

重庆农村商业银行

# 2023半年度报告



重庆农村商业银行  
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

股票代码:  
601077.SH | 03618.HK

## 重要提示

- 一、 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，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。
- 二、 本行于**2023年8月25日**召开了第五届董事会第三十一次会议，审议通过了本行**2023年**半年度报告及摘要。会议应出席董事**11名**，实际出席**11名**，其中**1名**董事委托其他董事代为表决。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 三、 本行按照中国会计准则编制的**2023年**半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国审阅准则审阅，按照国际财务报告准则编制的**2023年**中期财务报告已经毕马威会计师事务所根据国际审阅准则审阅。
- 四、 本行董事长谢文辉、主管会计工作的副行长及会计机构负责人舒静保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 五、 本行**2023年**中期不进行利润分配或资本公积转增股本。
- 六、 本报告中可能包含对本行未来计划等前瞻性陈述，相关陈述是本行基于现状和预测而作出，与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关。本行对于可能涉及的未来计划不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 七、 本行不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况，不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 八、 本行不存在需要提示投资者特别关注的重大风险，本行在经营中面临的主要风险以及本行采取的措施等具体内容详见第三章中风险管理部分。

## 目录

重要提示	1
释义	3
第一章 公司简介	4
第二章 财务摘要	11
第三章 管理层讨论与分析	14
一、总体经营情况分析	14
二、财务回顾	15
三、主营业务讨论与分析	39
四、经营中关注的重点问题	47
五、风险管理	50
六、资本管理	58
七、展望	62
第四章 公司治理	63
第五章 环境与社会责任	70
第六章 重要事项	72
第七章 股份变动及股东情况	76
第八章 审阅报告	84
第九章 财务报表及附注	98
第十章 财务报表补充资料	201
第十一章 组织架构图	204

## 备查文件目录

1. 载有本行董事长、主管会计工作的副行长及会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
2. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；
3. 报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
4. 在香港联交所披露的2023年中期报告。

重庆农商行、本行、全行	指	重庆农村商业银行股份有限公司
本集团	指	重庆农村商业银行股份有限公司及所属子公司
央行、人行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
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
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
香港联交所、联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	经不时修订的香港联合交易所有限公司证券上市规则
上交所	指	上海证券交易所
农商行	指	农村商业银行的简称
三农	指	农业、农村和农民的简称
村镇银行	指	经中国银行业监督管理机构批准，于农村地区注册成立的为当地农户或企业提供服务的银行机构
渝农商理财、理财子公司	指	渝农商理财有限责任公司
渝农商金融租赁、金租公司	指	渝农商金融租赁有限责任公司
主城	指	重庆市9个中心城区：渝中区、大渡口区、江北区、沙坪坝区、九龙坡区、南岸区、北碚区、渝北区、巴南区
县域	指	重庆市除9个中心城区以外的地区，还包括本行控股的12家村镇银行和本行设立在外省的曲靖分行
元	指	人民币元
报告期	指	2023年1月1日至2023年6月30日止六个月期间

# 公司简介

## 一、基本情况

法定中文名称及简称	重庆农村商业银行股份有限公司(简称“重庆农村商业银行”)
法定英文名称及简称	Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd. (简称“Chongqing Rural Commercial Bank”)
法定代表人	谢文辉
授权代表	谢文辉 张培宗
董事会秘书	张培宗
证券事务代表	谢小舟
投资者联系方式	联系地址：重庆市江北区金沙门路36号 联系电话：(86)23-61110637 传真：(86)23-61110844 电子信箱：ir@cqrcb.com
公司秘书	梁志杰
公司注册及办公地址、邮政编码	重庆市江北区金沙门路36号，400023
公司注册地址的历史变更情况	本行于2008年6月27日成立时注册地址为重庆市江北区洋 河东路10号，于2017年4月1日变更为现注册地址
香港主要营业地址	香港铜锣湾勿地臣街1号时代广场二座31楼
公司网址	www.cqrcb.com
电子信箱	cqrcb@cqrcb.com
指定信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
刊发半年度报告的中国证监会 指定网站的网址	上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)
刊发中期报告的香港联交所网址	香港联交所“披露易”网站(www.hkexnews.hk)
半年度报告备置地点	本行董事会办公室
A股股票上市交易所	上海证券交易所 股票简称：渝农商行 股票代码：601077

H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司 股票简称：重庆农村商业银行 股票代码：3618
A股证券登记处	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股证券登记处	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
首次注册登记日期、登记机构	2008年6月27日 中国重庆市市场监督管理局
企业法人营业执照统一社会信用代码	91500000676129728J
金融许可证机构编码	本行经重庆银保监局批准持有B0335H250000001号金融许可证
审计师	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 地址：中国北京东长安街1号东方广场毕马威大楼8层 签字注册会计师：薛晨俊、王威舜  毕马威会计师事务所 地址：香港中环遮打道十号太子大厦八楼 签字会计师：陈少东
中国内地法律顾问	上海中联(重庆)律师事务所 地址：重庆市渝中区华盛路7号企业天地7号楼10-12层
中国香港法律顾问	高伟绅律师行 地址：香港中环康乐广场1号怡和大厦27楼

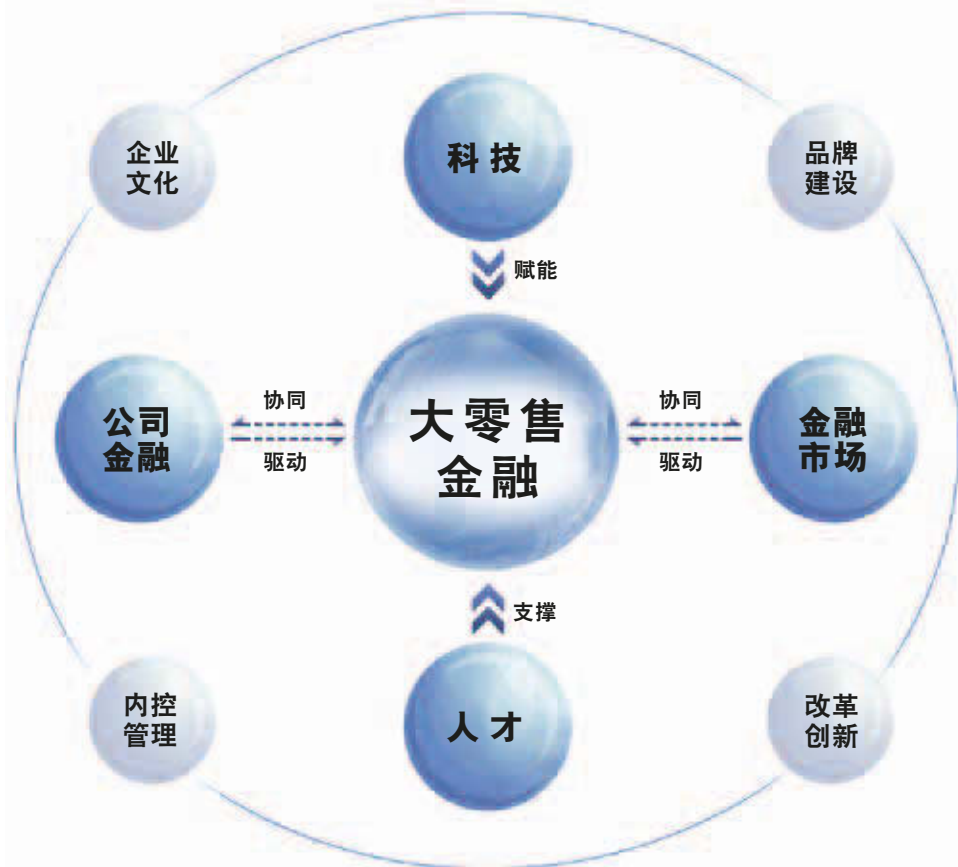
## 二、业务概要

本行于2008年成立，于2010年在香港联交所主板上市，于2019年在上交所主板上市，主要业务包括零售金融业务、普惠金融业务、公司金融业务、金融市场业务。其中，零售金融业务主要包括个人贷款及存款业务、银行卡业务及中间业务等。普惠金融业务主要为小微企业、农户以及农民专业合作社等新型农业经营主体提供金融服务。公司金融业务主要为企事业单位、政府机构及金融机构提供广泛的金融产品和服务，主要包括对公贷款及存款业务、贸易融资贷款、票据业务、担保业务等。金融市场业务主要包括资金营运、投资银行和资产托管业务。同时，本行现有1家非银全资子公司、1家非银控股子公司，分别从事理财业务、金融租赁业务。

## 三、发展战略及核心竞争力

### （一）本行发展战略

本行以“努力打造成为全国领先的区域性银行”为战略目标，深入推进“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，着力构建“一体四驱”发展体系，把握宏观大势、顺应行业趋势、结合自身优势，以“大零售”业务为核心竞争力的主体，公司金融业务、金融市场业务、金融科技、人才队伍作为全行发展相互贯通、目标统一的“四大驱动力”，公司金融业务、金融市场业务与“大零售”协同联动、互融互促，科技赋能全行数字化转型，专业化人才队伍支撑战略和业务落地，共同推动本行高质量、内涵式发展，持续提升金融服务实体经济能力，在落实国家重大战略中贡献金融力量。



## 1. “大零售”主体

立足“服务三农、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，坚持以客户为中心，构建特色鲜明、优势突出、市场领先的“大零售”业务生态，树立特色突出、深入人心的“渝快生活”零售品牌形象，力争打造“中西部最佳客户体验零售银行”，筑牢高质量发展坚实基础。

### — “三转”新零售思维

从“产品营销”向“客户管家”转变。聚焦客户管理，由单纯提供金融产品和服务的“产品营销”向全信息、全渠道、全业务、全产品的“客户管家”转变，借助系统工具，确保小微、个人、信用卡等不同条线客户都“有人管”，不同客户分类别、分层级能“有效管”，真正做到“以客户为中心”。

从“B2C”向“BBC”转变。由传统的“银行—客户”(bank to customer)向“银行—商户—客户”(bank-business-customer)转变。打造BBC金融生态圈，将银行变成平台，构建客户增值权益体系，与客户、商户(农户)共同打造金融、生活一体化生态圈。

从“传统厅堂服务”向“OMO融合”转变。立足网点场景化、产品数字化，以网点智能机具、员工工作APP等为重要载体，提升线下网点智能化水平，构建生态圈线下服务触点，实现网点从交易型网点向服务营销型网点转型。打通线上线下渠道信息交互通道，推动线上线下多渠道获客、服务协同融合。

### — “五心”新零售策略

用心服务县域，树立乡村振兴示范。把握乡村振兴战略发展政策机遇，发挥1,449家县域网点渠道优势，依托农村信用体系建设平台、乡村服务管理平台，丰富数字化产品和服务，充分挖掘农村地区个人和农业产业金融需求潜力。

尽心服务用户，构建BBC金融生态圈。围绕“吃住行、游购娱、医学养”场景，打造金融、生活一体化生态圈。以“商户码+系统”服务商户产品与商户深度捆绑，以农业产业链服务与农户深度合作，切入生态圈建设，打造场景式营销。

专心服务高净客户，做强财富管理。打造专业化财富管理中心，打造专业化客户经理团队，打造专业化财私产品体系，打造专业化客户权益体系。



贴心服务全客户，重构客户经营体系。以客户为中心重构客户管理体系，实现全量客户有机构管、有人管、有效管，注重客户体验，提升客户黏性。以“七化七贡献”客户全生命周期识别客户、精准画像，运用数字化转型赋能业务营销，真正实现批量化获客、场景化活客、特色化优客。

潜心科技赋能，数字化产品、流程和管理。丰富手机银行APP和微银行功能，优化“存贷汇缴查”基础金融服务，加速产品线上化，打造“渝快”系列线上产品。建立智慧网点大脑，打造客户经理数字化工作流程、客户数字化业务体验。赋能管理，构建自动化、智能化授信与风险管理。

## 2. “四大驱动力”

### (1) 公司金融业务

稳规模、优结构、促转型，以推动资产结构、客户结构、收入结构优化为重点，加快场景转型、渠道转型、结算转型的步伐，提升贷、债、投、租、汇联动能力。

- 提升业务协同力，加强与“大零售”业务联动，打造账户、企业网银、卡、现金管理平台的全渠道服务。
- 提升数字化管理，构建对公业务的大数据平台，实现客户洞察，将综合服务植入客户商业生态。
- 优化绿色金融服务模式，推动发展绿色金融与服务地方经济建设、服务社会民生深度融合。
- 积极融入国家重大战略，加大实体经济支持力度，不断培育新的业务增长点，推动区域经济高质量发展。

### (2) 金融市场业务

稳收益、强交易、拓市场，努力成为资金业务领域的投资专家、资产的运营管家、资本的运作行家。

- 业务协同化、一体化发展，持续优化营销体系建设，丰富同业产品和服务，提升同业合作的广度和深度。
- 以提升投研能力、交易能力为重点，稳步向交易化、轻型化、专业化发展，提升交易贡献度。
- 科学研判市场形势，持续优化客户结构，加强投行业务内外联动，提升综合金融服务能力。
- 提升资产配置和产品管理能力，以产品专业化、服务创新化服务客群，打造领先的创富、创新、创造平台。

### (3) 金融科技

以数字化转型作为发展潜力和竞争力的重要突破口，加速数字化转型，加大金融科技投入，加快大数据、AI、云计算等新型技术运用，让金融科技价值充分释放，增强科技赋能水平和价值创造能力。坚持自主研发，形成具有农商特色和地方特点的“专利池”和“标准库”。

#### 一 推动“四个提升”

提升金融科技赋能水平。加强基础研究和应用研究，推动科技成果转化，建立以客户为中心、贯通各类业务的管理平台，支撑业务协同发展，赋能贷前、贷中、贷后风险管理，推动全行数字化管理水平提升。

提升智慧金融服务水平。持续迭代“智慧银行”，植入平台基因，探索开放银行，通过整合“平台+场景”“场景+金融”，打造现代金融服务生态圈。

提升线上线下融合水平。运用科技手段解决线下瓶颈，加快新一代网点转型，再造客户网点旅程，塑造“空中柜台”。精准化服务客户、平台化应用场景、一体化联动营销，拓展线上产品优势，将线上用户发展为综合型客户。

提升数据挖掘价值水平。通过大数据等先进技术进行专业处理、深度挖掘，把全行数据存量变为业务流量，推出个性化、差异化、定制化的专属服务，实现数据价值“增值”目标。

### (4) 人才队伍

坚持“服务发展、人才优先、整体开发、以用为本”的原则，统筹“智能”与“技能”、“塔尖”与“塔基”、“近悦”与“远来”的关系，着力推进“营销铁军”建设，开发造就一支综合素质高、执行能力强、工作作风实的人才队伍，为推进全行高质量发展提供人才支撑和智力保障。

#### 一 实施“五个计划”

管理人才引领计划。严格新时代好干部标准，选准用好一批善经营、懂管理、适应战略需要的中层领导人员、基层管理人员队伍。推进经理层任期制和契约化管理改革，形成市场化选聘、契约化管理、差异化薪酬、市场化退出的管理体系。

专业人才开发计划。坚持“一事一议、一人一策”原则，引进、开发经营管理中急需的高层次关键岗位核心人才，努力建成一支结构合理、梯次匹配、业绩突出的高技能人才队伍。

实用人才支持计划。打造雇主品牌，开展“实习生”计划，开展分区域、分层次、分工种员工招聘。加大双选、考调、上派、下挂力度，拓宽人才职业发展通道。

人才素质提升计划。健全管培生跟踪培养、储备生轮岗培养、上派下挂交流培养机制，构建“引进来+走出去、线上+线下、总行+条线+分支机构”立体培训体系。

人才服务保障计划。优化组织架构，健全薪酬体系，推进人才资源数字化建设，打造更加优质的人才发展平台，形成有利于各类优秀人才脱颖而出、充分施展才能的良好氛围。

## （二）本行投资价值及核心竞争力

**坚守本业、导向明确的发展战略。**始终坚持支农支小、服务实体经济的主责主业，顺应双循环新格局发展趋势，深入服务乡村振兴发展，确立“零售立行、科技兴行、人才强行”战略方向、“一体四驱”发展体系，坚持高质量、内涵式增长，致力于将本行打造成为“全国领先的区域性银行”。

**求实进取、创新发展的企业文化。**本行成立至今始终保持“标杆行文化”的基因，扎根重庆、面向全国，敢为人先，一路披荆斩棘成为西部首家“A+H”股银行，成为全国领先的农商行。传承“忠诚担当、坚韧进取、勤勉敬业、朴实本分”的优良品质，营造出“想干事、能干事、干成事”的创业氛围。

**科学高效、持续完备的管理体系。**本行作为地方法人机构，管理层级少、决策链条短，在适应市场变化创新求变的发展中起着关键性作用。持续坚持精细化管理，将其融入企业文化，建立起风险管理、运营管理、科技管理、人力资源管理、财务管理体系及能力，并以先进企业为标杆持续推进重要管理领域管理提升，实现向管理要效益。

**数字化、智能化的科技赋能。**坚持科技驱动，专设金融科技中心，实现业务、数据、科技、渠道全闭环，全面打造数字农商行。坚持自主创新，占领科技制高点，打造“三高”式云服务，推动数据治理“三部曲”，搭建智能化运营“三模块”，共同支撑智能风控、精准营销、高效运营、线上线下融合、精细管理、优质体验、合作生态为一体的七大数字化业务能力。

**优势显著、蕴藏潜力的零售金融。**借助遍布城乡的网点、团队优势、领先的客群三大传统优势，加上新技术、新渠道、新系统三大现代优势，以客户为中心，实施零售金融“五心”策略，打造一个生态平台、一个金融生活圈、一个核心品牌，深度挖掘客群潜能，推动零售金融持续释放潜力，成为全行业务发展主体。

**绿色发展、深耕细作的公司金融。**聚焦“双碳”目标，成为中西部首家“赤道银行”，构建“1+3+22+N”的绿色金融体系架构，发展绿色信贷、绿色金融产品，全面推进绿色金融标杆银行建设。地处“一带一路”和长江经济带重要联结点、成渝地区双城经济圈核心城市，积极融入国家重大战略，具有战略发展优势和机遇。在数字经济背景下，以科技创新驱动公司客户管理标准化，金融服务数字化、综合化、场景化，打造“专家式”“管家式”服务。

**一体化、协同化的金融市场业务。**以“金融市场综合运营商”目标为定位，通过集团“一盘棋”协同作战，以“结算清算+托管”为支撑、“投资+财富管理”为切入点，推动同业、条线、总分三级联动，持续深挖同业客户合作潜力点，形成“投资+资金+托管+投行”全链条客群服务体系。

## 财务摘要

(本半年度报告所载财务数据及指标按照企业会计准则编制，除另有注明外，为本集团数据，以人民币列示)

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至2023年 6月30日 止六个月	截至2022年 6月30日 止六个月	本期比 上年同期	截至2021年 6月30日 止六个月
<b>经营业绩</b>			<b>变动率(%)</b>	
利息净收入	<b>12,043.6</b>	12,790.8	(5.84)	13,104.0
非利息净收入	<b>2,821.9</b>	2,538.7	11.16	2,068.5
其中：手续费及佣金净收入	<b>992.3</b>	1,038.9	(4.49)	1,262.5
其他非利息净收入	<b>1,829.6</b>	1,499.8	21.99	806.0
营业收入	<b>14,865.5</b>	15,329.5	(3.03)	15,172.5
业务及管理费	<b>(4,638.7)</b>	(4,155.5)	11.63	(4,054.0)
信用减值损失	<b>(1,845.2)</b>	(3,619.5)	(49.02)	(3,953.0)
营业利润	<b>8,213.8</b>	7,393.5	11.09	7,015.0
利润总额	<b>8,217.4</b>	7,361.9	11.62	7,014.0
净利润	<b>7,120.5</b>	6,496.3	9.61	5,817.9
归属于本行股东的净利润	<b>6,986.0</b>	6,379.0	9.52	5,733.3
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 净利润	<b>6,799.4</b>	6,310.1	7.75	5,631.0
经营活动产生的现金流量净额	<b>20,041.1</b>	64,491.5	(68.92)	9,809.4
<b>每股计(人民币元)</b>			<b>变动额</b>	
基本每股收益 <sup>(1)</sup>	<b>0.61</b>	0.56	0.05	0.50
稀释每股收益 <sup>(1)</sup>	<b>0.61</b>	0.56	0.05	0.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>(1)(2)</sup>	<b>0.59</b>	0.56	0.03	0.50
<b>盈利能力指标(%)</b>			<b>变动(百分点)</b>	
年化平均总资产回报率 <sup>(3)</sup>	<b>1.03</b>	1.01	0.02	0.99
年化加权平均净资产收益率 <sup>(1)</sup>	<b>12.59</b>	12.43	0.16	11.93
扣除非经常性损益后年化加权平均净资 产收益率 <sup>(1)(2)</sup>	<b>12.25</b>	12.30	(0.05)	11.71
净利差 <sup>(4)</sup>	<b>1.70</b>	1.91	(0.21)	2.06
净利息收益率 <sup>(5)</sup>	<b>1.79</b>	2.03	(0.24)	2.23
手续费及佣金净收入占营业收入比率	<b>6.68</b>	6.78	(0.10)	8.32
成本收入比 <sup>(6)</sup>	<b>31.20</b>	27.11	4.09	26.72

## 财务摘要

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末比 上年末	2021年 12月31日
<b>规模指标</b>			<b>变动率(%)</b>	
资产总额	<b>1,438,351.0</b>	1,351,861.1	6.40	1,265,851.1
其中：客户贷款和垫款账面余额	<b>673,736.0</b>	632,677.1	6.49	582,166.5
客户贷款和垫款减值准备	<b>(28,558.3)</b>	(27,591.7)	3.50	(24,831.5)
负债总额	<b>1,318,617.8</b>	1,236,844.9	6.61	1,159,807.1
其中：客户存款	<b>902,482.1</b>	824,946.8	9.40	759,360.2
股本	<b>11,357.0</b>	11,357.0	—	11,357.0
归属于本行股东权益	<b>117,865.9</b>	113,283.4	4.05	104,512.7
少数股东权益	<b>1,867.3</b>	1,732.8	7.76	1,531.3
权益总额	<b>119,733.2</b>	115,016.2	4.10	106,044.0
核心一级资本净额	<b>112,641.4</b>	107,950.9	4.35	101,073.5
其他一级资本净额	<b>6,132.3</b>	6,114.9	0.28	4,099.1
一级资本净额	<b>118,773.7</b>	114,065.8	4.13	105,172.6
二级资本净额	<b>15,202.7</b>	14,642.5	3.83	14,493.1
总资本净额	<b>133,976.4</b>	128,708.3	4.09	119,665.7
风险加权资产	<b>875,581.0</b>	824,181.2	6.24	810,234.5
<b>每股计(人民币元)</b>			<b>变动额</b>	
归属于本行普通股股东的每股净资产 <sup>(7)</sup>	<b>9.85</b>	9.45	0.40	8.85
<b>资产质量指标(%)</b>			<b>变动(百分点)</b>	
不良贷款率	<b>1.21</b>	1.22	(0.01)	1.25
拨备覆盖率	<b>350.87</b>	357.74	(6.87)	340.25
拨贷比	<b>4.24</b>	4.36	(0.12)	4.27
<b>资本充足率指标(%)</b>			<b>变动(百分点)</b>	
核心一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>12.86</b>	13.10	(0.24)	12.47
一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>13.57</b>	13.84	(0.27)	12.98
资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>15.30</b>	15.62	(0.32)	14.77
总权益对总资产比率	<b>8.32</b>	8.51	(0.19)	8.38
<b>其他指标(%)</b>			<b>变动(百分点)</b>	
贷存比	<b>74.65</b>	76.69	(2.04)	76.67

注：

- (1) 根据中国证监会《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)的规定计算。
- (2) 非经常性损益的项目和相关金额参见“财务报表补充资料”。
- (3) 平均总资产回报率指期间的净利润(包括可分配至非控制性权益的利润)占期初及期末的总资产平均余额的百分比。
- (4) 按照生息资产总额的平均收益率与计息负债总额的平均成本率的差额计算。
- (5) 按照利息净收入除以平均生息资产计算。
- (6) 按照业务及管理费除以营业收入计算。
- (7) 按照期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的股东权益除以期末普通股股本总数计算。
- (8) 按照中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

# 管理层讨论与分析

## 一、总体经营情况分析

2023年上半年，本集团认真贯彻落实国家各项决策部署和监管要求，坚守“服务‘三农’、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，践行“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，深化“一体四驱”发展体系，全力做好“增收益、防风险、优结构、抓转型”十二个字，聚焦主责主业积极担当作为，经营情况呈现以下特点：

**稳健经营发展根基不断夯实。**资产总额14,383.51亿元、较上年末增长864.90亿元，存款余额9,024.82亿元、较上年末增长775.35亿元，贷款余额6,737.36亿元、较上年末增长410.59亿元。资产、存款、贷款规模均居重庆第一。利润指标稳步增长，实现净利润71.21亿元、同比增加6.24亿元。资产质量保持稳定，不良贷款率1.21%、较上年末下降0.01个百分点。拨备覆盖率350.87%，资本充足率15.30%，核心一级资本充足率12.86%，具备较强的风险抵御能力。排名英国《银行家》杂志“2023年全球银行1,000强”榜单第115位、居国内上榜银行第22位，保持全国农商行和中西部银行第一。

**服务实体经济水平不断提升。**主动对接重大战略机遇，提供信贷、债券、投行、金租、理财等多元化服务，支持成渝地区双城经济圈重大项目及市级重点项目141个、授信金额1,084.21亿元、贷款余额216.81亿元。聚焦西部陆海新通道建设，运用陆海新通道贷等特色产品，支持沿线外贸企业融资余额105.66亿元。“两增两控”序时达标，普惠型小微贷款余额1,252.11亿元、较上年末增长121.73亿元。持续深耕县域市场，涉农贷款余额2,272.89亿元、较上年末增长116.64亿元。不断丰富绿色金融体系，被纳入人行碳减排支持工具金融机构范围，绿色信贷余额576.42亿元。

**数字化转型成效不断显现。**深入贯彻数字重庆建设部署，启动数字化转型战略规划咨询，积极引入外部数据源，加强金融科技创新赋能。加快数字乡村布局，打造乡村振兴金融服务管理平台，强化“方言银行”“空中柜面”等特色服务应用，在政务、民生服务上做出新亮点。制定研发技术规范，搭建自主可控的统一研发平台，数字风控体系日趋完备。迭代优化线上产品，整合打造数字产品体系“渝快贷+”，线上贷款余额1,455.98亿元，手机银行用户突破1,400万户，持续提升服务效率和客户体验。

## 二、财务回顾

### (一) 利润表分析

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年 6月30日 止六个月	截至2022年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
利息净收入	12,043.6	12,790.8	(747.2)	(5.84)
非利息净收入	2,821.9	2,538.7	283.2	11.16
其中：手续费及佣金净收入	992.3	1,038.9	(46.6)	(4.49)
其他非利息净收入	1,829.6	1,499.8	329.8	21.99
<b>营业收入</b>	<b>14,865.5</b>	<b>15,329.5</b>	<b>(464.0)</b>	<b>(3.03)</b>
税金及附加	(146.8)	(144.3)	(2.5)	1.73
业务及管理费	(4,638.7)	(4,155.5)	(483.2)	11.63
信用减值损失	(1,845.2)	(3,619.5)	1,774.3	(49.02)
其他业务成本	(21.0)	(16.7)	(4.3)	25.75
<b>营业利润</b>	<b>8,213.8</b>	<b>7,393.5</b>	<b>820.3</b>	<b>11.09</b>
营业外收支净额	3.6	(31.6)	35.2	(111.39)
<b>利润总额</b>	<b>8,217.4</b>	<b>7,361.9</b>	<b>855.5</b>	<b>11.62</b>
所得税费用	(1,096.9)	(865.6)	(231.3)	26.72
<b>净利润</b>	<b>7,120.5</b>	<b>6,496.3</b>	<b>624.2</b>	<b>9.61</b>
<b>扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润</b>	<b>6,799.4</b>	<b>6,310.1</b>	<b>489.3</b>	<b>7.75</b>

2023年上半年，本集团实现营业收入148.66亿元，同比减少4.64亿元，降幅3.03%；净利润71.21亿元，同比增加6.24亿元，增幅9.61%；扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润67.99亿元，同比增加4.89亿元，增幅7.75%。

#### 1. 利息净收入

下表列出于所示期间本集团利息收入、利息支出及利息净收入的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年 6月30日 止六个月	截至2022年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
利息收入	25,194.1	25,977.0	(782.9)	(3.01)
利息支出	(13,150.5)	(13,186.2)	35.7	(0.27)
利息净收入	12,043.6	12,790.8	(747.2)	(5.84)

2023年上半年，实现利息净收入120.44亿元，同比减少7.47亿元，降幅5.84%。其中，贷款利息收入占利息收入的比例为58.31%，同比提升0.88个百分点。



(1) 净利差及净利息收益率

下表列出所示期间，本集团生息资产和计息负债的平均余额、相关利息收入或利息支出及平均收益率(就资产而言)或平均成本率(就负债而言)的情况，以下分析剔除了租赁负债对利息支出和平均余额的影响。

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年6月30日止六个月			截至2022年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/ 成本率(%)
<b>资产</b>						
客户贷款和垫款	658,365.2	14,691.4	4.50	599,537.9	14,918.4	5.02
金融投资	511,722.5	8,567.2	3.38	476,112.7	8,791.7	3.72
存放中央银行款项	53,430.9	406.9	1.54	54,781.8	415.9	1.53
应收同业及其他金融 机构款项	132,664.7	1,528.6	2.32	139,784.0	1,851.0	2.67
<b>生息资产总额</b>	<b>1,356,183.3</b>	<b>25,194.1</b>	<b>3.75</b>	<b>1,270,216.4</b>	<b>25,977.0</b>	<b>4.12</b>
<b>负债</b>						
客户存款	876,626.5	8,284.5	1.91	792,130.5	7,872.2	2.00
向中央银行借款	89,351.6	1,061.9	2.40	85,747.9	1,090.5	2.56
应付同业及其他金融 机构款项	172,646.8	1,864.5	2.18	127,900.3	1,533.5	2.42
已发行债务证券	155,215.3	1,936.8	2.52	194,674.2	2,687.6	2.78
<b>计息负债总额</b>	<b>1,293,840.2</b>	<b>13,147.7</b>	<b>2.05</b>	<b>1,200,452.9</b>	<b>13,183.8</b>	<b>2.21</b>
<b>利息净收入</b>	-	<b>12,046.4</b>	-	-	<b>12,793.2</b>	-
<b>净利差<sup>(1)</sup></b>	-	-	<b>1.70</b>	-	-	<b>1.91</b>
<b>净利息收益率<sup>(1)</sup></b>	-	-	<b>1.79</b>	-	-	<b>2.03</b>

注：(1) 净利差指生息资产平均收益率与计息负债平均成本率之间的差额，净利息收益率是利息净收入与生息资产平均余额的比率。

2023年上半年，本集团净利差1.70%，同比下降21个基点；净利息收益率1.79%，同比下降24个基点。从资产端看，一方面LPR持续下调、资金市场利率走低；另一方面本集团减费让利，切实降低企业融资成本，资产收益率有所下降。从负债端看，本集团加强存款成本管控，有效降低负债融资成本。

下表列出本集团由于规模和利率变动导致利息收入和利息支出变动的情况。规模变化以平均余额变动衡量，而利率变动则以平均利率变动衡量：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	规模因素	利率因素	利息收支 变动额
<b>资产</b>			
客户贷款和垫款	1,312.7	(1,539.7)	(227.0)
金融投资	596.2	(820.7)	(224.5)
存放中央银行款项	(10.3)	1.3	(9.0)
应收同业及其他金融机构款项	(82.0)	(240.4)	(322.4)
<b>利息收入变化</b>	<b>1,816.6</b>	<b>(2,599.5)</b>	<b>(782.9)</b>
<b>负债</b>			
客户存款	798.5	(386.2)	412.3
向中央银行借款	42.8	(71.4)	(28.6)
应付同业及其他金融机构款项	483.2	(152.2)	331.0
已发行债务证券	(492.4)	(258.4)	(750.8)
<b>利息支出变化</b>	<b>832.1</b>	<b>(868.2)</b>	<b>(36.1)</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>984.5</b>	<b>(1,731.3)</b>	<b>(746.8)</b>

利息净收入同比减少7.47亿元，主要是由于各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加9.85亿元，受平均收益率和成本率变动影响利息净收入减少17.31亿元。

(2) 利息收入

2023年上半年，本集团利息收入251.94亿元，同比减少7.83亿元，降幅3.01%。详细分析如下：

① 客户贷款和垫款利息收入

本集团客户贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年6月30日止六个月			截至2022年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
<b>公司贷款</b>	<b>316,637.4</b>	<b>7,094.5</b>	<b>4.52</b>	287,353.6	6,996.4	4.91
一般短期贷款	56,197.7	1,067.1	3.83	62,605.0	1,276.9	4.11
中长期贷款	260,439.7	6,027.4	4.67	224,748.6	5,719.5	5.13
<b>零售贷款</b>	<b>287,659.3</b>	<b>7,161.7</b>	<b>5.02</b>	272,647.3	7,530.7	5.57
一般短期贷款	123,520.8	3,314.4	5.41	116,723.1	3,200.3	5.53
中长期贷款	164,138.5	3,847.3	4.73	155,924.2	4,330.4	5.60
<b>票据贴现</b>	<b>54,068.5</b>	<b>435.2</b>	<b>1.62</b>	39,537.0	391.3	2.00
<b>客户贷款和垫款合计</b>	<b>658,365.2</b>	<b>14,691.4</b>	<b>4.50</b>	599,537.9	14,918.4	5.02

客户贷款和垫款利息收入146.91亿元，同比减少2.27亿元，降幅1.52%，主要是客户贷款和垫款平均收益率下降。

② 金融投资利息收入

本集团金融投资各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年6月30日止六个月			截至2022年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
以摊余成本计量的金融资产	386,606.6	7,000.9	3.65	411,882.8	7,889.0	3.86
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	125,115.9	1,566.3	2.52	64,229.9	902.7	2.83
<b>金融投资合计</b>	<b>511,722.5</b>	<b>8,567.2</b>	<b>3.38</b>	476,112.7	8,791.7	3.72

2023年上半年，金融投资利息收入85.67亿元，同比减少2.25亿元，降幅2.55%，主要是资金市场利率下行，本集团金融投资收益率下降。

③ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入**4.07**亿元，同比减少**0.09**亿元，降幅**2.16%**，主要受中国人民银行下调存款准备金率影响，本集团存放中央银行款项平均余额同比下降**13.51**亿元，降幅**2.47%**。

④ 应收同业及其他金融机构款项利息收入

本集团应收同业及其他金融机构款项各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年6月30日止六个月			截至2022年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
存拆放同业及其他金融机构款项	98,230.3	1,242.2	2.55	102,592.4	1,522.5	2.99
买入返售金融资产	34,434.4	286.4	1.68	37,191.6	328.5	1.78
<b>应收同业及其他金融机构款项合计</b>	<b>132,664.7</b>	<b>1,528.6</b>	<b>2.32</b>	<b>139,784.0</b>	<b>1,851.0</b>	<b>2.67</b>

2023年上半年，本集团应收同业及其他金融机构款项利息收入**15.29**亿元，同比减少**3.22**亿元，降幅**17.42%**，主要是本集团应收同业及其他金融机构款项收益率随市场行情下降。

(3) 利息支出

2023年上半年，本集团利息支出**131.51**亿元，同比减少**0.36**亿元，降幅**0.27%**。详细分析如下：

① 客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出及年化平均成本率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年6月30日止六个月			截至2022年6月30日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)
活期存款	100,453.8	348.8	0.70	103,383.9	322.5	0.63
定期存款	55,699.5	751.8	2.72	51,132.8	776.0	3.06
<b>公司存款小计</b>	<b>156,153.3</b>	<b>1,100.6</b>	<b>1.42</b>	<b>154,516.7</b>	<b>1,098.5</b>	<b>1.43</b>
活期存款	139,803.0	155.7	0.22	128,567.6	193.0	0.30
定期存款	580,670.2	7,028.2	2.44	509,046.2	6,580.7	2.61
<b>个人存款小计</b>	<b>720,473.2</b>	<b>7,183.9</b>	<b>2.01</b>	<b>637,613.8</b>	<b>6,773.7</b>	<b>2.14</b>
<b>客户存款合计</b>	<b>876,626.5</b>	<b>8,284.5</b>	<b>1.91</b>	<b>792,130.5</b>	<b>7,872.2</b>	<b>2.00</b>

2023年上半年，客户存款利息支出82.85亿元，同比增加4.12亿元，增幅5.24%；客户存款付息率1.91%，同比下降9个基点。本集团根据市场变化情况，充分发挥网点渠道、服务团队及客户基础优势，持续巩固核心负债来源；同时，优化存款结构，合理进行存款定价，加强高付息存款限额管控，有效降低存款成本。

② 向中央银行借款利息支出

2023年上半年，向中央银行借款利息支出10.62亿元，同比减少0.29亿元，降幅2.62%，主要是中央银行借款成本率同比下降。

③ 应付同业及其他金融机构款项利息支出

本集团应付同业及其他金融机构款项各组成部分的平均余额、利息支出及年化平均成本率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年6月30日止六个月			截至2022年6月30日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)
同业及其他金融机构款项	111,070.8	1,328.8	2.41	71,309.4	983.2	2.78
卖出回购金融资产款	61,576.0	535.7	1.75	56,590.9	550.3	1.96
<b>应付同业及其他金融 机构款项合计</b>	<b>172,646.8</b>	<b>1,864.5</b>	<b>2.18</b>	<b>127,900.3</b>	<b>1,533.5</b>	<b>2.42</b>

2023年上半年，本集团应付同业及其他金融机构款项利息支出18.65亿元，同比增加3.31亿元，增幅21.58%，主要是本集团根据市场行情变化适时增加同业负债融资规模。

④ 已发行债务证券利息支出

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年6月30日止六个月			截至2022年6月30日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)
应付债券	21,006.3	361.8	3.47	21,221.6	365.2	3.47
同业存单	134,209.0	1,575.0	2.37	173,452.6	2,322.4	2.70
<b>已发行债务证券合计</b>	<b>155,215.3</b>	<b>1,936.8</b>	<b>2.52</b>	<b>194,674.2</b>	<b>2,687.6</b>	<b>2.78</b>

2023年上半年，本集团已发行债务证券利息支出19.37亿元，同比减少7.51亿元，降幅27.94%，主要是本集团优化负债结构，减少已发行债务证券融资规模。

## 2. 非利息净收入

2023年上半年，本集团非利息净收入28.22亿元，同比增加2.83亿元，增幅11.16%，其占营业收入比为18.98%，同比增加2.42个百分点。

### (1) 手续费及佣金净收入

下表列出于所示期间本集团手续费及佣金净收入的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年 6月30日 止六个月	截至2022年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
<b>手续费及佣金收入小计</b>	<b>1,213.3</b>	1,209.5	3.8	0.31
资金理财手续费	91.4	273.7	(182.3)	(66.61)
代理及受托业务佣金	425.8	345.9	79.9	23.10
银行卡手续费	286.1	156.8	129.3	82.46
结算和清算手续费	83.8	68.5	15.3	22.34
其他	326.2	364.6	(38.4)	(10.53)
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(221.0)</b>	(170.6)	(50.4)	29.54
<b>手续费及佣金净收入合计</b>	<b>992.3</b>	1,038.9	(46.6)	(4.49)

2023年上半年，本集团手续费及佣金净收入9.92亿元，同比下降0.47亿元，降幅4.49%。手续费及佣金净收入占营业收入比为6.68%。

代理及受托业务佣金4.26亿元，同比增加0.80亿元，主要是本集团加大产品营销，代销保险等代理业务增长较好。

银行卡手续费收入2.86亿元，同比增加1.29亿元，主要得益于本集团商户业务增长。

结算和清算手续费收入0.84亿元，同比增加0.15亿元，主要是线上渠道支付手续费收入增加。

其他手续费及佣金收入3.26亿元，同比减少0.38亿元，主要是市场债券借贷费率下降。

(2) 其他非利息净收入

下表列出于所示期间本集团其他非利息净收入的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年 6月30日 止六个月	截至2022年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
投资收益	1,072.6	1,278.4	(205.8)	(16.10)
公允价值变动净收益	429.8	8.4	421.4	5,016.67
汇兑净收益	41.2	53.7	(12.5)	(23.28)
资产处置收益	3.3	6.2	(2.9)	(46.77)
其他收益	242.5	117.9	124.6	105.68
其他业务收入	40.2	35.2	5.0	14.20
<b>其他非利息净收入合计</b>	<b>1,829.6</b>	<b>1,499.8</b>	<b>329.8</b>	<b>21.99</b>

2023年上半年，本集团实现其他非利息收入18.30亿元，同比增加3.30亿元，增幅21.99%，主要是公允价值变动收益增加。

投资收益10.73亿元，同比减少2.06亿元，主要是交易性金融资产投资收益减少。

公允价值变动净收益4.30亿元，同比增加4.21亿元，主要是本集团加强市场研判，合理配置交易资产增厚收益。

汇兑净收益0.41亿元，同比减少0.13亿元，主要是由于汇率波动导致外汇相关业务的汇兑损益减少。

资产处置收益0.03亿元，同比减少0.03亿元，主要是处置固定资产收益减少。

其他收益2.43亿元，同比增加1.25亿元，主要是享受央行普惠小微贷款支持工具政策激励资金增加。

其他业务收入0.40亿元，同比增加0.05亿元，基本保持稳定。

3. 税金及附加

税金及附加主要与贷款(利息收入)、证券转让及其他金融产品和服务产生的收益有关。2023年上半年，税金及附加1.47亿元，同比增加0.03亿元，基本保持稳定。

#### 4. 业务及管理费

下表列出于所示期间本集团业务及管理费的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年 6月30日 止六个月	截至2022年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
员工成本	2,911.4	2,703.4	208.0	7.69
工资、奖金和津贴	1,992.9	1,841.8	151.1	8.20
员工福利、社会保险费和 住房公积金	657.1	639.8	17.3	2.70
其他	261.4	221.8	39.6	17.85
折旧及摊销	387.4	394.3	(6.9)	(1.75)
其他一般及行政开支	1,339.9	1,057.8	282.1	26.67
<b>业务及管理费</b>	<b>4,638.7</b>	<b>4,155.5</b>	<b>483.2</b>	<b>11.63</b>
<b>成本收入比(%)</b>	<b>31.20</b>	<b>27.11</b>	<b>4.09</b>	<b>不适用</b>

2023年上半年，本集团业务及管理费46.39亿元，同比增加4.83亿元，增幅11.63%。成本收入比31.20%，同比上升4.09个百分点。

##### (1) 员工成本

2023年上半年，员工成本29.11亿元，同比增加2.08亿元，主要是员工成本有所上升。

##### (2) 折旧及摊销

2023年上半年，折旧与摊销3.87亿元，同比下降0.07亿元，基本保持稳定。

##### (3) 其他一般及行政开支

2023年上半年，其他一般及行政开支13.40亿元，同比增加2.82亿元，主要是与业务发展相关的业务宣传费等有所增加。

#### 5. 其他业务成本

2023年上半年，本集团其他业务成本0.21亿元，同比增加0.04亿元，主要是本集团开展经营租赁业务的经营租赁成本有所增加。



## 6. 减值损失

下表列出于所示期间本集团减值损失的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年 6月30日 止六个月	截至2022年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
客户贷款和垫款信用减值损失	1,370.0	4,030.5	(2,660.5)	(66.01)
金融投资信用减值损失	292.7	(401.3)	694.0	(172.94)
其他信用减值损失	182.5	(9.7)	192.2	(1,981.44)
<b>减值损失合计</b>	<b>1,845.2</b>	<b>3,619.5</b>	<b>(1,774.3)</b>	<b>(49.02)</b>

2023年上半年，本集团减值损失18.45亿元，同比减少17.74亿元，降幅49.02%。其中，客户贷款和垫款减值损失同比减少26.61亿元，主要是本集团资产质量稳步向好，同时加大已核销资产的清收处置力度，上半年收回前期已核销贷款15.25亿元，带动减值准备回拨，因此当期信用减值损失同比显著下降。金融投资减值损失同比增加6.94亿元，其他减值损失同比增加1.92亿元，主要是本集团基于审慎性原则，前瞻性计提减值准备。

## 7. 营业外收支净额

2023年上半年，本集团营业外收支净额为0.04亿元，主要是本集团公益性捐赠支出减少。

## 8. 所得税费用

下表列出于所示期间本集团税前利润、所得税费用的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2023年 6月30日 止六个月	截至2022年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
税前利润	8,217.4	7,361.9	855.5	11.62
按适用法定税率计算的税项	1,979.0	1,771.9	207.1	11.69
加/(减)下列项目的纳税影响：				
不可抵扣费用	68.2	29.7	38.5	129.63
免税收入	(956.3)	(937.0)	(19.3)	2.06
其他	6.0	1.0	5.0	500.00
<b>所得税费用</b>	<b>1,096.9</b>	<b>865.6</b>	<b>231.3</b>	<b>26.72</b>

2023年上半年，所得税费用10.97亿元，同比增加2.31亿元。所得税实际税率为13.35%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团在平衡风险和收益的基础上，持续优化业务投资结构，持有部分法定免税的国债及地方政府债券，降低了实际所得税税率。

## (二) 资产负债表分析

### 1. 资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日		变动额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
<b>客户贷款和垫款净值</b>	<b>645,177.7</b>	<b>44.85</b>	605,085.4	44.76	40,092.3	6.63
客户贷款和垫款账面余额	673,736.0	46.84	632,677.1	46.80	41,058.9	6.49
客户贷款和垫款减值准备 <sup>(1)</sup>	(28,558.3)	(1.99)	(27,591.7)	(2.04)	(966.6)	3.50
<b>金融投资</b>	<b>614,143.0</b>	<b>42.69</b>	572,982.8	42.38	41,160.2	7.18
交易性金融资产	104,146.7	7.24	65,835.7	4.87	38,311.0	58.19
债权投资	376,325.7	26.16	401,141.7	29.67	(24,816.0)	(6.19)
其他债权投资	132,516.7	9.21	105,372.8	7.79	27,143.9	25.76
其他权益工具投资	1,153.9	0.08	632.6	0.05	521.3	82.41
<b>现金及存放中央银行款项</b>	<b>56,967.5</b>	<b>3.96</b>	52,894.0	3.91	4,073.5	7.70
<b>存放同业款项及拆出资金</b>	<b>100,872.8</b>	<b>7.01</b>	94,666.7	7.00	6,206.1	6.56
<b>买入返售金融资产</b>	<b>2,536.9</b>	<b>0.18</b>	8,457.2	0.63	(5,920.3)	(70.00)
<b>长期股权投资</b>	<b>437.6</b>	<b>0.03</b>	454.7	0.03	(17.1)	(3.76)
<b>其他资产<sup>(2)</sup></b>	<b>18,215.5</b>	<b>1.28</b>	17,320.3	1.29	895.2	5.17
<b>资产总额</b>	<b>1,438,351.0</b>	<b>100.00</b>	1,351,861.1	100.00	86,489.9	6.40

注：(1) 仅包括以摊余成本计量的客户贷款和垫款减值准备。

(2) 其他资产包括固定资产、递延所得税资产、使用权资产、其他应收款等。

截至2023年6月末，本集团资产总额为14,383.51亿元，较上年末增加864.90亿元，增幅6.40%。

客户贷款和垫款账面余额6,737.36亿元，较上年末增加410.59亿元，增幅6.49%。占资产总额的比重为46.84%，较上年末提升了0.04个百分点。本集团围绕“零售立行”战略导向，加大消费贷款信贷投放。助力乡村振兴，深入践行普惠金融。服务成渝地区双城经济圈等重大战略，建设绿色金融体系，加大对先进制造、普惠民生等领域的支持力度。

金融投资6,141.43亿元，较上年末增加411.60亿元，增幅7.18%。本集团持续加大对标准化产品投资力度，同时，不断丰富可投资产品品种，持续优化配置策略。交易性金融资产1,041.47亿元，较上年末增加383.11亿元，增幅58.19%，主要是同业存单投资增加。债权投资3,763.26亿元，较上年末减少248.16亿元，降幅6.19%。其他债权投资1,325.17亿元，较上年末增加271.44亿元，增幅25.76%。其他权益工具投资11.54亿元，较上年末增加5.21亿元，增幅82.41%，主要是本集团收到的其他权益工具投资增加。

## 管理层讨论与分析

现金及存放中央银行款项总额569.68亿元，较上年末增加40.74亿元，增幅7.70%，主要是本集团存款规模增长较大，相应存放央行准备金有所增加。

存放同业及拆出资金1,008.73亿元，较上年末增加62.06亿元，增幅6.56%，主要是本集团增加存放同业及拆出资金规模。

买入返售金融资产25.37亿元，较上年末减少59.20亿元，降幅70.00%，主要是本集团综合考虑流动性管理需要，减少买入返售金融资产规模。

### (1) 客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团客户贷款和垫款的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司贷款和垫款</b>	<b>326,383.2</b>	<b>48.44</b>	298,687.4	47.21
短期贷款	49,542.4	7.35	48,907.4	7.73
中长期贷款	276,840.8	41.09	249,780.0	39.48
<b>零售贷款和垫款</b>	<b>295,106.6</b>	<b>43.80</b>	282,769.4	44.69
个人按揭贷款 <sup>(1)</sup>	94,846.7	14.08	96,965.2	15.33
个人经营及再就业贷款 <sup>(2)</sup>	112,383.7	16.68	101,879.8	16.10
其他贷款 <sup>(3)</sup>	87,876.2	13.04	83,924.4	13.26
<b>票据贴现</b>	<b>52,246.2</b>	<b>7.76</b>	51,220.3	8.10
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>673,736.0</b>	<b>100.00</b>	632,677.1	100.00

注：(1) 个人按揭贷款主要包括住房按揭贷款、商用物业按揭贷款等。

(2) 个人经营及再就业贷款主要包括个人经营性贷款、个人流动资金贷款及就业再就业小额贷款等。

(3) 其他贷款主要包括个人消费贷款、信用卡贷款、房屋抵押贷款、农户联保及信用贷款等。

截至2023年6月末，本集团客户贷款和垫款账面余额6,737.36亿元，较上年末增加410.59亿元，增幅6.49%。

公司贷款和垫款总额3,263.83亿元，较上年末增加276.96亿元，增幅9.27%。其中，短期贷款增加6.35亿元，中长期贷款增加270.61亿元。本集团助力乡村振兴，加大乡村旅游、粮食产业链等领域支持力度；优化授信方案，助推建设绿色金融，加大新能源、先进材料等新兴产业信贷投放。

零售贷款和垫款总额2,951.07亿元，较上年末增加123.37亿元，增幅4.36%。本集团持续大力发展普惠金融、消费金融零售贷款业务。

其中，个人按揭贷款总额948.47亿元，较上年末减少21.19亿元，降幅2.18%。本集团在符合监管要求的前提下，重点支持居民自住购房合理融资需求。

个人经营及再就业贷款总额1,123.84亿元，较上年末增加105.04亿元，增幅10.31%。本集团打造一站式线上融资平台，融合线下渠道优势，助推个人经营贷款业务发展，持续增强普惠金融优势。

其他贷款总额878.76亿元，较上年末增加39.52亿元，增幅4.71%。本集团优化营销模式，提高产品适配性，推进消费金融发展。

票据贴现522.46亿元，较上年末增加10.26亿元，增幅2.00%。本集团加大对企业短期融资需求的支持力度。

下表列出所示日期本集团按行业类别划分的贷款构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>326,383.2</b>	<b>48.44</b>	298,687.4	47.21
租赁和商务服务业	82,685.3	12.27	72,416.8	11.45
水利、环境和公共设施管 理业	76,464.7	11.35	71,061.4	11.23
制造业	64,432.0	9.56	61,679.4	9.75
交通运输、仓储和邮政业	26,879.7	3.99	25,503.7	4.03
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	26,543.8	3.94	22,174.8	3.50
批发和零售业	16,574.8	2.46	15,095.2	2.39
建筑业	9,545.4	1.42	8,368.1	1.32
卫生和社会工作	6,969.4	1.03	6,834.2	1.08
房地产业	3,523.3	0.52	4,403.7	0.70
教育	2,604.1	0.39	2,285.1	0.36
其他	10,160.7	1.51	8,865.0	1.40
<b>零售贷款和垫款</b>	<b>295,106.6</b>	<b>43.80</b>	282,769.4	44.69
<b>票据贴现</b>	<b>52,246.2</b>	<b>7.76</b>	51,220.3	8.10
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>673,736.0</b>	<b>100.00</b>	632,677.1	100.00

2023年上半年，本集团紧跟国家和地方重大战略规划，着力服务地方经济发展，助力基础设施建设项目。截至2023年6月末，本集团公司贷款中投向前三位（即租赁和商务服务业，水利、环境和公共设施管理业，制造业）的贷款余额分别为826.85亿元、764.65亿元、644.32亿元，分别占本集团贷款和垫款总额的12.27%、11.35%、9.56%。

(2) 金融投资

下表列出于所示日期本集团金融投资构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	484,295.4	78.86	468,689.6	81.81
金融机构发行的债务工具	9,257.6	1.51	10,967.6	1.91
同业存单	80,148.2	13.05	49,185.2	8.58
债权融资计划	7,508.4	1.22	13,301.7	2.32
基金	31,779.5	5.17	30,206.1	5.27
权益工具	1,153.9	0.19	632.6	0.11
<b>金融投资总额</b>	<b>614,143.0</b>	<b>100.00</b>	<b>572,982.8</b>	<b>100.00</b>

截至2023年6月末，金融投资总额6,141.43亿元，较上年末增加411.60亿元，增幅7.18%，本集团持续加强市场研判，根据市场变化情况，积极优化投资结构。

下表列出于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， 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	207,857.9	42.92	188,526.5	40.22
公共机构及准政府债券	132,885.8	27.44	138,868.3	29.63
金融机构债券	88,489.0	18.27	90,835.8	19.38
公司债券	55,062.7	11.37	50,459.0	10.77
<b>债券投资总额</b>	<b>484,295.4</b>	<b>100.00</b>	<b>468,689.6</b>	<b>100.00</b>

2023年上半年，本集团持续优化金融投资结构，债券投资总额4,842.95亿元，较上年末增加156.06亿元，增幅3.33%。

(3) 应收利息

根据财政部发布的《2018年度金融企业财务报表格式》规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应的金融工具账面余额中，主表中不再单独列示“应收利息”项目。

## (4) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品所有权或由借款人自愿交付所有权，作为对贷款和垫款及应收利息损失的补偿。截至2023年6月末，本集团的抵债资产为0.39亿元，抵债资产减值准备余额为0.04亿元。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。

## 2. 负债

下表列出于所示日期本集团负债总额的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日		变动额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
客户存款	902,482.1	68.44	824,946.8	66.70	77,535.3	9.40
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	103,062.0	7.82	93,529.2	7.56	9,532.8	10.19
已发行债务证券	145,306.5	11.02	171,069.2	13.83	(25,762.7)	(15.06)
向中央银行借款	93,747.0	7.11	86,393.4	6.98	7,353.6	8.51
卖出回购金融资产款	53,991.9	4.09	42,465.6	3.43	11,526.3	27.14
其他负债 <sup>(1)</sup>	20,028.3	1.52	18,440.7	1.50	1,587.6	8.61
<b>负债总额</b>	<b>1,318,617.8</b>	<b>100.00</b>	<b>1,236,844.9</b>	<b>100.00</b>	<b>81,772.9</b>	<b>6.61</b>

注：(1) 其他负债包括应付职工薪酬、应交税金、租赁负债、其他应付款等。

截至2023年6月末，本集团负债总额13,186.18亿元，较上年末增加817.73亿元，增幅6.61%。客户存款是本集团最核心的负债来源，较上年末增加775.35亿元，增幅9.40%；同业存拆入资金较上年末增加95.33亿元，增幅10.19%；已发行债务证券较上年末减少257.63亿元，降幅15.06%；卖出回购金融资产款较上年末增加115.26亿元，增幅27.14%，主要是本集团根据市场情况，调整负债结构；向央行借款较上年末增加73.54亿元，增幅8.51%，主要是积极运用央行货币工具，增加央行支农、支小再贷款等央行专项资金。

(1) 客户存款

下表列出于所示日期本集团客户存款的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司存款小计</b>	<b>151,318.3</b>	<b>16.77</b>	141,081.9	17.10
活期存款	98,471.9	10.91	104,856.8	12.71
定期存款	52,846.4	5.86	36,225.1	4.39
<b>个人存款小计</b>	<b>741,462.0</b>	<b>82.16</b>	677,351.3	82.11
活期存款	137,455.0	15.23	145,893.6	17.69
定期存款	604,007.0	66.93	531,457.7	64.42
<b>保证金存款</b>	<b>9,683.9</b>	<b>1.07</b>	6,504.6	0.79
<b>其他存款</b>	<b>17.9</b>	<b>-</b>	9.0	-
<b>客户存款总额</b>	<b>902,482.1</b>	<b>100.00</b>	824,946.8	100.00

2023年上半年，本集团依托渠道和零售优势，客户存款稳步增长。截至2023年6月末，客户存款总额9,024.82亿元，比上年末增加775.35亿元，增幅9.40%。

从客户结构上看，公司存款1,513.18亿元，较上年末增加102.36亿元，增幅7.26%；个人存款7,414.62亿元，较上年末增加641.11亿元，增幅9.46%，在客户存款总额中的占比较上年末进一步提升0.05个百分点。

从期限结构上看，活期存款2,359.27亿元，较上年末减少148.24亿元，降幅5.91%，在客户存款总额中的占比为26.14%；定期存款6,568.53亿元，较上年末增加891.71亿元，增幅15.71%，在客户存款总额中的占比为72.79%。

(2) 已发行债务证券

本行未发行根据《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)》《公司信用类债券信息披露管理办法》规定需予以披露的公司债券。详情请参见财务报表附注“应付债券”。

### 3. 股东权益

下表列出于所示日期本集团股东权益的构成情况：

(除另有注明外, 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日		变动额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
股本	11,357.0	9.49	11,357.0	9.87	—	—
其他权益工具	5,997.6	5.01	5,997.6	5.21	—	—
资本公积	20,338.5	16.99	20,338.5	17.68	—	—
其他综合收益	(165.2)	(0.14)	(922.0)	(0.80)	756.8	(82.08)
盈余公积	13,841.8	11.56	13,841.8	12.03	—	—
一般风险准备	19,085.8	15.94	17,848.9	15.52	1,236.9	6.93
未分配利润	47,410.4	39.59	44,821.6	38.98	2,588.8	5.78
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>117,865.9</b>	<b>98.44</b>	<b>113,283.4</b>	<b>98.49</b>	<b>4,582.5</b>	<b>4.05</b>
少数股东权益	1,867.3	1.56	1,732.8	1.51	134.5	7.76
<b>股东权益总额</b>	<b>119,733.2</b>	<b>100.00</b>	<b>115,016.2</b>	<b>100.00</b>	<b>4,717.0</b>	<b>4.10</b>

截至2023年6月末，权益总额1,197.33亿元，较上年末增加47.17亿元，主要是未分配利润增加所致。其中：其他综合收益较上年末增加7.57亿元，主要是本集团投资的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所致；一般风险准备较上年末增加12.37亿元，主要是按照上年末风险资产余额的1.5%计提相关准备金。

### 4. 资产负债表表外项目

截至2023年6月末，本集团资产负债表表外项目主要有未使用的信用卡额度、承兑汇票、开出保函和开出信用证，余额分别为263.81亿元、130.59亿元、14.98亿元及26.76亿元；已批准而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺均为已批准但未签订或未履行的合同，金额为5.05亿元；未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

## (三) 现金流量表分析

下表列出于所示期间本集团现金流量的情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至2023年 6月30日 止六个月	截至2022年 6月30日 止六个月
经营活动产生的现金流量净额	20,041.1	64,491.5
投资活动产生的现金流量净额	6,697.3	(9,142.3)
筹资活动产生的现金流量净额	(30,858.4)	(53,471.9)



## 管理层讨论与分析

经营活动产生的现金净流入**200.41**亿元。其中，现金流入**1,276.86**亿元，同比增加**77.64**亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额同比增加；现金流出**1,076.44**亿元，同比增加**522.15**亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净增加额同比增加。

投资活动产生的现金净流入**66.97**亿元。其中，现金流入**1,723.48**亿元，同比增加**226.82**亿元，主要是收回投资所收到的现金增加；现金流出**1,656.51**亿元，同比增加**68.42**亿元，主要是投资所支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流出**308.58**亿元。其中，现金流入**1,136.27**亿元，同比增加**59.41**亿元，主要是本集团发行债券收到的现金增加；现金流出**1,444.86**亿元，同比减少**166.73**亿元，主要是偿还债券支付的现金减少。

### （四）贷款质量分析

#### 1. 贷款五级分类

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	657,912.1	97.65	616,790.2	97.49
关注	7,680.4	1.14	8,170.4	1.29
次级	3,441.6	0.51	4,404.8	0.70
可疑	4,302.9	0.64	2,964.6	0.47
损失	399.0	0.06	347.1	0.05
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>673,736.0</b>	<b>100.00</b>	<b>632,677.1</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款余额</b>	<b>8,143.5</b>	<b>-</b>	<b>7,716.5</b>	<b>-</b>
<b>不良贷款率(%)</b>	<b>-</b>	<b>1.21</b>	<b>-</b>	<b>1.22</b>

2023年上半年，本集团坚持底线思维，严把实质风险，实施动态分类管理，及时开展不良资产清收处置工作，全面夯实资产质量。截至2023年6月末，本集团不良贷款余额**81.44**亿元，较上年末增加**4.27**亿元；不良贷款率**1.21%**，较上年末下降**0.01**个百分点，其中，主城不良贷款余额占比为**54.70%**，县域不良贷款余额占比为**45.30%**。

## 2. 贷款集中度

### (1) 行业集中度及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	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(%)
<b>公司贷款和垫款</b>	<b>326,383.2</b>	<b>48.44</b>	<b>4,186.6</b>	<b>1.28</b>	298,687.4	47.21	4,399.6	1.47
制造业	64,432.0	9.56	640.3	0.99	61,679.4	9.75	734.9	1.19
电力、燃气及水的生产和供应业	26,543.8	3.94	582.0	2.19	22,174.8	3.50	578.0	2.61
房地产业	3,523.3	0.52	320.6	9.10	4,403.7	0.70	320.6	7.28
租赁及商业服务业	82,685.3	12.27	162.9	0.20	72,416.8	11.45	201.9	0.28
水利、环境和公共设施管理业	76,464.7	11.35	794.0	1.04	71,061.4	11.23	459.4	0.65
建筑业	9,545.4	1.42	113.3	1.19	8,368.1	1.32	44.9	0.54
批发和零售业	16,574.8	2.46	700.6	4.23	15,095.2	2.39	822.5	5.45
其他	46,613.9	6.92	872.9	1.87	43,488.0	6.87	1,237.4	2.85
<b>零售贷款和垫款</b>	<b>295,106.6</b>	<b>43.80</b>	<b>3,955.9</b>	<b>1.34</b>	282,769.4	44.69	3,315.9	1.17
票据贴现	52,246.2	7.76	1.0	0.00	51,220.3	8.10	1.0	0.00
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>673,736.0</b>	<b>100.00</b>	<b>8,143.5</b>	<b>1.21</b>	632,677.1	100.00	7,716.5	1.22

2023年上半年，本集团充分研判监管政策，严格执行信贷投向指引，严把信贷准入关，加强对重点领域及重点行业客户的监测。随着2023年上半年经济逐步恢复，本集团公司类不良贷款余额及不良率继续呈现“双降”态势，资产质量持续向好；零售不良贷款余额有所上升，主要是部分个体工商户等客户经营收入仍未得到有效恢复，偿债能力不足。本集团按照实质风险进行分类管理，零售不良贷款增速同比下降，资产质量保持稳定。

### (2) 借款人集中度

2023年6月末，本集团最大单一借款人贷款总额占资本净额的**3.83%**，最大十家客户贷款总额占资本净额的**23.28%**。截至2023年6月末，本集团前十大单一借款人的贷款均非不良贷款。

#### ① 集中度指标

主要监管指标(%)	监管标准	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
单一最大客户贷款占资本净额比例	≤10	<b>3.83</b>	3.21	2.73
单一集团客户贷款占资本净额比例	≤15	<b>6.51</b>	6.73	5.84
最大十家客户贷款占资本净额比例	—	<b>23.28</b>	22.37	24.00

② 前十大单一借款人情况

(除另有注明外, 以人民币百万元列示)	所属行业	2023年6月30日	
		金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)
客户A	水利、环境和公共设施管理业	5,132.5	0.76
客户B	交通运输、仓储和邮政业	4,136.3	0.61
客户C	租赁和商务服务业	3,508.1	0.52
客户D	制造业	3,123.2	0.46
客户E	水利、环境和公共设施管理业	2,867.7	0.43
客户F	电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,722.2	0.40
客户G	水利、环境和公共设施管理业	2,544.1	0.38
客户H	租赁和商务服务业	2,483.6	0.37
客户I	租赁和商务服务业	2,357.4	0.35
客户J	水利、环境和公共设施管理业	2,319.0	0.34

3. 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况：

(除另有注明外, 以人民币百万元列示)	2023年6月30日			2022年12月31日		
	贷款金额	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
<b>公司贷款和垫款</b>	<b>326,383.2</b>	<b>4,186.6</b>	<b>1.28</b>	298,687.4	4,399.6	1.47
短期贷款	49,542.4	1,276.6	2.58	48,907.4	1,471.9	3.01
中长期贷款	276,840.8	2,910.0	1.05	249,780.0	2,927.7	1.17
<b>零售贷款和垫款</b>	<b>295,106.6</b>	<b>3,955.9</b>	<b>1.34</b>	282,769.4	3,315.9	1.17
个人按揭贷款	94,846.7	959.3	1.01	96,965.2	750.5	0.77
个人经营及再就业贷款	112,383.7	1,961.3	1.75	101,879.8	1,513.0	1.49
其他贷款	87,876.2	1,035.3	1.18	83,924.4	1,052.4	1.25
<b>票据贴现</b>	<b>52,246.2</b>	<b>1.0</b>	<b>0.00</b>	51,220.3	1.0	0.00
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>673,736.0</b>	<b>8,143.5</b>	<b>1.21</b>	632,677.1	7,716.5	1.22

截至2023年6月末，本集团公司贷款不良率较上年末下降0.19个百分点至1.28%，零售贷款不良率较上年末上升0.17个百分点至1.34%。

## 4. 已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组客户贷款和垫款情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
已重组客户贷款和垫款	250.7	0.04	213.2	0.03

截至2023年6月末，本集团已重组客户贷款总额为2.51亿元，较上年末增加0.38亿元；占贷款和垫款总额的0.04%，较上年末上升0.01个百分点。

## 5. 逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
逾期3个月以内	3,531.5	0.52	2,779.1	0.44
逾期3个月至1年	2,566.5	0.38	3,360.9	0.53
逾期1年以上3年以内	2,732.2	0.41	1,655.0	0.26
逾期3年以上	606.3	0.09	620.1	0.10
<b>已逾期客户贷款和垫款总额</b>	<b>9,436.5</b>	<b>1.40</b>	<b>8,415.1</b>	<b>1.33</b>

截至2023年6月末，本集团逾期贷款总额94.37亿元，较上年末增加10.21亿元；逾期贷款占比1.40%，较上年末上升0.07个百分点。

6. 贷款减值准备的变动情况

下表列出于所示期间本集团贷款减值准备的变动情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年12月31日余额	14,175.6	6,246.7	7,169.4	27,591.7
转移：				
转移至阶段一	333.3	(311.6)	(21.7)	-
转移至阶段二	(108.8)	225.1	(116.3)	-
转移至阶段三	(48.8)	(373.9)	422.7	-
本期计提	1,370.7	118.8	(120.5)	1,369.0
本期转销及其他	-	-	(1,927.0)	(1,927.0)
本期收回原核销贷款	-	-	1,524.6	1,524.6
2023年6月30日余额	15,722.0	5,905.1	6,931.2	28,558.3

7. 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	129,752.0	19.25	110,725.3	17.50
保证贷款	180,759.3	26.83	171,484.8	27.10
抵押贷款	259,154.9	38.47	252,180.8	39.86
质押贷款	104,069.8	15.45	98,286.2	15.54
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>673,736.0</b>	<b>100.00</b>	<b>632,677.1</b>	<b>100.00</b>

8. 贷款迁徙率

项目(%)	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
正常类迁徙率	1.67	1.54	1.93
关注类迁徙率	47.44	38.49	60.98
次级类迁徙率	95.28	29.81	65.23
可疑类迁徙率	14.20	2.77	1.78

贷款迁徙率按银保监会1104报表口径计算，为本集团数据。2023年上半年次级类贷款迁徙率较高，主要是本集团提前落实金融资产风险分类新规要求，有序将符合下迁要求的次级类贷款下调至可疑类或损失类。

## （五）分部信息

### 1. 地区分布摘要

(以百分比列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	县域	主城	县域	主城
存款	71.79	28.21	71.80	28.20
贷款	49.84	50.16	50.15	49.85
资产	51.59	48.41	51.63	48.37
存贷比	51.83	132.74	53.57	135.55

2023年上半年，本集团县域存款占比为71.79%，较上年末下降0.01个百分点；县域贷款占比为49.84%，较上年末下降0.32个百分点；县域资产占比为51.59%，较上年末下降0.04个百分点；县域存贷比为51.83%，较上年末下降1.75个百分点。本集团立足重庆，深耕区域经济，持续加大贷款投放，坚守支农支小定位，始终坚持提升县域金融服务能力，支持县域经济发展。

### 2. 业务分部摘要

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至2023年6月30日止六个月		截至2022年6月30日止六个月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>营业收入</b>				
公司银行业务	4,628.4	31.13	4,866.2	31.74
零售银行业务	6,484.1	43.62	6,519.7	42.53
资金营运业务	3,762.5	25.31	3,965.5	25.87
未分配	(9.5)	(0.06)	(21.9)	(0.14)
营业收入总额	14,865.5	100.00	15,329.5	100.00

2023年上半年，本集团公司银行业务营业收入46.28亿元，占比31.13%，同比下降0.61个百分点；零售银行业务营业收入64.84亿元，占比43.62%，同比上升1.09个百分点；资金营运业务营业收入37.63亿元，占比25.31%，同比下降0.56个百分点。近年来，本集团巩固储蓄存款优势并加大对个人及小微的信贷支持，零售银行业务营业收入占比持续提升。

## (六) 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

### 1. 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本行按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证监会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“企业会计准则”)编制包括本行及合并子公司的银行及合并财务报表。

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，以及《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合并财务报表。本报告中的财务报表在某些方面与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表之间存在差异，差异项目及金额列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	净资产(合并)		
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
按企业会计准则	<b>119,733.2</b>	115,016.2	106,044.0
差异项目及金额			
—收购业务形成的商誉	<b>440.1</b>	440.1	440.1
按国际财务报告准则	<b>120,173.3</b>	<b>115,456.3</b>	<b>106,484.1</b>

### 2. 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异原因

本行于2008年6月27日注册成立为股份有限公司，新成立的股份有限公司收购了原重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等38家县(区)农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行的所有资产及负债(“收购业务”)。本行于2009年1月1日首次执行企业会计准则，无需对收购业务中形成的商誉进行确认。本行于2010年12月16日在香港联交所首次公开发行境外上市外资股(H股)，并于当年首次采用国际财务报告准则，根据首次执行国际财务报告准则的相关规定，追溯确认了收购业务形成的商誉。

## (七) 主要会计政策变更及主要会计估计判断

本集团在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，在某些方面做出估计及判断。本集团根据过往的经验和对未来事件的预计做出估计和假设，并定期审阅。除此之外，本集团采用会计政策时还需要做出进一步的判断。本集团管理层相信，本集团作出的估计及判断，均已适当地反映了本集团面临的经济状况。受估计及判断影响的主要领域包括：预期信用损失的计量、金融工具的公允价值、结构化主体拥有控制的判断、所得税等。

## 三、主营业务讨论与分析

### (一) 零售业务

本行秉承“以客户为中心”的发展理念，围绕“获客引流、活客粘度、优客创效”，加强产品创新，构建客户增值权益体系，丰富客户权益；着力推进提升商户业务，优化用卡环境，加快BBC金融生态圈建设。保持转型升级定力，进一步深耕零售市场，稳步推进零售业务再上新台阶。

#### 1. 个人存贷款业务

个人存款增量再创新高。持续打造“功能型、特色化、场景式”产品的分类管理体系，优化存款结构，挖掘重点客群存款潜力与贡献，创设特色化存款产品与活动，增强客户专属感，为精准营销注入强劲动能。截至2023年6月末，本集团个人存款余额7,414.62亿元，较上年末增加641.11亿元，增幅9.46%，个人存款总量、增量市场份额保持重庆市第一。

消费贷款规模稳步提升。围绕“零售立行”战略导向，持续加大零售信贷投放，零售消费贷款(不含按揭及第三方联合贷款)余额362.05亿元，较上年末净增58.04亿元，余额及增量均居全市第一。推出“渝快贷新市民租赁贷”，“带押过户”业务受理量居全市第一，带动按揭投放同比多增12.63亿元。截至2023年6月末，“百亿级”拳头产品“渝快贷”贷款余额再创新高，达165.96亿元，较上年末增加54.66亿元，同比多增29.10亿元，保持同类产品余额及增量全市第一。

#### 2. 银行卡业务

借记卡业务持续增长。不断健全“江渝”品牌化借记卡产品体系，持续完善产品功能。截至2023年6月末，本集团借记卡发卡总量达2,864.89万张。其中，具有补贴异地汇款手续费功能的乡情系列借记卡达1,283.68万张，当年吸收异地汇入资金316.38亿元。社保卡业务快速增长，全行累计社保发卡突破600万张，上半年新增发卡125.79万张，发卡增量稳居全市第一。

信用卡业务稳步发展。大力发展分期业务，加强商户场景建设，不断夯实内部管理，有效控制发展风险，信用卡业务保持较快增长。截至2023年6月末，新增信用卡客户8.14万户，用信余额较上年末净增12.49亿元，增幅10.06%；商户交易金额976.98亿元，同比增长30.63%，商户AUM余额681.70亿元，较上年末增长16.42%；商户LUM余额429.12亿元，较上年末增长9.44%。

#### 3. 财富管理业务

财富管理业务质效提升。严格准入标准，围绕客户特色权益体系优选合作机构；强化客户分层营销，为高净值客户提供五大类十六项增值服务，建立全方位的综合服务能力；强化科技赋能，上线理财产品、基金产品手机银行新版界面，推动实物贵金属销售线上化，代销全市普惠商业医疗补充险“重庆渝快保”金额4,661.97万元、客户数36.22万户，居全市银代渠道第一；主动开展价值期缴转型，实现主要代销寿险“线上化”出单，截至2023年6月末，实现代理保险产品销售额13.35亿元，同比增长21.14%，实现代理保险业务手续费佣金收入1.59亿元，同比增长74.73%。



### 4. 客户管理

构建精准营销服务体系。运用数字化科技推动客户数据的深层次挖掘、标签化管理和价值再提升，基本建成“主体、行为、贡献”多维度客户标签体系，为实现“为客户创产品、为产品找客户”打下良好基础。截至2023年6月末，全行零售客户近2,900万户，活跃客户达到1,537.06万户，同比增加36.11万户；VIP客户净增17.04万户，增幅6.33%，VIP客户金融资产余额净增509.00亿元，增幅8.48%，实现目标客群和客户贡献“双增”。

### 5. 电子分销渠道

推进智能化、数字化营销。大力拓展外呼营销业务，着力服务质效双提升。报告期内，电话银行客户服务量350.29万通，客户满意度99.21%；机器人智能外呼170.91万次，占外呼总量的90.70%；贷款营销产值6.35亿元，同比增长153.78%。

手机银行改造升级。持续进行适老化改造，丰富助农非金融功能，拓展互动平台应用场景，完善线上支付及金融互动服务。截至2023年6月末，本集团手机银行用户达1,403.73万户，较上年末净增51.25万户，增幅3.79%；本年度发生交易金额7,626.24亿元，发生财务交易4,487.75万笔，同比增长7.05%。

企业网银转型发展。持续开展企业网银4.0系统优化升级，完成渝快助采贷、APP云签约、理财签约管理等功能上线，助力公司金融数字化转型发展。截至2023年6月末，企业网银客户达15.44万户，较上年末净增0.65万户，增幅4.24%，本年度发生交易金额6,263.72亿元，发生财务交易603.50万笔，同比增长11.66%。

## (二) 小微业务

本行坚守服务实体经济主责主业，紧跟重庆经济社会发展步伐，抢抓政策机遇，深入推进数字化转型升级，持续推动小微业务高质量发展。截至2023年6月末，本行普惠型小微企业贷款<sup>1</sup>客户19.31万户，较上年末增加1.71万户，贷款余额1,252.11亿元，较上年末增加121.73亿元，增速比全行各项贷款增速高4.80个百分点，实现“两增”<sup>2</sup>目标。普惠型小微企业贷款增量、存量继续保持全市第一，荣获“2022年度小微企业金融服务先进单位”，小微企业金融服务监管评价继续保持最高级一级。

拓宽获客渠道。依托大数据、云计算、人工智能技术，以微银行、手机银行等电子渠道为载体，打造一体化融资服务智能工作平台，为小微企业和个体工商户提供“扫码申请、产品匹配、自动派单、智能办贷”的一站式融资服务，打通线上获客渠道；发挥本行点多面广优势，深入推进“全域布码全员营销”活动，助推小微金融服务触达更深、覆盖更广。

<sup>1</sup> 普惠型小微企业贷款是指单户授信总额1,000万元以下(含)的小型微型企业贷款、个体工商户及小微企业主经营贷款，不包含票据贴现及转贴现。

<sup>2</sup> “两增”即普惠型小微企业贷款较上年末增速不低于各项贷款较上年末增速，有贷款余额的户数不低于上年末水平。

深化转型升级。坚持以市场需求及客户体验为导向，深入推进数字化转型，打造差异化竞争优势。在产品方面，持续深化政银担多方合作，搭建批量化业务孵化平台，推进系统互联、数据共享，新推出“青锋贷”“愉快助采贷”“商业价值信用贷”等业务，通过产品多维化服务客群多样化。在流程方面，强化科技赋能，推出移动调查、影像采集工具，优化“云签约”“自助支用”“自助续贷”功能，持续推进办贷流程线上化、智能化改造，提升小微融资便捷度和体验度。2023年上半年，小微业务通过线上渠道办贷超600亿元，同比增加逾150亿元。

深耕个体工商户市场。聚焦个体工商户特性，创设“愉快振兴贷”平台，建立差异化模型，打造“愉快餐饮贷”“愉快商超贷”“愉快商户贷”等系列专属产品，提升产品适配性；深入个体工商户集中区域开展政策宣讲和走访摸排，加强融资需求对接，通过智能化办贷渠道加大信贷投放力度。截至2023年6月末，个体工商户贷款较上年末增加1.68万户、105.83亿元。

### （三）公司业务

本行紧紧围绕成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道、重庆市市级重点项目建设等重点领域，积极开展绿色金融体系建设，聚焦先进制造，助力实体经济做优、做强，持续加大对乡村振兴、水电气供应等“惠民生”领域的支持力度，逐步提升国际结算和跨境服务能力，稳健推进公司业务高质量发展。

#### 1. 公司存贷款业务

截至2023年6月末，本集团公司存款余额1,513.18亿元，较上年末增长102.36亿元；公司贷款余额3,263.83亿元，较上年末增长276.96亿元。

强化金融支持，服务重大战略。以成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道、市级重点项目为重点，按照“项目化、清单化、责任化”要求建立起总分联动营销机制，落实名单分类管理，提升服务重大战略项目力度。截至2023年6月末，已对重庆市2023年重大项目全覆盖对接，支持成渝地区双城经济圈重大项目及市级重点项目141个，审批通过授信金额1,084.21亿元，贷款余额216.81亿元。

实施三项“优化”，支持先进制造。优化行业投向，推动信贷资源向重庆“33618”现代制造业集群体系产业倾斜。优化客户结构，加大“专精特新”企业营销力度，金融服务在渝专精特新企业比例达67.35%。优化授信方案，重点推动实施制造业企业“优客提升计划”，新投放制造业贷款总额占上半年累计投放公司贷款总额近30%。

增投涉农贷款，助力乡村振兴。落地全行首笔保障性租赁住房项目。推动农旅融合，进一步做好乡村旅游资源金融服务，重点支持乡村振兴示范区相关项目。保障粮食安全，加大粮食产业链金融支持力度，向重点粮油企业增投涉农贷款。

用好政策工具，推进绿色发展。本行积极参与重庆市绿色金融改革创新试验区建设。自2023年起，本行被人行总行纳入碳减排支持工具金融机构范围，成功落地行内首笔绿色票据贴现业务，并获人行“绿票通”再贴现专项支持。截至2023年6月末，绿色信贷余额576.42亿元，较上年末增长89.27亿元，增幅18.32%。

科学谋划转型，优化营销场景。制定融资数据体系标准，实现公司客户FPA融资总量指标上线管理，为统筹全量资产业务发展奠定基础；服务工具效能进一步优化，完成申请授信线上化系统改造，提升授信效率；公司客户结构进一步优化，推进VIP级、综合类、全产品和活跃客户等重点客群有效拓展；场景获客能力进一步优化，联动零售条线，建立场景营销标准化流程，实现薪酬代发公司客户6,628户，联动个人客户81万户，累计代发金额超67亿元。

### 2. 机构业务

广拓业务渠道，促进资金归行。积极参与中央国库现金管理招投标，共计中标3次，为重庆市引入市外资金合计150亿元；调整目标客群，主动出击积极营销，全力做好稳存增存；强化存款监测日常通报机制，对重点大户和大额进出资金变动实时监测；强化信息利用效率，通过总分支联动、价值信息传递、营销经验分享等方式，扎实推进存款业务稳步增长；制定《农村集体经济组织营销指引》，发挥网点纵深优势，持续做好农村集体经济组织的账户和存款营销，农村经济组织账户开设全市占比70.50%。

### 3. 国际业务

2023年上半年，本行实现国际结算量23.50亿美元，代客结售汇量7.30亿美元。外汇资金交易量稳居重庆本地法人银行首位，其中银行间即期外汇交易26.53亿美元，银行间远掉期结售汇交易32.81亿美元。

实现跨境融资新突破。创新绿色金融服务模式，落地全市首笔跨境碳排放配额质押融资业务。落实金融外汇服务企业跨境融资便利化政策，持续推动科技跨境贷增量扩容，为5家科技企业提供跨境融资，累计金额828万美元。

构建国际结算双渠道。在本地法人银行中率先以API模式直连CIPS标准收发器，实现跨境人民币清算报文自动化、数字化、无纸化，形成SWIFT和CIPS双渠道结算体系。

助力西部陆海新通道建设。持续利用“陆海新通道贷”等融资产品为通道企业提供融资支持，累计为4家制造型小微企业发放“陆海新通道贷”1,140万元。持续推动“陆海链融”扩容增量，运用陆海新通道铁海联运“一单制”数字提单与银行间信息交互功能，累计发放融资1,246.50万美元。

## （四）金融市场业务

### 1. 金融同业业务

报告期内，本行稳步提升市场影响力、扩大品牌知名度：蝉联2023年度公开市场业务一级交易商资格，是重庆唯一一家获批该资格的法人机构；在银行间本币市场评优中，多次获评月度创新业务活跃交易商荣誉奖项。在资产负债配置方面，在保证安全的前提下兼顾流动性和收益性，根据利率走势合理安排建仓速度，做好多层次资产组合，用好各业务品种政策优势，持续优化账簿配置策略，探索不同市场投资机会；提高负债资源指标利用效率，踩准负债吸收节奏，优化负债期限及产品组合管理，拓宽融资渠道；持续提升客户类型多样化，不断降低负债成本。在交易方面，持续完善研究方法和研究体系，搭建专业投研队伍，深入聚焦基本面、政策面、技术面，增强投研分析的前瞻性和自主性，选取合适的交易策略，持续丰富交易品种，不断增厚资产收益。

截至2023年6月末，本集团债券投资余额4,842.95亿元，其中政府债券和公共机构及准政府债券合计3,407.44亿元，较上年末增加133.49亿元，其他债券规模整体略微上升，其中AAA<sup>1</sup>评级债券1,021.86亿元，较上年末增加37.20亿元，其他债券中AA+评级债券263.75亿元，较上年末增加54.40亿元，其他债券中AA评级债券148.22亿元，较上年末减少44.61亿元。

截至2023年6月末，本集团金融机构债券账面价值2,193.66亿元，其中政策性银行债1,299.48亿元，资产证券化产品544.63亿元，商业银行债327.31亿元，其他金融机构发行的债券22.25亿元。持有的十大金融债券明细如下：

单位：人民币百万元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日
2022年政策性银行债	10,450.0	2.97	2032/10/14
2021年政策性银行债	10,240.0	3.66	2031/3/1
2019年政策性银行债	10,000.0	3.48	2029/1/8
2022年政策性银行债	7,630.0	2.90	2032/8/19
2021年政策性银行债	6,220.0	2.73	2024/11/11
2022年政策性银行债	5,890.0	2.96	2032/7/18
2023年政策性银行债	5,810.0	3.02	2033/3/6
2022年政策性银行债	4,610.0	2.77	2032/10/24
2018年政策性银行债	4,240.0	4.88	2028/2/9
2018年政策性银行债	4,000.0	4.00	2025/11/12

<sup>1</sup> 债券评级：优先债项评级，若无债项评级采用主体评级。

### 2. 资产管理业务

理财子公司立足集团站位，倾力服务国家战略，秉承“守正创新、臻于卓越”的发展理念，不断锻造核心竞争力，积极应对市场变化，推动稳健发展。

围绕“恒、益、兴”三大产品体系，对产品属性进行动态达标监测方式，形成“3+5+N”产品矩阵，更加有效识别客户风险偏好，精准匹配客户投资需求。持续完善投研驱动机制，构建起覆盖宏观、行业、策略、资产等多视角的投研体系，推行红利策略、创设股债混合固收+专户，深度参与REITs资产投放，在筑牢风险底线的基础上，积极探索权益类资产配置，用创新驱动发展。强化科技赋能，搭建起以“资管系统、分销系统、估值系统”三大核心系统为中心，覆盖14类系统的框架体系，创新推出直销系统，为客户提供更加便捷的金融服务。

### 3. 投资银行业务

主承销非金融企业债务融资工具11只，承销份额合计45.52亿元；参团承销各类债券总额695.42亿元；圆满完成本行20亿元“三农”专项金融债的发行工作。

### 4. 资产托管业务

2023年上半年，本行资产托管业务紧跟数字化转型方向，加大系统科技投入，助力托管业务稳健发展。

## （五）金融科技

发挥组织架构效用，推进金融科技统筹管理。持续发挥本行“一会一中心一部”<sup>1</sup>金融科技组织架构效用，优先保障科技条线人才配备和资源供给，2023年上半年科技投入保持稳定增长，持续向“数字农商行”目标发展，完成项目审批立项46项；建立全行一站式业务需求评审会机制，累计推出线上自营产品十余款，服务客户超千万。截至2023年6月末，全行金融科技人员533人，占比提升至3.69%，其中博士5人，形成覆盖金融能力版图、具备自主可控能力的人才梯队。

夯实数据中台基础，拓展数据价值发掘能力。推广应用监管数据，自研一站式企业信息融合查询工具，各外部数据服务接口累计访问超1亿次。推进数据标准化建设，通过自助分析平台提高数据分析的效率和价值，持续扩大数据服务平台覆盖范围，不断提升数据交互的准确性和及时性。提高数据分析应用能力，建立各类精准营销模型和运营分析模型，有效提升营销效果和管理精细化水平。优化智能数据决策平台，持续提高决策的专业性和高效性，日均决策122万笔，决策成功率达99.90%。

<sup>1</sup> “一会一中心一部”，包括高管层下金融科技管理委员会，由金融创新部、电子银行部、应用研发中心、数据管理部、直销银行团队5个总行一级部门构成的金融科技中心，以及科技信息部。

全面推进信息系统建设，提高运维水平。深化万州灾备中心应急能力，推进分布式信用卡核心系统建设，完成二阶段业务开发。建成生产环境问题工单管理系统，构建生产问题快速响应机制。制定标准化的预警处理流程，充分利用自动运维平台、应用智能预警平台、统一日志管理平台等形成的智能化运维能力，逐步升级运维手段。开展互联网渗透测试工作，强化网络安全风险管理。

打造特色“专利池”和“标准库”，构建金融科技核心竞争力。2023年上半年，共提交7项发明专利申请，获得8项发明专利授权，累计拥有发明专利17项，软件著作权8项。围绕金融科技应用，累计参与7项金融行业标准制定，其中4项已发布，参与19项团体标准制定，其中8项已发布，完成11项企业标准制定。积极参与企业标准“领跑者”活动，3项企业标准入选2022年金融领域企业标准“领跑者”名单。

## （六）县域金融业务

县域是本集团开展金融服务的主阵地，县域金融业务是本集团长期以来坚持的战略重点，也是主要收入来源之一。本集团积极发挥“点多面广，人熟、地熟、地域情况熟”等独特优势，推动云计算、大数据、人工智能等新技术运用，优化体制机制、深耕金融产品、强化金融服务，以“线上+线下”全渠道服务优势，加大县域金融供给，满足农村市场主体多元化、多层次的金融产品和服务需求。截至2023年6月末，本集团县域地区贷款余额3,357.66亿元，占本集团贷款余额的49.84%；县域地区存款余额6,478.74亿元，占本集团存款余额的71.79%；本集团涉农贷款余额2,272.89亿元，较上年末增长116.64亿元。

### 1. 渠道建设

截至2023年6月末，本集团在县域地区共设立5个分行、26个一级支行、122个二级支行及1,295个分理处、1个社区支行、12家村镇银行，在县域设立2,570台存取款一体机、375台自助取款机、59台多媒体查询机、1,835台智能综合柜台，建成并上线运行446个农村便民金融自助服务点。同时，将人社服务合作网点不断向县域延伸，积极打造社银“就近办”服务圈，设立“就近办”网点104个，布放制卡设备258台。上线全市首家“社保服务事项进银行”，将20项社保高频业务接入智能综合柜台，方便群众就近、便捷办理社保业务。

本行加大县域电子渠道建设力度，积极营销江渝卡、福农卡、乡村振兴卡等业务。截至2023年6月末，在县域共发行2,253.51万张借记卡，占本行发行借记卡总量的78.66%，其中，发行乡村振兴卡47.07万张；开通手机银行用户1,116.23万户，占本行手机银行开户数的79.52%，较上年末增长41.40万户。

## 2. 业务支持

本集团注重挖掘区域价值，以客户为中心，以市场为导向，有效助力县域经济发展。截至2023年6月末，县域地区个人存款5,800.43亿元，较上年末净增555.89亿元，占本集团个人存款余额的78.23%。多措并举推进“国债下乡”，县域地区所在分支行承销国债净值7.95亿元，占全行销售净值的87.73%。创新消费帮扶模式，加强银政合作，持续组织“乡村有好物·渝快助振兴”直播带货活动，累计带动县域地区特色农副产品销售额约244万元，切实赋能乡村振兴。

围绕助力城乡融合发展、农业农村现代化等重点领域，切实发挥金融支持乡村振兴作用。加大农村基础设施贷款投放力度，积极满足乡村交通、供水、供电等领域建设资金需求。梳理区域特色，确定产业发展方向，逐步推动“一县一贷”落地，持续支持巩固拓展脱贫攻坚成果的基础设施、公共服务设施等项目。

理财子公司率先推出“乡村振兴”系列理财产品，开创“财富管理+乡村振兴”新模式，为广大农村客户提供“理财投资于农闲，收益助力于农忙”的贴心服务，系列产品累计发行超100亿元，存续规模超80亿元。金租公司重点支持文化旅游生态工程、乡村振兴和现代农业等项目投放，创新产品及业务模式，精准对接小微实体企业和三农客户，重庆市租赁资产余额168.31亿元，其中县域占比82.05%，2023年新投放重庆市租赁项目金额38.91亿元，其中县域占比91.90%。

## (七) 主要控股参股公司情况

### 1. 控股子公司情况

#### (1) 村镇银行

渝农商村镇银行是本行作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的总称。发起设立村镇银行，对于本行践行乡村振兴战略、切实履行社会责任、进一步提升服务新农村建设的广度和深度、拓展业务发展空间、构建可持续的盈利增长模式，具有十分重要的意义。截至报告期末，本行在5省份12县(区、市)共设立了12家渝农商村镇银行，持股比例均不低于51%，注册资本合计16.62亿元，资产总额50.96亿元，净资产18.76亿元，存款余额22.72亿元，贷款余额42.55亿元，不良贷款率1.19%，拨备覆盖率366.90%，实现净利润0.28亿元。

#### (2) 渝农商金融租赁有限责任公司

渝农商金融租赁为本行的控股子公司，成立于2014年12月，注册资本25亿元。主要从事融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、同业拆借、向金融机构借款、租赁物变卖及处理业务、经纪咨询、在境内保税地区设立项目公司开展租赁业务等。本行持有渝农商金融租赁80%的股份。截至报告期末，渝农商金融租赁总资产608.09亿元，净资产66.21亿元，报告期内实现净利润6.34亿元。

### (3) 渝农商理财有限责任公司

渝农商理财为本行全资子公司，成立于2020年6月，是全国农商行及西部法人银行首家理财子公司，注册资本20亿元。主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。截至报告期末，渝农商理财总资产28.64亿元，净资产28.09亿元，报告期内实现净利润0.76亿元。

## 2. 主要参股公司

重庆小米消费金融有限公司是重庆市第二家持牌消费金融公司，成立于2020年5月，主要从事发放个人消费贷款业务，注册资本15亿元，本行持有其30%的股份。截至报告期末，重庆小米消费金融有限公司总资产161.89亿元，净资产14.59亿元。

## 四、经营中关注的重点问题

### (一) 关于盈利情况

报告期内，本集团实现营业收入148.66亿元，主要受净息差下降影响，营收同比有所下降，但降幅较一季度有所收窄，实现净利润71.21亿元，同比增长6.24亿元，同比增速9.61%。

上半年，本集团坚持以高质量发展为核心，经营发展保持“三稳”的良好态势。一是业务规模“稳健增长”。集团资产规模突破1.4万亿元，较上年末增长864.90亿元，增速6.40%。贷款规模突破6,700亿元，较上年末增长410.59亿元，增速6.49%。存款规模突破9,000亿元，较上年末增长775.35亿元，增速9.40%，增量再创新高。二是业务结构“稳中向好”。贷款占比和存款占比持续提升。各项贷款占资产总额比例为46.84%，较上年末提升0.04个百分点，各项存款占负债总额比例为68.44%，较上年末提升1.74个百分点。三是非息收入“稳步提升”。集团实现非息收入28.22亿元，同比增加2.83亿元，增速11.16%，其中金融投资利得及估值变动同比增加2.16亿元，增速16.76%，主要是本集团加强利率走势研判，把握市场机会，灵活调整交易策略，强化波段操作，增厚资产收益。

展望下半年，本集团将着力夯实客户基础与规模优势，积极把握重大战略发展机遇，持续推动数字化转型进程，提高金融服务下沉的能力和效率，突出自身特色、打造核心优势、稳定业绩增长。



一是挖掘“增量”源头，重点挖掘重大战略、乡村振兴、小微民营、消费信贷市场空间，同时加强场景服务营销，持续做大优质资产负债规模，稳定存贷款市场领先优势。二是紧抓“增收”关键，提升存贷款占比，进一步加强定价管理，提升客户综合回报。提升传统中间业务服务能力，完善客户产品体系，优化投资布局及交易策略，带动非息收入稳步增长。三是夯实“增效”基础，加强财务资源精细化管理，完善资源使用效率评估机制，加大对客户综合贡献挖掘、管理效率提升等方面的资源倾斜，充分发挥财务资源杠杆作用，实现市场营销、客户管理、定价管理、贷后管理等业务全生命周期的数字化、智能化，赋能一线业务发展。四是强调“增利”核心，搭建不良资产管理系统，坚持向不良资产要效益。加强前瞻性资产质量监测与管控，持续加大潜在风险评估力度，不断夯实资产质量。

### (二) 关于净息差

2023年上半年，本集团净息差为1.79%，同比下降24个基点，较上年末下降18个基点。受存量浮动利率贷款重定价及市场利率下行影响，资产端收益率持续承压。一是资产投放竞争加剧，叠加稳经济政策持续发力，带动各类贷款收益率下降。二是房地产市场持续低迷，叠加居民消费意愿疲弱，收益相对较高的住房按揭贷款和消费贷款增长放缓。三是市场利率处于低位震荡，资金业务收益水平也有所下降。巩固负债端量价优势，负债成本稳中有降。一是积极拓展核心存款规模，存款占比较上年末提升1.74个百分点，同时加强高付息存款限额管控，落实利率市场化调整机制，存款付息率同比下降9个基点。二是根据市场利率走势，灵活安排同业资金，合理优化主动负债结构及期限。截至6月末，本集团负债成本率2.05%，同比下降16个基点。

展望下半年，本集团将继续优化资产负债结构，加强利率定价管理，提升存款等核心负债优势，力争将净息差稳定在合理水平。资产端，依托多场景、多渠道精准触达客户，强调特色化产品运用，把握扩内需促消费机遇，加大信贷投放，稳定贷款收益。同时，加强市场利率前瞻性研判，把握市场机遇，丰富交易策略，做好“产品结构、期限结构”的合理摆布，稳定金融资产投资收益。负债端，坚持以低成本核心存款增长为主，把握存款利率市场化调整时机，加强对高付息存款的量价管控，引导存款付息成本下行。同时结合业务发展需要，拓展多元负债，积极运用央行货币政策工具，保持负债成本稳中有降。

### (三) 关于资产质量

2023年上半年，本集团持续加大对地方经济发展支持力度，同时加强信用风险监测，严格把握实质风险，审慎开展风险分类管理工作，前瞻性计提减值准备，资产质量稳中向好。

资产质量保持向好态势。截至2023年6月末，本集团后四类贷款占比2.35%，较上年末下降0.16个百分点。其中：不良贷款率1.21%，较上年末下降0.01个百分点；关注类贷款占比1.14%，较上年末下降0.15个百分点。各项指标保持同业良好水平。

公司贷款质量持续向好。截至2023年6月末，本集团公司类不良贷款余额及不良率分别较上年末下降2.13亿元、0.19个百分点，资产质量保持向好态势。

零售不良贷款增速放缓。本集团上半年零售不良贷款增速同比下降**46.92**个百分点，不良生成率也呈同比下降趋势。截至**2023年6月末**，零售不良贷款中有保贷款占比**88.93%**，其中抵、质押贷款占比**83.39%**，押品价值对贷款本金覆盖倍数为**1.66**倍，具有良好的风险缓释能力。

逾期贷款管控有效。截至**2023年6月末**，逾期率同比下降**0.02**个百分点，上半年逾期贷款增速同比下降**14.84**个百分点。逾期贷款中有保贷款占比达到**86.64%**，其中抵、质押贷款占比**71.30%**，押品价值对贷款本金的覆盖倍数为**1.79**倍，具有良好的风险缓释能力。

持续推进分类新规落地实施。本集团按照《金融资产风险分类办法》要求，积极推进外规内化，并对金融资产进行持续摸排。总体上看，前期已对潜在风险贷款进行有序出清，分类新规对本集团资产质量的影响可控，后续将分步推进，平稳过渡。

展望下半年，本集团将不断优化信贷结构，结合分类新规持续加强金融资产风险的监测与评估，动态实施分类管理；加快智能风控运用，提升信用风险管控水平；持续做好不良资产清收处置工作。总体上，预计下半年资产质量将延续稳定态势，相关指标持续可控且继续保持良好水平。

#### （四）关于减值准备

本集团始终坚持效益与规模并重、质量与速度并重、内控与发展并重的经营理念，坚守合规、审慎、稳健经营，严格落实《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的相关要求，遵循减值计提的全面性、真实性、谨慎性、动态性和匹配性，保持拨备计提方法的连续性，未发生拨备计提方法的重大变化。截至**2023年6月末**，本集团信用风险损失准备余额为**316.95**亿元，较上年末上升**14.63**亿元，其中信贷资产减值准备余额为**285.73**亿元。拨备覆盖率**350.87%**，拨贷比**4.24%**，继续保持较高水平并维持在上市银行前列。逾期**90**天以上贷款拨备覆盖率**483.88%**，逾期**60**天以上贷款拨备覆盖率**434.13%**，继续保持充足的风险抵补能力。

**2023**年上半年，本集团计提信用减值损失**18.45**亿元，同比少提**17.74**亿元，同比下降**49.02%**。主要原因一是本集团资产质量稳步向好，公司类不良贷款持续“双降”，公司条线信用减值损失同比少提**22.54**亿元，同比下降**84.35%**，零售贷款不良增速放缓且不良生成率同比下降。二是本集团加大已核销资产的清收处置力度，向不良资产要效益，上半年收回前期已核销贷款带动减值准备回拨，导致当期信用减值损失同比显著下降。

## 五、风险管理

报告期内，面对国内经济企稳回升下的风险形势变化，本集团加强研判、主动应对，着力提升风险的目标管控、前瞻识别、量化分析、监测报告、高效处置能力，坚守防范化解金融风险底线。

研判风险形势，主动强化监测分析。加强资产质量监测和关键时点指标测算，开展受金融资产分类新规影响贷款动态排查，制定分步计划，风险分类、减值计提和不良处置有效联动，有序出清风险的同时实现了资产质量持续向好和较高的风险抵补水平。

完善机制举措，管理基础不断夯实。制定年度风险偏好，下发年度风险管理工作意见，重点推进《商业银行金融资产风险分类办法》《商业银行预期信用损失法实施管理办法》《商业银行表外业务风险管理办法》等监管新规落地，完善内规，优化系统；继续加大对分支机构零售、三农、普惠小微等领域授权力度；持续开展重点监管和经营指标监测，分析总结海外银行风险事件开展专项压力测试；加强线上授信产品风险评估，建立从产品创新、模型策略评审到运行后评估的闭环管理机制。

增强统筹规划，数字风控稳步推进。内评系统及模型持续升级，完成银行、证券以及保险公司等6个同业评级模型优化；风险数据集市纳入客户预警、风险处置等信息，客户风险视图进一步完善，建立在线风险数据分析中心，实现报表可视化定制；大额风险暴露系统持续优化，为授信集中度管控提供有力支持；模型风险管理初步完成制度体系设计，继续以考核为抓手落实数字信贷产品风控模型管理。

下一步，本集团将从“不断优化风险管理机制工具、主动强化各类风险监测识别、充分发挥风险评估机制效果、着力提升风险量化分析能力”等方面夯实举措，持续提升全面风险管理水平。

### （一）风险管理架构

本行风险管理架构由董事会、监事会、高级管理层及其授权的相关专门委员会，总行风险管理部、其他相关职能部门、审计稽核部和各分支机构、附属机构构成。董事会承担全面风险管理的最终责任，下设风险管理委员会，根据董事会授权履行全面风险管理的相关职责。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会决议，下设风险管理委员会，对风险管理有关事项进行集体决议。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

总行风险管理部牵头履行全面风险的日常管理职责，负责牵头实施全面风险管理体系建设，及时向高级管理层报告本集团全面风险及各类重要风险情况。总行各职能部门承担本条线、本部门风险管理的直接责任，按照职责分工负责全行信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险等各类风险的具体管理工作。总行审计稽核部负责对相关履职情况实施内部审计。各分支机构承担本级行全面风险的日常管理职责。各附属机构在本行整体风险偏好和风险管理政策框架下，建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系。

## (二) 信用风险管理

信用风险是指银行的借款人或交易对手因各种原因未能按合同约定履行其相关义务而使银行业务发生损失的风险。

2023年上半年，本集团积极贯彻政府及监管政策方针，持续加强对地方经济发展涉及的重大项目支持力度，同时不断强化信用风险管控工作。持续完善信用风险管理体系，出台年度信贷投向指引，推动信贷资产结构优化，有序推进信贷管理数字化，健全贷后管理机制，完善预警信号监测维度和数据来源，优化智能贷后功能，提前研判信用风险；做实风险评估工作，结合风险分类新规管理要求，对金融资产进行全面梳理和风险评估，严把实质风险动态实施分类管理，充足计提减值准备。增强风险计量技术支撑，开展信用风险压力测试，量化评估本集团在不同压力情景下的风险承受水平；严控集中度风险，开展大额风险暴露管理，持续优化大额风险暴露系统功能，推动各项功能运用，截至2023年6月末，本集团大额风险暴露相关指标均优于监管标准。

## (三) 市场风险管理

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险包括利率风险和汇率风险。市场风险管理旨在通过监控等措施，将潜在的市场风险损失维持在本集团可承受的范围内，实现经风险调整的收益最大化。

本集团根据监管规定，参照《巴塞尔新资本协议》的有关要求对本集团的利率风险、汇率风险进行主动管理，通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系。

2023年上半年，本集团持续提升市场风险主动管理能力：一是制定全年市场风险限额方案，按日监测、定期通报，及时做好对业务部门的风险提示；二是针对上半年海外银行风险事件开展对比分析和专项压力测试，评估本行在市场和流动性风险叠加等极端压力情景下的流动性及资本承受能力，为市场风险管理提供前瞻性指导，同时根据当前宏观政策及经济形势，优化年度压力测试情景，按季开展市场风险压力测试，顺利通过人行组织的年度压力测试；三是加强利率及汇率研判，定期开展经济基本面、金融数据及市场风险相关业务分析，向高管层及董事会报告，为决策制定提供依据；四是按计划推进市场风险管理系统建设，不断提升市场风险管理的数字化、精细化水平。

### 1. 利率风险分析

利率风险是本集团面临的主要市场风险，银行账簿方面，本集团定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对经济价值和净利息收入的影响，压力测试结果表明银行账簿利率风险可控；交易账簿方面，本集团按日监测债券业务估值及限额执行情况，2023年上半年无触发限额情况。2023年上半年银行体系流动性总体保持合理充裕，叠加国内经济内生动能弱修复等影响，10年国债利率向下突破2.635%；货币政策持续保持灵活适度，上半年央行先后降准和降息，各期限的shibor利率整体呈现较大幅度的下行趋势。预计下半年国内经济复苏将持续回升向好，本集团将高度关注宏观经济政策和经济基本面恢复情况，提高利率风险管理前瞻性，加强内外部利率差异化、精细化定价，保证本集团收益和市场价格持续提升。

## 管理层讨论与分析

本集团利率风险缺口按合同重定价日或到期日(两者较早者)结构如下表:

(以人民币百万元列示)	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
2023年6月30日利率缺口	<u>(235,366.0)</u>	<u>42,957.6</u>	<u>58,977.9</u>	<u>215,705.5</u>	<u>27,568.0</u>	<u>109,843.0</u>
2022年12月31日利率缺口	<u>(93,461.9)</u>	<u>(92,031.2)</u>	<u>30,914.2</u>	<u>233,888.4</u>	<u>26,119.0</u>	<u>105,428.5</u>

截至2023年6月末,本集团各期限累计利率风险缺口人民币1,098.43亿元,较上年末增加人民币44.15亿元。

### 2. 利率敏感性分析

假设市场整体利率发生平行变化,并且不考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动,本集团利率敏感性分析如下:

(以人民币百万元列示)	本集团 2023年6月30日		本集团 2022年12月31日	
	对净利润的影响	对其他综合收益的影响	对净利润的影响	对其他综合收益的影响
利率基点变动				
上升100个基点	<u>(189.1)</u>	<u>(4,134.9)</u>	492.6	(3,346.6)
下降100个基点	<u>189.0</u>	<u>4,476.5</u>	(597.9)	3,634.0

### 3. 汇率风险分析

汇率风险主要源于本集团资产与负债以及资本之间币种错配和外汇交易所导致的货币头寸错配。本集团主要采用外汇敞口分析、敏感性分析等手段计量汇率风险。本集团主要经营人民币业务,特定交易涉及美元和欧元,其他币种交易较少,外币交易主要为本集团的自营和代客即期业务、自营和代客掉期业务、代客远期业务。

2023年上半年,美元兑人民币汇率大幅上行,主要由于中国和美国所处经济周期不同、货币政策相反,叠加国内经济复苏放缓,中美利差倒挂幅度加深。截至6月末,银行间外汇市场美元兑人民币即期汇率收于7.226,较上年末上行3.75%,在美元升值的情况下,本行较上年末适当增加了美元敞口,外汇总敞口为正敞口6.2亿元,外汇风险整体可控。本集团将持续关注全球经济形势,加强对汇率走势的研判,合理配置本外币资产,通过加强外汇存贷规模动态管理、合理安排外汇资金运用等方式提高外汇敞口风险管理能力和外汇资产负债管理水平,积极探索运用汇率衍生金融工具对冲汇率风险。

2023年6月末，本集团资产负债表内外币折人民币后头寸情况见下表：

(以人民币 百万元列示)	人民币	美元折合 人民币	港元折合 人民币	其他 货币折合 人民币	合计
2023年6月30日净头寸	<b>110,201.0</b>	<b>(394.2)</b>	<b>24.8</b>	<b>11.4</b>	<b>109,843.0</b>
2022年12月31日净头寸	104,539.6	684.7	182.6	21.6	105,428.5

#### 4. 汇率敏感性分析

假设人民币对美元的即期与远期汇率发生变动，并且不考虑管理层为减低汇率风险而可能采取的风险管理活动，本集团汇率敏感性分析如下：

汇率变动 (以人民币百万元列示)	2023年6月30日 对净利润的影响	2022年12月31日 对净利润的影响
人民币升值5%	<b>14.8</b>	(25.7)
人民币贬值5%	<b>(14.8)</b>	25.7

### (四) 流动性风险管理

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险管理的目标是通过建立科学完善的流动性风险管理机制以及对流动性风险实施有效地识别、计量、监测和报告，确保本集团在正常经营环境或压力状态下，及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，维护整体安全、稳健运行，保护存款人利益，有效平衡资金的效益性和安全性。

本集团董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层下设资产负债管理委员会和风险管理委员会负责制定与本集团流动性风险整体管理有关的政策及策略，资产负债管理部、风险管理部、资金营运部、国际业务部及其他相关部门相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理组织架构。

本集团通过持续开展全行头寸的监测与管理，确保支付。加强流动性风险监测工作，结合FTP内部资金转移定价系统的使用，提高系统内资金调度管理水平。本集团按年更新流动性风险压力测试情景，按季开展流动性风险压力测试，以检验在极端压力情况下本集团的风险承受能力，结果显示，压力情景下的流动性风险管理难度虽然有所增加，但仍处于可控范围。

本集团坚持审慎、合规的经营理念，持续优化资产负债结构，制定并执行2023年流动性风险偏好和限额管控方案，结合外部环境和内部业务变化需求，开展前瞻性流动性风险指标测算，提前部署、动态调整流动性风险管理策略，助推流动性风险各项指标持续达标。持续加强对日间流动性风险管理，改进流动性风险管理信息系统，加强对优质流动性资产的监测管控，助推精细化管理落地。

## 管理层讨论与分析

2023年上半年，宏观政策坚持稳字当头、稳中求进，经济运行整体好转。稳健的货币政策精准有力，加大逆周期调节力度，保持流动性总量与市场需求相适配，银行体系流动性总体保持合理充裕。本集团严格履行流动性风险限额管控机制，流动性水平保持良好，反映本集团流动性状况的主要指标均满足监管要求。

本集团通过流动性缺口分析评估流动性风险状况。截至2023年6月末，本集团流动性缺口分析如下：

(以人民币百万元列示)	已逾期/ 无期限	即期偿还	以合同到期日划分的未折现合同现金流					合计
			1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1年至5年	5年以上	
2023年6月30日								
资产负债净头寸	<b>49,274.0</b>	<b>(200,656.7)</b>	<b>(54,568.3)</b>	<b>(59,567.8)</b>	<b>(187,760.5)</b>	<b>227,710.7</b>	<b>618,056.3</b>	<b>392,487.7</b>
2022年12月31日								
资产负债净头寸	<b>49,738.8</b>	<b>(224,999.6)</b>	<b>(55,398.6)</b>	<b>(118,162.8)</b>	<b>(85,096.9)</b>	<b>181,401.5</b>	<b>652,309.1</b>	<b>399,791.5</b>

本集团按照中国银保监会《商业银行流动性风险管理办法》的相关要求计量并披露流动性比例、净稳定资金比例和流动性覆盖率。

截至2023年6月末，本集团流动性比例如下：

流动性比例(%)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
人民币	<b>97.28</b>	87.55	79.86
外币	<b>111.93</b>	236.85	92.89

流动性比例为流动性资产除以流动性负债。

截至2023年6月末，本集团净稳定资金比例如下：

(以人民币百万元列示)	2023年6月30日	2023年3月31日
可用的稳定资金	<b>954,577.04</b>	963,034.84
所需的稳定资金	<b>783,596.00</b>	788,799.31
净稳定资金比例(%)	<b>121.82</b>	122.09

净稳定资金比例为可用稳定资金除以所需的稳定资金。该指标用以衡量商业银行是否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。

截至2023年6月末，本集团流动性覆盖率如下：

(以人民币百万元列示)

2023年6月30日

合格优质流动性资产	<b>170,983.19</b>
未来30天现金净流出量	<b>53,492.78</b>
流动性覆盖率(%)	<b>319.64</b>

合格优质流动性资产是指在流动性覆盖率所设定的压力情景下，能够通过出售或抵(质)押方式，在无损失或极小损失的情况下在金融市场快速变现的各类资产。未来30天现金净流出量是指在流动性覆盖率所设定的压力情景下，未来30天的预期现金流出总量与预期现金流入总量的差额。预期现金流出总量是在流动性覆盖率所设定的压力情景下，相关负债和表外项目余额与其预计流失率或提取率的乘积之和。预期现金流入总量是在流动性覆盖率所设定的压力情景下，表内外相关契约性应收款项余额与其预计流入率的乘积之和。可计入的预期现金流入总量不得超过预期现金流出总量的75%。

## (五) 操作风险管理

操作风险是指由于不完善的内部程序、信息科技系统或存在问题的人员、外部事件等造成损失的风险。本集团以全面性、审慎性为原则，在全面风险管理体系下，遵从整体风险偏好，实施与资产规模、业务复杂程度相匹配的操作风险管理策略。

报告期内，本集团持续健全操作风险管理体系，严密防范重大操作风险事件，力求实现操作风险的全面识别与有效控制。一是持续监测识别操作风险。不断优化关键风险指标监测体系，定期收集指标数据与风险损失数据，夯实风险计量基础。二是全面评价改进风控措施。通过制度后评估，识别梳理各项经营管理活动中关键风险环节，更新优化风控措施提升管理能力。三是开展多项风险排查。组织开展反洗钱、员工行为、非法集资风险、案件风险等专项排查和事后日常监督、现金收付及反假货币业务专项检查等，不断强化重点领域风险防范。四是夯实业务连续性管理。统筹制定演练计划，开展新异地灾备中心系统集中切换演练，验证灾备中心业务接管能力，有力保障全行业务稳定运营。五是加强外包风险管理。组织开展信息科技外包风险专项评估和外包业务条线案件风险排查，评估外包业务各环节风险状况，不断提升外包风险管理质效。

## (六) 声誉风险管理

声誉风险是指本集团经营、管理及其他行为或者外部事件，导致利益相关方、社会公众、媒体对本集团形成负面评价，从而损害本集团品牌价值，不利于本集团正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本集团建立健全声誉风险管理机制，进一步加强声誉风险分类管理、客户应急及投诉处置、突发舆情应急处置、信息发布流程管理、宣传工作规范管理等内容。同时，不断做好舆情监测、处置工作，主动有效防范声誉风险和应对负面舆情事件，积极维护本行良好的市场形象，以实现声誉风险管理的总体目标。



## （七）信息科技风险管理

信息科技风险，是指在运用信息科技的过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞或管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本集团持续完善信息科技风险管理体系，提升信息科技风险管理效能，未发生重大信息科技风险事件。一是优化制度体系。更新信息科技风险评估实施细则，进一步规范信息科技风险评估各环节工作，提升制度的全面性、有效性和可操作性。二是加强运维管控。强化7×24运维值班管理，做好元旦、春节以及“两会”等重要时点网络安全保障，有效维护重要业务稳定运营。三是落实评估与监测。组建专家小组落实重要信息系统项目建设前的风险评估环节，定期开展信息科技风险监测分析，及时发现处置风险隐患。

## （八）洗钱风险管理

本集团认真落实重庆市反洗钱工作会议精神，夯实履职基础，提升洗钱风险防范成效。

报告期内，本集团严格落实反洗钱各项监管要求，积极响应工作部署，修订反洗钱内控制度，优化系统功能，召开反洗钱联席会，促进协同联动，常态化开展数据治理及监督管理，加强培训宣传，提高全员反洗钱履职的主动性、自觉性、积极性，推动反洗钱工作向“风险为本”转型，积极配合打击治理洗钱违法犯罪三年行动，构建反洗钱工作新发展格局，发挥反洗钱服务安全稳定大局作用。

## （九）内部审计情况

本集团依据法律法规建立健全内部审计体系。内部审计在党委、董事会的领导下开展工作，向其负责并报告工作。董事会负责建立和维护健全有效的内部审计体系，确保内部审计具有充分的独立性。内部审计机构配备专职审计人员，内审人员配置符合监管要求。

报告期内，内部审计坚持服务组织目标，事后监督与事前防范并重，强化风险研判，突出审计重点，做好审计项目，进一步提升审计监督水平。守正创新，持续完善内控评价体系，客观公正形成评价结论，发挥激励引导作用，促进内部控制目标实现。强化审计成果运用，深入推进联动整改、审核督办、考核评价三个整改机制，促进国家政策、监管要求、总行战略落地，助力全行高质量发展。

## (十) 关联交易情况

报告期内，本行按照上市银行要求，持续完善关联交易管理。加强关联方名单管理，定期向关联方征集信息，并对名单进行动态管理和适时更新，强化关联方识别，筑牢关联交易管理基础。严格关联交易审查审批，把控关联交易合规风险，规范执行关联交易审议与披露标准，及时履行关联交易备案或报送义务。加强关联交易集中度管控，定期监测主要股东及全行关联方集中度指标，防范集中度风险，报告期内相关指标均符合监管要求。

### 1. 与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行按照监管要求和本行《关联交易管理办法》开展关联交易，定价公允，符合本行和股东的整体利益。

- (1) 根据中国银保监会相关规定，报告期内共审批重大关联交易4笔，在报告期末的授信净额为164.08亿元，情况如下：

单位：人民币万元

序号	关联方名称	交易类型	授信净额	占资本净额比例(%)
1	重庆渝富控股集团有限公司及集团成员	授信	648,263.00	4.84
2	渝农商金融租赁有限责任公司	授信	430,000.00	3.21
3	重庆市城市建设投资(集团)有限公司及集团成员	授信	338,149.60	2.52
4	重庆发展投资有限公司及集团成员	授信	224,362.37	1.67

- (2) 按照上交所相关规定，报告期内，本行对上交所相关规定下关联自然人发放贷款的余额为1,044.10万元。与上交所规定下的关联方发生的经董事会和股东大会审议的关联交易如下：

本行第五届董事会第二十八次会议和2022年度股东大会分别于2023年4月27日和2023年5月25日审议通过了《关于审议重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方的关联交易的议案》《关于审议重庆市城市建设投资(集团)有限公司及其关联方的关联交易的议案》《关于审议重庆发展投资有限公司及其关联方的关联交易的议案》，同意对重庆渝富控股集团有限公司给予集团综合授信额度994,233.00万元，对重庆市城市建设投资(集团)有限公司给予集团综合授信额度1,750,000.00万元，对重庆发展投资有限公司给予集团综合授信额度1,750,000.00万元，以上授信期限均为1年。详情可参阅本行于2023年4月28日在上交所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》(公告编号：2023-015)。

### 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。

### 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。

### 4. 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性债权债务往来。

### 5. 关联财务公司业务往来

报告期内，本行不存在控股的财务公司。本行与存在关联关系的财务公司之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

### 6. 其他重大关联交易

报告期内，除上述交易外，本行不存在符合证券监管部门规定的其他重大关联交易。

## 六、资本管理

本集团实施全面的资本管理，包括资本管理政策制定、资本规划、资本充足率管理计划、资本计量、内部资本充足评估、资本配置和资本考核管理。本集团资本管理的目标是以内部资本积累为主，外部资本补充为辅，有效平衡资本供给与需求，强化资本对业务的约束和引导，保持资本水平持续高于监管要求，并预留一定安全边际和缓冲区间。

2023年上半年，本集团持续推进资本管理精细化，制定并执行2023-2025年资本规划，合理安排风险加权资产计划，调整业务结构，提升资本使用效率，保持资本持续增长，进一步夯实全行资本实力，不断增强服务实体经济能力。报告期内各项资本指标表现良好，为集团业务稳健发展和战略实施提供了有力保障。

### （一）资本充足率情况

本集团按照中国银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率，其中信用风险采用权重法计量，市场风险采用标准法计量，操作风险采用基本指标法计量。资本充足率计算范围包括本行所有分支机构、附属村镇银行、金租公司及理财子公司。

截至2023年6月末，本集团资本充足率为15.30%，较上年末下降0.32个百分点；核心一级资本充足率、一级资本充足率分别为12.86%、13.57%，较上年末下降0.24、0.27个百分点。

本集团各级资本充足率较上年末略有下降，主要原因在于二季度实施上年股东分红全额抵减核心一级资本，使得资本净额增速低于风险加权资产增速所致。

下表列示于所示日期本集团和本银行资本充足率的相关资料。

本集团及本银行资本充足率计算结果 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	112,641.4	101,501.7	107,950.9	97,443.0
一级资本净额	118,773.7	107,499.3	114,065.8	103,440.7
资本净额	133,976.4	121,696.9	128,708.3	117,221.9
风险加权资产	875,581.0	810,022.1	824,181.2	768,312.2
其中：信用风险加权资产	805,494.2	745,001.8	762,042.6	711,276.4
市场风险加权资产	15,075.1	13,980.4	7,126.9	5,995.9
操作风险加权资产	55,011.7	51,039.9	55,011.7	51,039.9
核心一级资本充足率(%)	12.86	12.53	13.10	12.68
一级资本充足率(%)	13.57	13.27	13.84	13.46
资本充足率(%)	15.30	15.02	15.62	15.26

本集团资本充足率情况表 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>核心一级资本</b>	<b>112,878.6</b>	108,165.6
实收资本可计入部分	11,357.0	11,357.0
资本公积可计入部分	20,173.2	19,416.5
盈余公积和一般风险准备	32,927.6	31,690.7
未分配利润	47,410.4	44,821.6
非控制性权益	1,010.4	879.8
<b>核心一级资本扣除项目</b>	<b>(237.2)</b>	(214.7)
商誉扣减与之相关的递延税负后的净额	—	—
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延 税负后的净额	(245.0)	(225.1)
其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	7.8	10.4
<b>核心一级资本净额</b>	<b>112,641.4</b>	107,950.9
<b>其他一级资本</b>	<b>6,132.3</b>	6,114.9
无固定期限资本债	5,997.6	5,997.6
非控制性权益	134.7	117.3
<b>一级资本净额</b>	<b>118,773.7</b>	114,065.8
<b>二级资本</b>	<b>15,202.7</b>	14,642.5
二级资本工具及其溢价可计入金额	5,000.0	5,000.0
超额贷款损失准备	9,944.4	9,407.9
非控制性权益	258.3	234.6
<b>资本净额</b>	<b>133,976.4</b>	128,708.3
<b>风险加权资产总额</b>	<b>875,581.0</b>	824,181.2
<b>核心一级资本充足率(%)</b>	<b>12.86</b>	13.10
<b>一级资本充足率(%)</b>	<b>13.57</b>	13.84
<b>资本充足率(%)</b>	<b>15.30</b>	15.62

## 管理层讨论与分析

下表列示于所示日期本集团按照权重法计量的信用风险暴露情况。

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	风险暴露	未缓释 风险暴露	风险暴露	未缓释 风险暴露
表内信用风险	1,373,221.4	1,317,541.2	1,325,136.3	1,264,381.2
表外信用风险	28,920.1	12,882.8	26,640.5	12,176.9
交易对手信用风险	26,974.1	26,974.1	12,523.7	12,523.7
合计	<b>1,429,115.6</b>	<b>1,357,398.1</b>	1,364,300.5	1,289,081.8

根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，有关本报告期的资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息，在本行网站(www.cqrcb.com)“投资者关系—监督资本”专栏进一步披露。

## (二) 杠杆率情况

本集团按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》的规定计量并披露杠杆率。

截至2023年6月末，本集团杠杆率8.09%，较上年末下降0.18个百分点，主要是由于一级资本净额增速低于表内外资产规模增速所致。

下表列示于所示日期本集团与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2023年6月30日
并表总资产	1,438,351.0
并表调整项	—
客户资产调整项	—
衍生产品调整项	66.0
证券融资交易调整项	198.9
表外项目调整项	29,231.0
其他调整项	(237.2)
<b>调整后的表内外资产余额</b>	<b>1,467,609.7</b>

下表列示于所示日期本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2023年6月30日

表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	1,435,705.8
减：一级资本扣减项	(237.2)
<b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>	<b>1,435,468.6</b>
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	108.3
各类衍生产品的潜在风险暴露	66.0
已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	—
减：因提供合格保证金形成的应收资产	—
减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	—
卖出信用衍生产品的名义本金	—
减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	—
<b>衍生产品资产余额</b>	<b>174.3</b>
证券融资交易的会计资产余额	2,536.9
减：可以扣除的证券融资交易资产余额	—
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	198.9
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	—
<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>2,735.8</b>
表外项目余额	51,550.4
减：因信用转换减少的表外项目余额	(22,319.4)
<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>29,231.0</b>
一级资本净额	118,773.7
调整后的表内外资产余额	1,467,609.7
<b>杠杆率(%)</b>	<b>8.09</b>

## 七、展望

### （一）行业格局与趋势

2023年上半年，我国经济持续恢复，产业升级成效明显。GDP同比增长5.5%，服务业增加值对经济增长的贡献率达66.1%，全国居民人均可支配收入实际增长5.8%，经济恢复速度在全球主要经济体中处于领先地位。下半年，我国将加大宏观政策调控力度，着力扩大内需、提振信心、防范风险，不断推动经济运行持续好转、内生动力持续增强、社会预期持续改善、风险隐患持续化解，推动经济持续回升向好，努力实现全年发展目标。

就同期重庆区域经济而言，全市坚持稳中求进工作总基调，着力推动高质量发展，稳增长稳就业稳物价政策效应持续显现，经济运行保持恢复态势。全市实现地区生产总值1.43万亿元，同比增长4.6%，居民人均可支配收入同比增长5.3%。全市推动成渝地区双城经济圈“一号工程”走深走实，市级重点项目累计完成投资2,411亿元，同比增长17.3%，占年度投资计划的54.7%。下半年，重庆将围绕“33618”现代制造业集群体系，加快塑造重庆“数字制造·智慧工业”新名片，促进经济实现质的有效提升和量的合理增长。

### （二）公司发展战略及经营计划

本行将持续深入推进“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，重点聚焦构建“一体四驱”发展体系，以全面数字化转型推进全行“三个变革”，走好走稳高质量发展之路。一是巩固完善金融生态，着力强化“大零售”主体。全力提升服务乡村振兴、普惠金融服务能力和小微市场主体获得感，突出县域金融品牌辨识度，强化生态场景建设，建立健全线上产品体系，最大限度拓展“大零售”发展空间。二是持续强化联动融合，不断增强“四个驱动”作用。公司金融业务要强化协同联动营销、培育公司金融市场竞争力，提升公司业务数字化水平，打造综合服务，提升综合回报。金融市场业务以提升投研能力和交易能力为重点，合理匹配产品规模、期限，提升交易贡献。金融科技聚焦业务和科技融合创新，持续促进科技系统优化升级，增强技术对业务的支撑能力。注重人才队伍引进力度，塑造全员创新、钻研、数字化、市场化思维，打造全功能、复合型队伍，推进全行转型发展。三是坚持科技赋能数字化转型，提升现代金融新活力。一方面，全面融入数字重庆建设，强化政银合作，拓展优质政务数字资源，提升服务效能。另一方面，全面实施数字化基因改造，推进业务模式、管理流程和组织架构数字化变革，进而提升效率、优化体验、增强竞争力，推动全行更好发展。四是梳理优化机制流程，切实提升管理活力。全面扎牢风险防控根基，着力稳定资产质量，服务全行业务稳健发展；扎实推进重点改革任务，不断提升资源配置效率，有效拓宽金融服务覆盖面。

## 一、公司治理综述

报告期内，本行召开股东大会1次，审议议案12项，审阅汇报事项3项；召开董事会会议5次，审议议案46项，听取或审阅汇报事项32项；召开董事会专门委员会会议25次(其中战略发展委员会会议3次，审计委员会会议4次，关联交易控制委员会会议5次，风险管理委员会会议6次，薪酬委员会会议1次，提名委员会会议2次，消费者权益保护委员会会议3次，三农金融服务委员会会议1次)，审议议案40项，审阅汇报事项24项；召开监事会会议4次，审议议案15项，听取汇报事项11项；召开监事会专门委员会会议3次，审议议案10项，无听取汇报事项。

本行严格遵守香港上市规则附录十四《企业管治守则》第二部分所载的原则及守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。报告期内，本行董事面临的法律行为基本涵盖于本行内部风险管控范围；同时，本行已为全体董事购买了“董监事及高级管理人员责任保险”。此外，针对本行2022年年度报告中公司治理报告所载列的有关《企业管治守则》守则条文第C.2.1条的偏离情况，鉴于隋军先生于2023年7月获得重庆银保监局关于行长任职资格批复并正式履职，自此，本行董事长由谢文辉先生担任，行长由隋军先生担任，本行已符合《企业管治守则》守则条文第C.2.1条的要求。

本行亦严格遵守相关法律法规及香港上市规则等关于内幕信息管理的规定。本行公司治理状况与《中华人民共和国公司法》等法律、行政法规以及中国证监会和香港联交所的有关上市公司治理的规定要求不存在重大差异。

本行将会不断检讨及加强企业管治，以确保本行企业管治继续符合《企业管治守则》的规定及达至股东及投资者之更高期望。

## 二、董事及监事的证券交易

本行已就其董事、监事及有关雇员的证券交易采纳了一套不低于香港上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。经向所有本行董事及监事作出特定查询后，本行各董事及监事均确认彼等于报告期内均一直遵守上述守则。

## 三、公司章程修订情况

2022年9月16日，本行2022年第二次临时股东大会审议通过《关于修订〈重庆农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》，股东大会授权董事会根据监管机构、本行股票上市地证券交易所及有关部门的意见或要求对《公司章程》作相应调整，董事会授权高级管理层办理《公司章程》修订审批、市场监督管理部门备案等相关事宜。2023年3月30日，本行董事会已经根据监管机构反馈意见及股东大会授权同意对《公司章程》作出进一步细微修订(具体修订内容详见本行相关公告)，本行新修订的《公司章程》尚待监管机构核准后生效。

## 四、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议刊登网站
2022年度股东大会	2023年5月25日	《重庆农村商业银行股份有限公司2022年度董事会工作报告》等12项议案和3项报告	本行官方网站 (www.cqrcb.com)、 上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)、 香港联交所“披露易”网站 (www.hkexnews.hk)



## 五、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### (一) 董事、监事及高级管理人员基本情况

#### 1. 现任董事、监事及高级管理人员资料

##### 董事

姓名	职位	性别	年龄	董事任期时间 <sup>1</sup>
谢文辉	党委书记、董事长、执行董事	男	51	2014年08月—
隋军	党委副书记、行长、执行董事	男	54	2023年07月—
张培宗	党委委员、副行长、董事会秘书、 执行董事	男	48	2018年12月—
胡淳	非执行董事	女	51	2022年10月—
殷祥林	非执行董事	男	41	2020年12月—
辜校旭	非执行董事	女	52	2020年12月—
宋清华	独立非执行董事	男	57	2017年09月—
张桥云	独立非执行董事	男	60	2018年12月—
李明豪	独立非执行董事	男	45	2019年06月—
李嘉明	独立非执行董事	男	57	2020年12月—
毕茜	独立非执行董事	女	54	2020年12月—

##### 监事

姓名	职位	性别	年龄	监事任期时间
杨小涛	党委委员、监事长	男	59	2022年2月—
黄青青	股东代表监事	女	38	2020年10月—
张金若	外部监事	男	42	2020年10月—
胡元聪	外部监事	男	49	2020年10月—
张应义	外部监事	男	50	2020年10月—
郑义	职工代表监事	男	57	2011年11月—
乐小明	职工代表监事	男	46	2019年06月—
周玮	职工代表监事	女	45	2021年11月—

<sup>1</sup> 本表董事任期时间为重庆银保监局批复时间。

## 高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	高管任期时间 <sup>1</sup>
隋军	党委副书记、行长、执行董事	男	54	2023年03月—
王敏	党委委员、副行长	男	59	2015年07月—
董路	党委委员、副行长	女	47	2011年05月—
舒静	党委委员、副行长	女	51	2015年10月—
张培宗	党委委员、副行长、董事会秘书、 执行董事	男	48	2016年09月—

## 2. 董事、监事及高级管理人员变动情况

### (1) 聘任及离任情况

因本行新聘隋军先生为行长，谢文辉先生于2023年4月起不再担任本行行长职务。

隋军先生于2023年3月起担任本行党委副书记，2023年4月经董事会聘任为本行行长，2023年5月经股东大会选举为本行董事，于2023年7月获得重庆银保监局关于行长、董事任职资格批复并正式履职。

张鹏先生因个人工作安排，自2023年8月起不再担任本行非执行董事及董事会相关专门委员会委员职务。

高嵩先生因工作调动，自2023年8月起不再担任本行党委委员、副行长职务。

### (2) 资料变动情况

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员无资料变动而须根据香港上市规则第13.51B条予以披露。

<sup>1</sup> 本表行长、副行长任期时间为上级部门任命或提名时间。

3. 董事、监事及高级管理人员持股变动情况

现任董事、监事及高级管理人员持股情况

姓名	职位	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
<b>董事</b>					
谢文辉	党委书记、董事长、执行董事	46,500	46,500	--	--
隋军	党委副书记、行长、执行董事	75,400	75,400	--	--
张培宗	党委委员、副行长、董事会秘书、执行董事	39,300	39,300	--	--
殷祥林	非执行董事	2,900	2,900	--	--
<b>监事</b>					
杨小涛	党委委员、监事长	25,700	25,700	--	--
<b>高级管理人员</b>					
王敏	党委委员、副行长	41,000	41,000	--	--
董路	党委委员、副行长	39,000	39,000	--	--
舒静	党委委员、副行长	39,300	39,300	--	--

已离任董事、监事及高级管理人员持股情况

姓名	职位	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
<b>董事</b>					
张鹏	非执行董事	6,800	6,800	--	--
<b>高级管理人员</b>					
高嵩	党委委员、副行长	38,700	38,700	--	--

## （二）员工和机构情况

### 1. 员工情况

截至2023年6月末，本集团在岗员工14,846人，其中本行14,428人、子公司418人。

<b>全行在岗员工数量</b>	14,428
<b>岗位结构</b>	
管理人员	2,935
业务人员	8,544
风险控制	1,038
综合管理	1,231
支持保障	680
<b>年龄结构</b>	
30岁以下	1,526
31-40岁	6,982
41-50岁	3,389
51岁以上	2,531
<b>学历结构</b>	
硕士研究生及以上	971
本科	10,360
专科及以下	3,097

注：本行另有派遣工405人、退养员工407人、退休员工7,068人。

### 2. 人力资源管理工作总体情况

2023年上半年，本行持续推进人才强行战略走深走实、见行见效，累计开展培训790余期次、参训7.60万人次。全行金融科技人才占比提升至3.69%。对接“重庆英才”，入选“江北杰出英才”“江北英才塔基人才”21人。

### 3. 分支机构分布情况

本行将分销渠道建设列入中长期战略发展规划，截至2023年6月末，本行拥有分支机构1,754个，包括总行及营业部、7个分行、35个一级支行、150个二级支行、1个社区支行、1,559个分理处。分支行网络覆盖重庆全部38个行政区县，在重庆县域设有1,447个网点，在重庆主城设有305个网点。

本行致力为客户提供更加方便、快捷的自助金融服务。截至2023年6月末，本行已设立123个24小时自助银行中心，配置自助设备6,358台(其中：智能柜台2,385台、存取款一体机3,375台、自助取款机539台、自助查询机59台)，机器与网点数配比为3.62:1。持续深化农村地区基础金融服务，推动服务下沉、助力乡村振兴，全辖已建成并上线运行454个农村便民金融服务点。

机构名称	地址	网点数	员工人数	资产规模 (人民币亿元)
总行及营业部	重庆市江北区金沙门路36号	2	1,666	3,719.71
渝中支行	重庆市渝中区新华路142号	8	139	64.37
大渡口支行	重庆市大渡口区春晖路街道天辰华府1栋1-3、1-4-1-1; 1、11栋1-4-1-2、1-4-2-2号	14	159	135.39
江北支行	重庆市江北区洋河东路10号1-1	28	284	304.76
沙坪坝支行	重庆市沙坪坝区小杨公桥118号附37、38、39号	29	286	265.88
九龙坡支行	重庆市九龙坡区杨家坪西郊路2号附1号	40	313	300.31
科学城分行	重庆市高新区西永大道28号	17	320	167.86
南岸支行	重庆市南岸区南坪江南大道24号	30	256	258.93
北碚支行	重庆市北碚区碚峡西路20号	27	298	253.47
渝北支行	重庆市渝北区双龙湖街道双龙大道91号1幢1-1	37	235	271.68
两江分行	重庆市北部新区金童路21、23、25号	17	139	186.03
巴南支行	重庆市巴南区龙洲大道145号	56	374	363.44
万盛支行	重庆市万盛区万东北路36号	13	123	82.49
涪陵分行	重庆市涪陵区兴华中路55号(宏富大厦)1幢	75	453	330.28
长寿支行	重庆市长寿区凤城街道办事处向阳路13号	47	329	239.16
江津分行	重庆市江津区圣泉街道西江大道183号附6号、附7号	83	492	494.52
合川分行	重庆市合川区久长路2号	89	582	531.38
永川支行	重庆市永川区红河中路399号	56	355	309.29
南川支行	重庆市南川区金佛大道24号	40	282	187.21
綦江支行	重庆市綦江区文龙街道九龙大道34号	43	311	216.58
潼南支行	重庆市潼南区桂林街道办事处兴潼大道4号	40	270	190.34
铜梁支行	重庆市铜梁区巴川街道中兴路102号	50	352	244.48
大足支行	重庆市大足区棠香街道办事处五星大道390号附2号	39	291	216.47
荣昌支行	重庆市荣昌区昌州街道海棠大道106号	36	269	206.25
璧山支行	重庆市璧山区璧城街道璧铜路4号	40	318	268.11
万州分行	重庆市万州区太白路91号	95	632	525.84
梁平支行	重庆市梁平区梁山街道名豪商贸区26幢1号	46	342	268.90
城口支行	重庆市城口县葛城镇南大街30号	25	156	75.15
丰都支行	重庆市丰都县三合街道商业二路187号	47	316	236.20

机构名称	地址	网点数	员工人数	资产规模 (人民币亿元)
垫江支行	重庆市垫江县桂溪街道人民东路371号	47	304	213.69
忠县支行	重庆市忠县忠州镇巴王路49号	60	378	258.31
开州支行	重庆市开州区汉丰街道办事处开州大道(市民广场)	64	464	480.52
云阳支行	重庆市云阳县青龙街道云江大道1335号	68	441	346.28
奉节支行	重庆市奉节县鱼复街道公平巷32号	46	335	234.71
巫山支行	重庆市巫山县广东中路258号	31	237	125.30
巫溪支行	重庆市巫溪县柏杨街道滨河支路25号杨河花园7号楼1-1	38	269	143.26
黔江支行	重庆市黔江区城东街道解放路217号	34	272	126.29
武隆支行	重庆市武隆区芙蓉街道芙蓉中路36号	35	267	153.71
石柱支行	重庆市石柱土家族自治县南宾街道新开路36号附12号	32	216	153.79
秀山支行	重庆市秀山土家族苗族自治县中和街道渝秀大道35号	36	248	134.35
酉阳支行	重庆市酉阳土家族苗族自治县桃花源街道桃花源大道中段6号	46	296	178.52
彭水支行	重庆市彭水苗族土家族自治县汉葭街道石嘴街2号附4号	46	309	157.74
曲靖分行	云南省曲靖市麒麟区麒麟西路460号	2	50	10.90
<b>合计</b>		<b>1,754</b>	<b>14,428</b>	<b>13,631.85</b>

## 六、股息分派执行情况

根据本行2023年5月25日召开的2022年度股东大会决议，本行以总股本113.57亿股为基数，向全体股东派发2022年度现金红利每股人民币0.2714元(含税)，共计派发现金红利人民币30.82亿元(含税)，其中：派发A股现金红利人民币24.00亿元(含税)，于2023年6月29日派发；派发H股现金红利人民币6.82亿元(含税)，于2023年6月29日以港币派发。

## 七、利润分配或资本公积转增预案

本行2023年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

## 八、激励措施

报告期内，本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

# 环境与社会责任

## 一、绿色金融

本行积极传递节能环保理念，开展绿色环保公益活动，践行节能减排措施，营造绿色“无纸化”办公环境，助力重庆加快建设“山清水秀美丽之地”。

持续加大绿色信贷投放力度。本行强化与绿色发展领域前沿机构合作，持续优化绿色金融服务模式，推动发展绿色金融与服务地方经济建设、服务社会民生深度融合，力争建设成为绿色金融标杆银行。截至2023年6月末，本行绿色信贷余额**576.42**亿元，较上年末净增**89.27**亿元，增幅**18.32%**，主要投向清洁能源、轨道交通、新能源汽车、水资源处理项目等。

绿色项目多点营销效果渐显。继续抢抓风电、光伏等资源禀赋型项目，全行累计营销风电项目**29**个，贷款余额**20.15**亿元，累计营销光伏项目**14**个，贷款余额**5.61**亿元，风光电项目累计授信及投放金额均居重庆市前列。成功获批重庆市地方法人金融机构首批碳减排支持工具资金**0.76**亿元。办理全市首笔高新技术和“专精特新”碳排放配额质押跨境融资业务，进一步发挥碳资产融资功能。

绿色金融服务体系基本建立。持续创新绿色信贷产品，完成清洁及可再生能源收益贷、绿色电力贷系统上线，推出固体废物贷、碳配额抵(质)押贷款、绿色货车按揭贷等信贷产品，拓宽企业融资渠道。丰富绿色消费产品，发行绿色信用卡，推出绿色汽车优惠分期活动。构建涵盖绿色信贷、绿色债券、租赁、理财、消费、投资等多产品在内的综合化绿色金融服务体系。

## 二、乡村振兴情况

2023年上半年，本行深入贯彻落实党中央、国务院和重庆市委、市政府关于全面推进乡村振兴的各项决策部署，严格落实各级监管部门要求，强化党建引领、实化创新驱动、深化金融赋能，有力推动金融支持全面推进乡村振兴、加快建设农业强国各项工作。

建强体制机制，打造支农为农惠农新样板。健全总行党委统筹全局、分支行党委分级负责、工作专班牵头推进、职能部门通力协作、营业机构具体落实的乡村振兴责任体系，向乡村振兴重要地区、重点领域和薄弱环节倾斜人力、信贷、财务资源。同时，推出“党建+金融+网格”服务模式，以定格、定员、定责网格化服务，深入乡村一线、开展服务对接。截至2023年6月末，本集团涉农贷款余额**2,272.89**亿元，较上年末增长**116.64**亿元。

推动有效衔接，打好脱贫成果巩固主动仗。推进“渝快助农贷”服务覆盖面扩大，通过设立政府风险补偿金撬动信贷投入助推乡村振兴，与**30**个区县签订业务合作协议。推进脱贫人口小额信贷增量扩面，支持脱贫户和边缘易致贫户生产经营，实现历年累放、当年累放、当年净增、在贷余额“四个全市第一”。选派**30**余名驻村第一书记和工作队员，深入乡村一线帮扶，支持成果巩固与乡村振兴有效衔接。

聚焦创新驱动，塑造数字乡村金融新生态。持续丰富金融产品体系，创设“渝快乡村贷”“渝快振兴贷”“渝快贷·新市民租赁贷”等助农产品，满足农村市场主体日趋多元化、多层次的金融需求。运用金融科技优势，搭建乡村振兴金融服务管理平台、“江渝快记”智能财税服务平台，推动“一体化”数字乡村服务平台建设，赋能乡村振兴。依托本行打造的1个数智平台、1部智能手机、1套评级授信体系，深入推进“整村授信”工作，让农户足不出户即可完成贷款全流程，截至2023年6月末，已服务全市近五成的行政村。

坚持助农惠民，当好服务乡村振兴排头兵。构建“线上+线下”服务网络，依托物理网点、特色机构、便民服务点、普惠金融服务基地等线下服务渠道，手机银行乡村版、空中银行等线上服务渠道，“云签约”“自助抵押”“自助续贷”等线上服务功能，为乡村各类客群提供全天候、全渠道、7×24小时综合金融服务。创新消费帮扶、爱心帮扶模式，做强“乡村有好物·渝快助振兴”直播带货品牌，做优“五走进”“农技下乡”“中医问诊”“渝快乡村行”等助农公益活动，持续提升金融服务“温度”。

### 三、消费者权益保护

2023年上半年，本行始终坚守“金融为民”初心，将金融消费者权益保护贯穿于公司治理、企业文化建设、经营发展战略之中，不断提升消费者权益保护工作水平。

体制机制建设方面，由董事会承担消费者权益保护工作的最终责任，下设消费者权益保护委员会，对消费者权益保护工作进行总体规划和指导，在高管层设立“消费者权益工作领导小组”。建立健全内部考核机制、信息披露机制、审查机制、消费者适当性管理机制、销售行为可回溯管理机制、投诉处理工作机制、消费者个人信息保护机制、合作机构名单管理机制等十一项机制，促进本行依法合规经营。

投诉处理方面，本行积极运用调解、仲裁等多元手段，依法、合规、高效处置消费投诉。定期开展投诉数据监测分析，利用投诉信息指向性、实时性，主动查找和解决投诉风险根源，促进溯源整改。上半年共计受理消费投诉953件，主要涉及人民币储蓄、贷款、银行卡等12项业务类别，营业现场、自助机具、电子渠道、第三方渠道等6个投诉业务办理渠道，服务态度及质量、业务系统及设施设备、制度及业务规则与流程等12项投诉原因，涉及全行43家分支行，其中重庆地区分支行42家，云南地区分行1家。

金融知识宣教方面，依托“江渝消保微课堂”宣教品牌、“渝小妹”宣教形象，建设“一点三渠道”金融知识宣教专区，聚焦“新、小、老、乡”等重点人群，开展“3.15教育宣传周”“金融知识万里行”“普及金融知识，守护钱袋子”“防范非法集资”“防范电信诈骗”等主题宣传活动，累计开展专题宣传5,000余次。



# 重要事项

## 一、承诺事项履行情况

报告期内，本行及本行股东、董事、监事、高级管理人员等均及时严格履行了于2019年9月20日披露的《首次公开发行招股说明书》、2019年10月28日披露的《首次公开发行股票上市公告书》中所承诺的各项义务和责任。

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间及期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆发展置业管理有限公司、隆鑫控股有限公司 <sup>1</sup>	自重庆农商行本次发行的股票上市之日起36个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的重庆农商行首次公开发行A股股票前已发行的内资股股份，也不由重庆农商行回购本公司持有的该部分股份。 股东持股意向和减持意向承诺： <ol style="list-style-type: none"><li>自重庆农商行本次发行的股票上市之日起6个月内，如重庆农商行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或上市后6个月期末(如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日)收盘价均低于发行价，其持有的重庆农商行股票的锁定期限将在36个月的基础上自动延长6个月。若重庆农商行在本次发行上市后有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。</li><li>在上述的锁定期(包括延长的锁定期)届满后2年内，如其减持于重庆农商行本次发行前已直接或间接持有的重庆农商行A股股票(不包括其在重庆农商行本次发行后从公开市场中新买入的A股股票)，减持价格应不低于本次发行的发行价。若重庆农商行在本次发行上市后有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。</li><li>其持有的重庆农商行股份的锁定期(包括延长的锁定期)届满后，其减持重庆农商行A股股票时，会提前将减持意向和拟减持数量等信息以书面方式通知重庆农商行，并由重庆农商行按照届时有效的规则履行公告义务(如需)。自重庆农商行公告之日起3个交易日后，其方可减持重庆农商行A股股票。</li></ol>	2019年10月29日— 2025年4月29日

<sup>1</sup> 隆鑫控股有限公司持有本行股份中的433,221,289股限售流通股已于2022年12月22日由重庆市第五中级人民法院司法划转至重庆发展投资有限公司，受让方重庆发展投资有限公司就该等划转股份继续履行上述承诺。

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间及期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行内部职工股股份超过5万股的个人	本人持有的重庆农商行的股份，自重庆农商行A股上市交易之日起3年内不转让。在上述3年的锁定期届满后，本人每年所出售的重庆农商行股份不会超过本人持有重庆农商行股份总数的15%。在上述3年的锁定期届满之日起5年内，本人所转让的重庆农商行股份总数不会超过本人持有重庆农商行股份总数的50%。本行尚有1名已离职员工因个人原因，未签署该等承诺函。	2019年10月29日—2027年10月29日
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	持有本行1%以上股份的内资股股东 <sup>1</sup>	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》，上海证券交易所《股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	2019年10月29日—长期
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	重庆渝富资本运营集团有限公司	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司及本公司的下属企业(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，与重庆农商行不存在同业竞争的情形。</li> <li>2. 在本公司作为重庆农商行主要股东的期间内，本公司及本公司的下属企业(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重庆农商行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。</li> </ol>	2019年9月20日—长期

<sup>1</sup> 本行首次公开发行A股前，持有本行1%以上股份的内资股股东分别是重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆发展置业管理有限公司、隆鑫控股有限公司、重庆财信企业集团有限公司、北京九鼎房地产开发有限责任公司、厦门市高鑫泓股权投资有限公司、重庆业瑞房地产开发有限公司、江苏华西集团有限公司、重庆水务集团股份有限公司、攀华集团有限公司、重庆光华控股(集团)有限公司、重庆金源时代购物广场有限公司。

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间及期限
			<p>3. 尽管有上述第1条和第2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国有独资公司，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，本公司除投资重庆农商行外，还投资重庆银行股份有限公司，持有其13.02%的股份。</p>	
			<p>4. 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，亦不会利用重庆农商行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于重庆农商行而有利于其他本公司及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。本公司在行使重庆农商行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有重庆农商行，为重庆农商行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重庆农商行股东为重庆农商行谋求最大或最佳利益的商业判断。</p>	
			<p>5. 本公司保证严格遵守中国证监会、重庆农商行上市地证券交易所有关规章制度及重庆农商行章程、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，不损害重庆农商行和其他股东的合法权益。</p>	

## 二、控股股东及其他关联方占用资金情况

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。

## 三、聘任、解聘会计师事务所情况

经本行2022年度股东大会审议批准，本行聘请毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)、毕马威会计师事务所为本行2023年度外部审计师，分别按照中国和国际审计准则提供相关服务，聘期一年。有关详情请参阅本行2022年度股东大会文件及相关决议公告。

## 四、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

## 五、重大诉讼及仲裁事项

报告期内，本集团未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，本集团作为被告或第三人的未决诉讼案件，涉及标的为465.64万元，本行认为不会对本行经营活动产生重大影响。

## 六、本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚的情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员不存在被依法立案调查、被依法采取强制措施、受到刑事处罚，被中国证监会立案调查或受到行政处罚或受到其他有权机关重大行政处罚、被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责、被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情况。

## 七、诚信情况

报告期内，本行不存在拒绝履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 八、重大关联交易事项

报告期内，本行重大关联交易情况详见本报告“管理层讨论与分析一五、风险管理一(十)关联交易情况”部分。

## 九、重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生重大托管、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。担保业务属于本行日常业务，报告期内，除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

## 十、收购及出售资产、企业合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购及出售资产、企业合并事项。

# 股份变动及股东情况

## 一、普通股股本变动情况

### (一) 普通股股份变动情况

单位：股

	2022年12月31日		报告期内 变动增减	2023年6月30日	
	数量	比例(%)		数量	比例(%)
<b>一、有限售条件股份</b>	2,953,388,246	26.01	(2,944,171,611)	9,216,635	0.08
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	2,807,392,900	24.72	(2,807,392,900)	0	0.00
3、其他内资持股	145,995,346	1.29	(136,778,711)	9,216,635	0.08
其中：境内非国有法人持股	136,902,811	1.21	(136,778,711)	124,100	0.00
境内自然人持股	9,092,535	0.08	0	9,092,535	0.08
4、外资持股	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件流通股份</b>	8,403,611,754	73.99	2,944,171,611	11,347,783,365	99.92
1、人民币普通股	5,890,275,713	51.86	2,944,171,611	8,834,447,324	77.79
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	2,513,336,041	22.13	-	2,513,336,041	22.13
4、其他	-	-	-	-	-
<b>三、普通股股份总数</b>	11,357,000,000	100.00	-	11,357,000,000	100.00

注：有限售条件股份中境内非国有法人持股含本行“未确认持有人证券专用账户”股份。

### (二) 普通股变动情况说明

报告期内本行总股本未发生变化，有限售条件股份数减少2,944,171,611股，无限售条件流通股份增加2,944,171,611股，系本行首次公开发行A股限售股42个月锁定期届满，依法解禁并于2023年5月4日起上市流通。

## 二、股东情况

### (一) 股东总数

报告期末，本行股东总数为216,900户。其中A股股东215,719户，H股登记股东1,181户。截至2023年7月31日（即本行A股半年度报告公布之日上一个月末），本行股东总数为214,738户，其中A股股东213,559户，H股股东1,179户。

## (二) 前十名股东持股情况表

## 1. 前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称(全称)	报告期内 增减	前十名股东持股情况		持有有限售 条件股份数量	质押、标记或冻结情况 股份状态	数量	股东性质
		期末持股 数量	比例 (%)				
香港中央结算(代理人)有限公司	46,000	2,506,380,771	22.07	0	-	-	境外法人
重庆渝富资本运营集团有限公司	0	988,000,000	8.70	0	-	-	国有法人
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	0	797,087,430	7.02	0	-	-	国有法人
重庆发展置业管理有限公司	0	589,084,181	5.19	0	-	-	国有法人
重庆发展投资有限公司	0	433,221,289	3.81	0	-	-	国有法人
香港中央结算有限公司	98,400,718	356,983,109	3.14	0	-	-	境外法人
重庆财信企业集团有限公司	0	160,000,000	1.41	0	质押、司法 冻结	160,000,000	境内非国有法人
隆鑫控股有限公司	0	136,778,711	1.20	0	质押 司法冻结	127,425,073 136,778,711	境内非国有法人
重庆水务集团股份有限公司	0	125,000,000	1.10	0	-	-	国有法人
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	(69,930,000)	118,070,000	1.04	0	-	-	境内非国有法人

股东名称	前十名无限售条件股东持股情况		股份种类及数量 种类	数量
	持有无限售条件 流通股的数量			
香港中央结算(代理人)有限公司	2,506,380,771		H股	2,506,380,771
重庆渝富资本运营集团有限公司	988,000,000		A股	988,000,000
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	797,087,430		A股	797,087,430
重庆发展置业管理有限公司	589,084,181		A股	589,084,181
重庆发展投资有限公司	433,221,289		A股	433,221,289
香港中央结算有限公司	356,983,109		A股	356,983,109
重庆财信企业集团有限公司	160,000,000		A股	160,000,000
隆鑫控股有限公司	136,778,711		A股	136,778,711
重庆水务集团股份有限公司	125,000,000		A股	125,000,000
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	118,070,000		A股	118,070,000
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)有限公司为香港中央结算有限公司的全资子公司,重庆发展置业管理有限公司与重庆发展投资有限公司互为一致行动人	
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明			无	

注：

- (1) 香港中央结算(代理人)有限公司持股份数是该公司以代理人身份,代表截至报告期末,在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行H股股份合计数。
- (2) 香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表持有的本行A股股份(沪股通股票)。

## 股份变动及股东情况

### 2. 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量 限售条件
1	张莉	224,230	分批次解禁，具体为： 2023年10月：39,570股； 2024年10月：39,570股； 2025年10月：13,190股； 2027年10月：131,900股；	0 分别为自本行上市之日起 48个月、60个月、72 个月、96个月
2	陈开明	200,090	分批次解禁，具体为： 2023年10月：35,310股； 2024年10月：35,310股； 2025年10月：11,770股； 2027年10月：117,700股；	0 分别为自本行上市之日起 48个月、60个月、72 个月、96个月
3	徐敏	132,855	分批次解禁，具体为： 2023年10月：23,445股； 2024年10月：23,445股； 2025年10月：7,815股； 2027年10月：78,150股；	0 分别为自本行上市之日起 48个月、60个月、72 个月、96个月
4	朱敬梅	116,875	分批次解禁，具体为： 2023年10月：20,625股； 2024年10月：20,625股； 2025年10月：6,875股； 2027年10月：68,750股；	0 分别为自本行上市之日起 48个月、60个月、72 个月、96个月
5	王绍吉	112,370	分批次解禁，具体为： 2023年10月：19,830股； 2024年10月：19,830股； 2025年10月：6,610股； 2027年10月：66,100股；	0 分别为自本行上市之日起 48个月、60个月、72 个月、96个月
6	罗静	111,605	分批次解禁，具体为： 2023年10月：19,695股； 2024年10月：19,695股； 2025年10月：6,565股； 2027年10月：65,650股；	0 分别为自本行上市之日起 48个月、60个月、72 个月、96个月
7	徐晓红	106,250	分批次解禁，具体为： 2023年10月：18,750股； 2024年10月：18,750股； 2025年10月：6,250股； 2027年10月：62,500股；	0 分别为自本行上市之日起 48个月、60个月、72 个月、96个月

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量 限售条件
8	曾粒峰	102,000	分批次解禁，具体为： 2023年10月：18,000股； 2024年10月：18,000股； 2025年10月：6,000股； 2027年10月：60,000股；	0 分别为自本行上市之日起 48个月、60个月、72 个月、96个月
9	杨洪坤	96,730	分批次解禁，具体为： 2023年10月：17,070股； 2024年10月：17,070股； 2025年10月：5,690股； 2027年10月：56,900股；	0 分别为自本行上市之日起 48个月、60个月、72 个月、96个月
10	梁爽	95,625	分批次解禁，具体为： 2023年10月：16,875股； 2024年10月：16,875股； 2025年10月：5,625股； 2027年10月：56,250股；	0 分别为自本行上市之日起 48个月、60个月、72 个月、96个月
上述股东关联关系或一致行动的说明			未知上述股东存在关联关系或存在一致行动人情形	

### (三) 公司不存在控股股东及实际控制人情况的说明

本行股权结构分散，截至报告期末，第一大股东持股比例为8.70%，不存在持股50%以上的控股股东。持股5%以上的主要股东，其各自持股均未超过股本总额的10%，其合计持股亦未超过50%，其持有的股份所享有的表决权均不足以对股东大会的决议产生重大影响，故不存在控股股东。本行不存在虽不是股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人，故不存在实际控制人。

### (四) 主要股东情况

#### 1. 持股5%以上主要股东

- (1) 重庆渝富资本运营集团有限公司，成立于2004年2月，注册资本为人民币100亿元，是经重庆市人民政府批准组建的国有资本运营公司，主营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。

报告期末，重庆渝富资本运营集团有限公司持有本行A股988,000,000股，占本行总股本的8.70%；其关联方重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股13,246,000股，关联方重庆两江假日酒店管理有限公司、重庆川仪自动化股份有限公司、重庆三峡融资担保集团股份有限公司分别持有本行A股2,000,000股、10,000,000股、15,000,454股，重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方合并持有本行股份1,028,246,454股，合并持股占本行总股本的9.05%。

- (2) 重庆市城市建设投资(集团)有限公司，成立于1993年2月，注册资本为人民币200亿元，主要定位于重大基础设施项目“总承包、总代建、总运维”，发展成为以城市基础设施建设为主业，涵盖房地产、金融股权、智能交通、医疗健康服务、会展经济、通用航空等多个产业的大型投资集团。



报告期末，重庆市城市建设投资(集团)有限公司持有本行A股797,087,430股，占本行总股本的7.02%；其关联方重庆渝开发股份有限公司持有本行A股30,000,000股，重庆市城市建设投资(集团)有限公司及其关联方合并持有本行A股827,087,430股，合并持股占本行总股本的7.28%。

- (3) 重庆发展置业管理有限公司，原名“重庆交通旅游投资集团有限公司”，成立于2002年12月，注册资本为人民币52.87亿元，为重庆发展投资有限公司的全资控股子公司，实施“资产管理+股权投资”双轮驱动，从事商业资产投资与运营管理、金融类股权投资。

重庆发展投资有限公司，成立于2018年8月，注册资本为人民币200亿元，是市政府批准成立、市财政局履行出资人职责的国有独资企业，公司以统筹用好资金资产资源、补齐重大基础设施短板、助推新兴业态优化布局、服务经济社会发展战略为己任，从事投融资、产业培育、股权运作、资本运作、价值管理等。

报告期末，重庆发展置业管理有限公司持有本行A股589,084,181股，占本行总股本的5.19%；其关联方重庆发展投资有限公司持有本行A股433,221,289股，占本行总股本的3.81%；重庆发展置业管理有限公司及其关联方合并持有本行A股1,022,305,470股，占本行总股本的9.00%。

### 2. 监管口径下的其他主要股东

- (1) 厦门市汇尚泓股权投资有限公司，成立于2001年5月，原名“厦门市高鑫泓股权投资有限公司”，注册资本为人民币1亿元，以私募基金从事股权投资、投资管理、资产管理等活动。

报告期末，厦门市汇尚泓股权投资有限公司持有本行A股118,070,000股，占本行总股本的1.04%。厦门市汇尚泓股权投资有限公司向本行派驻监事，为本行的主要股东。

- (2) 上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司，成立于1987年11月，注册资本为人民币3,899,930,914元，为A股上市公司。业务板块主要包括：珠宝时尚、商业管理、文化餐饮、食品饮料、国潮腕表、美丽健康、复合功能地产等。

报告期末，上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司持有本行H股150,549,000股，占本行总股本的1.33%；其关联方复星国际有限公司、Fidelidade-Companhia de Seguros, S.A.、上海复星高科技(集团)有限公司、Peak Reinsurance Company Limited、Foson Hani Securities Limited、香港鑫茂投资有限公司、海南矿业股份有限公司合计持有本行H股190,170,000股，上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司及其关联方合并持有本行H股340,719,000股，合并持股占本行总股本的3.00%。上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司及其关联方向本行派驻董事，为本行的主要股东。

股东名称	控股股东	实际控制人	最终受益人
重庆渝富资本运营集团有限公司	重庆渝富控股集团有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆渝富资本运营集团有限公司
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市城市建设投资(集团)有限公司
重庆发展置业管理有限公司	重庆发展投资有限公司	重庆市财政局	重庆发展置业管理有限公司
重庆发展投资有限公司	重庆市财政局	重庆市财政局	重庆发展投资有限公司
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	厦门汇尚成贸易有限责任公司	周永伟、周少雄、周少明	厦门市汇尚泓股权投资有限公司
上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司	上海复星高科技(集团)有限公司	郭广昌	上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司

注：

报告期末，本行并无根据香港上市规则定义下持股10%或以上的主要股东。

## (五) 重大权益和淡仓

就本行所知，截至2023年6月末，下列人士(董事、监事及最高行政人员除外)于本行股份中拥有根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及3分部之规定须向本行及香港联交所披露之权益及淡仓，或根据香港《证券及期货条例》第336条记录于本行所存置登记册之权益及淡仓如下：

### A股

单位：股

股东名称	身份	持有股份数目	占A股比例 (%)	占总股本比例 (%)
重庆渝富资本运营集团有限公司	实益拥有人	988,000,000	11.17	8.70
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	实益拥有人	797,087,430	9.01	7.02
重庆发展置业管理有限公司	实益拥有人	589,084,181	6.66	5.19
重庆发展投资有限公司	实益拥有人	433,221,289	4.90	3.81

### H股

单位：股

股东名称	身份	所持股份数目 <sup>(3)</sup>	占H股比例 (%)	占总股本比例 (%)
BlackRock Global Funds	实益拥有人	132,885,000 (L)	5.29	1.17
郭广昌 <sup>(1)(2)</sup>	受控法团的权益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun International Holdings Ltd. <sup>(1)(2)</sup>	受控法团的权益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun Holdings Limited <sup>(1)(2)</sup>	受控法团的权益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun International Limited <sup>(1)(2)</sup>	受控法团的权益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	150,549,000 (L)	5.99	1.33

## 股份变动及股东情况

注：

- (1) 郭广昌持有Fosun International Holdings Ltd. 85.29%的股权。Fosun International Holdings Ltd.持有Fosun Holdings Limited 100%的股权，而Fosun Holdings Limited持有Fosun International Limited 71.05%的股权。因此，郭广昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun Holdings Limited均被视为拥有由Fosun International Limited及其控制的多间法团所持有的本行权益。郭广昌通过Fosun International Limited及其他其控制法团合共持有本行340,719,000股H股的好仓。
- (2) 根据郭广昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun International Limited于2020年10月13日呈交的法团大股东权益披露报表，于彼等被视为拥有的本行340,719,000股H股好仓当中，包括由上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司直接持有本行之150,549,000股H股好仓。由于Fosun International Limited持有Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd. 100%的股权，而Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd.直接及透过其附属公司间接持有上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司合共68.59%的股权，因此郭广昌、Fosun International Holdings Ltd.、Fosun Holdings Limited及Fosun International Limited均被视为于上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司持有本行的150,549,000股H股好仓中拥有权益。
- (3) (L) - 好仓。

### (六) 董事、监事和最高行政人员在本行股份、相关股份及债券证的权益和淡仓

截至2023年6月30日，本行董事、监事、最高行政人员及彼等之联系人士在本行或其相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第XV部)的股份、相关股份及债券证中拥有根据香港《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》的规定须要通知本行及香港联交所之权益如下：

位：股

姓名	职务	身份	持有A股 股份数目	占A股 比例(%)	占总股本 比例(%)
<b>董事</b>					
谢文辉	党委书记、董事长、 执行董事	实益拥有人	46,500	0.00053	0.00041
隋军	党委副书记、行长、 执行董事	实益拥有人	75,400	0.00085	0.00066
张培宗	党委委员、副行长、 董事会秘书、 执行董事	实益拥有人	39,300	0.00044	0.00035
殷祥林	非执行董事	实益拥有人	2,900	0.00003	0.00003
<b>监事</b>					
杨小涛	党委委员、监事长	实益拥有人	25,700	0.00029	0.00023

注：以上股份数目皆为好仓。

除上文所披露者外，截至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(定义见香港《证券及期货条例》第XV部)的任何股份、相关股份及债券证中拥有任何权益或淡仓。

### 三、发行、购买、出售及赎回证券情况

报告期内，本行未发行新的普通股，未公开发行在证券交易所上市的公司债券，未购买、出售或赎回本行的任何股份及债券。

本行于2023年4月24日通过簿记建档方式在全国银行间债券市场公开发行了2023年重庆农村商业银行股份有限公司“三农”专项金融债券(第一期)(债券简称“23重庆农商三农债01”，债券代码：2321013)，本期债券期限为3年，发行规模为20亿元，票面利率为2.90%，募集资金用于发放涉农贷款，提升农村金融服务质效，支持乡村振兴发展。

2023年上半年，本行金融债无赎回情况。

# 审阅报告

毕马威华振专字第2301538号

## 重庆农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“重庆农商行”)中期财务报表，包括2023年6月30日的合并及母公司资产负债表，自2023年1月1日至2023年6月30日止期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是重庆农商行管理层的责任，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农商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。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

---

薛晨俊

中国北京  
2023年8月25日

---

王威舜

## 合并及母公司资产负债表

2023年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	56,967,451	52,894,028	56,779,998	52,734,764
存放同业及其他金融机构款项	五、2	9,805,211	12,028,449	9,119,017	9,872,848
拆出资金	五、3	91,067,636	82,638,207	92,710,085	88,582,584
衍生金融资产	五、4	108,275	16,314	108,275	16,314
买入返售金融资产	五、5	2,536,922	8,457,236	2,336,604	8,418,405
发放贷款和垫款	五、6	645,177,749	605,085,448	582,547,082	551,035,374
金融投资	五、7				
交易性金融资产		104,146,651	65,835,694	115,925,758	77,489,548
债权投资		376,325,700	401,141,674	376,325,700	401,141,674
其他债权投资		132,516,695	105,372,759	103,900,320	77,152,680
其他权益工具投资		1,153,861	632,597	1,153,861	632,597
长期股权投资	五、8	437,584	454,685	5,840,963	5,858,064
固定资产	五、9	4,346,116	4,225,668	3,762,481	3,780,176
在建工程		477,941	512,810	452,683	489,526
使用权资产	五、10	193,679	157,986	155,669	112,415
无形资产	五、11	582,428	579,938	571,495	568,168
递延所得税资产	五、12	10,914,925	10,773,326	10,480,359	10,405,189
其他资产	五、13	1,592,145	1,054,297	1,014,473	652,864
<b>资产总计</b>		<b>1,438,350,969</b>	<b>1,351,861,116</b>	<b>1,363,184,823</b>	<b>1,288,943,190</b>
<b>负债和股东权益</b>					
<b>负债</b>					
向中央银行借款	五、15	93,747,037	86,393,367	93,684,628	86,271,680
同业及其他金融机构存放款项	五、16	48,971,318	51,844,467	49,312,305	52,333,663
拆入资金	五、17	54,090,646	41,684,692	9,367,564	5,321,256
交易性金融负债		5,666,003	3,245,979	102,587	70,498
衍生金融负债	五、4	28,589	12,450	28,589	12,450
卖出回购金融资产款	五、18	53,991,874	42,465,622	42,662,132	31,162,115
吸收存款	五、19	902,482,065	824,946,754	900,211,245	822,869,408
应付职工薪酬	五、20	5,115,821	5,293,169	5,005,217	5,166,084
应交税费	五、21	1,252,414	1,120,971	1,089,609	988,319
预计负债	五、22	432,596	304,144	432,587	304,137
租赁负债		167,874	135,385	131,481	90,588
应付债券	五、23	145,306,497	171,069,176	145,306,497	171,069,176
其他负债	五、24	7,365,095	8,328,788	2,413,409	3,625,621
<b>负债合计</b>		<b>1,318,617,829</b>	<b>1,236,844,964</b>	<b>1,249,747,850</b>	<b>1,179,284,995</b>

刊载于第98页至第200页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及母公司资产负债表(续)

2023年6月30日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
<b>负债和股东权益(续)</b>					
<b>股东权益</b>					
股本	五、25	11,357,000	11,357,000	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	五、26	5,997,648	5,997,648	5,997,648	5,997,648
其中：永续债		5,997,648	5,997,648	5,997,648	5,997,648
资本公积	五、27	20,338,389	20,338,389	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	五、28	(165,200)	(921,970)	(553,069)	(1,114,301)
盈余公积	五、29	13,841,815	13,841,815	13,841,815	13,841,815
一般风险准备	五、30	19,085,796	17,848,932	18,017,334	16,892,911
未分配利润	五、31	47,410,440	44,821,579	44,338,477	42,245,354
归属于母公司股东权益合计		117,865,888	113,283,393	113,436,973	109,658,195
少数股东权益		1,867,252	1,732,759	—	—
<b>股东权益合计</b>		<b>119,733,140</b>	<b>115,016,152</b>	<b>113,436,973</b>	<b>109,658,195</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>1,438,350,969</b>	<b>1,351,861,116</b>	<b>1,363,184,823</b>	<b>1,288,943,190</b>

此财务报表已于2023年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

舒静  
主管会计工作负责人

舒静  
财会机构负责人

刊载于第98页至第200页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及母公司利润表

2023年1月1日至2023年6月30日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、营业总收入</b>	14,865,496	15,329,498	13,547,854	14,016,229
利息净收入	五、32	12,043,571	12,790,843	11,774,628
其中：利息收入		25,194,093	23,100,846	24,328,200
利息支出		(13,150,522)	(12,522,228)	(12,553,572)
手续费及佣金净收入	五、33	992,318	895,444	765,774
其中：手续费及佣金收入		1,213,318	1,115,010	935,330
手续费及佣金支出		(221,000)	(219,566)	(169,556)
投资收益	五、34	1,072,520	1,225,218	1,282,868
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		(17,101)	(17,101)	(27,959)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		15,616	15,616	63,338
其他收益		242,542	239,353	114,919
公允价值变动净收益	五、35	429,830	8,400	10,758
汇兑净收益		41,225	41,225	53,692
其他业务收入		40,207	6,841	7,368
资产处置收益		3,283	3,310	6,222
<b>二、营业总支出</b>		(6,651,699)	(6,206,564)	(7,594,643)
税金及附加		(146,827)	(139,923)	(135,302)
业务及管理费	五、36	(4,638,652)	(4,493,329)	(4,052,250)
信用减值损失	五、37	(1,845,180)	(3,619,523)	(3,407,091)
其他业务成本		(21,040)	-	-
<b>三、营业利润</b>		8,213,797	7,341,290	6,421,586
加：营业外收入		6,685	6,465	10,109
减：营业外支出		(3,072)	(2,208)	(41,777)
<b>四、利润总额</b>		8,217,410	7,361,940	6,389,918
减：所得税费用	五、38	(1,096,902)	(967,711)	(695,429)
<b>五、净利润</b>		7,120,508	6,377,836	5,694,489
(一)按经营持续性分类：				
1.持续经营净利润		7,120,508	6,377,836	5,694,489
(二)按所有权归属分类：				
1.归属于母公司股东的净利润		6,986,015	6,377,836	5,694,489
2.少数股东损益		134,493	-	-

刊载于第98页至第200页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



## 合并及母公司利润表(续)

2023年1月1日至2023年6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	五、28	756,770	(463,316)	561,232	(464,938)
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		756,770	(463,316)	561,232	(464,938)
1. 不能重分类进损益的其他综合收益:					
(1) 重新计量设定受益计划变动额		-	60	-	60
(2) 其他权益工具投资公允价值变动		(44,594)	(57,591)	(44,594)	(57,591)
2. 将重分类进损益的其他综合收益:					
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		792,080	(412,433)	596,580	(414,002)
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		9,284	6,648	9,246	6,595
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>		<b>7,877,278</b>	<b>6,032,972</b>	<b>6,939,068</b>	<b>5,229,551</b>
(一) 归属于母公司股东的综合收益总额		7,742,785	5,915,652	6,939,068	5,229,551
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		134,493	117,320	-	-
<b>八、每股收益:</b>					
(一) 基本及稀释每股收益 (人民币元)	五、39	0.61	0.56		

此财务报表已于2023年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

舒静  
主管会计工作负责人

舒静  
财会机构负责人

刊载于第98页至第200页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及母公司现金流量表

2023年1月1日至2023年6月30日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
存放中央银行和同业款项 净减少额	-	4,345,373	-	5,086,576
拆出资金净减少额	-	1,918,108	-	263,326
买入返售金融资产净减少额	-	386,576	-	386,576
向中央银行借款净增加额	7,118,760	8,322,051	7,178,004	8,307,657
交易性金融负债净增加额	2,420,006	2,708,131	32,072	-
拆入资金净增加额	12,354,756	9,828,860	4,034,756	666,051
卖出回购金融资产款净增加额	11,592,600	9,061,573	11,559,790	9,061,573
客户存款和同业存放款项 净增加额	75,201,227	64,164,360	74,860,059	64,228,592
收取利息、手续费及佣金的 现金	18,161,907	18,953,494	16,521,170	17,225,069
收到其他与经营活动有关的 现金	836,172	232,768	355,599	201,779
经营活动现金流入小计	127,685,428	119,921,294	114,541,450	105,427,199
存放中央银行和同业款项净增加额	(383,060)	-	(787,094)	-
拆出资金净增加额	(8,107,495)	-	(4,139,843)	-
买入返售金融资产净增加额	(2,108)	-	(2,108)	-
客户贷款及垫款净增加额	(40,756,029)	(33,960,139)	(32,086,276)	(26,169,534)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	(37,713,590)	(4,505,001)	(37,713,590)	(4,505,001)
支付利息、手续费及佣金的现金	(11,756,180)	(11,224,923)	(11,160,613)	(10,690,810)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,088,781)	(3,237,402)	(2,983,815)	(3,135,693)
支付的各项税费	(2,217,241)	(2,052,488)	(1,950,045)	(1,760,129)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,619,891)	(449,828)	(3,210,791)	(1,036,610)
经营活动现金流出小计	(107,644,375)	(55,429,781)	(94,034,175)	(47,297,777)
经营活动产生的现金流量净额	五、40(1) 20,041,053	64,491,513	20,507,275	58,129,422

刊载于第98页至第200页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及母公司现金流量表(续)

2023年1月1日至2023年6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	162,910,403	139,133,781	162,492,711	134,509,572
取得投资收益收到的现金	9,398,803	10,502,385	9,225,091	10,466,951
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	38,855	30,277	38,813	30,277
投资活动现金流入小计	172,348,061	149,666,443	171,756,615	145,006,800
投资支付的现金	(165,156,175)	(158,597,777)	(164,593,988)	(152,536,305)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(494,620)	(211,011)	(325,066)	(203,878)
投资活动现金流出小计	(165,650,795)	(158,808,788)	(164,919,054)	(152,740,183)
投资活动产生/(使用)的现金流量 净额	6,697,266	(9,142,345)	6,837,561	(7,733,383)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
发行债券收到的现金	113,627,383	105,686,882	113,627,383	105,686,882
发行其他权益工具收到的现金	-	1,999,930	-	1,999,930
筹资活动现金流入小计	113,627,383	107,686,812	113,627,383	107,686,812
偿还债券支付的现金	(140,700,000)	(157,810,000)	(140,700,000)	(155,910,000)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金	(3,742,988)	(3,308,178)	(3,742,988)	(3,235,117)
其中：子公司支付给少数 股东的股利、利润	-	(861)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(42,752)	(40,544)	(29,734)	(28,826)
筹资活动现金流出小计	(144,485,740)	(161,158,722)	(144,472,722)	(159,173,943)
筹资活动使用的现金流量净额	(30,858,357)	(53,471,910)	(30,845,339)	(51,487,131)

刊载于第98页至第200页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及母公司现金流量表(续)

2023年1月1日至2023年6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	18,513	58,688	18,513	58,688
<b>五、现金及现金等价物净(减少)/增加额</b> 五、40 (2)	(4,101,525)	1,935,946	(3,481,990)	(1,032,404)
加: 期初现金及现金等价物余额	31,518,342	35,785,425	29,552,686	35,296,043
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b> 五、40 (3)	27,416,817	37,721,371	26,070,696	34,263,639

此财务报表已于2023年8月25日获董事会批准。

**谢文辉**  
公司负责人

**舒静**  
主管会计工作负责人

**舒静**  
财会机构负责人

刊载于第98页至第200页的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

2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2023年1月1日余额		11,357,000	5,997,648	20,338,389	(921,970)	13,841,815	17,848,932	44,821,579	113,283,393	1,732,759	115,016,152
二、本期增减变动金额											
(一)综合收益总额		-	-	-	756,770	-	-	6,986,015	7,742,785	134,493	7,877,278
(二)利润分配											
1. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	1,236,864	(1,236,864)	-	-	-
2. 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,082,290)	(3,082,290)	-	(3,082,290)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)	-	(78,000)
三、2023年6月30日余额		11,357,000	5,997,648	20,338,389	(165,200)	13,841,815	19,085,796	47,410,440	117,865,888	1,867,252	119,733,140

此财务报表已于2023年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

舒静  
主管会计工作负责人

舒静  
财会机构负责人

刊载于第98页至第200页的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(续)

2022年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2022年1月1日余额	11,357,000	3,998,338	20,338,389	(445,472)	12,930,678	15,881,397	40,452,320	104,512,650	1,531,365	106,044,015
二、本期增减变动金额										
(一)综合收益总额	-	-	-	(463,316)	-	-	6,378,968	5,915,652	117,320	6,032,972
(二)股东投入资本										
1.其他权益工具持有者投入资本	五、26	1,999,930	-	-	-	-	-	1,999,930	-	1,999,930
(三)利润分配										
1.提取一般风险准备		-	-	-	-	1,872,119	(1,872,119)	-	-	-
2.对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(2,867,643)	(2,867,643)	(861)	(2,868,504)
三、2022年6月30日余额	11,357,000	5,998,268	20,338,389	(908,788)	12,930,678	17,753,516	42,091,526	109,560,589	1,647,824	111,208,413

此财务报表已于2023年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

舒静  
主管会计工作负责人

舒静  
财会机构负责人

## 合并股东权益变动表(续)

2022年度(经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2022年1月1日余额	11,357,000	3,998,338	20,338,389	(445,472)	12,930,678	15,881,397	40,452,320	104,512,650	1,531,365	106,044,015
二、本年增减变动金额										
(一)综合收益总额	-	-	-	(476,498)	-	-	10,275,574	9,799,076	202,255	10,001,331
(二)股东投入资本										
1.其他权益工具持有者投入资本	五、26	1,999,310	-	-	-	-	-	1,999,310	-	1,999,310
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	五、29	-	-	-	911,137	-	(911,137)	-	-	-
2.提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	1,967,535	(1,967,535)	-	-	-
3.对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(2,867,643)	(2,867,643)	(861)	(2,868,504)
4.对其他权益工具持有者的分配	五、31	-	-	-	-	-	(160,000)	(160,000)	-	(160,000)
三、2022年12月31日余额	11,357,000	5,997,648	20,338,389	(921,970)	13,841,815	17,848,932	44,821,579	113,283,393	1,732,759	115,016,152

此财务报表已于2023年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

舒静  
主管会计工作负责人

舒静  
财会机构负责人

刊载于第98页至第200页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 母公司股东权益变动表

2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023年1月1日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	(1,114,301)	13,841,815	16,892,911	42,245,354	109,658,195
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	561,232	-	-	6,377,836	6,939,068
(二)利润分配									
1. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	1,124,423	(1,124,423)	-
2. 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,082,290)	(3,082,290)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)
三、2023年6月30日余额		<u>11,357,000</u>	<u>5,997,648</u>	<u>20,437,768</u>	<u>(553,069)</u>	<u>13,841,815</u>	<u>18,017,334</u>	<u>44,338,477</u>	<u>113,436,973</u>

此财务报表已于2023年8月25日获董事会批准。

**谢文辉**  
公司负责人

**舒静**  
主管会计工作负责人

**舒静**  
财会机构负责人

刊载于第98页至第200页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



## 母公司股东权益变动表(续)

2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022年1月1日余额		11,357,000	3,998,338	20,437,768	(448,967)	12,930,678	15,227,334	38,738,339	102,240,490
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	(464,938)	-	-	5,694,489	5,229,551
(二)股东投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	五、26	-	1,999,930	-	-	-	-	-	1,999,930
(三)利润分配									
1.提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	1,665,577	(1,665,577)	-
2.对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(2,867,643)	(2,867,643)
三、2022年6月30日余额		11,357,000	5,998,268	20,437,768	(913,905)	12,930,678	16,892,911	39,899,608	106,602,328

此财务报表已于2023年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

舒静  
主管会计工作负责人

舒静  
财会机构负责人

刊载于第98页至第200页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 母公司股东权益变动表(续)

2022年度(经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022年1月1日余额		11,357,000	3,998,338	20,437,768	(448,967)	12,930,678	15,227,334	38,738,339	102,240,490
二、本年增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	(665,334)	-	-	9,111,372	8,446,038
(二)股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、26	-	1,999,310	-	-	-	-	-	1,999,310
(三)利润分配									
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	911,137	-	(911,137)	-
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	1,665,577	(1,665,577)	-
3. 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(2,867,643)	(2,867,643)
4. 对其他权益工具持有者的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(160,000)	(160,000)
三、2022年12月31日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	(1,114,301)	13,841,815	16,892,911	42,245,354	109,658,195

此财务报表已于2023年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

舒静  
主管会计工作负责人

舒静  
财会机构负责人

刊载于第98页至第200页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 财务报表及附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 一 银行基本情况

重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)批准设立的股份制农村商业银行。本行前身为重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等38家县(区)农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行(以下合称“重庆市农村信用社”)。根据重庆市人民政府《重庆市人民政府关于进一步深化农村信用社改革组建重庆农村商业银行的请示》(渝府文[2007]58号)及原银监会出具的《中国银监会关于筹建重庆农村商业银行股份有限公司的批复》(银监复[2008]169号),重庆市农村信用社进行财务重组,并于2008年6月27日改制为重庆农村商业银行股份有限公司,重庆市农村信用社所有债权债务由本行承继。于2008年6月27日(成立日),本行注册资本为人民币60.00亿元,共发行60.00亿股人民币普通股,每股人民币1.00元。

2010年3月29日,经原银监会重庆监管局出具《关于重庆农村商业银行定向募集股本金的批复》(渝银监复[2010]14号)批准,本行以每股人民币1.91元的价格定向发行10亿股人民币普通股。增资后本行注册资本变更为人民币70.00亿元。

2010年8月3日,经原银监会出具《中国银监会关于重庆农村商业银行股份有限公司变更章程有关事项的批复》(银监复[2010]367号)批准本行境外发行H股并上市的方案。2010年11月16日,中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)出具《关于核准重庆农村商业银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》(证监许可[2010]1634号)核准本行发行境外上市外资股H股。2010年12月16日,本行在香港联合交易所首次公开发行2,000,000,000股H股。2011年1月5日,本行行使超额配售选择权超额配售300,000,000股H股,股票面值为人民币1.00元,发行价格为每股港币5.25元。发行后本行注册资本变更为人民币93.00亿元。

2017年9月18日,经原银监会重庆监管局出具《关于重庆农村商业银行定向增发内资股方案的批复》(渝银监复[2017]130号)批准,本行向重庆渝富资产管理集团有限公司(“渝富公司”)、重庆市城市建设投资(集团)有限公司(“城建投公司”)以及重庆文化旅游投资集团有限公司(“交旅投公司”)以每股人民币5.75元的价格定向发行7亿股人民币普通股,股票面值为人民币1.00元。增资后本行注册资本变更为人民币100.00亿元。

2016年9月13日,原银监会重庆监管局出具《关于同意重庆农村商业银行首次公开发行A股股票并上市及修改公司章程的批复》(渝银监复[2016]115号)批准本行首次公开发行A股股票方案。2019年9月6日,证监会出具《关于核准重庆农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可[2019]1657号)核准本行向境内投资者发行普通股A股股票。2019年10月29日,本行在上海证券交易所上市,首次公开发行1,357,000,000股人民币普通股,股票面值为人民币1.00元,发行价格为每股人民币7.36元。发行后本行注册资本变更为人民币113.57亿元。

本行及子公司(以下合称“本集团”)主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;融资租赁;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理收付款项业务;提供保管箱服务;理财业务;以及经有关监管部门批准的其他业务。

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制本中期财务报表。

### 三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和证监会颁布的《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)的要求列示和披露有关财务信息,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团经审计的2022年度财务报表一并阅读。

本集团于2023年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关修订及解释,主要包括:

- 《企业会计准则第25号—保险合同(修订)》; 及
- 《企业会计准则解释第16号》(财会[2022] 31号)中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定。

采用上述企业会计准则相关修订及解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则相关规定及指引外,与编制2022年度财务报表的会计政策相一致。本中期财务报表符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求,真实、完整地反映了本集团2023年6月30日的合并及银行财务状况以及2023年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

### 四 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	计缴标准
增值税	按税法规定按应税收入的6%计算销项税额,在扣除当期允许抵扣的进项税额后,差额部分为应交增值税。部分销售货物及应税劳务收入按3%-13%计算销项税额
城市维护建设税	实际缴纳增值税的7%或5%
教育费附加	实际缴纳增值税的3%
地方教育附加	实际缴纳增值税的2%
所得税	应纳税所得额的25%

根据财政部、国家税务总局及国家发展和改革委员会印发的《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),经与主管税务机关沟通本行部分子公司减按15%的税率征收企业所得税。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注

#### 1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
库存现金	2,928,817	3,093,479	2,911,887	3,080,041
存放中央银行款项				
—法定存款准备金 (1)	48,403,887	47,048,579	48,290,880	46,947,556
—超额存款准备金 (2)	5,608,892	2,671,483	5,551,377	2,626,680
—其他 (3)	25,855	80,487	25,854	80,487
合计	<u>56,967,451</u>	<u>52,894,028</u>	<u>56,779,998</u>	<u>52,734,764</u>

- (1) 本集团及本行在中国人民银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于资产负债表日，本行法定存款准备金的缴存比率为：

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
—人民币存款缴存比率	5.50%	5.75%
—外币存款缴存比率	<u>6.00%</u>	<u>6.00%</u>

本行子公司的存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

- (2) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。
- (3) 存放中央银行其他款项主要为缴存中国人民银行的财政性存款。财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，该款项不能用于本集团及本行的日常业务运作。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 2 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
中国境内				
— 银行	7,812,952	9,530,499	7,131,436	7,374,763
— 其他金融机构	1,791,054	2,033,781	1,786,827	2,033,611
中国境外				
— 银行	207,071	473,873	207,073	473,873
小计	9,811,077	12,038,153	9,125,336	9,882,247
减：减值准备	(5,866)	(9,704)	(6,319)	(9,399)
合计	9,805,211	12,028,449	9,119,017	9,872,848

于2023年6月30日，本集团和本行存放中国境内其他金融机构款项中包括人民币1,940千元存出保证金，该等款项的使用存在限制(2022年12月31日：本集团和本行包括人民币964千元存出保证金)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 3 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
以摊余成本计量的拆出资金				
中国境内				
—其他金融机构	91,109,564	82,253,986	92,756,411	88,204,703
减：减值准备	(41,928)	(28,126)	(46,326)	(34,466)
以摊余成本计量的拆出资金账面价值	<u>91,067,636</u>	<u>82,225,860</u>	<u>92,710,085</u>	<u>88,170,237</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金				
中国境内				
—其他金融机构	—	412,347	—	412,347
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金账面价值	<u>—</u>	<u>412,347</u>	<u>—</u>	<u>412,347</u>
合计	<u>91,067,636</u>	<u>82,638,207</u>	<u>92,710,085</u>	<u>88,582,584</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 4 衍生金融工具

本集团及本行

本集团及本行	2023年6月30日(未经审计)			2022年12月31日(经审计)		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
其中：货币远期	848,349	15,483	(12,865)	787,618	13,130	(10,739)
外汇掉期	1,754,544	76,740	(13,417)	-	-	-
利率衍生工具						
其中：利率互换	11,722,380	2,307	(2,307)	5,670,710	1,711	(1,711)
其他衍生工具	732,000	13,745	-	190,000	1,473	-
合计	15,057,273	108,275	(28,589)	6,648,328	16,314	(12,450)

衍生金融工具的名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

#### 5 买入返售金融资产

按担保物类型分析：

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
买入返售债券	2,039,567	8,464,706	1,839,249	8,425,875
买入返售票据	499,191	-	499,191	-
小计	2,538,758	8,464,706	2,338,440	8,425,875
减：减值准备	(1,836)	(7,470)	(1,836)	(7,470)
合计	2,536,922	8,457,236	2,336,604	8,418,405



## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按公司和个人分布情况:

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
以摊余成本计量:				
公司贷款和垫款	322,735,815	295,665,920	261,239,727	242,830,142
贸易融资	3,647,353	3,021,462	3,647,353	3,021,462
小计	326,383,168	298,687,382	264,887,080	245,851,604
个人贷款和垫款				
—个人按揭贷款	94,846,651	96,965,182	94,432,915	96,531,907
—个人经营性贷款	112,383,729	101,879,780	109,015,625	98,685,323
—信用卡透支	13,706,787	12,463,940	13,706,787	12,463,940
—其他	74,169,397	71,460,530	73,593,771	70,938,985
小计	295,106,564	282,769,432	290,749,098	278,620,155
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款总额	621,489,732	581,456,814	555,636,178	524,471,759
减: 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 减值准备	(28,558,278)	(27,591,636)	(25,335,391)	(24,656,655)
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款账面价值	592,931,454	553,865,178	530,300,787	499,815,104
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益:				
票据贴现	52,246,295	51,220,270	52,246,295	51,220,270
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 账面价值	52,246,295	51,220,270	52,246,295	51,220,270
合计	645,177,749	605,085,448	582,547,082	551,035,374

于资产负债表日, 上述发放贷款和垫款中有部分票据贴现作为有质押负债的担保物, 详见附注五、41(1)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况：

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
信用贷款	129,752,069	110,725,271	128,282,978	109,036,831
保证贷款	180,759,267	171,484,835	129,234,156	128,875,323
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	259,154,887	252,180,788	248,766,568	241,630,085
质押贷款	104,069,804	98,286,190	101,598,771	96,149,790
合计	<u>673,736,027</u>	<u>632,677,084</u>	<u>607,882,473</u>	<u>575,692,029</u>

(3) 发放贷款和垫款按行业分布情况：

	本集团				本行			
	2023年6月30日(未经审计)		2022年12月31日(经审计)		2023年6月30日(未经审计)		2022年12月31日(经审计)	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	82,791,401	12.29	72,536,209	11.46	37,894,869	6.23	35,031,365	6.09
水利、环境和公共设施管理业	76,479,412	11.35	71,087,656	11.24	70,471,243	11.59	64,703,339	11.24
制造业	70,521,076	10.47	65,147,896	10.30	67,765,057	11.15	63,333,835	11.00
批发和零售业	34,516,752	5.12	31,349,584	4.96	34,496,824	5.67	31,327,747	5.44
金融业	28,665,845	4.26	31,762,868	5.02	28,665,845	4.72	31,762,868	5.52
交通运输、仓储和邮政业	27,170,421	4.03	25,723,822	4.07	25,158,536	4.14	23,427,659	4.07
电力、热力、燃气及水生产和供应业	26,543,789	3.94	22,268,907	3.52	23,092,795	3.80	18,853,873	3.27
建筑业	9,756,117	1.45	8,562,214	1.35	9,382,187	1.54	8,260,094	1.43
卫生和社会工作	6,969,398	1.03	6,834,180	1.08	6,840,727	1.13	6,733,807	1.17
房地产业	3,523,269	0.52	4,403,721	0.70	3,523,269	0.58	4,403,721	0.76
教育	2,604,140	0.39	2,285,138	0.36	2,390,069	0.39	2,247,120	0.39
文化、体育和娱乐业	1,835,794	0.27	2,098,958	0.33	1,382,509	0.23	1,684,855	0.29
其他	7,252,049	1.08	5,846,499	0.92	6,069,445	1.00	5,301,591	0.93
公司贷款和垫款小计	<u>378,629,463</u>	<u>56.20</u>	<u>349,907,652</u>	<u>55.31</u>	<u>317,133,375</u>	<u>52.17</u>	<u>297,071,874</u>	<u>51.60</u>
个人贷款和垫款	<u>295,106,564</u>	<u>43.80</u>	<u>282,769,432</u>	<u>44.69</u>	<u>290,749,098</u>	<u>47.83</u>	<u>278,620,155</u>	<u>48.40</u>
合计	<u>673,736,027</u>	<u>100.00</u>	<u>632,677,084</u>	<u>100.00</u>	<u>607,882,473</u>	<u>100.00</u>	<u>575,692,029</u>	<u>100.00</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分布情况:

本集团	2023年6月30日(未经审计)				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	625,442	362,623	244,977	27,603	1,260,645
保证贷款	659,090	512,255	659,305	515,561	2,346,211
抵押贷款	2,159,674	1,622,183	1,778,366	60,449	5,620,672
质押贷款	87,343	69,400	49,524	2,695	208,962
合计	<u>3,531,549</u>	<u>2,566,461</u>	<u>2,732,172</u>	<u>606,308</u>	<u>9,436,490</u>

本集团	2022年12月31日(经审计)				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	477,414	437,295	221,825	47,954	1,184,488
保证贷款	973,792	428,928	896,687	525,435	2,824,842
抵押贷款	1,263,749	2,494,693	485,247	45,740	4,289,429
质押贷款	64,105	-	51,219	1,000	116,324
合计	<u>2,779,060</u>	<u>3,360,916</u>	<u>1,654,978</u>	<u>620,129</u>	<u>8,415,083</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分布情况:(续)

本行	2023年6月30日(未经审计)				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	623,043	360,877	242,834	27,368	1,254,122
保证贷款	656,261	318,905	585,325	514,972	2,075,463
抵押贷款	2,135,053	1,599,816	1,676,744	57,781	5,469,394
质押贷款	68,223	69,400	49,524	2,695	189,842
合计	<u>3,482,580</u>	<u>2,348,998</u>	<u>2,554,427</u>	<u>602,816</u>	<u>8,988,821</u>

本行	2022年12月31日(经审计)				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	476,054	435,340	220,688	47,894	1,179,976
保证贷款	970,411	427,284	784,082	524,879	2,706,656
抵押贷款	1,247,214	2,393,318	476,299	45,548	4,162,379
质押贷款	64,105	-	51,219	1,000	116,324
合计	<u>2,757,784</u>	<u>3,255,942</u>	<u>1,532,288</u>	<u>619,321</u>	<u>8,165,335</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动情况:

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团	2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来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1月1日	14,175,856	6,246,569	7,169,211	27,591,636
转移:				
至第一阶段	333,280	(311,586)	(21,694)	-
至第二阶段	(108,764)	225,028	(116,264)	-
至第三阶段	(48,754)	(373,946)	422,700	-
本期计提/(转回)	1,370,728	118,784	(120,505)	1,369,007
本期转销及其他	-	-	(1,927,007)	(1,927,007)
本期收回原核销贷款	-	-	1,524,642	1,524,642
2023年6月30日	<u>15,722,346</u>	<u>5,904,849</u>	<u>6,931,083</u>	<u>28,558,278</u>
本集团	2022年(经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来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1月1日	12,704,188	4,212,745	7,914,569	24,831,502
转移:				
至第一阶段	997,610	(951,037)	(46,573)	-
至第二阶段	(635,650)	672,246	(36,596)	-
至第三阶段	(105,531)	(1,598,263)	1,703,794	-
本年计提	1,215,239	3,910,878	2,586,862	7,712,979
本年转销及其他	-	-	(7,064,831)	(7,064,831)
本年收回原核销贷款	-	-	2,111,986	2,111,986
2022年12月31日	<u>14,175,856</u>	<u>6,246,569</u>	<u>7,169,211</u>	<u>27,591,636</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### (5) 贷款减值准备变动情况:(续)

##### (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动(续)

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
本行				
2023年1月1日	12,044,759	5,889,697	6,722,199	24,656,655
转移:				
至第一阶段	331,780	(310,286)	(21,494)	-
至第二阶段	(92,430)	142,313	(49,883)	-
至第三阶段	(47,711)	(286,724)	334,435	-
本期计提/(转回)	1,132,152	229,762	(263,539)	1,098,375
本期转销及其他	-	-	(1,927,010)	(1,927,010)
本期收回原核销贷款	-	-	1,507,371	1,507,371
2023年6月30日	<u>13,368,550</u>	<u>5,664,762</u>	<u>6,302,079</u>	<u>25,335,391</u>
	2022年(经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
本行				
2022年1月1日	11,232,216	3,897,429	7,383,655	22,513,300
转移:				
至第一阶段	973,997	(927,978)	(46,019)	-
至第二阶段	(607,093)	640,723	(33,630)	-
至第三阶段	(104,233)	(1,586,933)	1,691,166	-
本年计提	549,872	3,866,456	2,664,426	7,080,754
本年转销及其他	-	-	(7,030,827)	(7,030,827)
本年收回原核销贷款	-	-	2,093,428	2,093,428
2022年12月31日	<u>12,044,759</u>	<u>5,889,697</u>	<u>6,722,199</u>	<u>24,656,655</u>

有关本集团及本行发放贷款和垫款的本期/年减值准备计提金额以及评估信用风险是否显著增加的采用依据, 参见附注十、1(1)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### (5) 贷款减值准备变动情况:(续)

##### (b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行	2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2023年1月1日	12,532	-	1,000	13,532
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	953	-	-	953
2023年6月30日	13,485	-	1,000	14,485
本集团及本行	2022年(经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2022年1月1日	6,404	-	1,000	7,404
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	6,128	-	-	6,128
2022年12月31日	12,532	-	1,000	13,532

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款的减值准备在其他综合收益中进行确认, 并将减值损失计入当期损益, 不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

有关本集团及本行发放贷款和垫款的本期/年减值准备计提金额以及评估信用风险是否显著增加的采用依据, 参见附注十、1(1)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资

注	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
交易性金融资产	(1) 104,146,651	65,835,694	115,925,758	77,489,548
债权投资	(2) 376,325,700	401,141,674	376,325,700	401,141,674
其他债权投资	(3) 132,516,695	105,372,759	103,900,320	77,152,680
其他权益工具投资	(4) 1,153,861	632,597	1,153,861	632,597
合计	614,142,907	572,982,724	597,305,639	556,416,499

#### (1) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
债券投资(按发行人分类):				
— 金融机构债券	7,456,252	7,924,928	7,456,252	7,924,928
— 公司债券	1,957,676	745,518	—	—
— 公共机构及准政府债券	1,321,334	1,592,041	1,321,334	1,592,041
— 政府债券	686,745	727,612	686,745	727,612
小计	11,422,007	10,990,099	9,464,331	10,244,581
同业存单	52,921,853	16,047,570	52,921,853	16,047,570
基金投资	31,779,460	30,206,133	31,658,502	29,633,160
资产管理计划	6,286,524	7,346,424	14,638,219	14,618,549
信托计划	970,824	970,824	931,190	931,190
理财产品投资	395,230	262,014	5,953,540	6,014,498
其他投资	370,753	12,630	358,123	—
小计	92,724,644	54,845,595	106,461,427	67,244,967
合计	104,146,651	65,835,694	115,925,758	77,489,548



## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (2) 债权投资

本集团及本行	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
债券(按发行人分类):		
— 政府债券	193,810,987	175,704,316
— 公共机构及准政府债券	58,221,058	65,122,341
— 金融机构债券	57,856,124	68,597,139
— 公司债券	44,998,350	45,365,814
小计	354,886,519	354,789,610
同业存单	12,856,899	30,833,976
债权融资计划	7,805,618	13,811,167
信托计划	3,373,168	4,022,227
小计	24,035,685	48,667,370
减：减值准备	(2,596,504)	(2,315,306)
合计	376,325,700	401,141,674

于资产负债表日，债权投资中有部分债券投资作为有质押负债的担保物，详见附注五、41(1)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (2) 债权投资(续)

债权投资减值准备变动情况

本集团	2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来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1月1日	686,334	6,669	1,622,303	2,315,306
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期(转回)/计提	(235,770)	362	516,606	281,198
2023年6月30日	450,564	7,031	2,138,909	2,596,504
本集团	2022年(经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来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1月1日	1,188,701	8,948	1,067,837	2,265,486
转移:				
至第一阶段	7,582	(7,582)	-	-
至第二阶段	(995)	995	-	-
至第三阶段	(31,567)	-	31,567	-
本年(转回)/计提	(477,387)	4,308	522,899	49,820
2022年12月31日	686,334	6,669	1,622,303	2,315,306

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (2) 债权投资(续)

债权投资减值准备变动情况(续)

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
本行				
2023年1月1日	686,334	6,669	1,622,303	2,315,306
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期(转回)/计提	(235,770)	362	516,606	281,198
2023年6月30日	450,564	7,031	2,138,909	2,596,504
	2022年(经审计)			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
本行				
2022年1月1日	1,188,725	8,948	1,067,837	2,265,510
转移:				
至第一阶段	7,582	(7,582)	-	-
至第二阶段	(995)	995	-	-
至第三阶段	(31,567)	-	31,567	-
本年(转回)/计提	(477,411)	4,308	522,899	49,796
2022年12月31日	686,334	6,669	1,622,303	2,315,306

有关本集团及本行持有的债权投资本期/年减值准备计提金额以及评估信用风险是否显著增加的采用依据, 参见附注十、1(1)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (3) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
债券				
— 公共机构及准政府债券	73,345,656	72,155,976	46,977,940	46,082,064
— 金融机构债券	23,190,688	14,330,377	23,190,688	14,330,377
— 政府债券	13,397,674	12,128,610	11,149,015	9,982,443
— 公司债券	8,209,979	4,446,120	8,209,979	4,446,120
小计	118,143,997	103,061,083	89,527,622	74,841,004
同业存单	14,372,698	2,311,676	14,372,698	2,311,676
合计	<u>132,516,695</u>	<u>105,372,759</u>	<u>103,900,320</u>	<u>77,152,680</u>

于资产负债表日，其他债权投资中有部分债券投资作为有质押负债的担保物，详见附注五、41(1)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (3) 其他债权投资(续)

其他债权投资减值准备变动情况

本集团	2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来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1月1日	11,160	-	-	11,160
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	11,525	-	-	11,525
2023年6月30日	22,685	-	-	22,685
本集团	2022年(经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来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1月1日	610	-	-	610
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	10,550	-	-	10,550
2022年12月31日	11,160	-	-	11,160

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (3) 其他债权投资(续)

其他债权投资减值准备变动情况

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
本行				
2023年1月1日	11,052	-	-	11,052
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	11,475	-	-	11,475
2023年6月30日	22,527	-	-	22,527
	2022年(经审计)			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
本行				
2022年1月1日	490	-	-	490
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	10,562	-	-	10,562
2022年12月31日	11,052	-	-	11,052

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备, 在其他综合收益中确认, 并将减值损失或利得计入当期损益, 且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

有关本集团及本行持有的其他债权投资本期/年减值准备计提金额以及评估信用风险是否显著增加的采用依据, 参见附注十、1(1)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
企业	1,080,272	568,378
银行及金融机构	73,589	64,219
合计	<u>1,153,861</u>	<u>632,597</u>

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

#### 8 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
对子公司的投资	(1)	-	-	5,403,379	5,403,379
对联营企业的投资	(2)	437,584	454,685	437,584	454,685
合计		<u>437,584</u>	<u>454,685</u>	<u>5,840,963</u>	<u>5,858,064</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 8 长期股权投资(续)

##### (1) 对子公司的投资

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
渝农商金融租赁有限责任公司	2,090,000	2,090,000
渝农商理财有限责任公司	2,000,000	2,000,000
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	200,280	200,280
云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	180,000	180,000
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	169,269	169,269
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	110,550	110,550
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	106,370	106,370
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	102,000	102,000
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	93,420	93,420
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	89,610	89,610
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	83,100	83,100
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	68,700	68,700
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	59,080	59,080
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	51,000	51,000
合计	<u>5,403,379</u>	<u>5,403,379</u>

##### (2) 对联营企业投资变动分析如下:

被投资单位	2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)			
	期初余额	权益法下确认 的投资收益	期末余额	减值准备 期末余额
重庆小米消费金融有限公司	454,685	(17,101)	437,584	-

被投资单位	2022年(经审计)			
	年初余额	权益法下确认 的投资收益	年末余额	减值准备 年末余额
重庆小米消费金融有限公司	451,432	3,253	454,685	-

本行子公司及联营企业的相关信息参见附注六。



## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 固定资产

本集团	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
<b>成本</b>					
2023年1月1日	7,712,575	1,575,568	85,052	1,223,478	10,596,673
本期增加	22,140	140,144	-	173,750	336,034
在建工程转入	114,688	-	4,727	737	120,152
本期减少	(26,017)	(28,897)	(2,681)	(35,068)	(92,663)
2023年6月30日(未经审计)	7,823,386	1,686,815	87,098	1,362,897	10,960,196
<b>累计折旧</b>					
2023年1月1日	(4,317,385)	(1,216,447)	(72,801)	(764,372)	(6,371,005)
本期计提	(202,311)	(79,369)	(1,649)	(49,451)	(332,780)
本期减少	25,084	28,043	2,601	33,977	89,705
2023年6月30日(未经审计)	(4,494,612)	(1,267,773)	(71,849)	(779,846)	(6,614,080)
<b>账面价值</b>					
2023年1月1日	3,395,190	359,121	12,251	459,106	4,225,668
2023年6月30日(未经审计)	3,328,774	419,042	15,249	583,051	4,346,116
本集团	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
<b>成本</b>					
2022年1月1日	7,548,750	1,533,665	94,304	1,186,898	10,363,617
本年增加	29,406	87,689	-	89,617	206,712
在建工程转入	219,168	3,903	1,541	5,210	229,822
本年减少	(84,749)	(49,689)	(10,793)	(58,247)	(203,478)
2022年12月31日(经审计)	7,712,575	1,575,568	85,052	1,223,478	10,596,673
<b>累计折旧</b>					
2022年1月1日	(3,965,900)	(1,086,825)	(80,207)	(723,541)	(5,856,473)
本年计提	(412,499)	(177,700)	(3,063)	(97,080)	(690,342)
本年减少	61,014	48,078	10,469	56,249	175,810
2022年12月31日(经审计)	(4,317,385)	(1,216,447)	(72,801)	(764,372)	(6,371,005)
<b>账面价值</b>					
2022年1月1日	3,582,850	446,840	14,097	463,357	4,507,144
2022年12月31日(经审计)	3,395,190	359,121	12,251	459,106	4,225,668

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 固定资产(续)

本行	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
<b>成本</b>					
2023年1月1日	7,514,534	1,543,781	77,195	839,844	9,975,354
本期增加	22,100	139,333	-	7,808	169,241
在建工程转入	112,889	-	4,320	380	117,589
本期减少	(24,341)	(27,221)	(2,337)	(31,703)	(85,602)
2023年6月30日(未经审计)	7,625,182	1,655,893	79,178	816,329	10,176,582
<b>累计折旧</b>					
2023年1月1日	(4,242,175)	(1,196,989)	(66,392)	(689,622)	(6,195,178)
本期计提	(197,665)	(76,840)	(1,451)	(27,480)	(303,436)
本期减少	25,083	26,418	2,267	30,745	84,513
2023年6月30日(未经审计)	(4,414,757)	(1,247,411)	(65,576)	(686,357)	(6,414,101)
<b>账面价值</b>					
2023年1月1日	3,272,359	346,792	10,803	150,222	3,780,176
2023年6月30日(未经审计)	3,210,425	408,482	13,602	129,972	3,762,481

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 固定资产(续)

本行	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
<b>成本</b>					
2022年1月1日	7,329,470	1,505,056	86,447	860,297	9,781,270
本年增加	44,730	84,418	-	32,311	161,459
在建工程转入	216,022	3,903	1,541	5,210	226,676
本年减少	(75,688)	(49,596)	(10,793)	(57,974)	(194,051)
2022年12月31日(经审计)	<u>7,514,534</u>	<u>1,543,781</u>	<u>77,195</u>	<u>839,844</u>	<u>9,975,354</u>
<b>累计折旧</b>					
2022年1月1日	(3,890,979)	(1,072,048)	(74,154)	(684,615)	(5,721,796)
本年计提	(403,899)	(172,930)	(2,707)	(60,992)	(640,528)
本年减少	52,703	47,989	10,469	55,985	167,146
2022年12月31日(经审计)	<u>(4,242,175)</u>	<u>(1,196,989)</u>	<u>(66,392)</u>	<u>(689,622)</u>	<u>(6,195,178)</u>
<b>账面价值</b>					
2022年1月1日	<u>3,438,491</u>	<u>433,008</u>	<u>12,293</u>	<u>175,682</u>	<u>4,059,474</u>
2022年12月31日(经审计)	<u>3,272,359</u>	<u>346,792</u>	<u>10,803</u>	<u>150,222</u>	<u>3,780,176</u>

于2023年6月30日，本集团无重大金额的暂时闲置资产(2022年12月31日：无)。

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将改制前固定资产的权属变更至本行名下。于2023年6月30日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

于2023年6月30日，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的固定资产账面价值为人民币4.47亿元(2022年12月31日：人民币3.02亿元)。

#### 10 使用权资产

于2023年6月30日，本集团和本行确认的使用权资产主要包括房屋及建筑物，主要用于办公营业；自2023年1月1日至2023年6月30日止期间，本集团和本行计提折旧金额分别为人民币0.33亿元和人民币0.24亿元(2022年度：本集团人民币0.62亿元，本行人民币0.43亿元)，累计折旧金额分别为人民币1.42亿元和人民币1.03亿元(2022年12月31日：本集团人民币1.23亿元，本行人民币0.92亿元)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 11 无形资产

本集团	土地使用权	软件使用权	合计
<b>成本</b>			
2023年1月1日	551,992	426,217	978,209
本期增加	—	50,401	50,401
本期减少	(10,933)	(881)	(11,814)
2023年6月30日(未经审计)	541,059	475,737	1,016,796
<b>累计摊销</b>			
2023年1月1日	(197,167)	(201,104)	(398,271)
本期计提	(6,543)	(30,302)	(36,845)
本期减少	63	685	748
2023年6月30日(未经审计)	(203,647)	(230,721)	(434,368)
<b>账面价值</b>			
2023年1月1日	354,825	225,113	579,938
2023年6月30日(未经审计)	337,412	245,016	582,428
本集团	土地使用权	软件使用权	合计
<b>成本</b>			
2022年1月1日	552,499	371,845	924,344
本年增加	444	54,409	54,853
本年减少	(951)	(37)	(988)
2022年12月31日(经审计)	551,992	426,217	978,209
<b>累计摊销</b>			
2022年1月1日	(183,449)	(164,237)	(347,686)
本年计提	(14,072)	(36,886)	(50,958)
本年减少	354	19	373
2022年12月31日(经审计)	(197,167)	(201,104)	(398,271)
<b>账面价值</b>			
2022年1月1日	369,050	207,608	576,658
2022年12月31日(经审计)	354,825	225,113	579,938

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 递延所得税资产

##### (1) 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团	2023年6月30日(未经审计)				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备	41,514,045	10,011,267	-	-	10,011,267
已计提未支付的职工成本	3,561,758	883,752	-	-	883,752
退休退养福利	859,850	214,869	-	-	214,869
预计负债	411,595	102,899	-	-	102,899
政府补助	71,754	17,938	-	-	17,938
成立日调整资产负债账面价值	63,540	15,885	(154,463)	(38,616)	(22,731)
金融工具公允价值变动	43,070	10,768	(889,364)	(222,341)	(211,573)
折旧及其他	264,715	66,179	(590,699)	(147,675)	(81,496)
合计	<u>46,790,327</u>	<u>11,323,557</u>	<u>(1,634,526)</u>	<u>(408,632)</u>	<u>10,914,925</u>

本集团	2022年12月31日(经审计)				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备	40,026,438	9,731,170	-	-	9,731,170
已计提未支付的职工成本	2,766,914	685,041	-	-	685,041
退休退养福利	878,784	219,602	-	-	219,602
预计负债	304,144	76,036	-	-	76,036
政府补助	73,052	18,263	-	-	18,263
成立日调整资产负债账面价值	73,332	18,333	(155,916)	(38,979)	(20,646)
金融工具公允价值变动	536,148	134,037	-	-	134,037
折旧及其他	211,628	52,907	(492,336)	(123,084)	(70,177)
合计	<u>44,870,440</u>	<u>10,935,389</u>	<u>(648,252)</u>	<u>(162,063)</u>	<u>10,773,326</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 递延所得税资产(续)

##### (2) 递延所得税变动情况

2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)				
本集团	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项				
— 资产减值准备	9,731,170	283,192	(3,095)	10,011,267
— 已计提未支付的职工成本	685,041	198,711	—	883,752
— 退休退养福利	219,602	(4,733)	—	214,869
— 预计负债	76,036	26,863	—	102,899
— 政府补助	18,263	(325)	—	17,938
— 成立日调整资产负债账面价值	(20,646)	(2,085)	—	(22,731)
— 金融工具公允价值变动	134,037	(96,449)	(249,161)	(211,573)
— 折旧及其他	(70,177)	(11,319)	—	(81,496)
合计	10,773,326	393,855	(252,256)	10,914,925
2022年(经审计)				
本集团	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项				
— 资产减值准备	8,495,790	1,239,574	(4,194)	9,731,170
— 已计提未支付的职工成本	632,381	52,660	—	685,041
— 退休退养福利	244,937	(3,654)	(21,681)	219,602
— 预计负债	76,365	(329)	—	76,036
— 政府补助	18,912	(649)	—	18,263
— 成立日调整资产负债账面价值	(15,671)	(4,975)	—	(20,646)
— 金融工具公允价值变动	(185,182)	134,517	184,702	134,037
— 折旧及其他	(80,178)	10,001	—	(70,177)
合计	9,187,354	1,427,145	158,827	10,773,326

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 其他资产

本集团	注	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
其他应收款	(1)	1,034,229	948,432
待清算及结算款项		461,510	—
抵债资产	(2)	38,885	38,970
长期待摊费用		28,278	33,350
其他		249,485	149,893
小计		1,812,387	1,170,645
减：减值准备		(220,242)	(116,348)
合计		1,592,145	1,054,297

#### (1) 其他应收款按账龄分析

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
1年以内(含1年)	943,995	850,234
1年至2年(含2年)	37,056	45,926
2年至3年(含3年)	11,340	10,785
3年以上	41,838	41,487
合计	1,034,229	948,432

本集团其他应收款主要包括各类垫款、暂付及资产保全类款项。

- (2) 抵债资产主要为土地使用权和房屋及建筑物，于2023年6月30日，本集团为抵债资产计提了人民币3,880千元的减值准备(2022年12月31日：人民币3,913千元)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 14 资产减值准备

本集团		2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)			
减值资产项目	附注	期初余额	本期(转回)/ 计提	本期转销 及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	9,704	(3,838)	-	5,866
以摊余成本计量的拆出资金	五、3	28,126	13,802	-	41,928
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的拆出资金		100	(100)	-	-
买入返售金融资产	五、5	7,470	(5,634)	-	1,836
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	27,591,636	1,369,007	(402,365)	28,558,278
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	五、6	13,532	953	-	14,485
债权投资	五、7	2,315,306	281,198	-	2,596,504
其他债权投资	五、7	11,160	11,525	-	22,685
其他资产	五、13	116,348	59,118	44,776	220,242
合计		<u>30,093,382</u>	<u>1,726,031</u>	<u>(357,589)</u>	<u>31,461,824</u>

本集团		2022年(经审计)			
减值资产项目	附注	年初余额	本年(转回)/ 计提	本年转销 及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	14,775	(5,071)	-	9,704
以摊余成本计量的拆出资金	五、3	34,383	(6,257)	-	28,126
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的拆出资金		-	100	-	100
买入返售金融资产	五、5	232	7,238	-	7,470
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	24,831,502	7,712,979	(4,952,845)	27,591,636
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	五、6	7,404	6,128	-	13,532
债权投资	五、7	2,265,486	49,820	-	2,315,306
其他债权投资	五、7	610	10,550	-	11,160
其他资产	五、13	39,971	75,471	906	116,348
合计		<u>27,194,363</u>	<u>7,850,958</u>	<u>(4,951,939)</u>	<u>30,093,382</u>



## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 15 向中央银行借款

向中央银行借款主要包括本行与央行叙做的中期借贷便利，央行专项再贷款和支农支小再贷款等。于2023年6月30日，本行中期借贷便利业务本金余额为人民币439亿元(2022年12月31日：人民币421亿元)。

#### 16 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
中国境内				
— 银行	14,575,685	3,045,425	14,818,357	3,409,121
— 其他金融机构	34,395,633	48,799,042	34,493,948	48,924,542
合计	<u>48,971,318</u>	<u>51,844,467</u>	<u>49,312,305</u>	<u>52,333,663</u>

#### 17 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
中国境内				
— 银行	49,900,678	37,754,479	9,367,564	5,321,256
— 其他金融机构	4,189,968	3,930,213	—	—
合计	<u>54,090,646</u>	<u>41,684,692</u>	<u>9,367,564</u>	<u>5,321,256</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 18 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
卖出回购债券	30,815,131	17,996,016	19,485,389	6,692,509
卖出回购票据	23,176,743	24,469,606	23,176,743	24,469,606
合计	<u>53,991,874</u>	<u>42,465,622</u>	<u>42,662,132</u>	<u>31,162,115</u>

#### 19 吸收存款

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
活期存款				
—公司客户	98,471,914	104,856,775	98,208,031	104,625,596
—个人客户	137,454,969	145,893,555	137,234,374	145,658,071
小计	<u>235,926,883</u>	<u>250,750,330</u>	<u>235,442,405</u>	<u>250,283,667</u>
定期存款				
—公司客户	52,846,406	36,225,155	52,750,732	36,060,134
—个人客户	604,006,952	531,457,655	602,346,080	530,042,016
小计	<u>656,853,358</u>	<u>567,682,810</u>	<u>655,096,812</u>	<u>566,102,150</u>
保证金存款				
—银行承兑汇票	7,994,651	4,611,922	7,994,651	4,611,922
—贷款	1,103,488	1,223,568	1,074,618	1,194,471
—信用证	233,412	308,601	233,412	308,601
—保函	62,642	67,428	62,642	67,428
—其他	289,733	293,073	289,273	292,614
小计	<u>9,683,926</u>	<u>6,504,592</u>	<u>9,654,596</u>	<u>6,475,036</u>
其他存款(含应解汇款)	<u>17,898</u>	<u>9,022</u>	<u>17,432</u>	<u>8,555</u>
合计	<u>902,482,065</u>	<u>824,946,754</u>	<u>900,211,245</u>	<u>822,869,408</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 20 应付职工薪酬

本集团	注	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
薪酬	(1)	2,530,744	2,704,245
离职后福利—设定提存计划	(2)	100,060	100,060
—设定受益计划	(3)	2,399,991	2,384,904
内部退养福利	(4)	85,026	103,960
合计		<u>5,115,821</u>	<u>5,293,169</u>

#### (1) 薪酬

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,368,178	1,992,950	(2,190,392)	2,170,736
职工福利费	-	51,032	(51,032)	-
社会保险费	-	-	-	-
—基本医疗保险费	-	145,758	(145,758)	-
—补充医疗保险费	-	24,759	(24,759)	-
—工伤保险费	-	4,725	(4,725)	-
—生育保险费	-	63	(63)	-
住房公积金	-	190,088	(190,088)	-
工会经费和职工教育经费	336,067	102,913	(78,972)	360,008
合计	<u>2,704,245</u>	<u>2,512,288</u>	<u>(2,685,789)</u>	<u>2,530,744</u>

	2022年(经审计)			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,212,437	3,792,354	(3,636,613)	2,368,178
职工福利费	-	180,261	(180,261)	-
社会保险费	-	-	-	-
—基本医疗保险费	-	298,463	(298,463)	-
—补充医疗保险费	-	25,216	(25,216)	-
—工伤保险费	-	9,580	(9,580)	-
—生育保险费	-	112	(112)	-
住房公积金	-	392,048	(392,048)	-
工会经费和职工教育经费	295,815	130,961	(90,709)	336,067
合计	<u>2,508,252</u>	<u>4,828,995</u>	<u>(4,633,002)</u>	<u>2,704,245</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 20 应付职工薪酬(续)

##### (2) 离职后福利—设定提存计划

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
基本养老保险费及失业保险费	-	240,672	(240,672)	-
年金计划	100,060	92,283	(92,283)	100,060
合计	100,060	332,955	(332,955)	100,060

	2022年(经审计)			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费及失业保险费	-	474,774	(474,774)	-
年金计划	100,060	189,227	(189,227)	100,060
合计	100,060	664,001	(664,001)	100,060

##### (3) 离职后福利—设定受益计划

本集团为符合条件的雇员发起未注入资金的设定受益计划，该设定受益计划包含补充退休福利。补充退休福利包括补充养老金和医疗福利。

设定受益计划通常使本集团面临精算风险，例如：利率风险、长寿风险和雇员福利风险。

- 利率风险：债券利率的降低将导致计划负债的增加。
- 长寿风险：设定受益计划负债的现值通过参考雇佣期间和雇佣结束后参与计划的成员的死亡率或生存年龄的最佳估计来计算。计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。
- 雇员福利风险：设定受益计划负债的现值通过参考计划成员的未来福利进行计算。由此，计划成员福利的增加将导致计划负债的增加。

本集团聘请韦莱韬悦作为独立的外部精算机构采用预计累积福利单位法计算本集团于报告期末的补充退休福利负债。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 20 应付职工薪酬(续)

##### (3) 离职后福利—设定受益计划(续)

(a) 于资产负债表日采用的主要精算假设:

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
折现率—离职后福利	3.25%	3.25%
折现率—辞退福利	2.50%	2.50%
年金缴费年增长率	6.00%	6.00%
平均医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
遗属生活费用的预期增长率	4.50%	4.50%

死亡率

中国人身保险业经验生命表(2010-2013)

(b) 于合并利润表中确认的补充退休福利费用列示如下:

注	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
服务成本		
—当期服务成本	26,480	28,420
—过去服务成本	(i) —	450
净利息费用	39,710	38,650
计入费用的补充退休福利的组成部分	66,190	67,520
设定受益负债净额的重新计量		
—由于经验差异产生的精算利得	(i) —	(80)
计入其他综合收益的补充退休福利的组成部分	—	(80)
合计	66,190	67,440

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 20 应付职工薪酬(续)

##### (3) 离职后福利—设定受益计划(续)

(c) 于合并资产负债表中确认的补充退休福利负债列示如下：

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
补充退休福利	2,399,991	2,384,904

补充退休福利负债余额变动如下：

注	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 (经审计)
期/年初余额	2,384,904	2,426,844
利息费用	39,710	77,600
重新计量产生的利得		
— 由于经验差异产生的精算利得	(i) —	(86,690)
当期/年服务成本	26,480	56,840
过去服务成本	(i) —	1,740
已支付的福利	(51,103)	(91,430)
期/年末余额	2,399,991	2,384,904

(i) 计入过去服务成本的计划变动及重新计量设定受益计划净负债所产生的变动主要由于保险保费的经验差异导致。

##### (4) 内部退养福利

内部退养福利包括内退生活费和按月/年发放的补贴、社会保险缴费和住房公积金、年金、在国家规定的基本医疗制度所支付的医疗费用外为内退人员提供的补充医疗福利，直至其达到正式退休年龄为止。由于该等内退人员不再为本集团带来经济利益，本集团将为该等内退人员正式退休日期之前提供的内部退养福利比照辞退福利处理。

自2023年1月1日至6月30日止期间，本集团未计提内部退养福利(2022年度本集团就内部退养福利计提约人民币0.11亿元)，实际支付了人民币0.19亿元(2022年度实际支付人民币0.43亿元)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 21 应交税费

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
企业所得税	736,917	654,438	620,370	539,277
增值税	412,449	414,246	368,533	399,977
个人所得税	42,910	7,320	42,435	6,604
城市维护建设税	27,010	24,086	25,927	22,632
其他	33,128	20,881	32,344	19,829
合计	<u>1,252,414</u>	<u>1,120,971</u>	<u>1,089,609</u>	<u>988,319</u>

#### 22 预计负债

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
信贷承诺预期信用损失准备	310,887	191,738	310,878	191,731
其他	121,709	112,406	121,709	112,406
合计	<u>432,596</u>	<u>304,144</u>	<u>432,587</u>	<u>304,137</u>

#### 23 应付债券

(1) 应付债券按类别分析如下：

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
本集团及本行		
同业存单	126,059,564	143,558,606
债券	<u>19,246,933</u>	<u>27,510,570</u>
合计	<u>145,306,497</u>	<u>171,069,176</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 23 应付债券(续)

(2) 应付债券的增减变动:

本集团	注	2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)				
		期初余额	本期发行/ 增加	本期偿还/ 减少	利息及 折溢价摊销	期末余额
同业存单	(a)	143,558,606	112,930,000	(132,003,970)	1,574,928	126,059,564
债券	(b)	27,510,570	2,000,000	(10,625,485)	361,848	19,246,933
合计		<u>171,069,176</u>	<u>114,930,000</u>	<u>(142,629,455)</u>	<u>1,936,776</u>	<u>145,306,497</u>

本集团	注	2022年(经审计)				
		年初余额	本年发行/ 增加	本年偿还/ 减少	利息及 折溢价摊销	年末余额
同业存单	(a)	202,866,702	219,371,099	(282,530,000)	3,850,805	143,558,606
债券	(b)	22,387,708	6,997,906	(2,668,100)	793,056	27,510,570
合计		<u>225,254,410</u>	<u>226,369,005</u>	<u>(285,198,100)</u>	<u>4,643,861</u>	<u>171,069,176</u>

本行	注	2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)				
		期初余额	本期发行	本期偿还/ 减少	利息及 折溢价摊销	期末余额
同业存单	(a)	143,558,606	112,930,000	(132,003,970)	1,574,928	126,059,564
债券	(b)	27,510,570	2,000,000	(10,625,485)	361,848	19,246,933
合计		<u>171,069,176</u>	<u>114,930,000</u>	<u>(142,629,455)</u>	<u>1,936,776</u>	<u>145,306,497</u>

本行	注	2022年(经审计)				
		年初余额	本年发行	本年偿还/ 减少	利息及 折溢价摊销	年末余额
同业存单	(a)	202,866,702	219,371,099	(282,530,000)	3,850,805	143,558,606
债券	(b)	20,434,201	6,997,906	(695,900)	774,363	27,510,570
合计		<u>223,300,903</u>	<u>226,369,005</u>	<u>(283,225,900)</u>	<u>4,625,168</u>	<u>171,069,176</u>



## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 23 应付债券(续)

##### (2) 应付债券的增减变动:(续)

(a) 于2023年6月30日, 本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计96笔, 最长期限为366天(于2022年12月31日, 本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计162笔, 最长期限为365天)。

(b) 于资产负债表日, 本集团发行的债券情况如下表所示:

	注	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
于2023年1月到期的固定利率“三农”专项金融债	(i)	—	2,061,884
于2023年3月到期的固定利率普通金融债	(ii)	—	8,184,089
于2023年11月到期的固定利率绿色金融债	(iii)	2,045,991	2,010,055
于2024年6月到期的固定利率绿色金融债	(iv)	3,005,760	3,055,391
于2025年7月到期的固定利率普通金融债	(v)	5,142,562	5,069,842
于2025年12月到期的固定利率绿色金融债	(vi)	2,032,738	2,003,730
于2026年4月到期的固定利率“三农”专项金融债	(vii)	2,010,074	—
于2029年6月到期的固定利率二级资本债券	(viii)	5,009,808	5,125,579
合计		<u>19,246,933</u>	<u>27,510,570</u>

(i) 于2020年1月9日, 本行发行了三年期固定利率“三农”专项金融债券, 票面年利率为3.20%, 每年付息一次。

(ii) 于2020年3月12日, 本行发行了三年期固定利率普通金融债券, 票面年利率为2.89%, 每年付息一次。

(iii) 于2020年11月5日, 本行发行了三年期固定利率绿色金融债券(债券通), 票面年利率为3.60%, 每年付息一次。

(iv) 于2021年6月3日, 本行发行了三年期固定利率绿色金融债券, 票面年利率为3.29%, 每年付息一次。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 23 应付债券(续)

(2) 应付债券的增减变动:(续)

(b) 于资产负债表日，本集团发行的债券情况如下表所示:(续)

- (v) 于2022年7月5日，本行发行了三年期固定利率普通金融债券，票面年利率为2.93%，每年付息一次。
- (vi) 于2022年12月6日，本行发行了三年期固定利率绿色金融债券，票面年利率为3.00%，每年付息一次。
- (vii) 于2023年4月24日，本行发行了三年期固定利率“三农”专项金融债券，票面年利率为2.90%，每年付息一次。
- (viii) 于2019年6月13日，本行发行了十年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.60%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本行可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日(即2024年6月14日)按面值全部赎回债券。该二级资本债券具有减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该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。

#### 24 其他负债

本集团	注	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
其他应付款	(1)	6,482,480	7,217,770
递延收益	(2)	393,806	519,945
应付票据		303,071	490,353
应付股利		87,321	43,073
长期借款	(3)	32,898	32,898
合同负债		65,519	24,749
合计		<u>7,365,095</u>	<u>8,328,788</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 24 其他负债(续)

##### (1) 其他应付款

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
应付融资租赁押金	4,149,003	3,709,211
提供代理服务产生的应付款项	1,017,421	2,354,433
待清算及结算款项	197,736	322,196
其他	1,118,320	831,930
合计	<u>6,482,480</u>	<u>7,217,770</u>

##### (2) 递延收益

注	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
融资租赁	323,291	448,165
政府补助 (a)	70,515	71,780
合计	<u>393,806</u>	<u>519,945</u>

(a) 本集团列入递延收益的政府补助均与修建办公楼相关，自2010年起，摊销年限40年。

##### (3) 长期借款是指本集团自国际农业发展基金取得的转贷款资金，用于支持中国的小额信贷。

于2023年6月30日，该部分借款的固定计息年利率均为0.75%（2022年12月31日：0.75%）。于2023年6月30日，该部分借款的剩余期限约为20年，借款条款与授予客户相关贷款的条款相似。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 25 股本

本集团及本行

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
境内上市(A股)，每股面值人民币1元	8,843,664	8,843,664
境外上市(H股)，每股面值人民币1元	2,513,336	2,513,336
股本	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>

#### 26 其他权益工具

本集团及本行

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
永续债	<u>5,997,648</u>	<u>5,997,648</u>

(1) 期末发行在外的永续债情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始利率	发行价格 (人民币元)	数量 (百万张)	金额 (人民币百万元)	到期日	转股条件	转换情况
2021年重庆农村商业银行股份有限公司无固定期限资本债券	24/08/2021	权益类	4.00%	100元/张	40	4,000	无到期日	无	无
2022年重庆农村商业银行股份有限公司无固定期限资本债券	28/04/2022	权益类	3.90%	100元/张	20	2,000	无到期日	无	无
减：发行费用						(2)			
账面价值						<u>5,998</u>			

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 26 其他权益工具(续)

##### (2) 主要条款

经相关监管机构批准，本行于2022年4月28日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币20亿元的无固定期限资本债券(以下简称“永续债”)。永续债的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为3.90%，每5年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

经相关监管机构批准，本行于2021年8月24日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币40亿元的无固定期限资本债券(以下简称“永续债”)。永续债的单位票面金额皆为人民币100元，前5年票面利率为4.00%，每5年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

上述永续债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监管部门批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。在永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回永续债。

上述永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次永续债顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；上述永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将上述债券的本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。

上述债券采用非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务，但直至决定重新开始向该债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 26 其他权益工具(续)

(3) 期末发行在外的永续债变动情况表:

发行在外的金融工具	期初		本期增加		期末	
	数量 (百万张)	账面价值 (人民币千元)	数量 (百万张)	账面价值 (人民币千元)	数量 (百万张)	账面价值 (人民币千元)
2021年重庆农村商业银行 股份有限公司无固定定期 限资本债券	40	3,998,338	-	-	40	3,998,338
2022年重庆农村商业银行 股份有限公司无固定定期 限资本债券	20	1,999,310	-	-	20	1,999,310
合计	60	5,997,648	-	-	60	5,997,648

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
归属于本行股东权益	117,865,888	113,283,393
— 归属于本行普通股股东的权益	111,868,240	107,285,745
— 归属于本行其他权益工具持有者的权益	5,997,648	5,997,648
归属于少数股东的权益	1,867,252	1,732,759
— 归属于普通股少数股东的权益	1,867,252	1,732,759

#### 27 资本公积

本集团	注	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
股本溢价	(1)/(2)	20,338,389	20,338,389

本行	注	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
股本溢价	(2)	20,437,768	20,437,768

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 27 资本公积(续)

- (1) 本行购买少数股东权益产生股本溢价, 股本溢价为购买少数股东权益取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额。
- (2) 本行资本公积包括2010年定向增发人民币普通股之溢价人民币9.10亿元, 2010年于香港联合交易所首次公开发行H股之溢价人民币77.06亿元, 2017年定向增发人民币普通股之溢价人民币32.91亿元及2019年首次公开发行A股之溢价人民币85.31亿元。股本溢价扣除直接发行成本后计入资本公积, 直接发行成本主要包括承销费及专业机构服务费。

#### 28 其他综合收益

2023年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

本集团	归属于母公司股东的其他综合收益期初余额	本期发生额					归属于母公司股东的其他综合收益期末余额
		本期所得税前发生额	减: 前期计入其他综合收益当期转出	减: 所得税影响	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中: 重新计量设定受益计划的变动额	(576,208)	-	-	-	-	-	(576,208)
其他权益工具投资公允价值变动	(89,378)	(59,458)	-	14,864	(44,594)	-	(133,972)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(274,979)	1,265,080	(208,974)	(264,026)	792,080	-	517,101
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	18,595	12,378	-	(3,094)	9,284	-	27,879
合计	(921,970)	1,218,000	(208,974)	(252,256)	756,770	-	(165,200)

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 其他综合收益(续)

2023年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

本行	其他综合 收益期初余额	本期发生额				其他综合 收益期末余额
		本期所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转出	减: 所得税影响	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中: 重新计量设定受益计划的变动额	(575,800)	-	-	-	-	(575,800)
其他权益工具投资公允价值变动	(89,378)	(59,459)	-	14,865	(44,594)	(133,972)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具公允价值变动	(467,637)	799,313	(3,873)	(198,860)	596,580	128,943
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具信用损失准备	18,514	12,328	-	(3,082)	9,246	27,760
合计	(1,114,301)	752,182	(3,873)	(187,077)	561,232	(553,069)

2022年(经审计)

本集团	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	本年发生额				归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
		本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转出	减: 所得税影响	税后归属于 母公司 税后归属于 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中: 重新计量设定受益计划的变动额	(641,232)	86,690	-	(21,681)	65,024	(576,208)
其他权益工具投资公允价值变动	34,451	(165,106)	-	41,277	(123,829)	(89,378)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 公允价值变动	155,298	(169,090)	(404,612)	143,425	(430,277)	(274,979)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 信用损失准备	6,011	16,778	-	(4,194)	12,584	18,595
合计	(445,472)	(230,728)	(404,612)	158,827	(476,498)	(921,970)



## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 其他综合收益(续)

2022年(经审计)

本行	其他综合 收益年初余额	本年发生额			税后净额	其他综合 收益年末余额
		本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转出	减: 所得税影响		
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中: 重新计量设定受益计划的变动额	(640,885)	86,780	-	(21,695)	65,085	(575,800)
其他权益工具投资公允价值变动	34,451	(165,106)	-	41,277	(123,829)	(89,378)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 公允价值变动	151,546	(535,784)	(289,793)	206,394	(619,183)	(467,637)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 信用损失准备	5,921	16,790	-	(4,197)	12,593	18,514
合计	(448,967)	(597,320)	(289,793)	221,779	(665,334)	(1,114,301)

#### 29 盈余公积

本集团及本行	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2022年1月1日	8,669,884	4,260,794	12,930,678
利润分配	911,137	-	911,137
2022年12月31日(经审计)	9,581,021	4,260,794	13,841,815
2023年1月1日	9,581,021	4,260,794	13,841,815
利润分配	-	-	-
2023年6月30日(未经审计)	9,581,021	4,260,794	13,841,815

根据国家的相关法律规定, 本集团须按中国会计准则下的净利润提取10%作为法定盈余公积。当本集团法定盈余公积累计额达到股本的50%以上时, 可以不再提取法定盈余公积。

在提取法定盈余公积后, 经股东大会批准, 本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积, 本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行可能的亏损或转增本行的资本。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 30 一般风险准备

	本集团		本行	
	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 (经审计)	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 (经审计)
期/年初余额	17,848,932	15,881,397	16,892,911	15,227,334
利润分配	1,236,864	1,967,535	1,124,423	1,665,577
期/年末余额	<u>19,085,796</u>	<u>17,848,932</u>	<u>18,017,334</u>	<u>16,892,911</u>

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)，本行一般风险准备的余额原则上不应低于风险资产年末余额的1.5%。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般风险准备。

#### 31 利润分配

	本集团		本行	
	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 (经审计)	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 (经审计)
期/年初未分配利润	44,821,579	40,452,320	42,245,354	38,738,339
加：本期/年净利润	6,986,015	10,275,574	6,377,836	9,111,372
减：提取法定盈余公积	-	(911,137)	-	(911,137)
提取一般风险准备	(1,236,864)	(1,967,535)	(1,124,423)	(1,665,577)
可供股东分配的利润	50,570,730	47,849,222	47,498,767	45,272,997
减：股利分配	(3,082,290)	(2,867,643)	(3,082,290)	(2,867,643)
永续债利息	(78,000)	(160,000)	(78,000)	(160,000)
期/年末未分配利润	<u>47,410,440</u>	<u>44,821,579</u>	<u>44,338,477</u>	<u>42,245,354</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 31 利润分配(续)

- (1) 于2023年3月30日, 经董事会决议通过, 本行按照2022年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币9.11亿元, 提取一般风险准备人民币11.24亿元。本行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份113.57亿股计算, 向全体股东派发现金股利每股人民币0.2714元(含税), 共计人民币30.82亿元。上述分配方案已于2023年5月25日经2022年度股东大会批准。

于2023年4月26日, 本行派发永续债利息人民币0.78亿元。

- (2) 于2022年3月30日, 经董事会决议通过, 本行按照2021年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币8.61亿元, 提取一般风险准备人民币16.66亿元。本行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份113.57亿股计算, 向全体股东派发现金股利每股人民币0.2525元(含税), 共计人民币28.68亿元。上述分配方案已于2022年5月26日经2021年度股东大会批准。

于2022年8月24日, 本行派发永续债利息人民币1.60亿元。

#### 32 利息净收入

	本集团		本行	
	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)
发放贷款和垫款				
— 公司贷款	7,094,478	6,996,400	5,379,091	5,428,272
— 个人贷款	7,161,686	7,530,698	7,038,725	7,411,973
— 票据贴现	435,159	391,328	435,159	391,328
债务工具投资	8,567,213	8,791,685	8,252,042	8,766,545
拆出资金	1,173,936	1,405,302	1,249,254	1,477,352
存放中央银行款项	406,896	415,884	405,948	415,011
买入返售金融资产	286,390	328,532	286,390	328,532
存放同业及其他金融机构款项	68,335	117,161	54,237	109,187
利息收入	<u>25,194,093</u>	<u>25,976,990</u>	<u>23,100,846</u>	<u>24,328,200</u>
吸收存款	(8,284,547)	(7,872,228)	(8,258,157)	(7,849,818)
应付债券	(1,936,776)	(2,687,603)	(1,936,776)	(2,668,909)
向中央银行借款	(1,061,887)	(1,090,479)	(1,061,072)	(1,088,089)
拆入资金	(748,883)	(677,904)	(147,435)	(87,991)
同业及其他金融机构存放款项	(579,926)	(305,262)	(580,894)	(306,599)
卖出回购金融资产款	(535,717)	(550,256)	(535,717)	(550,256)
租赁负债	(2,786)	(2,415)	(2,177)	(1,910)
利息支出	<u>(13,150,522)</u>	<u>(13,186,147)</u>	<u>(12,522,228)</u>	<u>(12,553,572)</u>
利息净收入	<u>12,043,571</u>	<u>12,790,843</u>	<u>10,578,618</u>	<u>11,774,628</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)
代理及受托业务佣金	425,756	345,853	419,075	345,601
银行卡手续费	286,125	156,814	286,123	156,740
资金理财手续费收入	91,438	273,694	—	—
结算与清算手续费	83,847	68,475	83,728	68,411
其他	326,152	364,677	326,084	364,578
手续费及佣金收入	1,213,318	1,209,513	1,115,010	935,330
银行卡手续费支出	(181,301)	(135,523)	(181,301)	(135,489)
结算与清算手续费支出	(12,753)	(11,479)	(11,387)	(10,651)
其他	(26,946)	(23,612)	(26,878)	(23,416)
手续费及佣金支出	(221,000)	(170,614)	(219,566)	(169,556)
手续费及佣金净收入	992,318	1,038,899	895,444	765,774

#### 34 投资收益

	本集团		本行	
	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)
金融工具持有期间取得的投资收益				
—交易性金融资产	739,957	660,593	739,957	660,593
—交易性金融负债	(153)	—	(153)	—
处置金融工具取得的投资收益				
—交易性金融资产	122,992	302,120	480,791	302,120
—债权投资	15,616	63,338	15,616	63,338
—其他债权投资	208,974	280,235	3,873	280,014
—交易性金融负债	(165)	—	(165)	—
权益法核算的长期股权投资收益	(17,101)	(27,959)	(17,101)	(27,959)
其他	2,400	—	2,400	4,762
合计	1,072,520	1,278,327	1,225,218	1,282,868

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 35 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)
交易性金融资产	435,406	23,998	563,421	26,356
衍生金融工具	(5,535)	(15,598)	(5,535)	(15,598)
交易性金融负债	(41)	-	(41)	-
合计	<u>429,830</u>	<u>8,400</u>	<u>557,845</u>	<u>10,758</u>

#### 36 业务及管理费

	本集团		本行	
	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 注 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)
职工薪酬及福利	2,911,433	2,703,399	2,822,949	2,655,318
业务费用	1,268,447	995,926	1,230,073	962,458
折旧费用	(1) 344,153	362,431	327,772	345,770
无形资产摊销	36,845	24,436	35,986	24,198
长期待摊费用摊销	6,424	7,486	4,865	5,802
租赁费	(2) 10,963	8,455	12,080	6,094
其他	60,387	53,383	59,604	52,610
合计	<u>4,638,652</u>	<u>4,155,516</u>	<u>4,493,329</u>	<u>4,052,250</u>

(1) 折旧费用中包含固定资产及使用权资产等折旧费用。

(2) 租赁费为具有豁免权的短期租赁和低价值资产租赁的当前租赁费用。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,369,007	4,025,309	1,098,375	3,808,341
—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	953	5,149	953	5,149
小计	1,369,960	4,030,458	1,099,328	3,813,490
金融投资				
—债权投资	281,198	(404,789)	281,198	(404,813)
—其他债权投资	11,525	3,476	11,475	3,406
小计	292,723	(401,313)	292,673	(401,407)
信贷承诺	119,149	(11,046)	119,147	(11,046)
其他资产	59,118	3,966	59,118	3,966
以摊余成本计量的拆出资金	13,802	(1,536)	11,860	3,130
买入返售金融资产	(5,634)	4,611	(5,634)	4,611
存放同业及其他金融机构款项	(3,838)	(5,856)	(3,080)	(5,892)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	(100)	239	(100)	239
合计	1,845,180	3,619,523	1,573,312	3,407,091

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 38 所得税费用

##### (1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)
当期所得税	1,490,757	1,803,216	1,229,958	1,591,164
递延所得税	(393,855)	(937,564)	(262,247)	(895,735)
合计	<u>1,096,902</u>	<u>865,652</u>	<u>967,711</u>	<u>695,429</u>

##### (2) 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)
利润总额	<u>8,217,410</u>	<u>7,361,940</u>	<u>7,345,547</u>	<u>6,389,918</u>
按照适用所得税率25% 计算的所得税	2,054,353	1,840,485	1,836,387	1,597,480
按子公司适用税率15% 计算之所得税费用差额	(75,308)	(68,538)	-	-
非应税收入的影响 (a)	(956,321)	(937,021)	(948,889)	(931,754)
不可抵扣的费用的影响 (b)	68,174	29,703	67,173	29,703
汇算清缴差异及其他	6,004	1,023	13,040	-
所得税费用	<u>1,096,902</u>	<u>865,652</u>	<u>967,711</u>	<u>695,429</u>

(a) 主要是根据税法规定免征所得税的中国国债、地方政府债利息收入，及减半征收的铁道债利息收入。

(b) 不可抵扣费用主要为超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 39 每股收益

##### 基本及稀释每股收益

本集团的基本及稀释每股收益以归属于本行普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团	注	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
归属于本行普通股股东的合并净利润	(1)	6,908,015	6,378,968
发行在外普通股的加权平均数(千股)	(2)	11,357,000	11,357,000
基本每股收益(人民币元)		0.61	0.56

于2023年1月1日至6月30日止六个月期间及2022年1月1日至6月30日止六个月期间，本集团不存在潜在普通股股份，因此，稀释每股收益与基本每股收益相同。

(1) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
归属于本行股东的合并净利润	6,986,015	6,378,968
减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润	(78,000)	—
归属于本行普通股股东的合并净利润	6,908,015	6,378,968

(2) 普通股的加权平均数计算过程如下：

	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
期初已发行普通股股数(千股)	11,357,000	11,357,000
本期变动	—	—
发行在外普通股的加权平均数(千股)	11,357,000	11,357,000



## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 40 现金流量表相关情况

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2023年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)
净利润	7,120,508	6,496,288	6,377,836	5,694,489
加/(减):				
信用减值损失	1,845,180	3,619,523	1,573,312	3,407,091
折旧费用	365,193	379,077	327,772	345,770
无形资产摊销	36,845	24,436	35,986	24,198
长期待摊费用摊销	6,424	7,486	4,865	5,802
处置非流动资产净收益	(3,283)	(6,222)	(3,310)	(6,222)
公允价值变动净收益	(429,830)	(8,400)	(557,845)	(10,758)
汇兑净收益	(41,225)	(53,692)	(41,225)	(53,692)
投资收益	(863,030)	(1,137,252)	(1,015,728)	(1,141,793)
债务工具投资利息收入	(8,567,213)	(8,791,685)	(8,252,042)	(8,766,545)
发行债务证券利息支出	1,936,776	2,687,603	1,936,776	2,668,909
递延所得税资产增加	(393,855)	(937,564)	(262,247)	(895,735)
经营性应收项目的增加	(88,239,003)	(32,718,371)	(75,626,595)	(25,619,607)
经营性应付项目的增加	107,267,566	94,930,286	96,009,720	82,477,515
经营活动产生的现金流量净额	<u>20,041,053</u>	<u>64,491,513</u>	<u>20,507,275</u>	<u>58,129,422</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
现金及现金等价物的期/年末余额	27,416,817	31,518,342	26,070,696	29,552,686
减: 现金及现金等价物的期/年初 余额	<u>(31,518,342)</u>	<u>(35,785,425)</u>	<u>(29,552,686)</u>	<u>(35,296,043)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(4,101,525)</u>	<u>(4,267,083)</u>	<u>(3,481,990)</u>	<u>(5,743,357)</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 40 现金流量表相关情况(续)

(3) 现金及现金等价物的构成:

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
库存现金	2,928,817	3,093,479	2,911,887	3,080,041
存放中央银行非限制性款项	5,608,892	2,671,483	5,551,377	2,626,680
原始期限在三个月以内的存放同业 及其他金融机构款项	8,731,814	10,037,939	7,714,421	7,969,324
原始期限在三个月以内的拆出资金	7,803,994	7,450,000	7,750,000	7,650,000
原始期限在三个月以内的买入 返售金融资产	2,343,300	8,265,441	2,143,011	8,226,641
现金及现金等价物的期/年末余额	<u>27,416,817</u>	<u>31,518,342</u>	<u>26,070,696</u>	<u>29,552,686</u>

#### 41 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团及本行与作为担保物的资产相关的有质押负债于资产负债表日的账面价值如下:

	本集团			
	2023年6月30日(未经审计)		2022年12月31日(经审计)	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	145,983,800	128,869,527	125,605,969	108,569,421
票据	<u>23,157,208</u>	<u>23,176,743</u>	<u>24,528,431</u>	<u>24,469,606</u>
合计	<u>169,141,008</u>	<u>152,046,270</u>	<u>150,134,400</u>	<u>133,039,027</u>

	本行			
	2023年6月30日(未经审计)		2022年12月31日(经审计)	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	134,654,058	117,539,786	114,302,462	97,265,914
票据	<u>23,157,208</u>	<u>23,176,743</u>	<u>24,528,431</u>	<u>24,469,606</u>
合计	<u>157,811,266</u>	<u>140,716,529</u>	<u>138,830,893</u>	<u>121,735,520</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 41 担保物信息(续)

##### (2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售金融资产协议的条款, 接受了在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2023年6月30日, 本集团接受的上述作为担保物的证券公允价值为人民币2.09亿元(2022年12月31日: 人民币2.07亿元)。于2023年6月30日及2022年12月31日, 上述作为担保物的证券已全部出售或向外抵押、但有义务到期返还。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

#### 42 金融资产的转移

##### 信贷资产证券化

在资产证券化交易中, 本集团将资产出售给特殊目的信托, 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资产支持证券, 从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度, 分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于资产负债表日, 本集团无未到期的信贷资产证券化业务余额。

##### 信贷资产转让

于2023年1月1日至6月30日止六个月期间, 本集团通过向第三方转让处置不良贷款的本金不重大(于2022年1月1日至6月30日止六个月期间: 人民币0.06亿元)。本集团按照风险和报酬的保留程度, 分析判断是否终止确认相关信贷资产, 经评价本集团已终止确认相关信贷资产。

##### 卖出回购交易

在日常经营活动中, 本集团与某些对手方签订卖出回购合约。本集团向对手方卖出债券以及票据同时与对手方约定在未来特定日期以约定价格回购该等债券以及票据。合约中明确规定, 在合约期限内本银行并未向对手方转移该等债券及票据的法定所有权。但在合约期限内, 本集团不可再次出售或对外抵押该等债券及票据, 除非双方另有约定。由于本集团保留了债券及票据所有权上几乎所有的风险和报酬, 本集团并未在资产负债表中终止确认上述债券及票据, 但将其认定为向对手方借款的质押物。

##### 证券借出交易

于证券借出交易中, 交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易, 本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。截至2023年6月30日, 本集团及本行的证券借出交易票面金额为人民币154.30亿元(2022年12月31日: 人民币139.60亿元)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 六 在其他主体中的权益

#### 1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

(1) 通过设立方式直接持有的主要子公司:

子公司名称	本行持股比例		本行表决权比例		注册资本		主要经营地/ 注册地及 成立时间	主营业务
	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年		
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)		
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	58.5%	58.5%	58.5%	58.5%	200,000	200,000	江苏, 2010年	商业银行业务
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	81%	81%	81%	81%	100,000	100,000	四川, 2010年	商业银行业务
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	90%	90%	90%	90%	200,000	200,000	云南, 2010年	商业银行业务
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	100,000	100,000	云南, 2012年	商业银行业务
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	81%	81%	81%	81%	100,000	100,000	云南, 2013年	商业银行业务
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	82.26%	82.26%	82.26%	82.26%	62,000	62,000	云南, 2013年	商业银行业务
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	59%	59%	59%	59%	100,000	100,000	福建, 2013年	商业银行业务
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	93%	93%	93%	93%	100,000	100,000	福建, 2013年	商业银行业务
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	85%	85%	85%	85%	200,000	200,000	福建, 2013年	商业银行业务
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	90%	90%	90%	90%	100,000	100,000	广西, 2013年	商业银行业务
渝农商金融租赁有限责任公司	80%	80%	80%	80%	2,500,000	2,500,000	重庆, 2014年	金融租赁业务
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	51%	51%	51%	51%	200,000	200,000	福建, 2015年	商业银行业务
云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	90%	90%	90%	90%	200,000	200,000	云南, 2016年	商业银行业务
渝农商理财有限责任公司	100%	100%	100%	100%	2,000,000	2,000,000	重庆, 2020年	理财业务

上述本行控股的14家子公司均由本行发起设立。于资产负债表日, 本行各子公司非控股股东权益的单独或汇总金额对集团而言均不重大, 因此无需披露进一步信息。

本行或其子公司使用各自资产和清偿各自负债的能力均未受到重大限制。

本集团管理层按照企业会计准则中的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。

本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时, 主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估, 若本集团认为自身对被投资企业实施了控制, 则将其纳入合并财务报表范围。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益(续)

##### (2) 本集团投资的纳入合并范围的结构化主体

本集团管理或投资多个结构化主体, 主要包括基金投资、资产管理计划、信托计划、理财产品及资产支持证券等。为判断是否控制该类结构化主体, 本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括预期直接持有产生的收益以及管理费)以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报, 则本集团认为能够控制该类结构化主体, 并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力, 或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人, 则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的信息, 参见附注六、3。

本集团投资的纳入合并范围的结构化主体包括本集团持有的由子公司渝农商理财有限责任公司发行的部分理财产品、部分基金投资及资产管理计划。于2023年6月30日, 纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币209.72亿元(2022年12月31日: 人民币213.80亿元)。本集团根据集团的会计政策将此等投资和相应负债按照有关资产或负债的性质分别计入对应的金融资产或金融负债。

#### 2 在联营企业中的权益

	本集团及本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
联营企业		
— 不重要联营企业	437,584	454,685

##### (1) 不重要联营企业的基本情况

企业名称	本集团及本行 持股比例	本集团及本行 表决权比例	注册资本	注册地及 成立时间	主营业务
重庆小米消费金融有限公司	30.00%	30.00%	1,500,000	重庆, 2020年	消费金融

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 2 在联营企业中的权益(续)

##### (2) 不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团及本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
投资账面价值合计	437,584	454,685

	本集团及本行	
	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
下列各项按持股比例计算的金额		
— 净亏损	(57,003)	(27,959)
— 其他综合收益	—	—
— 综合收益总额	(57,003)	(27,959)

#### 3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

##### (1) 本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财产品”)，本集团未对此等理财产品的本金和收益提供任何承诺。理财产品主要投资于货币市场工具、债券等基础资产。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。对于与收益相关的可变回报并不重大的理财产品，本集团不将其纳入合并范围。

于2023年6月30日，本集团管理的未纳入合并范围的未到期理财产品整体规模为人民币1,133.75亿元(2022年12月31日：人民币1,303.35亿元)。本集团于理财产品中获得的利益主要是作为管理人提供服务赚取的资金理财手续费收入，截至2023年6月30日止六个月期间为人民币0.91亿元(截至2022年6月30日止六个月期间：人民币3.61亿元)。

于2023年1月1日至6月30日止期间及于2022年度，本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的，增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于他方承担理财产品损失的条款。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

(1) 本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体(续)

于2023年1月1日至6月30日止期间及于2022年度，本集团发行的理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有权益，主要包括资产支持证券、基金投资、资产管理计划、信托计划及理财产品投资。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值/最大损失敞口列示如下：

	2023年6月30日(未经审计)			
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	合计
资产支持证券	-	52,920,044	1,542,937	54,462,981
基金投资	30,628,097	-	-	30,628,097
资产管理计划和信托计划	7,257,348	1,234,259	-	8,491,607
理财产品	395,230	-	-	395,230
合计	<u>38,280,675</u>	<u>54,154,303</u>	<u>1,542,937</u>	<u>93,977,915</u>
	2022年12月31日(经审计)			
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	合计
资产支持证券	-	63,773,961	863,920	64,637,881
基金投资	28,933,676	-	-	28,933,676
资产管理计划和信托计划	8,317,248	2,375,750	-	10,692,998
理财产品	262,014	-	-	262,014
合计	<u>37,512,938</u>	<u>66,149,711</u>	<u>863,920</u>	<u>104,526,569</u>

资产支持证券及信托计划的基础资产主要为信贷类资产或信托贷款，其中资产支持证券均由金融机构发行。基金投资、资产管理计划及理财产品的基础资产主要为同业类型资产和债券类型资产。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 七 分部报告

本集团主要在重庆地区开展业务，营运分部根据有关本集团构成的内部报告确认。董事会及相关管理委员会(主要营运决策者)会定期审阅该等报告，以为各分部分配资源及评估其表现。本集团主要在中国重庆市经营，主要客户及非流动资产均位于中国重庆市。本集团主要营运决策者根据业务活动审查财务信息，以便分配资源及评估表现。

根据中国企业适用的会计准则及财务法规，分部资产及负债和分部收入及业绩均按照本集团的会计政策作为基础计量。分部会计政策与用于编制合并财务报表的政策之间并无重大差异。

内部费用和转让定价乃参照市场利率确定，并已于各分部的业绩状况中反映。内部费用和转让价格调整产生的利息收入和支出定义为分部间利息收入/支出。从第三方取得的利息收入和支出定义为外部利息收入/支出。

#### 公司银行业务

公司银行业务分部涵盖为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务等。

#### 个人银行业务

个人银行业务分部涵盖为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、代理基金和保险等。

#### 金融市场业务

金融市场业务分部涵盖为自身进行的债务工具投资，提供货币市场交易或回购交易等。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响。

#### 未分配项目

未分配项目系指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务，包括股权投资业务、所得税费用等。



## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 七 分部报告(续)

经营分部利润、资产及负债信息如下:

本集团	2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)				合计
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	
外部利息净收入	6,577,938	309,277	5,156,356	-	12,043,571
内部利息净(支出)/收入	(2,271,890)	5,580,982	(3,309,092)	-	-
利息净收入	4,306,048	5,890,259	1,847,264	-	12,043,571
手续费及佣金收入	246,858	628,217	338,243	-	1,213,318
手续费及佣金支出	(23,279)	(173,845)	(23,876)	-	(221,000)
手续费及佣金净收入	223,579	454,372	314,367	-	992,318
投资收益	-	-	1,087,221	(14,701)	1,072,520
其他收益	63,913	136,793	41,836	-	242,542
公允价值变动净收益	-	-	429,830	-	429,830
汇兑净收益	-	-	41,225	-	41,225
其他业务收入	33,988	783	234	5,202	40,207
资产处置收益	865	1,852	566	-	3,283
营业收入	4,628,393	6,484,059	3,762,543	(9,499)	14,865,496
税金及附加	(44,305)	(43,685)	(58,837)	-	(146,827)
业务及管理费	(1,271,375)	(2,274,502)	(1,092,775)	-	(4,638,652)
信用减值损失	(417,992)	(1,096,482)	(330,706)	-	(1,845,180)
其他业务成本	(21,040)	-	-	-	(21,040)
营业支出	(1,754,712)	(3,414,669)	(1,482,318)	-	(6,651,699)
营业利润	2,873,681	3,069,390	2,280,225	(9,499)	8,213,797
加: 营业外收入	1,762	3,771	1,152	-	6,685
减: 营业外支出	(810)	(1,733)	(529)	-	(3,072)
利润总额	2,874,633	3,071,428	2,280,848	(9,499)	8,217,410
减: 所得税费用	-	-	-	(1,096,902)	(1,096,902)
净利润	2,874,633	3,071,428	2,280,848	(1,106,401)	7,120,508
补充信息:					
折旧及摊销	128,784	186,854	92,824	-	408,462
资本性支出	137,557	238,556	118,507	-	494,620

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 七 分部报告(续)

本集团	2023年6月30日(未经审计)				合计
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	
分部资产	<u>334,244,256</u>	<u>284,470,231</u>	<u>802,665,978</u>	<u>16,970,504</u>	<u>1,438,350,969</u>
分部负债	<u>168,622,227</u>	<u>744,682,232</u>	<u>403,232,079</u>	<u>2,081,291</u>	<u>1,318,617,829</u>
补充信息:					
信用承诺	<u>17,232,370</u>	<u>26,381,330</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43,613,700</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 七 分部报告(续)

本集团	2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)				合计
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	
外部利息净收入	6,430,874	1,158,840	5,201,129	-	12,790,843
内部利息净(支出)/收入	(1,923,515)	4,953,625	(3,030,110)	-	-
利息净收入	4,507,359	6,112,465	2,171,019	-	12,790,843
手续费及佣金收入	319,375	470,270	419,868	-	1,209,513
手续费及佣金支出	(30,925)	(120,572)	(19,117)	-	(170,614)
手续费及佣金净收入	288,450	349,698	400,751	-	1,038,899
投资收益	-	-	1,306,286	(27,959)	1,278,327
其他收益	40,128	53,976	23,805	-	117,909
公允价值变动净收益	-	-	8,400	-	8,400
汇兑净收益	-	-	53,692	-	53,692
其他业务收入	28,123	685	288	6,110	35,206
资产处置收益	2,118	2,848	1,256	-	6,222
营业收入	4,866,178	6,519,672	3,965,497	(21,849)	15,329,498
税金及附加	(41,497)	(43,698)	(59,129)	-	(144,324)
业务及管理费	(1,360,845)	(1,745,532)	(1,049,139)	-	(4,155,516)
信用减值损失	(2,671,558)	(1,351,820)	403,855	-	(3,619,523)
其他业务成本	(16,646)	-	-	-	(16,646)
营业支出	(4,090,546)	(3,141,050)	(704,413)	-	(7,936,009)
营业利润	775,632	3,378,622	3,261,084	(21,849)	7,393,489
加: 营业外收入	3,482	4,683	2,065	-	10,230
减: 营业外支出	(14,218)	(19,125)	(8,436)	-	(41,779)
利润总额	764,896	3,364,180	3,254,713	(21,849)	7,361,940
减: 所得税费用	-	-	-	(865,652)	(865,652)
净利润	764,896	3,364,180	3,254,713	(887,501)	6,496,288
补充信息:					
折旧及摊销	146,380	163,293	101,326	-	410,999
资本性支出	69,371	87,464	54,176	-	211,011

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 七 分部报告(续)

本集团	2022年6月30日(未经审计)				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
分部资产	298,979,219	264,115,090	736,519,843	16,201,213	1,315,815,365
分部负债	168,881,468	661,730,547	371,702,299	2,292,638	1,204,606,952
补充信息:					
信用承诺	14,099,280	26,128,796	-	-	40,228,076

本集团不存在对单一外部客户存在较大依赖程度的情况。

### 八 承诺及或有事项

#### 1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括信用卡透支额度、已签发承兑的银行承兑汇票、信用证服务以及财务担保。

信用卡额度金额是指未支用信用卡额度全部支用时的金额。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。保函及信用证的承诺金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。

有关信用卡额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
未使用的信用卡额度	26,381,330	25,118,064
银行承兑汇票	13,058,574	9,490,259
开出信用证	2,675,900	2,990,636
开出保函	1,497,896	339,228
合计	43,613,700	37,938,187

本集团向特定客户提供信贷承诺。本集团董事认为该等信贷承诺是有条件的、可撤销的，故不包含于上述信贷承诺披露中。

#### 2 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 八 承诺及或有事项(续)

#### 3 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
已批准但未签订或未履行的合同	504,631	585,580

#### 4 债券承销及兑付承诺

本集团及本行于资产负债表日无不可撤销的债券承销承诺。

作为国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券，该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算，兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面价值对已出售但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
兑付义务	6,147,091	5,393,896

#### 5 未决诉讼和纠纷

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于2023年6月30日，本集团根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债的余额不重大(于2022年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债余额为人民币436万元)。该等诉讼最终结果存在不确定性，经与法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

### 九 委托贷款业务

本集团经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。于2023年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币38.37亿元(2022年12月31日：人民币39.53亿元)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险

本集团主要风险管理为维持风险处于可接受的参数范围，以及满足监管规定。

本集团通过制定风险管理政策，设定风险控制，以及通过相关的最新信息系统来识别、分析、监控和报告风险情况。本集团还定期复核风险管理政策及系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的变化。

#### 风险管理框架

董事会下设风险管理委员会。风险管理委员会负责制定整体风险管理及内部控制策略，监控信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险，定期评估整体风险情况、风险承受能力及管理能力，就风险管理及内部控制作出推荐意见及建议。

遵照风险管理委员会制定的风险管理策略，本集团的风险管理部制定及实施相关风险管理政策及程序，以监控本集团金融工具造成的风险。

#### 1 信用风险

信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而可能造成亏损的风险。操作失误导致的未获授权或不恰当垫款、承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的主要信用风险源于向客户发放的贷款及垫款及其他资产负债表内外面临信用风险的业务。

本集团严格执行财政部《金融企业呆账核销管理办法》，对采取了必要措施和实施必要程序后仍无法收回且符合呆账认定条件的债权，按流程提交审批后，将其进行核销。截至2023年6月30日止六个月期间，本集团核销不良贷款人民币19.01亿元(截至2022年6月30日止六个月期间：本集团核销不良贷款人民币16.85亿元)。

#### 贷款

本集团定期制定行业投资指引，对包括授信调查、审查、审批、支用出账、贷后监控和不良贷款管理等信贷业务环节实行全流程管理，通过严格准入、规范信贷管理流程，强化客户调查、放款审核和贷后监控，提高抵质押品风险缓释效果，加快不良贷款清收处置，持续推进信贷及投资管理系统建设等，持续提升本集团的信用风险管理水准。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 1 信用风险(续)

###### 同业往来

本集团对金融机构采取“集团对集团”的授信原则。对于与本集团有资金往来的金融机构和单一金融机构均设定有信用额度。

###### 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、统一授信、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。

###### 其他金融资产

其他金融资产主要包括资管产品、债权融资计划、基金、信托计划、他行理财等。本集团对合作的金融机构实行评级准入制度, 对上述金融资产穿透至最终融资方进行统一授信, 并定期进行后续风险管理。

###### 信贷承诺

信贷承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信贷承诺为本集团作出不可撤销的承诺, 即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务, 存在客户违反合约条款而需本集团代替客户付款的可能性, 并承担与贷款相近的信用风险, 因此本集团对此类交易采用同等风险管理程序及政策。

##### (1) 预期信用损失计量

###### 信用风险敞口风险分组

本集团获取了充分的信息, 综合考虑了产品类型、客户类型、行业风险特征、对宏观经济的响应等信用风险特征, 对预期信用损失信用风险敞口进行风险分组。

###### 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值, 将各笔业务划分入三个风险阶段, 计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

第一阶段: 自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 信贷承诺(续)

##### (1) 预期信用损失计量(续)

##### 金融工具风险阶段划分(续)

第二阶段: 自初始确认后信用风险显著增加, 但尚未发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段: 在资产负债表日已发生信用减值的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

##### 信用风险显著增加的判断

本集团进行金融资产的阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息。主要考虑因素有内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化, 主要考虑以下因素:

- 债务人偿付利息或本金逾期超过30天, 但未超过90天;
- 债务人的评级较初始确认时显著下降;
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化;
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。



## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 信贷承诺(续)

##### (1) 预期信用损失计量(续)

##### 违约及已发生信用减值的定义

本集团结合违约等级和客户风险分类变化等多个定量、定性标准, 评价债务人是否发生信用减值。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定义为已发生违约及已发生信用减值资产。本集团评价债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- 客户评级为D级;
- 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 债务人违反合同条款, 如偿付利息或本金逾期90天以上;
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

##### 预期信用损失计量的参数

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。风险参数模型法的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: 是指在未来某个特定时期内, 如未来12个月或整个存续期间, 债务人不能按照合同约定偿还本息或履行相关义务的可能性。
- 违约损失率: 是指债务人如果发生违约将给债权人所造成的损失金额占债权金额的比率, 即损失的严重程度。本集团违约损失率根据不同贷款担保方式, 获取回收率数据并进而计算得出违约损失率数值。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 信贷承诺(续)

##### (1) 预期信用损失计量(续)

##### 预期信用损失计量的参数(续)

- 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。

本集团采用现金流折现法计量已发生信用减值的大额风险客户金融资产减值损失。采用现金流折现法的金融资产, 基于该资产的账面总额与按一定折现率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额, 以计量预期信用损失。

本集团定期回顾计量预期信用损失的相关假设, 包括但不限于各期限下的违约概率和违约损失率的变动情况。

本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

##### 前瞻性损失

本集团评估预期信用损失时考虑了前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析, 识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标, 如重庆生产总值同比增长率、广义货币同比增长率、城镇居民人均可支配收入同比增长率等。通过分析这些关键经济指标的变化来计算宏观经济环境对预期信用损失的前瞻性影响。

本集团从万得信息技术股份有限公司公布的中国宏观经济数据库采集上述关键经济指标的时间序列数据, 结合行内数据, 建立预测模型。在此基础上, 结合专家经验判断, 确定乐观、基准和悲观三种情景的权重及关键宏观经济参数的表现, 不同情景的模型预测值加权平均计算违约概率。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 信贷承诺(续)

##### (1) 预期信用损失计量(续)

##### 前瞻性损失(续)

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一定差异。本集团定期对宏观经济指标的预测值进行更新。本集团最终计量的减值准备是多种宏观经济情景下预期信用损失的加权结果。本集团认为这些预测体现了对可能结果的最佳估计。

截至2023年6月30日止六个月期间, 本集团对2024年6月末重庆地区生产总值(GDP)同比增长率的预测值范围为4.4%-6.6%。

不同情景的权重采取基准情景为主, 其余情景为辅的原则, 结合专家判断设置, 本集团2023年6月30日基准情景权重略高于其他情景权重。

##### 敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数, 前瞻性预测的宏观经济变量, 三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

于2023年6月30日, 假设乐观情形的权重减少10%, 而基准情形的权重增加10%, 本集团的信用减值准备增加人民币6.84亿元; 假设悲观情形的权重减少10%, 而基准情形的权重增加10%, 本集团的信用减值准备减少人民币14.72亿元。

于2022年12月31日, 假设乐观情形的权重减少10%, 而基准情形的权重增加10%, 本集团的信用减值准备增加人民币7.16亿元; 假设悲观情形的权重减少10%, 而基准情形的权重增加10%, 本集团的信用减值准备减少人民币14.34亿元。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 信贷承诺(续)

##### (2) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
存放中央银行款项	54,038,634	49,800,549
存放同业及其他金融机构款项	9,805,211	12,028,449
拆出资金	91,067,636	82,638,207
衍生金融资产	108,275	16,314
买入返售金融资产	2,536,922	8,457,236
发放贷款和垫款	645,177,749	605,085,448
金融投资		
交易性金融资产	103,788,528	65,835,694
债权投资	376,325,700	401,141,674
其他债权投资	132,516,695	105,372,759
其他金融资产	1,394,517	908,051
小计	<u>1,416,759,867</u>	<u>1,331,284,381</u>
信贷承诺	<u>43,302,813</u>	<u>37,746,449</u>
最大信用风险敞口	<u><u>1,460,062,680</u></u>	<u><u>1,369,030,830</u></u>

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部分层管理，按内部评级标尺、违约天数等指标将纳入预期信用损失计量的金融资产在各阶段内部进一步区分为“风险等级一”、“风险等级二”、“风险等级三”和“违约”，该分层管理的结果为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“风险等级一”指资产质量良好，评级较高，或暂未出现逾期情况，或不存在理由怀疑资产预期将发生违约；“风险等级二”指评级中等，或者虽然出现了一定的逾期情况，但资产质量较好或存在可能对资产违约产生不利影响的因素，但不存在足够理由怀疑资产预期会发生违约；“风险等级三”指评级较低，或逾期情况较为严重，或存在对资产违约产生较明显不利影响的因素，但尚未出现表明已发生违约的事件；“违约”的标准与已发生信用减值的定义一致。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 信贷承诺(续)

##### (2) 最大信用风险敞口(续)

本集团对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内部分层管理的分析如下:

	2023年6月30日(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	513,085,690	1,453,369	-	514,539,059
风险等级二	82,143,493	12,585,164	-	94,728,657
风险等级三	-	3,473,322	-	3,473,322
违约	-	-	8,748,694	8,748,694
账面总额	595,229,183	17,511,855	8,748,694	621,489,732
损失准备	(15,722,346)	(5,904,849)	(6,931,083)	(28,558,278)
账面净额	579,506,837	11,607,006	1,817,611	592,931,454
	2022年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	480,491,197	960,762	-	481,451,959
风险等级二	74,847,845	10,837,640	-	85,685,485
风险等级三	-	4,977,263	-	4,977,263
违约	-	-	9,342,107	9,342,107
账面总额	555,339,042	16,775,665	9,342,107	581,456,814
损失准备	(14,175,856)	(6,246,569)	(7,169,211)	(27,591,636)
账面净额	541,163,186	10,529,096	2,172,896	553,865,178

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 信贷承诺(续)

##### (3) 金融工具信用质量分析

于2023年6月30日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2023年6月30日(未经审计)							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	54,038,634	-	-	54,038,634	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	9,811,077	-	-	9,811,077	(5,866)	-	-	(5,866)
拆出资金	91,109,564	-	-	91,109,564	(41,928)	-	-	(41,928)
买入返售金融资产	2,538,758	-	-	2,538,758	(1,836)	-	-	(1,836)
发放贷款和垫款	595,229,183	17,511,855	8,748,694	621,489,732	(15,722,346)	(5,904,849)	(6,931,083)	(28,558,278)
债权投资	374,750,847	798,189	3,373,168	378,922,204	(450,564)	(7,031)	(2,138,909)	(2,596,504)
其他金融资产	1,384,098	36,914	189,867	1,610,879	(38,643)	(11,371)	(166,348)	(216,362)
合计	1,128,862,161	18,346,958	12,311,729	1,159,520,848	(16,261,183)	(5,923,251)	(9,236,340)	(31,420,774)
<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</i>								
发放贷款和垫款	52,245,295	-	1,000	52,246,295	(13,485)	-	(1,000)	(14,485)
其他债权投资	132,516,695	-	-	132,516,695	(22,685)	-	-	(22,685)
合计	184,761,990	-	1,000	184,762,990	(36,170)	-	(1,000)	(37,170)
信贷承诺	43,396,089	121,664	95,947	43,613,700	(267,031)	(26,247)	(17,609)	(310,887)

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 信贷承诺(续)

##### (3) 金融工具信用质量分析(续)

于2022年12月31日, 本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下:

	2022年12月31日(经审计)							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	49,800,549	-	-	49,800,549	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	12,038,153	-	-	12,038,153	(9,704)	-	-	(9,704)
拆出资金	82,253,986	-	-	82,253,986	(28,126)	-	-	(28,126)
买入返售金融资产	8,464,706	-	-	8,464,706	(7,470)	-	-	(7,470)
发放贷款和垫款	555,339,042	16,775,665	9,342,107	581,456,814	(14,175,856)	(6,246,569)	(7,169,211)	(27,591,636)
债权投资	399,339,551	744,261	3,373,168	403,456,980	(686,334)	(6,669)	(1,622,303)	(2,315,306)
其他金融资产	948,432	-	72,054	1,020,486	(53,956)	-	(58,479)	(112,435)
合计	1,108,184,419	17,519,926	12,787,329	1,138,491,674	(14,961,446)	(6,253,238)	(8,849,993)	(30,064,677)
<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</i>								
拆出资金	412,347	-	-	412,347	(100)	-	-	(100)
发放贷款和垫款	51,219,270	-	1,000	51,220,270	(12,532)	-	(1,000)	(13,532)
其他债权投资	105,372,759	-	-	105,372,759	(11,160)	-	-	(11,160)
合计	157,004,376	-	1,000	157,005,376	(23,792)	-	(1,000)	(24,792)
信贷承诺	37,751,494	137,864	48,829	37,938,187	(152,252)	(29,549)	(9,937)	(191,738)

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 信贷承诺(续)

##### (4) 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

##### (a) 发放贷款和垫款

本集团发放贷款和垫款的行业风险集中度情况详见附注五、6 (3)。

##### (b) 债券及其他投资

本集团采用信用评级方法监控持有的债券及其他投资组合信用风险状况。债券及其他投资评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

于资产负债表日，债券及其他投资的账面余额由评级机构评定的信用评级分布如下：

本集团	2023年6月30日(未经审计)			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券：				
AAA级	7,106,205	128,103,300	24,892,540	160,102,045
AA级	639,562	10,396,224	420,839	11,456,625
未评级债券及其他投资：				
政府债券	686,745	128,341,997	12,758,519	141,787,261
公共机构及准政府债券	1,321,334	56,210,595	73,345,656	130,877,585
公司债券	1,668,161	28,031,463	6,726,443	36,426,067
金融机构债券	-	3,802,940	-	3,802,940
基金投资	31,779,460	-	-	31,779,460
同业存单	52,921,853	12,856,899	14,372,698	80,151,450
信托及资产管理计划	7,257,348	3,373,168	-	10,630,516
理财产品投资	395,230	-	-	395,230
其他投资	12,630	7,805,618	-	7,818,248
合计	<u>103,788,528</u>	<u>378,922,204</u>	<u>132,516,695</u>	<u>615,227,427</u>



## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 信贷承诺(续)

##### (4) 风险集中度(续)

##### (b) 债券及其他投资(续)

本集团	2022年12月31日(经审计)			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券：				
AAA级	23,231,494	106,283,372	18,446,870	147,961,736
AA级	1,486,522	39,486,580	1,859,846	42,832,948
未评级债券及其他投资：				
政府债券	727,612	175,704,316	12,128,610	188,560,538
公共机构及准政府债券	1,592,041	62,243,672	72,155,976	135,991,689
公司债券	-	814,940	331,981	1,146,921
金融机构债券	-	1,090,706	329,524	1,420,230
基金投资	30,206,133	-	-	30,206,133
同业存单	-	-	119,952	119,952
信托及资产管理计划	8,317,248	4,022,227	-	12,339,475
理财产品投资	262,014	-	-	262,014
其他投资	12,630	13,811,167	-	13,823,797
合计	<u>65,835,694</u>	<u>403,456,980</u>	<u>105,372,759</u>	<u>574,665,433</u>

##### (5) 重组贷款和垫款

重组贷款是指本集团与因财务状况恶化以至于无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新商定还款条件而产生的已减值贷款项目，贷款重组后均一直处于本集团的持续监控之中。于2023年6月30日，本集团重新商定还款条件的已减值贷款及垫款的余额为人民币2.51亿元(2022年12月31日：人民币2.13亿元)，其中逾期超过90天的贷款及垫款的余额为人民币0.10亿元(2022年12月31日：人民币0.14亿元)。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 信贷承诺(续)

##### (6) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

担保物和其他信用增级涵盖和未涵盖情况

本集团	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
涵盖部分	5,444,629	5,002,250
未涵盖部分	3,305,065	4,181,480
总额	<u>8,749,694</u>	<u>9,183,730</u>

##### 2 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格等)的不利变动, 而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险源于本集团的多项业务, 资产负债重新定价日的错配是利率风险的主要来源。

本集团自2009年开始开展外汇业务, 主要是贸易融资、外币同业拆借、国际结算和代客结售汇等业务。本集团的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

##### (1) 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日和重新定价日期限的不匹配, 以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。

本集团定期监控可能影响到央行基准利率的宏观经济因素。为降低基准利率变动的影响, 本集团所发放大部分贷款为浮动利率贷款。此外, 本集团通过议价能力的提高管理央行基准利率与生息资产和付息负债之间的定价差异。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 2 市场风险(续)

##### (1) 利率风险(续)

##### (a) 重定价日结构分析

下表列示本集团于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期(或到期日, 以较早者为准)的分布。

	2023年6月30日(未经审计)					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	3,029,402	53,938,049	-	-	-	56,967,451
存放同业及其他金融机构款项	13,324	9,353,001	429,895	8,991	-	9,805,211
拆出资金	797,918	34,659,535	55,610,183	-	-	91,067,636
衍生金融资产	108,275	-	-	-	-	108,275
买入返售金融资产	1,920	2,535,002	-	-	-	2,536,922
发放贷款和垫款(注i)	2,067,193	109,739,759	428,388,760	87,192,515	17,789,522	645,177,749
金融投资(注ii)	48,789,328	89,280,060	86,537,555	186,559,054	202,976,910	614,142,907
其他金融资产	1,394,517	-	-	-	-	1,394,517
<b>金融资产合计</b>	<b>56,201,877</b>	<b>299,505,406</b>	<b>570,966,393</b>	<b>273,760,560</b>	<b>220,766,432</b>	<b>1,421,200,668</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	648,420	16,137,020	76,961,597	-	-	93,747,037
同业及其他金融机构存放款项	276,967	38,394,351	10,300,000	-	-	48,971,318
拆入资金	457,836	17,951,399	34,081,411	1,600,000	-	54,090,646
交易性金融负债	5,666,003	-	-	-	-	5,666,003
A生金融负债	28,589	-	-	-	-	28,589
卖出回购金融资产款	123,976	50,671,971	3,195,927	-	-	53,991,874
吸收存款	14,307,629	343,639,919	340,435,288	204,099,229	-	902,482,065
应付债券	251,563	68,065,109	62,993,648	8,997,082	4,999,095	145,306,497
租赁负债	-	11,659	40,925	86,320	28,970	167,874
其他金融负债	6,872,872	-	-	-	32,898	6,905,770
<b>金融负债合计</b>	<b>28,633,855</b>	<b>534,871,428</b>	<b>528,008,796</b>	<b>214,782,631</b>	<b>5,060,963</b>	<b>1,311,357,673</b>
<b>利率风险敞口/(缺口)</b>	<b>27,568,022</b>	<b>(235,366,022)</b>	<b>42,957,597</b>	<b>58,977,929</b>	<b>215,705,469</b>	<b>109,842,995</b>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

#### 2 市场风险(续)

#### (1) 利率风险(续)

#### (a) 重定价日结构分析(续)

	2022年12月31日(经审计)					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	3,246,192	49,647,836	-	-	-	52,894,028
存放同业及其他金融机构款项	15,250	11,229,389	783,810	-	-	12,028,449
拆出资金	816,175	35,337,976	46,484,056	-	-	82,638,207
衍生金融资产	16,314	-	-	-	-	16,314
买入返售金融资产	7,835	8,449,401	-	-	-	8,457,236
发放贷款和垫款(注i)	1,939,600	303,355,100	192,466,801	89,727,652	17,596,295	605,085,448
金融投资(注ii)	46,757,797	86,988,262	66,132,386	151,691,075	221,413,204	572,982,724
其他金融资产	908,051	-	-	-	-	908,051
金融资产合计	53,707,214	495,007,964	305,867,053	241,418,727	239,009,499	1,335,010,457
金融负债						
向中央银行借款	413,474	13,108,583	72,871,310	-	-	86,393,367
同业及其他金融机构存放款项	218,844	14,525,623	37,100,000	-	-	51,844,467
拆入资金	406,638	11,392,339	28,285,715	1,600,000	-	41,684,692
交易性金融负债	3,175,482	-	-	-	70,497	3,245,979
衍生金融负债	12,450	-	-	-	-	12,450
卖出回购金融资产款	190,324	34,392,848	7,882,450	-	-	42,465,622
吸收存款	14,904,819	458,683,625	152,518,494	198,839,816	-	824,946,754
应付债券	514,969	56,353,327	99,204,629	9,997,329	4,998,922	171,069,176
租赁负债	-	13,478	35,607	67,434	18,866	135,385
其他金融负债	7,751,196	-	-	-	32,898	7,784,094
金融负债合计	27,588,196	588,469,823	397,898,205	210,504,579	5,121,183	1,229,581,986
利率风险敞口/(缺口)	26,119,018	(93,461,859)	(92,031,152)	30,914,148	233,888,316	105,428,471

- (i) 以上列示为3个月以内的发放贷款和垫款包括于2023年6月30日余额为人民币31.28亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2022年12月31日余额为人民币27.41亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期1天及以上。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

#### 2 市场风险(续)

#### (1) 利率风险(续)

#### (b) 利率敏感性分析

下表列示了本集团在所有货币的收益率同时平行上升或下降100个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与付息负债的结构，对净利润及其他综合收益的影响。

	净利润	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
利率变动		
上升100个基点	(189,144)	492,611
下降100个基点	189,046	(597,941)
	<u>189,046</u>	<u>(597,941)</u>
	其他综合收益	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
利率变动		
上升100个基点	(4,134,921)	(3,346,570)
下降100个基点	4,476,546	3,633,982
	<u>4,476,546</u>	<u>3,633,982</u>

考虑到活期存款利率的变动频率及幅度低于其他产品的特征，在上述分析中剔除收益率曲线变动对与活期存款相关的利息支出的影响。

对净利润的影响是指基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率复定价的金融资产及金融负债所产生的净利润的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对年末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进行重估后，对公允价值变动的的影响。

本集团根据监管要求，参照巴塞尔资本协议的相关规定对利率风险进行管理。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

##### 2 市场风险(续)

##### (1) 利率风险(续)

##### (b) 利率敏感性分析(续)

另外, 上述利率变动影响分析仅是作为例证, 显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下, 净利润和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

##### (2) 汇率风险

汇率风险是市场汇率发生不利变动导致损失的可能性。本集团主要经营人民币业务, 部分交易涉及美元与港元等, 其他币种交易则较少。本集团外币交易主要涉及外币资金业务、外币存贷款业务和代客外汇买卖以及货币衍生工具交易等。本集团的汇率风险主要来源于外币资产负债币种结构错配以及货币衍生工具。

本集团通过设定外汇敞口限额管理汇率风险。本集团每日对各币种业务的交易量及结存量进行监控, 通过外汇交易匹配不同币种的资产和负债, 并适当运用衍生金融工具管理外币资产负债组合和结构性头寸。同时, 本集团定期进行汇率风险敏感性分析。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

#### 2 市场风险(续)

#### (2) 汇率风险(续)

#### (a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下:

	2023年6月30日(未经审计)				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	56,894,964	72,423	64	-	56,967,451
存放同业及其他金融机构款项	9,460,911	285,913	16,110	42,277	9,805,211
拆出资金	91,067,636	-	-	-	91,067,636
衍生金融资产	31,235	66,505	9,655	880	108,275
买入返售金融资产	2,536,922	-	-	-	2,536,922
发放贷款和垫款	644,414,416	763,333	-	-	645,177,749
金融投资(注i)	613,996,660	146,247	-	-	614,142,907
其他金融资产	1,394,517	-	-	-	1,394,517
金融资产合计	1,419,797,261	1,334,421	25,829	43,157	1,421,200,668
金融负债					
向中央银行借款	93,747,037	-	-	-	93,747,037
同业及其他金融机构存放款项	48,971,318	-	-	-	48,971,318
拆入资金	52,706,240	1,384,406	-	-	54,090,646
交易性金融负债	5,666,003	-	-	-	5,666,003
衍生金融负债	2,505	25,170	914	-	28,589
卖出回购金融资产款	53,991,874	-	-	-	53,991,874
吸收存款	902,179,672	272,398	74	29,921	902,482,065
应付债券	145,306,497	-	-	-	145,306,497
租赁负债	167,874	-	-	-	167,874
其他金融负债	6,857,259	46,620	-	1,891	6,905,770
金融负债合计	1,309,596,279	1,728,594	988	31,812	1,311,357,673
净头寸	110,200,982	(394,173)	24,841	11,345	109,842,995
信贷承诺	43,121,204	471,963	-	20,533	43,613,700

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

#### 2 市场风险(续)

#### (2) 汇率风险(续)

#### (a) 汇率风险敞口(续)

	2022年12月31日(经审计)				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	52,786,974	106,963	91	-	52,894,028
存放同业及其他金融机构款项	11,411,241	377,659	182,656	56,893	12,028,449
拆出资金	82,638,207	-	-	-	82,638,207
衍生金融资产	6,412	9,902	-	-	16,314
买入返售金融资产	8,457,236	-	-	-	8,457,236
发放贷款和垫款	604,440,925	644,523	-	-	605,085,448
金融投资(注i)	572,841,073	141,651	-	-	572,982,724
其他金融资产	908,051	-	-	-	908,051
金融资产合计	<u>1,333,490,119</u>	<u>1,280,698</u>	<u>182,747</u>	<u>56,893</u>	<u>1,335,010,457</u>
金融负债					
向中央银行借款	86,393,367	-	-	-	86,393,367
同业及其他金融机构存放款项	51,844,467	-	-	-	51,844,467
拆入资金	41,580,184	104,508	-	-	41,684,692
交易性金融负债	3,245,979	-	-	-	3,245,979
衍生金融负债	9,626	2,824	-	-	12,450
卖出回购金融资产款	42,465,622	-	-	-	42,465,622
吸收存款	824,466,731	444,616	123	35,284	824,946,754
应付债券	171,069,176	-	-	-	171,069,176
租赁负债	135,385	-	-	-	135,385
其他金融负债	7,740,045	44,049	-	-	7,784,094
金融负债合计	<u>1,228,950,582</u>	<u>595,997</u>	<u>123</u>	<u>35,284</u>	<u>1,229,581,986</u>
净头寸	<u>104,539,537</u>	<u>684,701</u>	<u>182,624</u>	<u>21,609</u>	<u>105,428,471</u>
信贷承诺	<u>37,362,077</u>	<u>561,897</u>	<u>-</u>	<u>14,213</u>	<u>37,938,187</u>

(i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。



## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

#### 2 市场风险(续)

#### (2) 汇率风险(续)

#### (b) 汇率敏感性分析

下表列示了本集团在人民币对美元的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下，对净利润及权益的影响。

	净利润及权益敏感性	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
汇率变动		
人民币升值5%	14,781	(25,676)
人民币贬值5%	(14,781)	25,676

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。

对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸在全年保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻外汇风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

#### 3 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团资产负债管理委员会根据流动性、安全性、盈利性的原则制定资产负债比例管理指标体系，并依据监管要求及经营预期确定各指标年度目标值，分解下达至各支行执行。

本集团建立了资产、负债管理指标监测制度和流动性备付制及应急管理措施，以降低本集团面临的流动性风险。本集团按照监管部门的要求计算流动性监管指标，并定期上报。

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### (1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日，本集团金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

	2023年6月30日(未经审计)							合计
	逾期/ 无限期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	48,407,872	8,537,709	-	21,870	-	-	-	56,967,451
存放同业及其他金融机构款项	-	8,338,160	393,680	630,901	433,345	9,125	-	9,805,211
拆出资金	-	-	11,053,640	23,966,005	56,047,991	-	-	91,067,636
衍生金融资产	-	-	66,981	2,617	27,872	10,805	-	108,275
买入返售金融资产	-	-	2,342,497	194,425	-	-	-	2,536,922
发放贷款和垫款	3,127,674	-	37,730,019	43,989,365	183,457,001	195,859,959	181,013,731	645,177,749
金融投资(注a)	2,758,872	38,686,698	16,897,954	23,367,982	86,991,351	192,465,891	252,974,159	614,142,907
其他金融资产	24,734	1,369,783	-	-	-	-	-	1,394,517
金融资产合计	54,319,152	56,932,350	68,484,771	92,173,165	326,957,560	388,345,780	433,987,890	1,421,200,668
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,368,993	10,886,902	77,491,142	-	-	93,747,037
同业及其他金融机构存放款项	-	944,774	16,480,130	21,168,329	10,378,085	-	-	48,971,318
拆入资金	-	-	7,734,094	10,364,931	34,376,214	1,615,407	-	54,090,646
交易性金融负债	5,666,003	-	-	-	-	-	-	5,666,003
衍生金融负债	-	-	9,377	2,422	16,790	-	-	28,589
卖出回购金融资产款	-	-	42,739,996	8,052,352	3,199,526	-	-	53,991,874
吸收存款	-	254,009,724	39,379,439	49,589,069	343,597,935	215,905,898	-	902,482,065
应付债券	-	-	12,811,994	55,253,114	63,046,207	9,185,374	5,009,808	145,306,497
租赁负债	-	-	2,726	8,933	40,925	86,320	28,970	167,874
其他金融负债	-	2,634,587	164,998	41,800	696,918	3,258,531	108,936	6,905,770
金融负债合计	5,666,003	257,589,085	124,691,747	155,367,852	532,843,742	230,051,530	5,147,714	1,311,357,673
净头寸	48,653,149	(200,656,735)	(56,206,976)	(63,194,687)	(205,886,182)	158,294,250	428,840,176	109,842,995

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

#### 3 流动性风险(续)

#### (1) 剩余到期日分析(续)

	2022年12月31日(经审计)							合计
	逾期/ 无限期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	47,129,066	5,764,962	-	-	-	-	-	52,894,028
存放同业及其他金融机构款项	-	8,783,071	1,455,398	1,002,048	787,932	-	-	12,028,449
拆出资金	-	-	9,366,166	26,385,190	46,886,851	-	-	82,638,207
衍生金融资产	-	-	177	728	13,936	1,473	-	16,314
买入返售金融资产	-	-	8,457,236	-	-	-	-	8,457,236
发放贷款和垫款	2,741,401	-	27,917,430	34,531,318	182,370,165	180,517,509	177,007,625	605,085,448
金融投资(注a)	2,396,092	38,040,055	7,852,277	20,291,872	66,785,917	156,872,988	280,743,523	572,982,724
其他金融资产	13,576	894,475	-	-	-	-	-	908,051
<b>金融资产合计</b>	<b>52,280,135</b>	<b>53,482,563</b>	<b>55,048,684</b>	<b>82,211,156</b>	<b>296,844,801</b>	<b>337,391,970</b>	<b>457,751,148</b>	<b>1,335,010,457</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	5,477,214	8,044,843	72,871,310	-	-	86,393,367
同业及其他金融机构存放款项	-	675,850	8,488,966	5,422,826	37,256,825	-	-	51,844,467
拆入资金	-	-	1,671,632	9,831,507	28,565,950	1,615,603	-	41,684,692
交易性金融负债	3,175,482	-	-	-	-	-	70,497	3,245,979
衍生金融负债	-	-	177	718	11,555	-	-	12,450
卖出回购金融资产款	-	-	25,381,384	9,164,540	7,919,698	-	-	42,465,622
吸收存款	-	274,302,225	64,511,907	120,184,922	155,342,177	210,605,523	-	824,946,754
应付债券	-	-	6,248,351	50,351,199	99,473,376	9,997,329	4,998,921	171,069,176
租赁负债	-	-	6,321	7,157	35,607	67,434	18,866	135,385
其他金融负债	-	3,566,617	240,019	358,862	525,282	3,004,658	88,656	7,784,094
<b>金融负债合计</b>	<b>3,175,482</b>	<b>278,544,692</b>	<b>112,025,971</b>	<b>203,366,574</b>	<b>402,001,780</b>	<b>225,290,547</b>	<b>5,176,940</b>	<b>1,229,581,986</b>
<b>净头寸</b>	<b>49,104,653</b>	<b>(225,062,129)</b>	<b>(56,977,287)</b>	<b>(121,155,418)</b>	<b>(105,156,979)</b>	<b>112,101,423</b>	<b>452,574,208</b>	<b>105,428,471</b>

(a) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

#### 3 流动性风险(续)

#### (2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日, 本集团金融资产与金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果存在差异。

	2023年6月30日(未经审计)							合计
	逾期/ 无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	48,407,872	8,537,709	-	21,870	-	-	-	56,967,451
存放同业及其他金融机构款项	-	8,338,160	393,819	633,282	438,818	9,951	-	9,814,030
拆出资金	-	-	11,065,054	24,072,110	56,988,827	-	-	92,125,991
买入返售金融资产	-	-	2,342,976	194,425	-	-	-	2,537,401
发放贷款和垫款	3,748,482	-	38,216,125	45,443,507	194,971,125	232,124,445	334,390,394	848,894,078
金融投资(注a)	2,758,872	38,686,698	18,374,446	26,263,281	100,007,375	240,015,956	289,277,621	715,384,249
其他金融资产	24,734	1,369,783	-	-	-	-	-	1,394,517
金融资产合计	54,939,960	56,932,350	70,392,420	96,628,475	352,406,145	472,150,352	623,668,015	1,727,117,717
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,554,685	11,054,465	78,261,831	-	-	94,870,981
同业及其他金融机构存放款项	-	944,774	16,497,948	21,239,044	10,494,688	-	-	49,176,454
拆入资金	-	-	7,744,678	10,416,509	34,845,768	1,679,387	-	54,686,342
交易性金融负债	5,666,003	-	-	-	-	-	-	5,666,003
卖出回购金融资产款	-	-	42,749,766	8,073,255	3,218,147	-	-	54,041,168
吸收存款	-	254,009,724	39,415,439	49,831,349	348,918,939	228,663,507	-	920,838,958
应付债券	-	-	12,830,000	55,530,000	63,686,047	10,744,277	5,470,438	148,260,762
租赁负债	-	-	3,184	9,815	44,273	93,941	32,338	183,551
其他金融负债	-	2,634,587	164,998	41,800	696,918	3,258,531	108,936	6,905,770
金融负债合计	5,666,003	257,589,085	124,960,698	156,196,237	540,166,611	244,439,643	5,611,712	1,334,629,989
净头寸	49,273,957	(200,656,735)	(54,568,278)	(59,567,762)	(187,760,466)	227,710,709	618,056,303	392,487,728
衍生金融工具								
以总额结算的衍生金融工具								
- 现金流入	-	-	1,341,172	62,923	1,257,594	12,284	-	2,673,973
- 现金流出	-	-	(1,283,567)	(62,727)	(1,241,612)	-	-	(2,587,906)
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(359)	(736)	(1,212)	-	-	(2,307)
衍生金融工具合计	-	-	57,246	(540)	14,770	12,284	-	83,760
信贷承诺	862,591	26,381,330	2,763,457	6,083,947	6,433,394	1,070,981	18,000	43,613,700

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 风险管理框架(续)

#### 3 流动性风险(续)

#### (2) 未折现合同现金流量分析(续)

	2022年12月31日(经审计)							合计
	逾期/ 无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	47,129,066	5,764,962	-	-	-	-	-	52,894,028
存放同业及其他金融机构款项	-	8,791,606	1,456,272	1,007,919	795,044	-	-	12,050,841
拆出资金	-	-	9,377,433	26,510,754	47,556,680	-	-	83,444,867
买入返售金融资产	-	-	8,430,233	-	-	-	-	8,430,233
发放贷款和垫款	3,375,542	-	28,285,024	35,521,763	194,039,085	214,861,508	336,525,943	812,608,865
金融投资(注a)	2,396,092	38,040,055	9,328,046	23,242,896	79,450,227	205,324,367	321,433,067	679,214,750
其他金融资产	13,576	948,431	-	-	-	-	-	962,007
金融资产合计	52,914,276	53,545,054	56,877,008	86,283,332	321,841,036	420,185,875	657,959,010	1,649,605,591
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,645,145	8,407,404	73,646,138	-	-	87,698,687
同业及其他金融机构存放款项	-	675,850	8,493,981	5,445,355	37,635,658	-	-	52,250,844
拆入资金	-	-	1,673,971	9,882,934	29,062,883	1,706,707	-	42,326,495
交易性金融负债	3,175,482	-	169	343	1,542	8,215	79,679	3,265,430
卖出回购金融资产款	-	-	25,385,486	9,186,467	7,976,058	-	-	42,548,011
吸收存款	-	274,302,225	64,578,277	120,632,845	157,295,519	222,367,558	-	839,176,424
应付债券	-	-	6,251,884	50,524,089	100,756,508	11,623,914	5,459,551	174,615,946
租赁负债	-	-	6,703	7,882	38,342	73,342	21,938	148,207
其他金融负债	-	3,566,617	240,019	358,862	525,282	3,004,658	88,656	7,784,094
金融负债合计	3,175,482	278,544,692	112,275,635	204,446,181	406,937,930	238,784,394	5,649,824	1,249,814,138
净头寸	49,738,794	(224,999,638)	(55,398,627)	(118,162,849)	(85,096,894)	181,401,481	652,309,186	399,791,453
衍生金融工具								
以总额结算的衍生金融工具								
- 现金流入	-	-	-	15,929	778,767	9,440	-	804,136
- 现金流出	-	-	-	(15,919)	(776,386)	-	-	(792,305)
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(177)	(386)	(1,149)	-	45	(1,667)
衍生金融工具合计	-	-	(177)	(376)	1,232	9,440	45	10,164
信贷承诺	1,003,293	25,118,064	1,360,458	2,954,661	7,424,526	59,178	18,007	37,938,187

(a) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十一 金融工具的公允价值

#### 1 公允价值计量

##### (1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至2023年6月30日, 本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

第一层次输入值: 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;

第二层次输入值: 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值:

	2023年6月30日(未经审计)			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	94,530	13,745	108,275
发放贷款和垫款	-	-	52,246,295	52,246,295
交易性金融资产				
- 债券投资	-	11,422,007	-	11,422,007
- 基金投资	8,315,608	23,463,852	-	31,779,460
- 资产管理计划和信托计划投资	-	-	7,257,348	7,257,348
- 同业存单	-	52,921,853	-	52,921,853
- 理财产品投资	-	395,230	-	395,230
- 其他投资	358,123	-	12,630	370,753
其他债权投资				
- 债券投资	-	118,143,997	-	118,143,997
- 同业存单	-	14,372,698	-	14,372,698
其他权益工具投资				
- 股权投资	565,138	-	588,723	1,153,861
持续以公允价值计量的资产总额	<u>9,238,869</u>	<u>220,814,167</u>	<u>60,118,741</u>	<u>290,171,777</u>
负债				
衍生金融负债	-	(28,589)	-	(28,589)
交易性金融负债	-	(5,666,003)	-	(5,666,003)
持续以公允价值计量的负债总额	<u>-</u>	<u>(5,694,592)</u>	<u>-</u>	<u>(5,694,592)</u>

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十一 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### (1) 公允价值计量的层次(续)

	2022年12月31日(经审计)			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	14,841	1,473	16,314
发放贷款和垫款	-	-	51,220,270	51,220,270
交易性金融资产				
- 债券投资	-	10,990,099	-	10,990,099
- 基金投资	3,342,682	26,863,451	-	30,206,133
- 资产管理计划和信托计划投资	-	-	8,317,248	8,317,248
- 同业存单	-	16,047,570	-	16,047,570
- 理财产品投资	-	262,014	-	262,014
- 其他投资	-	-	12,630	12,630
其他债权投资				
- 债券投资	-	103,061,083	-	103,061,083
- 同业存单	-	2,311,676	-	2,311,676
其他权益工具投资				
- 股权投资	624,597	-	8,000	632,597
持续以公允价值计量的资产总额	<u>3,967,279</u>	<u>159,550,734</u>	<u>59,559,621</u>	<u>223,077,634</u>
负债				
衍生金融负债	-	(12,450)	-	(12,450)
交易性金融负债	-	(3,245,979)	-	(3,245,979)
持续以公允价值计量的负债总额	<u>-</u>	<u>(3,258,429)</u>	<u>-</u>	<u>(3,258,429)</u>

##### (2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场(如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人)报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十一 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### (3) 第二层次的公允价值计量

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、同业存单、定期开放式基金投资及理财产品投资等。

债券和同业存单的公允价值按照相关证券结算机构或交易所估值系统公布的估值结果确定, 定期开放式基金投资及理财产品投资的公允价值按照管理人公布的份额净值确定。相关机构在估值过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

##### (4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值, 并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

本集团划分为第三层次的金融工具主要包括票据贴现、资产管理计划和信托计划等。公允价值基于第三方提供的资产净值或基础资产(主要包括在银行间市场交易的债券、货币市场金融工具)的公允价值计算或以现金流折现模型为基础, 该估值模型中涉及的不可观察输入值包括风险调整折现率等。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础, 然而, 由于其他机构可能会使用不同的方法及假设, 因此, 各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。



## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十一 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

(5) 持续的第三层次公允价值计量的资产的期/年初余额与期/年末余额之间的调节信息如下:

#### 2023年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

本集团	期初余额	本期利得或损失总额		购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产, 计入损益的当期未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
-其他衍生工具	1,473	(2,333)	-	14,605	-	13,745	(2,333)
发放贷款和垫款							
-票据贴现	51,220,270	435,159	31,789	49,500,202	(48,941,125)	52,246,295	-
交易性金融资产							
-资产管理计划和信托计划投资	8,317,248	35,649	-	6,250,875	(7,346,424)	7,257,348	33,685
-其他投资	12,630	-	-	-	-	12,630	-
其他权益工具投资							
-股权投资	8,000	-	-	580,723	-	588,723	-
合计	59,559,621	468,475	31,789	56,346,405	(56,287,549)	60,118,741	31,352

#### 2022年(经审计)

本集团	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产, 计入损益的当年未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
-其他衍生工具	4,720	(7,967)	-	4,720	-	1,473	(7,967)
发放贷款和垫款							
-票据贴现	26,326,500	821,521	(65,588)	89,095,758	(64,957,921)	51,220,270	-
交易性金融资产							
-资产管理计划和信托计划投资	10,119,419	(766,806)	-	7,346,424	(8,381,789)	8,317,248	(803,864)
-理财产品投资	826,838	4,589	-	-	(831,427)	-	-
-其他投资	12,630	-	-	-	-	12,630	-
其他权益工具投资							
-股权投资	8,000	-	-	-	-	8,000	-
合计	37,298,107	51,337	(65,588)	96,446,902	(74,171,137)	59,559,621	(811,831)

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十一 金融工具的公允价值(续)

#### 2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

#### 3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团上述以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

#### 4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于资产负债表日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2023年6月30日(未经审计)			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	377,986,402	9,111,542	387,097,944	376,325,700
金融负债				
应付债券	145,543,554	-	145,543,554	145,306,497
	2022年12月31日(经审计)			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	392,569,410	15,677,450	408,246,860	401,141,674
金融负债				
应付债券	171,136,659	-	171,136,659	171,069,176

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团主要按下述方法来决定其公允价值：

- (1) 债权投资中的债券、同业存单以及应付债券的公允价值是采用相关证券结算机构估值系统的报价来确定的，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。
- (2) 债权投资中的信托计划投资及债权融资计划投资无活跃市场报价或可参考的机构报价，因此本集团对该类投资的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关投资的信用风险调整后的收益率曲线。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十二 关联方关系及其交易

#### 1 本行的子公司情况

本集团子公司的情况详见附注六、1。

#### 2 本行的联营企业情况

本集团不重要联营企业的情况详见附注六、2。

#### 3 不存在控制关系的关联方

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。

##### (1) 认定为本行关联方的主要股东

公司名称	注	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
重庆渝富资本运营集团有限公司 (以下简称“渝富公司”)		8.70%	8.70%
重庆市城市建设投资(集团)有限公司 (以下简称“城建投公司”)		7.02%	7.02%
重庆发展置业管理有限公司 (以下简称“发展置业公司”)	(a)	5.19%	5.19%
上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司 隆鑫控股有限公司		1.33%	1.33%
(以下简称“隆鑫控股”)	(a)	1.20%	1.20%
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	(b)	1.04%	1.66%

以上公司中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据《商业银行股权管理暂行办法》及《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十二 关联方关系及其交易(续)

#### 3 不存在控制关系的关联方(续)

##### (1) 认定为本行关联方的主要股东(续)

- (a) 隆鑫控股原持有本行5.7亿股限售流通股, 占本行总股本的比例为5.02%。于2022年12月22日, 隆鑫控股持有的本行4.33亿股限售流通股由重庆市第五中级人民法院划转至重庆发展投资有限公司(以下简称“发展投资公司”), 司法划转股票数量占本行总股本的比例为3.81%。划转后, 隆鑫控股持有本行1.37亿股股票, 持股比例下降至1.20%。

发展投资公司全资控股子公司发展置业公司为本行股东, 持有本行5.89亿股股票, 占本行总股本的比例为5.19%。本次司法划转后, 发展置业公司与其一致行动人发展投资公司合计持有本行10.22亿股股票, 占本行总股本的比例为9.00%。

- (b) 厦门市高鑫泓股权投资有限公司于2022年4月1日更名为厦门市汇尚泓股权投资有限公司。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十二 关联方关系及其交易(续)

#### 4 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下:

	渝富公司 及其关联法人	城建投公司 及其关联法人	发展置业公司 及其关联法人	隆鑫控股 及其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于2023年1月1日至6月30日止								
期间进行的重大交易金额如下(未经审计):								
利息收入	108,946	56,937	63,451	5,855	10,903	1,467	247,559	0.98%
利息支出	(40,537)	(13,564)	(22,728)	(7,304)	(74,581)	(4,485)	(163,199)	1.24%
手续费及佣金收入	6,725	4	588	22	14	4	7,357	0.61%
投资收益	5,097	992	-	-	1,924	-	8,013	0.75%
公允价值变动净收益	6,236	220	-	-	(3,233)	-	3,223	0.75%
其他综合收益	9,370	1,470	11,697	-	(53,454)	-	(30,917)	(4.09%)
于2023年6月30日重大往来款项的余额如下								
(未经审计):								
存放同业及其他金融机构款项	-	12	-	-	378,356	-	378,368	3.86%
衍生金融资产	113	-	120	-	10,684	-	10,917	10.08%
发放贷款和垫款	7,050,908	2,336,863	2,632,461	227,189	-	95,794	12,343,215	1.83%
债权投资	-	772,473	461,124	-	383,930	-	1,617,527	0.43%
其他债权投资	-	50,806	418,164	-	-	-	468,970	0.35%
其他权益工具投资	65,589	-	-	-	404,977	-	470,566	40.78%
同业及其他金融机构存放款项	(114,362)	(2)	-	-	-	-	(114,364)	0.23%
拆入资金	-	(1,211,555)	-	-	-	-	(1,211,555)	2.24%
衍生金融负债	(113)	-	(120)	-	-	-	(233)	0.81%
吸收存款	(2,921,598)	(418,745)	(2,521,235)	(934,850)	(665,702)	(117,342)	(7,579,472)	0.84%
应付债券	-	-	-	-	(10,300,000)	-	(10,300,000)	7.09%
于2023年6月30日的重大表外项目如下								
(未经审计):								
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	-	402,037	402,037	1.52%
保函	-	400,000	-	-	-	-	400,000	26.70%
委托贷款	-	-	-	47,000	-	-	47,000	1.22%
接受关联担保公司担保的贷款余额	8,813,648	-	204,193	192,950	-	-	9,210,791	1.37%
接受关联担保公司担保的投资余额	2,620,000	-	-	26,820	-	-	2,646,820	0.43%
关联方投资本集团发行的理财产品	9,679	-	-	-	-	175,982	185,661	0.16%

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十二 关联方关系及其交易(续)

#### 4 关联方交易(续)

	渝富公司 及其关联法人	城建投公司 及其关联法人	发展置业公司 及其关联法人	隆鑫控股 及其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类 交易金额/ 余额的比例
于2022年1月1日至6月30日止期间进行的重 大交易金额如下(未经审计):								
利息收入	87,926	63,520	17,669	40,315	8,581	1,790	219,801	0.85%
利息支出	(28,585)	(6,482)	(6,486)	(2,170)	(90,188)	(3,271)	(137,182)	1.04%
手续费及佣金收入	6,702	3	376	7	4	4	7,096	0.59%
投资收益	1,577	-	-	-	-	-	1,577	0.12%
公允价值变动净损失	23	-	-	-	-	-	23	0.27%
其他综合收益	(60,029)	-	-	-	-	-	(60,029)	14.55%
于2022年12月31日重大往来款项的余额如 下(经审计):								
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	939,569	-	939,569	7.80%
衍生金融资产	-	-	-	-	348	-	348	2.13%
发放贷款和垫款	6,104,083	2,338,207	1,437,029	606,370	5,008	66,764	10,557,461	1.67%
交易性金融资产	708,936	-	-	-	-	-	708,936	1.08%
债权投资	-	651,482	-	-	541,747	-	1,193,229	0.30%
其他债权投资	-	-	400,265	-	301,812	-	702,077	0.67%
其他权益工具投资	56,219	-	-	-	552,504	-	608,723	96.23%
同业及其他金融机构存放款项	(56,566)	-	-	-	-	-	(56,566)	0.11%
吸收存款	(2,512,509)	(658,162)	(1,125,118)	(714,109)	(690,243)	(100,061)	(5,800,202)	0.70%
应付债券	-	-	-	-	(2,800,000)	-	(2,800,000)	1.64%
于2022年12月31日的重大表外项目如下 (经审计):								
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	-	303,420	303,420	1.21%
委托贷款	-	-	-	47,000	-	-	47,000	1.19%
接受关联担保公司担保的贷款余额	16,341,109	-	-	235,035	-	-	16,576,144	2.62%
接受关联担保公司担保的投资余额	3,154,000	-	-	89,400	-	-	3,243,400	0.57%
关联方投资本集团发行的理财产品	5,000	-	-	-	-	196,975	201,975	0.15%

上述与关联方进行的交易是按一般商业条款和正常业务程序进行的, 其定价原则与独立第三方交易一致。

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十二 关联方关系及其交易(续)

#### 5 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的薪酬如下：

	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
关键管理人员薪酬	1,943	1,876

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。

#### 6 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
利息收入	86,077	81,365
利息支出	(975)	(693)

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
存放同业及其他金融机构款项	1,184,130	1,221,130
拆出资金	4,336,972	6,251,133
同业及其他金融机构存放款项	(1,182,572)	(1,219,739)

## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十二 关联方关系及其交易(续)

#### 6 本行与子公司之间的交易(续)

于2023年1月1日至6月30日及2022年1月1日至6月30日止期间, 本行与子公司的其他交易往来金额均不重大。

上述集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

于2023年6月30日, 本行购买子公司发行的理财产品本金余额为人民币59.19亿元(2022年12月31日: 人民币60.00亿元)。

#### 7 本集团与联营企业之间的交易

于2023年6月30日, 本集团与联营企业的关联交易主要为联营企业存放于本集团的款项, 关联交易余额为人民币3.07亿元。

于2022年12月31日, 本集团与联营企业的关联交易主要为联营企业存放于本集团的款项, 关联交易余额为人民币1.70亿元。

#### 8 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外, 于报告期内未发生其他重大关联交易。

### 十三 资本管理

本集团及本行资本管理的目标如下:

- 保障本集团及本行持续经营的能力, 以持续为股东及其他利益相关者提供回报及利益;
- 支持本集团及本行的稳定及成长;
- 以有效率及注重风险的方法分配资本, 为股东提供最大的经风险调整后的收益;
- 维持充足的资本基础, 以支持业务的发展。

监管部门要求商业银行在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。对于系统重要性银行, 其核心一级资本充足率不得低于8.50%, 一级资本充足率不得低于9.50%, 资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行, 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%。于2023年6月30日及2022年12月31日, 本集团满足各项法定监管要求。



## 财务报表及附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十三 资本管理(续)

表内加权信用风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外信用风险敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及有关规定计算和披露2023年6月30日和2022年12月31日的核心一级资本净额、一级资本净额以及资本净额如下：

	2023年6月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
核心一级资本净额	112,641,367	107,950,804
一级资本净额	118,773,729	114,065,758
资本净额	133,976,414	128,708,303

### 十四 资产负债表日后事项

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

### 十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间列报要求。

## 财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 1 非经常性损益

根据证监会颁布的《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(2008)》相关规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
归属于母公司普通股股东的净利润	6,908,015	6,378,968
减：处置固定资产和无形资产净收益	(3,327)	(8,257)
处置抵债资产净损失	44	2,035
政府补助	(243,919)	(119,268)
罚款收入	(3,348)	(2,883)
长款收入	(471)	(468)
捐赠支出	—	40,000
罚款支出	500	—
其他营业外收支净额	1,083	(3,741)
所得税影响数	62,484	23,145
归属于少数股东的非经常性损益	331	529
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>6,721,392</u>	<u>6,310,060</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会颁布的《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(2008)》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动损益，以及处置金融投资取得的投资损益，不纳入非经常性损益的披露范围。

### 2 净资产收益率及每股收益

	加权平均净资产收益率	
	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>6.25%</u>	<u>6.16%</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>6.08%</u>	<u>6.10%</u>

## 财务报表补充资料(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 2 净资产收益率及每股收益(续)

	基本和稀释每股收益(单位: 元)	
	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
归属于母公司普通股股东的净利润	0.61	0.56
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	0.59	0.56

本集团不存在稀释性潜在普通股。

### 3 资本充足率

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
核心一级资本净额	112,641,367	107,950,804
一级资本净额	118,773,729	114,065,758
资本净额	133,976,414	128,708,303
风险加权资产		
信用风险加权资产	805,494,230	762,042,642
市场风险加权资产	15,075,148	7,126,871
操作风险加权资产	55,011,691	55,011,691
风险加权资产总额	875,581,069	824,181,204
核心一级资本充足率	12.86%	13.10%
一级资本充足率	13.57%	13.84%
资本充足率	15.30%	15.62%

## 财务报表补充资料(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 4 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，本行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及其他监管机构颁布的相关规定(统称“企业会计准则”)编制包括本行及合并子公司(以下简称“本集团”)的银行及合并财务报表。

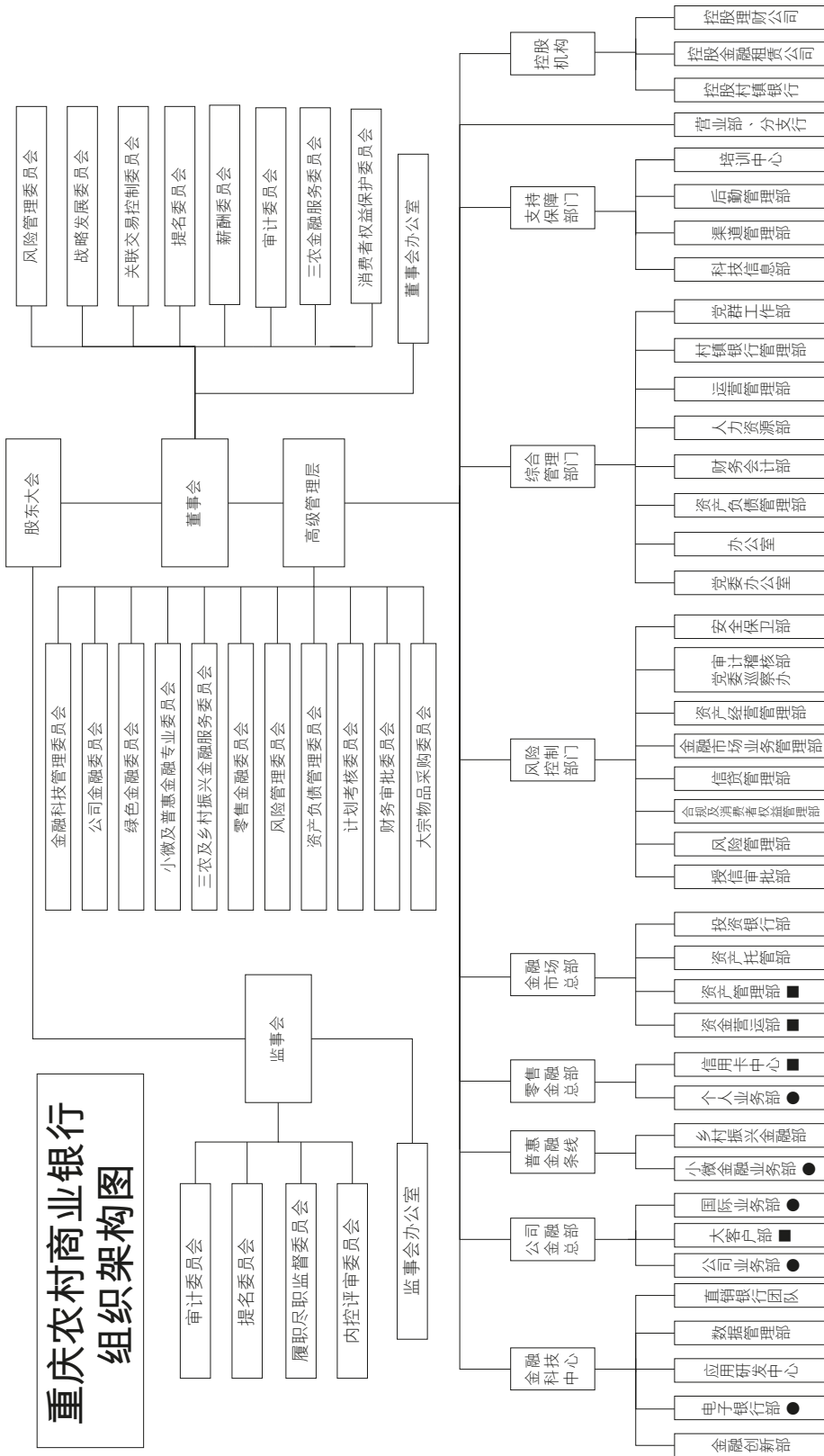
本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。本财务报表在某些方面与本集团按照国际财务报告准则编制的财务报表之间存在差异，差异项目及金额列示如下：

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
按企业会计准则列示的净资产	119,733,140	115,016,152
加：收购业务形成的商誉	440,129	440,129
按国际财务报告准则列示的净资产	<u>120,173,269</u>	<u>115,456,281</u>

差异原因说明如下：

本行于2008年6月27日注册成立为股份有限公司，新成立的股份有限公司收购了原重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等38家县(区)农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行的所有资产及负债(“收购业务”)。本行于2009年1月1日首次执行企业会计准则，无需对收购业务中形成的商誉进行确认。本行于2010年12月16日在香港联交所首次公开发行境外上市外资股(H股)，并于当年首次采用国际财务报告准则，根据首次执行国际财务报告准则的相关规定，追溯确认了收购业务形成的商誉。

# 组织架构图



注：■表示实行事业部制管理模式；  
●表示实行准事业部制管理模式；  
未标识的实行直线职能制管理模式。



**重庆农村商业银行**  
**CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK**

地址：中国重庆市江北区金沙门路36号

邮编：400023

[www.cqrcb.com](http://www.cqrcb.com)