



**重庆银行**

BANK OF CHONGQING

**BANK OF CHONGQING CO., LTD.**

**重庆银行股份有限公司**

(A股股票代码: 601963)



**二零二四年半年度报告**

# 目录

---

1. 重要提示	3
2. 释义	4
3. 公司简介	5
4. 财务摘要	8
5. 管理层讨论与分析	12
5.1 概述	12
5.2 财务报表分析	13
5.3 贷款质量分析	30
5.4 分部经营业绩	37
5.5 根据监管要求披露的其他信息	37
5.6 业务综述	39
5.7 风险管理	50
5.8 资本管理	55
5.9 环境与展望	59
6. 重要事项	60
7. 股份变动及股东情况	79
8. 证券发行与上市情况	90
9. 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	94
10. 环境与社会责任	103
11. 公司治理报告	107
12. 财务报告	109
13. 组织架构图	289
14. 分支机构名录	290

# 备查文件目录

---

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

# 重要提示

---

1. 本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 本行第六届董事会第九十五次会议于2024年8月30日以现场(视频)会议方式召开。会议应出席董事14名，亲自出席董事12名，杨秀明董事长、尤莉莉非执行董事由于其他公务安排，书面委托高嵩行长、执行董事出席会议并代为行使表决权。本行监事、高级管理人员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《重庆银行股份有限公司章程》的有关规定。
3. 本行2024年半年度不进行利润分配或资本公积金转增股本。
4. 本行2024年半年度财务报告未经审计。
5. 本报告除特别说明外，货币币种为人民币。
6. 本行董事长杨秀明、行长高嵩、分管财务工作的副行长杨世银及财务机构负责人杨昆保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
7. 本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
8. 本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
9. 本报告中可能包含对本行未来计划等的前瞻性陈述。相关陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本集团的实质承诺，投资者不应对其过分依赖并应注意投资风险。务请注意，该等展望性陈述与日后事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。
10. 重大风险提示：本集团面临的主要风险及拟采取的措施，请参见本报告“管理层讨论与分析—风险管理”章节。

# 释义

---

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

“公司章程”	指	重庆银行股份有限公司章程
“本行”或“重庆银行”	指	重庆银行股份有限公司
“本集团”	指	重庆银行股份有限公司及其控股子公司
“中国银保监会”	指	原中国银行保险监督管理委员会
“中国证监会”	指	中国证券监督管理委员会
“重庆金融监管局”	指	国家金融监督管理总局重庆监管局
“重庆银保监局”	指	原中国银行保险监督管理委员会重庆监管局
“重庆渝富”	指	重庆渝富资本运营集团有限公司
“大新银行”	指	大新银行有限公司
“鈇渝金租”	指	重庆鈇渝金融租赁股份有限公司
“兴义万丰”	指	兴义万丰村镇银行有限责任公司
“马上消费”	指	马上消费金融股份有限公司
“三峡银行”	指	重庆三峡银行股份有限公司
“香港联交所”	指	香港联合交易所有限公司
“国际财务报告准则”	指	国际财务报告准则
“香港上市规则”	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
“上市规则”	指	《上海证券交易所股票上市规则》及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
“人行”或“央行”	指	中国人民银行
“报告期”	指	截至2024年6月30日止半年度
“证券及期货条例”	指	《证券及期货条例》(香港法例第571章)

# 公司简介

## 3.1 业务概要

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

本行以“打造‘坚守本源，特色鲜明，安全稳健，价值卓越’的全国一流上市商业银行”为战略愿景，推进“服务提升、数字转型、特色发展”三大任务，建设“科技赋能、人才赋能、管理赋能”三大体系，形成“1-3-3”战略发展新格局，推动全行实现高质量发展。截至2024年6月30日，本行下辖194家营业网点，覆盖“一市三省”，包括重庆市内所有区县及四川、贵州、陕西等省份，控股重庆鈇渝金融租赁股份有限公司和兴义万丰村镇银行有限责任公司；本集团资产总额为8,059.68亿元，存款总额为4,500.00亿元，贷款总额为4,198.97亿元，不良贷款率为1.25%，拨备覆盖率为249.59%，主要经营指标均达到监管要求。

本行始终秉持“地方的银行、小微企业的银行、市民的银行”市场定位，坚持服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民的立行初心，通过抓改革、调结构、促转型、提质量，持续优化提升金融服务能力。报告期内，本行聚焦重大战略和重要产业，积极服务实体经济，加大成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道、重庆“33618”现代制造产业集群等领域信贷支持，向双城经济圈产业发展等领域提供信贷支持超千亿元。聚焦普惠金融和乡村振兴，持续满足小微企业、个体工商户、农业农户和新市民群体的金融服务需求，“两增”贷款较上年末增长71.30亿元，涉农贷款较上年末增长41.81亿元。聚焦消费信贷和服务提升，充分发挥产品体系优势，自营线上消费产品快速发展，“捷e贷”余额较上年末增长39.04%。聚焦数字转型和科技驱动，成为全国首家连续五年均有创新应用入选人行金融科技监管试点的地方法人银行。聚焦品牌建设和形象提升，在英国《银行家》杂志千佳银行排名中连续9年跻身全球银行前300强，今年排名第209位，较上年提升8位；连续3年入选国务院国资委“双百企业”名单，连续2年获评优秀；连续7年获得标准普尔国际投资级评级，展望“稳定”。

## 公司简介

### 3.2 公司基本情况

**3.2.1** 法定中文名称及简称： 重庆银行股份有限公司(简称：重庆银行)  
英文名称： Bank of Chongqing Co., Ltd.

**3.2.2** 法定代表人： 杨秀明  
授权代表： 杨秀明  
黄华盛

董事会秘书联系方式：

地址：重庆市江北区永平门街6号

邮政编码：400024

联系电话：+86(23)63367688

传真：+86(23)63799024

电子邮箱：ir@cqcbank.com

公司秘书： 何咏紫

证券事务代表： 王雨

**3.2.3** 注册地址及办公地址：重庆市江北区永平门街6号

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

香港主要营业地址：香港九龙观塘道348号宏利广场5楼

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

互联网网址：<http://www.cqcbank.com>

客户服务热线：956023

**3.2.4** 股票上市情况：

A股股票：

上市交易所：上海证券交易所

股票简称：重庆银行

股票代码：601963

H股股票：

上市交易所：香港联合交易所有限公司

股票简称：重庆银行

股票代码：01963



- 3.2.5** 国内会计师事务所：安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)  
办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室  
国际会计师事务所：安永会计师事务所(注册公众利益实体核数师)  
办公地址：香港鲗鱼涌英皇道979号太古坊一座27楼
- 3.2.6** 中国内地法律顾问：北京市君合律师事务所  
中国香港法律顾问：欧华律师事务所
- 3.2.7** A股股票登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
地址：上海市浦东新区杨高南路188号  
H股股票登记及过户处：香港中央证券登记有限公司  
地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺
- 3.2.8** 指定的信息披露报纸和网站：  
内地：《中国证券报》(www.cs.com.cn)  
《上海证券报》(www.cnstock.com)  
《证券时报》(www.stcn.com)  
《证券日报》(www.zqrb.cn)  
上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)  
本行网站(www.cqcbank.com)  
香港：香港交易所披露易网站(www.hkexnews.hk)  
本行网站(www.cqcbank.com)  
半年度报告备置地点：本行董事会办公室
- 3.2.9** 境内持续督导保荐机构：招商证券股份有限公司  
办公地址：深圳市福田区福田街道福华一路111号  
保荐代表人：王晓、扈益嘉  
持续督导期间：由于重银转债尚未全部转股，持续督导期延长至重银转债全部转股
- 3.2.10** 注册登记信息：  
首次注册登记日期：1996年9月2日  
登记机关：重庆市市场监督管理局(原重庆市工商行政管理局)  
统一社会信用代码：91500000202869177Y  
金融许可证机构编码：本行经中国银行保险监督管理委员会批准持有B0206H250000001号金融许可证



# 财务摘要

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

## 4.1 财务数据

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	变动	2022年 1-6月
<b>经营业绩</b>			<b>变动率(%)</b>	
利息收入	<b>14,401,847</b>	14,085,252	2.25	13,656,304
利息支出	<b>(9,177,803)</b>	(8,698,825)	5.51	(8,301,765)
利息净收入	<b>5,224,044</b>	5,386,427	(3.01)	5,354,539
手续费及佣金净收入	<b>510,994</b>	196,546	159.99	412,466
投资收益	<b>1,590,154</b>	1,199,926	32.52	949,940
公允价值变动损益	<b>(232,039)</b>	40,979	(666.24)	(260,037)
汇兑损益	<b>14,805</b>	19,971	(25.87)	240,365
营业收入	<b>7,158,041</b>	6,975,235	2.62	6,767,153
业务及管理费用	<b>(1,725,287)</b>	(1,685,267)	2.37	(1,545,558)
信用减值损失	<b>(1,621,884)</b>	(1,760,922)	(7.90)	(1,648,792)
营业利润	<b>3,702,296</b>	3,425,453	8.08	3,477,294
税前利润	<b>3,700,607</b>	3,426,567	8.00	3,472,067
所得税	<b>(490,340)</b>	(374,237)	31.02	(575,097)
净利润	<b>3,210,267</b>	3,052,330	5.17	2,896,970
归属于本行股东的净利润	<b>3,026,280</b>	2,906,469	4.12	2,784,631
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	<b>2,999,468</b>	2,826,121	6.13	2,752,501
经营活动产生的现金流量净额	<b>(37,914,423)</b>	(6,797,202)	457.79	(4,240,012)
<b>每股计(人民币元)</b>			<b>变动率(%)</b>	
基本每股收益	<b>0.87</b>	0.84	3.57	0.80
稀释每股收益	<b>0.68</b>	0.66	3.03	0.71
扣除非经常性损益后的基本每股收益	<b>0.86</b>	0.81	6.17	0.79

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	变动	2022年 12月31日
<b>规模指标</b>			<b>变动率(%)</b>	
资产总额	<b>805,967,923</b>	759,883,870	6.06	684,712,563
客户贷款及垫款总额	<b>419,896,747</b>	392,934,966	6.86	352,573,462
—公司贷款	<b>292,380,040</b>	250,398,073	16.77	208,737,958
—零售贷款	<b>95,517,292</b>	94,949,928	0.60	94,527,953
—票据贴现	<b>29,118,903</b>	44,852,396	(35.08)	47,285,310
—应收客户贷款及垫款利息	<b>2,880,512</b>	2,734,569	5.34	2,022,241
贷款减值准备	<b>12,988,214</b>	12,139,426	6.99	10,127,171
负债总额	<b>744,141,290</b>	700,584,443	6.22	633,217,086
客户存款	<b>449,999,935</b>	414,812,696	8.48	382,594,480
—公司活期存款	<b>55,979,969</b>	64,096,964	(12.66)	60,481,461
—公司定期存款	<b>137,992,350</b>	129,718,412	6.38	132,906,633
—个人活期存款	<b>19,970,569</b>	20,686,248	(3.46)	19,752,513
—个人定期存款	<b>211,897,872</b>	180,278,653	17.54	147,470,703
—其他存款	<b>13,930,134</b>	11,471,728	21.43	16,491,983
—应付客户存款利息	<b>10,229,041</b>	8,560,691	19.49	5,491,187
股本	<b>3,474,565</b>	3,474,562	—	3,474,540
归属于本行股东权益	<b>59,352,093</b>	56,917,734	4.28	49,336,512
权益总额	<b>61,826,633</b>	59,299,427	4.26	51,495,477
核心一级资本净额	<b>52,832,793</b>	51,003,470	3.59	45,694,215
一级资本净额	<b>60,044,448</b>	58,208,408	3.15	50,375,870
总资本净额	<b>71,588,827</b>	69,708,993	2.70	61,032,503
风险加权资产	<b>519,767,203</b>	521,578,017	(0.35)	479,755,986
<b>每股计(人民币元)</b>			<b>变动率(%)</b>	
归属于本行股东的每股净资产	<b>15.07</b>	14.37	4.87	12.90

## 财务摘要

### 4.2 财务指标

(除另有注明外，以百分比列示)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	变动	2022年 1-6月
<b>盈利能力指标(%)</b>				
年化后平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	<b>0.82</b>	0.87	(0.05)	0.91
年化后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	<b>11.77</b>	12.56	(0.79)	12.57
扣除非经常性损益后的年化后加权 平均净资产收益率	<b>11.66</b>	12.21	(0.55)	12.43
净利差 <sup>(3)</sup>	<b>1.27</b>	1.51	(0.24)	1.62
净利息收益率 <sup>(3)</sup>	<b>1.42</b>	1.63	(0.21)	1.78
手续费及佣金净收入占营业收入比率	<b>7.14</b>	2.82	4.32	6.10
成本占收入比率 <sup>(4)</sup>	<b>24.10</b>	24.16	(0.06)	22.84
(除另有注明外，以百分比列示)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	变动	2022年 12月31日
<b>资产质量指标(%)</b>				
不良贷款率 <sup>(5)</sup>	<b>1.25</b>	1.34	(0.09)	1.38
拨备覆盖率 <sup>(6)</sup>	<b>249.59</b>	234.18	15.41	211.19
贷款拨备率 <sup>(7)</sup>	<b>3.12</b>	3.13	(0.01)	2.91
<b>资本充足率指标(%)</b>				
核心一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>10.16</b>	9.78	0.38	9.52
一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>11.55</b>	11.16	0.39	10.50
资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>13.77</b>	13.37	0.40	12.72
总权益对资产总额比率	<b>7.67</b>	7.80	(0.13)	7.52
<b>其他指标(%)</b>				
流动性比率 <sup>(9)</sup>	<b>170.07</b>	154.89	15.18	128.95
最大单一客户贷款比例 <sup>(10)</sup>	<b>2.77</b>	2.98	(0.21)	3.85
最大十家客户贷款比例 <sup>(11)</sup>	<b>23.68</b>	21.53	2.15	22.12
存贷比	<b>93.31</b>	94.73	(1.42)	92.15

注：

- (1) 净利润除以期初和期末资产总额的平均数。
- (2) 根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订版)计算。
- (3) 净利差为生息资产平均收益率与计息负债平均成本率之间的差额；净利息收益率为利息净收入与生息资产平均余额的比率。
- (4) 业务及管理费用除以营业收入。
- (5) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。
- (6) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。贷款减值准备余额为以摊余成本计量的客户贷款及垫款及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备之和。根据监管规定，本行该项指标的监管标准为140%。
- (7) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款本金总额，根据监管规定，本行该项指标的监管标准为2.1%。
- (8) 截至2024年6月30日的各级资本充足率按照国家金融监督管理总局颁布的《商业银行资本管理办法》计算，截至2023年12月31日、2022年12月31日的各级资本充足率根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
- (9) 流动性比率是参照国家金融监督管理总局颁布的公式计算。
- (10) 最大单一客户贷款总额除以资本净额。
- (11) 最大十家客户贷款总额除以资本净额。

#### 4.3 非经常性损益明细表

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
处置非流动资产收益	(8,248)	258	5,522
计入当期损益的政府补助和奖励	44,817	110,290	42,362
其他营业外收支净额	(1,241)	1,146	(4,977)
小计	35,328	111,694	42,907
所得税影响数	(8,923)	(26,875)	(10,709)
归属于少数股东的非经常性损益	407	(4,471)	(68)
归属于本行股东的非经常性损益	26,812	80,348	32,130

#### 4.4 境内外会计准则差异

本集团按照中国会计准则和按照国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2024年6月30日止报告期内归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

# 管理层讨论与分析

## 5.1 概述

### 5.1.1 行业发展情况

2024年上半年，外部环境复杂性严峻性不确定性明显上升、国内结构调整持续深化等带来新挑战，但宏观政策效应持续释放、外需有所回暖、新质生产力加速发展等因素也形成新支撑。总体来看，经济延续了回升向好态势，高质量发展又迈出新的步伐。国家统计局数据显示，上半年国内生产总值61.68万亿元，同比增长5.0%，国民经济运行总体平稳，稳中有进；全国规模以上工业增加值同比增长6.0%，工业生产较快增长；服务业增加值同比增长4.6%，现代服务业发展良好，货币金融服务业商务活动指数位于55.0%以上较高景气区间。固定资产投资(不含农户)同比增长3.9%，高技术产业投资增长较快；社会消费品零售总额同比增长3.7%，服务消费增势较好；货物进出口总额同比增长6.1%，贸易结构持续优化。

银行业金融机构坚持稳中求进工作总基调，深入贯彻中央金融工作会议精神，切实加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务，积极支持科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业，做好五篇大文章。国家金融监督管理总局数据显示，截至2024年6月末，我国银行业金融机构总资产规模达到425.10万亿元，较上年末增长6.6%，规模保持稳健增长；商业银行不良贷款率1.56%，较上年末下降0.03个百分点，信贷资产质量总体稳定；商业银行拨备覆盖率209.32%，较上年末上升4.18个百分点，风险抵补能力整体充足。

### 5.1.2 本行总体发展情况

2024年上半年，本集团紧紧围绕“三稳”“三进”“三优化”“三强化”“三提升”目标，认真落实市委、市政府及监管部门部署要求，立足实际、紧贴市场、开拓革新，交出了一份顶压前行、踔厉奋发的半年答卷，以新姿态新作为开启了重庆银行高质量发展新篇章。

**全面落实重大战略，经营规模实现突破。**截至2024年6月30日，本集团资产总额为8,059.68亿元，较上年末增长6.06%；客户贷款及垫款总额为4,198.97亿元，较上年末增长6.86%；负债总额为7,441.41亿元，较上年末增长6.22%；客户存款总额为4,500.00亿元，较上年末增长8.48%。

**扎实开展增收降本，经营效益稳步提升。**2024年1-6月，本集团实现营业收入71.58亿元，较上年同期增长2.62%；实现净利润32.10亿元，较上年同期增长5.17%，延续了稳健增长的良好趋势；实现归属于本行股东的净利润30.26亿元，较上年同期增长4.12%。

**系统推进改革攻坚，经营结构不断优化。**截至2024年6月30日，本集团客户贷款及垫款总额占资产总额的比例达到52.10%，较上年末上升0.39个百分点；客户存款占负债总额的比例达到60.47%，较上年末提升1.26个百分点。

**大力做好风险防控，资产质量稳中向好。**截至2024年6月30日，本集团不良贷款率为1.25%，较上年末下降0.09个百分点，关注类贷款占比、逾期贷款占比较年初也均有下降；拨备覆盖率为249.59%，较上年末提升15.41个百分点。

**统筹实施资本管理，资本实力保持稳健。**截至2024年6月30日，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为10.16%、11.55%、13.77%，较上年末分别提升0.38、0.39、0.40个百分点。

## 5.2 财务报表分析

### 5.2.1 利润表分析

2024年上半年，本集团利息净收入为52.24亿元，较上年同期减少1.62亿元，降幅3.01%；手续费及佣金净收入为5.11亿元，较上年同期增加3.14亿元，增幅159.99%；业务及管理费为17.25亿元，较上年同期增加0.40亿元，增幅2.37%；信用减值损失为16.22亿元，较上年同期减少1.39亿元，降幅7.90%。综合以上因素，本集团2024年上半年实现净利润32.10亿元，较上年同期增加1.58亿元，增幅5.17%。

下表列出所示期间本集团利润表主要科目情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	变动金额	变动率(%)
<b>利息净收入</b>	<b>5,224,044</b>	5,386,427	(162,383)	(3.01)
非利息净收入	<b>1,933,997</b>	1,588,808	345,189	21.73
其中：手续费及佣金净收入	<b>510,994</b>	196,546	314,448	159.99
投资收益	<b>1,590,154</b>	1,199,926	390,228	32.52
资产处置收益	<b>(7,800)</b>	290	(8,090)	(2789.66)
其他收益	<b>44,817</b>	110,290	(65,473)	(59.36)
公允价值变动损益	<b>(232,039)</b>	40,979	(273,018)	(666.24)
汇兑损益	<b>14,805</b>	19,971	(5,166)	(25.87)
其他业务收入	<b>13,066</b>	20,806	(7,740)	(37.20)
营业收入	<b>7,158,041</b>	6,975,235	182,806	2.62
减：税金及附加	<b>97,370</b>	83,412	13,958	16.73
减：业务及管理费	<b>1,725,287</b>	1,685,267	40,020	2.37
减：信用减值损失	<b>1,621,884</b>	1,760,922	(139,038)	(7.90)
减：其他资产减值损失	<b>2,972</b>	1,278	1,694	132.55
减：其他业务成本	<b>8,232</b>	18,903	(10,671)	(56.45)
营业利润	<b>3,702,296</b>	3,425,453	276,843	8.08
税前利润	<b>3,700,607</b>	3,426,567	274,040	8.00
减：所得税费用	<b>490,340</b>	374,237	116,103	31.02
<b>净利润</b>	<b>3,210,267</b>	3,052,330	157,937	5.17
归属于：上市公司股东	<b>3,026,280</b>	2,906,469	119,811	4.12
少数股东	<b>183,987</b>	145,861	38,126	26.14

## 管理层讨论与分析

### 5.2.1.1 营业收入

2024年上半年，本集团实现营业收入71.58亿元，较上年同期增加1.83亿元，增幅2.62%，其中利息净收入占比为72.98%，非利息净收入占比为27.02%。

下表列出所示期间本集团营业收入构成及占比情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月		2023年1-6月		变动金额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
利息净收入	5,224,044	72.98	5,386,427	77.22	(162,383)	(3.01)
手续费及佣金净收入	510,994	7.14	196,546	2.82	314,448	159.99
其他非利息净收入	1,423,003	19.88	1,392,262	19.96	30,741	2.21
营业收入	7,158,041	100.00	6,975,235	100.00	182,806	2.62

### 5.2.1.2 利息净收入

2024年上半年，本集团利息净收入为52.24亿元，较上年同期减少1.62亿元，降幅3.01%。

#### 利息收入、利息支出及利息净收入

2024年上半年，本集团利息收入为144.02亿元，较上年同期增加3.17亿元，增幅2.25%；利息支出为91.78亿元，较上年同期增加4.79亿元，增幅5.51%。

下表列出所示期间本集团利息收入、利息支出及利息净收入金额及变动情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	变动金额	变动率(%)
利息收入	14,401,847	14,085,252	316,595	2.25
利息支出	(9,177,803)	(8,698,825)	(478,978)	5.51
利息净收入	5,224,044	5,386,427	(162,383)	(3.01)



生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

2024年上半年，本集团生息资产平均余额为7,385.96亿元，较上年同期增加720.53亿元，增幅10.81%；生息资产平均收益率较上年同期下降34个基点至3.92%。

2024年上半年，本集团计息负债平均余额为6,964.90亿元，较上年同期增加593.29亿元，增幅9.31%；计息负债平均成本率较上年同期下降10个基点至2.65%。

在上述因素的综合影响下，本集团净利差较上年同期下降24个基点至1.27%；净利息收益率较上年同期下降21个基点至1.42%。

下表列出本集团生息资产、计息负债构成及利息情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均年化 收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均年化 收益率/ 成本率(%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款	405,139,923	9,153,429	4.54	364,290,209	8,777,090	4.86
证券投资	230,155,192	4,330,045	3.78	227,379,793	4,685,390	4.16
存放中央银行款项	32,616,720	236,662	1.46	32,866,573	238,179	1.46
存放和拆放于同业及其他金融机构款项	70,683,958	681,711	1.94	42,005,991	384,593	1.85
<b>生息资产总额</b>	<b>738,595,793</b>	<b>14,401,847</b>	<b>3.92</b>	<b>666,542,566</b>	<b>14,085,252</b>	<b>4.26</b>
<b>负债</b>						
客户存款	426,778,383	5,595,765	2.64	389,016,861	5,454,255	2.83
同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债	118,404,400	1,582,296	2.69	109,519,759	1,434,956	2.64
应付债券	151,307,653	1,999,742	2.66	138,624,916	1,809,614	2.63
<b>计息负债总额</b>	<b>696,490,436</b>	<b>9,177,803</b>	<b>2.65</b>	<b>637,161,536</b>	<b>8,698,825</b>	<b>2.75</b>
<b>利息净收入</b>		<b>5,224,044</b>			<b>5,386,427</b>	
<b>净利差</b>			<b>1.27</b>			<b>1.51</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>1.42</b>			<b>1.63</b>

## 管理层讨论与分析

### 利息收入和支出变动分析

本集团利息收入和支出的变动受规模因素和利率因素的共同影响，下表列出2024年1-6月本行利息收入和支出变动的因素分析情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	规模因素	利率因素	利息收支变动
<b>资产</b>			
客户贷款及垫款	947,307	(570,968)	376,339
证券投资	65,229	(420,574)	(355,345)
现金及存放中央银行款项	(1,151)	(366)	(1,517)
存放和拆放于同业及其他金融机构款项	277,653	19,465	297,118
<b>利息收入变化</b>	<b>1,289,038</b>	<b>(972,443)</b>	<b>316,595</b>
<b>负债</b>			
客户存款	510,265	(368,755)	141,510
同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债	122,715	24,625	147,340
应付债券	172,646	17,482	190,128
<b>利息支出变化</b>	<b>805,626</b>	<b>(326,648)</b>	<b>478,978</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>483,412</b>	<b>(645,795)</b>	<b>(162,383)</b>

### 5.2.1.3 利息收入

2024年上半年，本集团实现利息收入为144.02亿元，较上年同期增加3.17亿元，增幅2.25%。

#### 客户贷款及垫款利息收入

2024年上半年，本集团客户贷款及垫款利息收入为91.53亿元，较上年同期增加3.76亿元，增幅4.29%，主要是由于客户贷款及垫款平均余额较上年同期增长11.21%。

下表列出所示期间本集团按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均年化收益率(%)	平均余额	利息收入	平均年化收益率(%)
短期贷款	87,102,154	1,282,751	2.96	89,168,274	1,295,530	2.93
中长期贷款	318,037,769	7,870,678	4.98	275,121,935	7,481,560	5.48
合计	405,139,923	9,153,429	4.54	364,290,209	8,777,090	4.86

下表列出所示期间本集团按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均年化收益率(%)	平均余额	利息收入	平均年化收益率(%)
公司贷款	271,265,236	6,732,397	4.99	223,506,511	5,937,605	5.36
零售贷款	95,334,309	2,183,446	4.61	93,340,885	2,477,130	5.35
票据贴现	38,540,378	237,586	1.24	47,442,813	362,355	1.54
合计	405,139,923	9,153,429	4.54	364,290,209	8,777,090	4.86

### 证券投资利息收入

2024年上半年，本集团证券投资利息收入为43.30亿元，较上年同期减少3.55亿元，降幅7.58%，证券投资平均余额较上年同期增长1.22%，平均年化收益率较上年同期下降38个基点。

### 存放中央银行款项利息收入

2024年上半年，本集团存放中央银行款项利息收入为2.37亿元，较上年同期减少0.01亿元，降幅0.64%，主要是由于存放中央银行款项平均余额较上年同期减少0.76%，平均年化收益率较上年同期无明显变化。

### 存放和拆放于同业及其他金融机构的款项利息收入

2024年上半年，本集团存放和拆放于同业及其他金融机构的款项利息收入为6.82亿元，较上年同期增加2.97亿元，增幅77.26%，主要是由于存放和拆放于同业及其他金融机构的款项平均余额较上年同期增加68.27%。

## 管理层讨论与分析

### 5.2.1.4 利息支出

#### 客户存款利息支出

2024年上半年，本集团客户存款利息支出55.96亿元，比上年同期增加1.42亿元，增幅2.59%，主要是由于客户存款平均余额较上年同期增长9.71%，平均付息率较上年同期下降19个基点。

下表列出所示期间本集团按产品类型划分的存款平均成本情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	61,298,866	311,552	1.02	60,518,262	367,950	1.23
定期	131,921,765	1,915,974	2.92	129,542,288	1,990,059	3.10
小计	193,220,631	2,227,526	2.32	190,060,550	2,358,009	2.50
<b>零售存款</b>						
活期	20,259,030	20,420	0.20	19,531,252	26,912	0.28
定期	200,599,477	3,229,032	3.24	162,343,936	2,884,230	3.58
小计	220,858,507	3,249,452	2.96	181,875,188	2,911,142	3.23
<b>其他存款</b>	12,699,245	118,787	1.88	17,081,123	185,104	2.19
<b>合计</b>	<b>426,778,383</b>	<b>5,595,765</b>	<b>2.64</b>	<b>389,016,861</b>	<b>5,454,255</b>	<b>2.83</b>

#### 同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出

2024年上半年，本集团同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出总额为15.82亿元，较上年同期增加1.47亿元，增幅10.27%。

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

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)
同业存放及拆入	46,920,171	757,679	3.25	44,444,550	696,370	3.16
向央行借款	60,770,928	721,755	2.39	37,204,189	461,180	2.50
卖出回购金融资产	10,527,375	100,099	1.91	27,706,424	275,091	2.00
租赁负债	185,926	2,763	2.99	164,596	2,315	2.84
<b>合计</b>	<b>118,404,400</b>	<b>1,582,296</b>	<b>2.69</b>	<b>109,519,759</b>	<b>1,434,956</b>	<b>2.64</b>

债券发行利息支出

2024年上半年，本集团债券发行利息支出为20.00亿元，较上年同期增加1.90亿元，增幅10.51%，主要是由于应付债券平均余额较上年同期增长9.15%。

下表列出所示期间本集团按债券类型划分的债券发行利息支出情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)	平均余额	利息支出	平均年化成本率(%)
次级债	4,999,528	93,025	3.74	4,999,469	92,513	3.73
小微金融债	4,873,444	67,735	2.80	3,999,890	71,772	3.62
同业存单	125,495,510	1,529,820	2.45	113,747,921	1,336,536	2.37
金融债	3,115,366	54,851	3.54	3,499,541	64,994	3.75
可转债	12,823,805	254,311	3.99	12,378,095	243,799	3.97
合计	151,307,653	1,999,742	2.66	138,624,916	1,809,614	2.63

5.2.1.5 非利息收入

手续费及佣金净收入

2024年上半年，本集团实现手续费及佣金净收入5.11亿元，较上年同期增加3.14亿元，增幅159.99%，其中代理理财业务收入较上年同期增长2.98亿，主要是由于当期理财产品管理费及超额报酬较上年同期增长。

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	变动金额	变动率(%)
手续费及佣金收入	626,910	299,175	327,735	109.55
代理理财业务	413,072	115,199	297,873	258.57
托管业务	17,266	17,918	(652)	(3.64)
银行卡年费及手续费	50,704	49,829	875	1.76
担保及承诺业务	38,331	22,206	16,125	72.62
支付结算及代理业务	107,537	94,023	13,514	14.37
手续费及佣金支出	(115,916)	(102,629)	(13,287)	12.95
手续费及佣金净收入	510,994	196,546	314,448	159.99

## 管理层讨论与分析

### 其他非利息收入

2024年上半年，本集团实现其他非利息收入14.23亿元，较上年同期增加0.31亿元，增幅2.21%。其中，投资收益15.90亿元，较上年同期增加3.90亿元，主要是处置债券产生的投资收益增加；公允价值变动收益-2.32亿元，同比减少2.73亿元，主要是交易性金融资产估值下跌的影响导致。

下表列出所示期间本集团其他非利息净收入构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	变动金额	变动率(%)
投资收益	1,590,154	1,199,926	390,228	32.52
资产处置收益	(7,800)	290	(8,090)	(2789.66)
其他收益	44,817	110,290	(65,473)	(59.36)
公允价值变动损益	(232,039)	40,979	(273,018)	(666.24)
汇兑损益	14,805	19,971	(5,166)	(25.87)
其他业务收入	13,066	20,806	(7,740)	(37.20)
合计	1,423,003	1,392,262	30,741	2.21

### 5.2.1.6 业务及管理费用

2024年上半年，本集团业务及管理费用17.25亿元，较上年同期增加0.40亿元，增幅2.37%，主要是一般及行政支出同比增长3.41%，无形资产摊销同比增长24.29%。

下表列出所示期间本集团业务及管理费用的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	变动金额	变动率(%)
人工成本	1,054,495	1,062,708	(8,213)	(0.77)
一般及行政支出	383,044	370,430	12,614	3.41
固定资产折旧	103,492	96,550	6,942	7.19
使用权资产折旧	33,550	29,467	4,083	13.86
无形资产摊销	81,601	65,655	15,946	24.29
长期待摊费用摊销	15,410	11,963	3,447	28.81
经营性租赁租金	366	1,231	(865)	(70.27)
专业服务费用	14,287	10,249	4,038	39.40
咨询费	39,042	37,014	2,028	5.48
业务及管理费用	1,725,287	1,685,267	40,020	2.37

### 5.2.1.7 信用减值损失

2024年上半年，本集团计提信用减值损失16.22亿元，较上年同期减少1.39亿元，降幅7.90%。

下表列出所示期间本集团信用减值损失的主要构成。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	变动金额	变动率(%)
客户贷款及垫款	1,898,801	1,450,984	447,817	30.86
证券投资	(261,717)	326,277	(587,994)	(180.21)
存放和拆放于同业及其他金融机构的款项	889	30,419	(29,530)	(97.08)
表外预期信用减值损失	637	(19,776)	20,413	(103.22)
其他信用减值损失	(16,726)	(26,982)	10,256	(38.01)
<b>信用减值损失</b>	<b>1,621,884</b>	<b>1,760,922</b>	<b>(139,038)</b>	<b>(7.90)</b>

### 5.2.1.8 所得税

2024年上半年，本集团所得税费用4.90亿元，较上年同期增加1.16亿元，增幅31.02%，实际税率13.25%。

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

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	变动金额	变动率(%)
税前利润	3,700,607	3,426,567	274,040	8.00
按法定税率25%计算的税项	925,152	856,642	68,510	8.00
子公司适用不同税率的影响	(43,965)	(35,233)	(8,732)	24.78
免税收入产生的税务影响	(513,995)	(483,280)	(30,715)	6.36
不可抵税支出的税务影响	122,610	34,897	87,713	251.35
以前年度所得税调整	538	1,211	(673)	(55.57)
<b>所得税</b>	<b>490,340</b>	<b>374,237</b>	<b>116,103</b>	<b>31.02</b>



## 管理层讨论与分析

### 5.2.2 资产负债表分析

#### 5.2.2.1 资产总额

截至2024年6月30日，本集团资产总额8,059.68亿元，较上年末增长460.84亿元，增幅6.06%。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	419,896,747	52.10	392,934,966	51.71
其中：客户贷款及垫款本金总额	417,016,235	51.74	390,200,397	51.35
应收客户贷款及垫款利息	2,880,512	0.36	2,734,569	0.36
预期信用减值准备总额	(12,988,214)	(1.61)	(12,139,426)	(1.60)
客户贷款及垫款净额	406,908,533	50.49	380,795,540	50.11
金融投资—债权投资	146,835,315	18.22	159,469,808	20.99
金融投资—其他债权投资	81,947,488	10.17	94,089,774	12.38
金融投资—其他权益工具投资	111,099	0.01	85,575	0.00
金融投资—交易性金融资产	28,973,452	3.59	27,090,566	3.57
长期股权投资	2,973,043	0.37	2,818,162	0.37
现金及存放中央银行款项	36,324,738	4.51	40,026,407	5.27
存放同业及其他金融机构款项	5,084,558	0.63	6,732,872	0.89
拆出资金	12,493,089	1.55	9,113,793	1.20
买入返售金融资产	74,945,714	9.30	30,439,463	4.01
衍生金融资产	23,620	0.00	89,981	0.01
固定资产及在建工程	2,871,948	0.36	2,963,711	0.39
递延所得税资产	4,364,814	0.54	4,426,083	0.58
其他资产	2,110,512	0.26	1,742,135	0.23
<b>资产总额</b>	<b>805,967,923</b>	<b>100.00</b>	<b>759,883,870</b>	<b>100.00</b>

### 5.2.2.2 客户贷款及垫款

截至2024年6月30日，本集团客户贷款及垫款总额为4,198.97亿元，较上年末增加269.62亿元，增幅6.86%。主要是由于报告期内本集团积极贯彻重庆市委市政府决策部署，积极参与成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道建设，持续提升服务实体经济能力，推动主要业务稳健增长。

截至2024年6月30日，本集团公司贷款本金总额为2,923.80亿元，较上年末增加419.82亿元，增幅16.77%；零售贷款本金总额为955.17亿元，较上年末增加5.67亿元，增幅0.60%。

下表列出截至所示日期本集团按业务类型划分的贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	292,380,040	70.11	250,398,073	64.17
票据贴现	29,118,903	6.98	44,852,396	11.49
零售贷款	95,517,292	22.91	94,949,928	24.34
合计	417,016,235	100.00	390,200,397	100.00

下表列出截至所示日期本集团按期限划分的公司贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司贷款	27,918,841	9.55	26,986,238	10.78
中长期公司贷款	264,461,199	90.45	223,411,835	89.22
合计	292,380,040	100.00	250,398,073	100.00

下表列出截至所示日期本集团按产品类型划分的零售贷款结构。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人按揭贷款	39,997,079	41.87	40,321,906	42.47
个人消费贷款	10,657,059	11.16	9,774,856	10.29
个人经营性贷款	22,167,328	23.21	22,528,071	23.73
信用卡透支	22,695,826	23.76	22,325,095	23.51
合计	95,517,292	100.00	94,949,928	100.00

有关本集团贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“5.3贷款质量分析”一节。

## 管理层讨论与分析

### 5.2.2.3 金融投资

截至2024年6月30日，本集团金融投资为2,578.67亿元，较上年末减少228.68亿元，降幅8.15%。其中，债权投资为1,468.35亿元，较上年末减少126.34亿元，降幅7.92%；其他债权投资及其他权益工具投资合计为820.59亿元，较上年末减少121.17亿元，降幅12.87%；交易性金融资产为289.73亿元，较上年末增加18.83亿元，增幅6.95%。

下表列出截至所示日期本集团按资产性质划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	201,700,063	78.22	226,807,782	80.79
信托投资	7,540,775	2.92	8,580,884	3.06
资产管理计划	28,165,400	10.92	30,921,643	11.01
债权融资计划	2,370,000	0.92	4,680,000	1.67
基金投资	12,921,359	5.01	4,303,474	1.53
权益性投资	1,065,256	0.41	1,162,101	0.41
同业存单	1,097,531	0.43	984,859	0.35
其他	14	0.00	14	0.00
应计利息	4,048,179	1.57	4,684,056	1.67
减值准备	(1,041,223)	(0.40)	(1,389,090)	(0.49)
<b>金融投资总额</b>	<b>257,867,354</b>	<b>100.00</b>	<b>280,735,723</b>	<b>100.00</b>

截至2024年6月30日，本集团一年以内金融投资金额为683.87亿元，较上年末增加160.55亿元，增幅30.68%；一年以上金融投资金额为1,879.46亿元，较上年末减少386.50亿元，降幅17.06%。

下表列出截至所示日期本集团按剩余期限划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
3个月以内	30,191,562	11.71	12,768,821	4.55
3至12个月	38,195,284	14.81	39,562,904	14.09
1至5年	153,338,003	59.46	189,373,857	67.46
5年以上	34,608,483	13.42	37,222,522	13.26
无期限	1,065,256	0.41	1,162,101	0.41
逾期	468,766	0.19	645,518	0.23
<b>金融投资总额</b>	<b>257,867,354</b>	<b>100.00</b>	280,735,723	100.00

截至2024年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资余额为289.73亿元，较上年末增加18.83亿元，增幅6.95%；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资金额为820.59亿元，较上年末减少121.17亿元，降幅12.87%；以摊余成本计量的金融投资余额为1,468.35亿元，较上年末减少126.34亿元，降幅7.92%。

下表列出截至所示日期本集团按计量方式划分的金融投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	28,973,452	11.24	27,090,566	9.65
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	82,058,587	31.82	94,175,349	33.55
以摊余成本计量的金融投资	146,835,315	56.94	159,469,808	56.80
<b>金融投资总额</b>	<b>257,867,354</b>	<b>100.00</b>	280,735,723	100.00

截至2024年6月30日，本集团国债投资金额为1,036.67亿元，较上年末减少20.32亿元，降幅1.92%，在债券投资中的占比上升4.80个百分点至51.40%。

## 管理层讨论与分析

下表列出截至所示日期本集团按发行主体划分的债券投资构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
国债	103,667,965	51.40	105,700,113	46.60
地方政府债	25,852,128	12.82	38,954,600	17.17
金融机构债券	8,885,754	4.40	13,372,326	5.90
公司债券	63,294,216	31.38	68,780,743	30.33
<b>债券投资总额</b>	<b>201,700,063</b>	<b>100.00</b>	226,807,782	100.00

下表列出截至报告期末本集团所持前十大面值金融债券情况。

债券名称	面值 (人民币，千元)	年利率(%)	到期日	减值准备 (人民币，千元)
政策性银行债券	400,000	2.47	2034/4/2	422
商业银行债券	300,000	2.55	2025/8/24	321
商业银行债券	300,000	2.50	2025/8/5	321
商业银行债券	300,000	2.65	2026/9/13	321
商业银行债券	300,000	2.28	2027/4/29	316
商业银行债券	300,000	2.56	2026/8/28	321
商业银行债券	300,000	2.10	2027/6/20	315
商业银行债券	300,000	2.70	2026/11/27	319
商业银行债券	300,000	2.23	2027/5/24	315
商业银行债券	300,000	2.70	2026/11/23	319

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

#### 5.2.2.4 长期股权投资

截至2024年6月30日，本集团长期股权投资为29.73亿元，较上年末增加1.55亿元，增幅5.50%，主要是由于本行联营企业盈利。

下表列出所示期间本集团长期股权投资变动情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月	2023年
期初余额	2,818,162	2,500,712
按权益法调整的净损益	206,130	372,352
宣告分派的现金股利	(51,249)	(54,902)
期末余额	2,973,043	2,818,162

#### 5.2.2.5 负债总额

截至2024年6月30日，本集团负债总额7,441.41亿元，较上年末增加435.57亿元，增幅6.22%。

下表列出截至所示日期本集团负债总额的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	61,903,869	8.32	62,398,854	8.90
同业及其他金融机构存放款项	3,044,730	0.41	7,687,228	1.10
拆入资金	48,596,908	6.53	39,802,979	5.68
衍生金融负债	6,754	0.00	54,608	0.01
卖出回购金融资产款	17,083,415	2.30	16,710,854	2.39
客户存款	449,999,935	60.47	414,812,696	59.21
应付职工薪酬	586,198	0.08	828,181	0.12
应交税费	725,986	0.10	460,698	0.07
应付债券	155,788,681	20.94	153,373,831	21.89
预计负债	207,933	0.03	207,296	0.03
租赁负债	180,813	0.02	152,084	0.02
其他负债	6,016,068	0.80	4,095,134	0.58
负债总额	744,141,290	100.00	700,584,443	100.00

## 管理层讨论与分析

### 5.2.2.6 客户存款

2024年上半年，本集团充分发挥区域品牌优势，加快产品与服务创新，客户存款稳步增长，截至2024年6月30日，本行客户存款总额4,500.00亿元，较上年末增加351.87亿元，增幅8.48%。

从客户结构上看，本集团公司存款、个人存款规模稳健增长，个人存款占比进一步提升。报告期内，本集团通过深耕经营“一市三省”零售市场，持续提升零售客户服务水平，个人存款金额及占比持续增加。截至2024年6月30日，本集团个人存款金额2,318.68亿元，较上年末增加309.04亿元，增幅15.38%，在客户存款总额中的占比为51.53%；公司存款金额1,939.72亿元，较上年末增加1.57亿元，增幅0.08%，在客户存款总额中的占比为43.10%。

从期限结构上看，本集团定期存款稳步增长，活期存款比率较上年末有所下降。其中，活期存款金额759.51亿元，较上年末减少88.33亿元，降幅10.42%；定期存款金额3,498.90亿元，较上年末增加398.93亿元，增幅12.87%。

下表列出截至所示日期本集团客户存款的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司活期存款	55,979,969	12.44	64,096,964	15.45
公司定期存款	137,992,350	30.66	129,718,412	31.27
个人活期存款	19,970,569	4.44	20,686,248	4.99
个人定期存款	211,897,872	47.09	180,278,653	43.46
其他存款	13,930,134	3.10	11,471,728	2.77
应付客户存款利息	10,229,041	2.27	8,560,691	2.06
<b>客户存款总额</b>	<b>449,999,935</b>	<b>100.00</b>	414,812,696	100.00



### 5.2.2.7 股东权益

截至2024年6月30日，本集团权益总额为618.27亿元，较上年末增加25.27亿元，增幅4.26%；归属于本行股东的权益为593.52亿元，较上年末增加24.34亿元，增幅4.28%。

下表列出截至所示日期本集团股东权益的构成情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
股本	3,474,565	5.62	3,474,562	5.86
其他权益工具	8,071,261	13.05	8,071,264	13.61
资本公积	7,735,039	12.51	7,734,979	13.04
其他综合收益	1,972,357	3.19	1,146,715	1.93
盈余公积	4,848,740	7.84	4,848,740	8.18
一般风险准备	8,597,970	13.91	7,879,269	13.29
未分配利润	24,652,161	39.88	23,762,205	40.07
归属于本行股东权益合计	59,352,093	96.00	56,917,734	95.98
少数股东权益	2,474,540	4.00	2,381,693	4.02
<b>权益总额</b>	<b>61,826,633</b>	<b>100.00</b>	59,299,427	100.00

### 5.2.2.8 主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押情况

截至报告期末，本行主要资产不存在被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押情况。

## 管理层讨论与分析

### 5.3 贷款质量分析

#### 5.3.1 按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本集团加快推进全面风险管理体系建设，持续加强信用风险防控，强化风险排查、预警跟踪与贷后管理，并加大风险处置力度，夯实资产质量基础，同时确保了信贷资产质量继续保持在同业较好水平。截至2024年6月30日，不良贷款余额为52.15亿元，较上年末上升0.03亿元；不良贷款率为1.25%，较上年末下降0.09个百分点；关注类贷款占比3.10%，较上年末下降0.26个百分点。

下表列出截至所示日期本集团按五级分类划分的贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	398,893,553	95.65	371,858,413	95.30
关注	12,907,642	3.10	13,130,200	3.36
次级	2,064,853	0.50	2,376,421	0.62
可疑	811,311	0.19	718,794	0.18
损失	2,338,876	0.56	2,116,569	0.54
客户贷款及垫款本金总额	417,016,235	100.00	390,200,397	100.00
不良贷款额	5,215,040	1.25	5,211,784	1.34

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

### 5.3.2按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

截至2024年6月30日，本集团零售贷款不良贷款率2.44%，较上年末上升0.46个百分点；公司贷款不良贷款率0.99%，较上年末下降0.34个百分点。

下表列出截至所示日期本集团按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
公司贷款	292,380,040	70.11	2,883,796	0.99	250,398,073	64.18	3,335,457	1.33
短期贷款	27,918,841	6.69	557,959	2.00	26,986,238	6.92	661,196	2.45
中长期贷款	264,461,199	63.42	2,325,837	0.88	223,411,835	57.26	2,674,261	1.20
票据贴现	29,118,903	6.98	-	-	44,852,396	11.49	-	-
零售贷款	95,517,292	22.91	2,331,244	2.44	94,949,928	24.33	1,876,327	1.98
个人按揭贷款	39,997,079	9.59	431,710	1.08	40,321,906	10.33	308,546	0.77
个人消费贷款	10,657,059	2.56	150,992	1.42	9,774,856	2.51	128,515	1.31
个人经营性贷款	22,167,328	5.32	1,190,301	5.37	22,528,071	5.77	995,324	4.42
信用卡透支	22,695,826	5.44	558,241	2.46	22,325,095	5.72	443,942	1.99
合计	417,016,235	100.00	5,215,040	1.25	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34

### 5.3.3按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

2024年上半年，本集团紧跟国家重大战略，深入对接成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道建设等重大政策机遇，制定授信政策指引，强化客户准入，深化信贷结构调整，积极营销“新基建”、绿色发展、新能源、先进制造业等重点行业优质客户，同时根据国家宏观政策导向及市场变动，动态调整房地产、压缩退出类行业等重点领域信贷策略，强化重点领域风险预防和处置化解。

报告期末，本集团不良贷款率较上年末下降0.09个百分点，其中金融业、采矿业、批发和零售业等行业不良贷款率较上年末下降，居民服务、修理和其他服务业、建筑业、住宿和餐饮业等行业不良贷款率较上年末上升。

## 管理层讨论与分析

下表列出截至所示日期本集团按行业划分的贷款及不良贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日				2023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—以摊余成本计量</b>								
制造业	29,326,070	7.03	922,111	3.14	27,598,449	7.07	857,770	3.11
批发和零售业	25,249,304	6.05	648,558	2.57	21,555,067	5.52	1,118,277	5.19
建筑业	25,226,457	6.05	325,520	1.29	25,893,709	6.64	125,177	0.48
房地产业	9,773,651	2.34	564,891	5.78	9,569,930	2.45	619,755	6.48
租赁和商务服务业	97,337,622	23.34	127,933	0.13	78,195,749	20.05	41,560	0.05
水利、环境和公共设施管理业	77,008,924	18.47	20,115	0.03	63,081,708	16.17	62,715	0.10
交通运输、仓储和邮政业	5,210,913	1.25	68,071	1.31	4,181,646	1.07	55,451	1.33
采矿业	1,397,642	0.34	26,000	1.86	1,359,909	0.35	101,250	7.45
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,639,636	1.35	21,287	0.38	4,217,532	1.08	21,387	0.51
农、林、牧、渔业	4,245,959	1.02	54,140	1.28	3,724,983	0.95	80,201	2.15
居民服务、修理和其他服务业	561,145	0.13	9,781	1.74	566,006	0.15	3,711	0.66
教育	611,063	0.15	2,900	0.47	532,019	0.14	2,987	0.56
金融业	1,021,663	0.24	-	-	860,399	0.22	147,899	17.19
科学研究和技术服务业	1,703,073	0.41	33,928	1.99	1,299,292	0.33	20,738	1.60
信息传输、软件和信息技术服务业	2,003,512	0.48	15,831	0.79	1,932,494	0.50	29,444	1.52
住宿和餐饮业	1,689,564	0.41	26,702	1.58	1,550,386	0.40	12,807	0.83
文化、体育和娱乐业	2,582,183	0.62	13,578	0.53	2,492,654	0.64	13,578	0.54
卫生和社会工作	1,782,659	0.43	2,450	0.14	1,772,915	0.45	20,750	1.17
公共管理、社会保障和社会组织	9,000	0.01	-	-	13,226	0.00	-	-
<b>公司贷款—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益</b>								
贴现	29,118,903	6.98	-	-	44,852,396	11.49	-	-
<b>零售贷款—以摊余成本计量</b>								
零售贷款	95,517,292	22.90	2,331,244	2.44	94,949,928	24.33	1,876,327	1.98
<b>合计</b>	<b>417,016,235</b>	<b>100.00</b>	<b>5,215,040</b>	<b>1.25</b>	<b>390,200,397</b>	<b>100.00</b>	<b>5,211,784</b>	<b>1.34</b>

注：行业的不良贷款率为该行业不良贷款余额/该行业贷款余额。

### 5.3.4按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

截至2024年6月30日，本集团抵质押贷款较上年末下降126.12亿元，降幅8.24%，保证贷款较上年末增长311.08亿元，增幅18.84%，信用贷款较上年末增长83.19亿元，增幅11.53%。质押贷款、保证贷款不良率较上年分别下降0.22、0.30个百分点，抵押贷款、信用贷款不良率较上年分别上升0.24、0.14个百分点。

下表列出截至所示日期本集团按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
抵押贷款	94,584,429	22.68	3,273,599	3.46	91,788,054	23.52	2,956,274	3.22
质押贷款	45,800,208	10.98	74,270	0.16	61,208,098	15.69	233,755	0.38
保证贷款	196,188,654	47.05	772,104	0.39	165,080,731	42.31	1,144,489	0.69
信用贷款	80,442,944	19.29	1,095,067	1.36	72,123,514	18.48	877,266	1.22
合计	417,016,235	100.00	5,215,040	1.25	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34

### 5.3.5按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

截至2024年6月30日，本集团重庆地区、异地分行的不良贷款率分别为1.42%、0.74%。

下表列出截至所示日期本集团按地区划分的贷款及不良贷款分布情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
重庆市	315,863,449	75.74	4,469,822	1.42	302,355,279	77.49	4,401,921	1.46
异地	101,152,786	24.26	745,218	0.74	87,845,118	22.51	809,863	0.92
合计	417,016,235	100.00	5,215,040	1.25	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34

## 管理层讨论与分析

### 5.3.6 前十大单一借款人的贷款情况

截至2024年6月30日，本集团最大单一借款人贷款总额19.80亿元，占本集团资本净额的2.77%；对最大十家客户贷款总额169.46亿元，占本集团资本净额的23.68%，均符合监管要求。截至2024年6月30日，本集团前十大单一借款人的贷款均为正常贷款。

下表列出截至所示日期本集团前十大单一借款人的贷款情况。

(除另有注明外， 以人民币千元列示)	所属行业	2024年6月30日		
		贷款金额	占资本净额 百分比(%)	占贷款总额 百分比(%)
客户A	租赁和商务服务业	1,980,000	2.77	0.47
客户B	水利、环境和公共设施管理业	1,894,475	2.65	0.45
客户C	建筑业	1,881,860	2.63	0.45
客户D	租赁和商务服务业	1,794,000	2.51	0.43
客户E	水利、环境和公共设施管理业	1,763,690	2.46	0.42
客户F	租赁和商务服务业	1,638,000	2.29	0.39
客户G	租赁和商务服务业	1,539,000	2.15	0.37
客户H	水利、环境和公共设施管理业	1,510,500	2.11	0.36
客户I	租赁和商务服务业	1,474,500	2.06	0.35
客户J	租赁和商务服务业	1,470,000	2.05	0.35

### 5.3.7逾期贷款情况

截至2024年6月30日，本集团逾期贷款总额为79.05亿元，较上年末上升2.82亿元；逾期贷款总额占客户贷款及垫款本金总额的比例为1.91%，较上年末下降0.04个百分点。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.15。

下表列出截至所示日期本集团已逾期客户贷款及垫款按账龄分析情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占贷款总额 百分比(%)	金额	占贷款总额 百分比(%)
逾期90天以内	3,370,234	0.81	3,243,148	0.83
逾期90天至1年	2,523,801	0.61	2,598,159	0.67
逾期1年以上3年以内	1,941,221	0.47	1,728,628	0.44
逾期3年以上	69,550	0.02	53,315	0.01
已逾期客户贷款及垫款本金总额	7,904,806	1.91	7,623,250	1.95
客户贷款及垫款本金总额	417,016,235	100.00	390,200,397	100.00

注：逾期客户贷款及垫款包括信用卡垫款。

### 5.3.8重组贷款情况

截至2024年6月30日，本集团重组贷款占比为0.32%，较上年末上升0.02个百分点。

下表列出截至所示日期本集团重组贷款情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占贷款总额 百分比(%)	金额	占贷款总额 百分比(%)
已重组贷款	1,349,517	0.32	1,155,137	0.30
其中：逾期超过90天的已重组贷款	293,069	0.07	-	-
客户贷款及垫款本金总额	417,016,235	100.00	390,200,397	100.00

注：根据监管规定，本集团调整了重组贷款计算口径。



## 管理层讨论与分析

### 5.3.9 抵债资产及减值准备的计提情况

截至2024年6月30日，本集团抵债资产为0.75亿元，抵债资产减值准备为0.08亿元。

下表列出截至所示日期本集团抵债资产及减值准备的计提情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	<b>74,906</b>	<b>(8,231)</b>	107,254	(11,031)

### 5.3.10 贷款减值准备的变动情况

本集团坚持稳健、审慎的拨备计提政策，通过建立预期信用损失模型，实现对资产预期损失的科学计量。截至2024年6月30日，本集团贷款损失准备余额129.88亿元，较上年末增加8.49亿元；不良贷款拨备覆盖率249.59%，较上年末增加15.41个百分点；贷款拨备率3.12%，较上年末降低0.01个百分点。

下表列出截至所示日期本集团贷款减值准备的变动情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月	2023年
期初余额	<b>12,139,426</b>	10,127,171
新增源生或购入的金融资产	<b>973,635</b>	1,593,755
重新计量	<b>2,309,567</b>	4,043,444
还款	<b>(1,346,627)</b>	(2,543,273)
本年核销及转出	<b>(1,357,964)</b>	(1,582,816)
收回原转销贷款和垫款转入	<b>240,753</b>	545,918
折现因素的影响	<b>29,424</b>	(44,773)
期末余额	<b>12,988,214</b>	12,139,426

## 5.4 分部经营业绩

本集团主要业务分部包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务。

下表列出所示期间本集团各业务分部的概要经营业绩。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年1-6月		2023年1-6月	
	营业收入	税前利润	营业收入	税前利润
公司银行业务	5,019,071	2,542,023	4,485,528	2,319,532
个人银行业务	1,494,966	430,986	1,221,955	414,100
资金业务	606,440	705,304	1,156,975	619,667
未分配	37,564	22,294	110,777	73,268
合计	7,158,041	3,700,607	6,975,235	3,426,567

## 5.5 根据监管要求披露的其他信息

### 5.5.1 主要监管指标

项目		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流动性比率(%)	人民币	164.51	149.48	121.23
	外币	723.36	2,727.71	3,426.17
贷款迁徙率(%)	正常	2.04	1.81	2.72
	关注	18.68	18.07	25.56
	次级	136.03	54.34	48.65
	可疑	119.11	66.25	14.18

注：

- (1) 流动性比率数据为本集团口径，根据国家金融监督管理总局监管口径计算。
- (2) 贷款迁徙率数据为本集团口径，根据国家金融监督管理总局监管口径计算。
- (3) 正常类贷款迁徙率=(年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)÷年初正常类贷款余额×100%×折年系数；关注类贷款迁徙率=(年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)÷年初关注类贷款余额×100%×折年系数；次级类贷款迁徙率=(年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类并进行处置的金额)÷年初次级类贷款余额×100%×折年系数；可疑类贷款迁徙率=(年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类并进行处置的金额)÷年初可疑类贷款余额×100%×折年系数。

## 管理层讨论与分析

### 5.5.2对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信贷承诺	68,807,759	64,219,441
其中：		
不可撤销的贷款承诺	2,673	3,159
银行承兑汇票	54,508,706	48,207,232
开出保函	1,399,277	1,407,780
开出信用证	5,870,668	7,473,000
未使用的信用卡额度	5,684,804	6,059,480
贸易融资保兑	1,341,631	1,068,790
资本性支出承诺	154,094	132,114
合计	68,961,853	64,351,555

### 5.5.3以公允价值计量的资产和负债

(除另有注明外，以人民币千元列示)	期初数	本期公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允价 值变动	本期计提的 减值	期末数
其他债权投资	94,089,774	-	1,681,178	115,724	81,947,488
其他权益工具投资	85,575	-	102,499	-	111,099
交易性金融资产	27,090,566	(231,219)	-	-	28,973,452
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	44,852,396	-	13,712	37,774	29,118,903
衍生金融工具	35,373	(820)	-	-	16,866
合计	166,153,684	(232,039)	1,797,389	153,498	140,167,808

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

## 5.6 业务综述

### 5.6.1 公司银行业务

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

**把握双城战略机遇，深挖区域发展潜力。**推动规模增长，通过拳头产品创新和金融服务推介会专项活动，提升对双城经济圈的支持力度和区域客群的持续深耕，向双城经济圈提供信贷支持超千亿元，支持了长寿小石门长江水源工程、涪陵大要坝污水处理厂扩建及改造工程等近60个区域重大项目建设；丰富服务手段，通过特色产品创新、跨区同业合作、推动引资入渝等一套组合拳为唱好新时代“双城记”做出更多标志性贡献，在最新的2024年双城“树标对标”活动中，有8项工作被纳入23条标杆举措中向全市金融机构推广。

**锚定先进产业集群，助力产业转型升级。**设立工作专班，推进服务制造业高质量发展实施方案，积极响应国家要求金融机构向制造业让利的号召，精准滴灌制造业企业；加大产品运用，探索创新“智融技改贷”，持续推广“智融招商贷”“优优贷”等特色产品，服务重庆市“33618”现代制造业集群和川陕黔三省重点产业集群，提供综合金融服务，上半年累计向近2,000个客户提供贷款支持。

**强化客户分层管理，提升客户服务质效。**持续做大基础客群，通过整合网点厅堂力量，加强一线队伍能力建设，以内外联动、条线联动及链式获客，目前对公基础客群数量较去年末增长6.2%；深化各层级客户合作，面向战略客户、重点客户及潜力客户，配置差异化优惠政策及服务团队，制定综合金融服务方案，提供全方位、全周期金融服务，战略客户及其成员单位存贷款规模在对公条线存贷款总额中的占比持续提升。

**持续蕴养发展活力，推动存款量质提升。**推动存款数字化转型，实现公司存款产品的全类别全流程线上办理，构建线上线下并驾齐驱的存款产品运行格局，提升展业效率，赋能市场扩充；打造数字交易场景，以集约化的科技引入、批量化的市场导入、节约化的成本投入构建餐饮、缴费、商超等民生领域的数字应用场景，赋能数字城市建设，培育流量增长潜力，涵养全新交易资金来源；强化成本窗口管理，发挥边际成本拉低效应和存量成本环比推低作用，实现公司存款付息成本率较上年末有序下降。

截至2024年6月30日，本集团公司贷款及垫款(含贴现)余额为3,214.99亿元，较上年末增加262.48亿元，增幅8.89%；公司存款余额为1,939.72亿元，较上年末增加1.57亿元，增幅0.08%，公司存款占各项存款余额的43.10%。

## 管理层讨论与分析

### 5.6.2 普惠金融业务

报告期内，本行成立“普惠金融工作专班”，制定《2024年普惠金融重点工作实施方案》，着力深化信贷层次、支持重点领域、提升发展能力，有力推动普惠金融保量、稳价、优结构，全力做好普惠金融大文章。截至2024年6月30日，“国标”口径小微企业贷款余额1,352.27亿元，较上年末增加210.01亿元，其中“两增”口径单户授信总额1,000万元及以下普惠小微贷款余额573.75亿元、60,648户，较上年末增长71.30亿元、2,759户。

**深化信贷层次，增强服务水平。**加大信贷投放，深化金融供给侧结构性改革，优化金融资源配置，聚焦小微企业经营性资金需求，加强信贷支持力度，保持普惠小微贷款余额增速不低于各项贷款余额增速。稳定信贷价格，提升普惠小微贷款定价科学性和精准性，根据贷款市场报价利率(LPR)，合理确定贷款利率水平。改善信贷结构，创新研发“流水贷(企业版)”等产品，增强小微企业法人服务能力，并优化“专项续贷”模式，提升接续融资服务能力，同时围绕“无贷户”融资需求，扩大首贷覆盖面。创新信贷产品，发挥普惠金融敏捷团队优势，创新研发“招商扶持贷”“市场商户贷”“数鏢星制鏢贷”等新产品新模式。提高信贷质量，加强贷款“三查”管理，着力提升数字化风控能力，健全预警信号，完善风控模型，实行可视化风险监测，提高贷款风险识别、预警和处置能力。

**支持重点领域，增强服务精度。**支持科技创新，创新研发“普惠科企贷”，持续推广“好企知产贷”“好企科创贷”等产品，助力科技创新小微企业和小微企业科技创新发展。支持专精特新，优化升级“专精特新信用贷”，持续推广“知识价值信用贷”等产品，助力专精特新企业发展。支持现代制造，创新研发“设备更新贷”，持续推广“商业价值担保贷”等产品，助力制造业企业发展。支持外贸经营，创新研发“商贸贷”，持续推广“渝贸贷”等产品，助力小微外贸企业发展。支持文化旅游，持续推广“文旅贷”“文旅助力贷”等产品，助力文化旅游产业发展。支持民营经济，创新研发个体工商户“个体贷”和“名特优新个体信用贷”，持续推广“纾困扶持贷”等产品，助力民营企业 and 个体工商户发展。

**提升发展能力，增强服务质效。**提升专业能力，开展“春暖行动”“双过半”等专项激励，强化劳动竞赛、赛马比拼，定期晾晒成绩、复盘总结，持续举办“鏢渝成长”专题培训，提高分支机构和从业人员服务水平。提升数字能力，完善“小程序、微银行、公众号、视频号”等在线门户渠道矩阵，举办“普小微·鏢百业”系列“春暖行动”专场直播活动和“年年有渝·开门贷喜”系列“推广有礼”专题营销活动，并优化“鏢渝云管家”“远程辅调”等智能平台，提高普惠金融展业运营质效。提升联动能力，积极参与政府产业主管部门和金融监管部门信用信息共享平台建设和运用，健全与政府性融资担保机构“银担直联”数字交互模式，通过内外部数据融合，持续拓宽普惠金融服务场景。提升宣教能力，开展“普惠金融推进月”系列活动，举办“鏢渝金服”品牌三周年庆活动，持续加强金融服务宣传、金融知识普及和银企融资对接，促进金融服务直达、准达、快达普惠客户。

### 5.6.3 个人银行业务

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

**个人存款方面**，一是持续优化产品体系，开展对幸福存、梦想存等特色定期储蓄产品宣传营销，并通过利率差异化、额度精细化、流程数字化等手段，在保证存款规模增长的同时，实现了存款期限结构的精准管控和持续优化。二是进一步夯实客群基础，扎实推进“老年客群”“代发客群”等重点客群特色化经营和“贵宾客群”线下专营，抓好客户价值挖掘和维护提升；积极探索金融服务下沉模式，提升县域金融服务能力。三是大力打造亲民金融服务场景。持续优化用卡环境，围绕吃、购、住、娱等方面为持卡客户提供“金融+生态”多场景服务延伸，有效提升客户活跃度、增强客户粘性。

**个人贷款方面**，持续开展住房贷款业务，积极落实房贷新政，优化贷款流程，有效支持市民刚需及改善型住房融资需求。丰富自营线上消费贷款“捷e贷”功能，优化还款方式，促进线上消费贷款客群和规模快速增长。实现“星链智慧营销平台”与各线上营销渠道之间互联互通，有效提升贷款营销获客效率；强化“火眼智慧风控体系”功能，迭代各类消费贷款的风控策略，全面实现以客户为中心的信贷风险管理。

**财富管理方面**，重磅发布“重银财富”品牌，迭代升级财富管理价值体系、产品体系、服务体系。推出“重银财富荟”全生命周期资产配置服务，发布《资产配置策略报告》；大力拓展代销业务，遴选增补优质第三方合作机构，持续丰富和完善产品“货架”，打造更多元的财富管理产品体系，提升金融服务的可获得性；深化零售客户“分层分群分级”经营，精细化过程管理，精准化营销施策，精益化客户服务。

**银行卡方面**，本行持续丰富银行卡消费、结算等应用场景，借助商户、客户联动的获客模式，拓宽获客渠道，降低获客成本，丰富用卡环境。借记卡方面，不断丰富银行卡种类，发行第三代社保卡、青年志愿者卡、成渝双城卡等特色卡种，扩大基础客群、推进银行卡业务健康发展。信用卡方面，建立信用卡数字化决策机制，落地差异化定价、精准预授信，平衡风险与收益，持续丰富用卡环境及营销宣传方式，助力信用卡业务高质量发展。

截至2024年6月30日，本集团个人存款余额较上年末增加309.04亿元至2,318.68亿元，增幅15.38%，本地市场占有率持续提升。本集团积极支持居民消费融资需求，本集团个人消费类贷款余额(含个人消费贷款、按揭贷款、信用卡透支)较上年末增加9.28亿元至733.50亿元。报告期末，借记卡发卡总量较上年末增加27.59万张至562.72万张，报告期内消费交易额达70.19亿元；信用卡发卡总量较上年末增加1.45万张至47.84万张，透支余额达226.96亿元。

## 管理层讨论与分析

### 5.6.4 金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务坚持稳健的发展策略，持续加强宏观形势研判，加强市场走势分析，以更加灵活主动的交易策略，把握投、融资节奏，实现规模、效益、质量的协调发展。

**优化投资结构。**优化多元化资产配置，加强金融服务实体经济力度，积极服务成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道建设等重大战略，实现规模稳步增长。不断优化资产结构，进一步提高债券组合抗风险能力。

**提升投研能力。**聚焦债券交易能力与投研能力建设，把握交易节奏，不断提升市场活跃度，强化金融市场走势研判和把控能力，以更敏锐的市场洞察力推动多品种债券交易，稳步提升交易能力和收益贡献度。

**加强同业协作。**拓展同业合作，提升同业客户合作深度和广度，强化同业客户广泛协作。积极申请业务资质，获批上海黄金交易所会员，拓展业务渠道。

### 5.6.5 资产管理业务

报告期内，本行着力提升主动管理能力，资产管理业务保持合规稳健发展。

**全力提升业务发展质量。**报告期内，本行优化资产结构，提高资产流动性，推出低风险低波动产品，提升产品供给能力，完善内部制度体系，不断提升经营合规水平，实现业务高质量发展。

**持续优化科技系统功能。**报告期内，本行强化信息系统对业务流程的支撑保障，推动投资交易系统和压力测试系统改造升级，对定开产品、现金管理产品多个功能实现优化，进一步提升客户体验。

**扎实做好投资者培育。**报告期内，本行加强市场行情、营销技能、客户答疑等专业领域培训，提升客户服务能力。线上线下投放产品海报、理财日历、投教推文、投教视频和宣传手册，强化投资者培育，签约客户稳步增长。



### 5.6.6 投资银行业务

报告期内，本行聚焦国家战略和区域发展，以“重银投行”品牌建设为牵引，以能力强化、服务优化为主线，以总分协同、投承联动为抓手，深入推进投资银行业务固本强基、守正创新和提档升位，为重庆高水平建设西部金融中心贡献力量。

**全力服务国家战略和区域发展。**报告期内，本行主动融入成渝地区双城经济圈建设、西部陆海新通道建设、西部金融中心建设等国家战略，积极拓展四川、陕西、贵州等西部重点省份债券承销业务，助力本行异地分行提升综合金融服务能力，更好地服务所在区域经济社会发展。

**全力推进投资银行业务固本强基。**报告期内，本行积极推进“基石承销商+基石投资人”特色服务模式和企业整合咨询、信用评级辅导、基石投资维护等综合服务体系，得到广大发行人、投资人等市场主体的广泛认可，牵头的多个债券承销项目票面利率创同类主体、相同评级、相同期限历史新低，投资银行业务客户数量同比增长61.54%。

**全力推进投资银行业务守正创新。**报告期内，本行取得2024-2026年重庆市地方政府债券主承销商资格，取得2024-2026年四川省、陕西省地方政府债券一般承销商资格，承销发行重庆、四川、陕西、贵州地方政府债券28只，累计承销份额69.29亿元。积极探索成渝投资银行业务合作新模式，落地首个成渝两地法人银行债券投资承销互联互通项目。积极探索全天候、全品种的债券融资服务，推出境外债券境内协调人业务，落地业务2笔，金额1.65亿美元。

**全力推进债券承销业务提档升位。**报告期内，本行累计承销非金融企业债务融资工具34笔，承销份额89.60亿元，分别同比增长70.00%和45.48%。按照WIND统计，非金融企业债务融资工具承销笔数、承销份额在重庆地区分别排名第二、第三，在全国银行总承销榜中排名第34位，较2023年同期上升3位，迈入西部法人主承销商前列。



## 管理层讨论与分析

### 5.6.7 贸易金融业务

报告期内，本行持续推进高质量发展，以高水平金融服务重大战略，服务实体经济发展，推动贸易金融服务取得新成效。

**挺膺担当，主动服务西部陆海新通道建设。**制定服务西部陆海新通道年度工作计划，聚焦“通道+经贸+产业”融合发展主线，提升通道金融服务能级。加强与通道沿线银行、信用增进公司、融资担保机构的贸易金融业务合作，发放本外币贸易融资超120亿元，投资通道沿线外币债券超12亿元。投产“慧访客”数字营销西部陆海新通道专区，带动贸易金融客户数持续增长。

**守正创新，推动打造内陆开放综合枢纽。**落地全国首笔陆海新通道多式联运“一单制”数字提单信用证业务，创新研发“陆海一单贷”专属产品，推动破解企业铁路运单融资难题。在重庆市地方法人银行中率先落地交叉货币互换衍生品业务。对接重庆市政府部门，推进货代企业融资场景、进口一单制业务场景、出口业务场景等场景金融发展。

**唯实争先，带动西部地区对内对外开放。**上线“信保e融”出口信用保险保单融资产品，为中小外贸企业敏捷定制普惠批量业务方案。成功落地全市首批“贸易外汇收支企业名录”登记业务，为客户提供名录登记、账户开立、资金收付等一站式跨境金融服务。推进外籍来华人员所在重点商圈、重点高校区域网点获批个人外汇牌照，提升支付便利化服务水平。

### 5.6.8 金融科技

本行借鉴数字重庆的先进理念与有益经验，聚焦科技赋能数字重行，进一步完善信息科技“十四五”战略的1-3-10规划体系，抓实“基础设施、数据基座、能力平台、赋能场景”四横建设，强化“科技治理、自主可控、信息安全、风险防范”四纵提升，将金融科技发展与全行数字化转型蓝图规划有机融合，构建坚实科技支撑。

**夯实安全运营底座，提升业务保障水平。**持续强化全员安全意识培育，健全网络安全防护体系，深入开展安全策略有效性验证，扎紧安全红线。2024年3月，经重庆市网络安全等级保护领导小组办公室评选，本行荣获“2023年度网络安全等级保护先进单位”。稳步推进延展机房扩容、同城应用灾备扩容、NAS双中心部署等基建工程，确保重要信息系统和关键基础设施稳定安全运行，持续提升业务连续性保障水平。

**深耕科技自主可控，加大科技创新力度。**围绕技术架构管控、标准化体系建设、技术创新探索等领域，改进技术管控机制，进一步强化技术架构的顶层设计与集中管理，规范并收敛各类基础软硬件和应用组件技术路线，开展统一研发平台技术预研，推动“DevOps+PaaS云”技术实践，夯实技术创新基座。

**加强新兴技术研究，拓展科技应用场景。**开展多模态AIGC能力的深度探索，试点将大模型技术融入OCR等传统领域，提升智能识别水平。持续推进RPA机器人在全行深度应用，构建数字人虚拟形象，提升业务自动化、智能化水平。打造一湖一仓全行数据共享能力中枢，提供高效精准数据服务，为拓展服务“33618”现代制造业集群、成渝地区双城经济圈产业客群助力。

**革新业技融合机制，培育敏捷创新生态。**加强科技队伍专业化服务能力建设，推动业技融合机制改革创新，为零售、普惠、数银、运营等重点业务条线建立条线服务团队，设立常态化专班保障手机银行快速迭代，围绕重点需求动态配置任务专班助力业务敏捷创新。持续完善科技外包治理，上线数字化管理平台，构建网格化管理机制，提升管理质效，将外包力量有机融入科技敏捷创新体系。

## 管理层讨论与分析

### 5.6.9 数字化转型

报告期内，本行围绕写好“数字金融”大文章，以“数字重庆”建设要求为指引，深入推进数字化转型，赋能全行高质量发展。

**擘画全新的数字化发展蓝图，坚持以数字化为引擎，推动经营管理改革创新。**自成立数字化战略委员会、数字金融专班以来，本行以解决业务痛点、推进改革创新为目的，借鉴运用“数字重庆”方法论，擘画全新的数字化蓝图。构建“5+6”的目标与支撑战略体系，确立2024年的65个重点项目，形成任务清单和实施路径，并建立集体评议、动态更新等保障管理机制，对重点项目跟踪督导，定期打表，确保蓝图成果落地见效。

**提升数据规范性，积累数据资产，优化用数门槛，夯实数据对业务的支撑作用。**构建客户信息共享体系，强化数据规范和质量，完成客户信息、经营管理类信息、三大业务条线的跨系统数据整合及标准化处理。持续丰富数据源，引入公积金、个税等权威数据。建立数据资产目录，提供一键式查询、一站式服务。落地“厅堂识客”功能，实现移动展业和柜面信息实时共享。试点“经营分析大屏”，赋能一线管理人员经营决策。

**推进智慧渠道建设，提升数字化运营水平，增强线上线下协同经营能力。**升级迭代手机银行7.0，新增3个应用场景，适老版上线积分商城，助力养老金融。截至2024年6月30日，手机银行客户数超额45.65%完成上半年任务。移动展业围绕“两岗融合”，推动一线人员作业流程优化，平板端“巴狮”落地“厅堂识客”功能，增设客服经理、内勤行长角色，支持业务并行办理；手机端“渝鹰”上线统一认证、移植远程辅调等功能，助力协同作业应用。

**通过数字化技术与手段，赋能大中、普惠等对公业务的数字化转型发展。**打造数字尽调工具，减少客户经理收集信息、撰写报告时间，提高对公授信尽职调查效率，已应用于普惠“专精特新信用贷”。开展流水链式拓客，通过对公客户结算账户分析交易对手，挖掘有营销价值的潜在客户，赋能一线产业营销。优化普惠数字信贷产品体系，实施业务流程重构和风险模型研发，推进数字信贷产品的高效自主运营。

### 5.6.10 服务渠道

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

#### 物理网点

截至2024年6月30日，本行通过包含总行营业部、小企业信贷中心及5家一级分行在内的共194家分支机构、199个自助银行服务点，383台智能柜员机，以及电话银行、手机银行、网上银行、微信银行等广泛的分销渠道，在重庆所有38个区县以及四川省、陕西省及贵州省三个西部省份经营业务，推广银行产品及服务。

#### 手机银行

截至2024年6月30日，本行手机银行个人客户达252.28万户，较上年末增加34.84万户；累计交易547.22万笔，累计交易金额1,351.29亿元。报告期内，以转账、缴费、理财销售等高频交易为主的线上业务替代率96.26%。

#### 网上银行

截至2024年6月30日，本行网上银行企业客户4.35万户，较上年末增加0.24万户；累计交易179.76万笔，累计交易金额4,306.74亿元。网上银行个人客户249.49万户，较上年末增加34.39万户；累计交易16.42万笔，累计交易金额82.43亿元。

### 5.6.11 服务提升

本行注重科技创新赋能，着力提高业务办理效率，提升客户体验，打造有“温度”的银行。新增幸福存开户、个人定期开户、密码管理等集中授权智能化场景运用，智能化处理业务占总业务量近70%，较人工作业效率平均提升近3倍。实现企业“e”开户，采用“线上预约+尽调前置+集中处理+线下审核”模式，实现了单位账户服务的高效化、自动化、智能化。打造外籍来华人员账户服务重点网点、支付便利化服务港湾。

## 管理层讨论与分析

### 5.6.12 控股子公司和参股公司情况

#### 5.6.12.1 控股子公司

##### 重庆鈇渝金融租赁股份有限公司

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

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

报告期末，鈇渝金租资产总额为428.81亿元，负债总额为378.70亿元，所有者权益总额为50.12亿元，报告期内实现净利润3.75亿元。

##### 兴义万丰村镇银行有限责任公司

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

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

报告期末，兴义万丰资产总额为9.00亿元，负债总额为7.74亿元，所有者权益总额为1.26亿元，报告期内实现净利润235.13万元。

### 5.6.12.2 主要参股公司

#### 马上消费金融股份有限公司

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

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

#### 重庆三峡银行股份有限公司

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

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

### 5.6.13 控制的结构化主体情况

#### 5.6.13.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

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

#### 5.6.13.2 纳入合并范围内的结构化主体

截至2024年6月30日，本集团无纳入合并范围的结构化主体。

更多内容详见“财务报表附注一结构化主体”。

## 管理层讨论与分析

### 5.7 风险管理

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

#### 5.7.1 信用风险管理

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

**坚持分类授信原则。**紧紧围绕金融“五篇大文章”，大力支持中小微企业、绿色发展、科技创新、制造业等重点领域；牢牢把握区域经济发展动能转换关键期，聚焦新兴产业、弱周期等重点行业；制定细分行业授信政策，为服务实体经济打下坚实基础。

**加强信贷流程管控。**切实落实贷前调查真实性，准确把握还款意愿与还款来源；切实落实贷中审查审慎性，重点关注授信业务合法合规性、授信用途合理性、还款来源可靠性；切实落实贷后检查有效性，对于风险业务早防范、早化解、早处置。

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

**高效处置不良资产。**实行不良资产计划管理，形成动态、有序的管理闭环。在“催一诉一拍”的不良资产处置框架下，按“一户一策”“分类分策”的思路开展清收处置。以“现代化”“数字化”手段延展处置渠道，挖掘资产价值新增长点。

### 5.7.2 操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本行以审慎性、全面性、匹配性和有效性为基本原则，不断完善操作风险管理体系。

报告期内，本行不断完善管理制度，积极推进操作风险管理工具应用，持续强化重点领域风险防控，促进操作风险管理的标准化、科学化。一是贯彻落实监管最新要求，修订完善操作风险管理制度，进一步压实三道防线职责，深入开展培训宣贯，推动相关管理要求落地实施。二是深化操作风险管理工具应用，开展操作风险与控制自评估(RCSA)工作，优化操作风险关键风险指标，动态实施关键风险指标监测，及时收集操作风险事件，定期向高级管理层和董事会汇报。三是持续加强重点领域风险管控，总行持续加强对分支机构的监督检查，聚焦贷款三查、人员管理等重点领域，瞄准薄弱环节，强化整治，多措并举，提升管理质效。

### 5.7.3 市场风险管理

#### 5.7.3.1 利率风险

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

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

2024年上半年，市场流动性保持合理充裕，市场利率中枢呈波动下行趋势。本集团密切关注外部市场利率环境变化，加强对市场的研判，不断完善利率定价管理和银行账簿利率风险管理，通过利率定价及内部资金转移定价FTP等工具的合理运用，有效引导重定价期限结构调整，提高银行账簿利率风险管理的主动性和前瞻性，确保利率风险整体平稳可接受。



## 管理层讨论与分析

本集团利率风险缺口按合同重新定价日或到期日(两者较早者)结构如下表。

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
<b>2024年6月30日</b>							
金融资产总额	154,171,989	47,777,573	222,322,815	304,709,841	50,724,663	14,774,578	794,481,459
金融负债总额	(132,652,568)	(72,475,695)	(276,440,531)	(238,259,822)	(5,029,808)	(17,424,705)	(742,283,129)
利率敏感度缺口总额	21,519,421	(24,698,122)	(54,117,716)	66,450,019	45,694,855	(2,650,127)	52,198,330

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
<b>2023年12月31日</b>							
金融资产总额	153,679,732	51,981,591	134,922,113	341,189,356	51,510,652	15,378,950	748,662,394
金融负债总额	(138,741,004)	(76,915,708)	(266,504,930)	(198,012,530)	(5,029,747)	(13,005,372)	(698,209,291)
利率敏感度缺口总额	14,938,728	(24,934,117)	(131,582,817)	143,176,826	46,480,905	2,373,578	50,453,103

2024年6月30日, 本集团各期限累计缺口521.98亿元, 较上年末增加17.45亿元, 增幅3.46%。

### 5.7.3.2 汇率风险

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

按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币后, 本集团汇率风险敞口如下表。

(除另有注明外, 以人民币千元列示)	人民币	美元	港元	其他	合计
<b>2024年6月30日</b>					
头寸净值	51,143,838	795,733	3,181	255,578	52,198,330
(除另有注明外, 以人民币千元列示)	人民币	美元	港元	其他	合计
<b>2023年12月31日</b>					
头寸净值	47,390,248	1,509,919	3,196	1,549,740	50,453,103

### 5.7.4 流动性风险管理

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

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

报告期内，本集团通过梳理流动性风险管理政策体系，不断完善流动性风险管理框架，通过继续实施资产负债协调会制度、头寸管理、流动性指标限额管理、期限错配管理、流动性储备资产管理、流动性风险动态管理，持续提升流动性风险计量、预测能力，提高流动性风险管理能力。同时，通过系统建设，积极应用科技手段，不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平，提升流动性风险监测及计量精细化、自动化水平。本集团定期计量头寸余额、流动性储备、流动性缺口及相关监管指标情况，形成流动性风险计量及监控机制；同时，根据流动性缺口、流动性储备、头寸余额、市场情况、相关监管指标达标要求等因素组织资产负债业务；通过限额管理、内部资金转移定价等管理方式，积极主动调整资产负债期限结构，保证流动性风险安全可控。另外，本集团持续开展流动性风险压力测试(至少每季度测试一次)，通过实施压力测试，提前发现流动性风险管理的薄弱环节，并采取应对措施，不断提升本行流动性风险管控能力。2024年前两季度压力测试的结果显示，压力情景下流动性风险仍处于可控范围。报告期末，反映本集团流动性状况的主要监管指标均满足监管要求。

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

(除另有注明外， 以人民币千元列示)	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2024年6月30日	(74,869,426)	62,245,327	(23,710,236)	(134,127,798)	130,905,271	135,787,944	30,066,846	6,991,567	133,289,495
2023年12月31日	(80,597,910)	18,405,106	(25,025,846)	(125,318,936)	180,902,742	132,416,965	29,561,484	6,604,921	136,948,526

截至2024年6月30日，本集团各期限累计缺口为1,332.89亿元，较上年末减少36.59亿元。尽管实时偿还的负缺口为748.69亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，资金来源稳定，负缺口对本集团实际流动性的影响不大。

## 管理层讨论与分析

### 流动性覆盖率

本集团按照国家金融监督管理总局最新流动性风险管理办法(2018年下发)计算流动性覆盖率。截至2024年6月30日,本集团流动性覆盖率为348.00%,满足国家金融监督管理总局的监管要求。

(除另有注明外,以人民币千元列示)	2024年6月30日	2023年12月31日
合格优质流动性资产	96,791,375	132,623,032
未来30天现金净流出量	27,813,935	47,793,590
流动性覆盖率(%)	348.00	277.49

### 净稳定资金比例

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

截至2024年6月30日,本集团可用的稳定资金折为4,730.58亿元,所需的稳定资金折为3,909.04亿元,净稳定资金比例为121.02%,满足监管要求。

### 5.7.5 大额风险暴露管理

本集团根据《商业银行大额风险暴露管理办法》相关要求,持续健全大额风险暴露管理体系,不断优化大额风险暴露管理系统,开展穿透至最终债务人的信用风险暴露计量,并监测大额风险暴露变动情况,有效管控客户集中度风险。截至报告期末,本集团大额风险暴露相关指标均符合监管要求。

### 5.7.6 声誉风险管理

声誉风险是指由本集团经营、管理及其他行为,从业人员行为或外部事件等,导致利益相关方、社会公众、媒体等对本集团形成负面评价,从而损害品牌价值,不利于正常经营,甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分,覆盖本行及附属机构的所有行为、经营活动和业务领域,通过建立和制定声誉风险管理相关制度和要求,主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件,最大程度地减少损失和负面影响。

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

### 5.7.7 合规风险管理

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

报告期内，面对持续“强监管、严监管”态势，本行主动适应监管新要求，正确把握合规方向、确保监管要求传导到位，进一步健全合规管理的长效机制。一是聚焦制度建设，实现总分支制度后评估全覆盖。二是强化合规风险监测，注重客户投诉与新产品监测，提高合规风险监测质效。三是开展“合规管理提升年”行动，持续优化合规体系，提升依法治企、合规经营水平。四是以“合规控风险、合规创价值”为导向，强化合规审查，确保本行各项业务在依法合规的前提下稳健发展。五是以合规员为抓手，将合规管理工作渗入本行各级机构。六是持续开展“啄木鸟”信箱工作，确保合规信息渠道畅通有效。

### 5.7.8 反洗钱管理

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

报告期内，本行积极履行反洗钱义务，围绕赋能减负、管理增效、检查提质，切实提升了反洗钱工作效能：一是压实反洗钱主体责任，制定印发《2024年反洗钱工作方案》，组织签订了反洗钱目标责任书；二是以融合改革为契机，优化反洗钱管理及工作流程，助力基层释放综合营销潜能；三是贯彻数字化转型战略，打造智能化反洗钱系统，构建“信息动态感知、数据精准分析、业务智能支撑”的反洗钱工作新范式；四是切实履行反洗钱义务，不折不扣执行监管要求，向公安机关报送多条有价值的非法活动线索；五是开展高频次、全覆盖的反洗钱现场检查，提升反洗钱内控执行力。

### 5.8 资本管理

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

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

## 管理层讨论与分析

### 5.8.1 资本充足率

本集团截至2024年6月30日的各级资本充足率按照《商业银行资本管理办法》和其他相关监管规定计算，其中：信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用简化标准法计量，操作风险加权资产采用标准法计量。报告期内，本集团满足国家金融监督管理总局关于资本充足率的监管要求，包括最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求。本集团截至2023年12月31日的各级资本充足率按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

下表列出截至所示日期，本集团及本行按照监管规定计算的资本净额及资本充足率信息。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
<b>资本净额：</b>				
核心一级资本净额	<b>52,832,793</b>	<b>48,542,770</b>	51,003,470	46,859,678
一级资本净额	<b>60,044,448</b>	<b>55,542,364</b>	58,208,408	53,859,272
资本净额	<b>71,588,827</b>	<b>66,153,709</b>	69,708,993	63,913,717
<b>资本充足率(%)：</b>				
核心一级资本充足率(%)	<b>10.16</b>	<b>10.19</b>	9.78	9.78
一级资本充足率(%)	<b>11.55</b>	<b>11.66</b>	11.16	11.24
资本充足率(%)	<b>13.77</b>	<b>13.89</b>	13.37	13.34

下表列出截至所示日期本集团资本充足率情况。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>核心资本：</b>		
股本	3,474,565	3,474,562
合格的资本公积	9,079,342	8,881,694
其他权益工具可计入部分	1,071,667	1,071,670
盈余公积及一般风险准备	13,446,710	12,728,009
合格的未分配利润	24,652,161	23,762,205
少数股东资本可计入部分	1,590,461	1,540,079
<b>核心一级资本监管扣除项目：</b>		
全额扣除项目	(482,113)	(454,749)
门槛扣除项目	-	-
<b>核心一级资本净额</b>	<b>52,832,793</b>	51,003,470
<b>其他一级资本净额</b>	<b>7,211,655</b>	7,204,938
<b>二级资本净额</b>	<b>11,544,379</b>	11,500,585
<b>资本净额</b>	<b>71,588,827</b>	69,708,993
表内风险加权资产	489,414,540	490,167,180
表外风险加权资产	6,325,963	3,049,656
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	42,404	64,834
<b>信用风险加权资产总额</b>	<b>495,782,907</b>	493,281,670
<b>市场风险加权资产总额</b>	<b>932,826</b>	2,551,278
<b>操作风险加权资产总额</b>	<b>23,051,470</b>	25,745,069
应用资本底线之前的风险加权资产合计	519,767,203	521,578,017
应用资本底线之后的风险加权资产合计	519,767,203	521,578,017
<b>核心一级资本充足率(%)</b>	<b>10.16</b>	9.78
<b>一级资本充足率(%)</b>	<b>11.55</b>	11.16
<b>资本充足率(%)</b>	<b>13.77</b>	13.37

截至2024年6月30日，本集团核心一级资本充足率为10.16%，较上年末上升0.38个百分点；一级资本充足率为11.55%，较上年末上升0.39个百分点；资本充足率为13.77%，较上年末上升0.40个百分点。

根据《商业银行资本管理办法》相关规定，本行第三支柱相关信息，在本行网站( [www.cqcbank.com](http://www.cqcbank.com) )“投资者关系—财务信息—监管资本”专栏中进行详细披露。

## 管理层讨论与分析

### 5.8.2 杠杆率

截至2024年6月30日，本集团杠杆率为6.92%，满足国家金融监督管理总局监管要求。

(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年 6月30日	2023年 12月31日
杠杆率(%)	6.92	7.13
一级资本	60,526,561	58,663,157
一级资本扣减项	482,113	454,749
一级资本净额	60,044,448	58,208,408
调整后表内资产余额	805,525,853	761,343,870
调整后表外资产余额	61,805,881	55,512,496
调整后表内外资产余额	867,331,734	816,856,366

### 5.8.3 资本融资管理

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

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

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

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

本行于2023年10月在全国银行间债券市场公开发行规模为25亿元无固定期限资本债券，前五年票面年利率为4.5%，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，全部用于补充本行其他一级资本，本行有权在2028年10月赎回该债券。



### 5.8.4经济资本配置和管理

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

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

### 5.9环境与展望

2024年上半年，外部环境复杂性严峻性不确定性明显上升、国内结构调整持续深化等带来新挑战，但宏观政策效应持续释放、外需有所回暖、新质生产力加速发展等因素也形成新支撑。国民经济运行平稳、稳中有进，上半年国内生产总值61.7万亿元，同比增长5.0%。

展望下半年，外部环境不稳定性不确定性上升，国内困难挑战依然不少，但经济稳中向好、长期向好的发展态势不会改变。制造业规模持续扩大、占比稳步提升、结构不断优化，将成为稳定增长的重要支撑。外需持续改善，出口有压力也有韧性。内需仍然偏弱但潜力巨大。短板领域、薄弱环节和新领域新赛道投资还有很大空间，“两重”项目加快下达、建设提速也有利于带动投资增长。

从宏观经济政策看，党的二十届三中全会对进一步全面深化改革、推进中国式现代化作出战略部署，社会共识进一步凝聚、社会生产力进一步解放和发展、社会活力进一步激活和增强。

从监管环境看，金融改革的系统性、整体性、协同性持续增强，“五大监管”不断强化，持续完善金融风险防范、预警和处置机制，确保金融体系的稳健和高效发展仍将是监管的重要目标。

从行业格局看，银行业仍将全面践行金融工作的政治性、人民性，坚守服务实体经济的初心和使命，全力做好“五篇大文章”。聚焦小微企业、绿色发展、科技创新等重点领域，不断优化信贷投放结构，以金融“活水”助力构建新发展格局。积极拥抱金融科技，聚焦数据化、智能化，通过业务重塑、科技引领、便利服务等维度持续提升金融供给能力。

从区域发展看，重庆是中西部地区唯一的直辖市，是“公铁水空”俱全的国家中心城市，自然资源丰富、区位条件良好、产业基础雄厚。上半年重庆GDP同比增长6.1%，高于全国1.1个百分点。工业经济继续增长，服务消费持续释放，投资规模继续扩大，新动能优势加快形成。随着重庆国家战略叠加、城市规模、产业基础、交通枢纽、创新潜力等比较优势、后发优势持续放大，将为增强本土金融机构整体实力、提升本土金融机构资源配置效率提供坚实支撑。



# 重要事项

## 6.1 承诺事项履行情况

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行A股发行前持有本行股份5%以上的内资股股东重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆路桥股份有限公司	重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆路桥股份有限公司承诺如下： “1、自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本公司持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。本公司承诺遵守相关法律、法规及规范性文件(包括中国证券监督管理委员会和证券交易所的相关规定)在股份限售方面的规定。 2、如重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末(如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日)收盘价低于发行价，则本公司持有的重庆银行股票的锁定期限在本承诺函第一条所述锁定期的基础上自动延长6个月。 3、本公司持有的重庆银行股票在锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于重庆银行首次公开发行A股股票时的发行价。 4、如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份的，本公司承诺违规减持重庆银行股份所得收益归重庆银行所有。如本公司未将违规减持所得收益支付给重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应支付给重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向重庆银行支付的违规减持所得收益。在上述承诺期间，如重庆银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。”	2021年2月5日	36个月，视情况可延长	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行股东重庆市水利投资(集团)有限公司、重庆市地产集团有限公司、力帆科技(集团)股份有限公司 <sup>1</sup> 、北大方正集团有限公司、重庆发展置业管理有限公司、重庆高速公路投资控股有限公司和民生实业(集团)有限公司	重庆市水利投资(集团)有限公司、重庆市地产集团有限公司、力帆科技(集团)股份有限公司、北大方正集团有限公司、重庆发展置业管理有限公司、重庆高速公路投资控股有限公司和民生实业(集团)有限公司等7名股东承诺如下：  “自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本公司持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。锁定期届满后将按有关监管机构的相关规定执行。”	2021年2月5日	36个月	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	担任本行董事、高级管理人员且持有本行股份的冉海陵、刘建华、杨雨松、杨世银、周国华、黄宁承诺如下：  <sup>1</sup> 、本人将遵守中国证券监督管理委员会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》的相关规定。  2、自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。  3、如重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末(如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日)收盘价低于发行价，则本人持有的重庆银行股票的锁定期限在本承诺函第二条所述锁定期的基础上自动延长6个月。在延长的锁定期内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。	2021年2月5日	36个月，视情况可延长	是

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

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

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时 严格履行
			<p>4、本人持有的重庆银行股票在锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于重庆银行首次公开发行A股股票时的发行价。</p> <p>5、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向重庆银行申报所持有的重庆银行股份及其变动情况：(1)在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持重庆银行股份总数的25%，离职后半年内，不转让本人持有的重庆银行股份；(2)本人每年转让的股份不超过所持重庆银行股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过本人所持重庆银行股份总数的50%；(3)本人不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出重庆银行股份。</p> <p>6、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份的，本人承诺违规减持重庆银行股份所得收益归重庆银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向重庆银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如重庆银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。</p> <p>担任本行监事且持有本行股份的黄常胜、吴平承诺如下：</p> <p>“1、本人将遵守中国证券监督管理委员会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》的相关规定。</p> <p>2、自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。</p>			

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

## 重要事项

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

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

## 重要事项

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

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



## 重要事项

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

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

## 重要事项

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行董事、高级管理人员	<p>本行董事(不包括独立董事及不在本行领取薪酬的董事)、高级管理人员,就本行首次公开发行A股股票并上市后三年内的股价稳定承诺如下:</p> <p>“一、启动稳定股价措施的条件</p> <p>重庆银行首次公开发行A股股票并上市后三年内,如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产(最近一期审计基准日后,因利润分配、公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的,每股净资产相应进行调整,下同),非因不可抗力因素所致,则本人将根据《稳定A股股价预案》的稳定股价具体方案,积极采取下述措施稳定重庆银行股价。</p> <p>二、稳定股价的具体措施</p> <p>1、如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产,且重庆银行稳定股价方案未能获得重庆银行股东大会以及类别股东会批准或其他合法原因无法实施股票回购,则本人将在达到触发启动股价稳定措施条件之日起90日内或重庆银行股东大会以及类别股东会做出不实施回购股票计划的决议之日起90日内(以先到者为准)增持重庆银行股票。</p> <p>2、如重庆银行虽实施股票回购计划,但仍未满足“重庆银行A股股票连续10个交易日的收盘价均已高于本行最近一期经审计的每股净资产”之条件,本人将在重庆银行股票回购计划实施完毕之日起90日内开始增持重庆银行股份,且增持计划完成后的6个月内将不出售所增持的股份。本人承诺增持股份行为及信息披露应当符合《公司法》《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。</p>	2021年2月5日	36个月	是

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时 严格履行
			<p>3、在符合相关法律、法规、规范性文件(包括重庆银行上市地上市规则)规定的前提下,本人将在触发增持义务后10个交易日内就增持重庆银行股份的具体计划书面通知重庆银行,包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息,并由重庆银行公告。</p> <p>4、在实施上述增持计划过程中,在达到以下条件之一的情况下本人可中止实施股份增持计划:(1)通过增持重庆银行股票,如重庆银行A股股票连续10个交易日的收盘价均高于重庆银行最近一期经审计的每股净资产;(2)继续增持股票将导致重庆银行不满足法定上市条件;(3)继续增持股票将导致需要履行要约收购义务且其未计划实施要约收购;或(4)已经增持股票所用资金达到本人上一年度在重庆银行取得薪酬总额的15%。</p> <p>5、中止实施股份增持计划后,自上述增持义务触发之日起12个月内,如再次出现重庆银行股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产的情况,则本人将继续实施上述股份增持计划。</p>			
			<p>三、未能履行增持或股份回购义务的约束措施</p> <p>如本人未能在触发增持义务之日起10个交易日提出具体增持计划,或未按披露的增持计划实施,则重庆银行应自未能履行约定义务当月起扣减本人每月薪酬的15%并扣减现金分红(如有),直至累计扣减金额达到应履行稳定股价义务的上一会计年度从重庆银行已取得薪酬总额(税后)的15%,该等扣减金额归重庆银行所有;如因本人未履行上述股份增持义务造成重庆银行、投资者损失的,本人将依法赔偿重庆银行、投资者损失。</p>			
			<p>四、本人在履行上述义务时,应按照重庆银行股票上市地上市规则及其他适用的监管规定履行相应的信息披露义务,并需符合商业银行监管等相关规定。”</p>			

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司	<p>重庆渝富资本运营集团有限公司就本行首次公开发行A股股票并上市后三年内的股价稳定承诺如下：</p> <p>“一、重庆银行首次公开发行A股股票并上市后三年内，如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产(最近一期审计基准日后，因利润分配、公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整，下同)，非因不可抗力因素所致，则本公司将根据《重庆银行股份有限公司首次公开发行A股股票并上市后三年内稳定公司A股股价预案》的稳定股价具体方案，积极采取下述措施稳定重庆银行股价。</p> <p>二、如重庆银行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于重庆银行最近一期经审计的每股净资产，且重庆银行董事会未能如期公告稳定股价方案或者重庆银行公告的稳定股价方案未能获得有权机构或有权部门批准的，则触发本公司增持重庆银行股份的义务，本公司将采取以下措施：</p> <p>1、 本公司将在触发日后15个交易日内向重庆银行提交增持重庆银行股票的方案并由重庆银行公告。增持通知书应包括增持股份数量、增持价格、增持期限、增持目标及其他有关增持的内容。</p> <p>2、 本公司将于稳定股价义务触发之日起6个月内，以累计不低于增持重庆银行股票方案公告时所享有的重庆银行最近一个年度的现金分红15%的资金增持重庆银行股份。</p>	2021年2月5日	36个月	是

## 重要事项

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

### 6.2 控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

### 6.3 重大关联交易事项

#### 6.3.1 与日常经营相关的关联交易

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

本行于2024年6月21日召开的2023年度股东大会审议通过了《关于2024年度日常关联交易预计额度的议案》。报告期内，本行日常关联交易事项的实际履行情况如下：

单位：亿元

关联方	关联交易类别	2024年度关联交易预计额度	截至2024年6月30日开展情况
重庆渝富控股集团有限公司及其相关方	授信类业务	59.10	6.65
其中：重庆渝富控股集团有限公司	授信类业务	25.20	2.00
重庆渝富资本运营集团有限公司	授信类业务	13.00	2.25
重庆银海融资租赁有限公司	授信类业务	2.90	1.54
中国四联仪器仪表集团有限公司	授信类业务	7.04	0.20
重庆四联技术进出口有限公司	授信类业务	2.20	0.00
重庆渝资光电产业投资有限公司	授信类业务	4.20	0.00
重庆市水利投资(集团)有限公司及其相关方	授信类业务	6.30	5.07
其中：重庆市水利投资(集团)有限公司	授信类业务	5.00	5.00
力帆科技(集团)股份有限公司及其相关方	授信类业务	3.50	1.50
重庆市地产集团有限公司及其相关方	授信类业务	30.01	21.28
其中：重庆市地产集团有限公司	授信类业务	22.80	19.80
重庆市渝地资产经营管理有限公司	授信类业务	4.29	0.98
重庆对外经贸(集团)有限公司及其相关方	授信类业务	10.50	3.60
其中：重庆对外经贸(集团)有限公司	授信类业务	4.50	2.28
重庆渝贸通供应链管理有限责任公司	授信类业务	2.97	1.33
重庆对外建设(集团)有限公司	授信类业务	2.70	0.00
重庆百货大楼股份有限公司	授信类业务	4.00	4.00
重庆商业投资集团有限公司	授信类业务	3.80	3.80
重庆两江新区产业发展集团有限公司	授信类业务	15.00	0.06
嘉实基金管理有限公司	授信类业务	50.00	9.55
银华基金管理股份有限公司	授信类业务	20.00	0.00
长安汽车金融有限公司	授信类业务	27.00	0.00
西南证券股份有限公司	授信类业务	10.00	0.00
华润渝康资产管理有限公司	非授信类业务	10.00	0.48
重庆三峡银行股份有限公司	授信类业务	154.00	0.36
	非授信类业务	20.00	1.00
招商银行股份有限公司	授信类业务	310.00	6.61
	非授信类业务	10.00	2.00
重庆农村商业银行股份有限公司	授信类业务	304.00	0.00
	非授信类业务	80.00	11.00
重庆兴农融资担保集团有限公司	授信类业务	25.00	0.00
	非授信类业务	65.00	24.14
重庆三峡融资担保集团股份有限公司	非授信类业务	55.00	26.29
重庆市融资再担保有限责任公司	非授信类业务	5.00	1.13
重庆进出口融资担保有限公司	非授信类业务	10.00	1.96
自然人	授信类业务	6.24	0.21



## 重要事项

按照国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》规定，重庆鈇渝金融租赁股份有限公司为本行关联方。报告期内，本行第六届董事会第84次会议审议通过了《关于与重庆鈇渝金融租赁股份有限公司重大关联交易的议案》，同意给予重庆鈇渝金融租赁股份有限公司最高授信额度55.00亿元。截至报告期末，该关联方授信余额为5.00亿元。上述关联交易不构成香港上市规则项下的关连交易或属于全面豁免的关连交易。

### 6.3.2 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 6.3.3 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

### 6.3.4 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性关联债权债务往来。

### 6.3.5 与存在关联关系的财务公司、控股财务公司与关联方之间的金融业务

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

### 6.3.6 其他重大关联交易

报告期内，本行不存在其他重大关联交易。

## 6.4 中介机构聘请

### 6.4.1 会计师事务所聘请情况

报告期内，本行第六届董事会第八十七次会议审议通过《关于2024年度外部审计机构的聘请及报酬的议案》，拟聘用安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)和安永会计师事务所分别担任本行2024年度国内会计师事务所和国际会计师事务所。该议案已经本行2023年度股东大会审议通过。

## 6.5 重大合同及其履行情况

### 6.5.1 重大托管、承包、租赁事项

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

### 6.5.2 重大担保事项

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

### 6.6 重大诉讼及仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。本行与重庆爱普地产(集团)有限公司、重庆市新城开发建设股份有限公司债券交易纠纷一案已终结本次执行程序。与前述案件关联的证券虚假陈述责任纠纷一案，受理法院认为对本案没有管辖权驳回起诉，本行已提起上诉。两案相关信息请参见本行在上海证券交易所网站、香港联交所网站及本行官方网站发布的《关于诉讼事项的进展公告》。

截至2024年6月30日，本行有未决应诉案件(含本行作为第三人)12笔，涉及标的金额合计为3.29亿元。本行认为上述诉讼及仲裁事项不会对本行的财务状况或经营成果产生重大不利影响。

### 6.7 处罚及整改情况

报告期内，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查的情形；本行或者本行的董事、监事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，不存在被中国证监会立案调查或行政处罚，不存在受到其他有权机关重大行政处罚的情形；本行董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施，不存在被纪检监察机关采取留置措施或被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情形。本行董事、监事、高级管理人员不存在近三年受到证券监管机构处罚的情形。本行及本行董事、监事、高级管理人员不存在被中国证监会采取行政监管措施、被证券交易所采取纪律处分的情形。

### 6.8 诚信状况

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

### 6.9 会计政策变更、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

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

### 6.10 重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本集团未发生重大资产收购、出售及吸收合并事项。

### 6.11 审阅中期财务报表

本行外部审计师安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)、安永会计师事务所已分别对本行按照中国会计准则和国际财务报告准则要求编制的中期财务报告进行审阅，同时本行董事会及董事会审计委员会已审阅并同意本行2024年半年度报告。

## 重要事项

### 6.12 发布半年度报告／中期报告

本行按照中国会计准则和中国证监会半年报编制规则编制的中文版本的《2024年半年度报告》，可在上海证券交易所网站和本行网站查阅。

本行按照国际财务报告准则和香港上市规则编制的中英文两种语言版本的《2024年中期报告》，可在香港联交所网站和本行网站查阅。在对本中期报告的中英文版本理解上发生歧义时，以中文版本为准。

### 6.13 其他

根据香港上市规则附录D2《财务资料的披露》之第四十段，除本报告已披露者外，本行确认有关附录D2第32段所列事宜的现有公司资料与本行2023年度报告所披露的资料并无重大变动。

# 股份变动及股东情况

## 7.1 普通股股份变动情况

### 7.1.1 普通股股份总体情况

截至报告期末，本行普通股股份总数为3,474,565,256股。其中A股为1,895,544,444股，H股为1,579,020,812股。

	2023年12月31日		报告期内增减(股)					2024年6月30日	
	数量(股)	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	1,204,126,450	34.66	-	-	-	-605,158,430	-605,158,430	598,968,020	17.24
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	781,033,909	22.48	-	-	-	-373,104,161	-373,104,161	407,929,748	11.74
3、其他内资持股	423,092,541	12.18	-	-	-	-232,054,269	-232,054,269	191,038,272	5.50
其中：境内非国有法人持股	397,316,745	11.44	-	-	-	-225,977,047	-225,977,047	171,339,698	4.93
境内自然人持股	25,775,796	0.74	-	-	-	-6,077,222	-6,077,222	19,698,574	0.57
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	2,270,435,669	65.34	-	-	-	605,161,567	605,161,567	2,875,597,236	82.76
1、人民币普通股	691,414,857	19.90	-	-	-	605,161,567	605,161,567	1,296,576,424	37.32
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	1,579,020,812	45.45	-	-	-	-	-	1,579,020,812	45.45
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	3,474,562,119	100.00	-	-	-	3,137	3,137	3,474,565,256	100.00

注：截至报告期末，本行股份质押126,044,773股，占本行总股本的3.63%；冻结股份271,295股，占本行总股本的0.01%。

### 7.1.2 普通股股份变动情况说明

自2022年9月30日起，本行发行的“重银转债”进入转股期，可转换为本行A股普通股股票。报告期内，“重银转债”累计转股数为3,137股，本行总股本由3,474,562,119股增加至3,474,565,256股。

### 7.1.3 限售股份变动情况

因2021年本行首次公开发行A股上市，原1,548,033,993股内资股股份登记为限售流通股，锁定期为自上市之日起12个月、36个月。

报告期内，共计605,158,430股A股限售股上市流通，涉及314名股东。该部分限售股的锁定期为自本行股票上市之日起36个月，已于2024年2月5日(周一)锁定期届满，并于当日上市流通。截至报告期末，本行有限售条件股份数为598,968,020股。

## 股份变动及股东情况

### 7.2 股东和实际控制人情况

#### 7.2.1 股东总数

截至报告期末，本行普通股股东总数为51,923户，其中：A股股东50,856户，H股股东1,067户。

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

序号	股东名称	股东性质	占总股		股份类别	报告期内 增减(股)	持有有限售	质押、标记或冻结情况	
			期末持股数 (股)	本比例 (%)			条件股份数量 (股)	状态	数量(股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	1,172,540,452	33.75	H股	3,500	-	未知	-
2	重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	496,316,727	14.28	A股+H股	3,996,910	407,929,748	-	-
3	大新银行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H股	-	-	-	-
4	重庆市水利投资(集团)有限公司	国有法人	295,334,302	8.50	A股	-	-	-	-
5	力帆科技(集团)股份有限公司	民营法人	294,818,932	8.49	A股+H股	-	-	质押	122,000,000
6	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	240,463,650	6.92	H股	-	-	-	-
7	富德生命人寿保险股份有限公司	民营法人	217,570,150	6.26	H股	-	-	-	-
8	重庆市地产集团有限公司	国有法人	174,852,088	5.03	A股	1,600	-	-	-
9	重庆路桥股份有限公司	民营法人	171,339,698	4.93	A股	-	171,339,698	-	-
10	重庆北恒投资发展有限公司	国有法人	84,823,500	2.44	H股	-	-	-	-

本行前十名无限售条件普通股股东持股情况

序号	股东名称	持有无限售条件 流通股的数量(股)	股份种类及数量	
			种类	数量(股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	1,172,540,452	H股	1,172,540,452
2	重庆市水利投资(集团)有限公司	295,334,302	A股	295,334,302
3	重庆市地产集团有限公司	174,852,088	A股	174,852,088
4	力帆科技(集团)股份有限公司	129,564,932	A股	129,564,932
5	国泰君安证券股份有限公司约定购回式证券交易专用证券账户	68,600,000	A股	68,600,000
6	新方正控股发展有限责任公司	59,772,974	A股	59,772,974
7	香港中央结算有限公司	43,035,552	A股	43,035,552
8	重庆发展置业管理有限公司	37,456,522	A股	37,456,522
9	重庆高速公路投资控股有限公司	29,942,325	A股	29,942,325
10	民生实业(集团)有限公司	24,191,310	A股	24,191,310

前十名股东中回购专户情况说明：无

上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明：无

上述股东关联关系或一致行动的说明：香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司；除此之外，本行未知上述股东间存在关联关系或一致行动人情形。

表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明：不适用

## 股份变动及股东情况

注：

- (1) 香港中央结算(代理人)有限公司持股份数为其代理的香港中央结算(代理人)有限公司交易系统中的本行H股股东账户的股份总数，其中包括本行其他前十名股东委托香港中央结算(代理人)有限公司所持有的本行H股股份。
- (2) 重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行A股421,750,727股，通过其子公司重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股74,566,000股；其关联方重庆川仪自动化股份有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司、西南证券股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司、重庆联合产权交易所集团股份有限公司、杨雨松持有本行A股31,173,547股，合并持有本行股份527,490,274股，占本行总股份的15.18%。根据本行2023年8月31日、10月9日发布的《关于股东权益变动的提示性公告》，重庆市国有资产监督管理委员会将持有的重庆水务环境控股集团有限公司80%股权、重庆轻纺控股(集团)公司80%股权无偿划转给重庆渝富控股集团有限公司；完成划转后，本行股东重庆水务环境控股集团有限公司、重庆新工联企业管理有限责任公司、重庆两江新区信汇产融小额贷款有限公司、重庆家具总公司将成为股东重庆渝富资本运营集团有限公司关联方。重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方将合并持有本行股份538,576,975股，占本行总股份的15.50%。重庆轻纺控股(集团)公司股权划转事项已于2024年8月完成，详见本行于2024年8月7日披露的《关于股东权益变动事项的进展公告》。截至本报告日，重庆水务环境控股集团有限公司股权划转事项尚需办理过户登记手续。
- (3) 力帆科技(集团)股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通过其子公司力帆国际(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合计持有本行股份294,818,932股，占本行总股份的8.49%。
- (4) 上海汽车集团股份有限公司通过其子公司上海汽车香港投资有限公司持有本行H股240,463,650股，占本行总股份的6.92%。
- (5) 富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通过其子公司富德资源投资控股集团有限公司持有本行H股67,570,150股，合并持有本行H股217,570,150股，占本行总股份的6.26%。
- (6) 重庆市地产集团有限公司直接持有本行A股174,852,088股，其关联方重庆康居物业发展有限公司、重庆市城市害虫防治研究所有限公司、重庆房综置业有限公司持有本行A股2,259,601股，合并持有本行A股股份177,111,689股，占本行总股份的5.10%。
- (7) 重庆路桥股份有限公司直接持有本行A股171,339,698股，其关联方重庆国际信托股份有限公司持有本行A股196,102股，合并持有本行A股股份171,535,800股，占本行总股份的4.94%。
- (8) 重庆北恒投资发展有限公司直接持有本行H股84,823,500股，其关联方重庆金泰国资产经营有限公司、重庆高科集团有限公司、重庆渝高科技产业(集团)股份有限公司持有本行A股1,934,949股，合并持有本行股份86,758,449股，占本行总股份的2.50%。
- (9) 本行未知香港中央结算(代理人)有限公司、香港中央结算有限公司是否参与转融通业务，除此之外，本行其他前十名股东未参与转融通业务出借本行股份。

本行前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量 (股)	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量 (股)	
1	重庆渝富资本运营集团有限公司	407,929,748	2024年8月	0	自本行上市之日起42个月
2	重庆路桥股份有限公司	171,339,698	2024年8月	0	自本行上市之日起42个月
3	马涛	364,851	分批次解禁，具体为： 2025年2月：64,385股 2026年2月：64,385股 2027年2月：21,463股 2029年2月：214,618股	64,385	自本行上市之日起48个月、60个月、72个月、96个月
4	何果	350,605	分批次解禁，具体为： 2025年2月：61,871股 2026年2月：61,871股 2027年2月：20,625股 2029年2月：206,238股	61,871	自本行上市之日起48个月、60个月、72个月、96个月
5	王红	336,127	分批次解禁，具体为： 2025年2月：59,316股 2026年2月：59,316股 2027年2月：19,773股 2029年2月：197,722股	59,316	自本行上市之日起48个月、60个月、72个月、96个月
6	李敏	274,985	分批次解禁，具体为： 2025年2月：48,526股 2026年2月：48,526股 2027年2月：16,177股 2029年2月：161,756股	48,526	自本行上市之日起48个月、60个月、72个月、96个月
7	李蔚	226,862	分批次解禁，具体为： 2025年2月：40,034股 2026年2月：40,034股 2027年2月：13,346股 2029年2月：133,448股	40,034	自本行上市之日起48个月、60个月、72个月、96个月
8	陈红	210,619	分批次解禁，具体为： 2025年2月：37,167股 2026年2月：37,167股 2027年2月：12,392股 2029年2月：123,893股	37,167	自本行上市之日起48个月、60个月、72个月、96个月



## 股份变动及股东情况

序号	有限售条件股东名称	有限售条件股份可上市交易情况			
		持有的有限售条件股份数量 (股)	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量 (股)	限售条件
9	陈友平	195,799	分批次解禁，具体为： 2025年2月：34,552股 2026年2月：34,552股 2027年2月：11,519股 2029年2月：115,176股	34,552	自本行上市之日起48个月、60个月、72个月、96个月
10	杨志敏	184,103	分批次解禁，具体为： 2025年2月：32,488股 2026年2月：32,488股 2027年2月：10,831股 2029年2月：108,296股	32,488	自本行上市之日起48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：本行未知上述股东间存在关联关系或一致行动人情形。

是否存在战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情形：否。

### 7.2.3 控股股东及实际控制人情况

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

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

### 7.2.4持股5%以上股东情况

#### 重庆渝富资本运营集团有限公司

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

截至报告期末，重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行A股421,750,727股，通过其子公司重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股74,566,000股，其关联方重庆川仪自动化股份有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司、西南证券股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司、重庆联合产权交易所集团股份有限公司、杨雨松持有本行A股31,173,547股，合并持有本行股份527,490,274股，占本行总股份的15.18%。

#### 大新银行有限公司

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

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

#### 重庆市水利投资(集团)有限公司

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

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

## 股份变动及股东情况

### 力帆科技(集团)股份有限公司

力帆科技(集团)股份有限公司的控股股东为重庆满江红股权投资基金合伙企业(有限合伙)。力帆科技(集团)股份有限公司成立于1997年12月1日,于2010年11月在上海证券交易所上市,注册资本45.21亿元,法定代表人周宗成,住所为重庆市两江新区金山大道黄环北路2号。经营范围为一般项目:研制、开发、生产、销售:汽车、汽车发动机、摩托车、摩托车发动机、车辆配件、摩托车配件、小型汽油机及配件、电动自行车及配件、汽油机助力车及配件;销售:有色金属(不含贵金属)、金属材料、金属制品、白银饰品、计算机、体育(限汽车、摩托车运动)及运动产品(不含研制、生产);为本企业研制、生产、销售的产品提供售后服务;经营本企业研制开发的技术和生产的科技产品的出口业务;经营本企业科研和生产所需的技术、原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件的进口业务,经营本企业的进料加工和“三来一补”业务;经济信息咨询服务;批发、零售:润滑油、润滑脂;普通货运(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。

截至报告期末,力帆科技(集团)股份有限公司持有本行A股129,564,932股,通过其全资子公司力帆国际(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股,合计持有本行股份294,818,932股,占本行总股份的8.49%。力帆科技(集团)股份有限公司持有的本行A股质押122,000,000股。

### 上海汽车集团股份有限公司

上海汽车集团股份有限公司的控股股东为上海汽车工业(集团)有限公司。上海汽车集团股份有限公司成立于1984年4月16日,于1997年11月在上海证券交易所上市,注册资本115.75亿元,法定代表人王晓秋,住所为中国(上海)自由贸易试验区松涛路563号1号楼509室。经营范围为汽车,摩托车,拖拉机等各种机动车整车,机械设备,总成及零部件的生产、销售,国内贸易(除专项规定),咨询服务业,以电子商务方式从事汽车整车,总成及零部件的销售,从事网络科技领域内的技术服务,经营本企业自产产品及技术的出口业务和本企业所需的机械设备、零配件、原辅材料及技术的进口业务(但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外),本企业包括本企业控股的成员企业,汽车租赁及机械设备租赁,实业投资,期刊出版,利用自有媒体发布广告,从事货物及技术进出口业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

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

### 富德生命人寿保险股份有限公司

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

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

### 重庆市地产集团有限公司

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

截至报告期末，重庆市地产集团有限公司持有本行A股174,852,088股，其关联方重庆康居物业发展有限公司、重庆市城市害虫防治研究所有限公司、重庆房综置业有限公司持有本行A股2,259,601股，合并持有本行A股177,111,689股，占本行总股份的5.10%。

## 7.2.5 监管口径下的其他主要股东

### 重庆北恒投资发展有限公司

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

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

## 股份变动及股东情况

### 7.2.6 香港法规下主要股东及其他人士的权益和淡仓

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

股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	占相关股份		占本行总
				持有股份数目 (股)	类别比例 (%)	
大新金融集团有限公司 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	458,574,853	29.04	13.20
大新银行集团有限公司 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	458,574,853	29.04	13.20
大新银行有限公司 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	458,574,853	29.04	13.20
王守业 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	酌情信托的成立人/ 信托受益人的权益	458,574,853	29.04	13.20
王严君琴 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	配偶权益	458,574,853	29.04	13.20
王祖兴 <sup>(1)</sup>	H股	好仓	被视作拥有权益	458,574,853	29.04	13.20
HSBC International Trustee Limited (汇丰国际信托有限公司) <sup>(2)</sup>	H股	好仓	受托人权益	458,574,853	29.04	13.20
重庆渝富控股集团集团有限公司 <sup>(3)</sup>	A股	好仓	受控法团的权益	443,515,565	23.40	12.76
	H股	好仓	受控法团的权益	74,566,000	4.72	2.15
重庆渝富资本运营集团有限公司 <sup>(3)</sup>	A股	好仓	实益拥有人	421,750,727	22.25	12.14
	H股	好仓	受控法团的权益	74,566,000	4.72	2.15
上海汽车集团股份有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	240,463,650	15.23	6.92
上海汽车香港投资有限公司 <sup>(4)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	240,463,650	15.23	6.92
力帆科技(集团)股份有限公司 <sup>(5)</sup>	A股	好仓	实益拥有人	129,564,932	6.84	3.73
	H股	好仓	受控法团的权益	165,254,000	10.47	4.76
重庆力帆实业(集团)进出口有限公司 <sup>(5)</sup>	H股	好仓	受控法团的权益	165,254,000	10.47	4.76
力帆国际(控股)有限公司 <sup>(5)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	165,254,000	10.47	4.76
富德生命人寿保险股份有限公司 <sup>(6)</sup>	H股	好仓	实益拥有人	150,000,000	9.50	4.32
	H股	好仓	受控法团的权益	67,570,150	4.28	1.94
重庆市地产集团有限公司 <sup>(7)</sup>	A股	好仓	实益拥有人	174,852,088	9.22	5.03
	A股	好仓	受控法团的权益	2,259,601	0.12	0.07
重庆市水利投资(集团)有限公司	A股	好仓	实益拥有人	295,334,302	15.58	8.50
重庆北恒投资发展有限公司	H股	好仓	实益拥有人	84,823,500	5.37	2.44

注：

- (1) 大新银行有限公司直接持有本行458,574,853股H股。大新银行有限公司由大新银行集团有限公司全资拥有，而大新银行集团有限公司则由大新金融集团有限公司拥有约74.37%权益。王守业先生实益拥有大新金融集团有限公司已发行股份约43.09%权益。王严君琴女士为王守业先生的配偶。就证券及期货条例而言，大新金融集团有限公司、大新银行集团有限公司、王守业先生、王严君琴女士及王祖兴先生被视为拥有大新银行有限公司在本行持有的股份权益。
- (2) 汇丰国际信托有限公司为就王守业先生作为授予人成立之家族全权信托受托人，间接持有大新金融集团有限公司之39.49%权益，就证券及期货条例而言，汇丰国际信托有限公司被视为拥有大新银行有限公司(见上文注(1))在本行所持有的股份权益。
- (3) 据本行所知，截至报告期末，重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行421,750,727股A股，重庆渝富(香港)有限公司直接持有本行H股74,566,000股。重庆渝富(香港)有限公司由重庆渝富资本运营集团有限公司全资拥有，重庆渝富资本运营集团有限公司由重庆渝富控股集团集团有限公司全资拥有。此外，重庆川仪自动化股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司和西南证券股份有限公司分别直接持有本行16,129,476股A股、4,571,761股A股、136,571股A股、12,679股A股和914,351股A股；该等公司均为重庆渝富控股集团直接或间接控制三分之一以上投票权的公司。就证券及期货条例而言，重庆渝富资本运营集团有限公司被视为拥有重庆渝富(香港)有限公司在本行持有的股份权益，重庆渝富控股集团集团有限公司被视为拥有重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆渝富(香港)有限公司、重庆川仪自动化股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司和西南证券股份有限公司在本行持有的股份权益。
- (4) 上海汽车香港投资有限公司直接持有本行240,463,650股H股。上海汽车香港投资公司由上海汽车集团股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，上海汽车集团股份有限公司被视为拥有上海汽车香港投资有限公司在本行持有的股份权益。
- (5) 力帆科技(集团)股份有限公司直接持有本行129,564,932股A股。力帆国际(控股)有限公司直接持有本行165,254,000股H股，而力帆国际(控股)有限公司为重庆力帆实业(集团)进出口有限公司所全资持有，重庆力帆实业(集团)进出口有限公司由力帆科技(集团)股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，力帆科技(集团)股份有限公司和重庆力帆实业(集团)进出口有限公司被视为拥有力帆国际(控股)有限公司在本行所持有的股份权益。
- (6) 富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行150,000,000股H股，富德资源投资控股集团有限公司直接持有本行67,570,150股H股。富德资源投资控股集团有限公司由富德生命人寿保险股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，富德生命人寿保险股份有限公司被视为拥有富德资源投资控股集团有限公司在本行持有的股份权益。
- (7) 据本行所知，截至报告期末，重庆市地产集团有限公司直接持有本行A股174,852,088股。此外，重庆康居物业发展有限公司、重庆房综置业有限公司和重庆市城市害虫防治研究所有限公司分别持有本行1,659,547股A股、300,020股A股和300,034股A股；该等公司均为重庆市地产集团有限公司直接或间接控制三分之一以上投票权的公司。就证券及期货条例而言，重庆市地产集团有限公司被视为拥有重庆康居物业发展有限公司、重庆房综置业有限公司、和重庆市城市害虫防治研究所有限公司在本行持有的股份权益。

### 7.3 购买、出售及赎回本行上市证券

本行及其附属公司概无于报告期内购买、出售或赎回本行的任何上市证券(包括出售库存股份)。截至报告期末，本行概无持有任何库存股份。



# 证券发行与上市情况

## 8.1 普通股发行与上市情况

报告期内，本行未发行新的普通股。

## 8.2 债券发行情况

### 8.2.1 报告期内债券发行情况

经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并于2020年9月17日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行小型微型企业贷款专项金融债券的批复》(渝银保监复〔2020〕205号)批准，本行于2021年1月22日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，全部为3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.50%。本期债券募集资金用于发放小微企业贷款，已于2024年1月26日到期兑付。

经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并于2020年9月15日经重庆银保监局《关于重庆银行发行绿色金融债券的批复》(渝银保监复〔2020〕202号)批准，本行于2021年3月16日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的绿色金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为3.57%；全部为3年期固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金用于支持中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目，已于2024年3月18日到期兑付。

经本行2023年4月27日股东大会授权董事会审议通过，并经2024年4月16日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2024〕第53号)核准，本行于2024年5月28日在全国银行间债券市场公开发行了本金为人民币50亿元的绿色金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为2.27%；全部为3年期固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金用于支持中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。

经本行2024年1月31日股东大会授权董事会审议通过，并经2024年4月16日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2024〕第53号)核准，本行于2024年6月24日在全国银行间债券市场发行了本金金额为人民币40亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，全部为3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为2.17%。本期债券募集资金用于发放小微企业贷款。

### 8.2.2 报告期末债券存续情况

有关本集团于报告期末债券存续情况的相关详情，请参阅“财务报告附注一 应付债券”一节。

## 8.3 可转换公司债券情况

### 8.3.1 可转债发行情况

经本行2021年3月30日第六届董事会第二十四次会议审议及2021年5月20日年度股东大会及类别股东会议审议批准，并经重庆银保监局和中国证监会核准，本行于2022年3月29日在上海证券交易所发行了130亿元A股可转换公司债券，扣除发行费用后的募集资金净额为约129.84亿元。2022年4月14日，本行A股可转债在上海证券交易所挂牌上市，可转债简称为“重银转债”，代码为“113056”。有关本行A股可转债发行详情，请参见本行在上海证券交易所网站、香港联交所网站及本行网站发布的公告。

下表列示了“重银转债”的相关情况。

债券代码	债券简称	发行日期	到期日期	发行价格	票面利率	发行数量	上市日期	转股起始日
113056	重银转债	2022-03-23	2028-03-22	100元	第一年0.20%; 第二年0.40%; 第三年1.00%; 第四年1.70%; 第五年2.50%; 第六年3.50%。	1.3亿张	2022-04-14	2022-09-30至 2028-03-22

### 8.3.2可转债持有人及担保人情况

可转债名称	重银转债
期末可转债持有人数	55,419
本次可转债的担保人	无

前十名可转债持有人情况如下：

可转债持有人名称	期末持债数量(元)	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	1,884,072,000	14.49
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	1,648,173,000	12.68
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信证券股份有限公司)	1,048,942,000	8.07
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	859,144,000	6.61
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	415,841,000	3.20
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	410,347,000	3.16
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	304,063,000	2.34
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信银行)	248,036,000	1.91
登记结算系统债券回购质押专用账户(申港证券股份有限公司)	238,605,000	1.84
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	191,582,000	1.47

### 8.3.3可转债变动情况

单位：元

可转债名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
重银转债	12,999,381,000	33,000	-	-	12,999,348,000



## 证券发行与上市情况

### 8.3.4 可转债累计转股情况

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，即自2022年9月30日至2028年3月22日(如遇节假日，向后顺延)。截至报告期末，累计已有人民币652,000元重银转债转为本行A股普通股。

可转换公司债券名称	重银转债
报告期转股额(元)	33,000
报告期转股数(股)	3,137
累计转股数(股)	59,917
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.0017
尚未转股额(元)	12,999,348,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	99.9950

### 8.3.5 转股价格历次调整情况

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

下表列示了“重银转债”转股价格历次调整情况。

转股价格调整日	调整后转股价格(元/股)	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2022年7月28日	10.89	2022年7月20日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因2021年度利润分配调整
2023年7月20日	10.50	2023年7月13日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因2022年度利润分配调整
2024年7月19日	10.09	2024年7月13日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因2023年度利润分配调整
截至本报告期末最新转股价格(元/股)				10.50

### 8.3.6 本行负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行注册管理办法》《公司债券发行与交易管理办法》《上海证券交易所公司债券上市规则》等相关规定，本行委托联合资信评估股份有限公司(以下简称“联合资信”)对本行2022年3月发行的A股可转债进行了跟踪评级，2024年5月31日，联合资信出具了《重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券2024年跟踪评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级为“AAA”，“重银转债”信用等级为“AAA”，评级展望为“稳定”，评级结果较前次没有变化。

本行资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好，具备充分的偿债能力。

# 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

## 9.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

### 9.1.1 董事

姓名	性别	出生年月	本行职位	任职时间	期初持股(股)	期末持股(股)	增减数量(股)	增减原因
杨秀明	男	1970年9月	党委书记 董事长 执行董事	2023年12月至今 2024年3月至今 2024年3月至今	-	-	-	-
高嵩	男	1979年2月	党委副书记 行长 执行董事	2023年7月至今 2023年9月至今 2023年11月至今	-	-	-	-
刘建华	男	1965年12月	党委委员 执行董事 副行长	2013年2月至今 2016年8月至今 2014年10月至今	191,875	191,875	-	-
黄华盛	男	1960年7月	执行董事 首席风险官 首席反洗钱官	2016年9月至今 2016年9月至今 2019年12月至今	24,600	24,600	-	-
黄汉兴	男	1952年8月	副董事长 非执行董事	2007年7月至今	7,100	9,800	2,700	稳定股价增持
郭喜乐	男	1986年12月	非执行董事	2024年5月至今	-	-	-	-
周强	男	1974年5月	非执行董事	2023年12月至今	-	-	-	-
吴珩	男	1976年8月	非执行董事	2019年4月至今	-	-	-	-
尤莉莉	女	1975年8月	非执行董事	2022年10月至今	-	-	-	-
刘星	男	1956年9月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
王荣	男	1956年3月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
冯敦孝	男	1952年12月	独立非执行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
袁小彬	男	1969年8月	独立非执行董事	2020年5月至今	-	-	-	-
朱燕建	男	1981年1月	独立非执行董事	2023年12月至今	-	-	-	-
<b>离任董事：</b>								
林军	女	1963年8月	党委书记 董事长 执行董事	2017年6月至2023年12月 2018年3月至2024年1月 2018年3月至2024年1月	25,700	25,700	-	-
王凤艳	女	1977年8月	非执行董事	2023年4月至2024年7月	-	-	-	-

## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 9.1.2 监事

姓名	性别	出生年月	本行职位	任职时间	期初持股(股)	期末持股(股)	增减数量(股)	增减原因
尹军	男	1979年9月	职工监事	2019年5月至今	-	-	-	-
吴平	男	1967年10月	职工监事	2019年12月至今	65,625	65,625	-	-
周晓红	男	1966年12月	职工监事	2024年7月至今	144,585	144,585	-	-
漆军	男	1978年12月	股东监事	2019年12月至今	-	-	-	-
陈重	男	1956年4月	外部监事	2016年6月至今	-	-	-	-
彭代辉	男	1954年10月	外部监事	2018年5月至今	-	-	-	-
侯国跃	男	1974年5月	外部监事	2019年12月至今	-	-	-	-
<b>离任监事</b>								
黄常胜	男	1964年2月	党委副书记 职工监事 工会主席	2013年4月至2024年5月	123,451	123,451	-	-

### 9.1.3 高级管理人员

姓名	性别	出生年月	本行职位	任职时间	期初持股(股)	期末持股(股)	增减数量(股)	增减原因
高嵩	男	1979年2月	党委副书记 行长 执行董事	2023年7月至今 2023年9月至今 2023年11月至今	-	-	-	-
刘建华	男	1965年12月	党委委员 执行董事 副行长	2013年2月至今 2016年8月至今 2014年10月至今	191,875	191,875	-	-
杨世银	女	1965年9月	党委委员 副行长	2013年2月至今 2014年10月至今	160,147	160,147	-	-
黄华盛	男	1960年7月	执行董事 首席风险官 首席反洗钱官	2016年9月至今 2016年9月至今 2019年12月至今	24,600	24,600	-	-
<b>离任高管</b>								
彭彦曦	女	1976年6月	党委委员 副行长 董事会秘书	2015年10月至2024年5月 2016年3月至2024年6月 2018年8月至2024年6月	23,700	23,700	-	-

## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 9.2 董事、监事及高级管理人员任职情况

#### 9.2.1 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
黄汉兴	大新银行有限公司	执行董事	1989年8月	至今
		董事会副主席	2011年4月	至今
周强	力帆科技(集团)股份有限公司	副总裁、财务负责人	2021年12月	至今
吴珩	上海汽车集团股份有限公司	金融事业部总经理	2019年8月	至今
尤莉莉	重庆市地产集团有限公司	董事、总经理	2020年4月	至今
漆军	重庆北恒投资发展有限公司	监事	2015年5月	至今

#### 9.2.2 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
黄汉兴	大新银行集团有限公司	执行董事、董事总经理兼任行政总裁、 董事会副主席
	大新金融集团有限公司	执行董事、董事总经理兼任行政总裁
	澳门商业银行股份有限公司	董事
	大新保险有限公司(前称大新保险(1976)有限公司)	执行董事
	银联控股有限公司	董事
	银联信托有限公司	董事
	银联金融有限公司	董事
	能敏控股有限公司	董事
	DSGI (1) Limited	董事
	DSL I (2) Limited	董事
	DSL I (BVI) (1) Limited	董事
	澳门保险股份有限公司	董事
	丰明(1931)有限公司	董事
	维兴有限公司	董事
郭喜乐	香港华商银行公会有限公司	董事
	重庆渝富控股集团集团有限公司	董事会秘书、办公室主任、 金融服务部总经理
周强	重庆睿蓝汽车科技有限公司	财务负责人

## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
吴珩	上海汽车集团金控管理有限公司	董事、总经理
	上海汽车创业投资有限公司	董事长、总经理、法定代表人
	上海汽车集团股权投资有限公司	董事
	招商银行股份有限公司	监事
	上海上汽恒旭投资管理有限公司	董事
	武汉中海庭数据技术有限公司	董事
	上汽安吉物流股份有限公司	董事
	安吉华宇物流科技(上海)有限公司	董事
	上海汽车集团财务有限责任公司	董事
	安吉汽车租赁有限公司	董事
	上汽香港国际金融有限公司	董事
	房车生活家科技有限公司	董事
	上海汽车集团保险销售有限公司	董事
	上汽通用融资租赁有限公司	董事
	上海赛可出行科技服务有限公司	董事
	上海友道智途科技有限公司	董事
	武汉光庭信息技术股份有限公司	董事
	上海捷氢科技股份有限公司	董事
	联创汽车电子有限公司	董事
	上海联径汽车科技有限公司	董事
	上海国有资本投资母基金有限公司	副董事长
	上海安驾智行数字科技有限公司	董事
	东华汽车实业有限公司	董事
刘星	重庆大学经济与工商管理学院	教授、博士研究生导师
	新大正物业集团股份有限公司	外部董事
	中电科芯片技术股份有限公司	独立董事
	丽江玉龙旅游股份有限公司	独立董事
	银华基金管理股份有限公司	独立董事
	重庆大学中国财务与会计研究中心	主任
	国家社会科学基金学科评审组	专家
国家自然科学基金学科评审组	专家	
冯敦孝	中国银行业协会	高级顾问(兼职性质)
	香港银行业学会	高级顾问(兼职性质)
	亚洲金融合作协会辖下亚洲金融智库	特约研究员(兼职性质)
	长安银行股份有限公司	独立董事
	国家金融监督管理总局	客座教授(兼职性质)

## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
袁小彬	中豪律师事务所	管委会主席
	中国国民党革命委员会中央委员会	常务委员
	重庆市新的社会阶层专业人士联合会	会长
	中共重庆市委	法律顾问
	重庆法学会	副会长
	重庆市人民政府	决策咨询专家
	中国国际经济贸易仲裁委员会	仲裁员
	上海国际仲裁中心	仲裁员
	重庆市仲裁委员会	专家咨询委员
	最高人民法院	特约监督员
	中华全国律师协会	常务理事
朱燕建	浙江大学经济学院金融学系	主任、教授、博士生导师
	永安期货股份有限公司	独立董事
	浙江皇马科技股份有限公司	独立董事
	杭州商旅金融投资有限公司	外部董事
	杭州市房地产开发集团有限公司	外部董事
陈重	明石投资管理有限公司	副董事长
	明石创新技术集团股份有限公司	董事
	四川发展龙麟股份有限公司	董事
	豆神教育科技(北京)股份有限公司	独立董事
	重庆国际信托股份有限公司	独立董事
	四川省投资集团有限责任公司	外部董事
	嘉实基金管理有限公司	独立董事
	中国人寿养老保险股份有限公司	独立董事
侯国跃	西南政法大学	教授
	重庆坤源衡泰律师事务所	执委会主任
	重庆机场集团有限公司	监事
漆军	重庆两江新区产业发展集团有限公司	瑞资资产营运部经理
	重庆页岩气产业投资基金有限责任公司	监事
	重庆两江新区瑞资科技服务有限责任公司	法定代表人、执行董事兼经理

## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 9.3 董事、监事及高级管理人员变动情况

#### 9.3.1 董事变动

2024年1月11日，林军女士因到龄退休原因辞去本行董事长、执行董事及董事会战略与创新委员会主任委员、提名委员会委员、薪酬与考核委员会委员职务。

2024年3月13日，经重庆金融监管局《关于重庆银行杨秀明任职资格的批复》（渝金管复〔2024〕23号）核准，杨秀明先生自该日起担任本行执行董事、董事长。

2024年5月20日，经重庆金融监管局《关于重庆银行郭喜乐任职资格的批复》（渝金管复〔2024〕58号）核准，郭喜乐先生自该日起担任本行非执行董事。

2024年7月4日，王凤艳女士因工作调动原因辞去本行非执行董事及董事会审计委员会委员职务。

#### 9.3.2 监事变动

2024年5月31日，黄常胜先生因到龄退休原因辞去本行职工监事、监事会监督及提名委员会委员职务。

2024年7月2日，本行第四届二十次职工代表大会审议通过《关于补选重庆银行第六届监事会职工监事的议案》，周晓红先生自该日起担任本行职工监事。

#### 9.3.3 高级管理人员变动

2024年6月20日，彭彦曦女士因工作调动原因辞去本行副行长、董事会秘书职务。

2024年6月21日，本行第六届董事会第九十三次会议审议通过《关于聘任侯曦蒙女士为重庆银行股份有限公司副行长的议案》《关于聘任侯曦蒙女士为重庆银行股份有限公司董事会秘书的议案》。本行董事会同意聘任侯曦蒙女士为本行副行长，其任职资格需报重庆金融监管局核准。本行董事会同意聘任侯曦蒙女士为本行董事会秘书，其任职资格需报重庆金融监管局核准，待取得上海证券交易所董事会秘书任职培训证明及监管部门核准其任职资格后，正式履行董事会秘书职责。正式履职前，由杨秀明董事长代为履行本行董事会秘书职责。

2024年7月31日，本行第六届董事会第九十四次会议审议通过《关于聘任李聪先生为重庆银行股份有限公司副行长的议案》。本行董事会同意聘任李聪先生为本行副行长，其任职资格需报重庆金融监管局核准。

2024年8月30日，本行第六届董事会第九十五次会议审议通过《关于聘任颜小川先生为重庆银行股份有限公司副行长的议案》。本行董事会同意聘任颜小川先生为本行副行长，其任职资格需报重庆金融监管局核准。



## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 9.4 香港法规下董事、监事及最高行政人员的权益及淡仓

截至2024年6月30日，本行董事、监事和最高行政人员及彼等之联系人士在本行的股份中拥有根据证券及期货条例第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据香港上市规则附录C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定通知本行及香港联交所之权益如下：

姓名	职位	股份类别	好仓/ 淡仓	身份	持有股份 数目(股)	占本行总股本 之百分比(%)
刘建华	党委委员 执行董事 副行长	A股	好仓	实益拥有人	191,875	0.00552
黄华盛	执行董事 首席风险官 首席反洗钱官	A股	好仓	实益拥有人	24,600	0.00071
黄汉兴	副董事长 非执行董事	A股	好仓	实益拥有人	9,800	0.00028
吴平	职工监事	A股	好仓	实益拥有人	65,625	0.00189

除上文所披露者外，截至2024年6月30日，概无本行董事、监事、最高行政人员或彼等之联系人士在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债权证中拥有任何权益或淡仓。

### 9.5 董事、监事及有关雇员的证券交易

本行已采纳香港上市规则附录C3的《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所订的为本行董事及监事进行证券交易的行为准则。经查询，就本行所知，本行全体董事及监事报告期内一直遵守上述标准守则。

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

## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 9.6 员工情况

截至2024年6月30日，本行共有在职员工5,294人，其中本科及以上学历5,068人，占比95.73%。另有派遣人员128人、退养员工41人、退休员工359人、控股子公司员工176(鈇渝金租110，兴义万丰66)人。

下表列示本行在职员工构成情况。

项目	员工人数(人)	占比(%)
<b>专业构成</b>		
支持保障	782	14.77
风险控制	468	8.84
业务发展	2,585	48.83
信息科技	233	4.40
管理人员	1,226	23.16
<b>学历构成</b>		
硕士及以上	920	17.38
大学本科	4,148	78.35
大专及以下	226	4.27
<b>年龄构成</b>		
30岁及以下	1,114	21.04
31-40岁	2,780	52.51
41-50岁	971	18.34
51岁及以上	429	8.10
<b>性别构成</b>		
男	2,265	42.78
女	3,029	57.22
<b>合计</b>	<b>5,294</b>	<b>100.00</b>

## 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 9.7 分支机构情况

项目	营业地址	分支机构数量 (个)	员工人数 (人)	资产规模 (亿元)
总行	重庆市江北区永平门街6号	-	1,121	3,924.24
两江分行	重庆市渝北区黄山大道中段52号	10	255	224.31
重庆自由贸易试验区分行	重庆市渝中区邹容路153号	8	254	184.71
重庆地区其他分支机构	详见“分支机构名录”章节	145	2,559	2,720.09
成都分行	四川省成都市高新区天府二街99号 新天府国际中心北楼	13	441	386.44
西安分行	陕西省西安市唐延路25号银河 新坐标大厦第2幢1层至3层	11	380	368.33
贵阳分行	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路 中天·会展城B区金融城商务区北区 4栋3至8层	7	284	248.56
合计	-	194	5,294	8,059.68

# 环境与社会责任

## 10.1 环境保护

### 10.1.1 推进绿色金融

本行立足“双碳”战略目标，深入贯彻落实中央金融工作会议精神，全力做好“绿色金融”大文章，为筑牢长江上游重要生态屏障贡献金融力量。本行聚焦绿色制造、绿色能源、绿色交通等重点领域，全面推进集团化发展机制，绿色信贷、绿色债券、绿色消费、绿色租赁等多元化发展进一步提速。截至报告期末，按照中国人民银行绿色金融统计口径，绿色金融规模超500亿元，同比增长31%，发行绿色金融债50亿元，累计发行130亿元，发行规模居全市第一。

**优化管理机制，筑牢绿色根基。**本行持续完善管理体系，将绿色金融领导小组升级为绿色金融工作专班，并制定专项工作方案，定期召开专班会议，积极推动绿色金融各项工作落地落实；同时，逐步搭建形成涵盖授信政策、考核激励、产品创新、风险管理等五大类别绿色金融制度体系，多维度保障绿色金融高质量发展。

**丰富产品供给，推动低碳转型。**聚焦绿色低碳领域，积极深化排污权、林权等环境权益类产品运用，推动生态资源变资产，资产变资金；聚焦转型金融领域，推出可持续发展挂钩贷款、技改贷等，落地的能耗挂钩贷款入选《重庆市2023年绿色金融典型案例》；聚焦政策工具运用，运用碳减排、绿票通等货币政策，积极支持工业绿色转型发展。

**强化科技赋能，完善ESG管理。**积极探索公司类客户数字化ESG评级，搭建涵盖123项环境资源、社会责任及公司治理的评级指标体系，由点及面推动评级结果在授信过程中的应用；强化环境与社会风险管理，致力于建立全方位、体系化的环境与社会风险管理体系，连续3年披露气候与环境信息披露报告。

**提升能力建设，彰显社会效益。**不断深化与政府部门合作关系，先后与重庆市生态环境局、区政府等建立合作关系；与专业组织联动，参与中国金融学会绿色金融专业委员会、重庆金融学会绿色金融专业委员会等课题研究，制定《排污权抵(质)押融资服务规范》团体标准；在植树节、全国低碳日等重大节日开展环保主题宣传，充分发挥桥梁纽带作用，推广绿色金融创新案例。

## 环境与社会责任

### 10.1.2 实施绿色运营

本行大力倡导低碳、绿色办公理念，节能降耗、保护环境的理念深入人心。本行全面深入系统学习习近平生态文明思想和习近平总书记关于生态环境保护重要讲话、指示，进一步树牢生态环保发展理念。编制《重庆银行大厦使用手册》，对办公大楼能耗、环境管理进行规范。教育引导员工自觉养成节能降碳、绿色出行、节约粮食、垃圾分类等绿色低碳良好生活习惯；提倡节约办会，鼓励线上办会，确需召开的线下会议不发放办公用品或与会议无关的其他物品。树立安全节约用电意识，提前谋划，大力做好迎峰度夏节能降耗工作，助力地方用电保障，彰显国企担当。遵循随手关灯、关水、关闭电脑、关闭空调等设备的良好行为规范。对灯光照明、空调、用水、用纸、一次性用品、清洁用品等使用制定了详细的节能措施。总行大楼被重庆市城乡建设委员会授予绿色建筑金级标识，办公大楼采用江水源可再生能源集中供冷供暖，灯光照明和空调采用智能化控制，智能调控办公区域的节能管理，根据气温变化合理使用空调。办公大楼建设中央空调水系统节能控制系统，通过完善大厦供冷供热系统及其机电设备协同运转实现设备管理现代化，从而减低设备能耗，推动可再生能源建筑应用工作的发展。办公大楼建设充电桩，积极推动新能源汽车发展，降低汽车废气污染。

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

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

在采购管理中，倡导和践行绿色环保理念。严控供应商在绿色环保、节能减排等方面的准入要求，将工程空调、广告类设备等产品供应商的环保资质、节能表现作为采购的重要考量指标，将环保要求作为工程供应商入围要求。建成采购管理系统并全面运行，推行供应商线上远程投标，降低采购环节成本。保障采购活动充分竞争，推动符合条件的集采品目实行定点采购，着力降低采购成本。

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

## 10.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作情况

报告期内，本行深入学习运用“千万工程”经验，充分发挥金融在乡村振兴战略中的支持作用，持续助力推进乡村全面振兴、加快建设农业强国。截至2024年6月30日，涉农贷款余额<sup>3</sup>429.88亿元，较上年末增长41.81亿元；普惠涉农贷款余额185.94亿元，较上年末增长30.94亿元。

**强化机制建设，提升发展动能。**强化组织领导，成立“乡村振兴工作专班”，加强前中后台“横向沟通”、总分支行“纵向联动”，建立专项工作、专人负责、专属考核、专门激励、专题例会等工作机制，促进乡村振兴金融服务高效运转、有效落地。强化政策指引，制定《2024年乡村振兴金融服务重点工作实施方案》，设置普惠涉农贷款、乡村振兴贷款等考核指标，实施内部资金定价、资本成本等资源倾斜，提升分支机构和从业人员积极性、主动性。强化融资对接，持续开展“进乡村、进企业、进园区”等银企融资对接行动，动态了解涉农经营主体经营情况，积极宣讲助企惠民金融政策，提高触客效率、降低服务成本。强化风险管控，持续加强贷前调查、贷中审查、贷后检查，重点关注贷款主体资质和贷款资金用途真实，提高全生命周期穿透式风险管理能力。

**聚焦关键领域，提升信贷支持。**聚焦粮食安全，采取线上线下融合发展模式，持续推广“乡村振兴青年贷”等产品，助力新一轮千亿斤粮食产能提升行动，切实保障“米袋子”“菜篮子”供给。聚焦农业产业，创新研发农村基层集体经济组织“集体经济贷”、新型农业经营主体“惠农贷”等产品，持续推广“助农贷”等产品，助力千亿级优势特色产业培育行动，支持打造“3+6+X”优势特色产业集群。聚焦乡村建设，持续推广“小水电贷”等产品，加大对道路交通、医疗养老、物流通信、清洁能源、人居环境等乡村建设重点领域的信贷支持，助力千个宜居宜业和美乡村示范创建工程。聚焦重点人群，持续推广“创想贷”“捷e贷”“幸福贷”等产品，支持农户、创业者、新市民等乡村振兴重点人群生产生活、创业就业。

**拓展数字能力，提升基础服务。**拓展电商帮扶，以“消费帮扶+电商带货”为切入点，依托“重庆银行渝乐惠”线上商城，打造“消费帮扶”专区，建设县域农产品主题场馆，开展“幸福价到·惠动巴蜀”助农惠农专题营销活动，持续拓宽脱贫地区和帮扶地区农产品销售渠道。拓展线上渠道，升级手机银行功能，健全“鏽渝金服”小程序，构建手机银行、微信银行等线上金融服务渠道，重点打造集文字、语音、远程视频于一体的即时交互客户服务平台，促进金融服务向乡村地区有效延伸。拓展支付场景，优化升级收单业务和收款体验，为乡村振兴重点帮扶区县商户免费安装收款终端，并实施降费让利政策，持续改善帮扶地区支付环境。拓展移动作业，优化升级“巴狮展业”“渝鹰”等客户服务平台，将多种基础金融服务载于移动化电子设备中，打造“银行移动营业网点”，有效提升对乡村偏远地区客户的基础金融服务能力。

3 按照人行涉农贷款新统计口径计算。

## 环境与社会责任

### 10.3 消费者权益保护情况

#### 10.3.1 消费者权益保护整体情况

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

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

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

在策略制定和执行措施层面，本行坚持“以人民为中心”的价值取向，深入贯彻落实中央金融工作会议对金融工作的各项部署，深刻把握金融工作的政治性、人民性，以推动实施消费者权益保护“四新工程”为工作重点，坚持人民至上，站稳人民立场，把握人民愿望，推动本行金融消费者权益保护工作迈上新台阶。

#### 10.3.2 强化投诉处理

本行深刻领会监管要求，切实构建“大消保”格局，统一全行消保投诉工作思路，强化考核引导，压实主体责任；通过畅通机制运行，牢抓投诉源头治理，不断提升投诉预防能力；通过“上下联动+调解机制”，不断提升投诉化解能力，着力降诉解纷；加强科技赋能，持续做好敏捷创新，提升投诉工作数字化管理水平，投诉处理质效得到有效提高。

2024年上半年，本行共受理客户投诉1,323笔。其中，投诉业务领域方面，主要集中在信用卡、贷款、支付结算等业务领域。地域分布方面，重庆地区1,194笔、占比90.25%，贵州地区58笔、占比4.38%，四川地区44笔、占比3.33%，陕西地区27笔、占比2.04%。

# 公司治理报告

## 11.1 公司治理综述

本行致力于构建高水平的公司治理体系，严格按照中国公司法、商业银行法、证券法等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，不断优化公司治理结构，持续完善公司治理制度，有效规范公司治理运转。本行公司治理的实际状况与法律、行政法规以及证券监管机构发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。报告期内，除2024年1月11日至2024年3月12日期间本行董事长职责由行长暂时代行之外，本行已全面遵守香港上市规则附录C1《企业管治守则》所载的守则条文。

报告期内，本行着力提高公司治理的透明度及治理水平，以保障股东权益和提升企业价值。本行严格遵守相关法律、法规及上市规则等关于公司治理的规定，完成了部分董事会专门委员会工作细则、董事会对行长授权方案、风险管理相关制度的修订，开展董事会和高级管理层及其成员履职评价工作，规范和完善利益相关者保护机制，进一步提高信息披露和市值管理水平。

## 11.2 会议召开情况

### 11.2.1 股东大会

报告期内，本行召开了1次年度股东大会、1次临时股东大会。详情如下：

2024年2月19日，本行召开了2024年第一次临时股东大会。会议以普通决议方式审议通过了《关于选举杨秀明先生为重庆银行股份有限公司执行董事的议案》《关于选举郭喜乐先生为重庆银行股份有限公司非执行董事的议案》等2项议案。

2024年6月21日，本行召开了2023年度股东大会。会议以普通决议方式审议通过了《关于〈2023年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈2023年度监事会工作报告〉的议案》《关于〈2023年度财务决算报告〉的议案》《关于〈2023年度利润分配方案〉的议案》《关于〈重庆银行股份有限公司2023年度报告及其摘要〉的议案》《关于2024年度财务预算方案的议案》《关于2024年度投资计划的议案》《关于2024年度日常关联交易预计额度的议案》《关于2024年度外部审计机构的聘请及报酬的议案》等9项议案。

上述股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。



## 公司治理报告

### 11.2.2 董事会

报告期内，本行董事会按照上市规则以及公司章程的规定，共召开12次会议，审议通过了《关于〈2023年度财务报表及附注〉的议案》《关于〈2023年度财务决算报告〉的议案》《关于2024年度外部审计机构的聘请及报酬的议案》《关于〈重庆银行股份有限公司2023年度报告及其摘要〉的议案》等55项议案，并按照章程规定将有关议案提交股东大会审议或向股东大会报告。

报告期内，本行董事会听取了《2023年度经营工作情况及行长述职报告》《2023年盈利性分析报告》《2023年度资产负债管理分析报告》《2023年度流动性风险管理报告》《2023年度负债质量管理情况报告》等32项报告，全面了解本行经营管理、风险管理、内控合规、消费者权益保护等方面情况。

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

### 11.2.3 监事会

报告期内，本行监事会按照上市规则以及公司章程的规定，共召开4次会议，审议通过了《关于〈重庆银行股份有限公司2023年度报告及其摘要〉的议案》《关于〈2023年度利润分配方案〉的议案》《关于2023年度监事会工作报告的议案》《关于监事会对2023年度董事监事履职评价工作情况报告的议案》《关于2023年度外部监事相互评价报告的议案》《关于提名周晓红先生为重庆银行股份有限公司第六届监事会职工监事候选人的议案》等15项议案，积极履行了监督职责。

报告期内，本行监事会听取了《关于截至2023年12月31日关联方名录更新情况的报告》《2023年消费者权益保护工作开展情况报告》《本行内审部关于对2023年关联交易专项审计的报告》等10项汇报，深入了解本行经营管理状况，并对重大事项发表意见和建议。

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

## 11.3 盈利与股息

本行截至2024年6月30日止六个月的收益及本行于当日的财务状况载列于“财务报告”一章。

经于2024年6月21日举行的2023年度股东大会审议批准，本行按照每10股人民币4.08元(含税)向本行全体股东派发截至2023年12月31日止年度之末期股息(“2023年度末期股息”)，共人民币1,417,622,934.94元(含税)。该2023年度末期股息已于2024年7月19日派发给本行A股股东和H股股东。

本行不宣派2024年半年度股息，不进行公积金转增资本。

# 财务报告

---

12.1	审阅报告	110
12.2	财务报表附注	127
12.3	未经审计的补充财务资料	288

# 审阅报告

安永华明(2024)专字第70023001\_B06号  
重庆银行股份有限公司

## 重庆银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的重庆银行股份有限公司(以下简称“重庆银行”)的中期财务报表，包括2024年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2024年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。上述中期财务报表的编制是重庆银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：周明骏

中国北京  
2024年8月30日

中国注册会计师：张亚楠

# 合并资产负债表

2024年6月30日

人民币千元

	附注四	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	36,324,738	40,026,407
存放同业及其他金融机构款项	2	5,084,558	6,732,872
拆出资金	3	12,493,089	9,113,793
衍生金融资产	4	23,620	89,981
买入返售金融资产	5	74,945,714	30,439,463
发放贷款和垫款	6	406,908,533	380,795,540
金融投资：			
交易性金融资产	7	28,973,452	27,090,566
债权投资	8	146,835,315	159,469,808
其他债权投资	9	81,947,488	94,089,774
其他权益工具投资	9	111,099	85,575
长期股权投资	10	2,973,043	2,818,162
固定资产	11	2,625,006	2,701,537
在建工程	12	246,942	262,174
使用权资产	13	202,229	170,033
无形资产	14	730,932	574,486
投资性房地产	15	13,263	2,869
递延所得税资产	16	4,364,814	4,426,083
其他资产	17	1,164,088	994,747
资产总计		805,967,923	759,883,870

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 合并资产负债表

2024年6月30日

人民币千元

负债和股东权益	附注四	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>			
向中央银行借款	18	61,903,869	62,398,854
同业及其他金融机构存放款项	19	3,044,730	7,687,228
拆入资金	20	48,596,908	39,802,979
衍生金融负债	4	6,754	54,608
卖出回购金融资产款	21	17,083,415	16,710,854
吸收存款	22	449,999,935	414,812,696
应付职工薪酬	23	586,198	828,181
应交税费	24	725,986	460,698
应付债券	25	155,788,681	153,373,831
预计负债	26	207,933	207,296
租赁负债		180,813	152,084
其他负债	27	6,016,068	4,095,134
<b>负债合计</b>		<b>744,141,290</b>	700,584,443
<b>股东权益</b>			
股本	28	3,474,565	3,474,562
其他权益工具	29	8,071,261	8,071,264
其中：永续债		6,999,594	6,999,594
资本公积	30	7,735,039	7,734,979
其他综合收益	47	1,972,357	1,146,715
盈余公积	31	4,848,740	4,848,740
一般风险准备	32	8,597,970	7,879,269
未分配利润	33	24,652,161	23,762,205
<b>归属于本行股东权益合计</b>		<b>59,352,093</b>	56,917,734
<b>少数股东权益</b>		<b>2,474,540</b>	2,381,693
<b>股东权益合计</b>		<b>61,826,633</b>	59,299,427
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>805,967,923</b>	759,883,870

杨秀明

董事长

高嵩

行长

杨世银

副行长

杨昆

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 银行资产负债表

2024年6月30日

人民币千元

	附注四	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	36,266,964	39,974,931
存放同业及其他金融机构款项	2	4,043,142	6,149,542
拆出资金	3	12,493,089	9,317,970
衍生金融资产	4	23,620	89,981
买入返售金融资产	5	74,945,714	30,439,463
发放贷款和垫款	6	365,723,639	342,109,185
金融投资：			
交易性金融资产	7	28,198,360	26,579,757
债权投资	8	146,835,315	159,469,808
其他债权投资	9	81,947,488	94,089,774
其他权益工具投资	9	111,099	85,575
长期股权投资	10	4,600,050	4,445,169
固定资产	11	2,496,921	2,562,430
在建工程	12	246,942	262,174
使用权资产	13	194,918	163,197
无形资产	14	716,576	560,453
投资性房地产	15	13,263	2,869
递延所得税资产	16	4,019,210	4,103,849
其他资产	17	1,082,883	960,069
资产总计		763,959,193	721,366,196

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 银行资产负债表

2024年6月30日

人民币千元

负债和股东权益	附注四	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>			
向中央银行借款	18	61,903,869	62,398,854
同业及其他金融机构存放款项	19	3,186,720	8,773,514
拆入资金	20	14,027,581	9,030,820
衍生金融负债	4	6,754	54,608
卖出回购金融资产款	21	16,682,421	16,710,854
吸收存款	22	449,247,314	414,097,006
应付职工薪酬	23	532,847	760,652
应交税费	24	663,350	392,284
应付债券	25	155,788,681	151,843,223
预计负债	26	207,933	207,296
租赁负债		169,004	140,903
其他负债	27	3,158,043	909,697
<b>负债合计</b>		<b>705,574,517</b>	665,319,711
<b>股东权益</b>			
股本	28	3,474,565	3,474,562
其他权益工具	29	8,071,261	8,071,264
其中：永续债		6,999,594	6,999,594
资本公积	30	7,728,807	7,728,747
其他综合收益	47	1,972,357	1,146,715
盈余公积	31	4,844,752	4,844,752
一般风险准备	32	8,277,801	7,597,832
未分配利润	33	24,015,133	23,182,613
<b>股东权益合计</b>		<b>58,384,676</b>	56,046,485
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>763,959,193</b>	721,366,196

杨秀明

高嵩

杨世银

杨昆

董事长

行长

副行长

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 合并利润表

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
利息收入	34	14,401,847	14,085,252
利息支出	34	(9,177,803)	(8,698,825)
利息净收入		5,224,044	5,386,427
手续费及佣金收入	35	626,910	299,175
手续费及佣金支出	35	(115,916)	(102,629)
手续费及佣金净收入		510,994	196,546
投资收益	36	1,590,154	1,199,926
其中：对联营企业的投资收益		206,130	246,464
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		532,996	369,853
资产处置收益	37	(7,800)	290
其他收益	38	44,817	110,290
公允价值变动损益	39	(232,039)	40,979
汇兑收益		14,805	19,971
其他业务收入		13,066	20,806
营业收入		7,158,041	6,975,235
税金及附加	40	(97,370)	(83,412)
业务及管理费	41	(1,725,287)	(1,685,267)
信用减值损失	42	(1,621,884)	(1,760,922)
其他资产减值损失		(2,972)	(1,278)
其他业务成本		(8,232)	(18,903)
营业支出		(3,455,745)	(3,549,782)
营业利润		3,702,296	3,425,453
营业外收入	43	2,071	2,680
营业外支出	44	(3,760)	(1,566)
利润总额		3,700,607	3,426,567
减：所得税费用	45	(490,340)	(374,237)
净利润		3,210,267	3,052,330
归属于本行股东的净利润		3,026,280	2,906,469
少数股东损益		183,987	145,861
		3,210,267	3,052,330

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



## 合并利润表

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
其他综合收益	47	<b>825,642</b>	867,872
归属于本行股东的其他综合收益税后净额		<b>825,642</b>	867,872
其后可能会重分类至损益的项目：			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动		<b>921,415</b>	858,065
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备		<b>(115,123)</b>	16,152
其后不会重分类至损益的项目：			
其他权益工具投资公允价值变动		<b>19,142</b>	(7,320)
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		<b>208</b>	975
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-
其他综合收益税后净额		<b>825,642</b>	867,872
综合收益总额		<b>4,035,909</b>	3,920,202
归属于本行股东的综合收益总额		<b>3,851,922</b>	3,774,341
归属于少数股东的综合收益总额		<b>183,987</b>	145,861
		<b>4,035,909</b>	3,920,202
每股收益			
基本每股收益(人民币元)	46	<b>0.87</b>	0.84
稀释每股收益(人民币元)	46	<b>0.68</b>	0.66

杨秀明

董事长

高嵩

行长

杨世银

副行长

杨昆

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 银行利润表

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
利息收入	34	13,107,627	12,874,037
利息支出	34	(8,667,712)	(8,195,422)
利息净收入		4,439,915	4,678,615
手续费及佣金收入	35	626,904	299,166
手续费及佣金支出	35	(114,446)	(101,709)
手续费及佣金净收入		512,458	197,457
投资收益	36	1,676,999	1,278,186
其中：对联营企业的投资收益		206,130	246,464
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		532,996	369,853
资产处置收益	37	(7,938)	290
其他收益	38	44,725	99,162
公允价值变动损益	39	(242,872)	34,889
汇兑收益		14,805	19,971
其他业务收入		820	197
营业收入		6,438,912	6,308,767
税金及附加	40	(94,519)	(80,385)
业务及管理费	41	(1,656,570)	(1,620,477)
信用减值损失	42	(1,332,162)	(1,456,158)
其他资产减值损失		(10)	(1,278)
其他业务成本		(428)	(166)
营业支出		(3,083,689)	(3,158,464)
营业利润		3,355,223	3,150,303
营业外收入	43	1,616	2,336
营业外支出	44	(2,167)	(580)
利润总额		3,354,672	3,152,059
减：所得税费用	45	(424,560)	(320,442)
净利润		2,930,112	2,831,617

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 银行利润表

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
其他综合收益	47	825,642	867,872
<i>其后可能会重分类至损益的项目：</i>			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动		921,415	858,065
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备		(115,123)	16,152
<i>其后不会重分类至损益的项目：</i>			
其他权益工具投资公允价值变动		19,142	(7,320)
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		208	975
其他综合收益税后净额		825,642	867,872
综合收益总额		3,755,754	3,699,489

杨秀明

董事长

高嵩

行长

杨世银

副行长

杨昆

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 合并股东权益变动表

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

	归属于本行股东的权益									
	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	少数股东权益	股东权益合计
		永续债	其他							
	附注四、28	附注四、29		附注四、30	附注四、47	附注四、31	附注四、32	附注四、33		
2023年12月31日余额 (经审计)	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,734,979	1,146,715	4,848,740	7,879,269	23,762,205	2,381,693	59,299,427
截至2024年6月30日止 六个月期间增减变动额 (未经审计)										
可转换公司债券转股	3	-	(3)	60	-	-	-	-	-	60
综合收益总额										
本期净利润	-	-	-	-	-	-	-	3,026,280	183,987	3,210,267
其他综合收益	-	-	-	-	825,642	-	-	-	-	825,642
综合收益总额合计	-	-	-	-	825,642	-	-	3,026,280	183,987	4,035,909
利润分配										
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,417,623)	(91,140)	(1,508,763)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	718,701	(718,701)	-	-
2024年6月30日余额 (未经审计)	3,474,565	6,999,594	1,071,667	7,735,039	1,972,357	4,848,740	8,597,970	24,652,161	2,474,540	61,826,633

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 合并股东权益变动表

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

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

杨秀明

董事长

高嵩

行长

杨世银

副行长

杨昆

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 银行股东权益变动表

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

	其他权益工具			资本公积 附注四、30	其他 综合收益 附注四、47	盈余公积 附注四、31	一般 风险准备 附注四、32	未分配利润 附注四、33	股东 权益合计
	股本 附注四、28	永续债 附注四、29	其他						
<b>2023年12月31日余额</b> (经审计)	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,728,747	1,146,715	4,844,752	7,597,832	23,182,613	56,046,485
<b>截至2024年6月30日止</b> <b>六个月期间增减变动额</b> (未经审计)									
可转换公司债券转股	3	-	(3)	60	-	-	-	-	60
综合收益总额									
本期净利润	-	-	-	-	-	-	-	2,930,112	2,930,112
其他综合收益	-	-	-	-	825,642	-	-	-	825,642
综合收益总额合计	-	-	-	-	825,642	-	-	2,930,112	3,755,754
利润分配									
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,417,623)	(1,417,623)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	679,969	(679,969)	-
<b>2024年6月30日余额(未经审计)</b>	<b>3,474,565</b>	<b>6,999,594</b>	<b>1,071,667</b>	<b>7,728,807</b>	<b>1,972,357</b>	<b>4,844,752</b>	<b>8,277,801</b>	<b>24,015,133</b>	<b>58,384,676</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 银行股东权益变动表

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

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

杨秀明

董事长

高嵩

行长

杨世银

副行长

杨昆

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 合并现金流量表

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
<b>一、经营活动现金流量：</b>			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		28,909,465	21,163,332
收取利息的现金		10,541,647	9,442,832
收取手续费及佣金的现金		715,583	345,705
为交易目的而持有的金融资产净减少额		—	1,201,399
收到其他与经营活动有关的现金		1,311,717	1,694,818
经营活动现金流入小计		41,478,412	33,848,086
向中央银行借款净减少额		(948,118)	(3,105,731)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(3,581,563)	—
向同业及其他金融机构拆借资金净减少额		(37,640,123)	(2,331,577)
发放贷款和垫款净增加额		(28,348,789)	(26,366,958)
存放中央银行、同业及其他金融机构款项净增加额		(418,933)	(187,169)
支付利息的现金		(5,022,187)	(5,467,030)
支付手续费及佣金的现金		(115,916)	(102,629)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,295,196)	(1,216,422)
支付的各项税费		(1,211,336)	(1,145,261)
支付其他与经营活动有关的现金		(810,674)	(722,511)
经营活动现金流出小计		(79,392,835)	(40,645,288)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	48	<b>(37,914,423)</b>	<b>(6,797,202)</b>
<b>二、投资活动现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		54,886,740	39,830,390
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额		26,573	1,686
取得投资收益收到的现金		5,656,715	5,105,647
投资活动现金流入小计		60,570,028	44,937,723
投资支付的现金		(27,262,448)	(59,136,119)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(297,823)	(143,106)
投资活动现金流出小计		(27,560,271)	(59,279,225)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>33,009,757</b>	<b>(14,341,502)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



# 合并现金流量表

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
<b>三、筹资活动现金流量：</b>			
发行债券及同业存单收到的现金		75,775,687	74,180,422
筹资活动现金流入小计		75,775,687	74,180,422
偿还到期债务支付的现金		(74,920,000)	(58,770,000)
偿还租赁负债支付的现金		(38,917)	(33,520)
分配股利支付的现金		(94,416)	(73,164)
偿付利息支付的现金		(439,148)	(413,174)
筹资活动现金流出小计		(75,492,481)	(59,289,858)
筹资活动产生的现金流量净额		283,206	14,890,564
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		(4,748)	28,445
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>		(4,626,208)	(6,219,695)
加：期初现金及现金等价物余额		19,302,429	19,486,479
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	48	14,676,221	13,266,784

杨秀明	高嵩	杨世银	杨昆
董事长	行长	副行长	财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 银行现金流量表

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
<b>一、经营活动现金流量：</b>			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		27,931,978	21,251,928
收取利息的现金		9,313,123	8,374,412
收取手续费及佣金的现金		715,577	345,696
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	1,450,907
收到其他与经营活动有关的现金		1,077,139	1,282,191
经营活动现金流入小计		39,037,817	32,705,134
向中央银行借款净减少额		(948,118)	(3,105,731)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(3,328,113)	-
向同业及其他金融机构拆借资金净减少额		(41,607,023)	(7,086,077)
发放贷款和垫款净增加额		(25,194,488)	(20,911,029)
存放中央银行、同业及其他金融机构款项净增加额		(413,566)	(166,361)
支付利息的现金		(4,575,967)	(4,998,228)
支付手续费及佣金的现金		(114,446)	(101,709)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,231,343)	(1,156,535)
支付的各项税费		(1,103,163)	(1,045,858)
支付其他与经营活动有关的现金		(647,167)	(643,722)
经营活动现金流出小计		(79,163,394)	(39,215,250)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	48	<b>(40,125,577)</b>	<b>(6,510,116)</b>
<b>二、投资活动现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		54,886,740	39,830,390
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		26,098	1,686
取得投资收益收到的现金		5,751,575	5,185,207
投资活动现金流入小计		60,664,413	45,017,283
投资支付的现金		(27,262,448)	(59,136,119)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(294,250)	(141,542)
投资活动现金流出小计		(27,556,698)	(59,277,661)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>33,107,715</b>	<b>(14,260,378)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 银行现金流量表

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	截至6月30日止六个月期间	
		2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
<b>三、筹资活动现金流量：</b>			
发行债券及同业存单收到的现金		75,775,687	74,180,422
筹资活动现金流入小计		75,775,687	74,180,422
偿还到期债务支付的现金		(73,420,000)	(58,770,000)
偿还租赁负债支付的现金		(38,480)	(32,940)
偿付利息支付的现金		(379,898)	(353,924)
筹资活动现金流出小计		(73,838,378)	(59,156,864)
筹资活动产生的现金流量净额		1,937,309	15,023,558
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		(4,748)	28,445
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>		(5,085,301)	(5,718,491)
加：期初现金及现金等价物余额		18,738,882	18,996,625
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	48	13,653,581	13,278,134

杨秀明

董事长

高嵩

行长

杨世银

副行长

杨昆

财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 一、银行基本情况

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

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

截至2024年6月30日,本行下辖194家营业网点,在重庆所有区县以及中国西部三个省份(即四川省、陕西省及贵州省)经营业务。

本行及所属子公司(以下简称“本集团”)从事的主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;提供融资租赁服务等。

本财务报表由本行董事会于2024年8月30日批准报出。

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 二、编制基础及重要会计政策

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2021年修订)披露要求编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露,因此需要和2023年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为编制基础。

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2023年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团和本行2024年6月30日的财务状况以及2024年1至6月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

## 三、税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下:

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

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释

## 1. 现金及存放中央银行款项

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
库存现金	785,418	857,927
存放中央银行法定存款准备金	28,722,231	28,077,005
存放中央银行超额存款准备金	6,803,558	10,846,094
财政性存款	145	230,938
小计	36,311,352	40,011,964
应计利息	13,386	14,443
合计	36,324,738	40,026,407

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
库存现金	783,468	856,125
存放中央银行法定存款准备金	28,685,273	28,040,914
存放中央银行超额存款准备金	6,784,692	10,832,511
财政性存款	145	230,938
小计	36,253,578	39,960,488
应计利息	13,386	14,443
合计	36,266,964	39,974,931

存放中央银行法定存款准备金是本集团按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于本集团日常经营活动。于2024年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为6.5%（2023年12月31日：7%），外币存款准备金缴存比率为4%（2023年12月31日：4%）。本行子公司法定存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 2. 存放同业及其他金融机构款项

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放境内同业款项	3,338,737	4,180,054
存放境内其他金融机构款项	1,390,365	2,138,635
存放境外同业款项	356,746	415,234
小计	5,085,848	6,733,923
应计利息	374	1,033
减：预期信用减值准备	(1,664)	(2,084)
合计	5,084,558	6,732,872

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放境内同业款项	2,296,413	3,595,892
存放境内其他金融机构	1,390,365	2,138,635
存放境外同业款项	356,746	415,234
小计	4,043,524	6,149,761
应计利息	422	1,033
减：预期信用减值准备	(804)	(1,252)
合计	4,043,142	6,149,542

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项均处于第1阶段。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 3. 拆出资金

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放境内同业款项	641,412	–
拆放境内其他金融机构款项	11,899,485	7,799,485
拆放境外同业款项	–	1,355,751
小计	12,540,897	9,155,236
应计利息	106,965	113,961
减：预期信用减值准备	(154,773)	(155,404)
合计	12,493,089	9,113,793

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放境内同业款项	641,412	–
拆放境内其他金融机构款项	11,899,485	7,999,485
拆放境外同业款项	–	1,355,751
小计	12,540,897	9,355,236
应计利息	106,965	118,161
减：预期信用减值准备	(154,773)	(155,427)
合计	12,493,089	9,317,970

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团及本行第3阶段拆出资金本金余额均为人民币199,000千元，已计提预期信用减值准备人民币153,529千元，其余拆出资金均处于第1阶段。



## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 4. 衍生金融工具

本集团及本行 2024年6月30日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	55,088,893	4,772	(5,350)
外汇掉期	196,847	17,444	-
货币互换	71,867	1,404	(1,404)
合计	55,357,607	23,620	(6,754)

2023年12月31日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	51,075,442	5,231	(5,064)
外汇掉期	2,204,617	68,482	(33,608)
外汇远期	698,996	16,268	(15,936)
合计	53,979,055	89,981	(54,608)

#### 5. 买入返售金融资产

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
买入返售票据	29,175,300	7,026,684
买入返售债券	45,760,265	23,412,590
小计	74,935,565	30,439,274
应计利息	20,344	8,444
减：预期信用减值准备	(10,195)	(8,255)
合计	74,945,714	30,439,463

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团及本行买入返售金融资产均处于第1阶段。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 6. 发放贷款和垫款

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量	387,897,332	345,348,001
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	29,118,903	44,852,396
小计	417,016,235	390,200,397
应计利息	2,880,512	2,734,569
减：预期信用减值准备	(12,988,214)	(12,139,426)
合计	406,908,533	380,795,540
<b>本行</b>	<b>2024年 6月30日</b>	<b>2023年 12月31日</b>
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量	344,815,190	304,976,406
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	29,118,903	44,852,396
小计	373,934,093	349,828,802
应计利息	2,270,331	2,203,677
减：预期信用减值准备	(10,480,785)	(9,923,294)
合计	365,723,639	342,109,185

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 6. 发放贷款和垫款(续)

##### (a) 行业分布情况

本集团	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	%	金额	%
<b>公司贷款和垫款</b>				
租赁和商务服务业	97,337,622	30.28	78,195,749	26.49
水利、环境和公共设施管理业	77,008,924	23.95	63,081,708	21.37
制造业	29,326,070	9.12	27,598,449	9.35
批发和零售业	25,249,304	7.85	21,555,067	7.30
建筑业	25,226,457	7.85	25,893,709	8.77
房地产业	9,773,651	3.04	9,569,930	3.24
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,639,636	1.75	4,217,532	1.43
交通运输、仓储和邮政业	5,210,913	1.62	4,181,646	1.42
农、林、牧、渔业	4,245,959	1.32	3,724,983	1.26
文化、体育和娱乐业	2,582,183	0.80	2,492,654	0.84
信息传输、软件和信息技术服务业	2,003,512	0.62	1,932,494	0.65
卫生和社会工作	1,782,659	0.55	1,772,915	0.60
科学研究和技术服务业	1,703,073	0.53	1,299,292	0.44
住宿和餐饮业	1,689,564	0.53	1,550,386	0.53
采矿业	1,397,642	0.44	1,359,909	0.46
金融业	1,021,663	0.32	860,399	0.29
教育	611,063	0.19	532,019	0.18
居民服务、修理和其他服务业	561,145	0.18	566,006	0.19
公共管理、社会保障和社会组织	9,000	0.00	13,226	0.00
票据贴现	29,118,903	9.06	44,852,396	15.19
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>321,498,943</b>	<b>100.00</b>	295,250,469	100.00
<b>零售贷款</b>				
按揭贷款	39,997,079	41.87	40,321,906	42.47
个人经营贷款	22,167,328	23.21	22,528,071	23.73
信用卡透支	22,695,826	23.76	22,325,095	23.51
个人消费贷款	10,657,059	11.16	9,774,856	10.29
<b>零售贷款总额</b>	<b>95,517,292</b>	<b>100.00</b>	94,949,928	100.00
应计利息	2,880,512		2,734,569	
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>419,896,747</b>		392,934,966	

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况(续)

本行	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	%	金额	%
<b>公司贷款和垫款</b>				
租赁和商务服务业	77,460,817	27.77	63,769,357	24.97
水利、环境和公共设施管理业	71,347,126	25.60	56,349,855	22.09
制造业	26,573,794	9.54	24,464,254	9.59
批发和零售业	23,711,906	8.51	20,118,940	7.89
建筑业	16,302,767	5.85	15,047,248	5.90
房地产业	9,769,450	3.51	9,569,930	3.75
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,113,972	1.48	2,924,768	1.15
农、林、牧、渔业	4,091,878	1.47	3,582,136	1.40
交通运输、仓储和邮政业	3,772,694	1.35	2,918,983	1.14
文化、体育和娱乐业	2,552,683	0.92	2,463,154	0.97
卫生和社会工作	1,749,975	0.63	1,727,302	0.68
住宿和餐饮业	1,571,364	0.56	1,422,686	0.58
信息传输、软件和信息技术服务业	1,553,432	0.56	1,488,151	0.56
科学研究和技术服务业	1,499,946	0.54	1,157,522	0.45
采矿业	1,307,678	0.47	1,325,332	0.52
金融业	1,021,663	0.37	860,399	0.34
教育	604,333	0.22	524,989	0.21
居民服务、修理和其他服务业	559,955	0.20	555,716	0.22
公共管理、社会保障和社会组织	9,000	0.00	13,226	0.01
票据贴现	29,118,903	10.45	44,852,396	17.58
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>278,693,336</b>	<b>100.00</b>	<b>255,136,344</b>	<b>100.00</b>
<b>零售贷款</b>				
按揭贷款	39,997,079	42.00	40,321,906	42.58
个人经营贷款	21,913,528	23.00	22,294,286	23.54
信用卡透支	22,695,826	23.83	22,325,095	23.58
个人消费贷款	10,634,324	11.17	9,751,171	10.30
<b>零售贷款总额</b>	<b>95,240,757</b>	<b>100.00</b>	<b>94,692,458</b>	<b>100.00</b>
应计利息	2,270,331		2,203,677	
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>376,204,424</b>		<b>352,032,479</b>	

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 6. 发放贷款和垫款(续)

##### (b) 按地区分布情况

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
重庆市	315,863,449	302,355,279
陕西省	37,125,861	33,173,314
贵州省	26,257,659	24,529,823
四川省	37,769,266	30,141,981
应计利息	2,880,512	2,734,569
发放贷款和垫款总额	419,896,747	392,934,966

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
重庆市	273,419,342	262,605,261
陕西省	37,125,861	33,173,314
贵州省	25,619,624	23,908,246
四川省	37,769,266	30,141,981
应计利息	2,270,331	2,203,677
发放贷款和垫款总额	376,204,424	352,032,479

##### (c) 按担保方式分布情况

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
保证贷款	196,188,654	165,080,731
抵押贷款	94,584,429	91,788,054
信用贷款	80,442,944	72,123,514
质押贷款	45,800,208	61,208,098
应计利息	2,880,512	2,734,569
发放贷款和垫款总额	419,896,747	392,934,966

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(c) 按担保方式分布情况(续)

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
保证贷款	162,227,763	134,298,111
抵押贷款	93,747,496	90,722,489
信用贷款	72,638,570	63,861,541
质押贷款	45,320,264	60,946,661
应计利息	2,270,331	2,203,677
发放贷款和垫款总额	376,204,424	352,032,479

(d) 已经发生逾期的贷款和垫款

本集团	2024年6月30日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
抵押贷款	1,187,768	1,665,297	1,210,822	36,968	4,100,855
保证贷款	772,668	217,076	304,603	2,055	1,296,402
信用贷款	1,300,410	641,428	351,526	30,527	2,323,891
质押贷款	109,388	-	74,270	-	183,658
合计	3,370,234	2,523,801	1,941,221	69,550	7,904,806

	2023年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
抵押贷款	1,443,638	1,545,171	784,463	30,824	3,804,096
保证贷款	707,888	351,299	612,557	1,987	1,673,731
信用贷款	1,082,022	541,009	258,533	20,504	1,902,068
质押贷款	9,600	160,680	73,075	-	243,355
合计	3,243,148	2,598,159	1,728,628	53,315	7,623,250

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 6. 发放贷款和垫款(续)

##### (d) 已经发生逾期的贷款和垫款(续)

本行	2024年6月30日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
抵押贷款	1,183,492	1,662,212	1,207,572	35,944	4,089,220
保证贷款	715,312	180,740	303,091	1,475	1,200,618
信用贷款	1,299,421	640,580	351,467	30,342	2,321,810
质押贷款	87,527	-	74,270	-	161,797
合计	3,285,752	2,483,532	1,936,400	67,761	7,773,445

	2023年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
抵押贷款	1,436,173	1,541,948	781,068	29,253	3,788,442
保证贷款	685,893	159,994	478,206	1,542	1,325,635
信用贷款	1,081,325	540,476	258,462	20,313	1,900,576
质押贷款	9,600	160,680	73,075	-	243,355
合计	3,212,991	2,403,098	1,590,811	51,108	7,258,008

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
公司贷款和垫款				
2023年12月31日	2,546,229	2,246,685	4,736,800	9,529,714
新增源生或购入的金融资产	779,146	-	-	779,146
重新计量	(546,680)	1,243,578	742,450	1,439,348
本期收回	(549,077)	(169,171)	(213,822)	(932,070)
本期核销及转出	-	-	(897,371)	(897,371)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(68,728)	68,728	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(3,075)	-	3,075	-
从第2阶段转移至第1阶段	133,357	(133,357)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(96,485)	96,485	-
从第3阶段转移至第1阶段	29,274	-	(29,274)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	160,299	(160,299)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	139,685	139,685
折现因素的影响	-	-	8,975	8,975
2024年6月30日	2,320,446	3,320,277	4,426,704	10,067,427
2022年12月31日	2,601,246	1,428,382	3,554,327	7,583,955
新增源生或购入的金融资产	1,292,286	-	-	1,292,286
重新计量	(560,625)	1,296,922	2,065,743	2,802,040
本年收回	(795,077)	(237,386)	(556,199)	(1,588,662)
本年核销及转出	-	-	(919,659)	(919,659)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(105,289)	105,289	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(22,932)	-	22,932	-
从第2阶段转移至第1阶段	131,632	(131,632)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(265,407)	265,407	-
从第3阶段转移至第1阶段	4,988	-	(4,988)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	50,517	(50,517)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	382,608	382,608
折现因素的影响	-	-	(22,854)	(22,854)
2023年12月31日	2,546,229	2,246,685	4,736,800	9,529,714



# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

### 6. 发放贷款和垫款(续)

#### (e) 贷款减值准备变动(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
<b>公司贷款和垫款</b>				
<b>2023年12月31日</b>	<b>1,436,218</b>	<b>1,434,600</b>	<b>4,478,973</b>	<b>7,349,791</b>
新增源生或购入的金融资产	525,213	-	-	525,213
重新计量	(252,518)	500,928	739,212	987,622
本期收回	(260,638)	(100,087)	(156,854)	(517,579)
本期核销及转出	-	-	(897,371)	(897,371)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(12,697)	12,697	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(3,075)	-	3,075	-
从第2阶段转移至第1阶段	133,357	(133,357)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(91,999)	91,999	-
从第3阶段转移至第1阶段	29,274	-	(29,274)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	160,299	(160,299)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	136,705	136,705
折现因素的影响	-	-	8,975	8,975
<b>2024年6月30日</b>	<b>1,595,134</b>	<b>1,783,081</b>	<b>4,215,141</b>	<b>7,593,356</b>
<b>2022年12月31日</b>	<b>1,658,494</b>	<b>911,799</b>	<b>3,323,990</b>	<b>5,894,283</b>
新增源生或购入的金融资产	750,593	-	-	750,593
重新计量	(474,653)	809,231	1,929,771	2,264,349
本年收回	(458,573)	(101,181)	(437,329)	(997,083)
本年核销及转出	-	-	(911,909)	(911,909)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(71,208)	71,208	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(15,732)	-	15,732	-
从第2阶段转移至第1阶段	42,309	(42,309)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(264,665)	264,665	-
从第3阶段转移至第1阶段	4,988	-	(4,988)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	50,517	(50,517)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	372,412	372,412
折现因素的影响	-	-	(22,854)	(22,854)
<b>2023年12月31日</b>	<b>1,436,218</b>	<b>1,434,600</b>	<b>4,478,973</b>	<b>7,349,791</b>

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
<b>零售贷款</b>				
2023年12月31日	610,247	908,947	1,090,518	2,609,712
新增源生或购入的金融资产	194,489	-	-	194,489
重新计量	28,316	397,612	444,291	870,219
本期收回	(181,841)	(128,762)	(103,954)	(414,557)
本期核销	-	-	(460,593)	(460,593)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(37,854)	37,854	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(21,398)	-	21,398	-
从第2阶段转移至第1阶段	119,520	(119,520)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(221,468)	221,468	-
从第3阶段转移至第1阶段	6,562	-	(6,562)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	14,640	(14,640)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	101,068	101,068
折现因素的影响	-	-	20,449	20,449
2024年6月30日	718,041	889,303	1,313,443	2,920,787
2022年12月31日	1,152,135	640,348	750,733	2,543,216
新增源生或购入的金融资产	301,469	-	-	301,469
重新计量	(209,176)	658,903	791,677	1,241,404
本年收回	(576,189)	(254,946)	(123,476)	(954,611)
本年核销及转出	-	-	(663,157)	(663,157)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(50,403)	50,403	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(51,306)	-	51,306	-
从第2阶段转移至第1阶段	36,192	(36,192)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(165,379)	165,379	-
从第3阶段转移至第1阶段	7,525	-	(7,525)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	15,810	(15,810)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	163,310	163,310
折现因素的影响	-	-	(21,919)	(21,919)
2023年12月31日	610,247	908,947	1,090,518	2,609,712

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 6. 发放贷款和垫款(续)

##### (e) 贷款减值准备变动(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
<b>零售贷款</b>				
2023年12月31日	591,162	904,940	1,077,401	2,573,503
新增源生或购入的金融资产	188,476	-	-	188,476
重新计量	25,733	396,658	449,096	871,487
本期收回	(177,584)	(127,628)	(103,103)	(408,315)
本期核销	-	-	(450,676)	(450,676)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(37,582)	37,582	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(21,283)	-	21,283	-
从第2阶段转移至第1阶段	119,520	(119,520)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(220,712)	220,712	-
从第3阶段转移至第1阶段	6,562	-	(6,562)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	14,640	(14,640)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	92,505	92,505
折现因素的影响	-	-	20,449	20,449
2024年6月30日	695,004	885,960	1,306,465	2,887,429
2022年12月31日	1,142,413	636,011	735,527	2,513,951
新增源生或购入的金融资产	293,945	-	-	293,945
重新计量	(214,806)	656,017	795,817	1,237,028
本年收回	(573,065)	(253,211)	(121,701)	(947,977)
本年核销及转出	-	-	(647,212)	(647,212)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(49,963)	49,963	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(50,987)	-	50,987	-
从第2阶段转移至第1阶段	36,100	(36,100)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(163,465)	163,465	-
从第3阶段转移至第1阶段	7,525	-	(7,525)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	15,725	(15,725)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	145,687	145,687
折现因素的影响	-	-	(21,919)	(21,919)
2023年12月31日	591,162	904,940	1,077,401	2,573,503

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

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

本集团及本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
票据贴现				
2023年12月31日	65,761	-	-	65,761
新增源生或购入的金融资产	27,987	-	-	27,987
重新计量	-	-	-	-
本期收回还款	(65,761)	-	-	(65,761)
2024年6月30日	27,987	-	-	27,987
2022年12月31日	83,777	-	-	83,777
新增源生或购入的金融资产	65,761	-	-	65,761
本年收回	(83,777)	-	-	(83,777)
2023年12月31日	65,761	-	-	65,761

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

### 6. 发放贷款和垫款(续)

#### (f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
<b>公司贷款和垫款</b>				
2023年12月31日	<b>231,678,264</b>	<b>11,621,999</b>	<b>7,097,810</b>	<b>250,398,073</b>
新增源生或购入的金融资产	<b>91,880,297</b>	-	-	<b>91,880,297</b>
本期收回	<b>(47,451,633)</b>	<b>(1,195,014)</b>	<b>(303,342)</b>	<b>(48,949,989)</b>
本期终止确认(核销除外)	-	-	<b>(52,420)</b>	<b>(52,420)</b>
本期核销	-	-	<b>(895,921)</b>	<b>(895,921)</b>
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	<b>(3,092,239)</b>	<b>3,092,239</b>	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	<b>(309,421)</b>	-	<b>309,421</b>	-
从第2阶段转移至第1阶段	<b>1,210,981</b>	<b>(1,210,981)</b>	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	<b>(716,355)</b>	<b>716,355</b>	-
从第3阶段转移至第1阶段	<b>66,113</b>	-	<b>(66,113)</b>	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	<b>220,798</b>	<b>(220,798)</b>	-
2024年6月30日	<b>273,982,362</b>	<b>11,812,686</b>	<b>6,584,992</b>	<b>292,380,040</b>
2022年12月31日	191,239,581	10,551,720	6,946,657	208,737,958
新增源生或购入的金融资产	116,127,146	-	-	116,127,146
本年收回	(69,568,970)	(2,287,298)	(872,712)	(72,728,980)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(1,010,756)	(1,010,756)
本年核销	-	-	(727,295)	(727,295)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(5,910,989)	5,910,989	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(1,144,657)	-	1,144,657	-
从第2阶段转移至第1阶段	929,503	(929,503)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,768,243)	1,768,243	-
从第3阶段转移至第1阶段	6,650	-	(6,650)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	144,334	(144,334)	-
2023年12月31日	231,678,264	11,621,999	7,097,810	250,398,073

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
<b>公司贷款和垫款</b>				
2023年12月31日	<b>193,914,048</b>	<b>9,594,376</b>	<b>6,775,524</b>	<b>210,283,948</b>
新增源生或购入的金融资产	<b>78,422,166</b>	-	-	<b>78,422,166</b>
本期收回	<b>(36,963,182)</b>	<b>(988,027)</b>	<b>(232,131)</b>	<b>(38,183,340)</b>
本期终止确认(核销除外)	-	-	<b>(52,420)</b>	<b>(52,420)</b>
本期核销	-	-	<b>(895,921)</b>	<b>(895,921)</b>
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	<b>(1,213,698)</b>	<b>1,213,698</b>	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	<b>(309,421)</b>	-	<b>309,421</b>	-
从第2阶段转移至第1阶段	<b>1,210,981</b>	<b>(1,210,981)</b>	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	<b>(703,298)</b>	<b>703,298</b>	-
从第3阶段转移至第1阶段	<b>66,113</b>	-	<b>(66,113)</b>	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	<b>220,798</b>	<b>(220,798)</b>	-
2024年6月30日	<b>235,127,007</b>	<b>8,126,566</b>	<b>6,320,860</b>	<b>249,574,433</b>
2022年12月31日	157,330,007	9,293,722	6,659,703	173,283,432
新增源生或购入的金融资产	98,808,190	-	-	98,808,190
本年收回	(57,441,512)	(1,911,149)	(724,712)	(60,077,373)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(1,010,756)	(1,010,756)
本年核销	-	-	(719,545)	(719,545)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(4,588,914)	4,588,914	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(969,962)	-	969,962	-
从第2阶段转移至第1阶段	769,589	(769,589)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,751,856)	1,751,856	-
从第3阶段转移至第1阶段	6,650	-	(6,650)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	144,334	(144,334)	-
2023年12月31日	193,914,048	9,594,376	6,775,524	210,283,948

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 6. 发放贷款和垫款(续)

##### (f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
<b>零售贷款</b>				
2023年12月31日	<b>90,242,603</b>	<b>2,796,474</b>	<b>1,910,851</b>	<b>94,949,928</b>
新增源生或购入的金融资产	<b>21,018,076</b>	-	-	<b>21,018,076</b>
本期收回	<b>(19,342,989)</b>	<b>(430,335)</b>	<b>(211,595)</b>	<b>(19,984,919)</b>
本期终止确认(核销除外)	-	-	<b>(5,800)</b>	<b>(5,800)</b>
本期核销	-	-	<b>(459,993)</b>	<b>(459,993)</b>
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	<b>(1,448,179)</b>	<b>1,448,179</b>	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	<b>(501,952)</b>	-	<b>501,952</b>	-
从第2阶段转移至第1阶段	<b>402,023</b>	<b>(402,023)</b>	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	<b>(665,584)</b>	<b>665,584</b>	-
从第3阶段转移至第1阶段	<b>11,140</b>	-	<b>(11,140)</b>	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	<b>26,107</b>	<b>(26,107)</b>	-
2024年6月30日	<b>90,380,722</b>	<b>2,772,818</b>	<b>2,363,752</b>	<b>95,517,292</b>
2022年12月31日	90,625,455	2,609,981	1,292,517	94,527,953
新增源生或购入的金融资产	37,303,376	-	-	37,303,376
本年收回	(34,962,124)	(1,001,667)	(254,453)	(36,218,244)
本年核销	-	-	(663,157)	(663,157)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,936,517)	1,936,517	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(1,057,648)	-	1,057,648	-
从第2阶段转移至第1阶段	254,729	(254,729)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(528,075)	528,075	-
从第3阶段转移至第1阶段	15,332	-	(15,332)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	34,447	(34,447)	-
2023年12月31日	90,242,603	2,796,474	1,910,851	94,949,928

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
<b>零售贷款</b>				
2023年12月31日	<b>90,025,833</b>	<b>2,776,420</b>	<b>1,890,205</b>	<b>94,692,458</b>
新增源生或购入的金融资产	20,867,647	-	-	20,867,647
本期收回	(19,228,161)	(424,663)	(210,648)	(19,863,472)
终止确认	-	-	(5,800)	(5,800)
本期核销	-	-	(450,076)	(450,076)
本期转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,442,046)	1,442,046	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(499,101)	-	499,101	-
从第2阶段转移至第1阶段	402,023	(402,023)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(661,806)	661,806	-
从第3阶段转移至第1阶段	11,140	-	(11,140)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	26,107	(26,107)	-
2024年6月30日	<b>90,137,335</b>	<b>2,756,081</b>	<b>2,347,341</b>	<b>95,240,757</b>
2022年12月31日	90,465,971	2,588,279	1,275,621	94,329,871
新增源生或购入的金融资产	37,096,933	-	-	37,096,933
本年收回	(34,841,740)	(992,976)	(252,418)	(36,087,134)
本年核销	-	-	(647,212)	(647,212)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,919,551)	1,919,551	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(1,045,380)	-	1,045,380	-
从第2阶段转移至第1阶段	254,268	(254,268)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(518,518)	518,518	-
从第3阶段转移至第1阶段	15,332	-	(15,332)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	34,352	(34,352)	-
2023年12月31日	90,025,833	2,776,420	1,890,205	94,692,458



## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

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

本集团及本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
<b>票据贴现</b>				
2023年12月31日	<b>44,852,396</b>	-	-	<b>44,852,396</b>
新增源生或购入的金融资产	<b>29,105,191</b>	-	-	<b>29,105,191</b>
本期收回	<b>(44,852,396)</b>	-	-	<b>(44,852,396)</b>
公允价值变动	<b>13,712</b>	-	-	<b>13,712</b>
2024年6月30日	<b>29,118,903</b>	-	-	<b>29,118,903</b>
2022年12月31日	47,285,310	-	-	47,285,310
新增源生或购入的金融资产	44,840,811	-	-	44,840,811
本年收回	(47,285,310)	-	-	(47,285,310)
公允价值变动	11,585	-	-	11,585
2023年12月31日	44,852,396	-	-	44,852,396

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 7. 金融投资－交易性金融资产

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
国债	619,476	560,431
政策性银行债	197,509	3,647,799
同业存单	1,097,531	984,859
商业银行债	2,575,963	4,402,124
信托投资(a)	3,721,389	3,884,172
资产管理计划(b)	6,886,068	8,231,181
基金投资	12,921,359	4,303,474
权益性投资	954,157	1,076,526
合计	28,973,452	27,090,566

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
国债	—	204,997
政策性银行债	41,893	3,492,424
同业存单	1,097,531	984,859
商业银行债	2,575,963	4,402,124
信托投资(a)	3,721,389	3,884,172
资产管理计划(b)	6,886,068	8,231,181
基金投资	12,921,359	4,303,474
权益性投资	954,157	1,076,526
合计	28,198,360	26,579,757

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 7. 金融投资－交易性金融资产(续)

##### (a) 信托投资

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向信托公司购买		
－第三方企业担保	3,122,919	3,300,827
－信用	598,470	583,345
合计	<b>3,721,389</b>	3,884,172

##### (b) 资产管理计划

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向证券公司购买		
－第三方企业担保	<b>6,886,068</b>	8,231,181

#### 8. 金融投资－债权投资

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
国债	94,130,443	94,440,034
地方政府债	21,221,108	29,523,515
政策性银行债	30,000	30,000
商业银行债	600,000	600,000
企业债	2,014,000	1,504,000
信托投资 <sup>(a)</sup>	3,819,386	4,696,712
资产管理计划 <sup>(b)</sup>	21,279,332	22,690,462
债权融资计划	2,370,000	4,680,000
小计	<b>145,464,269</b>	158,164,723
应计利息	2,412,269	2,694,175
减：预期信用减值准备	<b>(1,041,223)</b>	(1,389,090)
合计	<b>146,835,315</b>	159,469,808

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资－债权投资(续)

(a) 信托投资

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向信托公司购买		
－财产抵押	2,773,205	3,150,531
－第三方企业担保	860,800	1,360,800
－信用	185,381	185,381
合计	<b>3,819,386</b>	4,696,712

(b) 资产管理计划

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向证券公司购买		
－财产抵押	487,600	487,700
－第三方企业担保	463,876	463,906
小计	<b>951,476</b>	951,606
向资产管理公司购买		
－第三方企业担保	3,113,250	3,213,250
－信用	17,214,606	18,525,606
小计	<b>20,327,856</b>	21,738,856
合计	<b>21,279,332</b>	22,690,462

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

### 8. 金融投资－债权投资(续)

#### (b) 资产管理计划(续)

金融投资－债权投资减值准备变动概述如下：

本集团及本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
<b>金融投资－债权投资</b>				
2023年12月31日	<b>275,020</b>	<b>252,447</b>	<b>861,623</b>	<b>1,389,090</b>
新增源生或购入的金融资产	5,652	—	—	5,652
重新计量	(22,055)	21,944	(87,212)	(87,323)
本期收回	(58,589)	(255)	(5,478)	(64,322)
本期转出	—	—	(201,874)	(201,874)
本期转移	—	—	—	—
2024年6月30日	<b>200,028</b>	<b>274,136</b>	<b>567,059</b>	<b>1,041,223</b>
2022年12月31日	375,586	20,684	390,178	786,448
新增源生或购入的金融资产	90,565	—	—	90,565
重新计量	(65,856)	204,824	480,548	619,516
本年收回	(92,302)	(148)	(14,989)	(107,439)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(35,694)	35,694	—	—
从第2阶段转移至第1阶段	2,721	(2,721)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(5,886)	5,886	—
2023年12月31日	275,020	252,447	861,623	1,389,090

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资－债权投资(续)

(b) 资产管理计划(续)

金融投资－债权投资账面总额(不含应计利息)变动概述如下：

本集团及本行	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2023年12月31日	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723
新增源生或购入的金融资产	6,860,641	—	—	6,860,641
本期收回	(19,293,669)	(2,400)	(15,652)	(19,311,721)
本期转出	—	—	(249,374)	(249,374)
本期转移	—	—	—	—
2024年6月30日	142,624,083	2,081,600	758,586	145,464,269
2022年12月31日	138,489,281	1,148,000	803,679	140,440,960
新增源生或购入的金融资产	59,399,143	—	—	59,399,143
本年收回	(41,584,213)	(57,100)	(34,067)	(41,675,380)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,437,100)	1,437,100	—	—
从第2阶段转移至第1阶段	190,000	(190,000)	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(254,000)	254,000	—
2023年12月31日	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 9. 金融投资—其他债权投资及其他权益工具投资

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
其他债权投资		
—国债	8,918,046	10,699,648
—地方政府债	4,631,020	9,431,085
—政策性银行债	761,233	254,486
—商业银行债	4,721,049	4,437,917
—企业债	61,280,216	67,276,743
—其他	14	14
小计	80,311,578	92,099,893
应计利息	1,635,910	1,989,881
合计	81,947,488	94,089,774
其他权益工具投资	111,099	85,575

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资—其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资—其他债权投资

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券投资		
—公允价值	80,311,564	92,099,879
—摊余成本	78,672,030	91,665,022
—累计计入其他综合收益的公允价值变动	1,639,534	434,857
应计利息	1,635,910	1,989,881
已计提减值	(809,418)	(925,142)
其他投资		
—公允价值	14	14
—摊余成本	14	14
—累计计入其他综合收益的公允价值变动	—	—
合计		
—公允价值	80,311,578	92,099,893
—摊余成本	78,672,044	91,665,036
—累计计入其他综合收益的公允价值变动	1,639,534	434,857
应计利息	1,635,910	1,989,881
已计提减值	(809,418)	(925,142)

金融投资—其他权益工具投资

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
股权投资		
—公允价值	111,099	85,575
—成本	8,600	8,600
—累计计入其他综合收益的公允价值变动	102,499	76,975



## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 9. 金融投资—其他债权投资及其他权益工具投资(续)

##### 金融投资—其他权益工具投资(续)

金融投资—其他债权投资减值准备变动概述如下：

本集团及本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
<b>金融投资—其他债权投资</b>				
2023年12月31日	<b>255,102</b>	<b>6,430</b>	<b>663,610</b>	<b>925,142</b>
新增源生或购入的金融资产	<b>16,184</b>	—	—	<b>16,184</b>
重新计量	<b>(89,012)</b>	<b>(76)</b>	—	<b>(89,088)</b>
本期收回	<b>(42,820)</b>	—	—	<b>(42,820)</b>
本期转移：				
从第2阶段转移至第1阶段	<b>5,140</b>	<b>(5,140)</b>	—	—
2024年6月30日	<b>144,594</b>	<b>1,214</b>	<b>663,610</b>	<b>809,418</b>
2022年12月31日	343,915	54,714	464,000	862,629
新增源生或购入的金融资产	73,847	—	—	73,847
重新计量	(81,436)	4,033	144,896	67,493
本年收回	(78,827)	—	—	(78,827)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,397)	2,397	—	—
从第2阶段转移至第3阶段	—	(54,714)	54,714	—
2023年12月31日	255,102	6,430	663,610	925,142

于2024年6月30日，本集团及本行第3阶段金融投资—其他债权投资本金余额为人民币700,000千元，并累计确认了人民币663,610千元的减值准备，第2阶段金融投资—其他债权投资本金余额为人民币38,600千元，并累计确认了人民币1,214千元的减值准备，其余全部划分为第1阶段。于2023年12月31日，本集团及本行第3阶段金融投资—其他债权投资本金余额为人民币700,000千元，并累计确认了人民币663,610千元的减值准备，第2阶段金融投资—其他债权投资本金余额为人民币146,600千元，并累计确认了人民币6,430千元的减值准备，其余全部划分为第1阶段。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 10. 长期股权投资

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
对联营企业投资	2,973,043	2,818,162

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
对子公司投资	1,724,500	1,724,500
对联营企业投资	2,973,043	2,818,162
减：长期股权投资减值准备	(97,493)	(97,493)
合计	4,600,050	4,445,169

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 10. 长期股权投资(续)

##### (a) 子公司

	2023年		新增投资	计提 减值准备	2024年 6月30日	宣告 分派的 现金股利	主要经营地 及注册地	业务性质	持股比例
	投资成本	12月31日							
重庆鈞渝金融租赁股份 有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	1,530,000	94,860	重庆市	金融业	51.00%
兴义万丰村镇银行有限 责任公司	216,500	97,007	-	-	97,007	-	贵州省	金融业	66.72%
合计	1,746,500	1,627,007	-	-	1,627,007	94,860			

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

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

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

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业

	分占联营企业当期业绩						
	投资成本	持续经营				2024年 6月30日	持股比例
		2023年 12月31日	业务产生 的利润	其他 综合收益	宣告分派 的现金股利		
马上消费金融股份有限公司	655,142	1,819,612	166,171	-	(51,249)	1,934,534	15.53%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	998,550	39,959	-	-	1,038,509	4.97%
合计	1,034,166	2,818,162	206,130	-	(51,249)	2,973,043	

	分占联营企业当年业绩						
	投资成本	持续经营				2023年 12月31日	持股比例
		2022年 12月31日	业务产生 的利润	其他 综合收益	宣告分派 的现金股利		
马上消费金融股份有限公司	655,142	1,558,708	307,494	-	(46,590)	1,819,612	15.53%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	942,004	64,858	-	(8,312)	998,550	4.97%
合计	1,034,166	2,500,712	372,352	-	(54,902)	2,818,162	

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 10. 长期股权投资(续)

##### (b) 以权益法核算的联营企业(续)

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

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

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

本集团联营企业对本集团均不属个别重大。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

11. 固定资产

本集团	经营性租					合计
	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	出固定资产	
原值						
2023年12月31日	3,342,051	9,886	714,838	174,796	118,901	4,360,472
加：本期增加	313	-	35,678	2,059	-	38,050
在建工程转入	15,232	-	-	-	-	15,232
减：本期处置	(5,695)	(591)	(16,997)	(5,507)	-	(28,790)
转入投资性房地产	(14,251)	-	-	-	-	(14,251)
2024年6月30日	3,337,650	9,295	733,519	171,348	118,901	4,370,713
累计折旧						
2023年12月31日	(1,016,012)	(8,145)	(463,459)	(122,535)	(47,284)	(1,657,435)
加：本期折旧	(55,902)	(230)	(38,862)	(8,498)	(7,804)	(111,296)
减：本期处置	1,494	573	16,443	5,343	-	23,853
转入投资性房地产	3,633	-	-	-	-	3,633
2024年6月30日	(1,066,787)	(7,802)	(485,878)	(125,690)	(55,088)	(1,741,245)
减值准备	(4,462)	-	-	-	-	(4,462)
净值						
2024年6月30日	2,266,401	1,493	247,641	45,658	63,813	2,625,006
原值						
2022年12月31日	3,357,145	12,210	636,462	167,183	178,901	4,351,901
加：本年增加	7,080	-	122,794	15,764	-	145,638
在建工程转入	5,828	-	-	637	-	6,465
减：本年处置	(28,002)	(2,324)	(44,418)	(8,788)	(60,000)	(143,532)
2023年12月31日	3,342,051	9,886	714,838	174,796	118,901	4,360,472
累计折旧						
2022年12月31日	(926,555)	(9,863)	(437,638)	(115,293)	(69,951)	(1,559,300)
加：本年折旧	(110,198)	(536)	(68,900)	(15,687)	(20,983)	(216,304)
减：本年处置	20,741	2,254	43,079	8,445	43,650	118,169
2023年12月31日	(1,016,012)	(8,145)	(463,459)	(122,535)	(47,284)	(1,657,435)
减值准备						
2023年12月31日	(1,500)	-	-	-	-	(1,500)
净值						
2023年12月31日	2,324,539	1,741	251,379	52,261	71,617	2,701,537
2022年12月31日	2,429,090	2,347	198,824	51,890	108,950	2,791,101

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 11. 固定资产(续)

本行	房屋 建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	合计
原值					
2023年12月31日	3,267,283	8,427	704,640	173,192	4,153,542
加：本期增加	313	—	34,038	2,006	36,357
在建工程转入	15,232	—	—	—	15,232
减：本期处置	(5,695)	(591)	(16,997)	(5,507)	(28,790)
转入投资性房地产	(14,251)	—	—	—	(14,251)
2024年6月30日	3,262,882	7,836	721,681	169,691	4,162,090
累计折旧					
2023年12月31日	(1,005,226)	(6,727)	(457,742)	(121,417)	(1,591,112)
加：本期折旧	(54,694)	(230)	(38,219)	(8,400)	(101,543)
减：本期处置	1,494	573	16,443	5,343	23,853
转入投资性房地产	3,633	—	—	—	3,633
2024年6月30日	(1,054,793)	(6,384)	(479,518)	(124,474)	(1,665,169)
净值					
2024年6月30日	2,208,089	1,452	242,163	45,217	2,496,921
原值					
2022年12月31日	3,282,377	10,751	627,939	165,682	4,086,749
加：本年增加	7,080	—	120,831	15,661	143,572
在建工程转入	5,828	—	—	637	6,465
减：本年处置	(28,002)	(2,324)	(44,130)	(8,788)	(83,244)
2023年12月31日	3,267,283	8,427	704,640	173,192	4,153,542
累计折旧					
2022年12月31日	(918,186)	(8,522)	(432,658)	(114,366)	(1,473,732)
加：本年折旧	(107,781)	(459)	(67,884)	(15,496)	(191,620)
减：本年处置	20,741	2,254	42,800	8,445	74,240
2023年12月31日	(1,005,226)	(6,727)	(457,742)	(121,417)	(1,591,112)
净值					
2023年12月31日	2,262,057	1,700	246,898	51,775	2,562,430
2022年12月31日	2,364,191	2,229	195,281	51,316	2,613,017

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 11. 固定资产(续)

本集团作为出租人签订的运输及机器设备的租赁合同未设置余值担保条款。

截至2024年6月30日止六个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币111,296千元，计入业务及管理费和其他业务成本的折旧费用分别为人民币103,492千元和人民币7,804千元。截至2023年6月30日止六个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币110,679千元，计入业务及管理费和其他业务成本的折旧费用分别为人民币96,550千元和人民币14,129千元。

于2024年6月30日，本集团登记手续尚未完成的房屋及建筑物净值为人民币61,375千元(2023年12月31日：人民币62,769千元)。该登记程序对本集团拥有该固定资产的权利影响不大。

##### 12. 在建工程

本集团及本行	截至2024年 6月30日止 六个月期间	2023年度
期/年初余额	262,174	268,380
本期/年增加	-	259
转入固定资产	(15,232)	(6,465)
期/年末余额	246,942	262,174



## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 13. 使用权资产

本集团	房屋建筑物	其他	合计
原值			
2023年12月31日	285,958	—	285,958
加：本期增加	66,083	—	66,083
减：本期减少	(1,022)	—	(1,022)
2024年6月30日	351,019	—	351,019
累计折旧			
2023年12月31日	(115,925)	—	(115,925)
加：本期折旧	(33,550)	—	(33,550)
减：本期减少	685	—	685
2024年6月30日	(148,790)	—	(148,790)
净值			
2024年6月30日	202,229	—	202,229
原值			
2022年12月31日	251,038	—	251,038
加：本年增加	77,544	—	77,544
减：本年减少	(42,624)	—	(42,624)
2023年12月31日	285,958	—	285,958
累计折旧			
2022年12月31日	(96,599)	—	(96,599)
加：本年折旧	(61,820)	—	(61,820)
减：本年减少	42,494	—	42,494
2023年12月31日	(115,925)	—	(115,925)
净值			
2023年12月31日	170,033	—	170,033

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 13. 使用权资产(续)

本行	房屋建筑物	其他	合计
原值			
2023年12月31日	274,605	—	274,605
加：本期增加	64,045	—	64,045
减：本期减少	(375)	—	(375)
2024年6月30日	338,275	—	338,275
累计折旧			
2023年12月31日	(111,408)	—	(111,408)
加：本期折旧	(32,324)	—	(32,324)
减：本期减少	375	—	375
2024年6月30日	(143,357)	—	(143,357)
净值			
2024年6月30日	194,918	—	194,918
原值			
2022年12月31日	238,708	—	238,708
加：本年增加	77,077	—	77,077
减：本年减少	(41,180)	—	(41,180)
2023年12月31日	274,605	—	274,605
累计折旧			
2022年12月31日	(92,898)	—	(92,898)
加：本年折旧	(59,560)	—	(59,560)
减：本年减少	41,050	—	41,050
2023年12月31日	(111,408)	—	(111,408)
净值			
2023年12月31日	163,197	—	163,197

于2024年6月30日，本集团租赁负债余额为人民币180,813千元(2023年12月31日：人民币152,084千元)。

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 14. 无形资产

本集团	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2023年12月31日	186,923	1,079,918	1,266,841
加：本期增加	131,575	106,472	238,047
2024年6月30日	318,498	1,186,390	1,504,888
累计摊销			
2023年12月31日	(67,186)	(625,169)	(692,355)
加：本期计提	(2,337)	(79,264)	(81,601)
2024年6月30日	(69,523)	(704,433)	(773,956)
净值			
2024年6月30日	248,975	481,957	730,932
原值			
2022年12月31日	186,905	849,262	1,036,167
加：本年增加	18	230,656	230,674
2023年12月31日	186,923	1,079,918	1,266,841
累计摊销			
2022年12月31日	(62,513)	(489,214)	(551,727)
加：本年计提	(4,673)	(135,955)	(140,628)
2023年12月31日	(67,186)	(625,169)	(692,355)
净值			
2023年12月31日	119,737	454,749	574,486
2022年12月31日	124,392	360,048	484,440

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

14. 无形资产(续)

本行	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2023年12月31日	186,923	1,058,177	1,245,100
加：本期增加	131,575	104,592	236,167
2024年6月30日	318,498	1,162,769	1,481,267
累计摊销			
2023年12月31日	(67,186)	(617,461)	(684,647)
加：本期计提	(2,337)	(77,707)	(80,044)
2024年6月30日	(69,523)	(695,168)	(764,691)
净值			
2024年6月30日	248,975	467,601	716,576
原值			
2022年12月31日	186,905	833,620	1,020,525
加：本年增加	18	224,557	224,575
2023年12月31日	186,923	1,058,177	1,245,100
累计摊销			
2022年12月31日	(62,513)	(484,304)	(546,817)
加：本年计提	(4,673)	(133,157)	(137,830)
2023年12月31日	(67,186)	(617,461)	(684,647)
净值			
2023年12月31日	119,737	440,716	560,453
2022年12月31日	124,392	349,316	473,708

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 15. 投资性房地产

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	2023年度
本集团及本行		
原值		
期/年初余额	8,275	9,800
固定资产转入	14,251	-
本期处置	-	(1,525)
期/年末余额	22,526	8,275
累计折旧		
期/年初余额	(5,406)	(5,514)
固定资产转入	(3,633)	-
本期/年计提	(224)	(293)
本期处置	-	401
期/年末余额	(9,263)	(5,406)
净值		
期/年末余额	13,263	2,869

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 16. 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

本集团	截至2024年 6月30日止 六个月期间	2023年度
期/年初余额	4,426,083	4,734,162
贷记所得税费用(附注四、45)	203,523	269,848
计入其他综合收益	(264,792)	(577,927)
期/年末余额	4,364,814	4,426,083

本行	截至2024年 6月30日止 六个月期间	2023年度
期/年初余额	4,103,849	4,442,054
贷记所得税费用(附注四、45)	180,153	239,722
计入其他综合收益	(264,792)	(577,927)
期/年末余额	4,019,210	4,103,849

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 16. 递延所得税资产(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目：

本集团	2024年6月30日	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
资产减值准备	4,588,615	19,162,431
交易性金融资产公允价值变动	72,978	282,522
其他	399,970	1,654,172
递延所得税资产总额	5,061,563	21,099,125
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产变动	(438,936)	(1,755,745)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(113,746)	(457,338)
递延所得税负债总额	(696,749)	(2,789,351)
递延所得税资产净额	4,364,814	18,309,774
	2023年12月31日	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
资产减值准备	4,303,913	17,917,914
交易性金融资产公允价值变动	37,110	143,575
其他	410,076	1,730,450
递延所得税资产总额	4,751,099	19,791,939
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产变动	(135,769)	(543,077)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(45,180)	(180,720)
递延所得税负债总额	(325,016)	(1,300,065)
递延所得税资产净额	4,426,083	18,491,874

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 16. 递延所得税资产(续)

本行	2024年6月30日	
	递延所得税 资产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异
资产减值准备	4,270,100	17,080,399
交易性金融资产公允价值变动	76,501	306,006
其他	368,337	1,473,347
递延所得税资产总额	4,714,938	18,859,752
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产变动	(438,936)	(1,755,745)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(112,725)	(450,902)
递延所得税负债总额	(695,728)	(2,782,915)
递延所得税资产净额	4,019,210	16,076,837
	2023年12月31日	
	递延所得税 资产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异
资产减值准备	4,025,407	16,101,626
交易性金融资产公允价值变动	38,935	155,742
其他	364,523	1,458,092
递延所得税资产总额	4,428,865	17,715,460
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	(135,769)	(543,076)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(45,180)	(180,720)
递延所得税负债总额	(325,016)	(1,300,064)
递延所得税资产净额	4,103,849	16,415,396



## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 16. 递延所得税资产(续)

计入利润表的递延所得税如下：

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
资产减值准备	246,331	301,205
公允价值变动损益	35,868	6,479
其他	(78,676)	5,739
合计	203,523	313,423

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
资产减值准备	206,321	263,762
公允价值变动损益	37,565	6,406
其他	(63,733)	21,413
合计	180,153	291,581

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

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
其他应收款 <sup>(a)</sup>	412,075	195,145
减：减值准备 <sup>(a)</sup>	(18,641)	(16,901)
应收利息	220,925	249,212
继续涉入资产(附注四、49)	195,855	229,551
应收手续费及佣金	120,200	142,429
抵债资产 <sup>(b)</sup>	66,675	96,223
长期待摊费用	93,919	87,603
其他	73,080	11,485
合计	1,164,088	994,747

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
其他应收款 <sup>(a)</sup>	401,988	184,334
减：减值准备 <sup>(a)</sup>	(16,041)	(14,301)
应收利息	220,694	248,756
继续涉入资产(附注四、49)	195,855	229,551
应收手续费及佣金	120,200	142,429
抵债资产 <sup>(b)</sup>	48,633	78,181
长期待摊费用	93,052	86,530
其他	18,502	4,589
合计	1,082,883	960,069

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 17. 其他资产(续)

##### (a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1年以内	325,866	100,331
1-2年	11,854	13,104
2-3年	11,887	18,654
3年以上	62,468	63,056
小计	412,075	195,145
减：减值准备	(18,641)	(16,901)
净值	393,434	178,244

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1年以内	322,561	95,727
1-2年	10,891	11,155
2-3年	10,054	18,149
3年以上	58,482	59,303
小计	401,988	184,334
减：减值准备	(16,041)	(14,301)
净值	385,947	170,033

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的减值准备变动列示如下：

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
<b>其他应收款</b>				
2023年12月31日	3,332	323	13,246	16,901
新增源生或购入的金融资产	630	-	-	630
重新计量	(758)	641	7,530	7,413
本期核销及转出	-	-	(5,261)	(5,261)
还款	133	(64)	(1,111)	(1,042)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(7)	7	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(26)	-	26	-
从第2阶段转移至第1阶段	1	(1)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(323)	323	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	38	(38)	-
从第3阶段转移至第1阶段	291	-	(291)	-
2024年6月30日	3,596	621	14,424	18,641
2022年12月31日	4,877	146	53,900	58,923
新增源生或购入的金融资产	126	-	-	126
重新计量	(715)	364	33,866	33,515
本年核销	-	-	(73,797)	(73,797)
还款	(860)	(75)	(931)	(1,866)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(14)	14	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(82)	-	82	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(126)	126	-
2023年12月31日	3,332	323	13,246	16,901

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

### 17. 其他资产(续)

#### (a) 其他应收款(续)

本行	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	总计
<b>其他应收款</b>				
2023年12月31日	<b>732</b>	<b>323</b>	<b>13,246</b>	<b>14,301</b>
新增源生或购入的金融资产	630	-	-	630
重新计量	(758)	641	7,530	7,413
本期核销及转出	-	-	(5,261)	(5,261)
还款	133	(64)	(1,111)	(1,042)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(7)	7	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(26)	-	26	-
从第2阶段转移至第1阶段	1	(1)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(323)	323	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	38	(38)	-
从第3阶段转移至第1阶段	291	-	(291)	-
2024年6月30日	<b>996</b>	<b>621</b>	<b>14,424</b>	<b>16,041</b>
2022年12月31日	2,277	146	53,900	56,323
新增源生或购入的金融资产	126	-	-	126
重新计量	(715)	364	33,866	33,515
本年核销及转出	-	-	(73,797)	(73,797)
还款	(860)	(75)	(931)	(1,866)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(14)	14	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(82)	-	82	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(126)	126	-
2023年12月31日	732	323	13,246	14,301

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的本金变动列示如下：

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
其他应收款				
2023年12月31日	170,585	1,834	22,726	195,145
新增源生或购入的金融资产	236,217	-	-	236,217
本期收回	(11,739)	(289)	(1,998)	(14,026)
本期核销	-	-	(5,261)	(5,261)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,609)	2,609	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(9,599)	-	9,599	-
从第2阶段转移至第1阶段	4	(4)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,447)	1,447	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	69	(69)	-
从第3阶段转移至第1阶段	523	-	(523)	-
2024年6月30日	383,382	2,772	25,921	412,075
2022年12月31日	232,369	1,096	111,383	344,848
新增源生或购入的金融资产	78,147	-	-	78,147
本年收回	(127,007)	(430)	(1,598)	(129,035)
本年核销	-	-	(9,878)	(9,878)
本期终止确认(核销除外)	-	-	(88,937)	(88,937)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,887)	1,887	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(11,040)	-	11,040	-
从第2阶段转移至第1阶段	3	(3)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(716)	716	-
2023年12月31日	170,585	1,834	22,726	195,145

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 17. 其他资产(续)

##### (a) 其他应收款(续)

本行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	整个存续期 预期信用 损失	
<b>其他应收款</b>				
2023年12月31日	<b>159,774</b>	<b>1,834</b>	<b>22,726</b>	<b>184,334</b>
新增源生或购入的金融资产	236,054	-	-	236,054
本期收回	(10,852)	(289)	(1,998)	(13,139)
本期核销	-	-	(5,261)	(5,261)
本期转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,609)	2,609	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(9,599)	-	9,599	-
从第2阶段转移至第1阶段	4	(4)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,447)	1,447	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	69	(69)	-
从第3阶段转移至第1阶段	523	-	(523)	-
2024年6月30日	<b>373,295</b>	<b>2,772</b>	<b>25,921</b>	<b>401,988</b>
2022年12月31日	222,096	1,096	111,383	334,575
新增源生或购入的金融资产	77,493	-	-	77,493
本年收回	(126,891)	(430)	(1,598)	(128,919)
本年核销	-	-	(9,878)	(9,878)
本年终止确认(核销除外)	-	-	(88,937)	(88,937)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,887)	1,887	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(11,040)	-	11,040	-
从第2阶段转移至第1阶段	3	(3)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(716)	716	-
2023年12月31日	159,774	1,834	22,726	184,334

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 17. 其他资产(续)

## (b) 抵债资产

抵债资产的类别及账面价值列示如下：

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
商业物业	60,141	87,846
住宅物业	6,534	8,377
	<b>66,675</b>	96,223
<b>本行</b>	<b>2024年 6月30日</b>	<b>2023年 12月31日</b>
商业物业	48,197	75,902
住宅物业	436	2,279
	<b>48,633</b>	78,181

本集团计划通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。截至2024年6月30日止六个月期间，本集团共处置原值为人民币32,475千元的抵债资产(2023年度：人民币7,768千元)。



## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 18. 向中央银行借款

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中期借贷便利	42,100,000	45,700,000
支小再贷款	19,090,000	15,170,000
其他	11,477	1,279,595
小计	61,201,477	62,149,595
应计利息	702,392	249,259
合计	61,903,869	62,398,854

#### 19. 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
同业存放款项	2,306,964	6,953,034
其他金融机构存放款项	725,049	688,403
小计	3,032,013	7,641,437
应计利息	12,717	45,791
合计	3,044,730	7,687,228

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
同业存放款项	2,448,906	6,974,785
其他金融机构存放款项	725,049	1,752,938
小计	3,173,955	8,727,723
应计利息	12,765	45,791
合计	3,186,720	8,773,514

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 20. 拆入资金

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内同业拆入	44,794,979	29,565,000
境内其他金融机构拆入	3,385,000	9,887,630
小计	48,179,979	39,452,630
应计利息	416,929	350,349
合计	48,596,908	39,802,979
<b>本行</b>	<b>2024年 6月30日</b>	<b>2023年 12月31日</b>
境内同业拆入	13,949,979	8,988,630
应计利息	77,602	42,190
合计	14,027,581	9,030,820

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 21. 卖出回购金融资产款

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
卖出回购证券	12,102,900	9,700,000
卖出回购票据	4,976,947	7,006,779
小计	17,079,847	16,706,779
应计利息	3,568	4,075
合计	17,083,415	16,710,854

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
卖出回购证券	11,702,000	9,700,000
卖出回购票据	4,976,947	7,006,779
小计	16,678,947	16,706,779
应计利息	3,474	4,075
合计	16,682,421	16,710,854

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 22. 吸收存款

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期对公存款	55,979,969	64,096,964
定期对公存款	137,992,350	129,718,412
活期个人存款	19,970,569	20,686,248
定期个人存款	211,897,872	180,278,653
其他存款	13,930,134	11,471,728
小计	439,770,894	406,252,005
应计利息	10,229,041	8,560,691
合计	449,999,935	414,812,696
<b>本行</b>	<b>2024年 6月30日</b>	<b>2023年 12月31日</b>
活期对公存款	55,964,930	64,081,136
定期对公存款	137,988,848	129,709,340
活期个人存款	19,944,493	20,654,662
定期个人存款	211,226,917	179,653,231
其他存款	13,913,930	11,455,003
小计	439,039,118	405,553,372
应计利息	10,208,196	8,543,634
合计	449,247,314	414,097,006

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 23. 应付职工薪酬

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应付短期薪酬 <sup>(a)</sup>	269,171	456,499
应付长期薪酬 <sup>(b)</sup>	276,809	322,190
应付设定提存计划 <sup>(c)</sup>	11,844	18,592
应付设定受益计划 <sup>(d)</sup>	14,409	15,115
应付内退福利 <sup>(e)</sup>	13,965	15,785
合计	586,198	828,181

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应付短期薪酬 <sup>(a)</sup>	247,836	422,834
应付长期薪酬 <sup>(b)</sup>	244,838	288,584
应付设定提存计划 <sup>(c)</sup>	11,799	18,334
应付设定受益计划 <sup>(d)</sup>	14,409	15,115
应付内退福利 <sup>(e)</sup>	13,965	15,785
合计	532,847	760,652

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

本集团	2023年			2024年
	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	392,777	647,584	(836,295)	204,066
职工福利费	24	30,769	(30,769)	24
社会保险费	3,708	62,172	(65,691)	189
其中：医疗保险费	3,626	60,691	(64,136)	181
工伤保险费	82	1,481	(1,555)	8
住房公积金	3,177	69,445	(66,730)	5,892
工会经费和职工教育经费	8,856	16,442	(14,255)	11,043
其他	47,957	-	-	47,957
合计	456,499	826,412	(1,013,740)	269,171

	2022年			2023年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	372,476	1,360,962	(1,340,661)	392,777
职工福利费	24	76,327	(76,327)	24
社会保险费	4,633	119,932	(120,857)	3,708
其中：医疗保险费	4,553	117,034	(117,961)	3,626
工伤保险费	80	2,898	(2,896)	82
住房公积金	4,346	140,779	(141,948)	3,177
工会经费和职工教育经费	10,909	36,667	(38,720)	8,856
其他	47,969	120	(132)	47,957
合计	440,357	1,734,787	(1,718,645)	456,499

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 23. 应付职工薪酬(续)

##### (a) 短期薪酬(续)

本行	2023年			2024年
	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	359,540	621,936	(797,894)	183,582
职工福利费	24	29,840	(29,840)	24
社会保险费	3,700	60,588	(64,117)	171
其中：医疗保险费	3,618	59,191	(62,646)	163
工伤保险费	82	1,397	(1,471)	8
住房公积金	3,172	67,272	(64,579)	5,865
工会经费和职工教育经费	8,441	15,652	(13,856)	10,237
其他	47,957	-	-	47,957
合计	422,834	795,288	(970,286)	247,836

	2022年			2023年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	340,968	1,296,740	(1,278,168)	359,540
职工福利费	24	74,258	(74,258)	24
社会保险费	4,628	117,040	(117,968)	3,700
其中：医疗保险费	4,548	114,271	(115,201)	3,618
工伤保险费	80	2,769	(2,767)	82
住房公积金	4,344	136,648	(137,820)	3,172
工会经费和职工教育经费	10,487	34,910	(36,956)	8,441
其他	47,969	120	(132)	47,957
合计	408,420	1,659,716	(1,645,302)	422,834

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(b) 长期薪酬

	2023年 12月31日	本期增加	本期减少	2024年 6月30日
<b>本集团</b>				
递延支付奖金	<b>322,190</b>	<b>107,982</b>	<b>(153,363)</b>	<b>276,809</b>
	2022年 12月31日	本年增加	本年减少	2023年 12月31日
递延支付奖金	316,678	153,902	(148,390)	322,190
	2023年 12月31日	本期增加	本期减少	2024年 6月30日
<b>本行</b>				
递延支付奖金	<b>288,584</b>	<b>92,847</b>	<b>(136,593)</b>	<b>244,838</b>
	2022年 12月31日	本年增加	本年减少	2023年 12月31日
递延支付奖金	287,866	135,243	(134,525)	288,584



## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 23. 应付职工薪酬(续)

##### (c) 设定提存计划

本集团	2023年			2024年
	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
基本养老保险	16,088	82,692	(88,948)	9,832
失业养老费	528	2,728	(3,119)	137
年金	1,976	34,366	(34,467)	1,875
合计	18,592	119,786	(126,534)	11,844

	2022年			2023年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
基本养老保险	19,756	162,928	(166,596)	16,088
失业养老费	557	5,411	(5,440)	528
年金	1,873	67,898	(67,795)	1,976
合计	22,186	236,237	(239,831)	18,592

本行	2023年			2024年
	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
基本养老保险	16,076	80,261	(86,540)	9,797
失业养老费	393	2,643	(2,900)	136
年金	1,865	33,466	(33,465)	1,866
合计	18,334	116,370	(122,905)	11,799

	2022年			2023年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
基本养老保险	19,757	158,046	(161,727)	16,076
失业养老费	440	5,252	(5,299)	393
年金	1,873	66,447	(66,455)	1,865
合计	22,070	229,745	(233,481)	18,334

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(d) 设定受益计划

于2024年6月30日，本集团按精算方法计算确认的2011年6月30日前退休员工的退休福利负债为人民币14,409千元(2023年12月31日：15,115千元)。

上述退休福利计划在资产负债表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
未提供资金责任的现值	14,409	15,115
未确认历史服务成本	-	-
于资产负债表的债务净额	14,409	15,115

补充退休福利变动情况如下：

本集团及本行	截至2024年 6月30日止 六个月期间	2023年度
期/年初数	15,115	17,832
支付退休金补贴	(744)	(1,510)
利息成本	315	393
净精算损益	(277)	(1,600)
期/年末数	14,409	15,115

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 23. 应付职工薪酬(续)

##### (d) 设定受益计划(续)

上述退休福利计划在利润表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行	截至2024年 6月30日止 六个月期间	2023年度
利息成本	315	393

其他综合收益中确认的退休计划重新计量如下：

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
退休计划重新计量	208	1,200

死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计数据为依据。

下表列示了60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工的平均预期生命年限：

	2024年 6月30日	2023年12月31日
— 男性	22.08	22.08
— 女性	29.58	29.58

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

(e) 应付内退福利

本集团及本行	2023年 12月31日	本期增加	本期减少	2024年 6月30日
应付内退福利	15,785	-	(1,820)	13,965

	2022年 12月31日	本年增加	本年减少	2023年 12月31日
应付内退福利	20,603	-	(4,818)	15,785

24. 应交税费

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
企业所得税	379,352	148,268
增值税	306,918	275,709
城建税	19,844	17,570
教育费附加	9,068	7,772
代扣代缴个人所得税	3,904	5,037
其他	6,900	6,342
合计	725,986	460,698

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
企业所得税	317,750	80,798
增值税	306,488	275,582
城建税	19,814	17,561
教育费附加	9,046	7,765
代扣代缴个人所得税	3,505	4,510
其他	6,747	6,068
合计	663,350	392,284

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 25. 应付债券

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
次级债		
— 固定利率二级资本债— 2032年 <sup>(a)</sup>	4,999,542	4,999,513
金融债		
— 固定利率小微债— 2024年 <sup>(b)</sup>	—	1,999,990
— 固定利率小微债— 2026年 <sup>(c)</sup>	4,499,488	4,499,812
— 固定利率小微债— 2027年 <sup>(d)</sup>	4,000,000	—
— 固定利率绿色金融债— 2024年 <sup>(e)</sup>	—	1,999,985
— 固定利率绿色金融债— 2027年 <sup>(f)</sup>	4,999,778	—
— 固定利率金融债— 2024年 <sup>(g)</sup>	—	1,499,850
可转换公司债 <sup>(h)</sup>	12,921,739	12,714,753
同业存单 <sup>(i)</sup>	124,173,667	125,287,570
小计	155,594,214	153,001,473
应计利息	194,467	372,358
合计	155,788,681	153,373,831

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券(续)

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
次级债		
— 固定利率二级资本债— 2032年 <sup>(a)</sup>	4,999,542	4,999,513
金融债		
— 固定利率小微债— 2024年 <sup>(b)</sup>	—	1,999,990
— 固定利率小微债— 2026年 <sup>(c)</sup>	4,499,488	4,499,812
— 固定利率小微债— 2027年 <sup>(d)</sup>	4,000,000	—
— 固定利率绿色金融债— 2024年 <sup>(e)</sup>	—	1,999,985
— 固定利率绿色金融债— 2027年 <sup>(f)</sup>	4,999,778	—
可转换公司债 <sup>(h)</sup>	12,921,739	12,714,753
同业存单 <sup>(i)</sup>	124,173,667	125,287,570
小计	155,594,214	151,501,623
应计利息	194,467	341,600
合计	155,788,681	151,843,223

截至2024年6月30日止六个月期间，本集团未发生涉及发行债券本息及其他违反债券协议条款的事件(2023年度：无)。

## 四、财务报表主要项目注释(续)

### 25. 应付债券(续)

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

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

- (b) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并于2020年9月17日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行小型微型企业贷款专项金融债券的批复》(渝银保监复[2020]205号)批准，本行于2021年1月22日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，全部为3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.50%。本期债券募集资金用于发放小微企业贷款。已于2024年1月26日到期兑付。
- (c) 经本行2023年4月27日股东大会授权董事会审议通过，并经2023年9月7日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2023〕第80号)核准，本行于2023年9月12日在全国银行间债券市场发行了本金金额为人民币45亿元的小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)，全部为3年固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为2.75%。本期债券募集资金用于发放小微企业贷款。
- (d) 经本行2024年1月31日股东大会授权董事会审议通过，并经2024年4月16日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2024〕第53号)核准，本行于2024年6月24日在全国银行间债券市场发行了本金金额为人民币40亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，全部为3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为2.17%。本期债券募集资金用于发放小微企业贷款。
- (e) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并于2020年9月15日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行绿色金融债券的批复》(渝银保监复[2020]202号)批准，本行于2021年3月16日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的绿色金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为3.57%；全部为3年期固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金用于支持中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。已于2024年3月18日到期兑付。
- (f) 经本行2023年4月27日股东大会授权董事会审议通过，并经2024年4月16日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2024〕第53号)核准，本行于2024年5月28日在全国银行间债券市场公开发行了本金为人民币50亿元的绿色金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为2.27%；全部为3年期固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金用于支持中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。
- (g) 经鈞渝金租2019年12月27日临时股东大会审议通过，并于2020年8月27日经银保监会重庆监管局《关于鈞渝金租发行金融债券的批复》(渝银保监复[2020]175号)批准，鈞渝金租于2021年6月23日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币15亿元的金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为3.95%，全部为3年期固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金用于融资租赁项目的投放。已于2024年6月24日到期兑付。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 25. 应付债券(续)

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

本行已发行可转债的负债和权益成份分拆如下：

	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	11,926,926	1,073,074	13,000,000
直接交易费用	(15,033)	(1,353)	(16,386)
于发行日余额	11,911,893	1,071,721	12,983,614
期初累计摊销	803,459	-	803,459
期初累计转股金额	(599)	(51)	(650)
期初余额	12,714,753	1,071,670	13,786,423
本期摊销	207,019	-	207,019
本期转股金额	(33)	(3)	(36)
期末余额	12,921,739	1,071,667	13,993,406

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

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

截至2024年6月30日止，累计已有面值人民币652千元可转债转为A股普通股，累计转股股数为59,917股(2023年12月31日：累计已有面值人民币619千元可转债转为A股普通股，累计转股股数为56,780股)。

截至2024年6月30日止六个月期间，本行支付可转债利息人民币51,998千元(2023年：人民币25,999千元)。

- (i) 截至2024年6月30日止六个月期间，本集团以贴现方式共发行39期同业存单，期限为1个月至1年，利率范围为2.08%至2.65%(2023年：共发行137期同业存单，期限为1个月至1年，利率范围为2.17%至2.84%)。于2024年6月30日，尚未到期已发行同业存单共85期，面值合计人民币1,255.3亿元(2023年12月31日：110期，面值合计人民币1,267.6亿元)。



## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 26. 预计负债

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失	92,990	92,353
其他预计负债	114,943	114,943
合计	207,933	207,296

贷款承诺和财务担保合同的预期信用减值变动如下：

本集团及本行	截至2024年 6月30日止 六个月期间	2023年度
2023年12月31日	92,353	242,359
新增源生	75,970	79,584
重新计量	(6,924)	4,267
到期	(68,409)	(233,857)
2024年6月30日	92,990	92,353

于2024年6月30日，本集团及本行第3阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币1,170千元，第2阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币4,644千元，其余均处于第1阶段。于2023年12月31日，本集团及本行第3阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币1,383千元，第2阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币4,040千元，其余均处于第1阶段。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 27. 其他负债

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
租赁押金	2,581,878	2,435,153
应付股利	1,435,707	22,280
其他应付款	1,417,895	655,961
递延收益	157,231	249,720
继续涉入负债(附注四、49)	195,855	229,551
理财产品待兑付资金	73,869	30,099
应付票据	141,295	452,639
其他	12,338	19,731
合计	6,016,068	4,095,134

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应付股利	1,435,707	19,004
其他应付款	1,384,332	555,327
继续涉入负债(附注四、49)	195,855	229,551
理财产品待兑付资金	73,869	30,099
递延收益	56,048	56,011
其他	12,232	19,705
合计	3,158,043	909,697

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 28. 股本

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
普通股股数(千股)	3,474,565	3,474,562
普通股股本	3,474,565	3,474,562

#### 股本变动情况表

	2023年 12月31日	本期增加	本期减少	2024年 6月30日
股本	3,474,562	3	-	3,474,565

	2022年 12月31日	本年增加	本年减少	2023年 12月31日
股本	3,474,540	22	-	3,474,562

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

29. 其他权益工具

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
永续债(注(a))	6,999,594	6,999,594
可转换公司债权益成分(附注四、25)	1,071,667	1,071,670
合计	8,071,261	8,071,264

发行在外的永续债变动情况表

	2023年 12月31日	本期增加	本期减少	2024年 6月30日
永续债				
面值	7,000,000	-	-	7,000,000
账面价值	6,999,594	-	-	6,999,594

	2022年 12月31日	本年增加	本年减少	2023年 12月31日
永续债				
面值	4,500,000	2,500,000	-	7,000,000
账面价值	4,499,400	2,500,194	-	6,999,594

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 29. 其他权益工具(续)

##### (a) 永续债主要条款

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

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

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

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

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

30. 资本公积

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
股本溢价	7,728,007	7,727,947
其他	7,032	7,032
合计	7,735,039	7,734,979

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
股本溢价	7,728,007	7,727,947
其他	800	800
合计	7,728,807	7,728,747

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 30. 资本公积(续)

本集团	2023年	本期增加	本期减少	2024年
	12月31日			6月30日
股本溢价	7,727,947	60	-	7,728,007
其他	7,032	-	-	7,032

	2022年	本年增加	本年减少	2023年
	12月31日			12月31日
股本溢价	7,727,740	207	-	7,727,947
其他	7,032	-	-	7,032

本行	2023年	本期增加	本期减少	2024年
	12月31日			6月30日
股本溢价	7,727,947	60	-	7,728,007
其他	800	-	-	800

	2022年	本年增加	本年减少	2023年
	12月31日			12月31日
股本溢价	7,727,740	207	-	7,727,947
其他	800	-	-	800

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 31. 盈余公积

本集团	2023年12月31日	本期增加	2024年6月30日
法定盈余公积	4,848,740	-	4,848,740
	2022年12月31日	本年增加	2023年12月31日
法定盈余公积	4,378,812	469,928	4,848,740
本行	2023年12月31日	本期增加	2024年6月30日
法定盈余公积	4,844,752	-	4,844,752
	2022年12月31日	本年增加	2023年12月31日
法定盈余公积	4,374,824	469,928	4,844,752

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



## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 32. 一般风险准备

本集团	截至2024年 6月30日止 六个月期间	2023年度
期/年初余额	7,879,269	7,390,759
本期/年计提	718,701	488,510
期/年末余额	8,597,970	7,879,269

本行	截至2024年 6月30日止 六个月期间	2023年度
期/年初余额	7,597,832	7,152,933
本期/年计提	679,969	444,899
期/年末余额	8,277,801	7,597,832

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

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 33. 未分配利润及利润分配

本集团根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

本集团	截至2024年 6月30日止 六个月期间	2023年度
期/年初未分配利润	23,762,205	21,374,805
加：本期/年归属于本行股东的净利润	3,026,280	4,929,787
减：提取法定盈余公积	—	(469,928)
提取一般风险准备金	(718,701)	(488,510)
对普通股股东的分配	(1,417,623)	(1,372,449)
对其他权益工具持有者的分配	—	(211,500)
期/年末未分配利润	24,652,161	23,762,205

本行	截至2024年 6月30日止 六个月期间	2023年度
期/年初未分配利润	23,182,613	20,982,105
加：本期/年归属于本行股东的净利润	2,930,112	4,699,284
减：提取法定盈余公积	—	(469,928)
提取一般风险准备金	(679,969)	(444,899)
对普通股股东的分配	(1,417,623)	(1,372,449)
对其他权益工具持有者的分配	—	(211,500)
期/年末未分配利润	24,015,133	23,182,613

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

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

根据2024年6月21日召开的2023年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币679,969千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.408元共分配现金股利人民币1,417,623千元(含税)。根据2023年6月23日召开的2022年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币444,899千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.395元共分配现金股利人民币1,372,449千元(含税)。

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 34. 利息净收入

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
存放中央银行款项	236,662	238,179
存放和拆放同业及其他金融机构款项	681,711	384,593
发放贷款和垫款	9,153,429	8,777,090
金融投资—其他债权投资	1,844,307	2,012,956
金融投资—债权投资	2,485,738	2,672,434
<b>利息收入</b>	<b>14,401,847</b>	14,085,252
同业及其他金融机构存放和拆入	(1,579,533)	(1,432,641)
吸收存款	(5,595,765)	(5,454,255)
发行债券	(1,999,742)	(1,809,614)
其他	(2,763)	(2,315)
<b>利息支出</b>	<b>(9,177,803)</b>	(8,698,825)
<b>利息净收入</b>	<b>5,224,044</b>	5,386,427

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
存放中央银行款项	236,350	237,900
存放和拆放同业及其他金融机构款项	682,839	388,570
发放贷款和垫款	7,858,393	7,562,177
金融投资—其他债权投资	1,844,307	2,012,956
金融投资—债权投资	2,485,738	2,672,434
<b>利息收入</b>	<b>13,107,627</b>	12,874,037
同业及其他金融机构存放和拆入	(1,113,243)	(969,544)
吸收存款	(5,580,833)	(5,443,707)
发行债券	(1,971,100)	(1,780,086)
其他	(2,536)	(2,085)
<b>利息支出</b>	<b>(8,667,712)</b>	(8,195,422)
<b>利息净收入</b>	<b>4,439,915</b>	4,678,615

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 35. 手续费及佣金净收入

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
代理理财业务	413,072	115,199
支付结算及代理	107,537	94,023
银行卡年费及手续费	50,704	49,829
担保及承诺业务	38,331	22,206
托管业务	17,266	17,918
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>626,910</b>	<b>299,175</b>
银行卡手续费	(58,974)	(47,726)
支付结算及代理业务	(34,089)	(35,025)
其他手续费支出	(22,853)	(19,878)
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(115,916)</b>	<b>(102,629)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>510,994</b>	<b>196,546</b>

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
代理理财业务	413,072	115,199
支付结算及代理	107,537	94,023
银行卡年费及手续费	50,698	49,820
担保及承诺业务	38,331	22,206
托管业务	17,266	17,918
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>626,904</b>	<b>299,166</b>
支付结算及代理业务	(33,338)	(35,000)
银行卡手续费	(58,963)	(47,714)
其他手续费支出	(22,145)	(18,995)
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(114,446)</b>	<b>(101,709)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>512,458</b>	<b>197,457</b>

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 36. 投资收益

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
按权益法核算的长期股权投资收益	206,130	246,464
金融投资—交易性金融资产已实现收益	573,391	531,392
金融投资—其他债权投资已实现收益	281,901	45,279
金融投资—其他权益工具投资已实现收益	—	11,040
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	532,996	369,853
衍生金融工具已实现损失	(4,264)	(4,102)
合计	1,590,154	1,199,926

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
按成本法核算的长期股权投资收益	94,860	79,560
按权益法核算的长期股权投资收益	206,130	246,464
金融投资—交易性金融资产已实现收益	565,376	530,092
金融投资—其他债权投资已实现收益	281,901	45,279
金融投资—其他权益工具投资已实现收益	—	11,040
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	532,996	369,853
衍生金融工具已实现损失	(4,264)	(4,102)
合计	1,676,999	1,278,186

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

37. 资产处置收益

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
处置固定资产利得	383	290
其他	(8,183)	—
合计	(7,800)	290

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
处置固定资产利得	383	290
其他	(8,321)	—
合计	(7,938)	290

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 38. 其他收益

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
小微贷款奖励	42,547	88,232
知识价值信用贷款补贴	—	8,719
其他经营相关奖励	2,270	13,339
合计	44,817	110,290

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
小微贷款奖励	42,547	88,232
知识价值信用贷款补贴	—	8,719
其他经营相关奖励	2,178	2,211
合计	44,725	99,162

截至2024年6月30日止六个月期间，本集团其他收益主要为与收益相关的政府补助(截至2023年6月30日止六个月期间：同)。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 39. 公允价值变动损益

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
交易性金融资产估值净损益	(231,219)	40,310
衍生金融工具估值净损益	(820)	669
合计	(232,039)	40,979

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
交易性金融资产估值净损益	(242,052)	34,220
衍生金融工具估值净损益	(820)	669
合计	(242,872)	34,889

## 40. 税金及附加

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
城建税	42,906	35,757
教育费附加及其他附加	31,884	26,298
房产税	16,576	16,501
其他	6,004	4,856
合计	97,370	83,412

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
城建税	42,208	34,683
教育费附加及其他附加	31,387	25,531
房产税	16,061	16,130
其他	4,863	4,041
合计	94,519	80,385



## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 41. 业务及管理费

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
人工成本	1,054,495	1,062,708
一般及行政支出	383,044	370,430
固定资产折旧	103,492	96,550
使用权资产折旧	33,550	29,467
无形资产摊销	81,601	65,655
长期待摊费用摊销	15,410	11,963
短期和低价值租赁	366	1,231
专业服务费用	14,287	10,249
咨询费	39,042	37,014
合计	1,725,287	1,685,267

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
人工成本	1,004,820	1,017,098
一般及行政支出	372,190	360,451
固定资产折旧	101,543	94,711
使用权资产折旧	32,324	28,172
无形资产摊销	80,044	64,494
长期待摊费用摊销	15,204	11,684
短期和低价值租赁	51	39
专业服务费用	11,701	8,116
咨询费	38,693	35,712
合计	1,656,570	1,620,477

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

42. 信用减值损失

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,936,575	1,480,541
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	(37,774)	(29,557)
金融投资—债权投资	(145,993)	275,184
金融投资—其他债权投资	(115,724)	51,093
贷款承诺及财务担保合同	637	(19,776)
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、 买入返售金融资产	889	30,419
其他信用减值损失	(16,726)	(26,982)
合计	1,621,884	1,760,922

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,646,904	1,174,042
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	(37,774)	(29,557)
金融投资—债权投资	(145,993)	275,184
金融投资—其他债权投资	(115,724)	51,093
贷款承诺及财务担保合同	637	(19,776)
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、 买入返售金融资产	838	32,154
其他信用减值损失	(16,726)	(26,982)
合计	1,332,162	1,456,158

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 43. 营业外收入

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
违约金收入	95	450
罚没收入	497	656
其他	1,479	1,574
合计	2,071	2,680

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
违约金收入	95	450
罚没收入	472	485
其他	1,049	1,401
合计	1,616	2,336

#### 44. 营业外支出

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
捐赠支出	200	200
罚款支出	2,400	—
其他	1,160	1,366
合计	3,760	1,566

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
捐赠支出	200	200
罚款支出	900	—
其他	1,067	380
合计	2,167	580

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 45. 所得税费用

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
当期所得税	693,863	687,660
递延所得税(附注四、16)	(203,523)	(313,423)
合计	490,340	374,237

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
当期所得税	604,713	612,023
递延所得税(附注四、16)	(180,153)	(291,581)
合计	424,560	320,442

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
税前利润	3,700,607	3,426,567
按照法定税率25%计算之税项	925,152	856,642
子公司适用优惠税率的影响	(43,965)	(35,233)
免税收入产生的税务影响 <sup>(a)</sup>	(513,995)	(483,280)
不可抵扣支出的税务影响 <sup>(b)</sup>	122,610	34,897
以前年度所得税调整	538	1,211
所得税费用	490,340	374,237

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 45. 所得税费用(续)

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
税前利润	3,354,672	3,152,059
按照适用所得税率25%计算之税项	838,668	788,015
免税收入产生的税务影响 <sup>(a)</sup>	(537,122)	(503,170)
不可抵扣支出的税务影响 <sup>(b)</sup>	122,415	35,306
以前年度所得税调整	599	291
所得税费用	424,560	320,442

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

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

#### 46. 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的净利润除以普通股加权平均数计算。

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
归属于本行股东的净利润	3,026,280	2,906,469
归属于本行普通股股东的净利润	3,026,280	2,906,469
普通股加权平均数(千股)	3,474,563	3,474,546
基本每股收益(人民币元)	0.87	0.84

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

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 46. 每股收益(续)

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
归属于本行普通股股东的净利润	3,026,280	2,906,469
加：可转换公司债券的利息费用(税后)	211,770	221,697
用以计算稀释每股收益的净利润	3,238,050	3,128,166
普通股的加权平均数(千股)	3,474,563	3,474,546
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(千股)	1,288,340	1,238,059
用以计算稀释每股收益的普通股加权平均数(千股)	4,762,903	4,712,605
稀释每股收益(人民币元)	0.68	0.66

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

### 47. 其他综合收益

本集团及本行	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益			
	2023年 12月31日	本期税后 归属于 本行股东	2024年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
以后会计期间在满足规定条件时将 重分类进损益的项目：								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产公允价值变动	349,753	921,415	1,271,168	1,373,021	(144,469)	(307,137)	921,415	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产信用损失准备	743,177	(115,123)	628,054	(122,078)	(31,420)	38,375	(115,123)	-
以后会计期间不能重分类进损益的项目：								
其他权益工具投资公允价值变动	57,732	19,142	76,874	25,524	-	(6,382)	19,142	-
重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动	(3,947)	208	(3,739)	277	-	(69)	208	-
合计	1,146,715	825,642	1,972,357	1,276,744	(175,889)	(275,213)	825,642	-

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、财务报表主要项目注释(续)

47. 其他综合收益(续)

本集团及本行	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益			
	2022年 12月31日	本期税后 归属于 本行股东	2023年 12月31日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
以后会计期间在满足规定条件时将 重分类进损益的项目：								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产公允价值变动	(1,370,157)	1,719,910	349,753	2,291,927	1,286	(573,303)	1,719,910	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产信用损失准备	709,805	33,372	743,177	61,423	(16,926)	(11,125)	33,372	-
以后会计期间不能重分类进损益的项目：								
其他权益工具投资公允价值变动	77,233	(19,501)	57,732	(26,002)	-	6,501	(19,501)	-
重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动	(5,147)	1,200	(3,947)	1,600	-	(400)	1,200	-
合计	(588,266)	1,734,981	1,146,715	2,328,948	(15,640)	(578,327)	1,734,981	-

48. 现金流量表附注

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

(a) 现金及现金等价物

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
库存现金	785,418	857,927
可以用于支付的存放中央银行款项	6,803,558	10,846,094
原到期日在3个月内的存放同业及其他金融机构款项	5,045,348	6,697,923
原到期日在3个月内的拆出资金	2,041,897	900,485
现金及现金等价物余额	14,676,221	19,302,429



## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 48. 现金流量表附注(续)

##### (a) 现金及现金等价物(续)

本行	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
库存现金	783,468	856,125
可以用于支付的存放中央银行款项	6,784,692	10,832,511
原到期日在3个月内的存放同业及其他金融机构款项	4,043,524	6,149,761
原到期日在3个月内的拆出资金	2,041,897	900,485
现金及现金等价物余额	13,653,581	18,738,882

##### (b) 将净利润调节为经营活动的现金流量

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
净利润	3,210,267	3,052,330
加/(减): 信用减值损失	1,621,884	1,760,922
其他资产减值损失	2,972	1,278
固定资产折旧	111,296	110,679
使用权资产折旧	33,550	29,467
投资性房地产折旧	224	155
无形资产摊销	81,601	65,655
长期待摊费用摊销	15,410	11,963
处置长期资产的收益	8,249	(258)
证券投资利息收入	(4,330,045)	(4,685,390)
公允价值变动损益	232,039	(40,979)
投资收益	(1,411,340)	(1,131,865)
筹资活动利息支出	2,001,134	1,811,929
递延所得税资产增加	(213,875)	(313,423)
经营性应收项目的增加	(78,906,283)	(28,941,405)
经营性应付项目的增加	39,628,494	21,471,740
经营活动产生的现金流量净额	(37,914,423)	(6,797,202)

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 48. 现金流量表附注(续)

## (b) 将净利润调节为经营活动的现金流量(续)

本行	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
净利润	2,930,112	2,831,617
加/(减): 信用减值损失	1,332,162	1,456,158
其他资产减值损失	10	1,278
固定资产折旧	101,543	94,711
使用权资产折旧	32,324	28,172
投资性房地产折旧	224	155
无形资产摊销	80,044	64,494
长期待摊费用摊销	15,204	11,684
处置长期资产的收益	8,387	(258)
证券投资利息收入	(4,330,045)	(4,685,390)
公允价值变动损益	242,872	(34,889)
投资收益	(1,506,200)	(1,211,425)
筹资活动利息支出	1,972,265	1,782,171
递延所得税资产增加	(190,505)	(291,581)
经营性应收项目的增加	(75,607,171)	(23,541,948)
经营性应付项目的增加	34,793,197	16,984,935
经营活动产生的现金流量净额	(40,125,577)	(6,510,116)

## (c) 与租赁相关的总现金流出

截至2024年6月30日止六个月期间，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币39,283千元(截至2023年6月30日止六个月期间：人民币34,751千元)，其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币38,917千元(截至2023年6月30日止六个月期间：人民币33,520千元)，其余为因租赁期短于12个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。

## 四、财务报表主要项目注释(续)

### 49. 金融资产的转让

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

#### (a) 贷款转让

截至2024年6月30日止六个月期间，本集团向第三方转让原值为人民币154,937千元的贷款，转让价格为人民币103,852千元。本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于2024年6月30日，该转让价款均已收到。

2023年度，本集团向第三方转让原值为人民币907,788千元的贷款，转让价格为人民币213,144千元。本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于2023年12月31日，该转让价款均已收到。

#### (b) 资产证券化

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

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

于2024年6月30日，本集团通过持有次级档证券对部分已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团继续确认的资产价值为人民币195,855千元(2023年12月31日：229,551千元)。

#### (c) 金融投资转让

截至2024年6月30日止六个月期间，本集团向第三方转让原值为人民币249,374千元的金融投资，转让价格为人民币47,500千元。本集团对于转让的金融投资进行了终止确认。于2024年6月30日，该转让价款均已收到。(2023年12月31日：无)

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 50. 结构化主体

###### (a) 纳入合并范围内的结构化主体

于2024年6月30日，本集团无纳入合并范围的结构化主体(2023年12月31日：无纳入合并范围的结构化主体)。

###### (b) 未纳入合并范围内的结构化主体

###### (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。截至2024年6月30日止六个月期间，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币413,072千元(截至2023年6月30日止六个月期间：人民币115,199千元)。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。截至2024年6月30日止六个月期间及2023年度，本集团未向理财产品提供流动性支持。

于2024年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品资产规模分别为人民币58,964,729千元(2023年12月31日：人民币55,112,692千元)，相应的本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品余额分别为人民币58,535,685千元(2023年12月31日：人民币54,643,344千元)。

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 50. 结构化主体(续)

##### (b) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### (2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

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

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

2024年6月30日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	23,528,816	23,528,816
金融投资—债权投资	24,119,295	24,119,295
	47,648,111	47,648,111

2023年12月31日	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	16,418,827	16,418,827
金融投资—债权投资	26,119,729	26,119,729
	42,538,556	42,538,556

本集团自上述管理或投资的未合并结构化主体取得的利息收入和手续费收入为：

本集团	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
利息收入	873,266	1,219,876
投资收益	427,039	458,958
手续费及佣金收入	430,338	133,117
	1,730,643	1,811,951

截至2024年6月30日止六个月期间，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供流动性支持(截至2023年6月30日止六个月期间：无)。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 五、分部报告

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

公司银行业务，系指向公司类客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

个人银行业务，系指向个人客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

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

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

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 五、分部报告(续)

本集团	截至2024年6月30日止六个月期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入/(支出)	4,836,621	(1,500,574)	1,887,997	-	5,224,044
分部内部净利息收入/(支出)	138,902	3,005,686	(3,144,588)	-	-
净利息收入/(支出)	4,975,523	1,505,112	(1,256,591)	-	5,224,044
净手续费及佣金收入/(支出)	31,029	(10,146)	490,111	-	510,994
投资收益	-	-	1,590,154	-	1,590,154
公允价值变动收益	-	-	(232,039)	-	(232,039)
汇兑收益	-	-	14,805	-	14,805
其他业务收入	12,519	-	-	547	13,066
资产处置收益	-	-	-	(7,800)	(7,800)
其他收益	-	-	-	44,817	44,817
税金及附加	(67,291)	(11,409)	(18,670)	-	(97,370)
业务及管理费	(972,396)	(547,130)	(203,528)	(2,233)	(1,725,287)
信用减值损失	(1,429,333)	(505,441)	321,062	(8,172)	(1,621,884)
其他资产减值损失	-	-	-	(2,972)	(2,972)
其他业务成本	(8,028)	-	-	(204)	(8,232)
营业利润	2,542,023	430,986	705,304	23,983	3,702,296
加：营业外收入	-	-	-	2,071	2,071
减：营业外支出	-	-	-	(3,760)	(3,760)
分部利润总额	2,542,023	430,986	705,304	22,294	3,700,607
资本开支	115,254	26,994	153,942	1,633	297,823
折旧和摊销	180,349	45,026	16,706	-	242,081
	2024年6月30日				
分部资产	311,902,124	73,050,087	416,597,298	4,418,414	805,967,923
分部负债	(216,191,800)	(241,011,949)	(286,933,797)	(3,744)	(744,141,290)

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

五、分部报告(续)

本集团	截至2023年6月30日止六个月期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	合计
外部客户净利息收入/(支出)	3,920,032	(943,826)	2,410,221	-	5,386,427
分部内部净利息收入/(支出)	468,382	2,167,351	(2,635,733)	-	-
<b>净利息收入/(支出)</b>	<b>4,388,414</b>	<b>1,223,525</b>	<b>(225,512)</b>	<b>-</b>	<b>5,386,427</b>
<b>净手续费及佣金收入</b>	<b>64,999</b>	<b>(1,570)</b>	<b>133,117</b>	<b>-</b>	<b>196,546</b>
投资收益	-	-	1,199,926	-	1,199,926
公允价值变动损失	-	-	40,979	-	40,979
汇兑收益	11,506	-	8,465	-	19,971
其他业务收入	20,609	-	-	197	20,806
资产处置收益	-	-	-	290	290
其他收益	-	-	-	110,290	110,290
税金及附加	(57,698)	(10,301)	(15,413)	-	(83,412)
业务及管理费	(877,655)	(599,336)	(198,798)	(9,478)	(1,685,267)
信用减值损失	(1,211,906)	(198,218)	(323,097)	(27,701)	(1,760,922)
其他资产减值损失	-	-	-	(1,278)	(1,278)
其他业务成本	(18,737)	-	-	(166)	(18,903)
<b>营业利润</b>	<b>2,319,532</b>	<b>414,100</b>	<b>619,667</b>	<b>72,154</b>	<b>3,425,453</b>
加：营业外收入	-	-	-	2,680	2,680
减：营业外支出	-	-	-	(1,566)	(1,566)
<b>分部利润总额</b>	<b>2,319,532</b>	<b>414,100</b>	<b>619,667</b>	<b>73,268</b>	<b>3,426,567</b>
<b>资本开支</b>	<b>50,123</b>	<b>14,085</b>	<b>77,952</b>	<b>946</b>	<b>143,106</b>
<b>折旧和摊销</b>	<b>132,237</b>	<b>44,534</b>	<b>27,019</b>	<b>-</b>	<b>203,790</b>
	2023年12月31日				
<b>分部资产</b>	<b>270,226,092</b>	<b>72,209,300</b>	<b>412,939,681</b>	<b>4,508,797</b>	<b>759,883,870</b>
<b>分部负债</b>	<b>(213,194,263)</b>	<b>(206,897,855)</b>	<b>(280,489,818)</b>	<b>(2,507)</b>	<b>(700,584,443)</b>



## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 六、或有事项及承诺

#### 1. 信用承诺及财务担保

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
开出银行承兑汇票	54,508,706	48,207,232
开出信用证	5,870,668	7,473,000
开出保函	1,399,277	1,407,780
未使用的信用卡额度	5,684,804	6,059,480
贸易融资保兑	1,341,631	1,068,790
不可撤销的贷款承诺	2,673	3,159
合计	68,807,759	64,219,441

#### 2. 担保物

##### (a) 作为担保物的资产

被用作卖出回购的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
票据	4,941,429	6,986,562
债券	13,843,027	11,228,835
合计	18,784,456	18,215,397

被用作央行借款的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券	63,936,849	68,569,442
合计	63,936,849	68,569,442

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团回购协议与央行借款协议均在12个月内到期。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 六、或有事项及承诺(续)

### 2. 担保物(续)

#### (b) 收到的担保物

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

于2024年6月30日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币79,986,152千元(2023年12月31日：人民币32,249,016千元)。于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物。

### 3. 资本性承诺

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款		
— 楼宇资本开支承担	16,634	16,378
— 电子信息系统购置	137,460	115,736
合计	154,094	132,114
本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款		
— 楼宇资本开支承担	16,634	16,378
— 电子信息系统购置	136,073	115,736
合计	152,707	132,114

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

### 4. 对外投资承诺

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团无对外投资承诺。

### 5. 诉讼事项

第三方对本集团(作为辩方)提起法律诉讼。于2024年6月30日，本集团共有12笔涉及标的金额合计为人民币328,584千元的应诉案件(2023年12月31日：13笔，涉及标的金额合计为人民币361,050千元的应诉案件)。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 七、受托业务

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

于2024年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币6,048,894千元(2023年12月31日：人民币5,477,165千元)。

### 八、资产负债表日后事项

于报告日，本集团无需要特别披露的资产负债表日后事项。

### 九、资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收租赁收款额的未折现金额汇总如下：

本集团	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1年以内	19,863	26,403
1至2年	12,720	16,370
2至3年	4,535	9,070
合计	37,118	51,843

### 十、关联方交易

#### 1. 关联方关系

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

#### (a) 本行的控股子公司

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

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、关联方交易(续)  
 1. 关联方关系(续)  
 (b) 本行主要股东

于2024年6月30日，持有本行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资本运营集团有限公司	496,317	14.28	市政府授权范围内的资产收购、处置及租 关产业投资，投资咨询，财务顾问，企业 重组兼并顾问及代理，企业和资产托管	有限责任公司 (法人独资)	马宝	重庆	1,000,000
大新银行股份有限公司	458,575	13.20	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的 财产保险和人身保险	股份有限公司 (上市公司)	不适用	香港	港币620,000
重庆市水利投资(集团)有限公司	295,334	8.50	政府授权范围内水利国有资产的经营管 理，市级有关大中型水源工程	有限责任公司 (法人独资)	祝良华	重庆	216,495
力帆科技(集团)股份有限公司	294,819	8.49	机动车及其零部件的研发生产与销售、技 术设备的进出口业务	股份有限公司 (上市公司)	周宗成	重庆	452,110
上海汽车集团股份有限公司	240,464	6.92	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询 服务业、产品及技术的进出口业务	股份有限公司 (上市公司)	陈虹	上海	1,157,530
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.26	个人与团体保险及其再保险业务、经中国 保监会批准的资金运用业务	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
重庆市地产集团有限公司	174,852	5.03	以自有资金从事投资活动，土地整治服 务，工程管理服务	有限责任公司 (国有独资)	李仕川	重庆	500,000
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.44	投资业务、房地产开发、物业管理	有限责任公司 (法人独资)	陈超	重庆	110,000
	2,262,755	65.12					

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、关联方交易(续)  
 1. 关联方关系(续)  
 (b) 本行主要股东(续)

于2023年12月31日, 持有本行5%以上(含5%)股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括:

名称	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资本运营集团有限公司	492,320	14.17	资产收购、处置及相关产业投资、投资咨询, 财务顾问, 企业重组兼并顾问及代理, 企业和资产托管	有限责任公司 (法人独资)	马宝	重庆	1,000,000
大新银行股份有限公司	458,575	13.20	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险	股份有限公司 (上市公司)	不适用	香港	港币620,000
重庆市水利投资(集团)有限公司	295,334	8.50	政府授权范围内水利国有资产的经营管理, 市级有关大中型水源工程	有限责任公司 (法人独资)	祝良华	重庆	216,494
力帆科技(集团)股份有限公司	294,819	8.49	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务	股份有限公司 (上市公司)	周宗成	重庆	456,400
上海汽车集团股份有限公司	240,464	6.92	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务、产品及技术的进出口业务	上汽集团 全资子公司	陈虹	上海	1,157,530
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.26	个人与团体保险及其再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
重庆市地产集团有限公司	174,850	5.03	以自有资金从事投资活动, 土地整治服务, 工程管理服务	有限责任公司 (国有独资)	李仕川	重庆	500,000
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.44	投资业务、投资和财务咨询、资产管理、房地产开发、物业管理	有限责任公司 (法人独资)	陈珍明	重庆	110,000
	2,258,756	65.01					

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十、关联方交易(续)

### 1. 关联方关系(续)

#### (c) 本行主要股东控制的企业

#### (d) 其他关联法人

其他关联法人类型如下：

本行主要股东的控股股东、关联法人、一致行动人等；

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

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

本行的合营企业和联营企业；

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

#### (e) 关联自然人

关联自然人类型如下：

本行主要股东的实际控制人、关联自然人、最终受益人等；

本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；

授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员；

本行主要股东的关键管理人员；

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

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 十、关联方交易(续)

#### 2. 关联方交易及余额

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

##### (a) 关联方贷款余额

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本行主要股东		
重庆市地产集团有限公司	1,980,000	2,080,000
重庆渝富资本运营集团有限公司	710,000	490,000
力帆科技(集团)股份有限公司	144,334	144,334
重庆市水利投资(集团)有限公司	499,000	—
本行主要股东控制的企业	952,707	867,217
其他关联法人	2,836,189	2,512,655
关联自然人	94,009	92,768
合计	7,216,239	6,186,974
占同类交易的余额比例	1.77%	1.62%

##### (b) 关联方贷款利息收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
本行主要股东	76,036	54,709
本行主要股东控制的企业	23,228	4,881
其他关联法人	44,850	36,634
关联自然人	2,029	3,139
合计	146,143	99,363
占同类交易的余额比例	1.01%	0.71%

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(c) 关联方存款余额

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本行主要股东		
重庆市水利投资(集团)有限公司	1,855,864	1,326,444
重庆渝富资本运营集团有限公司	6,433	166,928
力帆科技(集团)股份有限公司	109	11,087
重庆市地产集团有限公司	46,770	259,332
本行主要股东控制的企业	1,657,083	1,421,144
其他关联法人	6,775,516	5,672,976
关联自然人	626,364	553,287
	<b>10,968,139</b>	<b>9,411,198</b>
占同类交易的余额比例	<b>2.44%</b>	<b>2.27%</b>

(d) 关联方存款利息支出发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
本行主要股东	27,332	30,591
本行主要股东控制的企业	15,815	14,128
其他关联法人	85,685	59,092
关联自然人	9,806	8,445
	<b>138,638</b>	<b>112,256</b>
占同类交易的余额比例	<b>1.51%</b>	<b>1.29%</b>

(e) 关联方信用承诺及财务担保余额

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本行主要股东控制的企业	55,920	62,750
其他关联法人	241,122	285,194
	<b>297,042</b>	<b>347,944</b>
占同类交易的余额比例	<b>0.48%</b>	<b>0.36%</b>



## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 十、关联方交易(续)

#### 2. 关联方交易及余额(续)

##### (f) 关联方金融投资余额

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本行主要股东		
重庆市地产集团有限公司	150,000	150,000
重庆市水利投资(集团)有限公司	500,000	500,000
本行主要股东控制的企业	120,000	300,000
其他关联法人	1,395,222	899,315
	<b>2,165,222</b>	<b>1,849,315</b>
占同类交易的余额比例	<b>0.84%</b>	0.66%

##### (g) 关联方金融投资利息收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
本行主要股东	9,924	5,630
本行主要股东控制的企业	1,714	—
其他关联法人	15,671	46,993
	<b>27,309</b>	<b>52,623</b>
占同类交易的余额比例	<b>0.19%</b>	0.37%

##### (h) 关联方金融投资投资收益发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
其他关联法人	—	817
占同类交易的余额比例	—	0.07%

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(i) 关联方买入返售余额

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
其他关联法人	2,615,304	-
占同类交易的余额比例	3.49%	-

(j) 关联方卖出回购余额

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
其他关联法人	163,031	-
占同类交易的余额比例	0.95%	-

(k) 关联方买入返售利息收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
其他关联法人	12,714	4,303
占同类交易的余额比例	0.09%	0.03%

(l) 关联方卖出回购利息支出发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
其他关联法人	1,429	3,247
占同类交易的余额比例	0.02%	0.04%

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十、关联方交易(续)

### 2. 关联方交易及余额(续)

#### (m) 关联方存放同业余额

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
其他关联法人	1	29
占同类交易的余额比例	0.00%	0.00%

#### (n) 关联方同业存放余额

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本行主要股东控制的企业	1	1
其他关联法人	438	522
	439	523
占同类交易的余额比例	0.01%	0.01%

#### (o) 关联方信贷资产转让交易价款

	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
其他关联法人		
华润渝康资产管理有限公司	47,500	29,163

#### (p) 关联方手续费收入发生额

	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
本行主要股东	2	-
本行主要股东控制的企业	45	15
其他关联法人	1,010	3,983
关联自然人	2	8
	1,059	4,006
占同类交易的余额比例	0.17%	1.34%

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(q) 关联方对本行贷款担保余额

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
其他关联法人		
重庆三峡融资担保集团股份有限公司	3,296,174	1,790,426
重庆兴农融资担保集团有限公司	1,807,495	1,041,769
重庆市交通融资担保有限公司	84,164	91,173
重庆市教育融资担保有限公司	32,910	32,910
重庆市融资再担保有限责任公司	30,545	72,100
重庆渝台融资担保有限公司	21,423	24,635
	<b>5,272,711</b>	3,053,013
占同类交易的余额比例	<b>32.92%</b>	19.90%

(r) 其他事项

上述与关联方的交易利率范围列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
发放贷款和垫款	2.60%-10.95%	2.80%-6.86%
吸收存款	0.00%-5.43%	0.00%-5.43%
同业存放	0.20%-2.40%	0.25%-2.40%
买入返售	1.20%-2.75%	-
卖出回购	1.85%-2.20%	-
金融投资	2.65%-4.00%	2.00%-6.52%
存放同业	0.01%	0.05%

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 十、关联方交易(续)

#### 2. 关联方交易及余额(续)

##### (s) 关键管理人员薪酬

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

本期间，董事和其他关键管理人员薪酬组成如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
关键管理人员薪酬	3,248	3,441

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2024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2024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2024年6月30日止六个月期间的合并财务报表产生重大影响。

##### (t) 本行与子公司之间的交易列示如下：

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
同业及其他金融机构存放款项	141,990	1,086,286
拆出资金	—	204,200

	截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年
拆出资金利息收入	2,838	4,280
同业存放利息支出	3,397	5,148
买入返售利息收入	268	195

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

本行与子公司进行交易的利率根据SHIBOR利率进行定价。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理

### 1. 金融风险管理概述

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

本集团的风险管理政策用于指导集团识别、计量、评估、监测、报告、缓释或控制各类风险。根据外部经济形势、市场变化、内部风险管理水平等情况，在综合考虑业务发展、技术更新等因素的基础上，本集团对风险管理政策定期重检和修订。

董事会是风险管理的最高决策机构，承担风险管理的最终责任，审批风险管理策略、重大风险管理政策和程序，监督高级管理层开展全面风险管理，审议全面风险管理报告，并对整体风险做出评估。董事会授权其下设的风险管理委员会履行其全面风险管理的部分职责。高级管理层承担风险管理的实施责任，负责全面风险管理及内部控制，制订并实施识别、计量、监测和控制风险的政策和程序。此外，内部审计部门负责对于风险管理和控制环境开展独立审查。

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

### 2. 信用风险

本集团面临的信用风险，是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成的风险。信用风险主要存在于贷款(含贸易融资)、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、信用证、保理、担保、贷款承诺等业务，以及其他实质上由本集团承担信用风险的业务。

本集团定期开展信用风险监测，及时发现借款人信用风险状况变化，密切关注并采取恰当措施进行有效管理，亦通过合格的抵质押品、净额结算、保证和信用衍生工具等方式转移或降低信用风险。

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.1 信用风险管理

##### (a) 授信业务

本集团根据原银保监会及人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》等外部规章制度衡量及监控本集团贷款的质量。贷款分类依据借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素。《商业银行金融资产风险分类办法》要求金融机构把信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。对于零售贷款，贷款逾期天数也是进行贷款分类的重要指标。

《商业银行金融资产风险分类办法》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类： 债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类： 虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类： 债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类： 债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类： 在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

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

##### (b) 资金业务

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

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.2 风险限额控制及缓释措施

##### (a) 授信业务

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

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

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

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

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



## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.2 风险限额控制及缓释措施(续)

##### (b) 资金业务

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

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

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

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

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

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.3 信用风险计量

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

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

本集团对该评级结果进行校准，使得更高风险级别的违约风险以指数方式增加。例如，这意味着A和A一级之间的违约概率差异低于BB及B级之间的违约概率差异。

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

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

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

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.4 预期信用损失计量

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

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

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.4 预期信用损失计量(续)

##### (a) 信用风险显著增加

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

##### 定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过30天仍未付款。

##### 定性标准

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

##### (b) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

##### 定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过90天仍未付款。

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.4 预期信用损失计量(续)

##### (b) 违约及已发生信用减值资产的定义(续)

定性标准

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

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

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

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

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.4 预期信用损失计量(续)

##### (c) 计量预期信用损失一对参数、假设及估计技术的说明

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。非零售业务分组为“工业、商贸业、建筑业、房地产业、事业单位、小微企业、一般公司”。零售业务风险分组为“房贷、线上消费贷、线上经营贷、线下消费贷、线下经营贷”。信用卡业务风险分组为“抵押类M0、抵押类M1、抵押类M2、抵押类M3、非抵押类M0、非抵押类M1、非抵押类M2、非抵押类M3、M4”。

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

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

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

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

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.4 预期信用损失计量(续)

##### (c) 计量预期信用损失—对参数、假设及估计技术的说明(续)

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

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

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

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

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

截至2024年6月30日止六个月期间，除前瞻性信息外，本集团使用的估计技术或关键假设未发生重大变化(2023年度：无)。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.4 预期信用损失计量(续)

##### (d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

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

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济指标进行了敏感性分析。于2024年6月30日，假设主要经济情景下关键宏观经济指标预测值上升或下降10%时，本集团预期信用损失金额的变动不超过10%。



十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量，以确保覆盖非线性特征。其中，基准情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时，也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失(第1阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第2阶段及第3阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。于2024年6月30日，分配至各项经济情景的权重为：“基准”70%，“乐观”10%，“悲观”20%(2023年12月31日：同)。

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

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

本集团	2024年6月30日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	10,067,427	2,920,787	1,850,641
基准情景下的信用损失准备	9,970,243	2,901,701	1,838,130
乐观情景下的信用损失准备	9,408,562	2,734,245	1,724,060
悲观情景下的信用损失准备	10,737,001	3,080,857	1,957,720

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.4 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

	2023年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的			
信用损失准备	9,529,714	2,609,712	2,314,232
基准情景下的信用损失准备	9,458,391	2,594,545	2,299,166
乐观情景下的信用损失准备	9,198,774	2,424,137	2,154,183
悲观情景下的信用损失准备	9,944,815	2,755,586	2,446,989

本行	2024年6月30日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的			
信用损失准备	<b>7,593,356</b>	<b>2,887,429</b>	<b>1,850,641</b>
基准情景下的信用损失准备	<b>7,553,637</b>	<b>2,868,344</b>	<b>1,838,130</b>
乐观情景下的信用损失准备	<b>7,168,645</b>	<b>2,700,887</b>	<b>1,724,060</b>
悲观情景下的信用损失准备	<b>7,944,727</b>	<b>3,047,499</b>	<b>1,957,720</b>

	2023年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的			
信用损失准备	7,349,791	2,573,503	2,314,232
基准情景下的信用损失准备	7,339,682	2,558,337	2,299,166
乐观情景下的信用损失准备	7,349,790	2,387,929	2,154,183
悲观情景下的信用损失准备	7,385,167	2,719,378	2,446,989

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

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

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.5 信用风险敞口

##### (a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具

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

	2024年6月30日	2023年12月31日
	集团账面价值	集团账面价值
<b>表内项目</b>		
存放中央银行款项(第1阶段)	35,539,320	39,168,480
存放同业及其他金融机构款项(第1阶段)	5,084,558	6,732,872
拆出资金	12,493,089	9,113,793
第1阶段	12,340,653	8,954,361
第3阶段	45,471	45,471
应计利息	106,965	113,961
<b>发放贷款和垫款</b>		
—以摊余成本计量	377,789,630	335,943,144
第1阶段	361,324,597	318,764,391
第2阶段	10,375,924	11,262,841
第3阶段	3,208,597	3,181,343
应计利息	2,880,512	2,734,569
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (第1阶段)	29,118,903	44,852,396
买入返售金融资产(第1阶段)	74,945,714	30,439,463
金融投资—债权投资	146,835,315	159,469,808
第1阶段	142,424,055	154,782,091
第2阶段	1,807,464	1,831,553
第3阶段	191,527	161,989
应计利息	2,412,269	2,694,175

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具(续)

	2024年6月30日	2023年12月31日
	集团账面价值	集团账面价值
<b>金融投资—其他债权投资</b>	<b>81,947,488</b>	94,089,774
第1阶段	79,995,617	91,671,214
第2阶段	38,722	151,440
第3阶段	277,239	277,239
应计利息	1,635,910	1,989,881
<b>其他应收款</b>	<b>393,434</b>	178,244
第1阶段	379,786	167,253
第2阶段	2,151	1,511
第3阶段	11,497	9,480
<b>表内合计</b>	<b>764,147,451</b>	719,987,974
<b>表外合计</b>	<b>68,714,769</b>	64,127,088
<b>合计</b>	<b>832,862,220</b>	784,115,062

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

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.5 信用风险敞口(续)

##### (a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具(续)

以摊余成本计量的发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2024年6月30日				
信用等级				
低风险	244,497,695	50,820	—	244,548,515
中风险	119,865,389	10,275,272	—	130,140,661
高风险	—	4,259,412	8,948,744	13,208,156
本金余额	364,363,084	14,585,504	8,948,744	387,897,332
减值准备	(3,038,487)	(4,209,580)	(5,740,147)	(12,988,214)
合计	361,324,597	10,375,924	3,208,597	374,909,118
2023年12月31日				
信用等级				
低风险	212,677,814	402,550	—	213,080,364
中风险	109,243,053	11,206,899	—	120,449,952
高风险	—	2,809,024	9,008,661	11,817,685
本金余额	321,920,867	14,418,473	9,008,661	345,348,001
减值准备	(3,156,476)	(3,155,632)	(5,827,318)	(12,139,426)
合计	318,764,391	11,262,841	3,181,343	333,208,575

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具(续)

金融投资—债权投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月 预期信用 损失	第2阶段 整个存续期 预期信用 损失	第3阶段 整个存续期 预期信用 损失	
2024年6月30日				
信用等级				
低风险	134,126,711	—	—	134,126,711
中风险	8,497,372	2,081,600	—	10,578,972
高风险	—	—	758,586	758,586
本金余额	142,624,083	2,081,600	758,586	145,464,269
减值准备	(200,028)	(274,136)	(567,059)	(1,041,223)
合计	142,424,055	1,807,464	191,527	144,423,046
2023年12月31日				
信用等级				
低风险	146,746,709	—	—	146,746,709
中风险	8,310,402	2,084,000	148,746	10,543,148
高风险	—	—	874,866	874,866
本金余额	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723
减值准备	(275,020)	(252,447)	(861,623)	(1,389,090)
合计	154,782,091	1,831,553	161,989	156,775,633

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.5 信用风险敞口(续)

##### (a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具(续)

金融投资—其他债权投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	
2024年6月30日				
信用等级				
低风险	79,431,703	38,722	—	79,470,425
中风险	563,914	—	—	563,914
高风险	—	—	277,239	277,239
账面价值	79,995,617	38,722	277,239	80,311,578
减值准备	(144,594)	(1,214)	(663,610)	(809,418)
合计	79,851,023	37,508	(386,371)	79,502,160
2023年12月31日				
信用等级				
低风险	91,671,214	151,440	—	91,822,654
高风险	—	—	277,239	277,239
账面价值	91,671,214	151,440	277,239	92,099,893
减值准备	(255,102)	(6,430)	(663,610)	(925,142)
合计	91,416,112	145,010	(386,371)	91,174,751

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(b) 最大信用风险敞口—未纳入减值评估范围的金融工具

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

	最大信用风险敞口	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
金融投资—交易性金融资产		
债券投资	4,490,479	9,595,213
信托投资	3,721,389	3,884,172
资产管理计划	6,886,068	8,231,181
基金投资	12,921,359	4,303,474
合计	28,019,295	26,014,040

(c) 担保品和其他信用增级

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



十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级(续)

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

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

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

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

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

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

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.5 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级(续)

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

2024年6月30日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 (第3阶段)				
发放贷款和垫款				
—公司贷款	6,584,992	(4,426,704)	2,158,288	5,090,372
—零售贷款	2,363,752	(1,313,443)	1,050,309	1,240,009
金融投资—债权投资	758,586	(567,059)	191,527	319,205
已发生信用减值的资产总额	9,707,330	(6,307,206)	3,400,124	6,649,586

2023年12月31日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 (第3阶段)				
发放贷款和垫款				
—公司贷款	7,097,810	(4,736,800)	2,361,010	5,330,534
—零售贷款	1,910,851	(1,090,518)	820,333	1,013,514
金融投资—债权投资	1,023,612	(861,623)	161,989	398,119
已发生信用减值的资产总额	10,032,273	(6,688,941)	3,343,332	6,742,167

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.6 损失准备

本期确认的损失准备受以下多种因素的影响：

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

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

#### 2.7 核销政策

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

本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。截至2024年6月30日止六个月期间，本集团已核销资产对应的未结清的合同金额为1,349,243千元(2023年度：1,340,256千元)。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

2.8 证券投资

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

本集团	交易性 金融资产	其他 债权投资	债权投资	合计
2024年6月30日				
中长期债券：				
AAA	2,332,636	20,779,786	16,531,559	39,643,981
AA-到AA+	1,484,910	49,516,493	2,009,358	53,010,761
A+及以下	53,457	598,615	—	652,072
未评级债券(a)：				
国债	619,476	8,918,046	94,130,443	103,667,965
地方政府债	—	221,399	5,275,936	5,497,335
企业债	—	277,239	—	277,239
非公开定向债务融资工具	—	—	—	—
信托投资	3,721,389	—	3,046,985	6,768,374
资产管理计划	6,886,068	—	21,072,311	27,958,379
债权融资计划	—	—	2,356,454	2,356,454
基金投资	12,921,359	—	—	12,921,359
应计利息	—	1,635,910	2,412,269	4,048,179
	<b>28,019,295</b>	<b>81,947,488</b>	<b>146,835,315</b>	<b>256,802,098</b>
2023年12月31日				
中长期债券：				
AAA	7,101,945	25,068,179	23,996,845	56,166,969
AA-到AA+	1,832,487	55,952,053	1,496,409	59,280,949
A+及以下	48,726	—	—	48,726
未评级债券(a)：				
国债	560,431	10,699,648	94,440,034	105,700,113
政策性银行金融债	51,624	102,760	—	154,384
地方政府债	—	—	6,072,833	6,072,833
企业债	—	277,239	—	277,239
信托投资	3,884,172	—	3,650,366	7,534,538
资产管理计划	8,231,181	—	22,469,362	30,700,543
债权融资计划	—	—	4,649,784	4,649,784
基金投资	4,303,474	—	—	4,303,474
应计利息	—	1,989,881	2,694,175	4,684,056
	<b>26,014,040</b>	<b>94,089,760</b>	<b>159,469,808</b>	<b>279,573,608</b>

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### 2.8 证券投资(续)

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

于2024年6月30日，本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以及以摊余成本计量的债务工具投资分别计提预期信用减值准备人民币809,418千元和人民币1,041,223千元(2023年12月31日：分别为人民币925,142千元和人民币1,389,090千元)。

信托投资/资管计划按底层资产分类汇总如下：

本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
金融投资—交易性金融资产		
— 信贷类资产	10,607,457	12,115,353
本集团及本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
金融投资—债权投资		
— 信贷类资产	4,770,861	5,748,318
— 债券类资产	20,327,857	21,638,856
	25,098,718	27,387,174

于2024年6月30日，以上以摊余成本计量的信托计划和资产管理计划中第3阶段的本金为人民币758,586千元，底层均为信贷类资产，计提预期信用减值准备人民币567,059千元(2023年12月31日：分别为人民币1,023,612千元和人民币861,623千元)。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 3. 市场风险

#### 3.1 概述

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

根据监管要求,本集团划分交易账簿和银行账簿。交易账簿包括为交易目的或对冲交易账簿其它项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经监管机构认定的其他工具。银行账簿包括本集团未划入交易账簿的所有表内外金融工具。

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

#### 3.2 利率风险

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

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

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

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

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

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

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 3. 市场风险(续)

#### 3.2 利率风险(续)

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

本集团	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
<b>2024年6月30日</b>							
资产							
现金及存放中央银行款项	35,525,934	-	-	-	-	798,804	36,324,738
存放同业及其他金融机构款项	5,030,684	40,500	13,000	-	-	374	5,084,558
拆出资金	1,387,214	4,299,580	6,699,330	-	-	106,965	12,493,089
衍生金融资产	-	-	-	-	-	23,620	23,620
买入返售金融资产	73,269,135	1,548,559	107,676	-	-	20,344	74,945,714
发放贷款和垫款	23,291,176	29,127,391	173,793,588	156,948,738	16,435,761	7,311,879	406,908,533
金融投资—交易性金融资产	13,720,656	588,726	7,613,090	3,729,094	2,271,192	1,050,694	28,973,452
金融投资—债权投资	1,363,158	10,612,102	23,822,195	90,754,441	17,679,623	2,603,796	146,835,315
金融投资—其他债权投资	584,032	1,560,715	10,273,936	53,277,568	14,338,087	1,913,150	81,947,488
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	111,099	111,099
其他金融资产	-	-	-	-	-	833,853	833,853
金融资产总额	154,171,989	47,777,573	222,322,815	304,709,841	50,724,663	14,774,578	794,481,459
<b>2024年6月30日</b>							
负债							
向中央银行借款	(1,630,000)	(11,911,736)	(47,659,741)	-	-	(702,392)	(61,903,869)
同业及其他金融机构存放款项	(727,013)	-	(2,305,000)	-	-	(12,717)	(3,044,730)
拆入资金	(1,368,346)	(17,537,406)	(28,674,227)	(600,000)	-	(416,929)	(48,596,908)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(6,754)	(6,754)
卖出回购金融资产款	(17,079,847)	-	-	-	-	(3,568)	(17,083,415)
吸收存款	(91,918,313)	(20,102,577)	(116,480,920)	(211,238,818)	(30,266)	(10,229,041)	(449,999,935)
应付债券	(19,929,049)	(22,923,976)	(81,320,643)	(26,421,004)	(4,999,542)	(194,467)	(155,788,681)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(5,858,837)	(5,858,837)
金融负债总额	(132,652,568)	(72,475,695)	(276,440,531)	(238,259,822)	(5,029,808)	(17,424,705)	(742,283,129)
利率风险缺口	21,519,421	(24,698,122)	(54,117,716)	66,450,019	45,694,855	(2,650,127)	52,198,330

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
<b>2023年12月31日</b>							
资产							
现金及存放中央银行款项	39,154,037	-	-	-	-	872,370	40,026,407
存放同业及其他金融机构款项	6,695,839	13,000	23,000	-	-	1,033	6,732,872
拆出资金	1,851,436	3,502,411	3,600,514	-	-	159,432	9,113,793
衍生金融资产	-	-	-	-	-	89,981	89,981
买入返售金融资产	29,931,738	499,281	-	-	-	8,444	30,439,463
发放贷款和垫款	65,144,322	40,722,060	94,490,819	159,076,250	14,606,591	6,755,498	380,795,540
金融投资-交易性金融资产	9,990,970	4,909,975	2,584,836	5,554,064	2,689,720	1,361,001	27,090,566
金融投资-债权投资	-	961,595	27,469,883	106,726,898	21,261,551	3,049,881	159,469,808
金融投资-其他债权投资	911,390	1,373,269	6,753,061	69,832,144	12,952,790	2,267,120	94,089,774
金融投资-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	85,575	85,575
其他金融资产	-	-	-	-	-	728,615	728,615
金融资产总额	153,679,732	51,981,591	134,922,113	341,189,356	51,510,652	15,378,950	748,662,394
<b>2023年12月31日</b>							
负债							
向中央银行借款	(998,711)	(3,677,741)	(57,473,143)	-	-	(249,259)	(62,398,854)
同业及其他金融机构存放款项	(1,047,829)	(3,349,924)	(3,243,684)	-	-	(45,791)	(7,687,228)
拆入资金	(3,917,068)	(6,870,225)	(28,065,337)	(600,000)	-	(350,349)	(39,802,979)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(54,608)	(54,608)
卖出回购金融资产款	(16,706,779)	-	-	-	-	(4,075)	(16,710,854)
吸收存款	(108,017,105)	(37,528,953)	(80,477,748)	(180,197,965)	(30,234)	(8,560,691)	(414,812,696)
应付债券	(8,053,512)	(25,488,865)	(97,245,018)	(17,214,565)	(4,999,513)	(372,358)	(153,373,831)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(3,368,241)	(3,368,241)
金融负债总额	(138,741,004)	(76,915,708)	(266,504,930)	(198,012,530)	(5,029,747)	(13,005,372)	(698,209,291)
利率风险缺口	14,938,728	(24,934,117)	(131,582,817)	143,176,826	46,480,905	2,373,578	50,453,103



十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

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

利率敏感性测试

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

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

	预计利息净收入变动	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	202,684	(558,057)
所有收益率曲线向下平移100基点	(202,684)	558,057

下表列示了假设所有收益率曲线平移100个基点对本集团其他综合收益的税前影响：

	其他综合收益变动	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(2,332,182)	(2,635,325)
所有收益率曲线向下平移100基点	2,516,890	2,793,471

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 汇率风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本集团已确认的外币资产和负债及未来的外币交易依然存在外汇风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。本集团的日常汇率风险管理由贸易金融部负责，通过设定外汇敞口限额与止损限额来降低和控制汇率风险。

本集团按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币列示如下：

本集团	人民币	美元	港元	其他	合计
<b>2024年6月30日</b>					
现金及存放中央银行款项	36,265,655	58,938	65	80	36,324,738
存放同业及其他金融机构款项	4,627,359	324,438	3,152	129,609	5,084,558
拆出资金	11,851,677	641,412	-	-	12,493,089
衍生金融资产	23,620	-	-	-	23,620
买入返售金融资产	74,945,714	-	-	-	74,945,714
发放贷款和垫款	406,895,533	13,000	-	-	406,908,533
金融投资－交易性金融资产	28,973,452	-	-	-	28,973,452
金融投资－债权投资	146,835,315	-	-	-	146,835,315
金融投资－其他债权投资	73,645,305	8,103,808	-	198,375	81,947,488
金融投资－其他权益工具投资	111,099	-	-	-	111,099
其他金融资产	833,853	-	-	-	833,853
<b>金融资产总额</b>	<b>785,008,582</b>	<b>9,141,596</b>	<b>3,217</b>	<b>328,064</b>	<b>794,481,459</b>
向中央银行借款	(61,903,869)	-	-	-	(61,903,869)
同业及其他金融机构存放款项	(2,611,148)	(433,582)	-	-	(3,044,730)
拆入资金	(42,173,543)	(6,423,365)	-	-	(48,596,908)
衍生金融负债	(6,754)	-	-	-	(6,754)
卖出回购金融资产款	(17,083,415)	-	-	-	(17,083,415)
吸收存款	(448,438,524)	(1,488,890)	(36)	(72,485)	(449,999,935)
应付债券	(155,788,681)	-	-	-	(155,788,681)
其他金融负债	(5,858,810)	(26)	-	(1)	(5,858,837)
<b>金融负债总额</b>	<b>(733,864,744)</b>	<b>(8,345,863)</b>	<b>(36)</b>	<b>(72,486)</b>	<b>(742,283,129)</b>
<b>汇率风险缺口</b>	<b>51,143,838</b>	<b>795,733</b>	<b>3,181</b>	<b>255,578</b>	<b>52,198,330</b>
财务担保及信贷承诺	68,255,789	438,823	-	113,147	68,807,759

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 3. 市场风险(续)

#### 3.3 汇率风险(续)

本集团按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币列示如下:(续)

本集团	人民币	美元	港元	其他	合计
<b>2023年12月31日</b>					
现金及存放中央银行款项	39,957,678	68,524	81	124	40,026,407
存放同业及其他金融机构款项	6,063,642	614,658	3,175	51,397	6,732,872
拆出资金	7,756,661	-	-	1,357,132	9,113,793
衍生金融资产	89,981	-	-	-	89,981
买入返售金融资产	30,439,463	-	-	-	30,439,463
发放贷款和垫款	380,756,844	38,696	-	-	380,795,540
金融投资-交易性金融资产	27,090,566	-	-	-	27,090,566
金融投资-债权投资	159,469,808	-	-	-	159,469,808
金融投资-其他债权投资	86,806,477	7,141,281	-	142,016	94,089,774
金融投资-其他权益工具投资	85,575	-	-	-	85,575
其他金融资产	728,615	-	-	-	728,615
<b>金融资产总额</b>	<b>739,245,310</b>	<b>7,863,159</b>	<b>3,256</b>	<b>1,550,669</b>	<b>748,662,394</b>
向中央银行借款	(62,398,854)	-	-	-	(62,398,854)
同业及其他金融机构存放款项	(5,203,563)	(2,483,665)	-	-	(7,687,228)
拆入资金	(38,432,002)	(1,370,977)	-	-	(39,802,979)
衍生金融负债	(54,608)	-	-	-	(54,608)
卖出回购金融资产款	(16,710,854)	-	-	-	(16,710,854)
吸收存款	(412,313,163)	(2,498,572)	(33)	(928)	(414,812,696)
应付债券	(153,373,831)	-	-	-	(153,373,831)
其他金融负债	(3,368,187)	(26)	(27)	(1)	(3,368,241)
<b>金融负债总额</b>	<b>(691,855,062)</b>	<b>(6,353,240)</b>	<b>(60)</b>	<b>(929)</b>	<b>(698,209,291)</b>
汇率风险缺口	47,390,248	1,509,919	3,196	1,549,740	50,453,103
财务担保及信贷承诺	64,019,495	191,000	-	8,946	64,219,441

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

汇率敏感性测试

本集团在进行汇率敏感性分析时，以资产负债表日本集团汇率风险缺口产生的税前利润为准，基于以下假设：各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价汇率绝对值波动1%，造成的汇兑损益；各币种对人民币汇率同时同向波动；资产和负债组合具有静态的汇率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响；风险管理方法所产生的影响。

下表列示当人民币相对各外币汇率变动1%时对本集团税前利润的影响：

	预计税前利润变动	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
外汇对人民币汇率上涨1%	10,046	30,253
外汇对人民币汇率下跌1%	(10,046)	(30,253)

## 十一、金融风险管理(续)

### 4. 流动性风险

#### 4.1 概述

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本集团对流动性管理的目标就是在确保有充裕的资金来满足提款、到期债务偿还及贷款发放承诺的同时把握更多新的投资机会。

本集团每天需运用可动用的现金资源，以满足来自隔夜存款、活期账户、到期存款、贷款支取、担保和保证金的需求。董事会就应付上述需求的资金最低比例，以及需具备以应付不同程度的未预期动用金额的同业及其他借款融通的最低水平设定限额。于2024年6月30日，本行的人民币吸收存款总额的6.5%(2023年12月31日：7%)，以及本行的外币吸收存款总额的4%(2023年12月31日：4%)须存放于中央银行。

#### 4.2 流动性风险管理程序

本行董事会或下属的专门委员会根据风险偏好制定审核批准与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划；高级管理层下设资产负债管理委员会负责制定、评估与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划，执行流动性风险管理日常工作；资产负债管理部、金融市场部及其他业务部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理体系。

本集团积极应用科技手段，不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平，通过系统实时监控流动性指标及流动性敞口情况，形成计量流动性风险的自动化手段及定期监控机制，并根据流动性敞口状况组织全行资产负债业务；通过内部资金转移定价，积极主动调整资产负债期限结构；通过绩效考核，主动控制流动性风险限额；本集团不断改善流动性管理手段，建立资产负债管理协调会制度，加强和完善制度建设，及时进行政策调整，加强对流动性水平的调控。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十一、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流

下表列示了从资产负债表日至合同到期日本集团非衍生金融负债以及为管理流动性风险而持有的金融资产的到期现金流。表中所列金额是按合同约定的未折现现金流。

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2024年6月30日</b>									
向中央银行借款	-	(1,633,260)	(12,244,287)	(48,642,272)	-	-	-	-	(62,519,819)
同业及其他金融机构存放款项	(299,390)	(434,162)	-	(2,333,400)	-	-	-	-	(3,066,952)
拆入资金	-	(1,408,694)	(17,926,954)	(29,232,940)	(629,946)	-	-	-	(49,198,534)
卖出回购金融资产款	-	(17,090,896)	-	-	-	-	-	-	(17,090,896)
吸收存款	(78,917,804)	(13,724,859)	(20,579,074)	(120,594,401)	(233,091,794)	(36,798)	-	-	(466,944,730)
应付债券	-	(19,950,000)	(23,143,750)	(82,998,797)	(28,376,291)	(5,746,000)	-	-	(160,214,838)
其他金融负债	(1,472,461)	(1,451,774)	(120,064)	(514,045)	(2,118,307)	(167,128)	(15,058)	-	(5,858,837)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(80,689,655)</b>	<b>(55,693,645)</b>	<b>(74,014,129)</b>	<b>(284,315,855)</b>	<b>(264,216,338)</b>	<b>(5,949,926)</b>	<b>(15,058)</b>	<b>-</b>	<b>(764,894,606)</b>
<b>2024年6月30日</b>									
现金及存放中央银行款项	785,418	6,816,944	-	-	-	-	28,722,376	-	36,324,738
存放同业及其他金融机构款项	5,026,059	-	40,735	18,237	-	-	-	-	5,085,031
拆出资金	485	1,358,466	4,348,411	6,866,696	-	-	-	51,176	12,625,234
买入返售金融资产	-	73,346,412	1,558,556	109,539	-	-	-	-	75,014,507
发放贷款和垫款	-	19,672,273	28,716,346	99,077,110	228,152,680	101,166,533	-	6,250,700	483,035,642
金融投资-交易性金融资产	-	13,485,137	713,075	2,578,524	10,634,879	4,518,363	954,157	-	32,884,135
金融投资-债权投资	-	2,234,160	12,196,255	27,766,919	96,844,524	19,924,253	-	191,527	159,157,638
金融投资-其他债权投资	-	1,002,941	2,700,093	13,717,641	59,285,589	16,128,721	-	277,239	93,112,224
金融投资-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	111,099	-	111,099
其他金融资产	8,267	22,639	30,422	53,391	203,937	-	294,272	220,925	833,853
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>5,820,229</b>	<b>117,938,972</b>	<b>50,303,893</b>	<b>150,188,057</b>	<b>395,121,609</b>	<b>141,737,870</b>	<b>30,081,904</b>	<b>6,991,567</b>	<b>898,184,101</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(74,869,426)</b>	<b>62,245,327</b>	<b>(23,710,236)</b>	<b>(134,127,798)</b>	<b>130,905,271</b>	<b>135,787,944</b>	<b>30,066,846</b>	<b>6,991,567</b>	<b>133,289,495</b>

# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
<b>2023年12月31日</b>									
向中央银行借款	-	(1,000,304)	(3,738,107)	(58,721,856)	-	-	-	-	(63,460,267)
同业及其他金融机构存放款项	(198,017)	(863,330)	(3,386,453)	(3,335,563)	-	-	-	-	(7,783,363)
拆入资金	-	(3,950,921)	(6,941,147)	(28,378,362)	(620,976)	-	-	-	(39,891,406)
卖出回购金融资产款	-	(16,727,710)	-	-	-	-	-	-	(16,727,710)
吸收存款	(87,352,736)	(21,079,580)	(38,505,200)	(83,262,895)	(201,082,784)	(39,453)	-	-	(431,322,648)
应付债券	-	(8,130,000)	(25,899,898)	(98,793,000)	(19,376,363)	(5,746,000)	-	-	(157,945,261)
其他金融负债	(605,110)	(121,218)	(51,234)	(242,627)	(2,177,547)	(158,009)	(12,496)	-	(3,368,241)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(88,155,863)</b>	<b>(51,873,063)</b>	<b>(78,522,039)</b>	<b>(272,734,303)</b>	<b>(223,257,670)</b>	<b>(5,943,462)</b>	<b>(12,496)</b>	<b>-</b>	<b>(720,498,896)</b>
现金及存放中央银行款项	857,927	10,860,537	-	-	-	-	28,307,943	-	40,026,407
存放同业及其他金融机构款项	6,696,872	-	13,475	23,256	-	-	-	-	6,733,603
拆出资金	267	1,866,025	3,577,556	3,688,874	-	-	-	51,176	9,183,898
买入返售金融资产	-	29,975,045	503,787	-	-	-	-	-	30,478,832
发放贷款和垫款	-	18,702,230	43,146,256	96,438,871	194,167,775	92,355,534	-	5,659,017	450,469,683
金融投资-交易性金融资产	-	6,879,313	1,045,226	3,125,297	14,537,687	5,048,810	1,076,526	-	31,712,859
金融投资-债权投资	-	486,030	2,490,578	33,097,034	116,804,047	26,791,615	-	368,279	180,037,583
金融投资-其他债权投资	-	1,483,014	2,681,242	10,978,620	78,405,784	14,164,468	-	277,239	107,990,367
金融投资-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	85,575	-	85,575
其他金融资产	2,887	25,975	38,073	63,415	245,119	-	103,936	249,210	728,615
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>7,557,953</b>	<b>70,278,169</b>	<b>53,496,193</b>	<b>147,415,367</b>	<b>404,160,412</b>	<b>138,360,427</b>	<b>29,573,980</b>	<b>6,604,921</b>	<b>857,447,422</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(80,597,910)</b>	<b>18,405,106</b>	<b>(25,025,846)</b>	<b>(125,318,936)</b>	<b>180,902,742</b>	<b>132,416,965</b>	<b>29,561,484</b>	<b>6,604,921</b>	<b>136,948,526</b>

用以满足所有负债的资产包括：现金、存放央行款项、在托收和资金往来中的款项、拆放同业款项、以及贷款。在正常业务中，部分一年内到期的贷款会被续借。同时，部分债券投资为负债提供了抵押担保。本集团将会通过出售证券投资，使用其他金融机构的信贷承诺，提前终止拆出资金和逆返售协议，以及经央行的批准使用存款准备金来偿付未预计的现金流出。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

## 4. 流动性风险(续)

## 4.4 衍生工具现金流

## 以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率掉期。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指资产负债日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

本集团	3个月内	3至12个月	1至5年	合计
2024年6月30日				
利率掉期现金净流出	1,201	3,691	-	4,892
2023年12月31日				
利率掉期现金净流出	1,722	3,392	-	5,114



# 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

#### 4.4 衍生工具现金流(续)

##### 以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇掉期、外汇远期和货币互换。下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指资产负债日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

本集团	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
<b>2024年6月30日</b>					
外汇掉期					
现金流入	-	-	-	222,945	222,945
现金流出	-	-	-	(196,847)	(196,847)
外汇远期					
现金流入	-	-	-	-	-
现金流出	-	-	-	-	-
货币互换					
现金流入	-	-	-	71,867	71,867
现金流出	-	-	-	(71,867)	(71,867)
<hr/>					
本集团	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
<b>2023年12月31日</b>					
外汇掉期					
现金流入	773,469	1,021,088	461,429	-	2,255,986
现金流出	(776,453)	(986,290)	(441,874)	-	(2,204,617)
外汇远期					
现金流入	1,136	698,119	-	-	699,255
现金流出	(1,136)	(697,860)	-	-	(698,996)

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

## 4. 流动性风险(续)

## 4.5 表外项目

本集团	1年以内	1至5年	5年以上	合计
<b>2024年6月30日</b>				
银行承兑汇票	54,508,706	—	—	54,508,706
开出信用证	5,870,668	—	—	5,870,668
开出保函	680,079	719,198	—	1,399,277
未使用的信用卡额度	5,684,804	—	—	5,684,804
贸易融资保兑	1,341,631	—	—	1,341,631
不可撤销的贷款承诺	2,673	—	—	2,673
资本性支出承诺	74,910	79,184	—	154,094
合计	68,163,471	798,382	—	68,961,853
<b>2023年12月31日</b>				
银行承兑汇票	48,207,232	—	—	48,207,232
开出信用证	7,473,000	—	—	7,473,000
开出保函	1,099,880	307,700	200	1,407,780
未使用的信用卡额度	6,059,480	—	—	6,059,480
贸易融资保兑	1,068,790	—	—	1,068,790
不可撤销的贷款承诺	3,159	—	—	3,159
资本性支出承诺	82,135	49,979	—	132,114
合计	63,993,676	357,679	200	64,351,555

十一、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值

5.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

于2024年6月30日及2023年12月31日公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下：

	2024年6月30日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
<b>金融资产</b>					
金融投资					
— 债权投资	146,835,315	—	121,700,653	28,381,533	150,082,186
<b>金融负债</b>					
应付债券	155,788,681	14,099,093	143,276,237	—	157,375,330
	2023年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
<b>金融资产</b>					
金融投资					
— 债权投资	159,469,808	—	128,781,772	33,098,993	161,880,765
<b>金融负债</b>					
应付债券	153,373,831	13,298,107	140,796,578	—	154,094,685

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

### 5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

#### 5.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

##### 证券投资

债权投资的公允价值是以市价或经纪人/交易员的报价为基础的。当此类信息不可获得，公允价值是以信用风险、到期日以及收益率等特征相近的证券的市场报价为基础进行估计的。

##### 发行债券

固定利率的发行债券的公允价值依据现金流贴现模型计算，该模型使用的贴现率来源于当前适用于该应付债券剩余期限的收益率曲线的贴现率。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值是公允价值的近似合理数，例如存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款等，其公允价值采用未来现金流折现法确定。

#### 5.2 公允价值层级

公允价值计量结果所属的层级，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定：

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层级—除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 十一、金融风险管理(续)

#### 5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

##### 5.2 公允价值层级(续)

持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

本集团	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>2024年6月30日</b>				
发放贷款和垫款—票据贴现	—	29,118,903	—	29,118,903
衍生金融资产	—	23,620	—	23,620
金融投资—交易性金融资产				
—债券	—	3,392,948	—	3,392,948
—同业存单	—	1,097,531	—	1,097,531
—基金投资	12,921,359	—	—	12,921,359
—信托投资	—	—	3,721,389	3,721,389
—资产管理计划	—	—	6,886,068	6,886,068
—股权投资	506,993	—	447,164	954,157
金融投资—其他债权投资				
—债券	—	81,947,488	—	81,947,488
金融投资—其他权益工具投资				
—权益性证券	—	—	111,099	111,099
金融资产合计	13,428,352	115,580,490	11,165,720	140,174,562
<b>2023年12月31日</b>				
发放贷款和垫款—票据贴现	—	44,852,396	—	44,852,396
衍生金融资产	—	89,981	—	89,981
金融投资—交易性金融资产				
—债券	—	8,610,354	—	8,610,354
—基金投资	4,303,474	—	—	4,303,474
—同业存单	—	984,859	—	984,859
—信托投资	—	—	3,884,172	3,884,172
—资产管理计划	—	—	8,231,181	8,231,181
—股权投资	621,922	—	454,604	1,076,526
金融投资—其他债权投资				
—债券	—	94,089,774	—	94,089,774
金融投资—其他权益工具投资				
—权益性证券	—	—	85,575	85,575
金融资产合计	4,925,396	148,627,364	12,655,532	166,208,292

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十一、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下:(续)

本行	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>2024年6月30日</b>				
发放贷款和垫款—票据贴现	—	29,118,903	—	29,118,903
衍生金融资产	—	23,620	—	23,620
金融投资—交易性金融资产				
—债券	—	3,392,948	—	3,392,948
—同业存单	—	1,097,531	—	1,097,531
—基金投资	12,921,359	—	—	12,921,359
—信托投资	—	—	3,721,389	3,721,389
—资产管理计划	—	—	6,886,068	6,886,068
—股权投资	506,993	—	447,164	954,157
金融投资—其他债权投资				
—债券	—	81,947,488	—	81,947,488
金融投资—其他权益工具投资				
—权益性证券	—	—	111,099	111,099
金融资产合计	13,428,352	115,580,490	11,165,720	140,174,562
<b>2023年12月31日</b>				
发放贷款和垫款—票据贴现	—	44,852,396	—	44,852,396
衍生金融资产	—	89,981	—	89,981
金融投资—交易性金融资产				
—债券	—	8,099,545	—	8,099,545
—基金投资	4,303,474	—	—	4,303,474
—同业存单	—	984,859	—	984,859
—信托投资	—	—	3,884,172	3,884,172
—资产管理计划	—	—	8,231,181	8,231,181
—股权投资	621,922	—	454,604	1,076,526
金融投资—其他债权投资				
—债券	—	94,089,774	—	94,089,774
金融投资—其他权益工具投资				
—权益性证券	—	—	85,575	85,575
金融资产合计	4,925,396	148,116,555	12,655,532	165,697,483

## 十一、金融风险管理(续)

### 5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

#### 5.2 公允价值层级(续)

本集团以导致各层级之间转换的事项发生日为确认各层级之间转换的时点。截至2024年6月30日止六个月期间及2023年度，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、缺乏流动性折价等。

用以估值金融工具的特定估值技术包括：

- 同类型工具的市场报价或交易商报价；
- 其他技术，例如折算现金使用分析，用以厘定其余金融工具的公允价值。

#### *基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值*

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要为未上市股权和衍生合约。所采用的估值方法为现金流折现法和市场法。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至2024年6月30日，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十一、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

上述第三层级资产变动如下：

本集团及本行	交易性金融资产	其他权益工具投资
2023年12月31日余额	12,569,957	85,575
总收益和损失		
— 当期损益	(134,146)	—
— 其他综合收益	—	25,524
购入	—	—
卖出或到期	(1,381,190)	—
2024年6月30日余额	11,054,621	111,099
2024年6月30日所持有金融资产计入 当期损益的未实现损失	(57,674)	—
2022年12月31日余额	15,088,399	111,577
总收益和损失		
— 当期损益	(11,780)	—
— 其他综合收益	—	(26,002)
购入	401,784	—
卖出或到期	(2,908,446)	—
2023年12月31日余额	12,569,957	85,575
2023年12月31日所持有金融资产计入 当期损益的未实现损失	12,415	—



### 十一、金融风险管理(续)

#### 6. 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比资产负债表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；

保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；

保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团自2024年1月1日起根据国家金融监督管理总局2023年下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用简化标准法，操作风险加权资产计量采用标准法。

根据《商业银行资本管理办法》的资本监管要求，核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

## 十一、金融风险管理(续)

## 6. 资本管理(续)

本集团按《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>核心资本：</b>		
股本	3,474,565	3,474,562
合格的资本公积	9,079,342	8,881,694
其他权益工具可计入部分	1,071,667	1,071,670
盈余公积及一般风险准备	13,446,710	12,728,009
合格的未分配利润	24,652,161	23,762,205
少数股东投入资本	1,590,461	1,540,079
<b>核心一级资本监管扣除项目：</b>		
全额扣除项目	(482,113)	(454,749)
门槛扣除项目	—	—
<b>核心一级资本净额</b>	<b>52,832,793</b>	51,003,470
<b>其他一级资本净额</b>	<b>7,211,655</b>	7,204,938
<b>二级资本净额</b>	<b>11,544,379</b>	11,500,585
<b>资本净额</b>	<b>71,588,827</b>	69,708,993
表内风险加权资产	489,414,540	490,167,180
表外风险加权资产	6,325,963	3,049,656
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	42,404	64,834
<b>信用风险加权资产总额</b>	<b>495,782,907</b>	493,281,670
<b>市场风险加权资产总额</b>	<b>932,826</b>	2,551,278
<b>操作风险加权资产总额</b>	<b>23,051,470</b>	25,745,069
应用资本底线之前的风险加权资产合计	519,767,203	521,578,017
应用资本底线之后的风险加权资产合计	519,767,203	521,578,017
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>10.16%</b>	9.78%
<b>一级资本充足率</b>	<b>11.55%</b>	11.16%
<b>资本充足率</b>	<b>13.77%</b>	13.37%

## 财务报表附注

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

### 十二、比较数字

#### 1. 非经常性损益明细表

本集团 项目	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
处置非流动资产收益	(8,248)	258
计入当期损益的政府补助和奖励	44,817	110,290
其他营业外收支净额	(1,241)	1,146
小计	35,328	111,694
减：所得税影响数	(8,923)	(26,875)
减：归属于少数股东的非经常性损益	407	(4,471)
归属于本行股东的非经常性损益	26,812	80,348

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2023]65号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2023年修订)》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资和债权投资取得的投资损益，均未作为非经常性损益披露。

#### 2. 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本集团按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会颁布的相关规定(统称“中国会计准则”)编制本集团财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表及按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的截至2024年6月30日止六个月期间的合并净利润，以及2024年6月30日的合并净资产并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

截至2024年6月30日止六个月期间

人民币千元

十二、比较数字(续)

3. 净资产收益率及每股收益

本集团	年化后加权平均净资产收益率(%)			
	截至2024年		截至2023年6月30日	
	6月30日	止六个月期间	6月30日	止六个月期间
归属于公司普通股股东的净利润	11.77		12.56	
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.66		12.21	

本集团	每股收益(元)			
	截至2024年6月30日		截至2023年6月30日	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.87	0.68	0.84	0.66
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.86	0.67	0.81	0.65

计算稀释每股收益时考虑了本行可转换公司债券为稀释性潜在普通股的影响。

# 未经审计的补充财务资料

## 跨境索赔

本行主要在中国经营内地业务，故向中国内地以外的第三方提出的所有债权要求均列作跨境索赔。

跨境索赔包括存放同业及其他金融机构款项。

跨境索赔已按不同国家或地区予以披露。在考虑了风险转让因素的基础上凡达到跨境索赔总额10%的国家或地区须分别列示。风险转让是指债务人的债务担保是由另一国家的第三方出具，或债务由某一银行的海外分行承担，而其总行设在另一国家的情况。

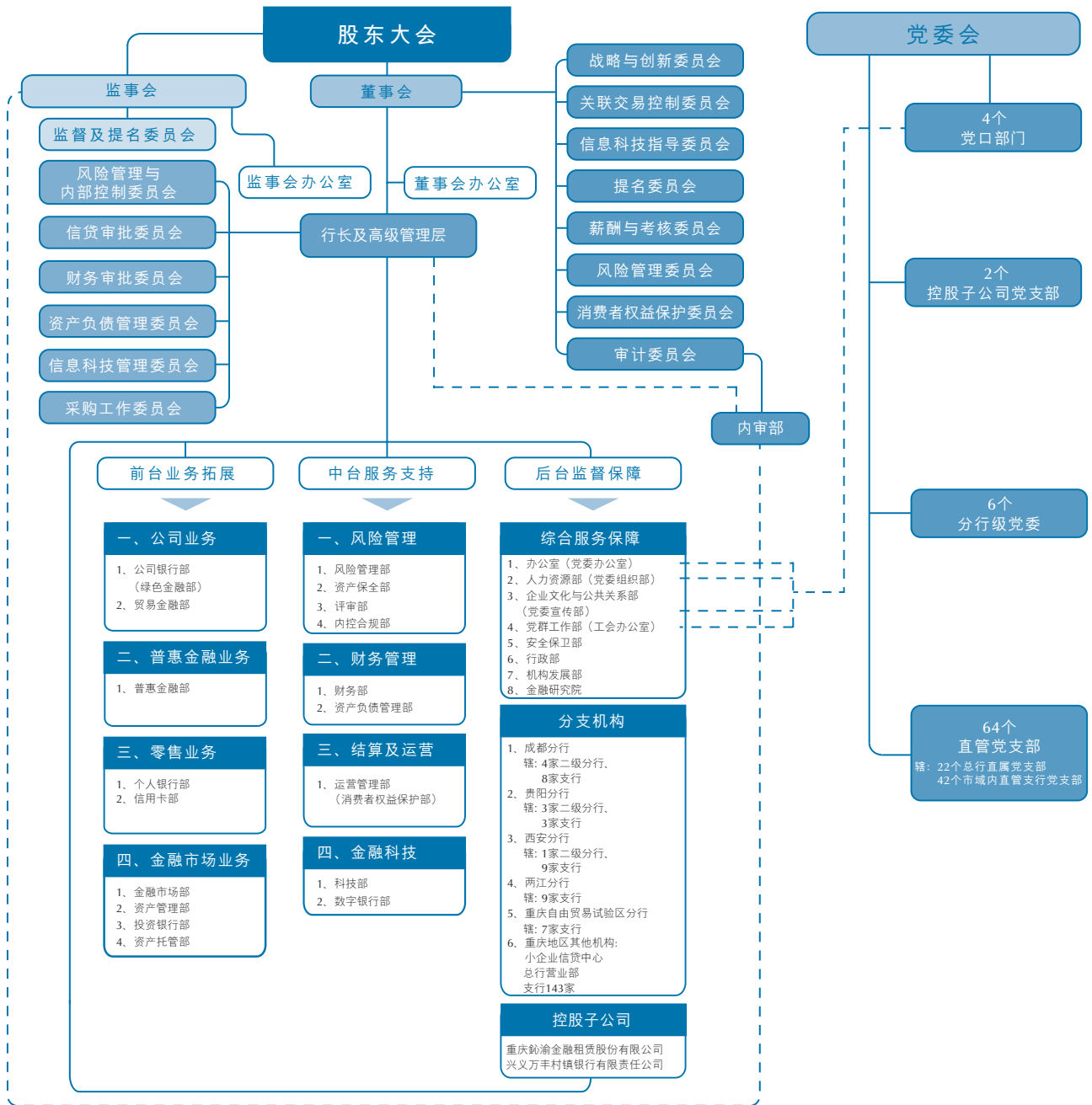
(除另有注明外，以人民币千元列示)	2024年 6月30日	2023年 12月31日
亚太地区(不包括中国内地)	100,900	30,840
—其中香港应占部分	14,815	9,079
欧洲	—	—
北美	254,888	383,508
合计	355,878	414,348

## 货币集中度

(除另有注明外，以人民币千元列示)	等值人民币			合计
	美元	港元	其他	
<b>2024年6月30日</b>				
现货资产	9,237,683	3,247	328,062	9,568,992
现货负债	8,854,717	3,265	325,524	9,183,506
净长/(短)仓	382,966	(18)	2,538	385,486

(除另有注明外，以人民币千元列示)	等值人民币			合计
	美元	港元	其他	
<b>2023年12月31日</b>				
现货资产	7,979,402	3,257	1,550,996	9,533,655
现货负债	7,651,617	3,295	1,548,326	9,203,238
净长/(短)仓	327,785	(38)	2,670	330,417

# 组织架构图



# 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	机构数(个)	邮政编码
1.	重庆银行股份有限公司营业部	重庆市江北区永平门街6号	1	400020
2.	重庆银行股份有限公司小企业信贷中心	重庆市渝北区东湖南路331号	1	401147
3.	重庆银行股份有限公司两江分行	重庆市渝北区黄山大道中段52号	10	401121
4.	重庆银行股份有限公司自由贸易试验区分行	重庆市渝中区邹容路153号	8	400015
5.	重庆银行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新区天府二街99号 新天府国际中心北楼	13	610059
6.	重庆银行股份有限公司贵阳分行	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天· 会展城B区金融城商务区北区4栋3至8层	7	550081
7.	重庆银行股份有限公司西安分行	陕西省西安市唐延路25号银河新坐标大厦 第2幢1层至3层	11	710075
8.	重庆银行股份有限公司渝中支行	重庆市渝中区人民路129号	8	400015
9.	重庆银行股份有限公司沙坪坝支行	重庆市沙坪坝区小龙坎正街339号附3号	5	400030
10.	重庆银行股份有限公司重大支行	重庆市沙坪坝区沙北街83号	3	400044
11.	重庆银行股份有限公司大渡口支行	重庆市大渡口区春晖路街道翠柏路37号 附18号	3	400084
12.	重庆银行股份有限公司高新支行	重庆市九龙坡区白市驿镇白欣路23号 1幢1单元1-3、4、5、6号	3	401329
13.	重庆银行股份有限公司九龙坡支行	重庆市九龙坡区经纬大道1409号	7	400039
14.	重庆银行股份有限公司南岸支行	重庆市南岸区南坪街道南城大道199号 1层2-2	5	400060
15.	重庆银行股份有限公司巴南支行	重庆市巴南区龙洲大道40号1—商铺 13-20、2—商铺9-14、3—商铺6-12号	5	401320
16.	重庆银行股份有限公司北碚支行	重庆市北碚区云清路453、455、457、 459、461、463号	6	400700
17.	重庆银行股份有限公司江北支行	重庆市江北区建新北路23号附4号	7	400020
18.	重庆银行股份有限公司渝北支行	重庆市渝北区双龙湖街道白果路9号 盛景天下集中商业1-1、2-1	9	401120
19.	重庆银行股份有限公司涪陵支行	重庆市涪陵区中山路8号附1号(香江庭院) 2号楼负1-2、负2-2、负3-1、负3-4	4	408000
20.	重庆银行股份有限公司长寿支行	重庆市长寿区桃源西路10号	4	401220
21.	重庆银行股份有限公司合川支行	重庆市合川区南办处江城大道402号、 400号1-2、2-1	3	401520
22.	重庆银行股份有限公司万州支行	重庆市万州区白岩路193号	4	404000
23.	重庆银行股份有限公司黔江支行	重庆市黔江区城西街道新华大道 西段555号	3	409000

## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	机构数(个)	邮政编码
24.	重庆银行股份有限公司江津支行	重庆市江津区几江街道鼎山大道503号、505号、505号2-1	5	402260
25.	重庆银行股份有限公司铜梁支行	重庆市铜梁区东城街道金龙大道505号(金融大厦)1幢1-商1、2-商1、3-商1	3	402560
26.	重庆银行股份有限公司永川支行	重庆市永川区人民南路78号	3	402160
27.	重庆银行股份有限公司梁平支行	重庆市梁平区双桂街道金桂路5号2幢1-21至1-25、1-96至1-101、2-19至2-25	2	405200
28.	重庆银行股份有限公司南川支行	重庆市南川西城街道办事处隆化大道12号(总商会大厦)1幢1-12、2-14	3	408400
29.	重庆银行股份有限公司荣昌支行	重庆市荣昌区昌州街道昌龙大道43号附2号1-3,2-3	3	402460
30.	重庆银行股份有限公司忠县支行	重庆市忠县忠州镇中博大道3号附1号	2	404300
31.	重庆银行股份有限公司璧山支行	重庆市璧山区璧泉街道双星大道78号、80号、82号、84号、86号	4	402760
32.	重庆银行股份有限公司綦江支行	重庆市綦江区文龙街道九龙大道47号荣润凯旋名城裙楼附1-40,附2-225至229	2	401420
33.	重庆银行股份有限公司万盛支行	重庆市万盛区万盛大道23号附1号	2	400800
34.	重庆银行股份有限公司秀山支行	重庆市秀山县中和街道凤翔路70号附1号1-4、1-5、2-4、2-5	2	409900
35.	重庆银行股份有限公司开州支行	重庆市开州区开州大道(中段)市场广场	3	405400
36.	重庆银行股份有限公司大足支行	重庆市大足区棠香街道圣迹西路335号	3	402360
37.	重庆银行股份有限公司潼南支行	重庆市潼南区桂林街道办事处向阳路173、175、177、179、181号、甘泉西路219、221、223、225、227、229、229号附1-附4号	3	402660
38.	重庆银行股份有限公司丰都支行	重庆市丰都县三合街道龙城大道181、183、185、187、189、191号; 179号(2-10、2-11、2-12、2-13、2-14、2-15); 179号(3-10、3-11、3-12、3-13、3-14、3-15)	2	408200
39.	重庆银行股份有限公司石柱支行	重庆市石柱县万安街道都督大道35号附26-30号	2	409100



## 分支机构名录

序号	银行机构名称	机构地址	机构数(个)	邮政编码
40.	重庆银行股份有限公司垫江支行	重庆市垫江县桂阳街道南阳西路 9号附32号	2	408300
41.	重庆银行股份有限公司云阳支行	重庆市云阳县青龙街道云江大道1299号	3	404500
42.	重庆银行股份有限公司巫溪支行	重庆市巫溪县城厢镇春申大道文体大厦	2	405800
43.	重庆银行股份有限公司武隆支行	重庆市武隆县巷口镇芙蓉西路117号	3	408500
44.	重庆银行股份有限公司酉阳支行	重庆市酉阳县桃花源大道中路10号 汇升广场9号楼1-14、1-15、2-1号	3	409800
45.	重庆银行股份有限公司彭水支行	重庆市彭水苗族土家族自治县绍庆街道 两江新街1号1号楼附35号及 附38号2-1	3	409699
46.	重庆银行股份有限公司巫山支行	重庆市巫山县高唐街道广东东路 329号综合楼1-1	2	404700
47.	重庆银行股份有限公司城口支行	重庆市城口县葛城街道东大街 18号崇扬·逸城国际 商业裙房幢吊1商业1	1	405900
48.	重庆银行股份有限公司奉节支行	重庆市奉节县永安镇乔木街4号	1	404600



通讯地址：中国重庆市江北区永平门街6号

邮政编码：400024

联系电话：+86(23)63367688

传真：+86(23)63799024

电子邮箱：ir@cqcbank.com

互联网网址：<http://www.cqcbank.com>

客户服务热线：956023