企业债务融资工具20只，累计承销份额61.59亿元，按照wind口径统计，非金融企业债务融资工具承销笔数在重庆地区排名第一，承销份额排名第二，较2022年同期上升10名。在wind口径全国银行总承销榜中排名第37位，较2022年同期上升8名。

服务国家战略，助力稳增长。报告期内，通过扩大债券承销保障地方国有企业投融资平稳有序，为扩内需、稳基建增添动力；探索科创票据、项目收益票据、信用风险缓释工具等融资产品，以开放创新手段促成实体经济高质量发展。着眼高水平建设西部陆海新通道战略部署，发挥“金融通道”作用，力邀近百家全国投资人走进重庆、走进区县，为战略落地引入金融活力。贯彻川渝共建西部金融中心战略部署，加强全国金融机构合作，提升金融协同服务水平。

5.6.7 贸易金融业务

报告期内，本行坚持以高质量发展为目标，贯彻落实重大战略，创新金融服务产品，服务实体经济发展，持续推动贸易金融服务水平再上新台阶。

服务战略，促进通道金融完善化。一是深度融入重大战略金融服务。以服务成渝双城经济圈及西部陆海新通道重大战略为总牵引，深入领会重庆市建设西部陆海新通道工作推进大会精神，制定服务西部陆海新通道工作方案。承办第五届中新金融峰会铁路运输单证金融服务专题论坛，开展西部陆海新通道金融服务情况专题调研。二是持续完善通道金融服务网络。新增9家西部陆海新通道沿线代理行，与新加坡银行开展衍生品交易。新增泰铢清算币种，成为全市首家提供代客泰铢结算业务的地方法人银行。三是不断推动通道特色业务拓展。推出西部陆海新通道汇率避险专属产品，币种覆盖新加坡币、泰铢、日元等RCEP国家币种。成功落地新加坡币远期业务，成为重庆市首家落地新加坡元对人民币代客衍生产品业务的地方法人银行。依托外汇局跨境金融服务平台西部陆海新通道物流融资结算场景，为多家物流企业提供运费便利化结算。

管理层讨论与分析

服务开放，推动贸易融资便利化。一是成功获批服务贸易外汇收支便利化试点。取得备案后成功落地首笔试点业务，成为重庆市首家获批服务贸易外汇收支便利化试点的地方法人银行。二是落地首笔跨境电商批量融资业务。运用商务委“渝贸贷”风险补偿资金池，选择优质跨境电商企业，通过跨境电商批量融资模式发放首笔信用贷款，标志着重庆市首笔外贸型“渝贸贷”业务成功落地。三是有力提升跨境清算便捷性。上线SWIFT GO小额直通式跨境清算服务，成为中西部地区首家上线的金融机构，为小微企业提供价格更低、速度更快的特色跨境清算服务。上线境内外币支付系统2.0版本，进一步强化境内外币清算运营保障。

服务转型，深化本外币发展一体化。一是供应链金融“稳发展”。服务维度提升，以债权单业务为依托，推进供应链金融业务由线下转为线上，增强条线联动可行性，供应链金融融资余额超7亿元。服务能力提升，充分发挥金融科技优势，打造重庆银行C链云平台2.0，逐步提升平台数据分析能力、资源整合能力和风险管理能力，力争供应链金融业务精细化、智能化、数字化发展上新台阶。二是外汇业务牌照“深运用”。积极拓展外汇业务客群，外汇基础客户数提升13%。推动多家支行实现外汇业务“零突破”，成功开办外汇业务的机构数较去年末提升9.1%。持续推进外汇便利化政策，通过放宽购汇偿还国内外汇贷款、放宽业务审核签注手续、免于单据核验等措施便利企业外汇结算超千笔。

5.6.8 金融科技

本行高度重视金融科技发展战略，持续践行“科技赋能”战略任务，以“加强科技创新能力，转化科技成果研究”作为工作重点，深入实施信息科技“十四五”战略规划，不断探索前沿技术，强化自主创新水平，推动全行科技创新不断发展。

培育数字创新文化，激发金融科技活力。持续开展金融科技条线人才引培工作，重点引入人工智能、数据分析、信息安全等领域的专业人才，不断优化金融科技队伍专业能力结构。基于“心相伴、共成长”的企业文化，开展一系列主题培训，打造科技队伍创新、笃行、担当、协作的“工程师文化”，多措并举激发科技队伍人才活力。

深化前沿技术研究，加大金融科技创新。积极响应科技创新发展战略，有序推进信息技术应用创新，促进关键领域自主创新能力不断提升。积极开展新技术、新理念、新模式研究，推动云计算与分布式数据库的技术探索，开展隐私计算、量子安全、流批一体等新技术储备。

夯实金融科技底座，提升业务保障水平。稳步提升重庆区域与异地分行网络智能化水平，实现智能广域网全覆盖。持续升级业务连续性保障能力，完成城银清支付系统、数据整合平台的同城双中心投产，推动关键信息系统异地灾备应用部署，提升业务连续性水平。

赋能一线业务拓展，打造金融科技生态。积极促进业技深度融合，充分运用人工智能的五大“核心”能力，助力业务发展，释放繁杂操作岗位人力资源。推进企业级一湖一仓体系建设，引入多种计算引擎夯实数据底座，以数字化手段提升科技服务水平，切实为经营一线发展注入动力。

5.6.9 数字化创新

2023年上半年，本行数字化创新紧扣服务实体经济大局，紧密围绕成渝双城经济圈、西部陆海新通道、数字重庆建设等国家和区域重大战略开展数字化创新。

数字信贷业务保持较好态势。报告期末，数字信贷品牌产品“好企贷”累计投放突破400亿元，达408.62亿元，余额136.73亿元，较年初新增8.25亿元，增幅6.42%。完成数字信贷场景贷底座设计，有序推进“好企贷”相关产品迁移至“星瀚智策”自研决策平台。制定发布《互联网贷款业务三年规划(2023-2025)》，为全行数字信贷整体发展指明方向。

互联网渠道获客活客成效凸显。升级迭代手机银行6.0，集成90余项金融服务。引入企业微信，试点私域管理工具。优化“云帆”互联网运营平台，辅助零售条线“开门红”营销，覆盖客户超60万人。报告期末，手机银行用户突破200万，报告期内新增22.78万，较年初增幅12.83%。央行手机号码支付业务累计客户数30.16万，微信银行新增用户数16.00万。

数据资产化建设提速“数据智治”。打造数据资产运营平台，盘点9个应用系统32,000余条中高价值数据资产，形成全行内外部数据资产目录。“魔方智绘”标签画像平台为客户运营、营销拓展等场景提供150余个模型数据服务。推进政务及监管数据共享，落实“金渝网”推广应用，并按要求完成断直连整改。入驻重庆市大数据局公共数据应用实验室，参与数据融合应用试点。

“产研智营”赋能产业金融发展。围绕重庆“33618”现代制造业产业集群体系目标，构建产业特定模型，优化绿色企业认定模型。完成新能源汽车企业评分模型，将评分结果赋能至大中条线，实施分层营销试点。提升基于产业链的“慧访客”新客精准挖掘与营销跟踪能力，向分支机构定向推送企业4,500余家，辅助贷款支持超过4亿元。

数字化创新项目有序推进。结合数字重庆建设大会精神制定《贯彻落实数字重庆建设大会精神的工作方案》。在全行筛选45个项目纳入2023年数字化创新项目库并统筹推进实施。金融标准化工作再上新台阶，四项标准上榜2022年企业标准“领跑者”，上榜数量位居重庆市金融机构首位。“基于机器学习技术的小微企业融资服务”项目入选人行金融科技创新监管试点，并成为全国首家连续4年均有入选项目的地方法人银行。

管理层讨论与分析

5.6.10 数字化服务

本行坚持“以客户为中心”，致力于为客户提供便捷、普惠、智慧的金融服务，不断深化线上线下数字一体化运营。

物理网点

截至2023年6月30日，本行通过包含总行营业部、小企业信贷中心及5家一级分行在内的共173家分支机构、204个自助银行服务点，340台智能柜员机，以及电话银行、手机银行、网上银行、微信银行等广泛的分销渠道，在重庆所有38个区县以及四川省、陕西省及贵州省三个西部省份经营业务，推广银行产品及服务。

手机银行

截至2023年6月30日，手机银行个人客户达200.25万户，累计交易476.75万笔，累计交易金额1,363.27亿元。报告期内，以转账、缴费、理财销售等高频交易为主的线上业务替代率超过97%。发布手机银行6.0版，以“美好生活6起来”为主题，创新推出全新的财富管理、生活服务、专属客服等服务，致力于为客户提供更便捷、更智能的数字金融新体验。

网上银行

截至2023年6月30日，网上银行企业客户3.88万户，累计交易179.39万笔，累计交易金额3,397.80亿元。网上银行个人客户198.01万户，累计交易17.70万笔，累计交易金额106.46亿元。报告期内，大力拓展“网上银行一站式服务平台”+“开放API”的服务模式，围绕教育、医疗、招投标、公共交通等细分领域深耕对公场景金融。

移动展业

截至2023年6月30日，移动展业两大平台“巴狮数智银行”和“渝鹰link”累计交易笔数分别为49.38万笔和31.86万笔，较上年同期分别增长130.10%和117.03%。移动展业平台的广泛应用推动服务范围有效延伸，服务客群进一步下沉，助力一线员工主动服务，促进经营从“坐商”向“行商”转型。

5.6.11 服务提升

本行持续提升运营服务质效，为客户提供数字化、便民化服务，着力打造有“温度”的银行。围绕国家重大战略部署，按照“智融惠畅”工作要求，同云、贵、川、陕、甘、桂、疆等10余家城商行签订柜面通业务合作协议，实现跨区域网点资源共享，并实现手续费互免，延伸陆海新通道金融服务“触角”，践行普惠金融。发挥数字人民币“间连+直连”综合优势，实现数字人民币自有渠道全功能服务。建立账户服务长效机制，为小微企业设立绿色通道，提供简易账户服务，优先开户，优先审核，解决小微企业开户及资金划转迫切等困难，同时对小微企业采取一系列减免、降费措施，开展个人简易开户试点工作，解决流动就业群体等开户难问题。

5.6.12 控股子公司和参股公司情况

5.6.12.1 控股子公司

重庆鈇渝金融租赁股份有限公司

鈇渝金租成立于2017年3月，注册资本30.00亿元，由本行作为主要发起人参与设立，本行持有其51.00%的股份。鈇渝金租主要经营融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款、同业拆借、向金融机构借款、境外借款、租赁物变卖及处理业务、经济咨询等业务。

鈇渝金租以“立足重庆、辐射西部、服务全国，通过‘规模、效益、质量、结构’的均衡，实现可持续发展”为企业愿景；以“专注融资融物，服务实体经济”为企业使命。

报告期末，鈇渝金租资产总额为408.80亿元，负债总额为363.74亿元，所有者权益总额为45.06亿元，报告期内实现净利润3.00亿元。

兴义万丰村镇银行有限责任公司

兴义万丰成立于2011年5月，注册资本3.245亿元，本行持有其66.72%股份。兴义万丰经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务等。

兴义万丰以“立足县城、服务社会、支农支小”的市场定位，在“服务实体、服务乡村、服务三农”中不断向好发展。

报告期末，兴义万丰资产总额为8.52亿元，负债总额为7.25亿元，所有者权益总额为1.27亿元，报告期内实现净利润397.95万元。

5.6.12.2 主要参股公司

马上消费金融股份有限公司

马上消费成立于2015年6月，注册资本40.00亿元，本行持有其15.53%的股份。马上消费主营业务包括发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。

马上消费秉承“让生活更轻松”的使命，聚焦普惠金融，通过科技赋能创新，致力于打造成为最被信赖的金融服务商。

管理层讨论与分析

重庆三峡银行股份有限公司

三峡银行成立于1998年，注册资本55.74亿元，本行持有其4.97%股份。三峡银行主营业务包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；外汇存款，外汇贷款，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据承兑及贴现，外汇借款，外汇担保，自营及代客外汇买卖（自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖），资信调查、咨询、见证；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务等。

三峡银行秉持“一切为你着想”的服务理念，坚持“库区银行、零售银行、数字银行、中小企业银行”四大战略，全力服务地方经济，服务中小微企业，服务城乡居民，全力推进高质量发展，经营效益持续向好，综合实力不断增强。

5.6.13 控制的结构化主体情况

5.6.13.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。

5.6.13.2 纳入合并范围内的结构化主体

截至2023年6月30日，本集团无纳入合并范围的结构化主体。

更多内容详见“财务报表附注—结构化主体”。

5.7 风险管理

本集团遵循风险管理“匹配性、全面性、独立性、有效性”原则，围绕集团发展战略及风险偏好，致力于建立和完善覆盖各类风险的全面风险管理体系，全面、有效地实施风险管理，确保收益与承担的风险相匹配，实现股东价值最大化。报告期内，本集团持续完善风险管理体系，积极应对与防范各类风险。

5.7.1 信用风险管理

信用风险指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成的风险。本行通过健全组织管理体系、确定信用风险偏好、优化风险管理流程、培育风险管理文化，不断提升信用风险管理核心能力，在提高资产健全性及未来获利能力的同时，将信用风险控制在可承受范围内，维持适度资本，实现经风险调整后的收益最大化。

坚持分类授信政策。在继续支持实体经济的同时，聚焦现代化制造业、绿色金融、双城经济圈、陆海新通道建设和内外贸一体化发展、普惠金融乡村振兴、新市民新消费融资需求，为实体经济提供有效金融支持。把握信贷投向精准度和力度，推动信贷结构持续优化。

前瞻判断风险变化。坚持实质性风险判断原则，从客户、行业、区域等维度加强对信用风险变化的预判。发挥客户内部评级作用，形成评级更新、评级预警、贷后监测、减值计提的闭环管理，将风险前瞻性管理理念贯穿至授信全流程。

加大贷后管理力度。做实押品日常监管，筑牢押品的风险缓释作用；深入开展点、线、面相结合的多维度动态风险监测，进一步织密现场检查和非现场监测网络，提升风险预判能力，及时发现风险苗头，提前介入风险化解。

不良资产应收尽收。强化不良资产计划管理，形成动态、有序的管理闭环。持续探索“一类一策”新方法，高效运用诉讼策略指导实践；不断拓宽处置路径，提高清收质效；以“现代化”“数字化”手段延展处置渠道，挖掘资产价值新增长点。

5.7.2 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行以有效性、全面性、审慎性、成本效益为基本原则，不断完善操作风险管理体系。

报告期内，本行积极推进操作风险管理工具应用，持续强化重点领域风险防控，完善业务连续性管理，促进操作风险管理的标准化、科学化。一是深化操作风险管理工具应用，开展操作风险与控制自评估(RCSA)工作，优化操作风险关键风险指标，动态实施关键风险指标监测，持续推进事件收集工作，及时收集操作风险事件，定期向高层和董事会汇报。二是持续加强重点领域风险管控，总行持续加强对分支机构的监督检查，聚焦贷后管理、放款管理等重点领域，瞄准薄弱环节，强化整治，多措并举，提升管理质效。三是持续推进业务连续性管理体系建设，开发业务连续性管理系统，实现业务连续性数字化、平台化、标准化管理，形成业务连续性管理闭环。

5.7.3 市场风险管理

5.7.3.1 利率风险

利率风险是指市场利率变动的不确定给商业银行造成损失的可能性，即利率变化使商业银行的实际收益与预期收益或实际成本与预期成本发生背离，使其实际收益低于预期收益，或实际成本高于预期成本，从而使商业银行遭受损失的可能性。本集团利率风险主要面临的是缺口风险，它产生于利率敏感性资产、负债重新定价时间或到期日的不匹配。

本集团定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对利息净收入和企业净值的影响。

2023年上半年，市场流动性保持合理充裕，市场利率中枢呈波动趋势。本集团密切关注外部市场利率环境变化，加强对市场的研判，不断完善利率定价管理和银行账簿利率风险管理，通过利率定价及内部资金转移定价FTP等工具的合理运用，有效引导重定价期限结构调整，提高银行账簿利率风险管理的主动性和前瞻性，确保利率风险整体平稳可接受。

管理层讨论与分析

本集团利率风险缺口按合同重新定价日或到期日（两者较早者）结构如下表。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2023年6月30日							
金融资产总额	106,628,591	48,071,887	206,301,285	289,850,071	48,145,659	16,645,757	715,643,250
金融负债总额	(149,177,254)	(69,623,039)	(255,171,576)	(178,644,655)	(5,029,717)	(13,362,846)	(671,009,087)
利率敏感度缺口总额	(42,548,663)	(21,551,152)	(48,870,291)	111,205,416	43,115,942	3,282,911	44,634,163

(除另有注明外，以人民币千元列示)	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2022年12月31日							
金融资产总额	152,739,958	44,792,808	143,597,870	271,156,491	45,856,114	15,332,626	673,475,867
金融负债总额	(145,823,559)	(53,869,708)	(239,008,934)	(166,050,265)	(17,305,683)	(8,945,272)	(631,003,421)
利率敏感度缺口总额	6,916,399	(9,076,900)	(95,411,064)	105,106,226	28,550,431	6,387,354	42,472,446

2023年6月末，本集团各期限累计缺口446.34亿元，较上年末增加21.62亿元，增幅5.09%。

5.7.3.2 汇率风险

本行面临的汇率风险主要是指由于主要外汇汇率变动对持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量产生的影响。本行通过设定外汇敞口限额及止损限额来降低和控制汇率风险，确保将汇率变动产生的不利影响控制在可接受范围内。

按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币后，本集团汇率风险敞口如下表。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	人民币	美元	港元	其他	合计
2023年6月30日					
头寸净值	41,935,259	1,302,090	6,672	1,390,142	44,634,163

(除另有注明外，以人民币千元列示)	人民币	美元	港元	其他	合计
2022年12月31日					
头寸净值	41,623,074	782,669	5,726	60,977	42,472,446

5.7.4 流动性风险管理

流动性风险是指本行无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本行流动性风险管理遵循审慎性、前瞻性、全面性等原则，较好地适应了本行当前发展阶段。

本行根据流动性风险管理的政策制定、策略执行和监督职能相分离原则，建立流动性风险管理治理架构，明确董事会及风险管理委员会、监事会、高级管理层及专门委员会、相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理组织架构。

报告期内，本集团通过梳理流动性风险管理政策体系，不断完善流动性风险管理框架，通过继续实施资产负债协调会制度、头寸管理、流动性指标限额管理、期限错配管理、流动性储备资产管理、流动性风险动态管理，持续提升流动性风险计量、预测能力，提高流动性风险管理能力。同时，通过系统建设，积极应用科技手段，不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平，提升流动性风险监测及计量精细化、自动化水平。本集团定期计量头寸余额、流动性储备、流动性缺口及相关监管指标情况，形成流动性风险计量及监控机制；同时，根据流动性缺口、流动性储备、头寸余额、市场情况、相关监管指标达标要求等因素组织资产负债业务；通过限额管理、内部资金转移定价等管理方式，积极主动调整资产负债期限结构，保证流动性风险安全可控。另外，本集团持续开展流动性风险压力测试（至少每季度测试一次），通过实施压力测试，提前发现流动性风险管理的薄弱环节，并采取应对措施，不断提升本行流动性风险管控能力。2023年前两季度压力测试的结果显示，压力情景下流动性风险仍处于可控范围。报告期末，反映本集团流动性状况的主要监管指标均满足监管要求。

本集团通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。报告期末，按资产和负债净值以报表日至合约到期日分类计算出的本集团流动性缺口如下：

(除另有注明外，以人民币千元列示)	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2023年6月30日	(87,028,034)	11,946,710	(19,610,971)	(112,843,290)	172,025,633	125,579,527	30,052,963	9,851,444	129,973,982
2022年12月31日	(81,485,362)	10,199,594	(14,296,636)	(89,168,777)	148,378,351	109,938,012	28,944,254	11,094,796	123,604,232

截至2023年6月30日，本集团各期限累计缺口为1,299.74亿元，较上年末增加63.70亿元。尽管实时偿还的负缺口为870.28亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，资金来源稳定，负缺口对本集团实际流动性的影响不大。

管理层讨论与分析

流动性覆盖率

本集团按照国家金融监督管理总局最新流动性风险管理办法(2018年5月23日下发)计算流动性覆盖率。截至2023年6月30日,本集团流动性覆盖率为255.37%,满足国家金融监督管理总局的监管要求。

(除另有注明外,以人民币千元列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
合格优质流动性资产	128,146,962	103,015,750
未来30天现金净流出量	50,180,952	42,534,513
流动性覆盖率(%)	255.37	242.19

净稳定资金比例

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源,以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。按照2018年7月1日施行的《商业银行流动性风险管理办法》规定,净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%。

截至2023年6月30日,本集团可用的稳定资金折为4,086.00亿元,所需的稳定资金折为3,492.12亿元,净稳定资金比例为117.01%,满足监管要求。

5.7.5 大额风险暴露管理

本行根据《商业银行大额风险暴露管理办法》相关要求,搭建大额风险暴露管理体系,建立大额风险暴露管理系统,开展穿透至最终债务人的信用风险暴露计量,持续监测大额风险暴露情况与变动情况,有效管控客户集中度风险。截至报告期末,本行大额风险暴露相关指标均符合监管要求。

5.7.6 声誉风险管理

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分,覆盖本行及附属机构的所有行为、经营活动和业务领域,通过建立和制定声誉风险管理相关制度和要求,主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件,最大程度地减少损失和负面影响。

报告期内,本行将声誉风险纳入全面风险管理体系,覆盖各业务条线,所有分支机构和控股子公司。本行对现有舆情监测系统进行了迭代升级,并在重要时段、敏感时期,安排专人实行24小时的舆情监控,加强声誉风险排查、分析与研判,持续开展声誉风险专题培训,进一步提升全行声誉风险意识及管理水平。

5.7.7 合规风险管理

合规风险是指本行因未遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行围绕合规管理目标搭建了与本行经营范围、公司治理结构和业务规模等相适应的符合监管要求的合规管理组织架构，明确了董事会、监事会、高级管理层、内控合规部、各条线管理部门和各级分支机构的合规管理职责，建立了合规风险管理三道防线和定期不定期的报告机制，并通过持续强化制度建设，提升管理技术，加强合规宣传培训与监督检查等手段实现对合规风险的有效管控。

报告期内，面对持续“强监管、严监管”态势，本行主动适应监管新要求，正确把握合规方向、确保监管要求传导到位，进一步健全合规管理的长效机制。一是注重规章制度全生命周期管理，促进规章制度体系的持续优化和完善，为本行经营管理夯基固本。二是实施合规风险监测，形成覆盖全行的合规风险监测、识别、评估、缓释和报告工作链，强化对业务和管理薄弱环节的监控与改进。三是扎实开展“合规体系建设强化年”专项行动，聚焦六大任务，细分十八项举措，推动全行合规经营管理水平再上新台阶。四是以“合规控风险、合规创价值”为导向，强化合规审查，确保本行各项业务在依法合规的前提下稳健发展。五是以合规员为抓手，将合规管理工作渗入本行各级机构。六是持续开展“啄木鸟”信箱工作，确保合规信息渠道畅通有效。七是全面开展“内控合规管理强化年”活动，巩固“内控合规管理建设年”“内控合规管理提升年”成果，进一步强化风险防控内生动力，深化本行内控合规长效机制建设。

5.7.8 反洗钱管理

本行建立了较完善的反洗钱管理体系。依据反洗钱法律法规及本行实际，制定了一整套反洗钱管理制度，开发上线了较完善的反洗钱系统，建立了反洗钱组织体系，拥有一支专业的反洗钱队伍，为本行业务的稳健运营提供了保障。

报告期内，本行积极履行反洗钱义务，采取多项举措提升反洗钱合规性和有效性：一是压实反洗钱主体责任，制定印发《2023年反洗钱工作方案》，组织签订反洗钱目标责任书；二是巩固反洗钱防线，全面核实反洗钱监管检查问题整改质量，对四大类十四项洗钱风险点逐一筛查，完成洗钱风险机构自评发现问题的优化提升；三是提高反洗钱数字化水平，开发反洗钱系统用户操作日志管理工具、智能化“团伙”监测模型、升级客户信息质量管控机制，进一步强化洗钱风险管控的智能化水平；四是优化监测评估机制，增设涉案风险等评级指标，对全行存量客户持续评定了等级。新建诈骗模型，更新网络赌博、地下钱庄等模型，向人民银行分支机构报送多份重点可疑交易报告；五是加强反洗钱内控制度执行监督检查，对照反洗钱监管重点，梳理形成十类十三项具体管理措施，通过“检查—反馈—整改—核实”持续监控分支机构各项反洗钱工作开展情况。

管理层讨论与分析

5.8 资本管理

本集团资本管理以满足监管之要求，不断提高资本的风险抵御能力和资本回报为目标，并在此基础上合理确定资本充足率目标，运用绩效考核、资本配置等手段引导业务发展，以此实现总体战略、业务发展、资本管理战略协同发展。

为促进本集团实现可持续发展，转变增长方式，统筹资产业务发展与资本节约，进一步增强经营机构资本节约意识，近年来，本集团在绩效考核方案中考虑各机构资本消耗情况与收益，进一步优化风险调整绩效考核方案，引导分支机构和管理部门多做节约资本的业务及资本回报高的业务。同时实施资本预算管理，通过引入资本分配，建立健全资本占用和风险资产之间的平衡制约机制，确保资本充足率持续达标。

5.8.1 资本充足率

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关监管规定计算资本充足率，其中：信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。报告期内，本集团满足国家金融监督管理总局关于过渡期安排的最低资本要求、储备资本要求以及逆周期资本要求。

下表列出截至所示日期，本集团及本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本净额及资本充足率信息。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
资本净额：				
核心一级资本净额	48,430,577	44,418,252	45,694,215	41,868,553
一级资本净额	53,137,805	48,917,652	50,375,870	46,367,953
资本净额	64,572,930	59,063,173	61,032,503	55,244,990
资本充足率(%)：				
核心一级资本充足率	9.38	9.38	9.52	9.50
一级资本充足率	10.29	10.33	10.50	10.52
资本充足率	12.50	12.47	12.72	12.53

下表列出截至所示日期本集团资本充足率情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心资本：		
股本	3,474,555	3,474,540
合格的资本公积	8,014,516	7,146,506
其他权益工具可计入部分	1,071,677	1,071,690
盈余公积及一般风险准备	12,258,081	11,769,571
合格的未分配利润	22,420,321	21,374,805
少数股东资本可计入部分	1,558,708	1,366,915
核心一级资本监管扣除项目：		
全额扣除项目	(367,281)	(360,048)
门槛扣除项目	-	(149,764)
核心一级资本净额	48,430,577	45,694,215
其他一级资本净额	4,707,228	4,681,655
二级资本净额	11,435,125	10,656,633
资本净额	64,572,930	61,032,503
表内风险加权资产	482,036,699	445,969,518
表外风险加权资产	5,503,309	7,812,787
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	37,027	18,801
信用风险加权资产总额	487,577,035	453,801,106
市场风险加权资产总额	3,235,925	311,761
操作风险加权资产总额	25,643,119	25,643,119
应用资本底线之前的风险加权资产合计	516,456,079	479,755,986
应用资本底线之后的风险加权资产合计	516,456,079	479,755,986
核心一级资本充足率(%)	9.38	9.52
一级资本充足率(%)	10.29	10.50
资本充足率(%)	12.50	12.72

截至2023年6月30日，本集团核心一级资本充足率为9.38%，较上年末下降0.14个百分点；一级资本充足率为10.29%，较上年末下降0.21个百分点；资本充足率为12.50%，较上年末下降0.22个百分点。影响本集团资本充足率的原因主要是各项业务正常发展，风险加权资产总额有所增加，因此在一定程度上降低了资本充足率。

管理层讨论与分析

根据《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，本行资本构成、有关科目展开说明、资本工具主要特征等信息，在本行网站(www.cqcbank.com)“投资者关系—财务信息—监管资本”专栏中进行详细披露。

5.8.2 杠杆率

截至2023年6月30日，本集团杠杆率为6.76%，满足国家金融监督管理总局监管要求。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
杠杆率(%)	6.76	6.65
一级资本	53,505,086	50,885,682
一级资本扣减项	367,281	509,813
一级资本净额	53,137,805	50,375,869
调整后表内资产余额	727,949,823	686,911,802
调整后表外资产余额	58,210,707	70,812,425
调整后表内外资产余额	786,160,530	757,724,227

5.8.3 资本融资管理

本行在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，持续推进资本工具创新，增强资本实力、优化资本结构并合理控制资本成本。

本行于2022年3月在全国银行间债券市场公开发行规模为50亿元二级资本债券，为十年期固定利率债券，票面年利率为3.73%，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，全部按计划用于补充本行二级资本，本行有权在2027年3月赎回该债券。

本行于2022年3月公开发行业面总金额为130亿元的A股可转债，每张面值为人民币100元，发行数量共计13,000万张，按面值发行。本次A股可转债存续期限为六年，票面利率第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为1.00%、第四年为1.70%、第五年为2.50%、第六年为3.50%，募集资金已全部按计划投入运营，用于支持业务发展，并依据适用法律和监管机构的批准，A股可转债转股后将全部用于补充本行核心一级资本。更多内容请参阅本半年度报告“8.3可转换公司债券情况”。

本行于2022年12月在全国银行间债券市场公开发行规模为45亿元无固定期限资本债券，前五年票面年利率为4.70%，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，全部用于补充本行其他一级资本，本行有权在2027年12月赎回该债券。

5.8.4 经济资本配置和管理

本行经济资本管理包括计量、配置和应用三个主要方面，经济资本指标包括经济资本占用(EC)、经济资本回报率(RAROC)、经济增加值(EVA)三类指标，应用领域包括信贷资源配置、限额管理、绩效考核、费用分配、产品定价、客户管理等。

本行从计量、配置、考核等方面进一步完善经济资本管理体系，强化经济资本约束激励机制，推动走资本集约型发展道路。一是进一步完善经济资本计量政策，优化经济资本计量标准和计量系统；二是严格执行经济资本限额管理措施，不断提升经济资本精细化管理水平，全面加强对分支机构及控股机构的资本约束；三是持续优化信贷业务经济资本计量和考核政策，积极助力本行信贷结构调整；四是加强对各级机构的经济资本管理培训，大力推进经济资本在经营管理和业务前沿的应用。

5.9 环境与展望

2023年上半年，随着国内经济恢复常态，稳增长、稳就业、稳物价政策效应逐步显现，生产供给持续增加，市场需求逐步恢复，物价就业总体平稳，发展质量继续提高，经济运行整体呈现回升向好态势。根据国家统计局数据，上半年国内生产总值(GDP)同比增长5.50%，为全年完成5%左右增速目标提供了支撑。

展望下半年，我国将继续加大宏观政策调控力度、着力扩大有效需求、做强做优实体经济、防范化解重点领域风险。从生产端来看，在接触型服务业恢复基础上，更多生产性、生活性服务业会逐步好转。从需求端看，基础设施投资和制造业投资有一定韧性，伴随居民对高品质供给需求的扩大，企业数字化和绿色转型，低端制造向中高端制造转变蕴藏巨大潜力。

从宏观经济政策来看，中共中央政治局会议强调，积极的财政政策要加力提效，稳健的货币政策要精准有力，形成扩大需求的合力。会议指出，要加快建设以实体经济为支撑的现代化产业体系，既要逆势而上，在短板领域加快突破，也要顺势而为，在优势领域做大做强。中共中央国务院促进民营经济发展壮大意见发布，强调要支持符合条件民营企业上市融资和再融资。

从监管环境来看，金融监管体制改革持续推进，中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证监会、外汇管理局等部门共同构建全新监管架构。持续强化金融风险防控，强化金融机构治理体系建设，持续提升监管有效性，防范化解重大金融风险仍将是监管的重要目标。

从行业格局来看，银行业将持续把支持实体经济高质量发展放到更加突出的位置，把握战略机遇和发展窗口期，深化科技金融转型，稳步推进普惠金融、绿色金融、财富金融升级，向场景化、数字化纵深发展。

从区域发展来看，重庆作为最大的直辖市，是西部大开发的重要支点，处在“一带一路”和长江经济带的连接点上，正积极推动成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道、绿色金融、乡村振兴等重大战略落地，区位优势明显。2023年上半年，重庆GDP同比增长4.60%。随着全市经济社会全面恢复常态化运行，重大基础设施项目持续发力，促消费政策落地显现，将为区域内金融机构带来更大发展机遇和业务增长空间。

重要事项

6.1 承诺事项履行情况

根据本行于2020年12月30日披露的《重庆银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书》，本行、本行股东、本行董事、监事、高级管理人员等作出并正在履行以下承诺：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行A股发行前持有本行股份5%以上的内资股股东重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆路桥股份有限公司	重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆路桥股份有限公司承诺如下： “1、自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本公司持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。本公司承诺遵守相关法律、法规及规范性文件（包括中国证券监督管理委员会和证券交易所的相关规定）在股份限售方面的规定。 2、如重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，则本公司持有的重庆银行股票的锁定期限在本承诺函第一条所述锁定期的基础上自动延长6个月。”	2021年2月5日	36个月，视情况可延长	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行股东重庆市水利投资(集团)有限公司、重庆市地产集团、力帆科技(集团)股份有限公司 ² 、北大方正集团有限公司、重庆发展置业管理有限公司 ³ 、重庆高速公路股份有限公司和民生实业(集团)有限公司	<p>3、 本公司持有的重庆银行股票在锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于重庆银行首次公开发行A股股票时的发行价。</p> <p>4、 如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份的，本公司承诺违规减持重庆银行股份所得收益归重庆银行所有。如本公司未将违规减持所得收益支付给重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应支付给重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向重庆银行支付的违规减持所得收益。在上述承诺期间，如重庆银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。”</p>	2021年2月5日	36个月	是

2 原力帆实业(集团)股份有限公司，于2021年3月3日更名为力帆科技(集团)股份有限公司，并变更法定代表人、注册资本及经营范围。

3 原重庆交通旅游投资集团有限公司，于2020年4月30日更名为重庆发展置业管理有限公司，并变更投资人、注册资本及经营范围。

重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	担任本行董事、高级管理人员且持有本行股份的冉海陵、刘建华、杨雨松、杨世银、周国华、黄宁承诺如下： “1、 本人将遵守中国证券监督管理委员会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》的相关规定。 2、 自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。 3、 如重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，则本人持有的重庆银行股票的锁定期限在本承诺函第二条所述锁定期的基础上自动延长6个月。在延长的锁定期内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。 4、 本人持有的重庆银行股票在锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于重庆银行首次公开发行A股股票时的发行价。 5、 上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向重庆银行申报所持有的重庆银行股份及其变动情况： (1)在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持重庆银行股份总数的25%，离职后半年内，不转让本人持有的重庆银行股份；(2)本人每年转让的股份不超过所持重庆银行股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过本人所持重庆银行股份总数的50%；(3)本人不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出重庆银行股份。	2021年2月5日	36个月，视情况可延长	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时 严格履行
			<p>6、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份有限公司的，本人承诺违规减持重庆银行股份有限公司所得收益归重庆银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向重庆银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如重庆银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。”</p> <p>担任本行监事且持有本行股份的黄常胜、吴平承诺如下：</p> <p>“1、本人将遵守中国证券监督管理委员会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》的相关规定。</p> <p>2、自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。</p>			

重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>3、 在上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向重庆银行申报所持有的重庆银行股份及其变动情况：(1)在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持重庆银行股份总数的25%，离职后半年内，不转让本人持有的重庆银行股份。(2)本人每年转让的股份不超过所持重庆银行股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过本人所持重庆银行股份总数的50%；(3)不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出重庆银行股份。</p> <p>4、 如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份的，本人承诺违规减持重庆银行股份所得收益归重庆银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向重庆银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。”</p>			
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行内部职工股股东	<p>本行220名持有本行内部职工股股份超过5万股的自然人承诺：</p> <p>“自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让所持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份；在上述承诺的锁定期届满后，本人每年转让的股份不超过所持重庆银行股份总数的15%，5年内转让的股份不超过所持重庆银行股份总数的50%。”</p>	2021年2月5日	36个月	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行	<p>本行对于招股说明书内容承诺如下：</p> <p>“1、 本行招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行将在中国证监会或人民法院等有权部门作出发行人存在上述事实的最终认定或生效判决后5个交易日内启动与股份回购有关的程序，回购本行本次公开发行的全部A股新股，具体的股份回购方案将依据所适用的法律、法规、规范性文件及章程等规定进行本行内部审批程序和外部审批程序。回购价格不低于本行股票发行价加算股票发行后至回购时相关期间银行同期活期存款利息。如本行本次发行上市后有利润分配、送配股份、公积金转增股本等除权、除息行为，回购的股份包括本次公开发行的全部A股新股及其派生股份，上述股票发行价相应进行除权除息调整。</p> <p>2、 本行招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将根据中国证监会或人民法院等有权部门的最终处理决定或生效判决，依法及时足额赔偿投资者损失。</p> <p>3、 本行若未能履行上述承诺，将按照有关法律、法规、规范性文件的规定及监管部门的要求承担相应的责任。”</p>	2021年2月5日	长期	是

重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司	<p>重庆渝富资本运营集团有限公司对于本行招股说明书内容承诺如下：</p> <p>“1、 重庆银行本次发行的招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性依法承担法律责任。</p> <p>2、 因重庆银行本次发行的招股说明书存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对判断重庆银行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本公司将敦促重庆银行回购本次发行的全部新股及其派生股份（如重庆银行本次发行并上市后有利润分配、送配股份、公积金转增股本等除权、除息行为）。</p> <p>3、 因重庆银行本次发行的招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本公司将依法赔偿投资者损失。</p> <p>本公司以重庆银行A股上市当年及以后年度利润分配方案中应享有的分红作为履行上述承诺的担保，且若在本公司上述承诺中的相关义务产生后履行前，本公司届时所持的重庆银行股份不得转让。”</p>	2021年2月5日	长期	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行全体董事、监事、高级管理人员	<p>本行全体董事、监事、高级管理人员对于本行招股说明书内容承诺如下：</p> <p>本行全体董事、监事、高级管理人员特此承诺如下：</p> <p>“1、 重庆银行为首次公开发行A股股票并上市公告的招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。如证券监督管理部门或司法机关认定重庆银行公告的招股说明书存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本人将依法赔偿投资者损失。</p> <p>2、 如本人未能履行上述承诺，将按照有关法律法规及监管部门的要求承担相应的责任。”</p>	2021年2月5日	长期	是
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司	<p>重庆渝富资本运营集团有限公司承诺如下：</p> <p>“（一）本公司及本公司下属企业（包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业）现有主营业务并不涉及商业银行业务，与发行人不存在同业竞争的情形。</p> <p>（二）在本公司作为发行人主要股东的期间内，本公司及本公司下属企业（包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业）不会以任何形式直接或间接地从事与发行人主营业务存在竞争或可能产生竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督，并行使必要的权利，促使其遵守本承诺。</p>	2021年2月5日	长期	是

重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时 严格履行
			<p>(三) 尽管有上述第(一)条和第(二)条的规定, 鉴于本公司是重庆市人民政府批准设立的从事综合性投资和国有资产经营的公司, 经营业务包括投资证券公司、银行、保险公司等在内的金融业务, 管理相关金融资产。本公司及本公司控制的企业可以以法规允许的任何形式(包括但不限于独资经营、合资或合作经营以及直接或间接拥有其他公司或企业的股票或其他权益)在重庆市人民政府授权范围内投资经营商业银行业务的企业。截至本承诺出具之日, 本公司除投资发行人外, 还投资重庆农村商业银行股份有限公司, 持有其约9.98%的股份。</p>			
			<p>(四) 本公司承诺将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行, 不会将本公司及本公司控制的企业所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行, 亦不会利用发行人主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于发行人而有利于其他本公司或本公司控制的企业所投资的商业银行的决定或判断, 并将尽力避免该种客观结果的发生。本公司在行使发行人股东权利时将如同所投资的商业银行仅有发行人, 为发行人的最大或最佳利益行使股东权利, 不会因本公司及本公司控制的企业投资于其他商业银行而影响作为发行人股东为发行人谋求最大或最佳利益的商业判断。</p>			
			<p>(五) 本公司保证严格遵守中国证券监督管理委员会、发行人上市地证券交易所有关规章制度及发行人章程、关联交易管理办法等公司管理制度的规定, 与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务, 不利用主要股东的地位谋取不当利益, 不损害发行人和其他股东的合法权益。”</p>			

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行	<p>本行就首次公开发行A股股票并上市后三年内的股价稳定承诺如下：</p> <p>“一、 启动稳定股价措施的条件</p> <p>本行A股发行后三年内，如非因不可抗力因素所致本行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整，下同），在满足法律、法规和规范性文件关于增持或回购相关规定的情形下，本行及相关主体将根据《稳定A股股价预案》采取措施稳定本行股价。</p> <p>二、 稳定股价的具体措施</p> <p>（一） 本行回购股票</p> <p>1、 如本行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产，则触发本行采取稳定股价措施的义务。本行董事会应在触发前述义务之日起10个交易日内制定并公告本行稳定股价方案。本行稳定股价方案包括但不限于回购本行股票的方案或符合相关法律、法规、其他规范性文件（包括本行股票上市地规则）规定的其他方案。具体方案将依据所适用的法律、法规、规范性文件及本行《公司章程》等规定履行本行的内部审批程序和所适用的外部审批程序。</p> <p>2、 本行将在董事会决议作出后尽快按照本行章程规定召开股东大会以及类别股东会，审议实施回购股票的议案（以下简称“回购议案”），回购议案均须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上同意方可通过。</p>	2021年2月5日	36个月	是

重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>3、若本行采取回购本行股票方案的，股份回购预案将包括但不限于回购股份数量、回购价格区间、回购资金来源、回购对本行股价及本行经营的影响等内容。本行应在股份回购预案依据所适用的法律、法规、规范性文件及本行《公司章程》等规定完成本行的内部审批程序，履行相关法律、法规及其他规范性文件所规定的其他相关程序并取得所需的相关批准后，实施股份回购方案。本行应通过证券交易所集中竞价方式、要约方式及/或其他合法方式回购本行股份。本行用于回购股份的资金总额不低于本行上一年度归属于本行股东净利润的5%，不超过本行本次公开发行股票募集资金净额。</p>			
			<p>4、若本行采取其他符合相关法律、法规、其他规范性文件(包括本行股票上市地规则)规定的稳定股价方案的，则该等方案在本行依据所适用的法律、法规、规范性文件(包括本行股票上市地规则)及本行公司章程等履行相应审批及/或报备程序后实施。</p>			
			<p>5、在实施股价稳定方案过程中，如以下情形之一出现，则本行可中止实施股价稳定方案：(1)本行A股股票连续10个交易日的收盘价均高于本行最近一期经审计的每股净资产；(2)继续回购股票将导致本行不满足法定上市条件；或(3)回购股票的数量达到回购前本行A股股份总数的2%。</p>			

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时 严格履行
			<p>6、 本行中止股价稳定方案后，自上述稳定股价义务触发之日起12个月内，如再次出现本行A股连续20个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产的情况，则本行应继续实施上述股价稳定方案。</p> <p>7、 本行的回购行为及信息披露、回购后的股份处置应当符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》及其他相关法律、行政法规以及本行章程的规定。</p>			
			<p>(二) 未能履行增持或股份回购义务的约束措施</p> <p>1、 若本行未按照稳定股价预案所述在触发本行稳定股价义务之日起10个交易日内制定并公告稳定股价预案，或未按照公告的预案实施，则本行将在5个交易日内自动冻结相当于上一年度归属于本行股东的净利润的10%的货币资金，以用于履行上述稳定股价的承诺。如本行未履行股份稳定股价义务，造成投资者损失的，本行将依法赔偿投资者损失。</p> <p>2、 如本行董事及高级管理人员未能在触发增持义务之日起10个交易日提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则本行应自未能履行约定义务当月起扣减相关当事人每月薪酬的15%并扣减现金分红(如有)，直至累计扣减金额达到应履行稳定股价义务的上一会计年度从本行已取得薪酬总额(税后)的15%，该等扣减金额归本行所有。</p> <p>三、 本行在履行上述义务时，应按照本行股票上市地上市规则及其他适用的监管规定履行相应的信息披露义务，并需符合商业银行监管等相关规定。”</p>			

重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行董事、高级管理人员	本行董事(不包括独立董事及不在本行领取薪酬的董事)、高级管理人员,就本行首次公开发行A股股票并上市后三年内的股价稳定承诺如下: “一、启动稳定股价措施的条件 重庆银行首次公开发行A股股票并上市后三年内,如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产(最近一期审计基准日后,因利润分配、公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的,每股净资产相应进行调整,下同),非因不可抗力因素所致,则本人将根据《稳定A股股价预案》的稳定股价具体方案,积极采取下述措施稳定重庆银行股价。	2021年2月5日	36个月	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时 严格履行
			<p>二、 稳定股价的具体措施</p> <p>1、 如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产，且重庆银行稳定股价方案未能获得重庆银行股东大会以及类别股东会批准或其他合法原因无法实施股票回购，则本人将在达到触发启动股价稳定措施条件之日起90日内或重庆银行股东大会以及类别股东会做出不实施回购股票计划的决议之日起90日内(以先到者为准)增持重庆银行股票。</p> <p>2、 如重庆银行虽实施股票回购计划，但仍未满足“重庆银行A股股票连续10个交易日的收盘价均已高于本行最近一期经审计的每股净资产”之条件，本人将在重庆银行股票回购计划实施完毕之日起90日内开始增持重庆银行股份，且增持计划完成后的6个月内将不出售所增持的股份。本人承诺增持股份行为及信息披露应当符合《公司法》《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。</p>			

重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>3、 在符合相关法律、法规、规范性文件(包括重庆银行上市上市规则)规定的前提下,本人将在触发增持义务后10个交易日内就增持重庆银行股份的具体计划书面通知重庆银行,包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息,并由重庆银行公告。</p>			
			<p>4、 在实施上述增持计划过程中,在达到以下条件之一的情况下本人可中止实施股份增持计划:(1)通过增持重庆银行股票,如重庆银行A股股票连续10个交易日的收盘价均高于重庆银行最近一期经审计的每股净资产;(2)继续增持股票将导致重庆银行不满足法定上市条件;(3)继续增持股票将导致需要履行要约收购义务且其未计划实施要约收购;或(4)已经增持股票所用资金达到本人上一年度在重庆银行取得薪酬总额的15%。</p>			
			<p>5、 中止实施股份增持计划后,自上述增持义务触发之日起12个月内,如再次出现重庆银行股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产的情况,则本人将继续实施上述股份增持计划。</p>			

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>三、 未能履行增持或股份回购义务的约束措施</p> <p>如本人未能在触发增持义务之日起10个交易日提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则重庆银行应自未能履行约定义务当月起扣减本人每月薪酬的15%并扣减现金分红(如有)，直至累计扣减金额达到应履行稳定股价义务的上一会计年度从重庆银行已取得薪酬总额(税后)的15%，该等扣减金额归重庆银行所有；如因本人未履行上述股份增持义务造成重庆银行、投资者损失的，本人将依法赔偿重庆银行、投资者损失。</p> <p>四、 本人在履行上述义务时，应按照重庆银行股票上市地上市规则及其他适用的监管规定履行相应的信息披露义务，并需符合商业银行监管等相关规定。”</p>			
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司	<p>重庆渝富资本运营集团有限公司就本行首次公开发行A股股票并上市后三年内的股价稳定承诺如下：</p> <p>“一、 重庆银行首次公开发行A股股票并上市后三年内，如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产(最近一期审计基准日后，因利润分配、公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整，下同)，非因不可抗力因素所致，则本公司将根据《重庆银行股份有限公司首次公开发行A股股票并上市后三年内稳定公司A股股价预案》的稳定股价具体方案，积极采取下述措施稳定重庆银行股价。</p>	2021年2月5日	36个月	是

重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>二、如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产，且重庆银行董事会未能如期公告稳定股价方案或者重庆银行公告的稳定股价方案未能获得有权机构或有权部门批准的，则触发本公司增持重庆银行股份的义务，本公司将采取以下措施：</p> <p>1、本公司将在触发日后15个交易日内向重庆银行提交增持重庆银行股票的方案并由重庆银行公告。增持通知书应包括增持股份数量、增持价格、增持期限、增持目标及其他有关增持的内容。</p> <p>2、本公司将于稳定股价义务触发之日起6个月内，以累计不低于增持重庆银行股票方案公告时所享有的重庆银行最近一个年度的现金分红15%的资金增持重庆银行股份。</p>			

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
			<p>3、 在实施上述增持计划过程中，如重庆银行A股股票连续10个交易日的收盘价均高于重庆银行最近一期经审计的每股净资产，则本公司可中止实施股份增持计划。中止实施股份增持计划后，自上述增持义务触发之日起12个月内，如再次出现重庆银行股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产的情况，则本公司将继续实施上述股份增持计划。</p> <p>4、 本公司在增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份，并且本公司增持后，重庆银行的股权分布应当符合上市条件，增持行为应符合相关法律、法规及规范性文件的规定</p>			
			<p>三、 若本公司未能在触发增持义务之日起15个交易日提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则重庆银行有权将本公司履行增持义务相等金额的该年度及以后年度应付本公司的现金分红款项收归重庆银行所有，直至本公司履行增持义务；如因本公司未履行上述股份增持义务造成重庆银行、投资者损失的，本公司将依法赔偿重庆银行、投资者损失。”</p>			

重要事项

6.2 控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

6.3 重大关联交易事项

6.3.1 与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行严格按照《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号—交易与关联交易》和香港上市规则等境内外监管制度以及《重庆银行股份有限公司关联交易管理办法》开展关联交易，发生的关联交易定价公允，符合本行和股东的整体利益。

本行于2023年6月21日召开的2022年度股东大会审议通过了《关于2023年度日常关联交易预计额度的议案》。报告期内，本行日常关联交易事项的实际履行情况如下：

单位：亿元

关联方	关联交易类别	2023年度 关联交易 预计额度	截至2023年 6月30日 开展情况
重庆对外经贸(集团)有限公司及其相关方	授信类业务	25.49	7.0700
其中：重庆对外经贸(集团)有限公司	授信类业务	11.43	4.8300
重庆渝丰进出口有限公司	授信类业务	4.56	0.0000
重庆渝贸通供应链管理有限责任公司	授信类业务	3.50	2.2400
重庆商社(集团)有限公司及其相关方	授信类业务	8.19	4.0000
其中：重庆商业投资集团有限公司	授信类业务	4.19	0.0000
重庆百货大楼股份有限公司	授信类业务	4.00	4.0000
重庆市地产集团有限公司及其相关方	授信类业务	35.00	1.0032
其中：重庆市地产集团有限公司	授信类业务	26.80	1.0000
重庆市渝地资产经营管理有限公司	授信类业务	3.20	0.0000
重庆市绿色能源发展有限公司	授信类业务	4.00	0.0032
重庆渝富控股集团有限公司及其相关方	授信类业务	46.50	8.9400
其中：重庆渝富控股集团有限公司	授信类业务	11.75	5.0000
重庆渝富资本运营集团有限公司	授信类业务	8.00	0.0000
重庆银海融资租赁有限公司	授信类业务	2.90	0.0000
重庆旅游投资集团有限公司	授信类业务	5.00	0.0000
中国四联仪器仪表集团有限公司	授信类业务	2.27	0.7400
重庆四联技术进出口有限公司	授信类业务	2.20	0.0990
西南证券股份有限公司	授信类业务	2.00	0.0000
	非授信类业务	2.00	0.0000

关联方	关联交易类别	2023年度 关联交易 预计额度	截至2023年 6月30日 开展情况
重庆川仪微电路有限责任公司	授信类业务	0.10	0.1000
重庆渝资光电产业投资有限公司	授信类业务	4.50	3.0000
重庆市水利投资(集团)有限公司及其相关方	授信类业务	15.00	5.0000
其中：重庆市水利投资(集团)有限公司	授信类业务	13.95	5.0000
重庆市交通融资担保有限公司	非授信类业务	2.20	0.2300
重庆三峡融资担保集团股份有限公司	授信类业务	5.00	2.0000
	非授信类业务	50.00	18.6900
重庆进出口融资担保有限公司	非授信类业务	20.00	0.5000
重庆兴农融资担保集团有限公司	授信类业务	25.00	0.0000
	非授信类业务	45.00	7.5000
华润渝康资产管理有限公司	授信类业务	15.00	0.0000
	非授信类业务	6.00	0.0410
长安汽车金融有限公司	授信类业务	45.00	3.0000
重庆三峡银行股份有限公司	授信类业务	15.00	0.0000
	非授信类业务	22.00	10.5000
重庆农村商业银行股份有限公司	授信类业务	80.00	0.0000
	非授信类业务	15.00	8.5000
招商银行股份有限公司	授信类业务	110.00	11.5000
	非授信类业务	10.00	3.0000
自然人	授信类业务	5.48	0.3040

按照国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》规定，重庆鈇渝金融租赁股份有限公司为本行关联方。截至报告期末，该关联方授信余额为13.99亿元。

上述关联交易不构成香港上市规则项下的关连交易或属于全面豁免的关连交易。

重要事项

6.3.2 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

6.3.3 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

6.3.4 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性关联债权债务往来。

6.3.5 与存在关联关系的财务公司、控股财务公司与关联方之间的金融业务

报告期内，本行未发生与存在关联关系的财务公司的金融业务，本行不存在控股财务公司。

6.4 中介机构聘请

6.4.1 会计师事务所聘请情况

报告期内，本行第六届董事会第六十三次会议审议通过《关于2023年度外部审计机构的聘请及报酬的议案》，拟聘用安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)和安永会计师事务所分别担任本行2023年度国内会计师事务所和国际会计师事务所。该议案已经本行2022年度股东大会审议通过。

6.5 重大合同及其履行情况

6.5.1 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行签署的重大合同中没有在银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

6.5.2 重大担保事项

担保业务属本行日常业务。报告期内，本行除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。报告期内，本行未发生违反规定决策程序对外提供担保的情况。

6.6 重大诉讼及仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。本行与重庆爱普地产(集团)有限公司、重庆市新城开发建设股份有限公司债券纠纷一案已判决结案，处于强制执行中。

截至2023年6月30日，本行有未决应诉案件(含本行作为第三人)28笔，涉及标的金额合计为5.92亿元。本行认为上述诉讼及仲裁事项不会对本行的财务状况或经营成果产生重大不利影响。

6.7 处罚及整改情况

报告期内，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查的情形；本行或者本行的董事、监事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，不存在被中国证监会立案调查或行政处罚，不存在受到其他有权机关重大行政处罚的情形；本行董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施，不存在被纪检监察机关采取留置措施或被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情形。本行董事、监事、高级管理人员不存在近三年受到证券监管机构处罚的情形。报告期内，因基金销售业务违反投资者适当性管理与基金营销宣传的相关规定，中国证监会重庆监管局对本行采取了出具警示函的行政监管措施。截至警示函出具日，本行已对决定书中的问题整改完毕。除上述情形外，本行及本行董事、监事、高级管理人员不存在被中国证监会采取行政监管措施、被证券交易所采取纪律处分的情形。

6.8 诚信状况

报告期内，本行不存在未履行重大诉讼案件法院生效判决的情况，无所负数额较大的债务到期未清偿的情形。

6.9 会计政策变更、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

报告期内，本行不存在会计政策变更、会计估计变更的情形，也不存在重大会计差错更正的情形。

6.10 重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本集团未发生重大资产收购、出售及吸收合并事项。

6.11 审阅中期财务报表

本行外部审计师安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）、安永会计师事务所已分别对本行按照中国会计准则和国际财务报告准则要求编制的中期财务报告进行审阅，同时本行董事会及董事会审计委员会已审阅并同意本行2023年半年度报告。

6.12 发布半年度报告／中期报告

本行按照中国会计准则和中国证监会半年报编制规则编制的中文版本的《2023年半年度报告》，可在上海证券交易所网站和本行网站查阅。

本行按照国际财务报告准则和香港上市规则编制的中英文两种语言版本的《2023年中期报告》，可在香港联交所网站和本行网站查阅。在对本中期报告的中英文版本理解上发生歧义时，以中文版本为准。

6.13 其他

根据香港上市规则附录十六《财务资料的披露》之第四十段，除本报告已披露者外，本行确认有关附录十六第32段所列事宜的现有公司资料与本行2022年度报告所披露的资料并无重大变动。

股份变动及股东情况

7.1 普通股股份变动情况

7.1.1 普通股股份总体情况

截至报告期末，本行普通股股份总数为3,474,554,727股。其中A股为1,895,533,915股，H股为1,579,020,812股。

	2022年12月31日		报告期内增减(股)					2023年6月30日	
	数量(股)	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	1,204,126,450	34.66	-	-	-	-	-	1,204,126,450	34.66
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	781,033,909	22.48	-	-	-	-	-	781,033,909	22.48
3、其他内资持股	423,092,541	12.18	-	-	-	-	-	423,092,541	12.18
其中：境内非国有法人持股	397,316,745	11.44	-	-	-	-	-	397,316,745	11.44
境内自然人持股	25,775,796	0.74	-	-	-	-	-	25,775,796	0.74
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	2,270,413,394	65.34	-	-	-	14,883	14,883	2,270,428,277	65.34
1、人民币普通股	691,392,582	19.90	-	-	-	14,883	14,883	691,407,465	19.90
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	1,579,020,812	45.44	-	-	-	-	-	1,579,020,812	45.44
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	3,474,539,844	100.00	-	-	-	14,883	14,883	3,474,554,727	100.00

注：截至报告期末，本行股份质押133,334,720股，占本行总股本的3.84%；冻结股份584,408股，占本行总股本的0.02%。

7.1.2 普通股股份变动情况说明

自2022年9月30日起，本行发行的“重银转债”进入转股期，可转换为本行A股普通股股票。本报告期内，“重银转债”累计转股数为14,883股，本行总股本由3,474,539,844股增加至3,474,554,727股。

7.1.3 限售股份变动情况

报告期内，本行限售股份未发生变化。

7.2 股东和实际控制人情况

7.2.1 股东总数

截至报告期末，本行普通股股东总数为55,767户，其中：A股股东54,678户，H股股东1,089户。

7.2.2 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表
本行前十名普通股股东持股情况

序号	股东名称	股东性质	期末持股数(股)	占总股本 比例(%)	股份类别	报告期内增减(股)	持有有限	质押、标记或冻结情况	
							售条件股份 数量(股)	状态	数量(股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	1,172,527,432	33.75	H股	-186,500	-	未知	-
2	重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	492,319,817	14.17	A股+H股	3,768,814	407,929,748	-	-
3	大新银行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H股	-	-	-	-
4	重庆市水利投资(集团)有限公司	国有法人	295,334,302	8.50	A股	121,966,536	139,838,675	-	-
5	力帆科技(集团)股份有限公司	民营法人	294,818,932	8.49	A股+H股	-	129,564,932	质押	129,564,932
6	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	240,463,650	6.92	H股	-	-	-	-
7	富德生命人寿保险股份有限公司	民营法人	217,570,150	6.26	H股	-	-	-	-
8	重庆市地产集团有限公司	国有法人	174,850,488	5.03	A股	400	139,838,675	-	-
9	重庆路桥股份有限公司	民营法人	171,339,698	4.93	A股	-	171,339,698	-	-
10	新方正控股发展有限责任公司	民营法人	94,506,878	2.72	A股	-	94,506,878	-	-

本行前十名无限售条件普通股股东持股情况

序号	股东名称	持有无限售条件	股份种类及数量	
		流通股的数量(股)	种类	数量(股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	1,172,527,432	H股	1,172,527,432
2	重庆市水利投资(集团)有限公司	155,495,627	A股	155,495,627
3	国泰君安证券股份有限公司约定购回式证券交易专用 证券账户	68,600,000	A股	68,600,000
4	重庆市地产集团有限公司	35,011,813	A股	35,011,813
5	重庆川仪自动化股份有限公司	16,129,476	A股	16,129,476
6	重庆中节能实业有限责任公司	15,086,243	A股	15,086,243
7	香港中央结算有限公司	13,649,266	A股	13,649,266
8	重庆建峰工业集团有限公司	12,847,732	A股	12,847,732
9	重庆水务环境控股集团有限公司	10,068,631	A股	10,068,631
10	重庆渝富资本运营集团有限公司	9,824,069	A股	9,824,069

前十名股东中回购专户情况说明：无

上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明：无

上述股东关联关系或一致行动的说明：香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司；重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆川仪自动化股份有限公司同受重庆渝富控股集团有限公司控制。除此之外，本行未知上述股东间存在关联关系或一致行动人情形。

表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明：不适用

股份变动及股东情况

注：

- (1) 香港中央结算(代理人)有限公司持股份数为其代理的香港中央结算(代理人)有限公司交易系统中的本行H股股东账户的股份总数，其中包括本行其他前十名股东委托香港中央结算(代理人)有限公司所持有的本行H股股份。
- (2) 重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行A股417,753,817股，通过其子公司重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股74,566,000股；其关联方重庆川仪自动化股份有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司、西南证券股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司、重庆联合产权交易所集团股份有限公司、杨雨松持有本行A股31,173,547股，合并持有本行股份523,493,364股，占本行总股份的15.07%。
- (3) 力帆科技(集团)股份有限公司直接持有本行A股129,564,932股，通过其子公司力帆国际(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合计持有本行股份294,818,932股，占本行总股本的8.49%。
- (4) 上海汽车集团股份有限公司通过其子公司上海汽车香港投资有限公司持有本行H股240,463,650股，占本行总股本的6.92%。
- (5) 富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通过其子公司富德资源投资控股集团有限公司持有本行H股67,570,150股，合并持有本行H股217,570,150股，占本行总股本的6.26%。
- (6) 重庆市地产集团有限公司直接持有本行A股174,850,488股，其关联方重庆康居物业发展有限公司、重庆市城市害虫防治研究所有限公司、重庆房综置业有限公司持有本行A股2,259,601股，合并持有本行A股股份177,110,089股，占本行总股份的5.10%。
- (7) 重庆路桥股份有限公司直接持有本行A股171,339,698股，其关联方重庆国际信托股份有限公司持有本行A股196,102股，合并持有本行A股股份171,535,800股，占本行总股份的4.94%。

本行前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量(股)	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量(股)	
1	重庆渝富资本运营集团有限公司	407,929,748	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
2	重庆路桥股份有限公司	171,339,698	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
3	重庆市水利投资(集团)有限公司	139,838,675	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
4	重庆市地产集团有限公司	139,838,675	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
5	力帆科技(集团)股份有限公司	129,564,932	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
6	新方正控股发展有限责任公司	94,506,878	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
7	重庆发展置业管理有限公司	37,456,522	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
8	重庆高速公路投资控股有限公司	29,942,325	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
9	民生实业(集团)有限公司	24,191,310	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月
10	重庆康居物业发展有限公司	1,659,547	2024年2月	0	自本行上市之日起36个月

上述股东关联关系或一致行动的说明：重庆康居物业发展有限公司为重庆市地产集团有限公司间接控股的下属子公司。除此之外，本行未知上述股东间存在关联关系或一致行动人情形。

是否存在战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情形：否。

7.2.3 控股股东及实际控制人情况

报告期内，本行无控股股东。本行不存在单独或与他人一致行动时可行使本行有表决权股份总数30%以上的股东，本行任一股东无法以其所持股份表决权控制股东大会决议或董事会决议，不存在通过股东大会控制本行行为或者通过董事会、高级管理人员实际控制本行行为的股东。同时，本行也不存在单独或者与他人一致行动时，以其他方式在事实上控制本行的股东。因此，本行无控股股东。

报告期内，本行不存在实际控制人。本行不存在投资者依其对本行直接或间接的股权投资关系、协议安排或其他安排而实际控制本行的情形。因此，本行不存在实际控制人。

7.2.4 持股5%以上股东情况

重庆渝富资本运营集团有限公司

重庆渝富资本运营集团有限公司是经重庆市政府批准设立的全国首家地方国有独资综合性资产管理公司，重庆渝富的控股股东为重庆渝富控股集团有限公司。重庆渝富成立于2004年2月27日，注册资本100.00亿元，法定代表人马宝，住所为重庆市两江新区黄山大道东段198号。经营范围为市政府授权范围内的资产收购、处置及相关产业投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问及代理，企业和资产托管（国家法律法规规定须取得前置审批的，在未取得审批前不得经营）。

截至报告期末，重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行A股417,753,817股，通过其子公司重庆渝富（香港）有限公司持有本行H股74,566,000股，其关联方重庆川仪自动化股份有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司、西南证券股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司、重庆联合产权交易所集团股份有限公司、杨雨松持有本行A股31,173,547股，合并持有本行股份523,493,364股，占本行总股份的15.07%。

大新银行有限公司

大新银行有限公司的控股股东为大新银行集团有限公司。大新银行成立于1947年5月1日，注册资本62.00亿港币，住所为香港湾仔皇后大道东248号大新金融中心26楼，大新银行在香港、澳门及中国内地提供零售银行、商业银行及其他相关金融服务。

截至报告期末，大新银行有限公司持有本行H股458,574,853股，占本行总股本的13.20%。

股份变动及股东情况

重庆市水利投资(集团)有限公司

重庆市水利投资(集团)有限公司的控股股东为重庆市国有资产监督管理委员会。重庆市水利投资(集团)有限公司成立于2003年11月18日,注册资本21.65亿元,法定代表人祝良华,住所为重庆市渝北区财富大道2号。经营范围为一般项目:负责市政府授权范围内水利国有资产的营运管理,负责市级有关大中型水源工程、供排水工程、治污工程的项目投资和经营,负责西部供水工程规划区内水资源的统一开发和经营,负责河道整治及水土保持项目的开发、投资和经营,实施中小水电站项目开发、投资,销售水利水电设备及材料(国家法律法规有专项管理规定的除外)。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)

截至报告期末,重庆市水利投资(集团)有限公司持有本行A股295,334,302股,占本行总股本的8.50%。

力帆科技(集团)股份有限公司

力帆科技(集团)股份有限公司的控股股东为重庆满江红股权投资基金合伙企业(有限合伙)。力帆科技(集团)股份有限公司成立于1997年12月1日,于2010年11月在上海证券交易所上市,注册资本45.72亿元,法定代表人周宗成,住所为重庆市两江新区金山大道黄环北路2号。经营范围为一般项目:研制、开发、生产、销售:汽车、汽车发动机、摩托车、摩托车发动机、车辆配件、摩托车配件、小型汽油机及配件、电动自行车及配件、汽油机助力车及配件;销售:有色金属(不含贵金属)、金属材料、金属制品、白银饰品、计算机、体育(限汽车、摩托车运动)及运动产品(不含研制、生产);为本企业研制、生产、销售的产品提供售后服务;经营本企业研制开发的技术和生产的科技产品的出口业务;经营本企业科研和生产所需的技术、原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件的进口业务,经营本企业的进料加工和“三来一补”业务;经济信息咨询服务;批发、零售:润滑油、润滑脂;普通货运(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。

截至报告期末,力帆科技(集团)股份有限公司持有本行A股129,564,932股,通过其全资子公司力帆国际(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股,合计持有本行股份294,818,932股,占本行总股本的8.49%。力帆科技(集团)股份有限公司持有的本行A股质押129,564,932股。

上海汽车集团股份有限公司

上海汽车集团股份有限公司的控股股东为上海汽车工业(集团)有限公司。上海汽车集团股份有限公司成立于1984年4月16日,于1997年11月在上海证券交易所上市,注册资本116.83亿元,法定代表人陈虹,住所为中国(上海)自由贸易试验区松涛路563号1号楼509室。经营范围为汽车,摩托车,拖拉机等各种机动车整车,机械设备,总成及零部件的生产、销售,国内贸易(除专项规定),咨询服务业,以电子商务方式从事汽车整车,总成及零部件的销售,从事网络科技领域内的技术服务,经营本企业自产产品及技术的出口业务和本企业所需的机械设备、零配件、原辅材料及技术的进口业务(但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外),本企业包括本企业控股的成员企业,汽车租赁及机械设备租赁,实业投资,期刊出版,利用自有媒体发布广告,从事货物及技术进出口业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

截至报告期末，上海汽车集团股份有限公司通过其全资控股的上海汽车香港投资有限公司持有本行H股240,463,650股，占本行总股本的6.92%。

富德生命人寿保险股份有限公司

富德生命人寿保险股份有限公司无控股股东。富德生命人寿保险股份有限公司成立于2002年3月4日，注册资本117.52亿元，法定代表人方力，住所为深圳市福田区福中一路1001号生命保险大厦27、28、29、30层。经营范围为个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经国家金融监督管理总局批准的其他人身保险业务。上述保险业务的再保险业务。保险兼业代理业务（凭许可证经营）。经国家金融监督管理总局批准的资金运用业务。

截至报告期末，富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通过其全资子公司富德资源投资控股集团有限公司持有本行H股67,570,150股，合并持有本行H股217,570,150股，占本行总股本的6.26%。

重庆市地产集团有限公司

重庆市地产集团有限公司的控股股东为重庆市国有资产监督管理委员会，重庆市地产集团有限公司成立于2006年9月12日，注册资本50亿元，法定代表人李仕川，住所为重庆市渝北区佳园路2号。经营范围为一般项目：以自有资金从事投资活动，土地整治服务，工程管理服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

截至报告期末，重庆市地产集团有限公司持有本行A股174,850,488股，其关联方重庆康居物业发展有限公司、重庆市城市害虫防治研究所有限公司、重庆房综置业有限公司持有本行A股2,259,601股，合并持有本行A股股份177,110,089股，占本行总股份的5.10%。

7.2.5 监管口径下的其他主要股东

重庆北恒投资发展有限公司

重庆北恒投资发展有限公司的控股股东为重庆两江新区产业发展集团有限公司。重庆北恒投资发展有限公司成立于2012年11月19日，注册资本11亿元，法定代表人陈珍明，住所为重庆市北部新区高新园星光大道1号B座及C、D座。经营范围为：利用自有资金从事投资业务；投资咨询；财务咨询；资产管理（以上项目不得从事银行、保险、证券等需要取得许可或审批的金融业务）；房地产开发；房地产经纪；园林绿化设计及维护；园林景观设计；物业管理（凭资质执业）；酒店管理；从事建筑相关业务（取得相关资质后方可执业）。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

截至报告期末，重庆北恒投资发展有限公司持有本行H股84,823,500股，其关联方重庆金泰国有资产经营有限公司、重庆高科集团有限公司、重庆渝高科技产业（集团）股份有限公司持有本行A股1,934,949股，合并持有本行股份86,758,449股，占本行总股本2.50%。重庆北恒投资发展有限公司向本行派驻监事，按照国家金融监督管理总局规定，其为本行的主要股东。

股份变动及股东情况

7.2.6 香港法规下主要股东及其他人士的权益和淡仓

截至报告期末，就本行所知及根据证券及期货条例第336条规定须予备存的登记册所记录，除本行之董事、监事或最高行政人员外，属于证券及期货条例所定义的主要股东拥有本行股份及相关股份的权益如下：

股东名称	股份类别	好仓／淡仓	身份	持有股份数目(股)	占相关股份类别比例(%)	占本行总股本比例(%)
大新金融集团有限公司 ⁽¹⁾	H股	好仓	受控法团的权益	458,574,853	29.04	13.20
大新银行集团有限公司 ⁽¹⁾	H股	好仓	受控法团的权益	458,574,853	29.04	13.20
大新银行有限公司 ⁽¹⁾	H股	好仓	实益拥有人	458,574,853	29.04	13.20
王守业 ⁽¹⁾	H股	好仓	酌情信托的成立人／ 信托受益人的权益	458,574,853	29.04	13.20
王严君琴 ⁽¹⁾	H股	好仓	配偶权益	458,574,853	29.04	13.20
王祖兴 ⁽¹⁾	H股	好仓	被视作拥有权益	458,574,853	29.04	13.20
HSBC International Trustee Limited (汇丰国际信托有限公司) ⁽²⁾	H股	好仓	受托人权益	458,574,853	29.04	13.20
重庆渝富控股集团有限公司 ⁽³⁾	A股	好仓	受控法团的权益	439,518,655	23.19	12.65
	H股	好仓	受控法团的权益	74,566,000	4.72	2.15
重庆渝富资本运营集团有限公司 ⁽³⁾	A股	好仓	实益拥有人	417,753,817	22.04	12.02
	H股	好仓	受控法团的权益	74,566,000	4.72	2.15
上海汽车集团股份有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好仓	受控法团的权益	240,463,650	15.23	6.92
上海汽车香港投资有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好仓	实益拥有人	240,463,650	15.23	6.92
力帆科技(集团)股份有限公司 ⁽⁵⁾	A股	好仓	实益拥有人	129,564,932	6.84	3.73
	H股	好仓	受控法团的权益	165,254,000	10.47	4.76
重庆力帆实业(集团)进出口有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好仓	受控法团的权益	165,254,000	10.47	4.76
力帆国际(控股)有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好仓	实益拥有人	165,254,000	10.47	4.76
富德生命人寿保险股份有限公司 ⁽⁶⁾	H股	好仓	实益拥有人	150,000,000	9.50	4.32
	H股	好仓	受控法团的权益	67,570,150	4.28	1.94
重庆市地产集团有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好仓	实益拥有人	174,850,488	9.22	5.03
	A股	好仓	受控法团的权益	2,259,601	0.12	0.07
重庆市水利投资(集团)有限公司	A股	好仓	实益拥有人	295,334,302	15.58	8.50
重庆北恒投资发展有限公司	H股	好仓	实益拥有人	84,823,500	5.37	2.44

注：

- (1) 大新银行有限公司直接持有本行458,574,853股H股。大新银行有限公司由大新银行集团有限公司全资拥有，而大新银行集团有限公司则由大新金融集团有限公司拥有约74.37%权益。王守业先生实益拥有大新金融集团有限公司已发行股本约43.01%权益。王严君琴女士为王守业先生的配偶。就证券及期货条例而言，大新金融集团有限公司、大新银行集团有限公司、王守业先生、王严君琴女士及王祖兴先生被视为拥有大新银行有限公司在本行持有的股份权益。
- (2) 汇丰国际信托有限公司为就王守业先生作为授予人成立之家族全权信托受托人，间接持有大新金融集团有限公司之39.49%权益，就证券及期货条例而言，汇丰国际信托有限公司被视为拥有大新银行有限公司(见上文注(1))在本行所持有的股份权益。
- (3) 据本行所知，截至报告期末，重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行417,753,817股A股，重庆渝富(香港)有限公司直接持有本行H股74,566,000股。重庆渝富(香港)有限公司由重庆渝富资本运营集团有限公司全资拥有，重庆渝富资本运营集团有限公司由重庆渝富控股集团有限公司全资拥有。此外，重庆川仪自动化股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司和西南证券股份有限公司分别直接持有本行16,129,476股A股、4,571,761股A股、136,571股A股、12,679股A股和914,351股A股；该等公司均为重庆渝富控股集团直接或间接控制三分之一以上投票权的公司。就证券及期货条例而言，重庆渝富资本运营集团有限公司被视为拥有重庆渝富(香港)有限公司在本行持有的股份权益，重庆渝富控股集团有限公司被视为拥有重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆渝富(香港)有限公司、重庆川仪自动化股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司和西南证券股份有限公司在本行持有的股份权益。
- (4) 上海汽车香港投资有限公司直接持有本行240,463,650股H股。上海汽车香港投资公司由上海汽车集团股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，上海汽车集团股份有限公司被视为拥有上海汽车香港投资有限公司在本行持有的股份权益。
- (5) 力帆科技(集团)股份有限公司直接持有本行129,564,932股A股。力帆国际(控股)有限公司直接持有本行165,254,000股H股，而力帆国际(控股)有限公司为重庆力帆实业(集团)进出口有限公司所全资持有，重庆力帆实业(集团)进出口有限公司由力帆科技(集团)股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，力帆科技(集团)股份有限公司和重庆力帆实业(集团)进出口有限公司被视为拥有力帆国际(控股)有限公司在本行所持有的股份权益。
- (6) 富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行150,000,000股H股，富德资源投资控股集团有限公司直接持有本行67,570,150股H股。富德资源投资控股集团有限公司由富德生命人寿保险股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，富德生命人寿保险股份有限公司被视为拥有富德资源投资控股集团有限公司在本行持有的股份权益。
- (7) 据本行所知，截至报告期末，重庆市地产集团有限公司直接持有本行A股174,850,488股。此外，重庆康居物业发展有限公司、重庆房综置业有限公司和重庆市城市害虫防治研究所有限公司分别持有本行1,659,547股A股、300,020股A股和300,034股A股；该等公司均为重庆市地产集团有限公司直接或间接控制三分之一以上投票权的公司。就证券及期货条例而言，重庆市地产集团有限公司被视为拥有重庆康居物业发展有限公司、重庆房综置业有限公司、和重庆市城市害虫防治研究所有限公司在本行持有的股份权益。

7.3 购买、出售及赎回本行上市证券

本行及其附属公司概无于报告期内购买、出售或赎回本行的任何上市证券。

证券发行与上市情况

8.1 普通股发行与上市情况

报告期内，本行未发行新的普通股。

8.2 债券发行情况

8.2.1 报告期内债券发行情况

报告期内，本行未发行新的债券。

8.2.2 报告期末债券存续情况

有关本集团于报告期末债券存续情况的相关详情，请参阅“财务报告附注—应付债券”一节。

8.3 可转换公司债券情况

8.3.1 可转债发行情况

本行于2021年3月启动A股可转债发行工作，经本行董事会、股东大会审议批准，并经重庆银保监局和中国证监会核准，本行A股可转债于2022年3月成功发行，募集资金总额为130亿元，扣除发行费用后的募集资金净额为约129.84亿元。2022年4月14日，本行A股可转债在上海证券交易所挂牌上市，可转债简称为“重银转债”，代码为“113056”。有关本行A股可转债发行详情，请参见本行在上海证券交易所网站、香港联交所网站及本行网站发布的公告。

下表列示了“重银转债”的相关情况。

债券代码	债券简称	发行日期	到期日期	发行价格	票面利率	发行数量	上市日期	转股起始日
113056	重银转债	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%。	1.3亿张	2022-04-14	2022-09-30 至 2028-03-22

8.3.2 可转债持有人及担保人情况

可转债名称	重银转债
期末可转债持有人数	105,931
本次可转债的担保人	无

前十名可转债持有人情况如下：

可转债持有人名称	期末持债数量(元)	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	1,784,555,000	13.73
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信证券股份有限公司)	1,533,885,000	11.80
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	683,232,000	5.26
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	581,425,000	4.47
中信证券股份有限公司	483,954,000	3.72
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	383,660,000	2.95
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信建投证券股份有限公司)	367,636,000	2.83
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	276,464,000	2.13
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信银行)	236,013,000	1.82
中国民生银行股份有限公司－安信稳健增值灵活配置混合型证券投资基金	224,775,000	1.73

8.3.3 可转债变动情况

单位：元

可转债名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
重银转债	12,999,622,000	163,000	-	-	12,999,459,000

8.3.4 可转债累计转股情况

本次可转债转股期自2022年9月30日至2028年3月22日(如遇节假日, 向后顺延)。截至报告期末, 累计已有人民币541,000元重银转债转为本行A股普通股。

可转换公司债券名称	重银转债
报告期转股额(元)	163,000
报告期转股数(股)	14,883
累计转股数(股)	49,388
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.0014
尚未转股额(元)	12,999,459,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	99.9958

证券发行与上市情况

8.3.5 转股价格历次调整情况

根据《重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》，在本次可转债发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。

下表列示了“重银转债”转股价格历次调整情况。

转股价格调整日	调整后转股价格 (元/股)	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2022年7月28日	10.89	2022年7月20日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因2021年度利润分配调整
2023年7月20日	10.50	2023年7月13日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因2022年度利润分配调整
截至本报告期末最新转股价格(元/股)				10.89

8.3.6 本行负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行注册管理办法》《公司债券发行与交易管理办法》《上海证券交易所公司债券上市规则》等相关规定，本行委托联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”）对本行2022年3月发行的A股可转债进行了跟踪评级，2023年5月19日，联合资信出具了《重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券2023年跟踪评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级为“AAA”，“重银转债”信用等级为“AAA”，评级展望为“稳定”，评级结果较前次没有变化。

本行资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好，具备充分的偿债能力。

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

9.1.1 董事

姓名	性别	出生年月	本行职位	任职时间	期初持股(股)	期末持股(股)	增减数量(股)	增减原因
林军	女	1963年8月	党委书记	2017年6月至今	20,200	20,200	-	-
			董事长	2018年3月至今				
			执行董事	2018年3月至今				
冉海陵	男	1963年5月	党委副书记	2013年12月至2023年7月	66,074	66,074	-	-
			执行董事	2011年2月至2023年8月				
			行长	2013年4月至2023年8月				
高嵩	男	1979年2月	党委副书记	2023年7月至今	-	-	-	-
			执行董事	-				
			行长	-				
刘建华	男	1965年12月	党委委员	2013年2月至今	186,875	186,875	-	-
			执行董事	2016年8月至今				
			副行长	2014年10月至今				
黄华盛	男	1960年7月	执行董事	2016年9月至今	19,300	19,300	-	-
			首席风险官	2016年9月至今				
			首席反洗钱官	2019年12月至今				
黄汉兴	男	1952年8月	副董事长	2007年7月至今	4,600	4,600	-	-
			非执行董事					
杨雨松	男	1972年6月	非执行董事	2018年12月至今	1,033	1,033	-	-
王凤艳	女	1977年8月	非执行董事	2023年4月至今	-	-	-	-
吴珩	男	1976年8月	非执行董事	2019年4月至今	-	-	-	-
尤莉莉	女	1975年8月	非执行董事	2022年10月至今	-	-	-	-
刘星	男	1956年9月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
王荣	男	1956年3月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
邹宏	男	1969年10月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
冯敦孝	男	1952年12月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
袁小彬	男	1969年8月	独立非执行董事	2020年5月至今	-	-	-	-
报告期内离任董事：								
钟弦	女	1977年6月	非执行董事	2021年10月至2023年2月	400	400	-	-

注：高嵩先生的执行董事任职事项尚待本行股东大会审议，若股东大会审议通过，其任职资格尚须报国家金融监督管理总局重庆监管局核准；高嵩先生的行长任职资格须报国家金融监督管理总局重庆监管局核准，在任职资格核准前，高嵩先生代为履行行长职责。

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.1.2 监事

姓名	性别	出生年月	本行职位	任职时间	期初持股(股)	期末持股(股)	增减数量(股)	增减原因
黄常胜	男	1964年2月	党委副书记 职工监事 工会主席	2013年4月至今	123,451	123,451	-	-
尹军	男	1979年9月	职工监事	2019年5月至今	-	-	-	-
吴平	男	1967年10月	职工监事	2019年12月至今	65,625	65,625	-	-
漆军	男	1978年12月	股东监事	2019年12月至今	-	-	-	-
陈重	男	1956年4月	外部监事	2016年6月至今	-	-	-	-
彭代辉	男	1954年10月	外部监事	2018年5月至今	-	-	-	-
侯国跃	男	1974年5月	外部监事	2019年12月至今	-	-	-	-

9.1.3 高级管理人员

姓名	性别	出生年月	本行职位	任职时间	期初持股(股)	期末持股(股)	增减数量(股)	增减原因
冉海陵	男	1963年5月	党委副书记 执行董事 行长	2013年12月至2023年7月 2011年2月至2023年8月 2013年4月至2023年8月	66,074	66,074	-	-
高嵩	男	1979年2月	党委副书记 执行董事 行长	2023年7月至今 - -	-	-	-	-
刘建华	男	1965年12月	党委委员 执行董事 副行长	2013年2月至今 2016年8月至今 2014年10月至今	186,875	186,875	-	-
杨世银	女	1965年9月	党委委员 副行长	2013年2月至今 2014年10月至今	155,147	155,147	-	-
周国华	男	1965年12月	党委委员 副行长	2013年2月至今 2014年10月至今	87,723	87,723	-	-
彭彦曦	女	1976年6月	党委委员 副行长 董事会秘书	2015年10月至今 2016年3月至今 2018年8月至今	18,700	18,700	-	-
黄宁	男	1974年6月	党委委员 副行长	2014年10月至今 2016年3月至今	81,462	81,462	-	-
黄华盛	男	1960年7月	执行董事 首席风险官 首席反洗钱官	2016年9月至今 2016年9月至今 2019年12月至今	19,300	19,300	-	-
报告期内离任高级管理人员								
隋军	男	1968年1月	党委委员 副行长	2016年4月至2023年3月 2017年6月至2023年4月	20,400	20,400	-	-

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.2 董事、监事及高级管理人员任职情况

9.2.1 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任		
		的职务	任期起始日期	任期终止日期
黄汉兴	大新银行有限公司	执行董事	1989年8月	至今
王凤艳	重庆市水利投资(集团)有限公司	董事会副主席	2011年4月	至今
		党委委员、董事、 副总经理、 总法律顾问	2021年2月	至今
吴珩	上海汽车集团股份有限公司	金融事业部总经理	2019年8月	至今
尤莉莉	重庆市地产集团有限公司	党委副书记、 董事、总经理	2020年4月	至今
漆军	重庆北恒投资发展有限公司	监事	2015年5月	至今

9.2.2 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
黄汉兴	大新银行集团有限公司	执行董事、董事总经理兼任行政总裁、 董事会副主席
	大新金融集团有限公司	执行董事、董事总经理兼任行政总裁
	澳门商业银行股份有限公司	董事
	大新银行(中国)有限公司	董事长
	大新保险(1976)有限公司	执行董事
	银联控股有限公司	董事
	银联信托有限公司	董事
	银联金融有限公司	董事
	能敏控股有限公司	董事
	DSGI (1) Limited	董事
	DSLII (2) Limited	董事
	DSLII (BVI) (1) Limited	董事
	澳门保险股份有限公司	董事
	丰明(1931)有限公司	董事
	维兴有限公司	董事
香港华商银行公会有限公司	董事	

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
杨雨松	重庆渝富控股集团有限公司	党委委员、副总经理
	安诚财产保险股份有限公司	董事
	重庆商社(集团)有限公司	董事
吴珩	重庆百货大楼股份有限公司	董事
	上海汽车集团金控管理有限公司	董事、总经理
	上海汽车创业投资有限公司	董事长、总经理、法定代表人
	上海汽车集团股权投资有限公司	董事
	招商银行股份有限公司	监事
	上海上汽恒旭投资管理有限公司	董事
	武汉中海庭数据技术有限公司	董事
	上汽安吉物流股份有限公司	董事
	安吉华宇物流科技(上海)有限公司	董事
	上海汽车集团财务有限责任公司	董事
	安吉汽车租赁有限公司	董事
	上汽香港国际金融有限公司	董事
	房车生活家科技有限公司	董事
	上海汽车集团保险销售有限公司	董事
	上汽通用融资租赁有限公司	董事
	上海赛可出行科技服务有限公司	董事
	上海友道智途科技有限公司	董事
	武汉光庭信息技术股份有限公司	董事
	上海捷氢科技股份有限公司	董事
	联创汽车电子有限公司	董事
上海联径汽车科技有限公司	董事	
上海国有资本投资母基金有限公司	副董事长	
刘星	重庆大学经济与工商管理学院	教授、博士研究生导师
	新大正物业集团股份有限公司	董事
	中电科芯片技术股份有限公司	独立董事
	银华基金管理股份有限公司	独立董事
	重庆大学中国财务与会计研究中心	主任
	国家社会科学基金学科评审组	专家
	国家自然科学基金学科评审组	专家
	中国会计学会对外学术交流委员会	副主任

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
邹宏	香港大学经济及工商管理学院	金融学教授(终身职位)
	平安金融壹账通征信服务(香港)有限公司	独立董事
冯敦孝	中国银行业协会	高级顾问(兼职性质)
	香港银行业学会	高级顾问(兼职性质)
	亚洲金融合作协会辖下【亚洲金融智库】	特约研究员(兼职性质)
	长安银行股份有限公司	独立董事
	国家金融监督管理总局	客座教授(兼职性质)
袁小彬	中豪律师事务所	董事局主席
	中国国民党革命委员会中央委员会	常务委员
	中国国民党革命委员会重庆市委员会	副主任委员
	重庆市律师协会	会长
	中共重庆市委	法律顾问
	重庆法学会	副会长
	重庆市人民政府	决策咨询专家
	中国国际经济贸易仲裁委员会	仲裁员
	上海国际仲裁中心	仲裁员
	瀚华金控股份有限公司	独立董事
	长安汽车金融有限公司	独立董事
	重庆平伟汽车科技股份有限公司	独立董事
	重庆国际信托股份有限公司	独立董事
陈重	明石投资管理有限公司	副董事长
	明石创新技术集团股份有限公司	董事
	四川发展龙蟒股份有限公司	董事
	豆神教育科技(北京)股份有限公司	独立董事
	重庆国际信托股份有限公司	独立董事
	四川省投资集团有限责任公司	外部董事
侯国跃	西南政法大学	教授
	重庆坤源衡泰律师事务所	执委会主任
	重庆机场集团有限公司	监事
	重庆合众慧燃科技股份有限公司	董事
漆军	重庆两江新区产业发展集团有限公司	财务部副经理
	重庆聚泰民生投资发展有限公司	监事
	重庆页岩气产业投资基金有限责任公司	监事
	重庆两江新区瑞资科技服务有限责任公司	法定代表人、执行董事兼经理

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.3 董事、监事及高级管理人员变动情况

9.3.1 董事变动

2023年2月13日，钟弦女士因工作调动原因辞去本行非执行董事及董事会审计委员会、关联交易控制委员会委员职务。

2023年2月27日，本行第六届董事会第六十二次会议审议通过《关于选举周强先生为重庆银行非执行董事的议案》，建议委任周强先生为本行非执行董事，该事项已经本行2022年度股东大会审议通过，其任职资格尚须报国家金融监督管理总局重庆监管局核准。

2023年4月20日，经《重庆银保监局关于王凤艳任职资格的批复》（渝银保监复〔2023〕56号）核准，王凤艳女士自该日起担任本行非执行董事。王凤艳女士担任本行非执行董事的任期自该核准日期（即2023年4月20日）起生效，并于第六届董事会届满时终止。

2023年8月2日，冉海陵先生因到龄退休原因辞去本行执行董事、董事会信息科技指导委员会主任委员、战略与创新委员会委员、风险管理委员会委员职务。

2023年8月3日，本行第六届董事会第七十一次会议审议通过《关于提名高嵩先生为重庆银行股份有限公司执行董事的议案》，建议委任高嵩先生为本行执行董事，该事项尚待本行股东大会审议，若股东大会审议通过，其任职资格尚须报国家金融监督管理总局重庆监管局核准。

9.3.2 监事变动

2023年2月28日，彭代辉先生因原任职单位对退休人员最新的兼职管理要求，辞去本行外部监事、监事会监督及提名委员会主任委员职务。鉴于彭代辉先生的辞职将导致本行监事会成员人数低于本行《公司章程》规定的最低人数，根据法律法规和本行《公司章程》等相关规定，彭代辉先生的辞任将自本行股东大会选举产生新任外部监事后生效，在此之前，彭代辉先生仍将履行本行外部监事、监事会监督及提名委员会主任委员职务。

9.3.3 高级管理人员变动

2023年4月10日，隋军先生因工作调动原因辞去本行副行长职务。

2023年8月2日，冉海陵先生因到龄退休原因辞去本行行长职务。

2023年8月3日，本行第六届董事会第七十一次会议审议通过《关于聘任高嵩先生为重庆银行股份有限公司行长的议案》。本行董事会同意聘任高嵩先生为本行行长，高嵩先生的行长任职资格须报国家金融监督管理总局重庆监管局核准。在任职资格核准前，高嵩先生代为履行行长职责。

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.4 香港法规下董事、监事及最高行政人员的权益及淡仓

于2023年6月30日，本行董事、监事和最高行政人员及彼等之联系人士在本行的股份中拥有根据证券及期货条例第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定通知本行及香港联交所之权益如下：

姓名	职位	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	持有股份 数目(股)	占本行总股本 之百分比(%)
林军	党委书记 董事长 执行董事	A股	好仓	实益拥有人	20,200	0.00058
冉海陵	党委副书记 执行董事 行长	A股	好仓	实益拥有人	66,074	0.00190
刘建华	党委委员 执行董事 副行长	A股	好仓	实益拥有人	186,875	0.00538
黄华盛	执行董事 首席风险官 首席反洗钱官	A股	好仓	实益拥有人	19,300	0.00056
黄汉兴	副董事长 非执行董事	A股	好仓	实益拥有人	4,600	0.00013
杨雨松	非执行董事	A股	好仓	实益拥有人	1,033	0.00003
黄常胜	党委副书记 职工监事 工会主席	A股	好仓	实益拥有人	123,451	0.00355
		A股	好仓	配偶权益	60,647	0.00175
吴平	职工监事	A股	好仓	实益拥有人	65,625	0.00189

除上文所披露者外，于2023年6月30日，概无本行董事、监事、最高行政人员或彼等之联系人士在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债权证中拥有任何权益或淡仓。

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.5 董事、监事及有关雇员的证券交易

本行已采纳香港上市规则附录十的《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所订的标准为本行董事及监事进行证券交易的行为准则。经查询，就本行所知，本行全体董事及监事报告期内一直遵守上述标准守则。

本行亦就有关雇员买卖本行证券事宜设定指引，指引内容不比标准守则宽松。报告期内，本行并没有发现有关雇员违反指引。

9.6 员工情况

截至2023年6月30日，本行共有在职员工5,118人，其中本科及以上学历4,848人，占比94.72%。另有派遣人员139人、退养员工53人、退休员工292人、控股子公司员工169人（鈇渝金租99，兴义万丰70）。

下表列示本行在职员工构成情况。

项目	员工人数(人)	占比(%)
专业构成		
支持保障	763	14.91
风险控制	378	7.39
运营操作	1,009	19.71
业务发展	1,555	30.38
信息科技	160	3.13
管理人员	1,253	24.48
学历构成		
硕士及以上	799	15.61
大学本科	4,049	79.11
大专及以下	270	5.28
年龄构成		
30岁及以下	1,108	21.65
31-40岁	2,753	53.79
41-50岁	885	17.29
51岁及以上	372	7.27
性别构成		
男	2,179	42.58
女	2,939	57.42
合计	5,118	100.00

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.7 分支机构情况

项目	营业地址	分支机构数量 (个)	员工人数 (人)	资产规模 (亿元)
总行	重庆市江北区永平门街6号	-	1,105	3,648.12
两江分行	重庆市渝北区黄山大道中段52号	9	254	220.53
重庆自由贸易试验区分行	重庆市渝中区邹容路153号	8	255	166.17
重庆地区其他分支机构	详见“分支机构名录”章节	126	2,409	2,346.46
成都分行	四川省成都市高新区天府二街99号 新天府国际中心北楼	13	434	335.72
西安分行	陕西省西安市唐延路25号银河 新坐标大厦第2幢1层至3层	11	375	329.65
贵阳分行	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路 中天·会展城B区金融城商务区 北区4栋3至8层	7	286	223.96
合计	-	173	5,118	7,270.61

环境与社会责任

10.1 环境保护

10.1.1 推进绿色金融

本行立足“双碳”战略目标，积极践行绿色发展理念。聚焦绿色制造、绿色能源、绿色交通等重点领域，深入推进绿色金融集团化发展，满足“双碳”目标下客户的综合化金融需求。截至报告期末，绿色金融规模388.14亿元，其中绿色信贷余额335.13亿元，同比增长49.12%。报告期内，本行获评重庆市绿色金融先进工作单位、绿色金融优秀创新案例及绿色金融先进工作个人等多个外部奖项，并成为首批获得监管授牌绿色金融事业部的银行。

本行以战略引领、产品创新、科技赋能、理念宣贯为着力点，持续推动绿色金融高质量发展。

强化战略引领，助力业务发展。本行加强战略引领，将绿色金融融入本行“十四五”发展规划，制定三年实施规划、滚动更新年度发展计划，进一步明确绿色金融发展方向，目标任务及实施路径；加大资源投入，进一步完善绿色金融制度体系，制定授信政策、考核政策等绿色金融配套政策，逐步细化对绿色金融发展的管理和指导。

坚持创新驱动，激活发展动能。聚焦绿色金融特色产品，本行持续推动排污权、林权等环境权益抵质押融资业务落地；聚焦绿色金融货币政策工具，落地重庆市地方银行首批碳减排支持工具；聚焦绿色金融与普惠金融融合发展，推动线上绿色金融产品“好企绿业贷”拓面增量。

应用金融科技，强化风险管理。积极探索公司类客户数字化ESG评级，基于对环境资源、社会责任及公司治理多项指标开展深度分析，由点及面推动评级结果在授信过程中的应用，促进投融资业务可持续发展；将赤道原则环境与社会风险管理理念嵌入信贷流程，以绿色金融管理系统为支撑，建立环境社会风险防控体系，提升项目运营的环境风险管理水平。

发挥联动效能，提升绿色表现。本行积极作为、多跨协同，推动碳中和银行建设，借助“川渝联合碳中和服务平台”实现总部大楼运营“碳中和”，成为重庆市首个总部碳中和项目及重庆在成渝双城首个跨区域的碳中和项目，倡导绿色低碳运营；连续三年联动重庆市生态环境局开展全国低碳日主题活动，宣贯绿色低碳理念。

10.1.2 实施绿色运营

本行大力倡导低碳、绿色办公理念，节能降耗、保护环境的理念深入人心。制定《重庆银行大厦管理办法》，对办公大楼能耗、环境管理进行规范。要求全行员工应树立绿色节能理念，倡导低碳办公，安全节约用电，提前谋划，大力做好迎峰度夏节能降耗工作，助力地方用电保障，彰显国企担当。遵循随手关灯、关水、关闭电脑、关闭空调等设备的良好行为规范。对灯光照明、空调、用水、用纸、一次性用品、清洁用品等使用制定了详细的节能措施。总行大楼被重庆市城乡建设委员会授予绿色建筑金级标识，办公大楼采用江水源可再生能源集中供冷供暖，灯光照明和空调采用智能化控制，智能调控办公区域的节能管理，根据气温变化合理使用空调。办公大楼建设中央空调水系统节能控制系统，通过完善大厦供冷供热系统及其机电设备协同运转实现设备管理现代化，从而减低设备能耗，推动可再生能源建筑应用工作的发展。办公大楼陆续建设充电桩，积极推动新能源汽车发展，降低汽车废气污染。

充分发挥线上办公优势，深入推进无纸化办公，采取双面用纸，减少纸杯等一次性用品，最大程度减少纸张消耗。尽可能使用耐用品，对物品进行多次利用，用瓷杯、玻璃杯代替纸杯。办公用品采取按人数核拨预算方式进行控制，努力减少消耗。全行践行光盘行动，厉行节约、珍惜粮食，拒绝舌尖上的浪费。

在各个网点的建筑节能方面，一是外墙采用节能保温材料，建筑材料使用环保产品，二是逐步推行网点室内照明智能化控制以有效节能，并按网点实际条件，室内尽量采用自然通风和采光，进一步达到节能降耗的目标。

在采购管理中，倡导和践行绿色环保理念。严控供应商在绿色环保、节能减排等方面的准入要求，将工程空调、广告类设备等产品供应商的环保资质、节能表现作为采购的重要考量指标，将环保要求作为工程供应商入围要求。建成采购管理系统并全面运行，推行供应商线上远程投标，降低采购环节成本。

本行及本行子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，本行及本行子公司未出现因违反环境保护相关法律法规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物，本行及本行子公司在未来的生产经营活动中，将严格执行《中华人民共和国环境保护法》等环保方面的法律法规，践行金融企业的环境保护责任。

环境与社会责任

10.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作情况

报告期内，本行持续加大涉农金融服务力度，全力巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴战略。截至2023年6月末，本行涉农贷款余额600.15亿元，较上年末增长45.73亿元；普惠型涉农贷款余额142.24亿元，较上年末增长17.69亿元。报告期内，本行获评人行重庆营管部联合重庆银保监局“2022年度金融机构服务乡村振兴考评优秀”。

坚持“五个聚焦”，提升金融服务精度。聚焦粮食安全和重要农产品保供，运用“乡村振兴青年贷”等特色产品，助力千亿斤粮食产能提升行动，保障“米袋子”“菜篮子”供给，支持构建多元化食品供给体系。聚焦巩固拓展脱贫攻坚成果，通过食堂食材采购消费帮扶、自营线上平台销售帮扶等形式，为乡村振兴重点帮扶地区农产品拓宽销路，切实巩固“两不愁三保障”成果。聚焦乡村产业振兴发展，依托各区域优势特色农业产业集群，运用“两山两化·好企助农贷”等特色产品，重点满足新型农业经营主体融资需求，助力千亿级优势特色产业培育行动。聚焦和美乡村建设，运用“乡村振兴贷”“小水电贷”等特色模式，加大对农业农村道路交通、医疗养老、教育培训、物流通信、供水供电、清洁能源、人居环境等领域信贷支持，助力千个宜居宜业和美乡村示范创建工程。聚焦新市民金融服务，运用“创想贷”“捷e贷”“幸福贷”等特色产品，满足农民工等新市民群体就业创业、安家置业、教育培训、健康养老等金融服务需求，促进县域农民工市民化。

着力“五个强化”，提升金融服务能力。强化组织领导，定期举办涵盖业务前中后台多个部门的乡村振兴工作组会议，强化专人负责、专门考核、专项工作机制，推动乡村振兴金融服务高效运转、有效落地。强化政策赋能，制定实施《2023年金融支持全面推进乡村振兴重点工作实施方案》，细化实施23条工作举措。强化调研督导，深入开展涉农企业和农业项目调研，加强各分支机构片区督导，深入了解、充分满足涉农经营主体融资服务需求。强化支撑保障，对乡村振兴金融服务授信审批、资金定价、考核激励、人力资源和尽职免责等予以倾斜支持，促进从业人员敢贷愿贷能贷会贷。强化流程重塑，健全乡村振兴信贷业务绿色通道，实行优先接件、优先评审、优先审批，做到应贷尽贷、能贷快贷。

实施“五个创新”，提升金融服务质效。创新工作专班，成立乡村振兴金融产品创新、新型农业经营主体建档评级等工作专班，细化任务分工、强化进度考核，构建跨部门、跨领域协同运行机制。创新产品业务，研发重庆市首款“乡村振兴青年贷项目”专属产品“乡村振兴青年贷”，重点支持乡村青年创业发展，并研发“两山两化·好企助农贷”，重点支持新型农业经营主体生产经营。创新服务渠道，畅通手机银行、微信银行等线上服务渠道，开发集文字、语音、远程视频等功能的即时交互客户服务体系，延伸金融服务边界。创新金融宣教，运用官方网站、营业网点、流动银行车等渠道，依托乡村便民服务中心、普惠金融服务基地等平台，加强农村金融消费者教育和金融知识普及宣传。创新信用建设，助推重点帮扶地区农村信用体系建设，在巫溪县通城镇创新开展“信用村”“信用户”评定，并量身打造“整村授信”金融服务模式。

10.3 消费者权益保护情况

10.3.1 消费者权益保护整体情况

本行高度重视消费者权益保护工作，遵循依法合规、平等自愿、诚实信用的原则，切实承担金融消费者合法权益保护的主体责任，履行金融消费者权益保护的法定义务，将其融入公司治理、企业文化建设和经营发展战略。

在董事会层面，本行董事会承担消费者权益保护工作的最终责任，成立消费者权益保护委员会负责指导、督促本行消费者权益保护工作的开展，并监督、评价本行消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性及高级管理层相关履职情况等。

在组织架构及运行保障方面，本行于2016年成立总行消费者权益保护专职部门，承担消费者权益保护工作的规划管理、组织协调等工作职责，并根据内部职责分工，在经营层组建消费者权益保护工作领导小组，成员包括20个相关部室，分为信息披露协调、知识普及教育、消费者信息保护、产品设计协调、消保投诉协调五个专业团队，更有效地统筹协调和调动行内资源做好消费者权益保障工作。

在策略制定和执行措施层面，本行坚持“以人民为中心”的发展理念，以深入践行“为群众办实事”为核心要义，以将消费者权益保护工作要求深度融入公司治理为首要任务，以持续完善工作机制、强化投诉溯源整改、推动金融知识宣教、加强员工教育培训、严格落实考核问责为着力点，统筹发展与安全，努力实现强基固本、守正创新，坚定不移推动本行高质量发展。

10.3.2 强化投诉处理

本行切实履行投诉处理主体责任，坚持以客户为中心，严格落实监管部门对于消保投诉工作的指导要求，着力提升全行投诉处理质效和源头治理能力。借助大数据分析等技术，不断提升投诉处理流程化、移动化、智能化水平，进一步落实投诉分级分类快速处置要求，精准施策处理客户投诉，提高客户满意度。

2023年上半年，本行共受理客户投诉1,499笔。其中，投诉业务领域方面，主要集中在信用卡(736笔，占比49.10%)、贷款(359笔，占比23.95%)等业务领域。投诉原因方面，主要为少数客户对制度规则、定价收费不理解，本行服务态度及质量与其期望不一致等。地域分布方面，重庆地区1,369笔、占比91.33%，四川地区47笔、占比3.14%，贵州地区24笔、占比1.60%，陕西地区59笔、占比3.93%。

公司治理报告

11.1 公司治理综述

本行致力于构建高水平的公司治理体系，严格按照中国公司法、商业银行法、证券法等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，不断优化公司治理结构，持续完善公司治理制度，有效规范公司治理运转。本行公司治理的实际状况与法律、行政法规以及证券监管机构发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

报告期内，本行着力提高公司治理的透明度及治理水平，以保障股东的权益和提升企业价值。本行严格遵守相关法律、法规及上市规则等关于公司治理的规定，完成2023年公司治理自评工作，修订了董事会议事规则、董事会对行长授权方案，建立了独立董事专门会议机制，开展董事会、监事会和高级管理层及其成员履职评价工作，组织多场次董事调研和培训，规范和完善利益相关者保护机制，进一步提高信息披露和市值管理水平。

报告期内，本行已全面遵守香港上市规则附录十四《企业管治守则》（下称“企业管治守则”）所载的守则条文，并在适当的情况下采纳其中所载的建议最佳常规。

11.2 会议召开情况

11.2.1 股东大会

报告期内，本行按照两地上市规则以及公司章程的规定召开1次股东大会，即：2023年6月21日召开的2022年度股东大会。

2022年度股东大会以特别决议方式审议通过了《关于修订〈重庆银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》；以普通决议方式审议通过了《关于〈2022年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈2022年度监事会工作报告〉的议案》《关于〈2022年度财务决算报告〉的议案》《关于〈2022年度利润分配方案〉的议案》《关于重庆银行2023年度财务预算方案的议案》《关于〈重庆银行股份有限公司2022年度报告及其摘要〉的议案》《关于2023年度外部审计机构的聘请及报酬的议案》《关于选举周强先生为重庆银行非执行董事的议案》《关于2023年度日常关联交易预计额度的议案》《关于2023年度投资计划的议案》等10项议案；听取了《2022年度董事会对董事履职评价报告》《2022年度监事会对监事履职评价报告》《2022年度独立董事履职及相互评价报告》《2022年度外部监事相互评价报告》《2022年非执行董事报酬执行情况报告》《2022年度非职工监事报酬执行情况报告》《2022年度关联交易情况报告》等7项报告。

会议详情请参见本行在上海证券交易所网站、香港联交所网站和本行官方网站发布的公告。

11.2.2 董事会

报告期内，本行董事会按照两地上市规则以及公司章程的规定，共召开9次会议，审议通过了《关于〈2022年度财务报表及附注〉的议案》《关于〈2022年度财务决算报告〉的议案》《关于2023年度外部审计机构的聘请及报酬的议案》《关于〈重庆银行股份有限公司2022年度报告及其摘要〉的议案》《关于〈重庆银行股份有限公司2022年社会责任（环境、社会、管治）报告〉的议案》《关于〈重庆银行股份有限公司2022年度募集资金存放与使用情况专项报告〉的议案》《关于〈重庆银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告〉的议案》《关于〈2023年资产负债管理策略〉的议案》《关于〈2022年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈2022年度董事会对董事履职评价报告〉的议案》《关于〈2022年度独立董事履职及相互评价报告〉的议案》《关于〈2022年非执行董事报酬执行情况报告〉的议案》《关于〈2022年度关联交易管理情况报告〉的议案》《关于2023年度日常关联交易预计额度的议案》《关于选举周强先生为重庆银行非执行董事的议案》《关于修订〈重庆银行股份有限公司信贷资产风险分类管理办法〉的议案》《关于修订〈董事会对行长授权方案〉的议案》《关于〈2022年度利润分配方案〉的议案》《关于召开重庆银行股份有限公司2022年度股东大会的议案》等50项议案，并按照章程规定将有关议案提交股东大会审议或向股东大会报告。

报告期内，本行董事会听取了《2022年度董事会审计委员会履职情况报告》《2022年度信息科技工作报告》《2022年度绿色金融工作报告》《2022年度经营工作情况及行长述职报告》《2022年消费者权益保护工作开展情况报告》《2022年度盈利性分析报告》《2022年度资产负债管理分析报告》《2022年度流动性风险管理报告》《2022年度负债质量管理情况报告》《2022年度对外投资管理情况报告》《2022年度集团并表管理情况报告》等41项报告，全面了解本行经营管理、风险管理、内控合规、消费者权益保护等方面情况。

报告期内，本行独立董事积极履职，参加股东大会、董事会及其专门委员会会议，就利润分配、关联交易、内部控制、董事提名及审议、募集资金存放与使用等重大事项发表独立意见，确保审议内容合法合规、决策程序合法有效，积极维护本行和中小股东的权益。

公司治理报告

11.2.3 监事会

报告期内，本行监事会按照两地上市规则以及公司章程的规定，共召开4次会议，审议通过了《关于〈重庆银行股份有限公司2022年度报告及其摘要〉的议案》《关于〈2022年度利润分配方案〉的议案》《关于〈重庆银行股份有限公司2022年度募集资金存放与使用情况专项报告〉的议案》《关于2022年度监事会工作报告的议案》《关于监事会对2022年度监事履职情况评价报告的议案》《关于2022年度外部监事相互评价报告的议案》等17项议案，积极履行了监督职责。

报告期内，本行监事会听取了《关于截至2022年12月31日关联方名录更新情况的报告》《2022年度重庆银行省外分行经营发展和管理情况报告》《2022年消费者权益保护工作开展情况报告》等7项汇报，深入了解本行经营管理状况，并对重大事项发表意见和建议。

报告期内，本行监事会成员还参加了股东大会，列席了本行董事会及下设专门委员会会议，确保对本行重大事项决策过程的充分监督。本行外部监事均能够依照监管规定独立行使监督职责，积极主动了解本行的经营管理状况，认真研读各项议案和专题报告，并提出意见建议，为监事会履行监督职责发挥了重要作用。

11.3 盈利与股息

本行截至2023年6月30日止六个月的收益及本行于当日的财务状况载列于“财务报告”一章。

经于2023年6月21日举行的2022年度股东大会审议批准，本行按照每10股人民币3.95元(含税)向本行全体股东派发截至2022年12月31日止年度之末期股息(“2022年度末期股息”)，共人民币1,372,449,369.57元(含税)。该2022年度末期股息已于2023年7月20日派发给本行A股股东和H股股东。

本行不宣派2023年中期股息，不进行公积金转增资本。

财务报告

12.1	审阅报告	104
12.2	财务报表附注	121
12.3	未经审计的补充财务资料	283

审阅报告

安永华明(2023)专字第61285686_B06号
重庆银行股份有限公司

重庆银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的重庆银行股份有限公司(以下简称“重庆银行”)的中期财务报表，包括2023年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2023年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。上述中期财务报表的编制是重庆银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问重庆银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：周明骏

中国 北京
2023年8月30日

中国注册会计师：张亚楠

合并资产负债表

	附注四	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项	1	35,174,013	41,025,999
存放同业及其他金融机构款项	2	4,363,781	4,090,980
拆出资金	3	7,560,203	3,434,161
衍生金融资产	4	55,348	4,831
买入返售金融资产	5	34,149,235	35,860,889
发放贷款和垫款	6	366,978,912	342,446,291
金融投资：			
交易性金融资产	7	27,777,840	28,736,048
债权投资	8	150,677,806	142,147,610
其他债权投资	9	87,751,666	74,830,559
其他权益工具投资	9	101,817	111,577
长期股权投资	10	2,692,274	2,500,712
固定资产	11	2,740,941	2,791,101
在建工程	12	262,958	268,380
使用权资产	13	161,704	154,439
无形资产	14	489,336	484,440
投资性房地产	15	3,007	4,286
递延所得税资产	16	4,758,620	4,734,162
其他资产	17	1,361,488	1,086,098
资产总计		727,060,949	684,712,563

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并资产负债表

		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益	附注四		
负债			
向中央银行借款	18	36,514,683	39,429,994
同业及其他金融机构存放款项	19	7,179,444	8,408,740
拆入资金	20	40,779,976	34,467,475
衍生金融负债	4	54,422	11,626
卖出回购金融资产款	21	23,983,987	29,697,190
吸收存款	22	406,176,828	382,594,480
应付职工薪酬	23	665,463	817,656
应交税费	24	688,661	386,045
应付债券	25	150,683,827	133,877,105
预计负债	26	267,283	287,059
租赁负债		140,406	135,077
其他负债	27	5,959,033	3,104,639
负债合计		673,094,013	633,217,086
股东权益			
股本	28	3,474,555	3,474,540
其他权益工具	29	5,571,077	5,571,090
其中：永续债		4,499,400	4,499,400
资本公积	30	7,734,910	7,734,772
其他综合收益	47	279,606	(588,266)
盈余公积	31	4,378,812	4,378,812
一般风险准备	32	7,879,269	7,390,759
未分配利润	33	22,420,321	21,374,805
归属于本行股东权益合计		51,738,550	49,336,512
少数股东权益		2,228,386	2,158,965
股东权益合计		53,966,936	51,495,477
负债和股东权益总计		727,060,949	684,712,563

林军

董事长

高嵩

行长(代为履行行长职责)

杨世银

副行长

杨昆

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行资产负债表

	附注四	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项	1	35,133,994	40,990,348
存放同业及其他金融机构款项	2	4,264,339	3,706,350
拆出资金	3	8,061,051	3,484,227
衍生金融资产	4	55,348	4,831
买入返售金融资产	5	34,348,749	35,860,889
发放贷款和垫款	6	327,410,577	308,150,433
金融投资：			
交易性金融资产	7	27,423,628	28,637,434
债权投资	8	150,677,806	142,147,610
其他债权投资	9	87,751,666	74,830,559
其他权益工具投资	9	101,817	111,577
长期股权投资	10	4,319,281	4,127,719
固定资产	11	2,578,757	2,613,017
在建工程	12	262,958	268,380
使用权资产	13	154,267	145,810
无形资产	14	478,269	473,708
投资性房地产	15	3,007	4,286
递延所得税资产	16	4,444,670	4,442,054
其他资产	17	1,332,784	1,059,734
资产总计		688,802,968	651,058,966

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行资产负债表

		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益	附注四		
负债			
向中央银行借款	18	36,514,683	39,429,994
同业及其他金融机构存放款项	19	8,273,237	9,329,003
拆入资金	20	9,489,658	7,483,098
衍生金融负债	4	54,422	11,626
卖出回购金融资产款	21	23,983,987	29,697,190
吸收存款	22	405,467,050	381,973,538
应付职工薪酬	23	618,927	756,791
应交税费	24	628,005	320,267
应付债券	25	149,183,162	132,346,718
预计负债	26	267,283	287,059
租赁负债		129,117	123,540
其他负债	27	3,170,485	604,376
负债合计		637,780,016	602,363,200
股东权益			
股本	28	3,474,555	3,474,540
其他权益工具	29	5,571,077	5,571,090
其中：永续债		4,499,400	4,499,400
资本公积	30	7,728,678	7,728,540
其他综合收益	47	279,606	(588,266)
盈余公积	31	4,374,824	4,374,824
一般风险准备	32	7,597,832	7,152,933
未分配利润	33	21,996,380	20,982,105
股东权益合计		51,022,952	48,695,766
负债和股东权益总计		688,802,968	651,058,966

林军

董事长

高嵩

行长(代为履行行长职责)

杨世银

副行长

杨昆

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并利润表

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
利息收入	34	14,085,252	13,656,304
利息支出	34	(8,698,825)	(8,301,765)
利息净收入		5,386,427	5,354,539
手续费及佣金收入	35	299,175	485,480
手续费及佣金支出	35	(102,629)	(73,014)
手续费及佣金净收入		196,546	412,466
投资收益	36	1,199,926	949,940
其中：对联营企业的投资收益		246,464	125,361
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		369,853	125,446
资产处置收益	37	290	5,772
其他收益	38	110,290	42,362
公允价值变动损益	39	40,979	(260,037)
汇兑收益		19,971	240,365
其他业务收入		20,806	21,746
营业收入		6,975,235	6,767,153
税金及附加	40	(83,412)	(81,124)
业务及管理费	41	(1,685,267)	(1,545,558)
信用减值损失	42	(1,760,922)	(1,648,792)
其他资产减值损失		(1,278)	-
其他业务成本		(18,903)	(14,385)
营业支出		(3,549,782)	(3,289,859)
营业利润		3,425,453	3,477,294
营业外收入	43	2,680	3,764
营业外支出	44	(1,566)	(8,991)
利润总额		3,426,567	3,472,067
减：所得税费用	45	(374,237)	(575,097)
净利润		3,052,330	2,896,970
归属于本行股东的净利润		2,906,469	2,784,631
少数股东损益		145,861	112,339
		3,052,330	2,896,970

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并利润表

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
其他综合收益	47	867,872	(297,570)
归属于本行股东的其他综合收益税后净额		867,872	(297,570)
<i>其后可能会重分类至损益的项目：</i>			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动		858,065	(327,851)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备		16,152	30,919
<i>其后不会重分类至损益的项目：</i>			
其他权益工具投资公允价值变动		(7,320)	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		975	(638)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-
其他综合收益税后净额		867,872	(297,570)
综合收益总额		3,920,202	2,599,400
归属于本行股东的综合收益总额		3,774,341	2,487,061
归属于少数股东的综合收益总额		145,861	112,339
		3,920,202	2,599,400
每股收益			
基本每股收益(人民币元)	46	0.84	0.80
稀释每股收益(人民币元)	46	0.66	0.71

林军
董事长

高嵩
行长(代为履行行长职责)

杨世银
副行长

杨昆
财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行利润表

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
利息收入	34	12,874,037	12,652,183
利息支出	34	(8,195,422)	(7,826,149)
利息净收入		4,678,615	4,826,034
手续费及佣金收入	35	299,166	483,868
手续费及佣金支出	35	(101,709)	(72,617)
手续费及佣金净收入		197,457	411,251
投资收益	36	1,278,186	1,015,730
其中：对联营企业的投资收益		246,464	125,361
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		369,853	125,446
资产处置收益	37	290	5,772
其他收益	38	99,162	42,362
公允价值变动损益	39	34,889	(260,037)
汇兑收益		19,971	240,365
其他业务收入		197	304
营业收入		6,308,767	6,281,781
税金及附加	40	(80,385)	(79,981)
业务及管理费	41	(1,620,477)	(1,490,687)
信用减值损失	42	(1,456,158)	(1,434,207)
其他资产减值损失		(1,278)	-
其他业务成本		(166)	(190)
营业支出		(3,158,464)	(3,005,065)
营业利润		3,150,303	3,276,716
营业外收入	43	2,336	3,590
营业外支出	44	(580)	(8,991)
利润总额		3,152,059	3,271,315
减：所得税费用	45	(320,442)	(534,876)
净利润		2,831,617	2,736,439

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行利润表

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
其他综合收益	47	867,872	(299,379)
<i>其后可能会重分类至损益的项目：</i>			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动		858,065	(329,240)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备		16,152	30,499
<i>其后不会重分类至损益的项目：</i>			
其他权益工具投资公允价值变动		(7,320)	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		975	(638)
其他综合收益税后净额		867,872	(299,379)
综合收益总额		3,699,489	2,437,060

林军	高嵩	杨世银	杨昆
_____ 董事长	_____ 行长(代为履行行长职责)	_____ 副行长	_____ 财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

	归属于本行股东的权益									
	股本 附注四、28	其他权益工具		资本公积 附注四、30	其他 综合收益 附注四、47	盈余公积 附注四、31	一般 风险准备 附注四、32	未分配利润 附注四、33	少数 股东权益	股东 权益合计
		永续债 附注四、29	其他							
2022年12月31日 余额(经审计)	3,474,540	4,499,400	1,071,690	7,734,772	(588,266)	4,378,812	7,390,759	21,374,805	2,158,965	51,495,477
截至2023年6月30日止 六个月期间增减 变动额(未经审计)										
可转换公司债券转股	15	-	(13)	138	-	-	-	-	-	140
综合收益总额										
本期净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,906,469	145,861	3,052,330
其他综合收益	-	-	-	-	867,872	-	-	-	-	867,872
综合收益总额合计	-	-	-	-	867,872	-	-	2,906,469	145,861	3,920,202
利润分配										
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,372,443)	(76,440)	(1,448,883)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	488,510	(488,510)	-	-
2023年6月30日余额 (未经审计)	3,474,555	4,499,400	1,071,677	7,734,910	279,606	4,378,812	7,879,269	22,420,321	2,228,386	53,966,936

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

	归属于本行股东的权益									
	股本 附注四、28	其他权益工具		资本公积 附注四、30	其他 综合收益 附注四、47	盈余公积 附注四、31	一般 风险准备 附注四、32	未分配利润 附注四、33	少数 股东权益	股东 权益合计
		优先股 附注四、29	其他							
2021年12月31日余额 (经审计)	3,474,505	4,909,307	-	8,044,708	911,282	3,910,149	6,880,205	19,143,032	1,973,507	49,246,695
截至2022年6月30日止 六个月期间增减 变动额(未经审计)										
发行可转换公司债券	-	-	1,071,721	-	-	-	-	-	-	1,071,721
综合收益总额										
本期净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,784,631	112,339	2,896,970
其他综合收益	-	-	-	-	(297,570)	-	-	-	-	(297,570)
综合收益总额合计	-	-	-	-	(297,570)	-	-	2,784,631	112,339	2,599,400
利润分配										
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,355,057)	(63,210)	(1,418,267)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	510,554	(510,554)	-	-
2022年6月30日余额 (未经审计)	3,474,505	4,909,307	1,071,721	8,044,708	613,712	3,910,149	7,390,759	20,062,052	2,022,636	51,499,549

林军	高嵩	杨世银	杨昆
董事长	行长(代为履行行长职责)	副行长	财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

	股本 附注四、28	其他权益工具		资本公积 附注四、30	其他 综合收益 附注四、47	盈余公积 附注四、31	一般 风险准备 附注四、32	未分配利润 附注四、33	股东 权益合计
		永续债 附注四、29	其他						
2022年12月31日余额(经审计)	3,474,540	4,499,400	1,071,690	7,728,540	(588,266)	4,374,824	7,152,933	20,982,105	48,695,766
截至2023年6月30日止六个月期间 增减变动额(未经审计)									
可转换公司债券转股	15	-	(13)	138	-	-	-	-	140
综合收益总额									
本期净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,831,617	2,831,617
其他综合收益	-	-	-	-	867,872	-	-	-	867,872
综合收益总额合计	-	-	-	-	867,872	-	-	2,831,617	3,699,489
利润分配									
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,372,443)	(1,372,443)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	444,899	(444,899)	-
2023年6月30日余额(未经审计)	3,474,555	4,499,400	1,071,677	7,728,678	279,606	4,374,824	7,597,832	21,996,380	51,022,952

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

	其他权益工具		资本公积 附注四、30	其他		一般		未分配利润 附注四、33	股东 权益合计
	股本	优先股		其他	综合收益	盈余公积	风险准备		
	附注四、28	附注四、29			附注四、47	附注四、31	附注四、32		
2021年12月31日余额(经审计)	3,474,505	4,909,307	-	8,038,476	913,091	3,906,161	6,729,668	18,844,268	46,815,476
截至2022年6月30日止六个月期间									
增减变动额(未经审计)									
发行可转换公司债券	-	-	1,071,721	-	-	-	-	-	1,071,721
综合收益总额									
本期净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,736,439	2,736,439
其他综合收益	-	-	-	-	(299,379)	-	-	-	(299,379)
综合收益总额合计	-	-	-	-	(299,379)	-	-	2,736,439	2,437,060
利润分配									
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,355,057)	(1,355,057)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	423,265	(423,265)	-
2022年6月30日余额(未经审计)	3,474,505	4,909,307	1,071,721	8,038,476	613,712	3,906,161	7,152,933	19,802,385	48,969,200

林军
董事长

高嵩
行长(代为履行行长职责)

杨世银
副行长

杨昆
财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并现金流量表

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：			
向中央银行借款净增加额		-	201,019
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		21,163,332	32,886,593
收取利息的现金		9,442,832	9,511,978
收取手续费及佣金的现金		345,705	569,998
为交易目的而持有的金融资产净减少额		1,201,399	1,000,037
收到其他与经营活动有关的现金		1,694,818	1,158,151
经营活动现金流入小计		33,848,086	45,327,776
向中央银行借款净减少额		(3,105,731)	-
向同业及其他金融机构拆借资金净减少额		(2,331,577)	(17,303,296)
发放贷款和垫款净增加额		(26,366,958)	(23,308,205)
存放中央银行、同业及其他金融机构款项净增加额		(187,169)	(982,415)
支付利息的现金		(5,467,030)	(4,983,709)
支付手续费及佣金的现金		(102,629)	(73,014)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,216,422)	(1,111,504)
支付的各项税费		(1,145,261)	(1,351,540)
支付其他与经营活动有关的现金		(722,511)	(454,105)
经营活动现金流出小计		(40,645,288)	(49,567,788)
经营活动产生的现金流量净额	48	(6,797,202)	(4,240,012)
二、投资活动现金流量：			
收回投资收到的现金		39,830,390	34,497,560
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		1,686	8,212
取得投资收益收到的现金		5,105,647	5,161,462
投资活动现金流入小计		44,937,723	39,667,234
投资支付的现金		(59,136,119)	(51,088,408)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(143,106)	(160,510)
投资活动现金流出小计		(59,279,225)	(51,248,918)
投资活动产生的现金流量净额		(14,341,502)	(11,581,684)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并现金流量表

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：			
发行债券及同业存单收到的现金		74,180,422	82,273,692
筹资活动现金流入小计		74,180,422	82,273,692
偿还到期债务支付的现金		(58,770,000)	(72,510,000)
偿还租赁负债支付的现金		(33,520)	(31,813)
分配股利支付的现金		(73,164)	(29,670)
偿付利息支付的现金		(413,174)	(479,916)
筹资活动现金流出小计		(59,289,858)	(73,051,399)
筹资活动产生的现金流量净额		14,890,564	9,222,293
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		28,445	51,484
五、现金及现金等价物净减少额		(6,219,695)	(6,547,919)
加：期初现金及现金等价物余额		19,486,479	17,028,563
六、期末现金及现金等价物余额	48	13,266,784	10,480,644

林军	高嵩	杨世银	杨昆
董事长	行长(代为履行行长职责)	副行长	财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行现金流量表

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：			
向中央银行借款净增加额		-	201,019
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		21,251,928	32,647,429
收取利息的现金		8,374,412	8,559,486
收取手续费及佣金的现金		345,696	519,241
为交易目的而持有的金融资产净减少额		1,450,907	1,000,037
收到其他与经营活动有关的现金		1,282,191	917,470
经营活动现金流入小计		32,705,134	43,844,682
向中央银行借款净减少额		(3,105,731)	-
向同业及其他金融机构拆借资金净减少额		(7,086,077)	(21,497,275)
发放贷款和垫款净增加额		(20,911,029)	(18,156,383)
存放中央银行、同业及其他金融机构款项净增加额		(166,361)	(985,559)
支付利息的现金		(4,998,228)	(4,575,266)
支付手续费及佣金的现金		(101,709)	(72,617)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,156,535)	(1,068,978)
支付的各项税费		(1,045,858)	(1,264,538)
支付其他与经营活动有关的现金		(643,722)	(423,349)
经营活动现金流出小计		(39,215,250)	(48,043,965)
经营活动产生的现金流量净额	48	(6,510,116)	(4,199,283)
二、投资活动现金流量：			
收回投资收到的现金		39,830,390	34,797,560
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		1,686	8,154
取得投资收益收到的现金		5,185,207	5,235,250
投资活动现金流入小计		45,017,283	40,040,964
投资支付的现金		(59,136,119)	(51,088,408)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(141,542)	(158,733)
投资活动现金流出小计		(59,277,661)	(51,247,141)
投资活动产生的现金流量净额		(14,260,378)	(11,206,177)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行现金流量表

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：			
发行债券及同业存单收到的现金		74,180,422	81,973,692
筹资活动现金流入小计		74,180,422	81,973,692
偿还到期债务支付的现金		(58,770,000)	(72,510,000)
偿还租赁负债支付的现金		(32,940)	(31,351)
偿付利息支付的现金		(353,924)	(428,664)
筹资活动现金流出小计		(59,156,864)	(72,970,015)
筹资活动产生的现金流量净额		15,023,558	9,003,677
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		28,445	51,484
五、现金及现金等价物净减少额		(5,718,491)	(6,350,299)
加：期初现金及现金等价物余额		18,996,625	16,623,273
六、期末现金及现金等价物余额	48	13,278,134	10,272,974

林军	高嵩	杨世银	杨昆
_____ 董事长	_____ 行长(代为履行行长职责)	_____ 副行长	_____ 财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

财务报表附注

一、银行基本情况

重庆银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为重庆城市合作银行,系经中国人民银行(银复[1996]140号文)批准,在原重庆市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社联合社清产核资的基础上设立的。1998年3月30日,经中国人民银行重庆市分行(渝银复[1998]48号文)批准,本行更名为“重庆市商业银行股份有限公司”。2007年8月1日,经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)(银监复[2007]325号文)批准,本行更名为“重庆银行股份有限公司”。2013年11月6日,本行在香港联合交易所上市。2021年2月5日,本行在上海证券交易所上市。

本行总部设于重庆,在中华人民共和国(“中国”)重庆市、四川省、贵州省、陕西省经营。

截至2023年6月30日,本行下辖173家营业网点,在重庆所有区县以及中国西部三个省份(即四川省、陕西省及贵州省)经营业务。

本行及子公司(以下简称“本集团”)经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代办保险业务;提供保管箱业务;信贷资产转让业务;办理地方财政周转金的委托贷款业务。外汇存款;外汇贷款;外币兑换;国际结算;结汇、售汇;同业外汇拆借;自营和代客买卖外汇;普通类衍生产品交易;买卖除股票以外的外币有价证券;资信调查、咨询、见证业务;开办信用卡业务;证券投资基金销售业务;办理账务查询、网上转账、代理业务、贷款业务、集团客户管理、理财服务、电子商务、客户服务、公共信息等网上银行业务;融资租赁业务;转让和受让融资租赁资产;固定收益类证券投资业务;接受承租人的租赁保证金;吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款;同业拆借;向金融机构借款;境外借款;租赁物变卖及处理业务;经济咨询;经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

本财务报表由本行董事会于2023年8月30日批准报出。

财务报表附注

二、编制基础及重要会计政策

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2021年修订)披露要求编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露,因此需要和2022年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为编制基础。

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2022年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团和本行2023年6月30日的财务状况以及2023年1至6月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

三、税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下:

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%、9%、13%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%
城市维护建设税	缴纳的增值税	5%或7%
教育费附加	缴纳的增值税	3%
地方教育费附加	缴纳的增值税	2%

根据《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部税务总局国家发展改革委公告2020年第23号)及2021年最新颁布的《西部地区鼓励类产业目录(2020年本)》相关规定,本行的子公司重庆鈇渝金融租赁股份有限公司(以下简称“鈇渝金租”)的企业所得税率为15%。

四、财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
库存现金	741,088	575,910
存放中央银行法定存款准备金	28,383,280	28,205,191
存放中央银行超额存款准备金	6,031,070	12,217,964
财政性存款	5,439	12,359
小计	35,160,877	41,011,424
应计利息	13,136	14,575
合计	35,174,013	41,025,999

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
库存现金	738,605	574,111
存放中央银行法定存款准备金	28,347,859	28,174,578
存放中央银行超额存款准备金	6,028,955	12,214,725
财政性存款	5,439	12,359
小计	35,120,858	40,975,773
应计利息	13,136	14,575
合计	35,133,994	40,990,348

存放中央银行法定存款准备金是本集团按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于本集团日常经营活动。于2023年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为7.25%（2022年12月31日：7.5%），外币存款准备金缴存比率为6%（2022年12月31日：6%）。本行子公司法定存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

2. 存放同业及其他金融机构款项

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放境内同业款项	3,084,732	2,848,737
存放境内其他金融机构款项	900,751	857,044
存放境外同业款项	380,142	386,321
小计	4,365,625	4,092,102
应计利息	718	1,169
减：预期信用减值准备	(2,562)	(2,291)
合计	4,363,781	4,090,980

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放境内同业款项	2,984,680	2,463,921
存放境内其他金融机构	900,751	857,044
存放境外同业款项	380,142	386,321
小计	4,265,573	3,707,286
应计利息	756	1,032
减：预期信用减值准备	(1,990)	(1,968)
合计	4,264,339	3,706,350

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项均处于第1阶段。

四、财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放境内同业款项	145,001	-
拆放境内其他金融机构款项	6,199,000	3,499,503
拆放境外同业款项	1,352,538	69,646
小计	7,696,539	3,569,149
应计利息	43,895	16,329
减：预期信用减值准备	(180,231)	(151,317)
合计	7,560,203	3,434,161

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放境内同业款项	145,001	-
拆放境内其他金融机构款项	6,699,000	3,549,503
拆放境外同业款项	1,352,538	69,646
小计	8,196,539	3,619,149
应计利息	46,810	16,478
减：预期信用减值准备	(182,298)	(151,400)
合计	8,061,051	3,484,227

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团及本行第3阶段拆出资金本金余额均为人民币199,000千元，已计提预期信用减值准备人民币149,250千元，其余拆出资金均处于第1阶段。

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融工具

本集团及本行

2023年6月30日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	47,933,712	4,543	(5,566)
外汇掉期	2,075,118	39,597	(27,436)
外汇远期	1,280,111	11,208	(21,420)
合计	51,288,941	55,348	(54,422)

2022年12月31日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	44,622,740	4,543	(6,236)
外汇掉期	139,292	-	(5,387)
外汇远期	20,079	288	(3)
合计	44,782,111	4,831	(11,626)

5. 买入返售金融资产

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
买入返售票据	7,076,707	9,141,935
买入返售债券	27,070,435	26,696,950
小计	34,147,142	35,838,885
应计利息	4,730	23,407
减：预期信用减值准备	(2,637)	(1,403)
合计	34,149,235	35,860,889

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
买入返售票据	7,076,707	9,141,935
买入返售债券	27,269,935	26,696,950
小计	34,346,642	35,838,885
应计利息	4,744	23,407
减：预期信用减值准备	(2,637)	(1,403)
合计	34,348,749	35,860,889

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团及本行买入返售金融资产均处于第1阶段。

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
发放贷款和垫款		
— 以摊余成本计量	329,441,326	303,265,911
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	46,422,017	47,285,310
小计	375,863,343	350,551,221
应计利息	2,548,671	2,022,241
减：预期信用减值准备	(11,433,102)	(10,127,171)
合计	366,978,912	342,446,291

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
发放贷款和垫款		
— 以摊余成本计量	288,369,884	267,613,303
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	46,422,017	47,285,310
小计	334,791,901	314,898,613
应计利息	2,024,792	1,660,054
减：预期信用减值准备	(9,406,116)	(8,408,234)
合计	327,410,577	308,150,433

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况

本集团

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	68,386,610	24.26	57,721,684	22.52
水利、环境和公共设施管理业	59,360,515	21.07	53,146,884	20.76
制造业	26,592,136	9.44	25,473,397	9.95
建筑业	26,207,857	9.30	21,365,844	8.35
批发和零售业	19,964,200	7.08	17,233,465	6.73
房地产业	9,991,217	3.55	10,153,702	3.97
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	4,220,898	1.50	4,712,001	1.84
交通运输、仓储和邮政业	3,970,952	1.41	3,706,916	1.45
农、林、牧、渔业	3,869,998	1.37	3,546,438	1.39
文化、体育和娱乐业	1,998,607	0.71	1,752,786	0.68
卫生和社会工作	1,908,686	0.68	1,963,090	0.77
信息传输、软件和 信息技术服务业	1,868,783	0.66	1,347,528	0.53
科学研究和技术服务业	1,596,270	0.57	1,410,848	0.55
采矿业	1,543,315	0.55	1,403,559	0.55
住宿和餐饮业	1,479,711	0.53	1,527,688	0.60
教育	942,890	0.33	914,423	0.36
金融业	870,899	0.31	878,899	0.34
居民服务、修理和其他服务业	569,115	0.20	478,806	0.19
公共管理、社会保障和社会组织	10,000	0.01	-	-
票据贴现	46,422,017	16.47	47,285,310	18.47
公司贷款和垫款总额	281,774,676	100.00	256,023,268	100.00
零售贷款				
按揭贷款	40,807,588	43.37	41,571,228	43.98
个人经营贷款	22,715,309	24.14	22,372,601	23.67
信用卡透支	21,288,060	22.63	20,093,997	21.26
个人消费贷款	9,277,710	9.86	10,490,127	11.09
零售贷款总额	94,088,667	100.00	94,527,953	100.00
应计利息	2,548,671		2,022,241	
发放贷款和垫款总额	378,412,014		352,573,462	

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况(续)

本行

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	54,772,983	22.72	47,018,662	21.32
水利、环境和公共设施管理业	51,726,129	21.47	45,266,459	20.52
制造业	23,919,827	9.93	23,251,545	10.54
批发和零售业	18,636,695	7.73	15,983,414	7.25
建筑业	14,341,569	5.95	11,730,199	5.32
房地产业	9,991,217	4.15	10,153,702	4.60
农、林、牧、渔业	3,676,761	1.53	3,324,882	1.51
交通运输、仓储和邮政业	2,684,750	1.11	2,327,402	1.06
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	2,662,720	1.11	3,090,551	1.40
文化、体育和娱乐业	1,948,607	0.81	1,661,116	0.75
卫生和社会工作	1,867,532	0.78	1,912,371	0.87
科学研究和技术服务业	1,572,520	0.65	1,371,939	0.62
信息传输、软件和 信息技术服务业	1,519,941	0.63	1,201,297	0.54
采矿业	1,483,306	0.62	1,376,415	0.62
住宿和餐饮业	1,324,411	0.55	1,359,788	0.62
教育	935,710	0.39	906,843	0.41
金融业	870,899	0.36	878,899	0.40
居民服务、修理和其他服务业	558,525	0.23	467,948	0.21
公共管理、社会保障和社会组织	10,000	0.01	-	-
票据贴现	46,422,017	19.27	47,285,310	21.44
公司贷款和垫款总额	240,926,119	100.00	220,568,742	100.00
零售贷款				
按揭贷款	40,807,588	43.47	41,571,228	44.07
个人经营贷款	22,517,545	23.99	22,204,625	23.54
信用卡透支	21,288,060	22.68	20,093,997	21.30
个人消费贷款	9,252,589	9.86	10,460,021	11.09
零售贷款总额	93,865,782	100.00	94,329,871	100.00
应计利息	2,024,792		1,660,054	
发放贷款和垫款总额	336,816,693		316,558,667	

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(b) 按地区分布情况

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
重庆市	290,756,208	273,455,364
陕西省	32,796,057	28,468,039
贵州省	23,382,031	23,902,086
四川省	28,929,047	24,725,732
应计利息	2,548,671	2,022,241
发放贷款和垫款总额	378,412,014	352,573,462

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
重庆市	250,285,371	238,383,788
陕西省	32,796,057	28,468,039
贵州省	22,781,426	23,321,054
四川省	28,929,047	24,725,732
应计利息	2,024,792	1,660,054
发放贷款和垫款总额	336,816,693	316,558,667

(c) 按担保方式分布情况

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
保证贷款	153,400,703	137,004,792
抵押贷款	92,404,612	91,538,599
信用贷款	67,597,313	60,260,719
质押贷款	62,460,715	61,747,111
应计利息	2,548,671	2,022,241
发放贷款和垫款总额	378,412,014	352,573,462

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(c) 按担保方式分布情况(续)

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
保证贷款	122,662,411	110,780,593
抵押贷款	91,182,169	90,297,894
信用贷款	58,781,881	52,363,220
质押贷款	62,165,440	61,456,906
应计利息	2,024,792	1,660,054
发放贷款和垫款总额	336,816,693	316,558,667

(d) 已经发生逾期的贷款和垫款

本集团

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

	2022年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
抵押贷款	2,598,053	777,259	672,456	95,748	4,143,516
保证贷款	2,853,732	859,929	315,386	-	4,029,047
信用贷款	894,535	434,907	132,259	16,737	1,478,438
质押贷款	698,862	71,410	-	-	770,272
合计	7,045,182	2,143,505	1,120,101	112,485	10,421,273

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(d) 已经发生逾期的贷款和垫款(续)

本行

	2023年6月30日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
抵押贷款	2,129,005	1,055,796	903,285	41,787	4,129,873
保证贷款	2,158,645	275,276	520,137	642	2,954,700
信用贷款	895,329	488,438	205,479	18,009	1,607,255
质押贷款	239,545	162,345	71,410	-	473,300
合计	5,422,524	1,981,855	1,700,311	60,438	9,165,128

	2022年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
抵押贷款	2,588,761	769,970	670,412	95,748	4,124,891
保证贷款	2,432,705	847,837	33,922	-	3,314,464
信用贷款	894,189	434,768	131,911	16,737	1,477,605
质押贷款	698,862	71,410	-	-	770,272
合计	6,614,517	2,123,985	836,245	112,485	9,687,232

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

公司贷款和垫款	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年12月31日	2,601,246	1,428,382	3,554,327	7,583,955
新增源生或购入的金融资产	990,261	-	-	990,261
重新计量	(413,168)	800,123	752,220	1,139,175
本期收回	(288,316)	(189,389)	(352,010)	(829,715)
本期核销及转出	-	-	(79,735)	(79,735)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(108,522)	108,522	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(3,794)	-	3,794	-
从第2阶段转移至第1阶段	143,822	(143,822)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(225,766)	225,766	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	69,938	(69,938)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	134,558	134,558
折现因素的影响	-	-	1,543	1,543
2023年6月30日	2,921,529	1,847,988	4,170,525	8,940,042
2021年12月31日	2,388,233	2,461,375	4,263,034	9,112,642
新增源生或购入的金融资产	1,182,958	-	-	1,182,958
重新计量	(305,627)	631,474	2,039,608	2,365,455
本年收回	(630,078)	(194,985)	(360,975)	(1,186,038)
本年核销及转出	-	-	(4,291,764)	(4,291,764)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(108,494)	108,494	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(12,525)	-	12,525	-
从第2阶段转移至第1阶段	86,779	(86,779)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,491,197)	1,491,197	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	633,165	633,165
折现因素的影响	-	-	(232,463)	(232,463)
2022年12月31日	2,601,246	1,428,382	3,554,327	7,583,955

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行

公司贷款和垫款	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年12月31日	1,658,494	911,799	3,323,990	5,894,283
新增源生或购入的金融资产	606,515	-	-	606,515
重新计量	(173,601)	342,074	758,460	926,933
本期收回	(139,537)	(45,461)	(351,954)	(536,952)
本期核销及转出	-	-	(71,985)	(71,985)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(75,924)	75,924	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(3,794)	-	3,794	-
从第2阶段转移至第1阶段	9,041	(9,041)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(225,766)	225,766	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	69,938	(69,938)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	127,401	127,401
折现因素的影响	-	-	1,543	1,543
2023年6月30日	1,881,194	1,119,467	3,947,077	6,947,738
2021年12月31日	1,693,291	2,201,223	3,921,942	7,816,456
新增源生或购入的金融资产	748,949	-	-	748,949
重新计量	(344,755)	348,448	2,013,563	2,017,256
本年收回	(425,085)	(150,036)	(218,304)	(793,425)
本年核销及转出	-	-	(4,288,174)	(4,288,174)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(88,256)	88,256	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(12,429)	-	12,429	-
从第2阶段转移至第1阶段	86,779	(86,779)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,489,313)	1,489,313	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	621,521	621,521
折现因素的影响	-	-	(228,300)	(228,300)
2022年12月31日	1,658,494	911,799	3,323,990	5,894,283

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团

零售贷款	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年12月31日	1,152,135	640,348	750,733	2,543,216
新增源生或购入的金融资产	307,176	-	-	307,176
重新计量	(105,839)	293,189	287,048	474,398
本期收回	(318,775)	(196,529)	(85,450)	(600,754)
本期核销	-	-	(296,718)	(296,718)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(60,182)	60,182	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(30,519)	-	30,519	-
从第2阶段转移至第1阶段	32,767	(32,767)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(168,362)	168,362	-
从第3阶段转移至第1阶段	3,403	-	(3,403)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	4,533	(4,533)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	79,384	79,384
折现因素的影响	-	-	(13,642)	(13,642)
2023年6月30日	980,166	600,594	912,300	2,493,060
2021年12月31日	1,071,811	422,842	571,044	2,065,697
新增源生或购入的金融资产	489,479	-	-	489,479
重新计量	220,498	499,901	768,355	1,488,754
本年收回	(561,005)	(209,819)	(62,205)	(833,029)
本年核销及转出	-	-	(742,309)	(742,309)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(48,464)	48,464	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(33,610)	-	33,610	-
从第2阶段转移至第1阶段	12,230	(12,230)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(116,435)	116,435	-
从第3阶段转移至第1阶段	1,196	-	(1,196)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	7,625	(7,625)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	135,298	135,298
折现因素的影响	-	-	(60,674)	(60,674)
2022年12月31日	1,152,135	640,348	750,733	2,543,216

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行

零售贷款	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年12月31日	1,142,413	636,011	735,527	2,513,951
新增源生或购入的金融资产	303,595	-	-	303,595
重新计量	(108,221)	291,445	287,781	471,005
本期收回	(317,098)	(195,377)	(84,579)	(597,054)
本期核销	-	-	(291,359)	(291,359)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(59,754)	59,754	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(30,341)	-	30,341	-
从第2阶段转移至第1阶段	32,179	(32,179)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(167,676)	167,676	-
从第3阶段转移至第1阶段	3,403	-	(3,403)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	4,501	(4,501)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	71,882	71,882
折现因素的影响	-	-	(13,642)	(13,642)
2023年6月30日	966,176	596,479	895,723	2,458,378
2021年12月31日	1,060,127	417,292	546,734	2,024,153
新增源生或购入的金融资产	487,171	-	-	487,171
重新计量	217,498	497,648	758,532	1,473,678
本年收回	(554,617)	(208,243)	(59,398)	(822,258)
本年核销及转出	-	-	(708,116)	(708,116)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(47,656)	47,656	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(32,730)	-	32,730	-
从第2阶段转移至第1阶段	11,424	(11,424)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(114,322)	114,322	-
从第3阶段转移至第1阶段	1,196	-	(1,196)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	7,404	(7,404)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	119,997	119,997
折现因素的影响	-	-	(60,674)	(60,674)
2022年12月31日	1,142,413	636,011	735,527	2,513,951

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动
本集团及本行

票据贴现	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年12月31日	83,777	-	-	83,777
新增源生或购入的金融资产	32,028	-	-	32,028
重新计量	(36,795)	-	-	(36,795)
本期收回还款	(24,790)	-	-	(24,790)
2023年6月30日	54,220	-	-	54,220
2021年12月31日	71,914	-	-	71,914
新增源生或购入的金融资产	83,777	-	-	83,777
本年收回	(71,914)	-	-	(71,914)
2022年12月31日	83,777	-	-	83,777

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动

本集团

公司贷款和垫款	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年12月31日	191,239,581	10,551,720	6,946,657	208,737,958
新增源生或购入的金融资产	63,642,799	-	-	63,642,799
本期收回	(34,463,851)	(1,241,099)	(416,705)	(36,121,655)
本期终止确认(核销除外)	-	-	(826,708)	(826,708)
本期核销	-	-	(79,735)	(79,735)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(6,324,398)	6,324,398	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(321,018)	-	321,018	-
从第2阶段转移至第1阶段	584,058	(584,058)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(992,055)	992,055	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	192,222	(192,222)	-
2023年6月30日	214,357,171	14,251,128	6,744,360	235,352,659
2021年12月31日	166,954,127	12,739,087	6,265,132	185,958,346
新增源生或购入的金融资产	82,351,237	-	-	82,351,237
本年收回	(52,132,709)	(2,020,087)	(647,529)	(54,800,325)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(1,330,045)	(1,330,045)
本年核销	-	-	(3,441,255)	(3,441,255)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(6,095,371)	6,095,371	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(733,168)	-	733,168	-
从第2阶段转移至第1阶段	895,465	(895,465)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(5,367,186)	5,367,186	-
2022年12月31日	191,239,581	10,551,720	6,946,657	208,737,958

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本行

公司贷款和垫款	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年12月31日	157,330,007	9,293,722	6,659,703	173,283,432
新增源生或购入的金融资产	52,108,560	-	-	52,108,560
本期收回	(28,683,742)	(888,820)	(416,635)	(29,989,197)
本期终止确认(核销除外)	-	-	(826,708)	(826,708)
本期核销	-	-	(71,985)	(71,985)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(5,120,094)	5,120,094	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(321,018)	-	321,018	-
从第2阶段转移至第1阶段	240,308	(240,308)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(992,055)	992,055	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	192,222	(192,222)	-
2023年6月30日	175,554,021	12,484,855	6,465,226	194,504,102
2021年12月31日	138,413,375	12,121,586	5,686,032	156,220,993
新增源生或购入的金融资产	67,251,353	-	-	67,251,353
本年收回	(43,158,499)	(1,915,072)	(347,630)	(45,421,201)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(1,330,045)	(1,330,045)
本年核销	-	-	(3,437,668)	(3,437,668)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(5,340,439)	5,340,439	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(731,248)	-	731,248	-
从第2阶段转移至第1阶段	895,465	(895,465)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(5,357,766)	5,357,766	-
2022年12月31日	157,330,007	9,293,722	6,659,703	173,283,432

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本集团

零售贷款	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年12月31日	90,625,455	2,609,981	1,292,517	94,527,953
新增源生或购入的金融资产	20,746,502	-	-	20,746,502
本期收回	(20,051,607)	(666,789)	(170,674)	(20,889,070)
本期核销	-	-	(296,718)	(296,718)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,475,332)	1,475,332	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(340,335)	-	340,335	-
从第2阶段转移至第1阶段	266,669	(266,669)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(479,052)	479,052	-
从第3阶段转移至第1阶段	7,996	-	(7,996)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	12,081	(12,081)	-
2023年6月30日	89,779,348	2,684,884	1,624,435	94,088,667
2021年12月31日	99,006,595	1,904,370	937,589	101,848,554
新增源生或购入的金融资产	31,319,702	-	-	31,319,702
本年收回	(36,894,344)	(865,342)	(133,788)	(37,893,474)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(4,920)	(4,920)
本年核销	-	-	(741,909)	(741,909)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,130,089)	2,130,089	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(875,041)	-	875,041	-
从第2阶段转移至第1阶段	193,850	(193,850)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(386,701)	386,701	-
从第3阶段转移至第1阶段	4,782	-	(4,782)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	21,415	(21,415)	-
2022年12月31日	90,625,455	2,609,981	1,292,517	94,527,953

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本行

零售贷款	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年12月31日	90,465,971	2,588,279	1,275,621	94,329,871
新增源生或购入的金融资产	20,644,976	-	-	20,644,976
本期收回	(19,986,969)	(661,029)	(169,708)	(20,817,706)
本期核销	-	-	(291,359)	(291,359)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,464,354)	1,464,354	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(333,467)	-	333,467	-
从第2阶段转移至第1阶段	263,727	(263,727)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(475,625)	475,625	-
从第3阶段转移至第1阶段	7,996	-	(7,996)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	12,046	(12,046)	-
2023年6月30日	89,597,880	2,664,298	1,603,604	93,865,782
2021年12月31日	98,772,945	1,876,605	910,581	101,560,131
新增源生或购入的金融资产	31,236,359	-	-	31,236,359
本年收回	(36,766,437)	(857,310)	(130,238)	(37,753,985)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(4,920)	(4,920)
本年核销	-	-	(707,714)	(707,714)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,113,924)	2,113,924	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(857,577)	-	857,577	-
从第2阶段转移至第1阶段	189,823	(189,823)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(376,286)	376,286	-
从第3阶段转移至第1阶段	4,782	-	(4,782)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	21,169	(21,169)	-
2022年12月31日	90,465,971	2,588,279	1,275,621	94,329,871

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的账面总额变动

本集团及本行

票据贴现	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年12月31日	47,285,310	-	-	47,285,310
新增源生或购入的金融资产	29,084,258	-	-	29,084,258
本期收回	(29,813,621)	-	-	(29,813,621)
公允价值变动	(133,930)	-	-	(133,930)
2023年6月30日	46,422,017	-	-	46,422,017
2021年12月31日	28,148,893	-	-	28,148,893
新增源生或购入的金融资产	47,061,343	-	-	47,061,343
本年收回	(28,148,893)	-	-	(28,148,893)
公允价值变动	223,967	-	-	223,967
2022年12月31日	47,285,310	-	-	47,285,310

7. 金融投资 - 交易性金融资产

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
国债	201,138	2,137,132
地方政府债	409,898	428,618
政策性银行债	454,796	292,751
商业银行债	5,651,775	4,783,525
企业债	348,166	518,700
信托投资 ^(a)	5,645,276	5,808,282
资产管理计划 ^(b)	8,650,534	9,225,065
基金投资	5,329,087	5,053,831
权益性投资	1,087,170	488,144
合计	27,777,840	28,736,048

四、财务报表主要项目注释(续)

7. 金融投资－交易性金融资产(续)

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
国债	–	2,038,518
地方政府债	409,898	428,618
政策性银行债	301,722	292,751
商业银行债	5,651,775	4,783,525
企业债	348,166	518,700
信托投资 ^(a)	5,645,276	5,808,282
资产管理计划 ^(b)	8,650,534	9,225,065
基金投资	5,329,087	5,053,831
权益性投资	1,087,170	488,144
合计	27,423,628	28,637,434

(a) 信托投资

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
向信托公司购买		
－ 第三方企业担保	4,951,830	5,100,915
－ 信用	693,446	707,367
合计	5,645,276	5,808,282

(b) 资产管理计划

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
向证券公司购买		
－ 第三方企业担保	8,650,534	9,225,065

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资－债权投资

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
国债	88,253,493	75,536,365
地方政府债	22,436,917	21,920,011
政策性银行债	488,801	2,481,376
商业银行债	600,000	600,000
其他金融债券	120,000	120,000
信托投资 ^(a)	5,137,181	5,483,279
资产管理计划 ^(b)	25,293,389	25,635,929
债权融资计划	6,974,000	8,664,000
小计	149,303,781	140,440,960
应计利息	2,435,657	2,493,098
减：预期信用减值准备	(1,061,632)	(786,448)
合计	150,677,806	142,147,610

(a) 信托投资

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
向信托公司购买		
－ 财产抵押	3,571,000	3,742,098
－ 第三方企业担保	1,380,800	1,555,800
－ 信用	185,381	185,381
合计	5,137,181	5,483,279

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资－债权投资(续)

(b) 资产管理计划

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
向证券公司购买		
－ 财产抵押	463,939	463,999
－ 第三方企业担保	487,800	487,900
小计	951,739	951,899
向资产管理公司购买		
－ 第三方企业担保	3,571,850	3,718,850
－ 信用	20,769,800	20,965,180
小计	24,341,650	24,684,030
合计	25,293,389	25,635,929

金融投资－债权投资减值准备变动概述如下：
本集团及本行

	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资－债权投资				
2022年12月31日	375,586	20,684	390,178	786,448
新增源生或购入的金融资产	80,455	－	－	80,455
重新计量	361	101,856	141,956	244,173
本期收回	(36,668)	(61)	(12,715)	(49,444)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(50,647)	50,647	－	－
从第2阶段转移至第3阶段	－	(5,886)	5,886	－
2023年6月30日	369,087	167,240	525,305	1,061,632
2021年12月31日	568,339	50,005	420,182	1,038,526
新增源生或购入的金融资产	33,574	－	－	33,574
重新计量	(123,312)	(469)	(141)	(123,922)
本年收回	(115,057)	(16,810)	(29,863)	(161,730)
本年转移：				
从第2阶段转移至第1阶段	12,042	(12,042)	－	－
2022年12月31日	375,586	20,684	390,178	786,448

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资－债权投资(续)

金融投资－债权投资账面总额(不含应计利息)变动概述如下:

本集团及本行

	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资－债权投资				
2022年12月31日	138,489,281	1,148,000	803,679	140,440,960
新增源生或购入的金融资产	35,644,502	–	–	35,644,502
本期收回	(26,750,483)	(2,300)	(28,898)	(26,781,681)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,997,700)	2,997,700	–	–
从第2阶段转移至第3阶段	–	(254,000)	254,000	–
2023年6月30日	144,385,600	3,889,400	1,028,781	149,303,781
2021年12月31日	126,254,758	1,952,000	871,398	129,078,156
新增源生或购入的金融资产	43,580,577	–	–	43,580,577
本年收回	(31,596,054)	(554,000)	(67,719)	(32,217,773)
本年转移:				
从第2阶段转移至第1阶段	250,000	(250,000)	–	–
2022年12月31日	138,489,281	1,148,000	803,679	140,440,960

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他债权投资		
－ 国债	3,219,128	－
－ 地方政府债	4,515,885	1,419,428
－ 政策性银行债	405,957	909,929
－ 商业银行债	3,085,024	2,655,840
－ 其他金融债券	－	100,157
－ 企业债	74,511,438	68,018,324
－ 其他	14	14
小计	85,737,446	73,103,692
应计利息	2,014,220	1,726,867
合计	87,751,666	74,830,559
其他权益工具投资	101,817	111,577

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资－其他债权投资

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券投资		
－公允价值	85,737,432	73,103,678
－摊余成本	86,536,759	75,179,650
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	(799,327)	(2,075,972)
应计利息	2,014,220	1,726,867
已计提减值	(913,722)	(862,629)
其他投资		
－公允价值	14	14
－摊余成本	14	14
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	-	-
合计		
－公允价值	85,737,446	73,103,692
－摊余成本	86,536,773	75,179,664
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	(799,327)	(2,075,972)
应计利息	2,014,220	1,726,867
已计提减值	(913,722)	(862,629)

金融投资－其他权益工具投资

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
股权投资		
－公允价值	101,817	111,577
－成本	8,600	8,600
－累计计入其他综合收益的公允价值变动	93,217	102,977

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资－其他债权投资减值准备变动概述如下：

本集团

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资－其他债权投资				
2022年12月31日	343,915	54,714	464,000	862,629
新增源生或购入的金融资产	50,047	–	–	50,047
重新计量	(34,751)	–	55,407	20,656
本期收回	(19,610)	–	–	(19,610)
本期转移：				
从第2阶段转移至第3阶段	–	(54,714)	54,714	–
2023年6月30日	339,601	–	574,121	913,722
2021年12月31日	288,917	–	464,000	752,917
新增源生或购入的金融资产	126,449	–	–	126,449
重新计量	(17,013)	54,451	–	37,438
本年收回	(54,175)	–	–	(54,175)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(263)	263	–	–
2022年12月31日	343,915	54,714	464,000	862,629

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资－其他债权投资减值准备变动概述如下：(续)

本行

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
金融投资－其他债权投资				
2022年12月31日	343,915	54,714	464,000	862,629
新增源生或购入的金融资产	50,047	–	–	50,047
重新计量	(34,751)	–	55,407	20,656
本期收回	(19,610)	–	–	(19,610)
本期转移：				
从第2阶段转移至第3阶段	–	(54,714)	54,714	–
2023年6月30日	339,601	–	574,121	913,722
2021年12月31日	289,475	–	464,000	753,475
新增源生或购入的金融资产	126,449	–	–	126,449
重新计量	(17,013)	54,451	–	37,438
本年收回	(54,733)	–	–	(54,733)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(263)	263	–	–
2022年12月31日	343,915	54,714	464,000	862,629

于2023年6月30日，本集团及本行第3阶段金融投资－其他债权投资本金余额为人民币700,000千元，并累计确认了人民币574,121千元的减值准备，其余全部划分为第1阶段。于2022年12月31日，本集团及本行第3阶段金融投资－其他债权投资本金余额为人民币500,000千元，并累计确认了人民币464,000千元的减值准备，第2阶段金融投资－其他债权投资本金余额为人民币200,000千元，并累计确认了人民币54,714千元的减值准备，其余全部划分为第1阶段。

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 长期股权投资

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
对联营企业投资	2,692,274	2,500,712

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
对子公司投资	1,724,500	1,724,500
对联营企业投资	2,692,274	2,500,712
减：长期股权投资减值准备	(97,493)	(97,493)
合计	4,319,281	4,127,719

四、财务报表主要项目注释(续)
10. 长期股权投资(续)
(a) 子公司

	投资成本	2022年 12月31日	新增 投资	计提 减值准备	2023年 6月30日	宣告分派 的现金股利	主要经营地 及注册地	业务性质	持股比例
重庆鈞渝金融租赁股份 有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	1,530,000	79,560	重庆市	金融业	51.00%
兴义万丰村镇银行 有限责任公司	216,500	97,007	-	-	97,007	-	贵州省	金融业	66.72%
合计	1,746,500	1,627,007	-	-	1,627,007	79,560			
	投资成本	2021年 12月31日	新增投资	计提 减值准备	2022年 12月31日	宣告分派 的现金股利	主要经营地 及注册地	业务性质	持股比例
重庆鈞渝金融租赁股份 有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	1,530,000	65,790	重庆市	金融业	51.00%
兴义万丰村镇银行 有限责任公司	216,500	97,007	-	-	97,007	-	贵州省	金融业	66.72%
合计	1,746,500	1,627,007	-	-	1,627,007	65,790			

本行于2017年3月23日出资成立了鈞渝金租，被投资企业注册资本人民币30亿元，本行出资人民币15.3亿元，占比51%。

本行于2011年5月5日出资成立了兴义万丰村镇银行有限责任公司(以下简称“兴义万丰”)，被投资企业初始注册资本人民币110,000千元，本行初始出资人民币22,000千元，占比20%。本行于2020年12月追加投资人民币194,500千元后持股占比66.72%，将其由联营企业转为子公司核算。兴义万丰当前注册资本及实收资本为人民币324,500千元。

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业

	分占联营企业当期业绩					
	2022年 12月31日	持续经营业务 产生的利润	其他综合收益	宣告分派 的现金股利	2023年 6月30日	持股比例
投资成本						
马上消费金融股份有限公司	655,142	209,189	-	(46,590)	1,721,307	15.53%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	37,275	-	(8,312)	970,967	4.97%
合计	1,034,166	246,464	-	(54,902)	2,692,274	

	分占联营企业当年业绩					
	2021年 12月31日	持续经营业务 产生的利润	其他综合收益	宣告分派 的现金股利	2022年 12月31日	持股比例
投资成本						
马上消费金融股份有限公司	655,142	277,677	-	(46,590)	1,558,708	15.53%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	52,550	-	(11,083)	942,004	4.97%
合计	1,034,166	330,227	-	(57,673)	2,500,712	

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业(续)

本集团于2015年6月15日出资参与成立了马上消费金融股份有限公司(以下简称“马上消费”),并任命1名董事。本集团初始出资人民币54,000千元。于2016年8月14日马上消费增加注册资本至人民币1,300,000千元,本集团追加投资至人民币205,270千元,占比15.79%;于2017年7月13日马上消费增加注册资本至人民币2,210,294千元,本集团追加投资至人民币338,346千元,占比15.31%;于2018年8月9日马上消费增加注册资本至人民币4,000,000千元,本集团追加投资至人民币655,142千元,占比15.53%。

根据重庆三峡银行股份有限公司(以下简称“三峡银行”)于2017年4月21日召开董事会形成的决议,本行于当日任命1名三峡银行的董事,因此本集团能够对三峡银行施加重大影响。三峡银行成为本集团的联营企业。三峡银行注册资本人民币5,573,975千元,本集团持股占比4.97%。本集团的投资成本为人民币379,024千元。

被投资单位名称	企业性质	注册地	组织形式	业务性质	注册资本
马上消费	互联网消费金融公司	重庆市	股份有限公司	发放个人消费贷款;接受股东境内子公司及境内股东的存款;向境内金融机构借款;经批准发行金融债券;境内同业拆借;与消费金融相关的咨询、代理业务;代理销售与消费贷款相关的保险产品;固定收益类证券投资业务。	人民币40亿元
三峡银行	金融业	重庆市	股份有限公司	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;从事同业拆借;外汇存款,外汇贷款,国际结算,同业外汇拆借,外汇票据承兑及贴现,外汇借款,外汇担保,自营及代客外汇买卖(自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖),资信调查、咨询、见证;提供担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经银行业监督管理机构和国家外汇管理机构批准的其他业务。	人民币55.7亿元

本集团联营企业对本集团均不属个别重大。

四、财务报表主要项目注释(续)

11. 固定资产

本集团

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	经营性租出 固定资产	合计
原值						
2022年12月31日	3,357,145	12,210	636,462	167,183	178,901	4,351,901
加：本期增加	2,201	-	47,582	5,212	-	54,995
在建工程转入	5,828	-	-	-	-	5,828
减：本期处置	-	(684)	(5,690)	(3,684)	-	(10,058)
2023年6月30日	3,365,174	11,526	678,354	168,711	178,901	4,402,666
累计折旧						
2022年12月31日	(926,555)	(9,863)	(437,638)	(115,293)	(69,951)	(1,559,300)
加：本期折旧	(55,077)	(276)	(33,445)	(7,752)	(14,129)	(110,679)
减：本期处置	-	663	5,517	3,574	-	9,754
2023年6月30日	(981,632)	(9,476)	(465,566)	(119,471)	(84,080)	(1,660,225)
减值准备	(1,500)	-	-	-	-	(1,500)
净值						
2023年6月30日	2,382,042	2,050	212,788	49,240	94,821	2,740,941

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

11. 固定资产(续)

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	经营性租出 固定资产	合计
原值						
2021年12月31日	3,143,267	10,375	610,689	153,075	178,975	4,096,381
加：本年增加	5,743	1,843	77,287	24,142	-	109,015
在建工程转入	217,250	-	63	-	-	217,313
减：本年处置	(6,789)	(8)	(51,577)	(10,034)	(74)	(68,482)
转出至投资性房地产	(2,326)	-	-	-	-	(2,326)
2022年12月31日	3,357,145	12,210	636,462	167,183	178,901	4,351,901
累计折旧						
2021年12月31日	(822,790)	(9,359)	(419,010)	(108,693)	(41,708)	(1,401,560)
加：本年折旧	(109,560)	(511)	(67,756)	(15,940)	(28,259)	(222,026)
减：本年处置	4,461	7	49,128	9,340	16	62,952
转出至投资性房地产	1,334	-	-	-	-	1,334
2022年12月31日	(926,555)	(9,863)	(437,638)	(115,293)	(69,951)	(1,559,300)
减值准备						
2022年12月31日	(1,500)	-	-	-	-	(1,500)
净值						
2022年12月31日	2,429,090	2,347	198,824	51,890	108,950	2,791,101
2021年12月31日	2,318,977	1,016	191,679	44,382	137,267	2,693,321

四、财务报表主要项目注释(续)

11. 固定资产(续)

本行

	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	合计
原值					
2022年12月31日	3,282,377	10,751	627,939	165,682	4,086,749
加：本期增加	2,201	-	47,582	5,144	54,927
在建工程转入	5,828	-	-	-	5,828
减：本期处置	-	(684)	(5,690)	(3,684)	(10,058)
2023年6月30日	3,290,406	10,067	669,831	167,142	4,137,446
累计折旧					
2022年12月31日	(918,186)	(8,522)	(432,658)	(114,366)	(1,473,732)
加：本期折旧	(53,868)	(230)	(32,955)	(7,658)	(94,711)
减：本期处置	-	663	5,517	3,574	9,754
2023年6月30日	(972,054)	(8,089)	(460,096)	(118,450)	(1,558,689)
净值					
2023年6月30日	2,318,352	1,978	209,735	48,692	2,578,757
原值					
2021年12月31日	3,068,499	8,913	600,433	150,448	3,828,293
加：本年增加	5,743	1,843	74,726	24,089	106,401
在建工程转入	217,250	-	63	-	217,313
减：本年处置	(6,789)	(5)	(47,283)	(8,855)	(62,932)
转入投资性房地产	(2,326)	-	-	-	(2,326)
2022年12月31日	3,282,377	10,751	627,939	165,682	4,086,749
累计折旧					
2021年12月31日	(816,838)	(8,173)	(411,654)	(107,258)	(1,343,923)
加：本年折旧	(107,143)	(353)	(66,722)	(15,675)	(189,893)
减：本年处置	4,461	4	45,718	8,567	58,750
转入投资性房地产	1,334	-	-	-	1,334
2022年12月31日	(918,186)	(8,522)	(432,658)	(114,366)	(1,473,732)
净值					
2022年12月31日	2,364,191	2,229	195,281	51,316	2,613,017
2021年12月31日	2,251,661	740	188,779	43,190	2,484,370

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

11. 固定资产(续)

本集团作为出租人签订的运输及机器设备的租赁合同未设置余值担保条款。

截至2023年6月30日止六个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币110,679千元，计入业务及管理费和其他业务成本的折旧费用分别为人民币96,550千元和人民币14,129千元。截至2022年6月30日止六个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币109,121千元，计入业务及管理费和其他业务成本的折旧费用分别为人民币94,992千元和人民币14,129千元。

于2023年6月30日，本集团登记手续尚未完成的房屋及建筑物净值为人民币62,872千元(2022年12月31日：人民币66,228千元)。该登记程序对本集团拥有该固定资产的权利影响不大。

12. 在建工程

本集团及本行

	截至2023年 6月30日止 六个月期间	2022年度
期／年初余额	268,380	459,100
本期／年增加	406	26,593
转入固定资产	(5,828)	(217,313)
期／年末余额	262,958	268,380

四、财务报表主要项目注释(续)

13. 使用权资产

本集团

	房屋建筑物	电子设备	合计
原值			
2022年12月31日	251,038	—	251,038
加：本期增加	36,732	—	36,732
减：本期减少	(21,082)	—	(21,082)
2023年6月30日	266,688	—	266,688
累计折旧			
2022年12月31日	(96,599)	—	(96,599)
加：本期折旧	(29,467)	—	(29,467)
减：本期减少	21,082	—	21,082
2023年6月30日	(104,984)	—	(104,984)
净值			
2023年6月30日	161,704	—	161,704
原值			
2021年12月31日	167,995	4,120	172,115
加：本年增加	99,416	383	99,799
减：本年减少	(16,373)	(4,503)	(20,876)
2022年12月31日	251,038	—	251,038
累计摊销			
2021年12月31日	(55,335)	(3,677)	(59,012)
加：本年折旧	(52,633)	(826)	(53,459)
减：本年减少	11,369	4,503	15,872
2022年12月31日	(96,599)	—	(96,599)
净值			
2022年12月31日	154,439	—	154,439

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

13. 使用权资产(续)

本行

	房屋建筑物	电子设备	合计
原值			
2022年12月31日	238,708	—	238,708
加：本期增加	36,629	—	36,629
减：本期减少	(21,082)	—	(21,082)
2023年6月30日	254,255	—	254,255
累计折旧			
2022年12月31日	(92,898)	—	(92,898)
加：本期折旧	(28,172)	—	(28,172)
减：本期减少	21,082	—	21,082
2023年6月30日	(99,988)	—	(99,988)
净值			
2023年6月30日	154,267	—	154,267
原值			
2021年12月31日	150,663	4,120	154,783
加：本年增加	97,665	383	98,048
减：本年减少	(9,620)	(4,503)	(14,123)
2022年12月31日	238,708	—	238,708
累计摊销			
2021年12月31日	(52,194)	(3,677)	(55,871)
加：本年折旧	(49,936)	(826)	(50,762)
减：本年减少	9,232	4,503	13,735
2022年12月31日	(92,898)	—	(92,898)
净值			
2022年12月31日	145,810	—	145,810

四、财务报表主要项目注释(续)

14. 无形资产

本集团

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2022年12月31日	186,905	849,262	1,036,167
加：本期增加	-	70,551	70,551
2023年6月30日	186,905	919,813	1,106,718
累计摊销			
2022年12月31日	(62,513)	(489,214)	(551,727)
加：本期计提	(2,337)	(63,318)	(65,655)
2023年6月30日	(64,850)	(552,532)	(617,382)
净值			
2023年6月30日	122,055	367,281	489,336
原值			
2021年12月31日	186,905	685,536	872,441
加：本年增加	-	164,059	164,059
减：本年处置	-	(333)	(333)
2022年12月31日	186,905	849,262	1,036,167
累计摊销			
2021年12月31日	(57,840)	(380,457)	(438,297)
加：本年计提	(4,673)	(109,090)	(113,763)
减：本年处置	-	333	333
2022年12月31日	(62,513)	(489,214)	(551,727)
净值			
2022年12月31日	124,392	360,048	484,440
2021年12月31日	129,065	305,079	434,144

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

14. 无形资产(续)

本行

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2022年12月31日	186,905	833,620	1,020,525
加：本期增加	-	69,055	69,055
2023年6月30日	186,905	902,675	1,089,580
累计摊销			
2022年12月31日	(62,513)	(484,304)	(546,817)
加：本期计提	(2,337)	(62,157)	(64,494)
2023年6月30日	(64,850)	(546,461)	(611,311)
净值			
2023年6月30日	122,055	356,214	478,269
原值			
2021年12月31日	186,905	672,499	859,404
加：本年增加	-	161,454	161,454
减：本年处置	-	(333)	(333)
2022年12月31日	186,905	833,620	1,020,525
累计摊销			
2021年12月31日	(57,840)	(377,504)	(435,344)
加：本年计提	(4,673)	(107,133)	(111,806)
减：本年处置	-	333	333
2022年12月31日	(62,513)	(484,304)	(546,817)
净值			
2022年12月31日	124,392	349,316	473,708
2021年12月31日	129,065	294,995	424,060

四、财务报表主要项目注释(续)

15. 投资性房地产

本集团及本行

	截至2023年 6月30日止 六个月期间	2022年度
原值		
期／年初余额	9,800	7,474
固定资产转入	-	2,326
本期处置	(1,525)	-
期／年末余额	8,275	9,800
累计折旧		
期／年初余额	(5,514)	(3,905)
固定资产转入	-	(1,334)
本期／年计提	(155)	(275)
本期处置	401	-
期／年末余额	(5,268)	(5,514)
净值		
期／年末余额	3,007	4,286

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

本集团

	截至2023年 6月30日止 六个月期间	2022年度
期／年初余额	4,734,162	3,846,343
贷记所得税费用(附注四、45)	313,423	388,349
计入其他综合收益	(288,965)	499,470
期／年末余额	4,758,620	4,734,162

本行

	截至2023年 6月30日止 六个月期间	2022年度
期／年初余额	4,442,054	3,589,114
贷记所得税费用(附注四、45)	291,581	352,869
计入其他综合收益	(288,965)	500,071
期／年末余额	4,444,670	4,442,054

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 递延所得税资产(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目：

本集团

	2023年6月30日	
	递延所得税资产／ 负债	可抵扣／ 应纳税暂时性差异
资产减值准备	4,399,226	18,299,073
交易性金融资产公允价值变动	61,663	246,654
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	147,452	589,810
其他	345,756	1,507,331
递延所得税资产总额	4,954,097	20,642,868
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(51,410)	(205,642)
递延所得税负债总额	(195,477)	(781,910)
递延所得税资产净额	4,758,620	19,860,958
	2022年12月31日	
	递延所得税资产／ 负债	可抵扣／ 应纳税暂时性差异
资产减值准备	4,103,405	17,014,791
交易性金融资产公允价值变动	55,184	220,544
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	431,033	1,724,134
其他	341,834	1,533,431
递延所得税资产总额	4,931,456	20,492,900
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(53,227)	(212,908)
递延所得税负债总额	(197,294)	(789,176)
递延所得税资产净额	4,734,162	19,703,724

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 递延所得税资产(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目:(续)

本行

	2023年6月30日	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/ 应纳税暂时性差异
资产减值准备	4,131,888	16,527,550
交易性金融资产公允价值变动	61,663	246,654
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	147,452	589,810
其他	299,144	1,196,574
递延所得税资产总额	4,640,147	18,560,588
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(51,410)	(205,642)
递延所得税负债总额	(195,477)	(781,910)
递延所得税资产净额	4,444,670	17,778,678
	2022年12月31日	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/ 应纳税暂时性差异
资产减值准备	3,873,510	15,494,040
交易性金融资产公允价值变动	55,257	221,028
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	431,033	1,724,134
其他	279,548	1,118,190
递延所得税资产总额	4,639,348	18,557,392
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(53,227)	(212,908)
递延所得税负债总额	(197,294)	(789,176)
递延所得税资产净额	4,442,054	17,768,216

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 递延所得税资产(续)

计入利润表的递延所得税如下：

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
资产减值准备	301,205	278,303
公允价值变动损益	6,479	50,424
其他	5,739	(8,506)
合计	313,423	320,221

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
资产减值准备	263,762	254,302
公允价值变动损益	6,406	50,424
其他	21,413	(17,748)
合计	291,581	286,978

本集团及本行其他递延所得税资产主要由固定资产加速折旧、尚未发放的薪金和奖金、预收款项、政府补助款等产生。

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他应收款 ^(a)	581,183	344,848
减：减值准备 ^(a)	(21,232)	(58,923)
应收利息	250,514	303,844
继续涉入资产(附注四、49)	229,540	229,528
抵债资产 ^(b)	100,391	70,161
应收手续费及佣金	85,719	114,299
长期待摊费用	77,609	72,418
应收股利	51,230	-
其他	6,534	9,923
合计	1,361,488	1,086,098

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他应收款 ^(a)	570,954	334,575
减：减值准备 ^(a)	(18,632)	(56,323)
应收利息	250,146	303,148
继续涉入资产(附注四、49)	229,540	229,528
应收手续费及佣金	85,719	114,299
抵债资产 ^(b)	82,839	57,409
长期待摊费用	76,261	70,790
应收股利	51,230	-
其他	4,727	6,308
合计	1,332,784	1,059,734

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产(续)

(a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1年以内	479,383	127,823
1 - 2年	9,920	48,326
2 - 3年	41,327	31,973
3年以上	50,553	136,726
小计	581,183	344,848
减：减值准备	(21,232)	(58,923)
净值	559,951	285,925

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1年以内	475,594	124,026
1 - 2年	8,032	44,886
2 - 3年	39,869	30,780
3年以上	47,459	134,883
小计	570,954	334,575
减：减值准备	(18,632)	(56,323)
净值	552,322	278,252

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的减值准备变动列示如下：

本集团

	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
其他应收款				
2022年12月31日	4,877	146	53,900	58,923
新增源生或购入的金融资产	3,160	-	-	3,160
重新计量	(680)	234	26,750	26,304
本期核销及转出	-	-	(65,919)	(65,919)
还款	(780)	(29)	(427)	(1,236)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(15)	15	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(31)	-	31	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(108)	108	-
2023年6月30日	6,531	258	14,443	21,232
2021年12月31日	5,348	17,163	15,314	37,825
新增源生或购入的金融资产	945	-	-	945
重新计量	(392)	(4,685)	44,015	38,938
本年核销	-	-	(16,354)	(16,354)
还款	(815)	(852)	(764)	(2,431)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(12)	12	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(198)	-	198	-
从第2阶段转移至第1阶段	1	(1)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(11,491)	11,491	-
2022年12月31日	4,877	146	53,900	58,923

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的减值准备变动列示如下:(续)

本行

	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
其他应收款				
2022年12月31日	2,277	146	53,900	56,323
新增源生或购入的金融资产	3,160	-	-	3,160
重新计量	(680)	234	26,750	26,304
本期核销及转出	-	-	(65,919)	(65,919)
还款	(780)	(29)	(427)	(1,236)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(15)	15	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(31)	-	31	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(108)	108	-
2023年6月30日	3,931	258	14,443	18,632
2021年12月31日	2,748	17,163	15,314	35,225
新增源生或购入的金融资产	945	-	-	945
重新计量	(392)	(4,685)	44,015	38,938
本年核销	-	-	(16,354)	(16,354)
还款	(815)	(852)	(764)	(2,431)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(12)	12	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(198)	-	198	-
从第2阶段转移至第1阶段	1	(1)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(11,491)	11,491	-
2022年12月31日	2,277	146	53,900	56,323

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的本金变动列示如下：

本集团

	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
其他应收款				
2022年12月31日	232,369	1,096	111,383	344,848
新增源生或购入的金融资产	449,925	-	-	449,925
本期收回	(121,677)	(236)	(740)	(122,653)
本期核销	-	-	(2,000)	(2,000)
本期终止确认(核销除外)	-	-	(88,937)	(88,937)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,158)	2,158	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(4,480)	-	4,480	-
从第2阶段转移至第1阶段	2	(2)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(896)	896	-
2023年6月30日	553,981	2,120	25,082	581,183
2021年12月31日	255,013	93,220	23,901	372,134
新增源生或购入的金融资产	100,449	-	-	100,449
本年收回	(103,365)	(6,438)	(1,578)	(111,381)
本年核销	-	-	(16,354)	(16,354)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,162)	1,162	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(18,572)	-	18,572	-
从第2阶段转移至第1阶段	6	(6)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(86,842)	86,842	-
2022年12月31日	232,369	1,096	111,383	344,848

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的本金变动列示如下:(续)

本行

	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
其他应收款				
2022年12月31日	222,096	1,096	111,383	334,575
新增源生或购入的金融资产	449,783	-	-	449,783
本期收回	(121,491)	(236)	(740)	(122,467)
本期核销	-	-	(2,000)	(2,000)
本期终止确认(核销除外)	-	-	(88,937)	(88,937)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,158)	2,158	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(4,480)	-	4,480	-
从第2阶段转移至第1阶段	2	(2)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(896)	896	-
2023年6月30日	543,752	2,120	25,082	570,954
2021年12月31日	246,248	93,220	23,901	363,369
新增源生或购入的金融资产	98,937	-	-	98,937
本年收回	(103,361)	(6,438)	(1,578)	(111,377)
本年核销	-	-	(16,354)	(16,354)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,162)	1,162	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(18,572)	-	18,572	-
从第2阶段转移至第1阶段	6	(6)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(86,842)	86,842	-
2022年12月31日	222,096	1,096	111,383	334,575

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产(续)

(b) 抵债资产

抵债资产的类别及账面价值列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本集团		
商业物业	92,223	66,793
住宅物业	8,168	3,368
	100,391	70,161
本行		
商业物业	80,560	55,130
住宅物业	2,279	2,279
	82,839	57,409

本集团计划通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。截至2023年6月30日止六个月期间，本集团未处置抵债资产(2022年度：本集团未处置抵债资产)。

四、财务报表主要项目注释(续)

18. 向中央银行借款

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中期借贷便利	23,400,451	16,200,000
支小再贷款	12,725,500	14,630,452
常备借贷便利	—	8,000,000
信用贷款支持计划	—	401,230
小计	36,125,951	39,231,682
应计利息	388,732	198,312
合计	36,514,683	39,429,994

19. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
同业存放款项	4,471,278	8,284,348
其他金融机构存放款项	2,656,799	77,594
小计	7,128,077	8,361,942
应计利息	51,367	46,798
合计	7,179,444	8,408,740

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
同业存放款项	4,491,941	8,304,538
其他金融机构存放款项	3,729,892	977,654
小计	8,221,833	9,282,192
应计利息	51,404	46,811
合计	8,273,237	9,329,003

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

20. 拆入资金

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境内银行拆入	37,470,352	31,777,796
境内其他金融机构拆入	2,920,000	2,350,000
小计	40,390,352	34,127,796
应计利息	389,624	339,679
合计	40,779,976	34,467,475

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境内银行拆入	9,405,352	7,447,796
应计利息	84,306	35,302
合计	9,489,658	7,483,098

21. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
卖出回购证券	8,854,000	19,005,000
卖出回购票据	15,126,570	10,678,554
小计	23,980,570	29,683,554
应计利息	3,417	13,636
合计	23,983,987	29,697,190

四、财务报表主要项目注释(续)

22. 吸收存款

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期对公存款	66,076,564	60,481,461
定期对公存款	128,245,371	132,906,633
活期个人存款	19,281,589	19,752,513
定期个人存款	169,722,470	147,470,703
其他存款	16,174,496	16,491,983
小计	399,500,490	377,103,293
应计利息	6,676,338	5,491,187
合计	406,176,828	382,594,480

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期对公存款	66,066,468	60,464,076
定期对公存款	128,236,074	132,897,337
活期个人存款	19,247,588	19,714,752
定期个人存款	169,096,088	146,937,511
其他存款	16,156,682	16,476,937
小计	398,802,900	376,490,613
应计利息	6,664,150	5,482,925
合计	405,467,050	381,973,538

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应付短期薪酬 ^(a)	340,961	440,357
应付长期薪酬 ^(b)	269,669	316,678
应付设定提存计划 ^(c)	22,069	22,186
应付设定受益计划 ^(d)	16,106	17,832
应付内退福利 ^(e)	16,658	20,603
合计	665,463	817,656

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应付短期薪酬 ^(a)	324,700	408,420
应付长期薪酬 ^(b)	239,641	287,866
应付设定提存计划 ^(c)	21,822	22,070
应付设定受益计划 ^(d)	16,106	17,832
应付内退福利 ^(e)	16,658	20,603
合计	618,927	756,791

四、财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

本集团

	2022年 12月31日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	372,476	683,154	(782,128)	273,502
职工福利费	24	33,456	(33,456)	24
社会保险费	4,633	48,949	(48,829)	4,753
其中：医疗保险费	4,553	47,570	(47,458)	4,665
工伤保险费	80	1,379	(1,371)	88
住房公积金	4,346	66,390	(65,824)	4,912
工会经费和职工教育经费	10,909	16,071	(17,167)	9,813
其他	47,969	-	(12)	47,957
合计	440,357	848,020	(947,416)	340,961

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	286,274	1,365,135	(1,278,933)	372,476
职工福利费	24	76,997	(76,997)	24
社会保险费	4,410	113,578	(113,355)	4,633
其中：医疗保险费	4,140	110,885	(110,472)	4,553
工伤保险费	270	2,693	(2,883)	80
住房公积金	5,919	132,752	(134,325)	4,346
工会经费和职工教育经费	8,626	37,048	(34,765)	10,909
其他	37,915	12,919	(2,865)	47,969
合计	343,168	1,738,429	(1,641,240)	440,357

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

本行

	2022年			2023年
	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	340,968	660,601	(743,534)	258,035
职工福利费	24	32,700	(32,700)	24
社会保险费	4,628	47,597	(47,490)	4,735
其中：医疗保险费	4,548	46,262	(46,163)	4,647
工伤保险费	80	1,335	(1,327)	88
住房公积金	4,344	64,350	(63,803)	4,891
工会经费和职工教育经费	10,487	15,221	(16,650)	9,058
其他	47,969	-	(12)	47,957
合计	408,420	820,469	(904,189)	324,700

	2021年			2022年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	269,779	1,300,970	(1,229,781)	340,968
职工福利费	24	75,230	(75,230)	24
社会保险费	4,407	111,132	(110,911)	4,628
其中：医疗保险费	4,137	108,557	(108,146)	4,548
工伤保险费	270	2,575	(2,765)	80
住房公积金	5,917	128,932	(130,505)	4,344
工会经费和职工教育经费	7,906	35,414	(32,833)	10,487
其他	37,915	12,919	(2,865)	47,969
合计	325,948	1,664,597	(1,582,125)	408,420

四、财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(b) 长期薪酬

本集团

	2022年 12月31日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
递延支付奖金	316,678	101,981	(148,990)	269,669

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
递延支付奖金	310,811	142,454	(136,587)	316,678

本行

	2022年 12月31日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
递延支付奖金	287,866	87,076	(135,301)	239,641

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
递延支付奖金	285,055	129,041	(126,230)	287,866

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(c) 设定提存计划

本集团

	2022年 12月31日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
基本养老保险	19,756	78,789	(79,004)	19,541
失业养老费	557	2,613	(2,636)	534
年金	1,873	32,713	(32,592)	1,994
合计	22,186	114,115	(114,232)	22,069

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
基本养老保险	19,270	152,654	(152,168)	19,756
失业养老费	1,131	5,089	(5,663)	557
年金	1,886	64,980	(64,993)	1,873
合计	22,287	222,723	(222,824)	22,186

本行

	2022年 12月31日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
基本养老保险	19,757	76,398	(76,628)	19,527
失业养老费	440	2,535	(2,548)	427
年金	1,873	32,028	(32,033)	1,868
合计	22,070	110,961	(111,209)	21,822

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
基本养老保险	19,271	148,531	(148,045)	19,757
失业养老费	1,047	4,948	(5,555)	440
年金	1,887	63,703	(63,717)	1,873
合计	22,205	217,182	(217,317)	22,070

四、财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(d) 设定受益计划

于2023年6月30日，本集团按精算方法计算确认的2011年6月30日前退休员工的退休福利负债为人民币16,106千元(2022年12月31日：17,832千元)。

上述退休福利计划在资产负债表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
未提供资金责任的现值	16,106	17,832
未确认历史服务成本	-	-
于资产负债表的债务净额	16,106	17,832

补充退休福利变动情况如下：

本集团及本行

	截至2023年 6月30日止 六个月期间	2022年度
期／年初数	17,832	17,671
支付退休金补贴	(754)	(1,524)
利息成本	328	161
净精算损益	(1,300)	1,524
期／年末数	16,106	17,832

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(d) 设定受益计划(续)

上述退休福利计划在利润表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行

	截至2023年 6月30日止 六个月期间	2022年度
利息成本	328	161

其他综合收益中确认的退休计划重新计量如下：

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 2月31日
退休计划重新计量	975	(1,143)

死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计数据为依据。

下表列示了60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工的平均预期生命年限：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
— 男性	22.08	22.08
— 女性	29.58	29.58

四、财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(e) 应付内退福利

本集团及本行

	2022年 12月31日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
应付内退福利	20,603	-	(3,945)	16,658

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
应付内退福利	25,450	-	(4,847)	20,603

24. 应交税费

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
企业所得税	410,591	104,964
增值税	250,121	215,977
城建税	13,504	15,159
教育费附加	6,225	6,714
代扣代缴个人所得税	3,339	6,524
其他	4,881	36,707
合计	688,661	386,045

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
企业所得税	361,518	39,937
增值税	240,448	215,897
城建税	12,827	15,156
教育费附加	5,741	6,712
代扣代缴个人所得税	2,873	5,977
其他	4,598	36,588
合计	628,005	320,267

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
次级债		
— 固定利率二级资本债—2032年 ^(a)	4,999,483	4,999,454
金融债		
— 固定利率小微债—2023年 ^(b)	2,000,000	2,000,000
— 固定利率小微债—2024年 ^(c)	1,999,923	1,999,857
— 固定利率绿色金融债—2024年 ^(d)	1,999,950	1,999,916
— 固定利率金融债—2024年 ^(e)	1,499,693	1,499,544
可转换公司债 ^(f)	12,488,428	12,264,745
同业存单 ^(g)	125,533,324	108,786,366
小计	150,520,801	133,549,882
应计利息	163,026	327,223
合计	150,683,827	133,877,105

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
次级债		
— 固定利率二级资本债—2032年 ^(a)	4,999,483	4,999,454
金融债		
— 固定利率小微债—2023年 ^(b)	2,000,000	2,000,000
— 固定利率小微债—2024年 ^(c)	1,999,923	1,999,857
— 固定利率绿色金融债—2024年 ^(d)	1,999,950	1,999,916
可转换公司债 ^(f)	12,488,428	12,264,745
同业存单 ^(g)	125,533,324	108,786,366
小计	149,021,108	132,050,338
应计利息	162,054	296,380
合计	149,183,162	132,346,718

截至2023年6月30日止六个月期间，本集团未发生涉及发行债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2022年度：无)。

四、财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券(续)

- (a) 经本行2020年11月20日股东大会授权董事会审议通过，并于2022年1月20日经原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)重庆监管局《关于重庆银行发行二级资本债券的批复》(渝银保监复[2022]17号)批准，本行于2022年3月24日在中国国内银行间市场发行人民币50亿元二级资本债券，全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.73%。本行有权在2027年3月28日行使赎回权以面值赎回该债券。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据银保监会相关规定，上述二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。

- (b) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并于2020年9月17日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行小型微型企业贷款专项金融债券的批复》(渝银保监复[2020]205号)批准，本行于2020年11月2日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，全部为3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.73%。本期债券募集资金用于发放小微企业贷款。
- (c) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并于2020年9月17日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行小型微型企业贷款专项金融债券的批复》(渝银保监复[2020]205号)批准，本行于2021年1月22日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，全部为3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.50%。本期债券募集资金用于发放小微企业贷款。
- (d) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并于2020年9月15日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行绿色金融债券的批复》(渝银保监复[2020]202号)批准，本行于2021年3月16日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的绿色金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为3.57%；全部为3年期固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金用于支持中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。
- (e) 经鈞渝金租2019年12月27日临时股东大会审议通过，并于2020年8月27日经银保监会重庆监管局《关于鈞渝金租发行金融债券的批复》(渝银保监复[2020]175号)批准，鈞渝金租于2021年6月23日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币15亿元的金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为3.95%，全部为3年固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金用于融资租赁项目的投放。

四、财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券(续)

- (f) 经本行2021年5月20日股东大会审议通过，并于2021年9月26日经银保监会重庆监管局《重庆银保监局关于同意重庆银行公开发行A股可转换公司债券的批复》(渝银保监复[2021]227号)，以及于2022年3月11日经证监会《关于核准重庆银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2022]505号文)批准，本行于2022年3月23日公开发行票面金额为人民币130亿元的A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为六年，即自2022年3月23日至2028年3月22日，本次发行可转债票面利率第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为1.00%、第四年为1.70%、第五年为2.50%、第六年为3.50%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的110%(含最后一期年度利息)的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。

本行已发行可转债的负债和权益成份分拆如下：

	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	11,926,926	1,073,074	13,000,000
直接交易费用	(15,033)	(1,353)	(16,386)
于发行日余额	11,911,893	1,071,721	12,983,614
期初累计摊销	353,209	-	353,209
期初累计转股金额	(357)	(31)	(388)
期初余额	12,264,745	1,071,690	13,336,435
本期摊销	223,846	-	223,846
本期转股金额	(163)	(13)	(176)
期末余额	12,488,428	1,071,677	13,560,105

在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%)，经相关监管部门批准(如需)，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为11.28元/股，不低于募集说明书公告之日前二十个交易日本行A股股票交易均价(若在该二十个交易日发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算)和前一个交易日本行A股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

截至2023年6月30日止，累计已有面值人民币541千元可转债转为A股普通股，累计转股股数为49,388股(2022年12月31日：累计已有面值人民币378千元可转债转为A股普通股，累计转股股数为34,505股)。

截至2023年6月30日止六个月期间，本行支付可转债利息人民币25,999千元(2022年：未支付可转债利息)。

- (g) 截至2023年6月30日止六个月期间，本集团以贴现方式共发行74期同业存单，期限为1个月至1年，利率范围为2.18%至2.84%(2022年：共发行156期同业存单，期限为1个月至1年，利率范围为1.39%至2.85%)。于2023年6月30日，尚未到期已发行同业存单共126期，面值合计人民币1,268.80亿元(2022年12月31日：119期，面值合计人民币1,099.80亿元)。

四、财务报表主要项目注释(续)

26. 预计负债

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失	222,583	242,359
其他预计负债	44,700	44,700
合计	267,283	287,059

贷款承诺和财务担保合同的预期信用减值变动如下：

本集团及本行

	截至2023年 6月30日止 六个月期间	2022年度
2022年12月31日	242,359	161,731
新增源生	119,173	235,395
重新计量	(96,349)	(3,796)
到期	(42,600)	(150,971)
2023年6月30日	222,583	242,359

于2023年6月30日，本集团及本行第3阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币3,073千元，第2阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币501千元，其余均处于第1阶段。于2022年12月31日，本集团及本行第3阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币2,122千元，第2阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币447千元，其余均处于第1阶段。

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

27. 其他负债

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
租赁押金	2,351,784	1,991,820
应付股利	1,440,497	68,753
其他应付款	1,062,675	202,728
递延收益	323,113	458,622
继续涉入负债(附注四、49)	229,540	229,528
理财产品待兑付资金	103,504	125,773
其他	447,920	27,415
合计	5,959,033	3,104,639

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应付股利	1,437,221	68,753
其他应付款	893,970	54,426
继续涉入负债(附注四、49)	229,540	229,528
理财产品待兑付资金	103,504	125,773
递延收益	58,341	98,480
其他	447,909	27,416
合计	3,170,485	604,376

四、财务报表主要项目注释(续)

28. 股本

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
普通股股数(千股)	3,474,555	3,474,540
普通股股本	3,474,555	3,474,540

股本变动情况表

	2022年 12月31日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
股本	3,474,540	15	-	3,474,555

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
股本	3,474,505	35	-	3,474,540

29. 其他权益工具

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
永续债(注(a))	4,499,400	4,499,400
可转换公司债券权益成分(附注四、25)	1,071,677	1,071,690
合计	5,571,077	5,571,090

发行在外的永续债、优先股变动情况表

	2022年 12月31日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
永续债				
面值	4,500,000	-	-	4,500,000
账面价值	4,499,400	-	-	4,499,400

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
永续债				
面值	-	4,500,000	-	4,500,000
账面价值	-	4,499,400	-	4,499,400
优先股				
数量(千股)	37,500	-	(37,500)	-
账面价值	4,909,307	-	(4,909,307)	-

四、财务报表主要项目注释(续)

29. 其他权益工具(续)

(a) 永续债主要条款

经本行2022年6月23日股东大会审议通过，并于2022年9月30日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行无固定期限资本债券的批复》(渝银保监复[2022]191号)，以及于2022年11月22日经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2022]第182号)批准，本行于2022年12月16日在中国国内银行间市场发行人民币45亿元无固定期限资本债券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率为4.70%。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回上述债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。上述债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，股东持有的股份之前；上述债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消上述债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

30. 资本公积

本集团

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

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
股本溢价	7,727,878	7,727,740
其他	800	800
合计	7,728,678	7,728,540

四、财务报表主要项目注释(续)

30. 资本公积(续)

本集团

	2022年 12月31日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
股本溢价	7,727,740	138	-	7,727,878
其他	7,032	-	-	7,032

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
股本溢价	8,037,676	343	(310,279)	7,727,740
其他	7,032	-	-	7,032

本行

	2022年 12月31日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
股本溢价	7,727,740	138	-	7,727,878
其他	800	-	-	800

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
股本溢价	8,037,676	343	(310,279)	7,727,740
其他	800	-	-	800

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

31. 盈余公积

本集团

	2022年 12月31日	本期增加	2023年 6月30日
法定盈余公积	4,378,812	-	4,378,812

	2021年 12月31日	本年增加	2022年 12月31日
法定盈余公积	3,910,149	468,663	4,378,812

本行

	2022年 12月31日	本期增加	2023年 6月30日
法定盈余公积	4,374,824	-	4,374,824

	2021年 12月31日	本年增加	2022年 12月31日
法定盈余公积	3,906,161	468,663	4,374,824

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行及子公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

四、财务报表主要项目注释(续)

32. 一般风险准备

本集团

	截至2023年 6月30日止 六个月期间	2022年度
期/年初余额	7,390,759	6,880,205
本期/年计提	488,510	510,554
期/年末余额	7,879,269	7,390,759

本行

	截至2023年 6月30日止 六个月期间	2022年度
期/年初余额	7,152,933	6,729,668
本期/年计提	444,899	423,265
期/年末余额	7,597,832	7,152,933

本行及子公司根据财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金2012[20]号)提取一般准备,原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

33. 未分配利润及利润分配

本集团根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

本集团

	截至2023年 6月30日止 六个月期间	2022年度
期/年初未分配利润	21,374,805	19,143,032
加：本期/年归属于本行股东的净利润	2,906,469	4,867,857
减：提取法定盈余公积	-	(468,663)
提取一般风险准备金	(488,510)	(510,554)
对普通股股东的分配	(1,372,443)	(1,355,057)
对其他权益工具持有者的分配	-	(301,810)
期/年末未分配利润	22,420,321	21,374,805

本行

	截至2023年 6月30日止 六个月期间	2022年度
期/年初未分配利润	20,982,105	18,844,268
加：本期/年归属于本行股东的净利润	2,831,617	4,686,632
减：提取法定盈余公积	-	(468,663)
提取一般风险准备金	(444,899)	(423,265)
对普通股股东的分配	(1,372,443)	(1,355,057)
对其他权益工具持有者的分配	-	(301,810)
期/年末未分配利润	21,996,380	20,982,105

根据中国公司法和银行的公司章程，中国法定财务报表内呈报的税后净利润经拨作下列各项的拨备后，方可分配作股息：

- (i) 弥补上个年度的累计亏损(如有)；
- (ii) 银行10%净利润拨入不可分配的法定盈余公积金。

根据2023年6月21日召开的2022年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备金人民币444,899千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.395元共分配现金股利人民币1,372,443千元(含税)。根据2022年6月23日召开的2021年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备金人民币423,265千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.390元共分配现金股利人民币1,355,057千元(含税)。

四、财务报表主要项目注释(续)

34. 利息净收入

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
存放中央银行款项	238,179	229,340
存放和拆放同业及其他金融机构款项	384,593	505,749
发放贷款和垫款	8,777,090	8,423,473
金融投资－其他债权投资	2,012,956	1,732,519
金融投资－债权投资	2,672,434	2,765,223
利息收入	14,085,252	13,656,304
同业及其他金融机构存放和拆入	(1,432,641)	(1,430,013)
吸收存款	(5,454,255)	(5,088,970)
发行债券	(1,809,614)	(1,780,679)
其他	(2,315)	(2,103)
利息支出	(8,698,825)	(8,301,765)
利息净收入	5,386,427	5,354,539

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
存放中央银行款项	237,900	229,065
存放和拆放同业及其他金融机构款项	388,570	524,094
发放贷款和垫款	7,562,177	7,399,453
金融投资－其他债权投资	2,012,956	1,734,348
金融投资－债权投资	2,672,434	2,765,223
利息收入	12,874,037	12,652,183
同业及其他金融机构存放和拆入	(969,544)	(995,400)
吸收存款	(5,443,707)	(5,076,001)
发行债券	(1,780,086)	(1,752,984)
其他	(2,085)	(1,764)
利息支出	(8,195,422)	(7,826,149)
利息净收入	4,678,615	4,826,034

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

35. 手续费及佣金净收入

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
代理理财业务	115,199	333,117
支付结算及代理	94,023	49,096
银行卡年费及手续费	49,829	41,878
担保及承诺业务	22,206	38,336
托管业务	17,918	23,053
手续费及佣金收入	299,175	485,480
银行卡手续费	(47,726)	(25,961)
支付结算及代理业务	(35,025)	(34,110)
其他手续费支出	(19,878)	(12,943)
手续费及佣金支出	(102,629)	(73,014)
手续费及佣金净收入	196,546	412,466

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
代理理财业务	115,199	333,117
支付结算及代理	94,023	47,491
银行卡年费及手续费	49,820	41,871
担保及承诺业务	22,206	38,336
托管业务	17,918	23,053
手续费及佣金收入	299,166	483,868
支付结算及代理业务	(35,000)	(34,108)
银行卡手续费	(47,714)	(25,941)
其他手续费支出	(18,995)	(12,568)
手续费及佣金支出	(101,709)	(72,617)
手续费及佣金净收入	197,457	411,251

四、财务报表主要项目注释(续)

36. 投资收益

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
按权益法核算的长期股权投资收益	246,464	125,361
金融投资－交易性金融资产已实现收益	531,392	616,946
金融投资－其他债权投资已实现收益	45,279	86,780
金融投资－其他权益工具投资已实现收益	11,040	－
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	369,853	125,446
衍生金融工具已实现损失	(4,102)	(4,593)
合计	1,199,926	949,940

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
按成本法核算的长期股权投资收益	79,560	65,790
按权益法核算的长期股权投资收益	246,464	125,361
金融投资－交易性金融资产已实现收益	530,092	616,946
金融投资－其他债权投资已实现收益	45,279	86,780
金融投资－其他权益工具投资已实现收益	11,040	－
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	369,853	125,446
衍生金融工具已实现损失	(4,102)	(4,593)
合计	1,278,186	1,015,730

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

37. 资产处置收益

本集团及本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
处置固定资产利得	290	5,814
其他	-	(42)
合计	290	5,772

38. 其他收益

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
小微贷款奖励	88,232	28,431
知识价值信用贷款补贴	8,719	10,730
其他经营相关奖励	13,339	3,201
合计	110,290	42,362

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
小微贷款奖励	88,232	28,431
知识价值信用贷款补贴	8,719	10,730
其他经营相关奖励	2,211	3,201
合计	99,162	42,362

截至2023年6月30日止六个月期间，本集团其他收益主要为与收益相关的政府补助(截至2022年6月30日止六个月期间：同)。

四、财务报表主要项目注释(续)

39. 公允价值变动损益

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
交易性金融资产估值净损益	40,310	(259,983)
衍生金融工具估值净损益	669	(54)
合计	40,979	(260,037)

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
交易性金融资产估值净损益	34,220	(259,983)
衍生金融工具估值净损益	669	(54)
合计	34,889	(260,037)

40. 税金及附加

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
城建税	35,757	35,075
教育费附加及其他附加	26,298	25,875
房产税	16,501	16,355
其他	4,856	3,819
合计	83,412	81,124

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
城建税	34,683	35,027
教育费附加及其他附加	25,531	25,800
房产税	16,130	15,988
其他	4,041	3,166
合计	80,385	79,981

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

41. 业务及管理费

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
人工成本	1,062,708	998,199
一般及行政支出	370,430	321,394
固定资产折旧	96,550	94,992
使用权资产折旧	29,467	24,340
无形资产摊销	65,655	54,342
长期待摊费用摊销	11,963	9,620
短期和低价值租赁	1,231	973
专业服务费用	10,249	15,693
咨询费	37,014	26,005
合计	1,685,267	1,545,558

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
人工成本	1,017,098	960,859
一般及行政支出	360,451	312,109
固定资产折旧	94,711	92,891
使用权资产折旧	28,172	23,194
无形资产摊销	64,494	53,451
长期待摊费用摊销	11,684	9,322
短期和低价值租赁	39	72
专业服务费用	8,116	13,731
咨询费	35,712	25,058
合计	1,620,477	1,490,687

四、财务报表主要项目注释(续)

42. 信用减值损失

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,480,541	1,638,240
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	(29,557)	(2,346)
金融投资－债权投资	275,184	(90,257)
金融投资－其他债权投资	51,093	43,572
贷款承诺及财务担保合同	(19,776)	51,999
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、 买入返售金融资产	30,419	9,277
其他信用减值损失	(26,982)	(1,693)
合计	1,760,922	1,648,792

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,174,042	1,426,823
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	(29,557)	(2,346)
金融投资－债权投资	275,184	(90,257)
金融投资－其他债权投资	51,093	43,012
贷款承诺及财务担保合同	(19,776)	51,999
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、 买入返售金融资产	32,154	6,669
其他信用减值损失	(26,982)	(1,693)
合计	1,456,158	1,434,207

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

43. 营业外收入

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
违约金收入	450	454
罚没收入	656	356
其他	1,574	2,954
合计	2,680	3,764

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
违约金收入	450	454
罚没收入	485	350
其他	1,401	2,786
合计	2,336	3,590

44. 营业外支出

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
捐赠支出	200	700
罚款支出	-	6,250
其他	1,366	2,041
合计	1,566	8,991

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
捐赠支出	200	700
罚款支出	-	6,250
其他	380	2,041
合计	580	8,991

四、财务报表主要项目注释(续)

45. 所得税费用

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
当期所得税	687,660	895,318
递延所得税(附注四、16)	(313,423)	(320,221)
合计	374,237	575,097

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
当期所得税	612,023	821,854
递延所得税(附注四、16)	(291,581)	(286,978)
合计	320,442	534,876

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
税前利润	3,426,567	3,472,067
按照法定税率25%计算之税项	856,642	868,017
子公司适用优惠税率的影响	(35,233)	(26,988)
免税收入产生的税务影响 ^(a)	(483,280)	(318,300)
不可抵扣支出的税务影响 ^(b)	34,897	48,775
以前年度所得税调整	1,211	3,593
所得税费用	374,237	575,097

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

45. 所得税费用(续)

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：(续)

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
税前利润	3,152,059	3,271,315
按照适用所得税率25%计算之税项	788,015	817,829
免税收入产生的税务影响 ^(a)	(503,170)	(334,748)
不可抵扣支出的税务影响 ^(b)	35,306	48,419
以前年度所得税调整	291	3,376
所得税费用	320,442	534,876

(a) 本行的免税收入主要指国债及地方政府债的利息收入，根据税法规定，该利息收入是免税的。

(b) 本行的不可抵税支出主要指不满足所得税税前扣除条件的资产减值损失、利息支出及业务招待费等超过中国税法规定可抵税限额部分的费用。

46. 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的净利润除以普通股加权平均数计算。

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
归属于本行股东的净利润	2,906,469	2,784,631
归属于本行普通股股东的净利润	2,906,469	2,784,631
普通股加权平均数(千股)	3,474,546	3,474,505
基本每股收益(人民币元)	0.84	0.80

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于本行普通股股东的净利润除以调整后的普通股加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

四、财务报表主要项目注释(续)

46. 每股收益(续)

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
归属于本行普通股股东的净利润	2,906,469	2,784,631
加：可转换公司债券的利息费用(税后)	221,697	107,813
用以计算稀释每股收益的净利润	3,128,166	2,892,444
普通股的加权平均数(千股)	3,474,546	3,474,505
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数 (千股)	1,238,059	596,878
用以计算稀释每股收益的普通股加权平均数(千股)	4,712,605	4,071,383
稀释每股收益(人民币元)	0.66	0.71

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

47. 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益			
	2022年 12月31日	本期税后 归属于 本行股东	2023年 6月30日	本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本期转入 损益	减： 所得税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目：								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(1,370,157)	858,065	(512,092)	1,148,762	(4,676)	(286,021)	858,065	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	709,805	16,152	725,957	31,252	(9,716)	(5,384)	16,152	-
以后会计期间不能重分类进损益的项目：								
其他权益工具投资公允价值变动重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	77,233	(7,320)	69,913	(9,760)	-	2,440	(7,320)	-
	(5,147)	975	(4,172)	1,300	-	(325)	975	-
合计	(588,266)	867,872	279,606	1,171,554	(14,392)	(289,290)	867,872	-

四、财务报表主要项目注释(续)

47. 其他综合收益(续)

本集团

	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益				
	2021年 12月31日	本期税后 归属于 本行股东	2022年 12月31日	本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本期转入 损益	减： 所得税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东	
<i>以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目：</i>									
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	216,121	(1,586,278)	(1,370,157)	(2,035,527)	(79,509)	528,758	(1,586,278)	-	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	618,622	91,183	709,805	142,659	(21,084)	(30,392)	91,183	-	
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目：</i>									
其他权益工具投资公允价值变动重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	80,543	(3,310)	77,233	(4,414)	-	1,104	(3,310)	-	
	(4,004)	(1,143)	(5,147)	(1,524)	-	381	(1,143)	-	
合计	911,282	(1,499,548)	(588,266)	(1,898,806)	(100,593)	499,851	(1,499,548)	-	

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

47. 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2022年 12月31日	本期税后 归属于 本行股东	2023年 6月30日	本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本期转入 损益	减： 所得税费用	税后归属于 本行股东
以后会计期间在满足规定条件时将重 分类进损益的项目：							
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	(1,370,157)	858,065	(512,092)	1,148,762	(4,676)	(286,021)	858,065
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	709,805	16,152	725,957	31,252	(9,716)	(5,384)	16,152
以后会计期间不能重分类进损益的 项目：							
其他权益工具投资公允价值变动	77,233	(7,320)	69,913	(9,760)	-	2,440	(7,320)
重新计量设定受益计划净负债或净 资产的变动	(5,147)	975	(4,172)	1,300	-	(325)	975
合计	(588,266)	867,872	279,606	1,171,554	(14,392)	(289,290)	867,872

四、财务报表主要项目注释(续)

47. 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2021年 12月31日	本期税后 归属于 本行股东	2022年 12月31日	本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本期转入 损益	减： 所得税费用	税后归属于 本行股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时将重 分类进损益的项目：</i>							
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	217,510	(1,587,667)	(1,370,157)	(2,037,379)	(79,509)	529,221	(1,587,667)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	619,042	90,763	709,805	142,101	(21,084)	(30,254)	90,763
<i>以后会计期间不能重分类进损益的 项目：</i>							
其他权益工具投资公允价值变动	80,543	(3,310)	77,233	(4,414)	-	1,104	(3,310)
重新计量设定受益计划净负债或净 资产的变动	(4,004)	(1,143)	(5,147)	(1,524)	-	381	(1,143)
合计	913,091	(1,501,357)	(588,266)	(1,901,216)	(100,593)	500,452	(1,501,357)

48. 现金流量表附注

就现金流量表而言，现金及现金等价物包括下列原到期日少于三个月并用于满足短期现金承诺的款项：

(a) 现金及现金等价物

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
库存现金	741,088	575,910
可以用于支付的存放中央银行款项	6,031,070	12,217,964
原到期日在3个月内的存放同业及其他金融机构款项	4,349,625	4,092,102
原到期日在3个月内的拆出资金	2,145,001	2,600,503
现金及现金等价物余额	13,266,784	19,486,479

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

48. 现金流量表附注(续)

(a) 现金及现金等价物(续)

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
库存现金	738,605	574,111
可以用于支付的存放中央银行款项	6,028,955	12,214,725
原到期日在3个月内的存放同业及其他金融机构款项	4,265,573	3,707,286
原到期日在3个月内的拆出资金	2,245,001	2,500,503
现金及现金等价物余额	13,278,134	18,996,625

(b) 将净利润调节为经营活动的现金流量

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
净利润	3,052,330	2,896,970
加/(减): 信用减值损失	1,760,922	1,648,792
其他资产减值损失	1,278	-
固定资产折旧	110,679	109,121
使用权资产折旧	29,467	24,340
投资性房地产折旧	155	125
无形资产摊销	65,655	54,342
长期待摊费用摊销	11,963	9,620
处置长期资产的收益	(258)	(5,522)
证券投资利息收入	(4,685,390)	(4,497,742)
公允价值变动损益	(40,979)	260,037
投资收益	(1,131,865)	(912,031)
筹资活动利息支出	1,811,929	1,782,782
递延所得税资产增加	(313,423)	(320,221)
经营性应收项目的增加	(28,941,405)	(36,107,857)
经营性应付项目的增加	21,471,740	30,817,232
经营活动产生的现金流量净额	(6,797,202)	(4,240,012)

四、财务报表主要项目注释(续)

48. 现金流量表附注(续)

(b) 将净利润调节为经营活动的现金流量(续)

本行

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
净利润	2,831,617	2,736,439
加/(减): 信用减值损失	1,456,158	1,434,207
其他资产减值损失	1,278	-
固定资产折旧	94,711	92,891
使用权资产折旧	28,172	23,194
投资性房地产折旧	155	125
无形资产摊销	64,494	53,451
长期待摊费用摊销	11,684	9,322
处置长期资产的收益	(258)	(5,522)
证券投资利息收入	(4,685,390)	(4,499,572)
公允价值变动损益	(34,889)	260,037
投资收益	(1,211,425)	(977,821)
筹资活动利息支出	1,782,171	1,754,748
递延所得税资产增加	(291,581)	(286,978)
经营性应收项目的增加	(23,541,948)	(31,035,440)
经营性应付项目的增加	16,984,935	26,241,636
经营活动产生的现金流量净额	(6,510,116)	(4,199,283)

(c) 与租赁相关的总现金流出

截至2023年6月30日止六个月期间，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币34,751千元(截至2022年6月30日止六个月期间：人民币32,786千元)，其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币33,520千元(截至2022年6月30日止六个月期间：人民币31,813千元)，其余为因租赁期短于12个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。

四、财务报表主要项目注释(续)

49. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(a) 贷款转让

截至2023年6月30日止六个月期间，本集团向第三方转让原值为人民币225,059千元的贷款，转让价格为人民币54,315千元。本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于2023年6月30日，该转让价款均已收到。

2022年度，本集团向第三方转让原值为人民币1,829,166千元的贷款，转让价格为人民币644,856千元。本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于2022年12月31日，该转让价款均已收到。

(b) 资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给信托公司或特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

于2023年6月30日，本集团通过持有次级档证券对部分已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团继续确认的资产价值为人民币229,540千元(2022年12月31日：229,528千元)。

(c) 其他应收款转让

截至2023年6月30日止六个月期间，本集团向第三方转让原值为人民币88,937千元的其他应收款，转让价格为人民币25,018千元(2022年度：无)。本集团对于转让的其他应收款进行了终止确认。于2023年6月30日，该转让价款均已收到。

四、财务报表主要项目注释(续)

50. 结构化主体

(a) 纳入合并范围内的结构化主体

于2023年6月30日，本集团无纳入合并范围的结构化主体(2022年12月31日：无纳入合并范围的结构化主体)。

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。截至2023年6月30日止六个月期间，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币115,199千元(截至2022年6月30日止六个月期间：人民币333,117千元)。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。截至2023年6月30日止六个月期间及2022年度，本集团未向理财产品提供流动性支持。

于2023年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品资产规模分别为人民币54,443,816千元(2022年12月31日：人民币53,686,705千元)，相应的本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品余额分别为人民币53,951,180千元(2022年12月31日：人民币53,549,232千元)。

四、财务报表主要项目注释(续)

50. 结构化主体(续)

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资金信托计划、资产管理计划及基金。

下表列出本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值、最大损失风险敞口。

2023年6月30日	账面价值	最大损失 风险敞口
金融投资－交易性金融资产	19,624,897	19,624,897
金融投资－债权投资	29,486,639	29,486,639
	49,111,536	49,111,536

2022年12月31日	账面价值	最大损失 风险敞口
金融投资－交易性金融资产	20,087,178	20,087,178
金融投资－债权投资	30,467,728	30,467,728
	50,554,906	50,554,906

上述本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体的总体规模无公开可获得的市场信息。

本集团自上述管理或投资的未合并结构化主体取得的利息收入和手续费收入为：

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
利息收入	1,219,876	1,724,753
投资收益	458,958	565,950
手续费及佣金收入	133,117	333,117
	1,811,951	2,623,820

截至2023年6月30日止六个月期间，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供流动性支持(截至2022年6月30日止六个月期间：无)。

五、分部报告

本集团的经营分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型金融交易的业务单元。由于各种业务分部面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。

公司银行业务，系指向公司类客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

个人银行业务，系指向个人客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

资金业务，包括本集团在银行间市场进行的同业拆借交易、债券投资交易、回购交易以及外汇买卖交易等。

未分配的部分，系指不包括在上述业务分部中的或不能按照合理基准进行分配的业务。

财务报表附注

五、分部报告（续）

本集团

	截至2023年6月30日止六个月期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入／(支出)	3,920,032	(943,826)	2,410,221	-	5,386,427
分部内部净利息收入／(支出)	468,382	2,167,351	(2,635,733)	-	-
净利息收入／(支出)	4,388,414	1,223,525	(225,512)	-	5,386,427
净手续费及佣金收入／(支出)	64,999	(1,570)	133,117	-	196,546
投资收益	-	-	1,199,926	-	1,199,926
公允价值变动收益	-	-	40,979	-	40,979
汇兑收益	11,506	-	8,465	-	19,971
其他业务收入	20,609	-	-	197	20,806
资产处置收益	-	-	-	290	290
其他收益	-	-	-	110,290	110,290
税金及附加	(57,698)	(10,301)	(15,413)	-	(83,412)
业务及管理费	(877,655)	(599,336)	(198,798)	(9,478)	(1,685,267)
信用减值损失	(1,211,906)	(198,218)	(323,097)	(27,701)	(1,760,922)
其他资产减值损失	-	-	-	(1,278)	(1,278)
其他业务成本	(18,737)	-	-	(166)	(18,903)
营业利润	2,319,532	414,100	619,667	72,154	3,425,453
加：营业外收入	-	-	-	2,680	2,680
减：营业外支出	-	-	-	(1,566)	(1,566)
分部利润总额	2,319,532	414,100	619,667	73,268	3,426,567
资本开支	50,123	14,085	77,952	946	143,106
折旧和摊销	132,237	44,534	27,019	-	203,790
	2023年6月30日				
分部资产	254,650,684	71,560,662	396,041,181	4,808,422	727,060,949
分部负债	(217,959,719)	(193,915,850)	(261,196,068)	(22,376)	(673,094,013)

五、分部报告(续)

本集团

	截至2022年6月30日止六个月期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入/(支出)	3,322,471	(306,539)	2,338,607	-	5,354,539
分部内部净利息收入/(支出)	926,517	1,551,928	(2,478,445)	-	-
净利息收入/(支出)	4,248,988	1,245,389	(139,838)	-	5,354,539
净手续费及佣金收入	43,952	12,344	356,170	-	412,466
投资收益	-	-	949,940	-	949,940
公允价值变动损失	-	-	(260,037)	-	(260,037)
汇兑收益	16,469	-	223,896	-	240,365
其他业务收入	21,502	-	-	244	21,746
资产处置收益	-	-	-	5,772	5,772
其他收益	-	-	-	42,362	42,362
税金及附加	(49,595)	(8,636)	(22,893)	-	(81,124)
业务及管理费	(802,855)	(554,913)	(178,974)	(8,816)	(1,545,558)
信用减值损失	(1,361,629)	(328,534)	42,248	(877)	(1,648,792)
其他业务成本	(14,365)	-	-	(20)	(14,385)
营业利润	2,102,467	365,650	970,512	38,665	3,477,294
加：营业外收入	-	454	-	3,310	3,764
减：营业外支出	-	-	-	(8,991)	(8,991)
分部利润总额	2,102,467	366,104	970,512	32,984	3,472,067
资本开支	53,623	18,290	87,556	1,041	160,510
折旧和摊销	131,705	44,817	21,026	-	197,548
	2022年12月31日				
分部资产	229,485,131	71,845,251	378,622,820	4,759,361	684,712,563
分部负债	(216,465,579)	(170,193,499)	(246,557,367)	(641)	(633,217,086)

财务报表附注

六、或有事项及承诺

1. 信用承诺及财务担保

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
开出银行承兑汇票	52,104,204	63,443,174
开出信用证	8,189,440	7,461,030
开出保函	1,958,843	1,941,292
未使用的信用卡额度	6,831,451	7,582,137
贸易融资保兑	700,157	351,490
不可撤销的贷款承诺	6,988	6,503
	69,791,083	80,785,626

2. 担保物

(a) 作为担保物的资产

被用作卖出回购的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行

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

被用作央行借款的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
贷款	-	574,274
债券	37,623,441	41,387,744
合计	37,623,441	41,962,018

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团回购协议与央行借款协议均在12个月内到期。

六、或有事项及承诺(续)

2. 担保物(续)

(b) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受的债券、票据等抵质押物不可以出售或再次向外抵押。

于2023年6月30日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币36,545,980千元(2022年12月31日：人民币36,848,055千元)。于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物。

3. 资本性承诺

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款		
— 楼宇资本开支承担	18,893	32,321
— 电子信息系统购置	166,590	205,660
	185,483	237,981

以上资本性承诺用于购建办公大楼及购置固定资产和无形资产。本集团管理层相信未来的营利能力可以满足以上承诺要求。

4. 对外投资承诺

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团无对外投资承诺。

5. 诉讼事项

第三方对本集团(作为辩方)提起法律诉讼。于2023年6月30日，本集团共有28笔涉及标的金额合计为人民币592,465千元的应诉案件(2022年12月31日：22笔，涉及标的金额合计为人民币592,638千元的应诉案件)。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

财务报表附注

七、受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人为客户保管和管理资产。受托业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于2023年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币5,470,369千元（2022年12月31日：人民币5,418,026千元）。

八、资产负债表日后事项

于报告日，本集团无需要特别披露的资产负债表日后事项。

九、资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收租赁收款额的未折现金额汇总如下：

本集团

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

十、关联方交易

1. 关联方关系

本集团的关联方主要包括本行主要股东（持有本行5%及以上股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的股东）及其控制的企业、本行的子公司、本行的联营企业、本行关键管理人员（包括董事、监事和高级管理层）及与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的，或担任董事、高级管理人员的除重庆银行以外的企业。

(a) 本行的控股子公司

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司，子公司的基本情况及相关信息见附注四、10(a)。

十、关联方交易(续)

1. 关联方关系(续)

(b) 本行主要股东

于2023年6月30日,持有本行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括:

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资本运营集团有限公司	492,320	14.17	市政府授权范围内的资产收购,处置及相关产业投资,投资咨询,财务顾问,企业重组兼并顾问及代理,企业和资产托管	有限责任公司(法人独资)	马宝	重庆	1,000,000
大新银行股份有限公司	458,575	13.20	银行外汇与人民币业务,法律法规允许的财产保险和人身保险	股份有限公司(上市公司)	不适用	香港	港币620,000
重庆市水利投资(集团)有限公司	295,334	8.50	政府授权范围内水利国有资产的经营管理,市级有关大中型水源工程	有限责任公司(法人独资)	祝良华	重庆	216,494
力帆科技(集团)股份有限公司	294,819	8.49	机动车及其零部件的研发生产与销售,技术设备的进出口业务	股份有限公司(上市公司)	周宗成	重庆	457,152
上海汽车集团股份有限公司	240,464	6.92	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务、产品设备及技术的进出口业务	股份有限公司(上市公司)	陈虹	上海	1,168,346
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.26	个人与团体保险及其再保险业务,经中国保监会批准的资金运用业务	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
重庆市地产集团有限公司	174,850	5.03	以自有资金从事投资活动,土地整治服务,工程管理服务	有限责任公司(国有独资)	李仕川	重庆	500,000
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.44	投资业务、投资和财务咨询、资产管理、房地产开发、物业管理	有限责任公司(法人独资)	陈珍明	重庆	110,000
	2,258,756	65.01					

十、关联方交易(续)

1. 关联方关系(续)
(b) 本行主要股东(续)

于2022年12月31日,持有本行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括:

公司名称	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资本运营集团有限公司	488,551	14.06	市政府授权范围内的资产收购, 处置及相关产业投资, 投资咨询, 财务顾问, 企业重组兼并顾问及代理, 企业和资产托管	有限责任公司(法人独资)	杨雨松	重庆	1,000,000
大新银行股份有限公司	458,575	13.20	银行外汇与人民币业务, 法律法规允许的财产保险和人身保险	股份有限公司(上市公司)	不适用	香港	港币620,000
力帆科技(集团)股份有限公司	294,819	8.49	机动车及其零部件的研发生产与销售, 技术设备的进出口业务	股份有限公司(上市公司)	徐志豪	重庆	450,000
上海汽车集团股份有限公司	240,464	6.92	机动车整车及机械设备的生产销售, 咨询服务, 产品设备及技术的进出口业务	股份有限公司(上市公司)	陈虹	上海	1,168,346
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.26	个人与团体保险及其再保险业务, 经中国保监会批准的资金运用业务	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
重庆市地产集团有限公司	174,850	5.03	以自有资金从事投资活动, 土地整治服务, 工程管理服务	有限责任公司(国有独资)	李仕川	重庆	500,000
重庆市水利投资(集团)有限公司	173,368	4.99	政府授权范围内水利国有资产的经营管理, 市级有关大中型水源工程	有限责任公司(法人独资)	祝良华	重庆	216,494
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.44	投资业务, 投资和财务咨询, 资产管理, 房地产开发, 物业管理	有限责任公司(法人独资)	陈珍明	重庆	110,000
	2,133,021	61.39					

十、关联方交易（续）

1. 关联方关系（续）

(c) 本行主要股东控制的企业

(d) 其他关联法人

其他关联法人类型如下：

本行主要股东的控股股东、关联法人、一致行动人等；

关键管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；

授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；

本行的合营企业和联营企业；

在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在上述情形之一的法人。

(e) 关联自然人

关联自然人类型如下：

本行主要股东的实际控制人、关联自然人、最终受益人等；

本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；

授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员；

本行主要股东的关键管理人员；

在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在上述情形之一的自然人。

十、关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额

本行与不存在控制关系的关联方之间存在若干关联交易。交易均以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，或按交易双方协商的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

(a) 关联方贷款余额

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本行主要股东		
重庆市地产集团有限公司	2,080,000	1,980,000
重庆渝富资本运营集团有限公司	395,000	400,000
力帆科技(集团)股份有限公司	204,813	266,972
本行主要股东控制的企业	243,160	141,346
其他关联法人	2,493,870	3,173,327
关联自然人	86,588	115,922
合计	5,503,431	6,077,567
占同类交易的余额比例	1.50%	1.77%

(b) 关联方贷款利息收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
本行主要股东	54,709	55,116
本行主要股东控制的企业	4,881	7,014
其他关联法人	36,634	61,246
关联自然人	3,139	3,207
合计	99,363	126,583
占同类交易的余额比例	0.71%	0.93%

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(c) 关联方存款余额

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本行主要股东		
重庆市水利投资(集团)有限公司	1,213,679	805,718
重庆渝富资本运营集团有限公司	461,126	38,504
力帆科技(集团)股份有限公司	172,918	568,500
重庆市地产集团有限公司	14,660	519,457
本行主要股东控制的企业	1,410,364	1,990,433
其他关联法人	4,884,030	6,092,542
关联自然人	530,897	528,632
	8,687,674	10,543,786
占同类交易的余额比例	2.14%	2.76%

(d) 关联方存款利息支出发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
本行主要股东	30,591	7,371
本行主要股东控制的企业	14,128	10,420
其他关联法人	59,092	69,436
关联自然人	8,445	8,520
	112,256	95,747
占同类交易的余额比例	1.29%	1.15%

(e) 关联方信用承诺及财务担保余额

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本行主要股东控制的企业	300	2,142
其他关联法人	196,072	1,048,318
	196,372	1,050,460
占同类交易的余额比例	0.32%	1.44%

财务报表附注

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(f) 关联方金融投资余额

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本行主要股东		
重庆市地产集团有限公司	840,000	340,000
其他关联法人	809,421	1,744,350
	1,649,421	2,084,350
占同类交易的余额比例	0.62%	0.96%

(g) 关联方金融投资利息收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
本行主要股东	5,630	5,654
其他关联法人	46,993	24,586
	52,623	30,240
占同类交易的余额比例	0.37%	0.22%

(h) 关联方金融投资投资收益发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
其他关联法人	817	-
占同类交易的余额比例	0.07%	-

(i) 关联方买入返售余额

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他关联法人	280,847	-
占同类交易的余额比例	0.82%	0.00%

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(j) 关联方卖出回购余额

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他关联法人	667,401	-
占同类交易的余额比例	2.78%	0.00%

(k) 关联方买入返售利息收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
其他关联法人	4,303	-
占同类交易的余额比例	0.03%	-

(l) 关联方卖出回购利息支出发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
其他关联法人	3,247	157
占同类交易的余额比例	0.04%	0.00%

(m) 关联方存放同业余额

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他关联法人	117	196
占同类交易的余额比例	0.00%	0.00%

财务报表附注

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(n) 关联方同业存放余额

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本行主要股东控制的企业	500,001	1
其他关联法人	100,611	118
	600,612	119
占同类交易的余额比例	8.37%	0.00%

(o) 关联方信贷资产转让交易价款

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
其他关联法人		
华润渝康资产管理有限公司	29,163	23,600
重庆兴农资产经营管理有限公司	-	190,852
	29,163	214,452

(p) 关联方其他应收款余额

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他关联法人	-	44,106
占同类交易的余额比例	-	4.06%

(q) 关联方手续费收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
本行主要股东	-	4
本行主要股东控制的企业	15	23
其他关联法人	3,983	2,626
关联自然人	8	12
	4,006	2,665
占同类交易的余额比例	1.34%	0.55%

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(r) 关联方对本行贷款担保余额

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他关联法人		
重庆三峡融资担保集团股份有限公司	2,037,380	1,535,408
重庆兴农融资担保集团有限公司	963,439	867,446
重庆市交通融资担保有限公司	111,183	128,688
重庆市融资再担保有限责任公司	64,700	118,850
重庆市教育融资担保有限公司	37,570	37,890
重庆渝台融资担保有限公司	24,684	24,686
	3,238,956	2,712,968
占同类交易的余额比例	23.55%	23.10%

(s) 其他事项

上述与关联方的交易利率范围列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
发放贷款和垫款	2.80%-6.86%	1.10%-8.33%
吸收存款	0.00%-5.40%	0.00%-5.40%
同业存放	0.25%-3.50%	0.30%-2.40%
买入返售	1.40%-2.63%	2.25%
卖出回购	1.15%-2.52%	1.88%-1.98%
金融投资	2.00%-6.52%	2.00%-6.52%
存放同业	0.01%	0.05%

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(t) 关键管理人员薪酬

关键管理人员是指在本集团内有权利并负责计划、指挥和控制本行或本集团活动的人员。

本期间，董事和其他关键管理人员薪酬组成如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
关键管理人员薪酬	3,441	3,605

关键管理人员薪酬指根据内外部管理规定，获批准发放的本年度担任董事、关键管理人员的薪酬，包括按照外部监管规定发放的截至2023年6月30日止六个月期间的基本年薪、预发绩效年薪。

根据国家有关部门的规定，该等关键人员在截至2023年6月30日止六个月期间的薪酬总额在报表日尚未最终确定，但本集团管理层预计最终确认的薪酬差额不会对本集团截至2023年6月30日止六个月期间的合并财务报表产生重大影响。

(u) 本行与子公司之间的交易列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	1,093,794	920,263
拆出资金	500,802	150,168
买入返售金融资产	199,514	—

十、关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(u) 本行与子公司之间的交易列示如下：（续）

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
拆出资金利息收入	4,280	20,687
其他债权投资利息收入	-	1,829
同业存放利息支出	5,148	1,872
买入返售利息收入	195	-
手续费收入	-	1

本行与子公司之间存在若干关联交易，按正常业务程序进行，或按本行的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

本行与子公司进行交易的利率根据SHIBOR利率进行定价。

十一、金融风险管理

1. 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临各种风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。承受风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此，本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

本集团的风险管理政策的目的是为了发现和分析这些风险，以制定适当的风险限额和控制，监测风险以及通过可靠并不断更新的系统控制风险限额。本集团定期审阅风险管理政策和系统以反映市场及产品的变化和出现的最佳操作。

董事会是风险管理最高机构，负责最终风险管理及审查并批准风险管理战略及措施，监督风险管理及内部控制系统，并依据监控信息和高级管理层的风险报告对整体风险做出评估。其下设的风险管理委员会在董事会的授权下，负责制定本集团风险管理政策及流程，包括涵盖信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险的书面政策。本集团高级管理层负责全面风险管理及内部控制，制订并实施风险管理政策和程序。此外，内部审计部门负责对于风险管理和控制环境进行独立的审查。

本集团面临的主要金融风险包括信用风险、市场风险（包括汇率风险和利率风险）、流动性风险和操作风险。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险

本集团承担着信用风险，该风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行与本集团签订的合约责任的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分部的信用质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提的准备不同的损失。信用风险主要发生在发放贷款和垫款、债券和同业往来等，以及未纳入减值评估范围的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资和衍生金融资产等，同时也存在表外的信用风险暴露，如贷款承诺、保函、承兑汇票和信用证等。

本集团通过定期分析借款人偿还利息及本金的能力及在适当时候改变该等放款限制来管理所承担的信用风险。本集团亦通过取得抵押品、公司及个人担保来控制部分信用风险。

2.1 信用风险管理

(a) 授信业务

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法(试行)》衡量及监控本集团贷款的质量。贷款分类依据借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素。《贷款风险分类指引》要求金融机构把信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。对于零售贷款，贷款逾期天数也是进行贷款分类的重要指标。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，贷款本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

风险管理部牵头负责全行贷款分类工作。贷款分类工作遵循“每月认定，实时调整”的原则。风险管理部每月汇总分类结果上报风险管理与内部控制委员会进行最终审定。贷款分类工作通过信用风险管理系统进行。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.1 信用风险管理(续)

(b) 资金业务

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及外部信用评级结果确定交易对手的信用情况，对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查，实行额度管理。本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的信用风险敞口，加强信用风险控制。

2.2 风险限额控制及缓释措施

(a) 授信业务

本集团对表内授信业务和表外授信业务基本采取相同的信用风险控制流程。本集团信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；贷前调查；公司客户信用评级和个人信用评估；担保评估；贷款审查和审批；放款；贷后管理；不良贷款管理；不良信贷资产的责任追究。

本集团已经建立了授信业务的风险预警机制，主要包括单一客户授信风险预警和系统性风险预警。对重点客户实施统一授信管理，一旦客户的最高敞口融资额度确定，在未取得新的授信额度之前，该客户在任何时点的敞口融资额度都不能超过授信额度。

本集团采取措施强化对集团客户和关联客户授信业务管理及授信风险的控制。对集团客户实行授信集中度管理；对于关联客户，在董事会下设立了关联交易控制委员会，对关联交易进行审查。

本集团制定了一系列政策与指南缓释信用风险。其中最典型也最常见的方式是获取担保。

本集团要求大部分借款人提供适当的担保，担保的形式主要包括抵押、质押和保证。本集团聘请具有相应资产评估资格的资产评估机构对本集团的抵质押品进行评估，抵质押物的类型和金额视交易对手或客户的信用风险评估而定，具体的抵质押和担保指引请参见附注十一、2(5)(c)。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.2 风险限额控制及缓释措施(续)

(b) 资金业务

本集团金融同业条线对资金业务实行集中管理、分级授权制度，根据不同业务类别(债券认购、分销、现券买、卖、回购操作等)从部门负责人至行长实行逐级授权管理制度。

本集团债券投资在资产负债管理委员会的统一安排及指导下，按逐级审批制度进行投资。对交易类投资债券风险状况和损失情况进行必要的评估，根据不同的剩余期限设置了相应的止损点；同业信用拆出拆入设立风险警戒线，对拆出拆入额度严格控制在监管当局和本集团授信额度以内，在授权额度范围内严格按照逐笔逐级进行审批。

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的主体风险。授权中包括对债券发行人外部信用评级、单笔债券购买面值、卖出价格要求等方面的限制。所投资的人民币债券，要求购买时债券的信用评级均为AA-(含)以上。所投资的外币债券中，金融机构债券系外部信用评级(以标准普尔或穆迪等评级机构为标准)在BBB(含)以上金融机构发行的债券。

本集团债券交易人员作为市场利率变动的及时监测人，定期将债券市场交易价格报告金融市场部与资产负债管理部，并根据其指导意见进行风险防范措施，如遇市场出现重大利率变化或债券主体出现重大信用风险时，负责债券投资的相关业务部门可提请召开临时资产负债管理会议研究应急方案，债券交易人员将根据研究意见进行相应操作。

本集团投资的信托受益权和资产管理计划主要由第三方银行、担保公司、企业担保或资产抵押。本集团对对手方银行及第三方企业设置了信贷风险限额来控制信用风险。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.3 信用风险计量

基于风险管理目的的信用风险敞口估计比较复杂且需要使用模型，因为该敞口随着市场条件、预期现金流量及时间推移的变动而发生变化。对资产组合的信用风险评估需要更多估计，如违约发生的可能性、相关损失率及对手方之间违约的相关性。本集团使用违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)计量信用风险。

针对公司类客户风险暴露，本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如：关键财务指标、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。此外，本模型还将信用风险管理专家的判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。本集团在借款人层面确定评级。客户经理持续地将更新的信息/信用评估录入信用系统。此外，客户经理也从其他渠道获取公开财务报表等信息，并每年对借款人的信用状况进行更新。这些信息将决定更新的内部信用评级和违约概率。

本集团对该评级结果进行校准，使得更高风险级别的违约风险以指数方式增加。例如，这意味着A和A-级之间的违约概率差异低于BB及B级之间的违约概率差异。

针对债券投资及同业业务，本集团采用外部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率，作为对未来各债项违约概率的预测基础。本集团使用外部评级机构发布的信用等级，并持续进行监控和更新。相应等级的违约概率是根据评级机构公布的过去12个月期间的实际违约率而确定。

针对零售风险敞口，利用历史数据，估算不同逾期期次下，不同账龄的历史违约数据，作为对未来各债项违约概率的预测基础。本集团定期监控借款人在初始确认日期后的付款行为，如逾期记录等。该情况与违约概率存在映射关系。

本集团的内部评级体系包括15个未违约等级(AAA+到C)及1个违约等级(D)。主标尺表为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一定时间内保持稳定。本集团定期对评级方法进行验证和重新校准，使其能够反映所有实际可观察违约情况。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量

新金融工具准则规定了一个自初始确认之后信用质量发生“三阶段”变化的减值模型，概述如下：

- 初始确认时未发生信用减值的金融工具进入“第1阶段”，且本集团对其信用风险进行持续监控。
- 如果识别出自初始确认后信用风险发生显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的工具，则本集团将其转移至“第2阶段”。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十一、2(4)(a)。
- 如果金融工具发生信用减值，则将被转移至“第3阶段”。本集团对违约及发生信用减值资产的定义，参见附注十一、2(4)(b)。
- 不同阶段下的减值计提方法如下：第1阶段金融工具的损失准备为未来12个月的预期信用损失，该金额对应为整个存续期预期信用损失中由未来12个月内可能发生的违约事件导致的部分。第2阶段或第3阶段金融工具的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术，参见附注十一、2(4)(c)。
- 根据新金融工具准则计量预期信用损失时应充分考虑前瞻性信息。关于本集团如何将前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明，参见附注十一、2(4)(d)。
- 购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为整个存续期的预期信用损失。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(a) 信用风险显著增加

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过30天仍未付款。

定性标准

- i) 借款人在预警清单上的贷款类金融工具。本集团使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类为关注一级至关注三级的债项；或
- iii) 达到相对评级变动触发第2阶段条件；或
- iv) 信用卡内部管理状态分类为问题。

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过90天仍未付款。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义(续)

定性标准

- i) 借款人在重点监控名单上的贷款类金融工具。本集团使用重点监控名单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类为次级一级至损失级的5类债项；或
- iii) 信用卡内部管理状态分类为委外催收或诉讼停计息费。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，划分至不良债项，具体示例包括：

- 借款人处于长期宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款(一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 以较高折扣购入或源生的已经发生信用损失的金融资产

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(c) 计量预期信用损失一对参数、假设及估计技术的说明

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。非零售业务风险分组为“工业、商贸业、建筑业、房地产业、事业单位、小微企业、一般公司”。零售业务风险分组为“房贷、消费贷、循环贷、信用卡”。

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性，其中违约的定义参见附注十一、2(4)(b)。
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。例如，对于循环信贷协议，在违约发生时本集团已放款的贷款金额与合同限额内的预期提取金额之和视为违约风险敞口。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比进行计算。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是基于到期信息由12个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(c) 计量预期信用损失—对参数、假设及估计技术的说明(续)

12个月及整个存续期的违约风险敞口是根据预期还款安排进行确定，不同类型的产品将有所不同：

- 对于分期还款以及一次性偿还的贷款，本集团根据合同约定的还款计划确定12个月期间或整个存续期违约敞口。
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取贷款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定12个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。对于担保贷款，本集团主要根据担保品类型确定违约损失率。

在确定12个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。此假设因产品类型的不同而有所不同。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见附注十一、2(4)(d)。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

截至2023年6月30日止六个月期间，除前瞻性信息外，本集团使用的估计技术或关键假设未发生重大变化(2022年度：无)。

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险变化及预期信用损失的关键经济指标，主要包括：居民消费价格指数增长率(“CPI”)累计同比增长率、工业增加值累计同比增长率、中国制造业采购经理指数(“PMI”)等。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，并定期检测评估结果。在考虑前瞻性信息时，本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系，对模型输入值部分进行了平滑调整。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

这些经济指标及其对违约概率、违约敞口和违约损失率的影响，对不同的金融工具有所不同。本集团在此过程中应用专家判断及外部数据，对这些经济指标进行预测(“基本经济情景”)，并提供未来经济情况的最佳估计及各场景下预测。对于预测期后至金融工具剩余存续期结束时的经济指标，本集团认为经济指标在后续期间内，趋向于长期平均值或增长率保持长期平均。本集团通过莫顿公式及回归分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系，以理解这些指标历史上的变化对违约率的影响。

本集团对前瞻性计量所使用的关键宏观经济指标进行了敏感性分析。于2023年6月30日，假设主要经济情景下关键宏观经济指标预测值上升或下降10%时，本集团预期信用损失金额的变动不超过10%。

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量，以确保覆盖非线性特征。其中，基准情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时，也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失(第1阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第2阶段及第3阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。于2023年6月30日，分配至各项经济情景的权重为：“基准”70%，“乐观”10%，“悲观”20%(2022年12月31日：同)。

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

多场景权重采取基准场景为主，其余场景为辅的原则。经敏感性测算，当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%，或悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额的变动不超过5%。

本集团按上述三种情景计算的信用损失准备及按上述三种情景加权平均后的信用损失准备比较如下：

本集团

	2023年6月30日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	8,940,042	2,493,060	1,975,354
基准情景下的信用损失准备	8,684,204	2,455,585	1,901,644
乐观情景下的信用损失准备	7,602,149	2,164,495	1,699,297
悲观情景下的信用损失准备	10,504,422	2,788,506	2,371,369

	2022年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	7,583,955	2,543,216	1,649,077
基准情景下的信用损失准备	7,463,878	2,335,866	1,632,788
乐观情景下的信用损失准备	7,164,679	1,943,197	1,526,517
悲观情景下的信用损失准备	8,213,862	3,568,951	1,767,370

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

本行

	2023年6月30日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的			
信用损失准备	6,947,738	2,458,378	1,975,354
基准情景下的信用损失准备	6,796,218	2,420,904	1,901,644
乐观情景下的信用损失准备	6,249,408	2,129,813	1,699,297
悲观情景下的信用损失准备	7,827,222	2,753,824	2,371,369

	2022年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的			
信用损失准备	5,894,283	2,513,951	1,649,077
基准情景下的信用损失准备	5,859,446	2,306,602	1,632,788
乐观情景下的信用损失准备	5,602,202	1,913,928	1,526,517
悲观情景下的信用损失准备	6,162,253	3,539,682	1,767,370

其他未纳入上述情景的前瞻性考虑因素，如监管变化、法律变更或政治变革的影响，也已进行评估，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

下表列示了假设第2阶段的金融资产和财务担保及信贷承诺全部进入第1阶段，资产负债表中的预期信用减值准备和预计负债将发生的变化：

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
假设第2阶段的金融资产及信用承诺全部计入第1阶段， 减值准备和预计负债合计金额	2,271,005	1,924,173
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	2,616,323	2,144,575
差异－金额	(345,318)	(220,402)
差异－百分比	(13%)	(10%)

本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
假设第2阶段的金融资产及信用承诺全部计入第1阶段， 减值准备和预计负债合计金额	1,538,366	1,403,249
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	1,883,687	1,623,655
差异－金额	(345,321)	(220,406)
差异－百分比	(18%)	(14%)

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口

(a) 最大信用风险敞口 - 纳入减值评估范围的金融工具

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
	集团账面价值	集团账面价值
表内项目		
存放中央银行款项(第1阶段)	34,432,925	40,450,089
存放同业及其他金融机构款项(第1阶段)	4,363,781	4,090,980
拆出资金	7,560,203	3,434,161
第1阶段	7,466,558	3,368,082
第3阶段	49,750	49,750
应计利息	43,895	16,329
发放贷款和垫款		
— 以摊余成本计量	320,556,895	295,160,981
第1阶段	300,234,824	278,111,655
第2阶段	14,487,430	11,092,971
第3阶段	3,285,970	3,934,114
应计利息	2,548,671	2,022,241
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (第1阶段)	46,422,017	47,285,310
买入返售金融资产(第1阶段)	34,149,235	35,860,889
金融投资 - 债权投资	150,677,806	142,147,610
第1阶段	144,016,513	138,113,695
第2阶段	3,722,160	1,127,316
第3阶段	503,476	413,501
应计利息	2,435,657	2,493,098

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口－纳入减值评估范围的金融工具(续)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
	集团账面价值	集团账面价值
金融投资－其他债权投资	87,751,666	74,830,559
第1阶段	85,440,086	72,803,139
第2阶段	-	63,055
第3阶段	297,360	237,498
应计利息	2,014,220	1,726,867
其他应收款	559,951	285,925
第1阶段	547,450	227,492
第2阶段	1,862	950
第3阶段	10,639	57,483
表内合计	686,474,479	643,546,504
表外合计	69,568,500	80,543,267
合计	756,042,979	724,089,771

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口 - 纳入减值评估范围的金融工具(续)

以摊余成本计量的发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年6月30日				
信用等级				
低风险	213,143,600	898,935	-	214,042,535
中风险	90,992,919	12,075,342	-	103,068,261
高风险	-	3,961,735	8,368,795	12,330,530
本金余额	304,136,519	16,936,012	8,368,795	329,441,326
减值准备	(3,901,695)	(2,448,582)	(5,082,825)	(11,433,102)
合计	300,234,824	14,487,430	3,285,970	318,008,224
2022年12月31日				
信用等级				
低风险	209,439,248	260,473	-	209,699,721
中风险	72,425,788	10,196,136	-	82,621,924
高风险	-	2,705,092	8,239,174	10,944,266
本金余额	281,865,036	13,161,701	8,239,174	303,265,911
减值准备	(3,753,381)	(2,068,730)	(4,305,060)	(10,127,171)
合计	278,111,655	11,092,971	3,934,114	293,138,740

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口 - 纳入减值评估范围的金融工具(续)

金融投资 - 债权投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年6月30日				
信用等级				
低风险	136,522,536	-	-	136,522,536
中风险	7,863,064	3,889,400	254,000	12,006,464
高风险	-	-	774,781	774,781
本金余额	144,385,600	3,889,400	1,028,781	149,303,781
减值准备	(369,087)	(167,240)	(525,305)	(1,061,632)
合计	144,016,513	3,722,160	503,476	148,242,149
2022年12月31日				
信用等级				
低风险	128,137,517	-	-	128,137,517
中风险	10,351,764	1,148,000	220,178	11,719,942
高风险	-	-	583,501	583,501
本金余额	138,489,281	1,148,000	803,679	140,440,960
减值准备	(375,586)	(20,684)	(390,178)	(786,448)
合计	138,113,695	1,127,316	413,501	139,654,512

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口 - 纳入减值评估范围的金融工具(续)

金融投资 - 其他债权投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下:

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023年6月30日				
信用等级				
低风险	85,440,086	-	-	85,440,086
高风险	-	-	297,360	297,360
账面价值	85,440,086	-	297,360	85,737,446
减值准备	(339,601)	-	(574,121)	(913,722)
合计	85,100,485	-	(276,761)	84,823,724
2022年12月31日				
信用等级				
低风险	72,803,139	-	-	72,803,139
高风险	-	63,055	237,498	300,553
账面价值	72,803,139	63,055	237,498	73,103,692
减值准备	(343,915)	(54,714)	(464,000)	(862,629)
合计	72,459,224	8,341	(226,502)	72,241,063

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(b) 最大信用风险敞口－未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的，信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
金融投资－交易性金融资产		
债券投资	7,065,773	8,160,726
信托投资	5,645,276	5,808,282
资产管理计划	8,650,534	9,225,065
基金投资	5,329,087	5,053,831
合计	26,690,670	28,247,904

(c) 担保品和其他信用增级

本集团采取一系列政策和措施以缓释信用风险。最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引，明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有：住宅；商业资产，如商业房产、存货和应收款项；金融工具，如股票。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级(续)

放款时抵质押物的价值由评审部确定并按不同种类受到贷款抵押率的限制，公司贷款和零售贷款的主要抵质押物种类如下：

抵质押品种类	最高贷款成数
银行本票及银行承兑汇票	90%
仓单及应收账款	70%
在建工程	50%
公开上市交易股票	60%
房地产	70%
土地使用权	70%
车辆	40%

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团会评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有其他担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。此类协议下，本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见附注六、2。

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级(续)

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
2023年6月30日				
已发生信用减值的资产 (第3阶段)				
发放贷款和垫款				
— 公司贷款	6,744,360	(4,170,525)	2,573,835	5,347,159
— 零售贷款	1,624,435	(912,300)	712,135	1,252,993
金融投资 — 债权投资	1,028,781	(525,305)	503,476	503,476
已发生信用减值的资产总额	9,397,576	(5,608,130)	3,789,446	7,103,628
2022年12月31日				
已发生信用减值的资产 (第3阶段)				
发放贷款和垫款				
— 公司贷款	6,946,657	(3,554,327)	3,392,330	4,655,251
— 零售贷款	1,292,517	(750,733)	541,784	684,654
金融投资 — 债权投资	803,679	(390,178)	413,501	413,501
已发生信用减值的资产总额	9,042,853	(4,695,238)	4,347,615	5,753,406

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.6 损失准备

本期确认的损失准备受以下多种因素的影响：

- 由于金融工具信用风险显著增加(或减少)或发生信用减值，而导致金融工具在第1、2、3阶段之间发生转移，以及相应导致损失准备的计量基础在12个月和整个存续期的预期信用损失之间的转换；
- 为本期新增的金融工具额外计提损失准备；
- 本期内模型参数的常规更新，导致违约概率、违约敞口和违约损失率变动，从而对预期信用损失计量产生影响；
- 模型和假设变化对预期信用损失计量产生影响；
- 由于预期信用损失以现值计量，该折现效果随时间释放导致预期信用损失发生变化；
- 外币资产由于重新进行外币折算对预期信用损失产生影响，以及其他变动；
- 本期终止确认及核销的发放贷款和垫款对应损失准备的转出。

本期间由于上述因素变动而对发放贷款和垫款的损失准备产生的影响参见附注四、6(e)，对金融投资—债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、8，对金融投资—其他债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、9。

2.7 核销政策

在符合财政部呆账核销相关文件规定的情况下，当本集团执行了必要的程序后仍认为无法合理预期可收回金融资产的整体或一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：(1)催收或强制执行经过必要期间，以及(2)本集团的收回方法是处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。截至2023年6月30日止六个月期间，本集团已核销资产对应的未结清的合同金额为362,745千元(2022年度：3,980,255千元)。

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.8 证券投资

本集团债券由中诚信国际信用评级有限责任公司、联合资信评估有限公司、上海远东资信评估有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司、鹏元资信评估有限公司、东方金诚国际信用评级有限公司、大公国际资信评估有限公司、中债资信评估有限责任公司评级。

本集团

	交易性 金融资产	其他 债权投资	债权投资	合计
2023年6月30日				
中长期债券：				
AAA	5,147,274	15,418,049	20,105,918	40,671,241
AA- 到AA+	1,262,565	29,514,006	-	30,776,571
未评级债券 ^(a) ：				
国债	201,138	3,219,128	88,253,493	91,673,759
政策性银行金融债	454,796	405,957	488,286	1,349,039
地方政府债	-	-	2,987,154	2,987,154
非公开定向债务融资工具	-	37,180,306	-	37,180,306
信托投资	5,645,276	-	4,503,685	10,148,961
资产管理计划	8,650,534	-	24,982,954	33,633,488
债权融资计划	-	-	6,920,659	6,920,659
基金投资	5,329,087	-	-	5,329,087
应计利息	-	2,014,220	2,435,657	4,449,877
	26,690,670	87,751,666	150,677,806	265,120,142

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.8 证券投资(续)

	交易性 金融资产	其他 债权投资	债权投资	合计
2022年12月31日				
中长期债券：				
AAA	4,540,285	10,797,808	19,991,717	35,329,810
AA- 到AA+	1,190,558	20,918,669	-	22,109,227
A+及以下	-	164,297	-	164,297
未评级债券 ^(a) ：				
国债	2,137,132	-	75,536,365	77,673,497
政策性银行金融债	292,751	909,929	2,478,265	3,680,945
地方政府债	-	-	2,579,100	2,579,100
非公开定向债务融资工具	-	40,312,989	-	40,312,989
信托投资	5,808,282	-	5,018,845	10,827,127
资产管理计划	9,225,065	-	25,448,883	34,673,948
债权融资计划	-	-	8,601,337	8,601,337
基金投资	5,053,831	-	-	5,053,831
应计利息	-	1,726,867	2,493,098	4,219,965
	28,247,904	74,830,559	142,147,610	245,226,073

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以及以摊余成本计量的债务工具投资中主要包含财政部、中央银行和政策性银行以及国外金融机构等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券。除上述证券外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资和以摊余成本计量的债务工具投资还包含本金及收益均获担保或抵押的信托受益权和资产管理计划。

于2023年6月30日，本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以及以摊余成本计量的债务工具投资分别计提预期信用减值准备人民币913,722千元和人民币1,061,632千元(2022年12月31日：分别为人民币862,629千元和人民币786,448千元)。

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.8 证券投资(续)

信托投资/资管计划按底层资产分类汇总如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本集团及本行		
金融投资－交易性金融资产		
－ 信贷类资产	14,295,810	15,033,347
本集团及本行		
金融投资－债权投资		
－ 信贷类资产	6,188,920	6,585,178
－ 债券类资产	24,241,650	24,534,030
	30,430,570	31,119,208

于2023年6月30日，以上以摊余成本计量的信托计划和资产管理计划中第3阶段的本金为人民币1,028,781千元，底层均为信贷类资产，计提预期信用减值准备人民币525,305千元(2022年12月31日：分别为人民币803,679千元和人民币390,178千元)。

3. 市场风险

3.1 概述

本集团承担由于市场价格的变动而引发的金融工具公允价值或未来现金流波动的市场风险。市场风险是由受整体或个别市场波动影响和利率、信贷点差以及权益性资产等市场价格波动影响的利率、货币和权益性产品敞口引起的。本集团将市场风险分为交易性和非交易性。

根据银监会的要求，本集团将资金管理分为交易账户和银行账户。交易账户包括因交易目的持有或为对冲而持有的金融工具头寸。银行账户包括本集团通过使用多余资金和其他不属于交易账户的金融工具购买的资产。

交易性和非交易性活动产生的市场风险由两支团队分别监控，定期向董事会及各业务部门主管汇报。

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险

现金流的利率风险是指一项金融工具的未来现金流将会随着市场利率的变化而发生波动的风险。公允价值利率风险是指一项金融工具的市场价值将会因为市场利率的变化而发生波动的风险。

本集团的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影响。

本集团将资产分为交易账簿和银行账簿进行管理。为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账簿，其他则记入银行账簿。

金融市场部根据本集团的利率风险的管理政策及批准的利率风险限额，进行前台资金交易。金融市场部根据高级管理层批准的利率风险限额来管理和实施资金交易业务，监控交易账簿的市场风险及其风险限额的遵守情况。

本行董事会或下属的专门委员会根据风险偏好审核批准与银行账簿利率风险管理相关的政策、策略、程序；高级管理层或下设资产负债管理委员会负责制定、评估银行账簿利率风险管理相关的政策、策略、程序；资产负债管理部执行银行账簿利率风险日常管理工作，负责人民币利率风险分析，并向资产负债管理委员会提交利率风险分析报告，对发现的利率风险异常情况及时进行报告与处理。

本集团使用人民币利率风险管理系统来监控和管理银行账簿资产和负债组合的整体利率风险。本集团现在主要通过提出资产和负债重定价日的建议、设定市场风险限额等手段来管理利率风险。本集团通过利率缺口分析，来评估本集团在一定时期内到期或者需要重新定价的生息资产和计息负债两者的差额，进而为调整生息资产和计息负债的重定价日提供指引。同时，本集团通过制订投资组合指引和授权限额，来控制和管理本集团的利率风险。本集团的资金管理实行实时的市场价值考核，从而更准确的监控投资风险。此外，本集团通过采用内部资金转移定价机制，将分支机构的利率风险集中到总行统一管理。

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

下表概述了本集团的利率风险，并按账面价值列示了本集团的金融资产及负债，按重定息日或到期日(以较早者为准)分类。

本集团

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2023年6月30日							
资产							
现金及存放中央银行款项	34,419,789	-	-	-	-	754,224	35,174,013
存放同业及其他金融机构款项	4,352,063	-	11,000	-	-	718	4,363,781
拆出资金	594,440	2,096,837	4,825,031	-	-	43,895	7,560,203
衍生金融资产	-	-	-	-	-	55,348	55,348
买入返售金融资产	33,280,004	864,501	-	-	-	4,730	34,149,235
发放贷款和垫款	23,456,423	39,910,718	163,142,101	110,621,903	20,944,618	8,903,149	366,978,912
金融投资 - 交易性金融资产	5,640,450	617,616	10,332,081	5,945,461	3,962,862	1,279,370	27,777,840
金融投资 - 债权投资	3,278,761	2,819,638	19,270,063	109,606,450	13,267,237	2,435,657	150,677,806
金融投资 - 其他债权投资	1,606,661	1,762,577	8,721,009	63,676,257	9,970,942	2,014,220	87,751,666
金融投资 - 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	101,817	101,817
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,052,629	1,052,629
金融资产总额	106,628,591	48,071,887	206,301,285	289,850,071	48,145,659	16,645,757	715,643,250
2023年6月30日							
负债							
向中央银行借款	(2,895,500)	(5,330,000)	(27,900,451)	-	-	(388,732)	(36,514,683)
同业及其他金融机构存放款项	(3,819,368)	(433,548)	(2,875,161)	-	-	(51,367)	(7,179,444)
拆入资金	(5,054,838)	(8,331,612)	(26,403,902)	(600,000)	-	(389,624)	(40,779,976)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(54,422)	(54,422)
卖出回购金融资产款	(18,381,551)	(3,721,981)	(1,877,038)	-	-	(3,417)	(23,983,987)
吸收存款	(104,278,204)	(24,673,552)	(104,962,273)	(165,556,227)	(30,234)	(6,676,338)	(406,176,828)
应付债券	(14,747,793)	(27,132,346)	(91,152,751)	(12,488,428)	(4,999,483)	(163,026)	(150,683,827)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(5,635,920)	(5,635,920)
金融负债总额	(149,177,254)	(69,623,039)	(255,171,576)	(178,644,655)	(5,029,717)	(13,362,846)	(671,009,087)
利率风险缺口	(42,548,663)	(21,551,152)	(48,870,291)	111,205,416	43,115,942	3,282,911	44,634,163

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2022年12月31日							
资产							
现金及存放中央银行款项	40,435,514	-	-	-	-	590,485	41,025,999
存放同业及其他金融机构款项	4,089,811	-	-	-	-	1,169	4,090,980
拆出资金	2,649,930	69,610	698,292	-	-	16,329	3,434,161
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,831	4,831
买入返售金融资产	32,117,107	3,223,914	496,461	-	-	23,407	35,860,889
发放贷款和垫款	61,118,129	25,457,650	102,366,938	122,686,019	21,914,300	8,903,255	342,446,291
金融投资 - 交易性金融资产	9,399,619	7,192,081	2,370,693	5,319,220	3,779,749	674,686	28,736,048
金融投资 - 债权投资	2,353,003	7,599,807	28,566,974	87,900,652	13,234,076	2,493,098	142,147,610
金融投资 - 其他债权投资	576,845	1,249,746	9,098,512	55,250,600	6,927,989	1,726,867	74,830,559
金融投资 - 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	111,577	111,577
其他金融资产	-	-	-	-	-	786,922	786,922
金融资产总额	152,739,958	44,792,808	143,597,870	271,156,491	45,856,114	15,332,626	673,475,867
2022年12月31日							
负债							
向中央银行借款	(4,220,000)	(1,733,202)	(33,278,480)	-	-	(198,312)	(39,429,994)
同业及其他金融机构存放款项	(5,108,226)	(696,460)	(2,557,256)	-	-	(46,798)	(8,408,740)
拆入资金	(4,228,584)	(6,679,124)	(23,220,088)	-	-	(339,679)	(34,467,475)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(11,626)	(11,626)
卖出回购金融资产款	(24,920,586)	-	(4,762,968)	-	-	(13,636)	(29,697,190)
吸收存款	(100,524,509)	(28,649,219)	(87,337,133)	(160,550,948)	(41,484)	(5,491,187)	(382,594,480)
应付债券	(6,821,654)	(16,111,703)	(87,853,009)	(5,499,317)	(17,264,199)	(327,223)	(133,877,105)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(2,516,811)	(2,516,811)
金融负债总额	(145,823,559)	(53,869,708)	(239,008,934)	(166,050,265)	(17,305,683)	(8,945,272)	(631,003,421)
利率风险缺口	6,916,399	(9,076,900)	(95,411,064)	105,106,226	28,550,431	6,387,354	42,472,446

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

利率敏感性测试

本集团在进行利率敏感性分析时，基于以下假设：收益率曲线随利率变化而平行移动；资产和负债组合具有静态的利率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响；利率变动对表外产品的影响；风险管理办法所产生的影响。

基于以上的利率风险缺口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对本集团未来1年的利息净收入的潜在税前影响分析如下：

	预计利息净收入变动	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(770,615)	(367,150)
所有收益率曲线向下平移100基点	770,615	367,150

下表列示了假设所有收益率曲线平移100个基点对本集团其他综合收益的税前影响：

	其他综合收益变动	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(2,096,512)	(1,345,789)
所有收益率曲线向下平移100基点	2,211,993	1,401,640

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 汇率风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本集团已确认的外币资产和负债及未来的外币交易依然存在外汇风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。本集团的日常汇率风险管理由贸易金融部负责，通过设定外汇敞口限额与止损限额来降低和控制汇率风险。

本集团按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币列示如下：

本集团

	人民币	美元	港元	其他	合计
2023年6月30日					
现金及存放中央银行款项	34,929,273	244,498	92	150	35,174,013
存放同业及其他金融机构款项	3,690,212	621,615	6,641	45,313	4,363,781
拆出资金	6,070,432	144,547	-	1,345,224	7,560,203
衍生金融资产	55,348	-	-	-	55,348
买入返售金融资产	34,149,235	-	-	-	34,149,235
发放贷款和垫款	366,915,797	63,115	-	-	366,978,912
金融投资 - 交易性金融资产	27,777,840	-	-	-	27,777,840
金融投资 - 债权投资	150,677,806	-	-	-	150,677,806
金融投资 - 其他债权投资	78,963,000	8,788,666	-	-	87,751,666
金融投资 - 其他权益工具投资	101,817	-	-	-	101,817
其他金融资产	1,052,629	-	-	-	1,052,629
金融资产总额	704,383,389	9,862,441	6,733	1,390,687	715,643,250
向中央银行借款	(36,514,683)	-	-	-	(36,514,683)
同业及其他金融机构存放款项	(5,216,318)	(1,963,126)	-	-	(7,179,444)
拆入资金	(37,744,746)	(3,035,230)	-	-	(40,779,976)
衍生金融负债	(54,422)	-	-	-	(54,422)
卖出回购金融资产款	(23,983,987)	-	-	-	(23,983,987)
吸收存款	(402,614,283)	(3,561,968)	(33)	(544)	(406,176,828)
应付债券	(150,683,827)	-	-	-	(150,683,827)
其他金融负债	(5,635,864)	(27)	(28)	(1)	(5,635,920)
金融负债总额	(662,448,130)	(8,560,351)	(61)	(545)	(671,009,087)
汇率风险缺口	41,935,259	1,302,090	6,672	1,390,142	44,634,163
财务担保及信贷承诺	67,887,707	1,892,983	-	10,393	69,791,083

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团

	人民币	美元	港元	其他	合计
2022年12月31日					
现金及存放中央银行款项	40,731,475	294,232	149	143	41,025,999
存放同业及其他金融机构款项	3,530,246	493,245	5,636	61,853	4,090,980
拆出资金	3,363,722	70,439	-	-	3,434,161
衍生金融资产	4,831	-	-	-	4,831
买入返售金融资产	35,860,889	-	-	-	35,860,889
发放贷款和垫款	341,647,271	799,020	-	-	342,446,291
金融投资 - 交易性金融资产	28,736,048	-	-	-	28,736,048
金融投资 - 债权投资	142,147,610	-	-	-	142,147,610
金融投资 - 其他债权投资	65,682,551	9,148,008	-	-	74,830,559
金融投资 - 其他权益工具投资	111,577	-	-	-	111,577
其他金融资产	786,922	-	-	-	786,922
金融资产总额	662,603,142	10,804,944	5,785	61,996	673,475,867
向中央银行借款	(39,429,994)	-	-	-	(39,429,994)
同业及其他金融机构存放款项	(5,165,046)	(3,243,694)	-	-	(8,408,740)
拆入资金	(31,838,164)	(2,629,311)	-	-	(34,467,475)
衍生金融负债	(11,626)	-	-	-	(11,626)
卖出回购金融资产款	(29,697,190)	-	-	-	(29,697,190)
吸收存款	(378,444,186)	(4,149,244)	(32)	(1,018)	(382,594,480)
应付债券	(133,877,105)	-	-	-	(133,877,105)
其他金融负债	(2,516,757)	(26)	(27)	(1)	(2,516,811)
金融负债总额	(620,980,068)	(10,022,275)	(59)	(1,019)	(631,003,421)
汇率风险缺口	41,623,074	782,669	5,726	60,977	42,472,446
财务担保及信贷承诺	77,972,712	2,811,198	-	1,716	80,785,626

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

汇率敏感性测试

本集团在进行汇率敏感性分析时，以资产负债表日本集团汇率风险缺口产生的税前利润为准，基于以下假设：各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价汇率绝对值波动1%，造成的汇兑损益；各币种对人民币汇率同时同向波动；资产和负债组合具有静态的汇率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响；风险管理方法所产生的影响。

下表列示当人民币相对各外币汇率变动1%时对本集团税前利润的影响：

	预计税前利润变动	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
外汇对人民币汇率上涨1%	13,088	7,884
外汇对人民币汇率下跌1%	(13,088)	(7,884)

十一、金融风险管理(续)

4. 流动性风险

4.1 概述

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本集团对流动性管理的目标就是在确保有充裕的资金来满足提款、到期债务偿还及贷款发放承诺的同时把握更多新的投资机会。

本集团每天需运用可动用的现金资源，以满足来自隔夜存款、活期账户、到期存款、贷款支取、担保和保证金的需求。董事会就应付上述需求的资金最低比例，以及需具备以应付不同程度的未预期动用金额的同业及其他借款融通的最低水平设定限额。于2023年6月30日，本行的人民币吸收存款总额的7.25%(2022年12月31日：7.5%)，以及本行的外币吸收存款总额的6%(2022年12月31日：6%)须存放于中央银行。

4.2 流动性风险管理程序

本行董事会或下属的专门委员会根据风险偏好制定审核批准与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划；高级管理层下设资产负债管理委员会负责制定、评估与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划，执行流动性风险管理日常工作；资产负债管理部、金融市场部及其他业务部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理体系。

本集团积极应用科技手段，不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平，通过系统实时监控流动性指标及流动性敞口情况，形成计量流动性风险的自动化手段及定期监控机制，并根据流动性敞口状况组织全行资产负债业务；通过内部资金转移定价，积极主动调整资产负债期限结构；通过绩效考核，主动控制流动性风险限额；本集团不断改善流动性管理手段，建立资产负债管理协调会制度，加强和完善制度建设，及时进行政策调整，加强对流动性水平的调控。

十一、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流

下表列示了从资产负债表日至合同到期日本集团非衍生金融负债以及为管理流动性风险而持有的金融资产的到期现金流。表中所列金额是按合同约定的未折现现金流。

本集团

	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2023年6月30日									
向中央银行借款	-	(2,925,679)	(5,463,746)	(28,527,995)	-	-	-	-	(36,917,420)
同业及其他金融机构									
存放款项	(163,251)	(3,702,975)	(440,244)	(2,945,892)	-	-	-	-	(7,252,362)
拆入资金	-	(5,147,090)	(8,609,700)	(26,706,248)	(646,782)	-	-	-	(41,109,820)
卖出回购金融资产款	-	(18,400,018)	(3,767,271)	(1,901,246)	-	-	-	-	(24,068,535)
吸收存款	(89,720,642)	(14,987,314)	(25,246,653)	(108,827,790)	(185,694,587)	(37,267)	-	-	(424,514,253)
应付债券	-	(14,760,000)	(27,230,000)	(92,903,748)	(14,876,412)	(5,746,000)	-	-	(155,516,160)
其他金融负债	(1,445,346)	(1,514,418)	(51,071)	(275,303)	(2,235,041)	(106,559)	(8,182)	-	(5,635,920)
非衍生金融负债总额	(91,329,239)	(61,437,494)	(70,808,685)	(262,088,222)	(203,452,822)	(5,889,826)	(8,182)	-	(695,014,470)
2023年6月30日									
现金及存放中央银行款项	741,088	6,044,206	-	-	-	-	28,388,719	-	35,174,013
存放同业及其他金融									
机构款项	3,552,747	800,136	-	11,000	-	-	-	-	4,363,883
拆出资金	485	545,428	2,114,575	4,925,813	-	-	-	55,456	7,641,757
买入返售金融资产	-	33,508,557	870,559	-	-	-	-	-	34,379,116
发放贷款和垫款	-	21,415,664	40,234,623	105,923,482	164,098,342	100,069,961	-	8,829,274	440,571,346
金融投资-交易性金融资产	-	5,423,627	182,358	1,588,864	18,652,106	6,651,428	1,087,170	-	33,585,553
金融投资-债权投资	-	3,713,338	4,514,471	23,985,091	120,075,629	13,580,194	-	418,840	166,287,563
金融投资-其他债权投资	-	1,918,575	3,264,539	12,785,336	72,397,195	11,167,770	-	297,360	101,830,775
金融投资-其他权益									
工具投资	-	-	-	-	-	-	101,817	-	101,817
其他金融资产	6,885	14,673	16,589	25,346	255,183	-	483,439	250,514	1,052,629
非衍生金融资产总额	4,301,205	73,384,204	51,197,714	149,244,932	375,478,455	131,469,353	30,061,145	9,851,444	824,988,452
流动性净额	(87,028,034)	11,946,710	(19,610,971)	(112,843,290)	172,025,633	125,579,527	30,052,963	9,851,444	129,973,982

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团

	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2022年12月31日									
向中央银行借款	-	(4,308,911)	(1,801,106)	(33,966,617)	-	-	-	-	(40,076,634)
同业及其他金融机构									
存放款项	(108,322)	(5,011,144)	(707,181)	(2,642,725)	-	-	-	-	(8,469,372)
拆入资金	-	(4,505,881)	(6,842,260)	(23,875,567)	-	-	-	-	(35,223,708)
卖出回购金融资产款	-	(24,948,378)	-	(4,835,122)	-	-	-	-	(29,783,500)
吸收存款	(84,887,191)	(16,015,077)	(29,465,755)	(90,452,505)	(179,194,970)	(53,232)	-	-	(400,068,730)
应付债券	-	(6,900,000)	(16,463,899)	(89,103,850)	(7,174,629)	(19,387,109)	-	-	(139,029,487)
其他金融负债	(207,671)	(79,295)	(32,223)	(180,854)	(1,890,387)	(117,818)	(8,563)	-	(2,516,811)
非衍生金融负债总额	(85,203,184)	(61,768,686)	(55,312,424)	(245,057,240)	(188,259,986)	(19,558,159)	(8,563)	-	(655,168,242)
2022年12月31日									
现金及存放中央银行款项	575,910	12,232,539	-	-	-	-	28,217,550	-	41,025,999
存放同业及其他金融									
机构款项	3,090,888	1,000,227	-	-	-	-	-	-	4,091,115
拆出资金	502	2,608,171	74,771	705,527	-	-	-	55,456	3,444,427
买入返售金融资产	-	32,163,284	3,244,455	503,612	-	-	-	-	35,911,351
发放贷款和垫款	-	15,390,201	24,232,660	107,065,579	158,454,241	100,506,589	-	10,084,196	415,733,466
金融投资-交易性金融资产	-	5,151,017	2,227,413	981,574	19,959,568	4,724,788	488,144	-	33,532,504
金融投资-债权投资	-	2,491,157	8,866,540	33,567,872	94,482,785	16,785,668	-	413,500	156,607,522
金融投资-其他债权投资	-	913,091	2,362,732	13,035,430	63,499,412	7,479,126	-	237,800	87,527,591
金融投资-其他权益									
工具投资	-	-	-	-	-	-	111,577	-	111,577
其他金融资产	50,522	18,593	7,217	28,869	242,331	-	135,546	303,844	786,922
非衍生金融资产总额	3,717,822	71,968,280	41,015,788	155,888,463	336,638,337	129,496,171	28,952,817	11,094,796	778,772,474
流动性净额	(81,485,362)	10,199,594	(14,296,636)	(89,168,777)	148,378,351	109,938,012	28,944,254	11,094,796	123,604,232

用以满足所有负债的资产包括：现金、存放央行款项、在托收和资金往来中的款项、拆放同业款项、以及贷款。在正常业务中，部分一年内到期的贷款会被续借。同时，部分债券投资为负债提供了抵押担保。本集团将会通过出售证券投资，使用其他金融机构的信贷承诺，提前终止拆出资金和逆返售协议，以及经央行的批准使用存款准备金来偿付未预计的现金流出。

十一、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.4 衍生工具现金流

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率掉期。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指资产负债日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

本集团

	3个月内	3至12个月	1至5年	合计
2023年6月30日				
利率掉期现金净流出	1,126	4,361	-	5,487
2022年12月31日				
利率掉期现金净流出	2,375	3,895	-	6,270

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇掉期和外汇远期。下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指资产负债日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

本集团

	3个月内	3至12个月	1至5年	合计
2023年6月30日				
外汇掉期				
现金流入	-	2,110,099	-	2,110,099
现金流出	-	(2,075,118)	-	(2,075,118)
外汇远期				
现金流入	572,474	706,775	-	1,279,249
现金流出	(573,595)	(706,516)	-	(1,280,111)

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.4 衍生工具现金流(续)

以全额结算的衍生金融工具(续)

本集团

	3个月内	3至12个月	1至5年	合计
2022年12月31日				
外汇掉期				
现金流入	-	133,840	-	133,840
现金流出	-	(139,292)	-	(139,292)
外汇远期				
现金流入	-	20,085	-	20,085
现金流出	-	(20,079)	-	(20,079)

4.5 表外项目

本集团

	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2023年6月30日				
银行承兑汇票	52,104,204	-	-	52,104,204
开出信用证	8,189,440	-	-	8,189,440
开出保函	1,483,356	475,287	200	1,958,843
未使用的信用卡额度	6,831,451	-	-	6,831,451
贸易融资保兑	700,157	-	-	700,157
不可撤销的贷款承诺	6,988	-	-	6,988
资本性支出承诺	148,329	37,154	-	185,483
合计	69,463,925	512,441	200	69,976,566
2022年12月31日				
银行承兑汇票	63,443,174	-	-	63,443,174
开出信用证	7,461,030	-	-	7,461,030
开出保函	1,003,402	937,690	200	1,941,292
未使用的信用卡额度	7,582,137	-	-	7,582,137
贸易融资保兑	351,490	-	-	351,490
不可撤销的贷款承诺	6,503	-	-	6,503
资本性支出承诺	188,711	49,270	-	237,981
合计	80,036,447	986,960	200	81,023,607

十一、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值

5.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资－债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

于2023年6月30日及2022年12月31日公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下：

	2023年6月30日				
	账面价值	公允价值			
		第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产					
金融投资					
－ 债权投资	150,677,806	-	113,997,974	38,535,896	152,533,870
金融负债					
应付债券	150,683,827	13,137,695	138,342,829	-	151,480,524

	2022年12月31日				
	账面价值	公允价值			
		第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产					
金融投资					
－ 债权投资	142,147,610	-	102,493,430	40,969,982	143,463,412
金融负债					
应付债券	133,877,105	12,627,703	121,274,369	-	133,902,072

十一、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

证券投资

债权投资的公允价值是以市价或经纪人/交易员的报价为基础的。当此类信息不可获得，公允价值是以信用风险、到期日以及收益率等特征相近的证券的市场报价为基础进行估计的。

发行债券

固定利率的发行债券的公允价值依据现金流贴现模型计算，该模型使用的贴现率来源于当前适用于该应付债券剩余期限的收益率曲线的贴现率。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值是公允价值的近似合理数，例如存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款等，其公允价值采用未来现金流折现法确定。

5.2 公允价值层级

公允价值计量结果所属的层级，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定：

- 第一层级 — 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层级 — 除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层级 — 相关资产或负债的不可观察输入值。

十一、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

本集团

2023年6月30日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
发放贷款和垫款				
— 票据贴现	—	46,422,017	—	46,422,017
衍生金融资产	—	55,348	—	55,348
金融投资 — 交易性金融资产				
— 债券	—	7,065,773	—	7,065,773
— 基金投资	5,329,087	—	—	5,329,087
— 信托投资	—	—	5,645,276	5,645,276
— 资产管理计划	—	—	8,650,534	8,650,534
— 股权投资	631,078	—	456,092	1,087,170
金融投资 — 其他债权投资				
— 债券	—	87,751,666	—	87,751,666
金融投资 — 其他权益工具投资				
— 权益性证券	—	—	101,817	101,817
金融资产合计	5,960,165	141,294,804	14,853,719	162,108,688
2022年12月31日				
发放贷款和垫款				
— 票据贴现	—	47,285,310	—	47,285,310
衍生金融资产	—	4,831	—	4,831
金融投资 — 交易性金融资产				
— 债券	—	8,160,726	—	8,160,726
— 基金投资	5,053,831	—	—	5,053,831
— 信托投资	—	—	5,808,282	5,808,282
— 资产管理计划	—	—	9,225,065	9,225,065
— 股权投资	433,092	—	55,052	488,144
金融投资 — 其他债权投资				
— 债券	—	74,830,559	—	74,830,559
金融投资 — 其他权益工具投资				
— 权益性证券	—	—	111,577	111,577
金融资产合计	5,486,923	130,281,426	15,199,976	150,968,325

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下:(续)

本行

2023年6月30日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
发放贷款和垫款				
— 票据贴现	—	46,422,017	—	46,422,017
衍生金融资产	—	55,348	—	55,348
金融投资 — 交易性金融资产				
— 债券	—	6,711,561	—	6,711,561
— 基金投资	5,329,087	—	—	5,329,087
— 信托投资	—	—	5,645,276	5,645,276
— 资产管理计划	—	—	8,650,534	8,650,534
— 股权投资	631,078	—	456,092	1,087,170
金融投资 — 其他债权投资				
— 债券	—	87,751,666	—	87,751,666
金融投资 — 其他权益工具投资				
— 权益性证券	—	—	101,817	101,817
金融资产合计	5,960,165	140,940,592	14,853,719	161,754,476
2022年12月31日				
发放贷款和垫款				
— 票据贴现	—	47,285,310	—	47,285,310
衍生金融资产	—	4,831	—	4,831
金融投资 — 交易性金融资产				
— 债券	—	8,062,112	—	8,062,112
— 基金投资	5,053,831	—	—	5,053,831
— 信托投资	—	—	5,808,282	5,808,282
— 资产管理计划	—	—	9,225,065	9,225,065
— 股权投资	433,092	—	55,052	488,144
金融投资 — 其他债权投资				
— 债券	—	74,830,559	—	74,830,559
金融投资 — 其他权益工具投资				
— 权益性证券	—	—	111,577	111,577
金融资产合计	5,486,923	130,182,812	15,199,976	150,869,711

十一、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

本集团以导致各层级之间转换的事项发生日为确认各层级之间转换的时点。截至2023年6月30日止六个月期间及2022年度，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、缺乏流动性折价等。

用以估值金融工具的特定估值技术包括：

- 同类型工具的市场报价或交易商报价；
- 其他技术，例如折算现金使用分析，用以厘定其余金融工具的公允价值。

基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要为未上市股权和衍生合约。所采用的估值方法为现金流折现法和市场法。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至2023年6月30日，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

上述第三层级资产变动如下：

本集团及本行

	交易性 金融资产	其他权益 工具投资
2022年12月31日余额	15,088,399	111,577
总收益和损失		
— 当期损益	(26,280)	—
— 其他综合收益	—	(9,760)
购入	401,783	—
卖出或到期	(712,000)	—
2023年6月30日余额	14,751,902	101,817
2023年6月30日所持有金融资产 计入当期损益的未实现损失	(9,621)	—
2021年12月31日余额	17,782,960	115,991
总收益和损失		
— 当期损益	(198,629)	—
— 其他综合收益	—	(4,414)
购入	311,363	—
卖出或到期	(2,807,295)	—
2022年12月31日余额	15,088,399	111,577
2022年12月31日所持有金融资产 计入当期损益的未实现损失	(40,378)	—

十一、金融风险管理(续)

6. 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比资产负债表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；

保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；

保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层采用银监会根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报银监局。

本集团依据银监会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

6. 资本管理(续)

本集团按《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心资本：		
股本	3,474,555	3,474,540
合格的资本公积	8,014,516	7,146,506
其他权益工具可计入部分	1,071,677	1,071,690
盈余公积及一般风险准备	12,258,081	11,769,571
合格的未分配利润	22,420,321	21,374,805
少数股东投入资本	1,558,708	1,366,915
核心一级资本监管扣除项目：		
全额扣除项目	(367,281)	(360,048)
门槛扣除项目	-	(149,764)
核心一级资本净额	48,430,577	45,694,215
其他一级资本净额	4,707,228	4,681,655
二级资本净额	11,435,125	10,656,633
资本净额	64,572,930	61,032,503
表内风险加权资产	482,036,699	445,969,518
表外风险加权资产	5,503,309	7,812,787
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	37,027	18,801
信用风险加权资产总额	487,577,035	453,801,106
市场风险加权资产总额	3,235,925	311,761
操作风险加权资产总额	25,643,119	25,643,119
应用资本底线之前的风险加权资产合计	516,456,079	479,755,986
应用资本底线之后的风险加权资产合计	516,456,079	479,755,986
核心一级资本充足率	9.38%	9.52%
一级资本充足率	10.29%	10.50%
资本充足率	12.50%	12.72%

十二、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

财务报表补充资料

1. 非经常性损益明细表

本集团 项目	截至2023年 6月30日止 六个月期间	截至2022年 6月30日止 六个月期间
处置非流动资产收益	258	5,522
计入当期损益的政府补助和奖励	110,290	42,362
其他营业外收支净额	1,146	(4,977)
小计	111,694	42,907
减：所得税影响数	(26,875)	(10,709)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(4,471)	(68)
归属于本行股东的非经常性损益	80,348	32,130

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资和债权投资取得的投资损益，均未作为非经常性损益披露。

2. 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本集团按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会颁布的相关规定（统称“中国会计准则”）编制本集团财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表及按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的截至2023年6月30日止六个月期间的合并净利润，以及2023年6月30日的合并净资产并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

财务报表补充资料

3. 净资产收益率及每股收益

	年化后加权平均净资产收益率(%)	
	截至2023年 6月30日 止六个月期间	截至2022年 6月30日 止六个月期间
本集团		
归属于公司普通股股东的净利润	12.56	12.57
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.21	12.43

	每股收益(元)			
	截至2023年6月30日 止六个月期间		截至2022年6月30日 止六个月期间	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
本集团				
归属于公司普通股股东的净利润	0.84	0.66	0.80	0.71
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	0.81	0.65	0.79	0.71

计算稀释每股收益时考虑了本行可转换公司债券为稀释性潜在普通股的影响。

未经审计的补充财务资料

跨境索赔

本行主要在中国经营内地业务，故向中国内地以外的第三方提出的所有债权要求均列作跨境索赔。

跨境索赔包括存放同业及其他金融机构款项。

跨境索赔已按不同国家或地区予以披露。在考虑了风险转让因素的基础上凡达到跨境索赔总额10%的国家或地区须分别列示。风险转让是指债务人的债务担保是由另一国家的第三方出具，或债务由某一银行的海外分行承担，而其总行设在另一国家的情况。

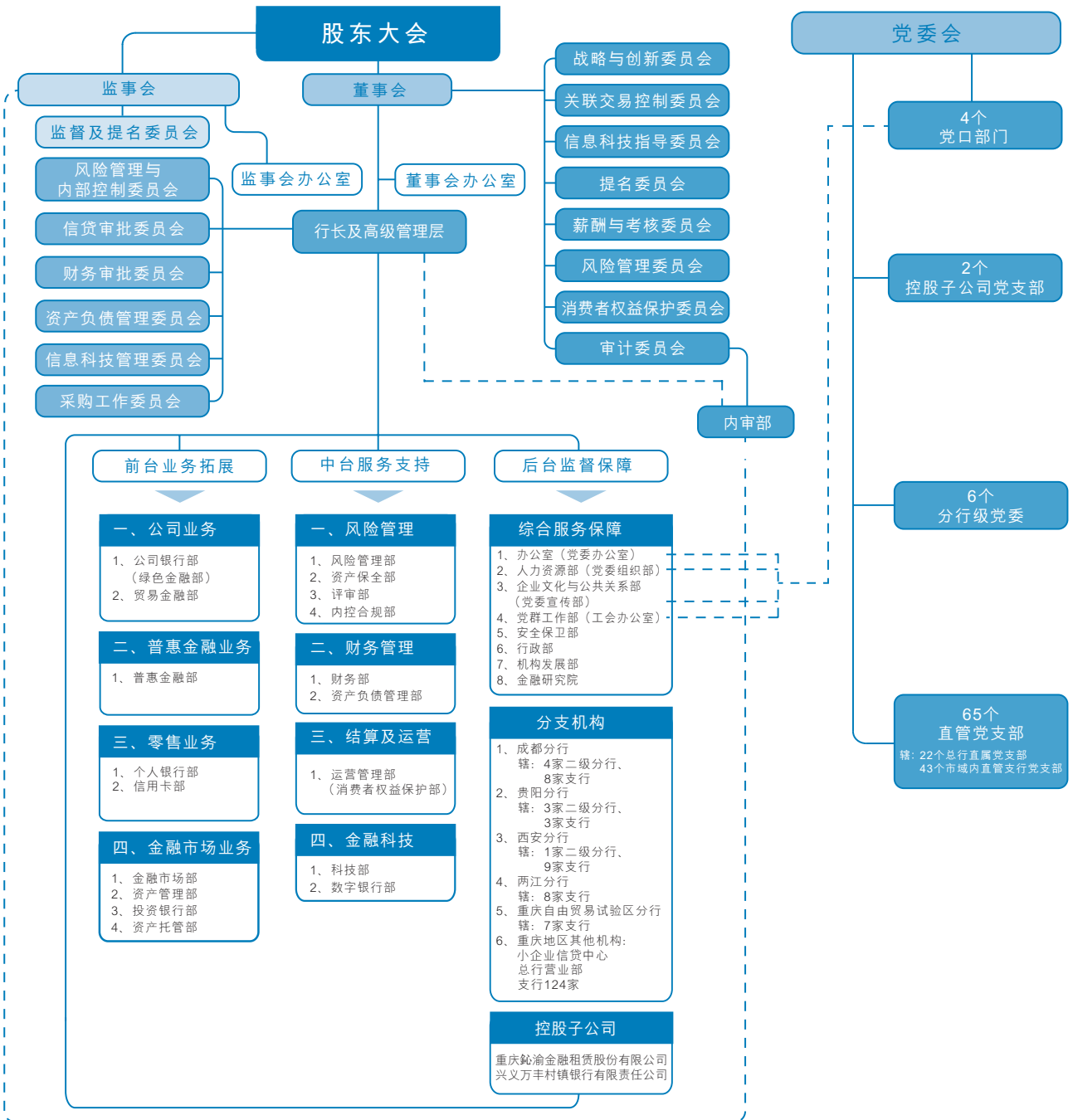
(除另有注明外，以人民币千元列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
亚太地区(不包括中国内地)	40,929	41,249
— 其中香港应占部分	15,857	13,475
北美	338,226	344,411
合计	379,155	385,660

货币集中度

(除另有注明外，以人民币千元列示)	等值人民币			
	美元	港元	其他	合计
2023年6月30日				
现货资产	9,982,602	6,759	1,417,163	11,406,524
现货负债	9,767,410	6,778	1,416,677	11,190,865
净长/(短)仓	215,192	(19)	486	215,659

(除另有注明外，以人民币千元列示)	等值人民币			
	美元	港元	其他	合计
2022年12月31日				
现货资产	10,921,849	5,806	79,028	11,006,683
现货负债	10,824,720	5,838	79,318	10,909,876
净长/(短)仓	97,129	(32)	(290)	96,807

组织架构图



分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	机构数(个)	邮政编码
1.	重庆银行股份有限公司营业部	重庆市江北区永平门街6号	1	400020
2.	重庆银行股份有限公司小企业信贷中心	重庆市渝北区东湖南路331号	1	401147
3.	重庆银行股份有限公司两江分行	重庆市渝北区黄山大道中段52号	9	401121
4.	重庆银行股份有限公司自由贸易试验区分行	重庆市渝中区邹容路153号	8	400015
5.	重庆银行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新区天府二街99号新天府国际中心北楼	13	610059
6.	重庆银行股份有限公司贵阳分行	贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融城商务区北区4栋3至8层	7	550081
7.	重庆银行股份有限公司西安分行	西安市唐延路25号银河新坐标大厦第2幢1层至3层	11	710075
8.	重庆银行股份有限公司渝中支行	重庆市渝中区人民路129号	8	400015
9.	重庆银行股份有限公司沙坪坝支行	重庆市沙坪坝区小龙坎正街339号附3号	5	400030
10.	重庆银行股份有限公司重大支行	重庆市沙坪坝区沙北街83号	3	400044
11.	重庆银行股份有限公司大渡口支行	重庆市大渡口区春晖路街道翠柏路37号附18号	3	400084
12.	重庆银行股份有限公司高新支行	重庆市九龙坡区白市驿镇白欣路23号1幢1单元1-3、4、5、6号	3	401329
13.	重庆银行股份有限公司九龙坡支行	重庆市九龙坡区经纬大道1409号	7	400039
14.	重庆银行股份有限公司南岸支行	重庆市南岸区南坪街道南城大道199号1层2-2	5	400060
15.	重庆银行股份有限公司巴南支行	重庆市巴南区龙洲大道40号1— 商铺13-20、2— 商铺9-14、3— 商铺6-12号	4	401320

分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	机构数(个)	邮政编码
16.	重庆银行股份有限公司北碚支行	重庆市北碚区云清路453、455、457、459、461、463号	5	400700
17.	重庆银行股份有限公司江北支行	江北区建新北路23号附4号	5	400020
18.	重庆银行股份有限公司龙头寺支行	重庆市渝北区东湖南路331号	4	401147
19.	重庆银行股份有限公司渝北支行	重庆市渝北区双龙湖街道白果路9号盛景天下集中商业1-1、2-1	2	401120
20.	重庆银行股份有限公司涪陵支行	重庆市涪陵区中山路8号附1号(香江庭院)2号楼负1-2、负2-2、负3-1、负3-4	3	408000
21.	重庆银行股份有限公司长寿支行	重庆市长寿区桃源西路10号	4	401220
22.	重庆银行股份有限公司合川支行	合川区南办处江城大道402号、400号1-2、2-1	3	401520
23.	重庆银行股份有限公司万州支行	重庆市万州区白岩路193号	3	404000
24.	重庆银行股份有限公司黔江支行	黔江区城西街道新华大道西段555号	2	409000
25.	重庆银行股份有限公司江津支行	重庆市江津区几江街道鼎山大道503号、505号、505号2-1	4	402260
26.	重庆银行股份有限公司铜梁支行	重庆市铜梁区东城街道金龙大道505号(金融大厦)1幢1-商1、2-商1、3-商1	3	402560
27.	重庆银行股份有限公司永川支行	重庆市永川区人民南路78号	2	402160
28.	重庆银行股份有限公司梁平支行	重庆市梁平区双桂街道金桂路5号2幢1-21至1-25、1-96至1-101、2-19至2-25	2	405200

分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	机构数(个)	邮政编码
29.	重庆银行股份有限公司南川支行	重庆市南川西城街道办事处隆化大道12号 (总商会大厦)1幢1-12、2-14	3	408400
30.	重庆银行股份有限公司荣昌支行	重庆市荣昌区昌州街道昌龙大道43号附2号 1-3,2-3	2	402460
31.	重庆银行股份有限公司忠县支行	重庆市忠县忠州镇中博大道3号附1号	2	404300
32.	重庆银行股份有限公司璧山支行	重庆市璧山区璧泉街道双星大道78号、80 号、82号、84号、86号	3	402760
33.	重庆银行股份有限公司綦江支行	綦江区文龙街道九龙大道47号荣润 凯旋名城裙楼附1-40, 附2-225至229	2	401420
34.	重庆银行股份有限公司万盛支行	重庆市万盛区万盛大道23号附1号	1	400800
35.	重庆银行股份有限公司秀山支行	重庆市秀山县中和街道凤翔路70号附1号 1-4、1-5、2-4、2-5	2	409900
36.	重庆银行股份有限公司开州支行	重庆市开州区开州大道(中段)市场广场	3	405400
37.	重庆银行股份有限公司大足支行	重庆市大足区棠香街道圣迹西路335号	3	402360
38.	重庆银行股份有限公司潼南支行	潼南区桂林街道办事处向阳路173、 175、177、179、181号、甘泉西路 219、221、223、225、227、 229、229号附1—附4号	3	402660
39.	重庆银行股份有限公司丰都支行	重庆市丰都县三合街道龙城大道181、 183、185、187、189、191号; 179号 (2-10、2-11、2-12、2-13、2- 14、2-15); 179号(3-10、3-11、 3-12、3-13、3-14、3-15)	2	408200

分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	机构数(个)	邮政编码
40.	重庆银行股份有限公司石柱支行	重庆市石柱县万安街道都督大道35号附26-30号	2	409100
41.	重庆银行股份有限公司垫江支行	重庆市垫江县桂阳街道南阳西路9号附32号	2	408300
42.	重庆银行股份有限公司云阳支行	重庆市云阳县青龙街道云江大道1299号	2	404500
43.	重庆银行股份有限公司巫溪支行	重庆市巫溪县城厢镇春申大道文体大厦	1	405800
44.	重庆银行股份有限公司武隆支行	重庆市武隆县巷口镇芙蓉西路117号	3	408500
45.	重庆银行股份有限公司酉阳支行	重庆市酉阳县桃花源大道中路10号汇升广场9号楼1-14、1-15、2-1号	2	409800
46.	重庆银行股份有限公司彭水支行	彭水苗族土家族自治县绍庆街道两江新街1号1号楼附35号及附38号2-1	2	409699
47.	重庆银行股份有限公司巫山支行	重庆市巫山县高唐街道广东东路329号综合楼1-1	1	404700
48.	重庆银行股份有限公司城口支行	重庆市城口县葛城街道东大街18号 崇扬·逸城国际商业裙房幢吊1商业1	1	405900
49.	重庆银行股份有限公司奉节支行	重庆市奉节县永安镇乔木街4号	1	404600



通讯地址：中国重庆市江北区永平门街 6 号

邮政编码：400024

联系电话：+86(23)63367688

传真：+86(23)63799024

电子邮箱：ir@cqcbank.com

互联网网址：<http://www.cqcbank.com>

客户服务热线：956023