



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)



二零二二年半年度报告

目录

| | |
|-------------------------|-----|
| 1. 重要提示 | 2 |
| 2. 释义 | 3 |
| 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 | 32 |
| 5.4 分部经营业绩 | 39 |
| 5.5 根据监管要求披露的其他信息 | 40 |
| 5.6 业务综述 | 41 |
| 5.7 风险管理 | 53 |
| 5.8 资本管理 | 62 |
| 5.9 环境与展望 | 66 |
| 6. 重要事项 | 68 |
| 7. 股份变动及股东情况 | 101 |
| 8. 证券发行与上市情况 | 118 |
| 9. 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 | 122 |
| 10. 环境与社会责任 | 133 |
| 11. 公司治理报告 | 138 |
| 12. 财务报告 | 141 |
| 13. 组织架构图 | 319 |
| 14. 分支机构名录 | 320 |

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52次会议于2022年8月30日以现场（视频）会议方式召开。林军董事长主持了会议，会议应参会董事13名，实际亲自参会董事11名，杨雨松董事、钟弦董事委托林军董事长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2022年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。
4. 本行2022年半年度财务报告未经审计。
5. 本报告除特别说明外，货币币种为人民币。
6. 本行董事长林军、行长冉海陵、分管财务工作的副行长杨世银及财务机构负责人杨昆保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
7. 本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
8. 本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
9. 本报告中可能包含对本行未来计划等的前瞻性陈述。相关陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本集团的实质承诺，投资者不应对其过分依赖并应注意投资风险。务请注意，该等展望性陈述与日后事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。
10. 重大风险提示：本集团面临的主要风险及拟采取的措施，请参见本报告“管理层讨论与分析—风险管理”章节。

释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

| | | |
|---------------|---|--|
| “A股可转债”或“可转债” | 指 | 本行于2022年3月发行并于2022年4月在上海证券交易所上市的可转换为本行A股的可转换公司债券 |
| “公司章程” | 指 | 重庆银行股份有限公司章程 |
| “本行”或“重庆银行” | 指 | 重庆银行股份有限公司 |
| “本集团” | 指 | 重庆银行股份有限公司及其控股子公司 |
| “中国银监会” | 指 | 原中国银行业监督管理委员会 |
| “中国银保监会” | 指 | 中国银行保险监督管理委员会 |
| “中国证监会” | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| “重庆银监局” | 指 | 原中国银行业监督管理委员会重庆监管局 |
| “重庆银保监局” | 指 | 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2022年6月30日止半年度 |
| “证券及期货条例” | 指 | 《证券及期货条例》(香港法例第571章) |
| “元” | 指 | 人民币元 |

公司简介

3.1 业务概要

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

本行以“打造‘坚守本源，特色鲜明，安全稳健，价值卓越’的全国一流上市商业银行”为战略愿景，推进“服务提升、数字转型、特色发展”三大任务，建设“科技赋能、人才赋能、管理赋能”三大体系，形成“1-3-3”战略发展新格局，推动全行实现高质量发展。截至2022年6月30日，本行下辖157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，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6,636.35亿元，存款总额为3,767.40亿元，贷款总额为3,394.92亿元，不良贷款率为1.29%，拨备覆盖率为262.79%，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”战略定位，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互联互通、现代产业、生态宜居等领域信贷支持，推出“碳减融”等专属产品，绿色金融业务余额较上年末增长25%；聚焦普惠金融和乡村振兴，持续满足小微企业、民营企业、个体工商户和新市民群体金融服务需求，“专精特新”企业贷款、科技型企业贷款和涉农贷款余额快速增长；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119%；聚焦数字转型和科技驱动，上线一站式数据应用服务平台，落地试点产业数字化营销服务平台，推动完成零售客户关系管理系统和“零售数据集市”建设；聚焦品牌建设和形象提升，连续6年获得标准普尔国际投资级评级，展望“稳定”，在英国《银行家》杂志千佳银行排名中连续7年跻身前300强，连续三年入选人行金融科技监管试点，成为重庆市首家接入数字人民币业务的地方法人银行，入选重庆市国资委对标提升专项行动标杆企业。

3.2 公司基本情况

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

3.2.2 法定代表人：林军
授权代表：林军
黄华盛
董事会秘书：彭彦曦
公司秘书：何咏紫
证券事务代表：王雨

3.2.3 注册地址及办公地址：重庆市江北区永平门街6号
注册地址的历史变更情况：2020年2月注册地址由“重庆市渝中区邹容路153号”变更为“重庆市江北区永平门街6号”
香港主要营业地址：香港九龙观塘道348号宏利广场5楼
香港主要营业地址的历史变更情况：2022年8月香港主要营业地址由“香港皇后大道东183号合和中心54楼”变更为“香港九龙观塘道348号宏利广场5楼”

3.2.4 通讯地址：重庆市江北区永平门街6号
邮政编码：400024
联系电话：+86(23)63367688
传真：+86(23)63799024
电子邮箱：ir@cqcbank.com
互联网网址：<http://www.cqcbank.com>
客户服务热线：956023

3.2.5 股票上市情况：
A股股票：
上市交易所：上海证券交易所
股票简称：重庆银行
股票代码：601963
H股股票：
上市交易所：香港联合交易所有限公司
股票简称：重庆银行
股票代码：01963
境外优先股：
上市交易所：香港联合交易所有限公司
股票简称：BCQ 17USDPREF
股票代码：4616

公司简介

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

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

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

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

3.2.10 境内持续督导保荐机构：
招商证券股份有限公司
办公地址：深圳市福田区福田街道福华一路111号
保荐代表人：王晓、扈益嘉
持续督导期间：2021年2月5日至2023年12月31日

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

财务摘要

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

4.1 财务数据

| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 2022年 1-6月 | 2021年 1-6月 | 变动 | 2020年 1-6月 |
|----------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|
| 经营业绩 | | | 变动率(%) | |
| 利息收入 | 13,656,304 | 13,310,644 | 2.6 | 12,203,094 |
| 利息支出 | (8,301,765) | (7,715,029) | 7.6 | (6,866,929) |
| 利息净收入 | 5,354,539 | 5,595,615 | (4.3) | 5,336,165 |
| 手续费及佣金净收入 | 412,466 | 428,526 | (3.7) | 522,194 |
| 投资收益 | 949,940 | 941,387 | 0.9 | 799,670 |
| 公允价值变动损益 | (260,037) | 283,232 | 不适用 | (219,666) |
| 汇兑损益 | 240,365 | (57,201) | 不适用 | 88,878 |
| 营业收入 | 6,767,153 | 7,274,202 | (7.0) | 6,538,223 |
| 业务及管理费用 | (1,545,558) | (1,428,502) | 8.2 | (1,151,055) |
| 信用减值损失 | (1,648,792) | (2,277,352) | (27.6) | (1,987,733) |
| 其他资产减值损失 | - | (7,916) | (100.0) | (2,428) |
| 营业利润 | 3,477,294 | 3,460,755 | 0.5 | 3,319,966 |
| 税前利润 | 3,472,067 | 3,461,310 | 0.3 | 3,308,480 |
| 所得税 | (575,097) | (707,000) | (18.7) | (688,312) |
| 净利润 | 2,896,970 | 2,754,310 | 5.2 | 2,620,168 |
| 归属于本行股东的净利润 | 2,784,631 | 2,659,397 | 4.7 | 2,545,620 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 | 2,752,501 | 2,614,072 | 5.3 | 2,550,737 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (4,240,012) | (21,039,632) | (79.8) | 10,726,257 |
| 每股计(人民币元) | | | 变动 | |
| 基本每股收益 | 0.80 | 0.79 | 0.01 | 0.81 |
| 稀释每股收益 | 0.71 | 0.79 | (0.08) | 0.81 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.79 | 0.78 | 0.01 | 0.82 |

财务摘要

| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 变动 | 2020年 12月31日 |
|-------------------|--------------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 规模指标 | | | 变动率(%) | |
| 资产总额 | 663,635,024 | 618,953,620 | 7.2 | 561,641,397 |
| 客户贷款及垫款总额 | 339,492,295 | 318,061,937 | 6.7 | 283,226,555 |
| — 公司贷款 | 203,198,171 | 185,958,346 | 9.3 | 164,660,672 |
| — 零售贷款 | 97,452,255 | 101,848,554 | (4.3) | 96,526,484 |
| — 票据贴现 | 36,712,978 | 28,148,893 | 30.4 | 20,032,920 |
| — 应收客户贷款及垫款利息 | 2,128,891 | 2,106,144 | 1.1 | 2,006,479 |
| 贷款减值准备 | 11,397,813 | 11,178,339 | 2.0 | 10,967,207 |
| 负债总额 | 612,135,475 | 569,706,925 | 7.4 | 519,647,183 |
| 客户存款 | 376,739,949 | 338,695,343 | 11.2 | 314,500,257 |
| — 公司活期存款 | 71,272,195 | 71,149,941 | 0.2 | 74,291,268 |
| — 公司定期存款 | 127,787,642 | 108,914,851 | 17.3 | 104,368,093 |
| — 个人活期存款 | 17,698,651 | 17,235,404 | 2.7 | 16,011,350 |
| — 个人定期存款 | 139,915,248 | 122,683,998 | 14.0 | 105,814,582 |
| — 其他存款 | 15,458,008 | 15,202,061 | 1.7 | 11,077,135 |
| — 应付客户存款利息 | 4,608,205 | 3,509,088 | 31.3 | 2,937,829 |
| 股本 | 3,474,505 | 3,474,505 | — | 3,127,055 |
| 归属于本行股东权益 | 49,476,913 | 47,273,188 | 4.7 | 40,174,997 |
| 权益总额 | 51,499,549 | 49,246,695 | 4.6 | 41,994,214 |
| 核心一级资本净额 | 45,595,381 | 43,214,481 | 5.5 | 35,902,191 |
| 一级资本净额 | 50,683,027 | 48,277,879 | 5.0 | 40,934,037 |
| 总资本净额 | 61,646,925 | 59,974,137 | 2.8 | 53,672,813 |
| 风险加权资产 | 476,481,992 | 461,807,558 | 3.2 | 427,946,826 |
| 每股计(人民币元) | | | 变动 | |
| 归属于本行股东的每股净资产 | 12.83 | 12.19 | 0.64 | 11.28 |

4.2 财务指标

| (除另有注明外，以百分比列示) | 2022年 1-6月 | 2021年 1-6月 | 变动 | 2020年 1-6月 |
|------------------------------|---------------|---------------|--------|---------------|
| 盈利能力指标(%) | | | | |
| 年化后平均总资产回报率 ⁽¹⁾ | 0.91 | 0.95 | (0.04) | 1.02 |
| 年化后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ | 12.57 | 13.69 | (1.12) | 15.54 |
| 扣除非经常性损益后的年化后加权 平均净资产收益率 | 12.43 | 13.46 | (1.03) | 15.57 |
| 净利差 ⁽³⁾ | 1.62 | 1.94 | (0.32) | 2.20 |
| 净利息收益率 ⁽³⁾ | 1.78 | 2.06 | (0.28) | 2.31 |
| 手续费及佣金净收入占营业收入比率 | 6.10 | 5.89 | 0.21 | 7.99 |
| 成本占收入比率 ⁽⁴⁾ | 22.84 | 19.64 | 3.20 | 17.61 |

| (除另有注明外，以百分比列示) | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 变动 | 2020年 12月31日 |
|----------------------------|----------------|-----------------|---------|-----------------|
| 资产质量指标(%) | | | | |
| 不良贷款率 ⁽⁵⁾ | 1.29 | 1.30 | (0.01) | 1.27 |
| 拨备覆盖率 ⁽⁶⁾ | 262.79 | 274.01 | (11.22) | 309.13 |
| 贷款拨备率 ⁽⁷⁾ | 3.40 | 3.56 | (0.16) | 3.92 |
| 资本充足率指标(%) | | | | |
| 核心一级资本充足率 ⁽⁸⁾ | 9.57 | 9.36 | 0.21 | 8.39 |
| 一级资本充足率 ⁽⁸⁾ | 10.64 | 10.45 | 0.19 | 9.57 |
| 资本充足率 ⁽⁸⁾ | 12.94 | 12.99 | (0.05) | 12.54 |
| 总权益对资产总额比率 | 7.76 | 7.96 | (0.20) | 7.48 |
| 其他指标(%) | | | | |
| 流动性比率 ⁽⁹⁾ | 112.12 | 86.36 | 25.76 | 83.52 |
| 最大单一客户贷款比例 ⁽¹⁰⁾ | 3.21 | 3.30 | (0.09) | 2.48 |
| 最大十家客户贷款比例 ⁽¹¹⁾ | 22.85 | 23.90 | (1.05) | 20.49 |
| 存贷比 | 90.11 | 93.91 | (3.80) | 90.06 |

财务摘要

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150%。
- (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2.5%。
- (8) 本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率按照中国银保监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
- (9) 流动性比率是参照中国银保监会颁布的公式计算。
- (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 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2022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

2022年上半年，在国内外超预期因素的综合影响下，中国经济下行压力呈现持续增大趋势，政府采取系列政策措施，积极稳定宏观经济大盘，全力稳增长、稳就业、稳预期、保民生，宏观经济展现出强大韧性和巨大潜力。根据国家统计局统计数据，上半年，国内生产总值56.26万亿元，同比增长2.5%，国民经济企稳回升；全国规模以上工业增加值同比增长3.4%，工业经济逐步恢复；服务业增加值同比增长1.8%，其中金融业增加值增长5.5%，服务业发展动能持续提升。

银行业金融机构严格落实稳住经济大盘工作要求，持续推动“六稳”“六保”工作举措，不断加大金融支持实体经济力度，行业规模稳健增长，盈利能力持续提升，资产质量显著改善，呈现良性发展的总体局面。据中国银保监会统计，截至2022年6月末，我国银行业金融机构总资产规模达到360.43万亿元，较上年末增长6.7%；总负债规模达到330.24万亿元，较上年末增长7.1%。分机构类型来看，大型商业银行、农村金融机构总资产行业占比有所下降，股份制商业银行、城市商业银行、其他类金融机构¹总资产在全行业中的占比有所上升。

5.1.2 本行总体发展情况

2022年上半年，面对复杂多变的外部环境，本集团以推改革、促转型、控风险、强管理为抓手，坚定不移推进高质量发展，经营规模稳中有增，经营效益稳中有进，经营结构稳中向优，资本实力稳步增强，资产质量稳中提质，业绩指标符合预期。

全面落实国家及区域重大发展战略，积极服务实体经济，经营规模稳健增长。截至2022年6月30日，本集团资产总额为6,636.35亿元，较上年末增长7.2%；客户贷款及垫款总额为3,394.92亿元，较上年末增长6.7%；负债总额为6,121.35亿元，较上年末增长7.4%；客户存款总额为3,767.40亿元，较上年末增长11.2%。

不断加强金融服务能力建设，着力塑造差异化竞争优势，经营效益稳中有进。2022年1-6月，本集团实现净利润28.97亿元，较上年同期增长5.2%；归属于本行股东的净利润27.85亿元，较上年同期增长4.7%。

¹ 根据中国银保监会定义，其他类金融机构包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构和金融资产投资公司。

管理层讨论与分析

持续优化重点领域及产业投放策略，积极拓展核心负债来源，经营结构稳中向好。截至2022年6月30日，本集团客户存款占负债总额比例达到61.54%，较上年末上升2.09个百分点，其中：储蓄存款占存款总额的比例为41.84%，较上年末提升0.53个百分点。

有效开展资本补充工作，完成A股可转债及二级资本债发行，资本实力稳步增强。截至2022年6月30日，本集团核心一级资本充足率9.57%，一级资本充足率10.64%，较上年末分别增加0.21、0.19个百分点；资本充足率12.94%，较上年末下降0.05个百分点。

坚决筑牢风控防线，加大风险排查预警和不良贷款处置力度，资产质量稳中向好。截至2022年6月30日，本集团不良贷款率为1.29%，较上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率为262.79%，较上年末下降11.22个百分点。

5.2 财务报表分析

5.2.1 利润表分析

2022年上半年，本集团利息净收入为53.55亿元，较上年同期减少2.41亿元，降幅4.3%；手续费及佣金净收入为4.12亿元，较上年同期减少0.16亿元，降幅3.7%；业务及管理费为15.46亿元，较上年增加1.17亿元，增幅8.2%；信用减值损失为16.49亿元，较上年同期减少6.29亿元，降幅27.6%。综合以上因素，本集团2022年上半年实现净利润28.97亿元，较上年同期增加1.43亿元，增幅5.2%。

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) | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 变动金额 | 变动率(%) |
|-------------------|------------------|-----------|-----------|---------|
| 利息净收入 | 5,354,539 | 5,595,615 | (241,076) | (4.3) |
| 非利息净收入 | 1,412,614 | 1,678,587 | (265,973) | (15.8) |
| 其中：手续费及佣金净收入 | 412,466 | 428,526 | (16,060) | (3.7) |
| 投资收益 | 949,940 | 941,387 | 8,553 | 0.9 |
| 资产处置收益 | 5,772 | 655 | 5,117 | 781.2 |
| 其他收益 | 42,362 | 59,750 | (17,388) | (29.1) |
| 公允价值变动损益 | (260,037) | 283,232 | (543,269) | 不适用 |
| 汇兑损益 | 240,365 | (57,201) | 297,566 | 不适用 |
| 其他业务收入 | 21,746 | 22,238 | (492) | (2.2) |
| 营业收入 | 6,767,153 | 7,274,202 | (507,049) | (7.0) |
| 减：税金及附加 | 81,124 | 85,437 | (4,313) | (5.0) |
| 减：业务及管理费 | 1,545,558 | 1,428,502 | 117,056 | 8.2 |
| 减：信用减值损失 | 1,648,792 | 2,277,352 | (628,560) | (27.6) |
| 减：其他资产减值损失 | - | 7,916 | (7,916) | (100.0) |
| 减：其他业务成本 | 14,385 | 14,240 | 145 | 1.0 |
| 营业利润 | 3,477,294 | 3,460,755 | 16,539 | 0.5 |
| 税前利润 | 3,472,067 | 3,461,310 | 10,757 | 0.3 |
| 减：所得税费用 | 575,097 | 707,000 | (131,903) | (18.7) |
| 净利润 | 2,896,970 | 2,754,310 | 142,660 | 5.2 |
| 归属于：上市公司股东 | 2,784,631 | 2,659,397 | 125,234 | 4.7 |
| 少数股东 | 112,339 | 94,913 | 17,426 | 18.4 |

5.2.1.1 营业收入

2022年上半年，本集团实现营业收入67.67亿元，较上年同期减少5.07亿元，降幅7.0%，其中利息净收入占比为79.12%，非利息净收入占比为20.88%。

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) | 2022年1-6月 | | 2021年1-6月 | | 变动金额 | 变动率(%) |
|-------------------|------------------|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | | |
| 利息净收入 | 5,354,539 | 79.12 | 5,595,615 | 76.92 | (241,076) | (4.3) |
| 手续费及佣金净收入 | 412,466 | 6.10 | 428,526 | 5.89 | (16,060) | (3.7) |
| 其他非利息净收入 | 1,000,148 | 14.78 | 1,250,061 | 17.19 | (249,913) | (20.0) |
| 营业收入 | 6,767,153 | 100.00 | 7,274,202 | 100.00 | (507,049) | (7.0) |

管理层讨论与分析

5.2.1.2 利息净收入

2022年上半年，本集团利息净收入为53.55亿元，较上年同期减少2.41亿元，降幅4.3%。

利息收入、利息支出及利息净收入

2022年上半年，本集团利息收入为136.56亿元，较上年同期增加3.46亿元，增幅2.6%；利息支出为83.02亿元，较上年同期增加5.87亿元，增幅7.6%。

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) | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 变动金额 | 变动率(%) |
|-------------------|--------------------|-------------|-----------|--------|
| 利息收入 | 13,656,304 | 13,310,644 | 345,660 | 2.6 |
| 利息支出 | (8,301,765) | (7,715,029) | (586,736) | 7.6 |
| 利息净收入 | 5,354,539 | 5,595,615 | (241,076) | (4.3) |

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

2022年上半年，本集团生息资产平均余额为6,053.81亿元，较上年同期增加564.20亿元，增幅10.3%；生息资产平均收益率较上年同期下降34个基点至4.55%。

2022年上半年，本集团计息负债平均余额为5,709.04亿元，较上年同期增加437.11亿元，增幅8.3%；计息负债平均成本率较上年同期下降2个基点至2.93%。

在上述因素的综合影响下，本集团净利差较上年同期下降32个基点至1.62%；净利息收益率较上年同期下降28个基点至1.78%。

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) | 2022年1-6月 | | | 2021年1-6月 | | |
|---------------------|--------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------------|------------------------|
| | 平均余额 | 利息收入/ 支出 | 平均年化 收益率/ 成本率(%) | 平均余额 | 利息收入/ 支出 | 平均年化 收益率/ 成本率(%) |
| 资产 | | | | | | |
| 客户贷款及垫款 | 325,970,743 | 8,423,473 | 5.21 | 296,775,530 | 8,222,789 | 5.59 |
| 证券投资 | 190,530,140 | 4,497,742 | 4.76 | 164,247,136 | 4,289,370 | 5.27 |
| 现金及存放中央银行款项 | 32,663,633 | 229,340 | 1.42 | 33,393,703 | 241,810 | 1.46 |
| 存放和拆放于同业及其他金融机构款项 | 56,216,982 | 505,749 | 1.81 | 54,544,703 | 556,675 | 2.06 |
| 生息资产总额 | 605,381,498 | 13,656,304 | 4.55 | 548,961,072 | 13,310,644 | 4.89 |
| 负债 | | | | | | |
| 客户存款 | 348,081,939 | 5,088,970 | 2.95 | 323,682,966 | 4,608,147 | 2.87 |
| 同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债 | 102,123,111 | 1,432,116 | 2.83 | 95,398,282 | 1,409,132 | 2.98 |
| 应付债券 | 120,699,078 | 1,780,679 | 2.98 | 108,111,459 | 1,697,750 | 3.17 |
| 计息负债总额 | 570,904,128 | 8,301,765 | 2.93 | 527,192,707 | 7,715,029 | 2.95 |
| 利息净收入 | | 5,354,539 | | | 5,595,615 | |
| 净利差 | | | 1.62 | | | 1.94 |
| 净利息收益率 | | | 1.78 | | | 2.06 |

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2022年1-6月本行利息收入和支出变动的因素分析情况。

| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 规模因素 | 利率因素 | 利息收支变动 |
|---------------------|------------------|--------------------|------------------|
| 资产 | | | |
| 客户贷款及垫款 | 754,439 | (553,755) | 200,684 |
| 证券投资 | 620,449 | (412,077) | 208,372 |
| 现金及存放中央银行款项 | (5,126) | (7,344) | (12,470) |
| 存放和拆放于同业及其他金融机构款项 | 15,044 | (65,970) | (50,926) |
| 利息收入变化 | 1,384,806 | (1,039,146) | 345,660 |
| 负债 | | | |
| 客户存款 | 356,714 | 124,109 | 480,823 |
| 同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债 | 94,305 | (71,321) | 22,984 |
| 应付债券 | 185,706 | (102,777) | 82,929 |
| 利息支出变化 | 636,725 | (49,989) | 586,736 |
| 利息净收入变化 | 748,081 | (989,157) | (241,076) |

5.2.1.3 利息收入

2022年上半年，本集团实现利息收入为136.56亿元，较上年同期增加3.46亿元，增幅2.6%。

客户贷款及垫款利息收入

2022年上半年，本集团客户贷款及垫款利息收入为84.23亿元，较上年同期增加2.01亿元，增幅2.4%，主要是由于客户贷款及垫款平均余额较上年同期增长9.8%。

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) | 2022年1-6月 | | | 2021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 | 71,160,038 | 1,203,109 | 3.41 | 50,854,182 | 971,120 | 3.85 |
| 中长期贷款 | 254,810,705 | 7,220,364 | 5.71 | 245,921,348 | 7,251,669 | 5.95 |
| 合计 | 325,970,743 | 8,423,473 | 5.21 | 296,775,530 | 8,222,789 | 5.59 |

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) | 2022年1-6月 | | | 2021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 | 192,780,391 | 5,238,287 | 5.48 | 179,347,975 | 4,867,782 | 5.47 |
| 零售贷款 | 98,747,014 | 2,855,796 | 5.83 | 103,228,034 | 3,194,843 | 6.24 |
| 票据贴现 | 34,443,338 | 329,390 | 1.93 | 14,199,521 | 160,164 | 2.27 |
| 合计 | 325,970,743 | 8,423,473 | 5.21 | 296,775,530 | 8,222,789 | 5.59 |

证券投资利息收入

2022年上半年，本集团证券投资利息收入为44.98亿元，较上年同期增加2.08亿元，增幅4.9%，主要是由于证券投资平均余额较上年同期增长16.0%。

现金及存放中央银行款项利息收入

2022年上半年，本集团现金及存放中央银行款项利息收入为2.29亿元，较上年同期减少0.12亿元，降幅5.2%，主要是由于现金及存放中央银行款项平均余额较上年同期减少2.2%，且平均年化收益率较上年同期下降4个基点。

存放和拆放于同业及其他金融机构的款项利息收入

2022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5.06亿元，较上年同期减少0.51亿元，降幅9.1%，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年化收益率较上年同期下降25个基点至1.81%所致。

管理层讨论与分析

5.2.1.4 利息支出

客户存款利息支出

2022年上半年，本集团客户存款利息支出50.89亿元，比上年同期增加4.81亿元，增幅10.4%，主要是由于客户存款平均余额较上年同期增长7.5%，且平均付息率较上年同期上升8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) | 2022年1-6月 | | | 2021年1-6月 | | |
|-------------------|--------------------|------------------|-------------|--------------------|------------------|-------------|
| | 平均余额 | 利息支出 | 平均年化成本率(%) | 平均余额 | 利息支出 | 平均年化成本率(%) |
| 公司存款 | | | | | | |
| 活期 | 64,731,989 | 363,906 | 1.13 | 72,326,913 | 375,843 | 1.05 |
| 定期 | 117,004,329 | 2,022,678 | 3.49 | 107,776,551 | 1,889,238 | 3.53 |
| 小计 | 181,736,318 | 2,386,584 | 2.65 | 180,103,464 | 2,265,081 | 2.54 |
| 零售存款 | | | | | | |
| 活期 | 17,651,915 | 30,805 | 0.35 | 16,594,160 | 32,161 | 0.39 |
| 定期 | 133,193,086 | 2,545,397 | 3.85 | 113,522,873 | 2,216,310 | 3.94 |
| 小计 | 150,845,001 | 2,576,202 | 3.44 | 130,117,033 | 2,248,471 | 3.48 |
| 其他存款 | 15,500,620 | 126,184 | 1.64 | 13,462,469 | 94,595 | 1.42 |
| 合计 | 348,081,939 | 5,088,970 | 2.95 | 323,682,966 | 4,608,147 | 2.87 |

同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出

2022年上半年，本集团同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债利息支出总额为14.32亿元，较上年同期增加0.23亿元，增幅1.6%，主要是由于同业及其他金融机构存放、拆入和租赁负债平均余额较上年同期增长7.0%。

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) | 2022年1-6月 | | | 2021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 | 41,727,625 | 668,056 | 3.23 | 52,906,469 | 893,499 | 3.41 |
| 向央行借款 | 49,985,437 | 664,368 | 2.68 | 29,985,077 | 382,691 | 2.57 |
| 卖出回购金融资产 | 10,276,044 | 97,589 | 1.92 | 12,396,972 | 131,157 | 2.13 |
| 租赁负债 | 134,005 | 2,103 | 3.16 | 109,764 | 1,785 | 3.28 |
| 合计 | 102,123,111 | 1,432,116 | 2.83 | 95,398,282 | 1,409,132 | 2.98 |

债券发行利息支出

2022年上半年，本集团债券发行利息支出为17.81亿元，较上年同期增加0.83亿元，增幅4.9%，主要是由于债券发行平均余额较上年同期增长11.6%。

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) | 2022年1-6月 | | | 2021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 | 5,142,449 | 110,228 | 4.32 | 6,403,201 | 152,211 | 4.79 |
| 小微金融债 | 3,999,756 | 71,772 | 3.62 | 3,712,387 | 66,969 | 3.64 |
| 同业存单 | 101,998,036 | 1,405,363 | 2.78 | 88,139,638 | 1,281,008 | 2.93 |
| 金融债 | 3,404,147 | 63,136 | 3.74 | 9,856,233 | 197,562 | 4.04 |
| 可转债 | 6,154,690 | 130,180 | 4.27 | - | - | - |
| 合计 | 120,699,078 | 1,780,679 | 2.98 | 108,111,459 | 1,697,750 | 3.17 |

管理层讨论与分析

5.2.1.5 非利息收入

手续费及佣金净收入

2022年上半年，本集团实现手续费及佣金净收入4.12亿元，较上年同期减少0.16亿元，降幅3.7%。

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) | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 变动金额 | 变动率(%) |
|-------------------|-----------------|-----------|----------|--------|
| 手续费及佣金收入 | 485,480 | 491,537 | (6,057) | (1.2) |
| 财务顾问费和咨询服务 | 1,605 | 21,651 | (20,046) | (92.6) |
| 代理理财业务 | 333,117 | 294,300 | 38,817 | 13.2 |
| 托管业务 | 23,053 | 40,268 | (17,215) | (42.8) |
| 银行卡年费及手续费 | 41,878 | 34,018 | 7,860 | 23.1 |
| 担保及承诺业务 | 38,336 | 47,839 | (9,503) | (19.9) |
| 支付结算及代理业务 | 47,491 | 53,461 | (5,970) | (11.2) |
| 手续费及佣金支出 | (73,014) | (63,011) | (10,003) | 15.9 |
| 手续费及佣金净收入 | 412,466 | 428,526 | (16,060) | (3.7) |

其他非利息收入

2022年上半年，本集团实现其他非利息收入10.00亿元，较上年同期减少2.50亿元，降幅20.0%。其中，投资收益9.50亿元，较上年同期增加0.09亿元，增幅0.9%；公允价值变动损失2.60亿元，主要是分类为金融投资—交易性金融资产的股权投资估值减少；汇兑收益2.40亿元，主要是人民币兑美元汇率下降导致本集团持有的美元资产产生汇兑收益。

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) | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 变动金额 | 变动率(%) |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| 投资收益 | 949,940 | 941,387 | 8,553 | 0.9 |
| 资产处置收益 | 5,772 | 655 | 5,117 | 781.2 |
| 其他收益 | 42,362 | 59,750 | (17,388) | (29.1) |
| 公允价值变动损益 | (260,037) | 283,232 | (543,269) | 不适用 |
| 汇兑损益 | 240,365 | (57,201) | 297,566 | 不适用 |
| 其他业务收入 | 21,746 | 22,238 | (492) | (2.2) |
| 合计 | 1,000,148 | 1,250,061 | (249,913) | (20.0) |

5.2.1.6 业务及管理费用

2022年上半年, 本集团业务及管理费用15.46亿元, 较上年同期增加1.17亿元, 增幅8.2%, 主要是人工成本同比增长4.2%; 一般及行政支出同比增长17.0%。

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) | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 变动金额 | 变动率(%) |
|--------------------|------------------|------------------|----------------|------------|
| 人工成本 | 998,199 | 957,901 | 40,298 | 4.2 |
| 一般及行政支出 | 321,394 | 274,643 | 46,751 | 17.0 |
| 固定资产折旧 | 94,992 | 87,268 | 7,724 | 8.9 |
| 无形资产摊销 | 54,342 | 42,794 | 11,548 | 27.0 |
| 使用权资产折旧 | 24,340 | 17,729 | 6,611 | 37.3 |
| 长期待摊费用摊销 | 9,620 | 6,964 | 2,656 | 38.1 |
| 经营性租赁租金 | 973 | 4,100 | (3,127) | (76.3) |
| 专业服务费用 | 15,693 | 13,148 | 2,545 | 19.4 |
| 咨询费 | 26,005 | 23,955 | 2,050 | 8.6 |
| 业务及管理费用 | 1,545,558 | 1,428,502 | 117,056 | 8.2 |

管理层讨论与分析

5.2.1.7 资产减值损失

2022年上半年，本集团计提资产减值损失16.49亿元，较上年同期减少6.36亿元，降幅27.9%。

下表列出所示期间本集团资产减值损失的主要构成。

| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 变动金额 | 变动率(%) |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| 客户贷款及垫款 | 1,635,894 | 2,197,233 | (561,339) | (25.5) |
| 证券投资 | (46,685) | 140,503 | (187,188) | 不适用 |
| 存放和拆放于同业及其他金融机构的款项 | 9,277 | 1,999 | 7,278 | 364.1 |
| 表外预期信用减值损失 | 51,999 | (155,101) | 207,100 | 不适用 |
| 其他资产 | (1,693) | 100,634 | (102,327) | 不适用 |
| 资产减值损失 | 1,648,792 | 2,285,268 | (636,476) | (27.9) |

5.2.1.8 所得税

2022年上半年，本集团所得税费用5.75亿元，较上年同期减少1.32亿元，降幅18.7%，实际税率16.56%。

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) | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 变动金额 | 变动率(%) |
|-------------------|----------------|----------------|------------------|---------------|
| 税前利润 | 3,472,067 | 3,461,310 | 10,757 | 0.3 |
| 按法定税率25%计算的税项 | 868,017 | 865,328 | 2,689 | 0.3 |
| 子公司适用不同税率的影响 | (26,988) | (22,550) | (4,438) | 19.7 |
| 免税收入产生的税务影响 | (318,300) | (200,245) | (118,055) | 59.0 |
| 不可抵税支出的税务影响 | 48,775 | 55,921 | (7,146) | (12.8) |
| 利用以前年度可抵扣亏损 | - | (1,064) | 1,064 | (100.0) |
| 以前年度所得税调整 | 3,593 | 9,610 | (6,017) | (62.6) |
| 所得税 | 575,097 | 707,000 | (131,903) | (18.7) |

5.2.2 资产负债表分析

5.2.2.1 资产总额

截至2022年6月30日，本集团资产总额6,636.35亿元，较上年末增长446.81亿元，增幅7.2%。

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) | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------------|--------------------|---------------|--------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 客户贷款及垫款总额 | 339,492,295 | 51.16 | 318,061,937 | 51.39 |
| 其中：客户贷款及垫款本金总额 | 337,363,404 | 50.84 | 315,955,793 | 51.05 |
| 应收客户贷款及垫款利息 | 2,128,891 | 0.32 | 2,106,144 | 0.34 |
| 预期信用减值准备总额 | (11,397,813) | (1.72) | (11,178,339) | (1.81) |
| 客户贷款及垫款净额 | 328,094,482 | 49.44 | 306,883,598 | 49.58 |
| 金融投资－债权投资 | 133,549,339 | 20.12 | 130,464,527 | 21.08 |
| 金融投资－其他债权投资 | 75,744,362 | 11.41 | 63,971,202 | 10.34 |
| 金融投资－其他权益工具投资 | 115,991 | 0.02 | 115,991 | 0.02 |
| 金融投资－交易性金融资产 | 25,500,648 | 3.84 | 24,580,566 | 3.97 |
| 长期股权投资 | 2,295,846 | 0.35 | 2,228,158 | 0.36 |
| 现金及存放中央银行款项 | 33,238,629 | 5.01 | 37,200,469 | 6.01 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 4,588,221 | 0.69 | 6,705,902 | 1.08 |
| 拆出资金 | 3,064,075 | 0.46 | 506,255 | 0.08 |
| 买入返售金融资产 | 48,339,396 | 7.28 | 37,619,662 | 6.08 |
| 衍生金融资产 | 7,058 | 0.00 | 4,556 | 0.00 |
| 固定资产 | 3,127,539 | 0.47 | 3,152,421 | 0.51 |
| 递延所得税资产 | 4,265,541 | 0.64 | 3,846,343 | 0.62 |
| 其他资产 | 1,703,897 | 0.27 | 1,673,970 | 0.27 |
| 资产总额 | 663,635,024 | 100.00 | 618,953,620 | 100.00 |

管理层讨论与分析

5.2.2.2 客户贷款及垫款

截至2022年6月30日，本集团客户贷款及垫款总额为3,394.92亿元，较上年末增加214.30亿元，增幅6.7%。主要是由于报告期内本集团积极贯彻中央经济金融政策精神，积极参与成渝双城经济圈建设，持续提升服务实体经济能力，推动主要业务稳健增长。

截至2022年6月30日，本集团公司贷款本金总额为2,031.98亿元，较上年末增加172.40亿元，增幅9.3%；零售贷款本金总额为974.52亿元，较上年末减少43.96亿元，降幅4.3%。

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) | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司贷款 | 203,198,171 | 60.23 | 185,958,346 | 58.86 |
| 票据贴现 | 36,712,978 | 10.88 | 28,148,893 | 8.91 |
| 零售贷款 | 97,452,255 | 28.89 | 101,848,554 | 32.23 |
| 合计 | 337,363,404 | 100.00 | 315,955,793 | 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) | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 短期公司贷款 | 24,472,527 | 12.04 | 21,361,179 | 11.49 |
| 中长期公司贷款 | 178,725,644 | 87.96 | 164,597,167 | 88.51 |
| 合计 | 203,198,171 | 100.00 | 185,958,346 | 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) | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 个人按揭贷款 | 42,638,565 | 43.75 | 42,843,185 | 42.06 |
| 个人消费贷款 | 14,021,467 | 14.39 | 20,110,306 | 19.75 |
| 个人经营性贷款 | 21,957,468 | 22.53 | 22,524,007 | 22.12 |
| 信用卡透支 | 18,834,755 | 19.33 | 16,371,056 | 16.07 |
| 合计 | 97,452,255 | 100.00 | 101,848,554 | 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。

5.2.2.3 金融投资

截至2022年6月30日，本集团金融投资为2,349.17亿元，较上年末增加157.81亿元，增幅7.2%。其中，债权投资为1,335.49亿元，较上年末增加30.85亿元，增幅2.4%；其他债权投资及其他权益工具投资合计为758.60亿元，较上年末增加117.73亿元，增幅18.4%；交易性金融资产为255.01亿元，较上年末增加9.2亿元，增幅3.7%。

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) | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------------|--------------------|---------------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 债券投资 | 158,610,909 | 67.52 | 138,249,591 | 63.09 |
| 信托投资 | 12,512,752 | 5.33 | 14,374,223 | 6.56 |
| 资产管理计划 | 42,027,661 | 17.89 | 47,021,626 | 21.46 |
| 债权融资计划 | 9,684,000 | 4.12 | 10,722,000 | 4.89 |
| 向金融机构购买的理财产品 | - | - | 2,026,559 | 0.93 |
| 基金投资 | 8,036,990 | 3.42 | 3,032,399 | 1.38 |
| 权益性投资 | 723,882 | 0.31 | 832,957 | 0.38 |
| 衍生金融工具 | 7,058 | 0.00 | 4,556 | 0.00 |
| 其他 | 14 | 0.00 | 14 | 0.00 |
| 应计利息 | 4,262,401 | 1.81 | 3,911,443 | 1.78 |
| 减值准备 | (948,269) | (0.40) | (1,038,526) | (0.47) |
| 金融投资总额 | 234,917,398 | 100.00 | 219,136,842 | 100.00 |

截至2022年6月30日，本集团一年以内金融投资金额为629.74亿元，较上年末增加69.04亿元，增幅12.3%；一年以上金融投资金额为1,697.69亿元，较上年末增加87.23亿元，增幅5.4%。

管理层讨论与分析

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) | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------------|--------------------|---------------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 3个月以内 | 20,490,422 | 8.72 | 19,799,911 | 9.04 |
| 3至12个月 | 42,483,697 | 18.08 | 36,270,393 | 16.55 |
| 1至5年 | 141,399,464 | 60.19 | 132,297,762 | 60.37 |
| 5年以上 | 28,369,449 | 12.08 | 28,748,446 | 13.12 |
| 无期限 | 723,882 | 0.31 | 832,957 | 0.38 |
| 逾期 | 1,450,484 | 0.62 | 1,187,373 | 0.54 |
| 金融投资总额 | 234,917,398 | 100.00 | 219,136,842 | 100.00 |

截至2022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255.08亿元，较上年末增加9.23亿元，增幅3.8%；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758.60亿元，较上年末增加117.73亿元，增幅18.4%；以摊余成本计量的金融投资余额为1,335.49亿元，较上年末增加30.85亿元，增幅2.4%。

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) | 2022年6月30日 | | 2021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 | 25,507,706 | 10.86 | 24,585,122 | 11.22 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 75,860,353 | 32.29 | 64,087,193 | 29.24 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 133,549,339 | 56.85 | 130,464,527 | 59.54 |
| 金融投资总额 | 234,917,398 | 100.00 | 219,136,842 | 100.00 |

截至2022年6月30日，本集团国债投资金额为630.73亿元，较上年末增加50.26亿元，增幅8.7%，在债券投资中的占比下降2.23个百分点至39.76%。

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) | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------------|--------------------|---------------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 国债 | 63,072,560 | 39.76 | 58,046,354 | 41.99 |
| 地方政府债 | 20,487,672 | 12.92 | 14,021,496 | 10.14 |
| 金融机构债券 | 9,256,537 | 5.84 | 6,067,553 | 4.39 |
| 公司债券 | 65,794,140 | 41.48 | 60,114,188 | 43.48 |
| 债券投资总额 | 158,610,909 | 100.00 | 138,249,591 | 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) |
|----------------|----------------|------------|------------|------------------|
| 2020年政策性银行债 | 1,300,000 | 2.2 | 2023/4/1 | 1,786 |
| 2016年政策性银行债 | 600,000 | 3.18 | 2026/4/5 | 1,115 |
| 2016年政策性银行债 | 500,000 | 3.18 | 2026/9/5 | 8,022 |
| 2013年政策性银行债 | 460,000 | 5.04 | 2023/10/24 | 865 |
| 2022年商业银行二级资本债 | 300,000 | 3.45 | 2032/6/21 | 不适用 |
| 2022年商业银行金融债 | 300,000 | 2.75 | 2025/6/21 | 561 |
| 2022年商业银行金融债 | 300,000 | 2.7 | 2025/5/30 | 562 |
| 2022年商业银行金融债 | 300,000 | 2.6 | 2025/5/25 | 563 |
| 2022年商业银行金融债 | 300,000 | 2.75 | 2025/6/17 | 561 |
| 2022年商业银行金融债 | 300,000 | 2.95 | 2025/4/11 | 562 |

注：上述损失准备为根据新金融工具准则的要求，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。

管理层讨论与分析

5.2.2.4 长期股权投资

截至2022年6月30日，本集团长期股权投资为22.96亿元，较上年末增加0.68亿元，增幅3.0%，主要是本行联营企业盈利。

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) | 2022年1-6月 | 2021年 |
|-------------------|-----------|-----------|
| 期初余额 | 2,228,158 | 1,945,081 |
| 按权益法调整的净损益 | 125,361 | 295,822 |
| 宣告分派的现金股利 | (57,673) | (12,745) |
| 期末余额 | 2,295,846 | 2,228,158 |

5.2.2.5 负债总额

截至2022年6月30日，本集团负债总额6,121.35亿元，较上年末增加424.29亿元，增幅7.4%。主要是由于报告期内本行客户存款稳步增长及应付债券增多。

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) | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 向中央银行借款 | 51,205,279 | 8.37 | 50,631,405 | 8.89 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 9,536,781 | 1.56 | 13,570,425 | 2.38 |
| 拆入资金 | 32,141,404 | 5.25 | 25,860,244 | 4.54 |
| 衍生金融负债 | 49,395 | 0.01 | 5,772 | 0.00 |
| 卖出回购金融资产款 | 6,396,551 | 1.04 | 17,179,075 | 3.02 |
| 客户存款 | 376,739,949 | 61.54 | 338,695,343 | 59.45 |
| 应付职工薪酬 | 606,933 | 0.10 | 719,387 | 0.13 |
| 应交税费 | 733,825 | 0.12 | 536,183 | 0.09 |
| 应付债券 | 128,844,804 | 21.05 | 118,852,070 | 20.86 |
| 预计负债 | 247,230 | 0.04 | 195,231 | 0.03 |
| 租赁负债 | 122,950 | 0.02 | 96,777 | 0.02 |
| 其他负债 | 5,510,374 | 0.90 | 3,365,013 | 0.59 |
| 负债总额 | 612,135,475 | 100.00 | 569,706,925 | 100.00 |

5.2.2.6 客户存款

2022年上半年，本集团充分发挥区域品牌优势，加快产品和服务创新，客户存款稳步增长。截至2022年6月30日，本行客户存款总额3,767.40亿元，较上年末增加380.45亿元，增幅11.2%。

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2022年6月30日，本集团个人存款金额1,576.14亿元，较上年末增加176.94亿元，增幅12.6%，在客户存款总额中的占比为41.84%；公司存款金额1,990.60亿元，较上年末增加189.95亿元，增幅10.5%，在客户存款总额中的占比为52.84%。

从期限结构上看，本集团活期存款、定期存款均稳步增长。其中，活期存款金额889.71亿元，较上年末增加5.86亿元，增幅0.7%；定期存款金额2,677.03亿元，较上年末增加361.04亿元，增幅15.6%。

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) | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司活期存款 | 71,272,195 | 18.92 | 71,149,941 | 21.01 |
| 公司定期存款 | 127,787,642 | 33.92 | 108,914,851 | 32.16 |
| 个人活期存款 | 17,698,651 | 4.70 | 17,235,404 | 5.09 |
| 个人定期存款 | 139,915,248 | 37.14 | 122,683,998 | 36.22 |
| 其他存款 | 15,458,008 | 4.10 | 15,202,061 | 4.49 |
| 应付客户存款利息 | 4,608,205 | 1.22 | 3,509,088 | 1.04 |
| 客户存款总额 | 376,739,949 | 100.00 | 338,695,343 | 100.00 |

管理层讨论与分析

5.2.2.7 股东权益

截至2022年6月30日，本集团权益总额为515.00亿元，较上年末增加22.53亿元，增幅4.6%；归属于本行股东的权益为494.77亿元，较上年末增加22.04亿元，增幅4.7%。

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) | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 股本 | 3,474,505 | 6.75 | 3,474,505 | 7.06 |
| 其他权益工具 | 5,981,028 | 11.61 | 4,909,307 | 9.97 |
| 资本公积 | 8,044,708 | 15.62 | 8,044,708 | 16.34 |
| 其他综合收益 | 613,712 | 1.19 | 911,282 | 1.85 |
| 盈余公积 | 3,910,149 | 7.59 | 3,910,149 | 7.94 |
| 一般风险准备 | 7,390,759 | 14.35 | 6,880,205 | 13.97 |
| 未分配利润 | 20,062,052 | 38.96 | 19,143,032 | 38.87 |
| 归属于本行股东权益合计 | 49,476,913 | 96.07 | 47,273,188 | 95.99 |
| 非控制性权益 | 2,022,636 | 3.93 | 1,973,507 | 4.01 |
| 权益总额 | 51,499,549 | 100.00 | 49,246,695 | 100.00 |

5.2.2.8 主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押情况

截至报告期末，本行主要资产不存在被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押情况。

5.3 贷款质量分析

5.3.1 按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，面对宏观经济金融形势的严峻挑战，本集团加快推进全面风险管理体系建设，持续加强信用风险防控，强化风险排查、预警跟踪与贷后管理，并加大风险处置力度，夯实资产质量基础，同时确保了信贷资产质量继续保持在同业较好水平。截至2022年6月30日，不良贷款余额为人民币43.64亿元，较上年末增长人民币2.58亿元；不良贷款率为1.29%，较上年末下降0.01个百分点；关注类贷款占比2.99%，较上年末下降0.13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) | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 正常 | 322,925,890 | 95.71 | 301,992,279 | 95.58 |
| 关注 | 10,073,791 | 2.99 | 9,857,696 | 3.12 |
| 次级 | 1,865,167 | 0.55 | 1,417,191 | 0.44 |
| 可疑 | 1,570,641 | 0.47 | 1,564,637 | 0.50 |
| 损失 | 927,915 | 0.28 | 1,123,990 | 0.36 |
| 客户贷款及垫款本金总额 | 337,363,404 | 100.00 | 315,955,793 | 100.00 |
| 不良贷款额 | 4,363,723 | 1.29 | 4,105,818 | 1.30 |

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。

管理层讨论与分析

5.3.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期内，本集团坚守本源，积极拓展各类信贷业务。零售贷款方面，截至2022年6月30日，本集团零售贷款不良贷款率0.98%，较上年末上升0.08个百分点。公司贷款方面，截至2022年6月30日，本集团公司贷款不良贷款率1.68%，较上年末下降0.04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) | 2022年6月30日 | | | | 2021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 | 203,198,171 | 60.23 | 3,405,460 | 1.68 | 185,958,346 | 58.86 | 3,194,076 | 1.72 |
| 短期贷款 | 24,472,527 | 7.25 | 879,361 | 3.59 | 21,361,179 | 6.77 | 1,084,630 | 5.08 |
| 中长期贷款 | 178,725,644 | 52.98 | 2,526,099 | 1.41 | 164,597,167 | 52.09 | 2,109,446 | 1.28 |
| 票据贴现 | 36,712,978 | 10.88 | - | - | 28,148,893 | 8.91 | - | - |
| 零售贷款 | 97,452,255 | 28.89 | 958,263 | 0.98 | 101,848,554 | 32.23 | 911,742 | 0.90 |
| 个人按揭贷款 | 42,638,565 | 12.64 | 159,275 | 0.37 | 42,843,185 | 13.56 | 116,740 | 0.27 |
| 个人消费贷款 | 14,021,467 | 4.16 | 131,081 | 0.93 | 20,110,306 | 6.36 | 163,137 | 0.81 |
| 个人经营性贷款 | 21,957,468 | 6.51 | 482,468 | 2.20 | 22,524,007 | 7.13 | 502,964 | 2.23 |
| 信用卡透支 | 18,834,755 | 5.58 | 185,439 | 0.98 | 16,371,056 | 5.18 | 128,901 | 0.79 |
| 合计 | 337,363,404 | 100.00 | 4,363,723 | 1.29 | 315,955,793 | 100.00 | 4,105,818 | 1.30 |

5.3.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期内，本集团紧跟国家重大战略规划，深度融入成渝双城经济圈建设，持续深化信贷结构调整，积极向“新基建”领域、战略性新兴产业、先进制造业等行业投放资源，同时结合国家宏观产业政策，动态调整房地产、地方政府融资平台等重点领域信贷策略，加快压退高杠杆、“僵尸企业”、产能过剩等风险领域客户。截至报告期末，本集团不良贷款率1.29%，较上年末下降0.01个百分点。其中，科学研究和技术服务业、房地产业、制造业等行业不良贷款率较上年末上升，批发和零售业、信息传输、软件和信息技术服务业、采矿业等行业不良贷款率较上年末下降。

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) | 2022年6月30日 | | | | 2021年12月31日 | | | |
|--|--------------------|---------------|------------------|--------------|--------------------|---------------|------------------|--------------|
| | 贷款金额 | 占比(%) | 不良 贷款金额 | 不良 贷款率(%) | 贷款金额 | 占比(%) | 不良 贷款金额 | 不良 贷款率(%) |
| 公司贷款 - 以摊余成本计量 | | | | | | | | |
| 制造业 | 24,726,070 | 7.32 | 936,763 | 3.79 | 22,395,267 | 7.10 | 564,685 | 2.52 |
| 批发和零售业 | 17,352,838 | 5.13 | 762,842 | 4.40 | 14,860,177 | 4.70 | 908,939 | 6.12 |
| 建筑业 | 21,647,750 | 6.41 | 243,402 | 1.12 | 19,476,734 | 6.16 | 239,386 | 1.23 |
| 房地产业 | 10,981,301 | 3.26 | 675,005 | 6.15 | 11,534,439 | 3.65 | 543,084 | 4.71 |
| 租赁和商务服务业 | 53,899,759 | 15.98 | 102,481 | 0.19 | 46,610,041 | 14.75 | 26,722 | 0.06 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 51,303,870 | 15.21 | 3,900 | 0.01 | 48,240,630 | 15.27 | - | - |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 2,968,777 | 0.88 | 25,229 | 0.85 | 2,816,982 | 0.89 | 27,363 | 0.97 |
| 采矿业 | 1,167,674 | 0.35 | 289,432 | 24.79 | 1,545,653 | 0.49 | 480,459 | 31.08 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 5,845,919 | 1.73 | - | - | 6,012,594 | 1.90 | 7,720 | 0.13 |
| 农、林、牧、渔业 | 3,395,679 | 1.01 | 36,738 | 1.08 | 3,043,563 | 0.96 | 41,375 | 1.36 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 388,020 | 0.12 | 6,711 | 1.73 | 337,473 | 0.11 | 7,846 | 2.32 |
| 教育 | 808,655 | 0.24 | - | - | 831,517 | 0.26 | 844 | 0.10 |
| 金融业 | 869,618 | 0.26 | 4,441 | 0.51 | 878,949 | 0.28 | - | - |
| 科学研究和技术服务业 | 1,573,155 | 0.47 | 282,519 | 17.96 | 1,815,385 | 0.57 | 278,495 | 15.34 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 1,352,061 | 0.40 | 19,870 | 1.47 | 1,218,619 | 0.39 | 49,011 | 4.02 |
| 住宿和餐饮业 | 1,535,018 | 0.46 | 12,789 | 0.83 | 1,526,935 | 0.48 | 12,878 | 0.84 |
| 文化、体育和娱乐业 | 1,392,885 | 0.41 | 338 | 0.02 | 781,354 | 0.25 | 411 | 0.05 |
| 卫生和社会工作 | 1,989,122 | 0.59 | 3,000 | 0.15 | 2,032,034 | 0.64 | 4,858 | 0.24 |
| 公司贷款 - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 | | | | | | | | |
| 贴现 | 36,712,978 | 10.88 | - | - | 28,148,893 | 8.91 | - | - |
| 零售贷款 - 以摊余成本计量 | | | | | | | | |
| 零售贷款 | 97,452,255 | 28.89 | 958,263 | 0.98 | 101,848,554 | 32.24 | 911,742 | 0.90 |
| 合计 | 337,363,404 | 100.00 | 4,363,723 | 1.29 | 315,955,793 | 100.00 | 4,105,818 | 1.30 |

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。

管理层讨论与分析

5.3.4 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

截至2022年6月30日，本集团抵质押贷款较上年末增长110.62亿元，增幅8.4%；保证贷款较上年末增长19.62亿元，增幅1.4%；信用贷款较上年末增长83.84亿元，增幅17.5%。抵押贷款、信用贷款不良贷款率较上年末分别下降0.15、0.01个百分点，质押贷款、保证贷款不良贷款率较上年末分别上升0.10、0.15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) | 2022年6月30日 | | | | 2021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 | 91,481,818 | 27.11 | 1,664,171 | 1.82 | 91,070,650 | 28.82 | 1,792,747 | 1.97 |
| 质押贷款 | 51,309,015 | 15.21 | 252,558 | 0.49 | 40,658,574 | 12.87 | 160,241 | 0.39 |
| 保证贷款 | 138,146,301 | 40.95 | 1,988,039 | 1.44 | 136,184,651 | 43.10 | 1,760,799 | 1.29 |
| 信用贷款 | 56,426,270 | 16.73 | 458,955 | 0.81 | 48,041,918 | 15.21 | 392,031 | 0.82 |
| 合计 | 337,363,404 | 100.00 | 4,363,723 | 1.29 | 315,955,793 | 100.00 | 4,105,818 | 1.30 |

5.3.5 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

截至2022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1.37%、1.02%。

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) | 2022年6月30日 | | | | 2021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 | 263,114,367 | 77.99 | 3,605,298 | 1.37 | 247,898,840 | 78.46 | 3,102,469 | 1.25 |
| 异地 | 74,249,037 | 22.01 | 758,425 | 1.02 | 68,056,953 | 21.54 | 1,003,349 | 1.47 |
| 合计 | 337,363,404 | 100.00 | 4,363,723 | 1.29 | 315,955,793 | 100.00 | 4,105,818 | 1.30 |

5.3.6 前十大单一借款人的贷款情况

截至2022年6月30日，本行对最大单一借款人贷款总额19.80亿元，占本集团资本净额的3.21%；对最大十家客户贷款总额140.86亿元，占本集团资本净额的22.85%，均符合监管要求。截至2022年6月30日，本行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 | 2022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 | 3.21 | 0.59 |
| 客户B | 租赁和商务服务业 | 1,746,000 | 2.83 | 0.52 |
| 客户C | 租赁和商务服务业 | 1,496,500 | 2.43 | 0.44 |
| 客户D | 水利、环境和公共设施管理业 | 1,363,834 | 2.21 | 0.40 |
| 客户E | 水利、环境和公共设施管理业 | 1,334,324 | 2.16 | 0.40 |
| 客户F | 租赁和商务服务业 | 1,325,000 | 2.15 | 0.39 |
| 客户G | 租赁和商务服务业 | 1,312,669 | 2.13 | 0.39 |
| 客户H | 水利、环境和公共设施管理业 | 1,227,249 | 1.99 | 0.36 |
| 客户I | 水利、环境和公共设施管理业 | 1,165,000 | 1.89 | 0.35 |
| 客户J | 租赁和商务服务业 | 1,135,000 | 1.84 | 0.34 |

管理层讨论与分析

5.3.7 逾期贷款情况

截至2022年6月30日，本集团逾期贷款总额为人民币87.20亿元，较上年末增加2.69亿元；逾期贷款总额占客户贷款及垫款本金总额的比例为2.58%，较上年末下降0.10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1.22。

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) | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|
| | 金额 | 占贷款总额 百分比(%) | 金额 | 占贷款总额 百分比(%) |
| 逾期90天以内 | 5,139,975 | 1.52 | 4,888,186 | 1.55 |
| 逾期90天至1年 | 1,684,429 | 0.50 | 1,736,904 | 0.55 |
| 逾期1年以上3年以内 | 1,483,130 | 0.44 | 1,427,494 | 0.45 |
| 逾期3年以上 | 412,322 | 0.12 | 398,729 | 0.13 |
| 已逾期客户贷款及垫款本金总额 | 8,719,856 | 2.58 | 8,451,313 | 2.68 |
| 客户贷款及垫款本金总额 | 337,363,404 | 100.00 | 315,955,793 | 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2022年6月30日，本集团重组贷款占比为0.16%，较上年末下降0.03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) | 2022年6月30日 | | 2021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 | 555,362 | 0.16 | 601,712 | 0.19 |
| 其中：逾期超过90天的已重组贷款 | 389,532 | 0.12 | 502,377 | 0.16 |
| 客户贷款及垫款本金总额 | 337,363,404 | 100.00 | 315,955,793 | 100.00 |

5.3.9 抵债资产及减值准备的计提情况

截至2022年6月30日，本集团抵债资产为0.84亿元，抵债资产减值准备为0.15亿元。

下表列出截至所示日期本集团抵债资产及减值准备的计提情况。

| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 2022年6月30日 | | 2021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 | 83,769 | (15,205) | 83,769 | (15,205) |

管理层讨论与分析

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2022年6月30日，本集团贷款损失准备余额113.98亿元，较上年末增加2.19亿元；不良贷款拨备覆盖率262.79%，较上年末降低11.22个百分点；贷款拨备率3.40%，较上年末降低0.16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) | 2022年1-6月 | 2021年 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 期初余额 | 11,178,339 | 10,967,207 |
| 新增或源生购入的金融资产 | 944,517 | 1,758,514 |
| 重新计量 | 1,839,688 | 4,747,302 |
| 还款 | (1,145,965) | (1,906,645) |
| 本年核销及转出 | (1,790,194) | (4,850,525) |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | 495,583 | 547,312 |
| 折现因素的影响 | (124,155) | (84,826) |
| 期末余额 | 11,397,813 | 11,178,339 |

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) | 2022年1-6月 | | 2021年1-6月 | |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 营业收入 | 税前利润 | 营业收入 | 税前利润 |
| 公司银行业务 | 4,330,911 | 2,102,467 | 4,227,432 | 1,410,744 |
| 个人银行业务 | 1,257,733 | 366,104 | 1,523,207 | 759,506 |
| 资金业务 | 1,130,131 | 970,512 | 1,462,896 | 1,240,516 |
| 未分配 | 48,378 | 32,984 | 60,667 | 50,544 |
| 合计 | 6,767,153 | 3,472,067 | 7,274,202 | 3,461,310 |

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 | | 2022年 | 2021年 | 2020年 |
|----------|-----|----------|--------|--------|
| | | 6月30日 | 12月31日 | 12月31日 |
| 流动性比率(%) | 人民币 | 105.77 | 78.51 | 77.07 |
| | 外币 | 2,139.51 | 622.10 | 787.01 |
| 贷款迁徙率(%) | 正常 | 2.32 | 3.28 | 1.72 |
| | 关注 | 30.36 | 31.80 | 26.57 |
| | 次级 | 62.65 | 66.71 | 74.59 |
| | 可疑 | 24.22 | 17.21 | 42.06 |

注：

- (1) 流动性比率数据为本集团口径，根据中国银保监会监管口径计算。
- (2) 贷款迁徙率数据为本集团口径，根据中国银保监会监管口径计算。
- (3) 中国银保监会于2022年1月19日对贷款迁徙率进行重新定义，截至2021年12月31日、2020年12月31日的贷款迁徙率数据按照调整后的标准进行追溯调整。
- (4) 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)÷年初正常类贷款余额×100%×折年系数。

5.5.2 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 2022年 | 2021年 | 2020年 |
|-------------------|------------|------------|------------|
| | 6月30日 | 12月31日 | 12月31日 |
| 信贷承诺 | 70,477,601 | 60,814,987 | 45,108,117 |
| 其中： | | | |
| 不可撤销的贷款承诺 | 7,643 | 8,331 | 8,311 |
| 银行承兑汇票 | 50,431,088 | 40,136,679 | 28,354,591 |
| 开出保函 | 4,024,819 | 4,075,148 | 4,342,096 |
| 开出信用证 | 8,908,772 | 10,407,922 | 7,482,028 |
| 未使用的信用卡额度 | 6,994,779 | 6,186,907 | 4,921,091 |
| 贸易融资保兑 | 110,500 | - | - |
| 资本性支出承诺 | 118,055 | 206,655 | 346,518 |
| 合计 | 70,595,656 | 61,021,642 | 45,454,635 |

管理层讨论与分析

5.5.3 非经常性损益明细表

| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|
| 处置非流动资产收益 | 5,522 | 560 | 3,759 |
| 计入当期损益的政府补助和奖励 | 42,362 | 59,750 | 784 |
| 其他营业外收支净额 | (4,977) | 650 | (11,360) |
| 小计 | 42,907 | 60,960 | (6,817) |
| 所得税影响数 | (10,709) | (15,120) | 1,704 |
| 归属于少数股东的非经常性损益 | (68) | (515) | (4) |
| 归属于本行股东的非经常性损益 | 32,130 | 45,325 | (5,117) |

5.6 业务综述

5.6.1 公司银行业务

报告期内，本行坚持“存款立行”战略，秉承高质量发展理念，深度融入国家重点战略，全力参与成渝地区双城经济圈建设，深化系列战略合作，全力推进业务结构调整优化，创新提升服务能力。

紧抓双城经济圈战略机遇，推动业务提质上量。立足制造业、科技企业、现代服务业、现代农业四大产业，支持双城经济圈产业发展，向装备制造等六大产业集团投放贷款近150亿元；借力重大项目建设，围绕互联互通、能源基建、水利设施等三大领域，支持渝黔高铁、万州机场、邮轮母港、渝西水利工程等近80个重大项目建设。

聚焦产业园区客户集群，服务实体经济。深入研究区域“十四五”规划和2035年远景目标，找准区域重要产业布局；积极获取重点产业客群名单，梳理目标企业清单，发力精准营销；主动走向市场，与重点产业园区建立战略合作关系，提供一揽子金融服务，重点服务园区实体企业。

开创智能客群管理模式，提升管理质效。通过优化客户关系管理系统，实现客户分层自动化、客群信息可视化、营销管理智能化。通过差异化的分层营销策略，客群贡献提质增效成果凸显。上半年，重点及潜力客群存款较年初增加130亿元，贷款较年初增加36亿元。

拓展存款业务合作通道，增加资金来源。一是持续巩固银政合作，抢抓政策机遇，新建农民工工资保证金监管合作通道；二是延伸服务链条，依托投贷联动、金融服务，深化地方政府专项债资金营销；三是强化与政策性银行、证券公司、基金公司的合作，开展银团贷款、资金代理、资金监管等业务，拓展资金来源。

搭建金融服务业务场景，沉淀结算资金。依托产品工具，加强联动合作，创建数字政务、智慧教育、智慧医疗、交通出行、民生服务、交易平台等六大应用场景，赋能金融生态营销，封闭收支结算，沉淀活期存款；发挥现金管理功效，深耕批发零售、政务服务以及工程管理领域，加大客户维护力度，强化资金管理，拉动结算资金增长。

截至2022年6月30日，本集团公司贷款及垫款（含贴现）余额为2,399.11亿元，较上年末增加258.04亿元，增幅12.1%；公司存款余额为1,990.60亿元，较上年末增加189.95亿元，增幅10.5%，公司存款占各项存款余额的52.84%。

5.6.2 普惠金融业务

报告期内，本行通过强化内部机制建设、优化金融产品创新、深化金融服务模式等多措并举，持续扩大优质金融资源供给，进一步推动普惠金融服务高质量发展。截至2022年6月末，本行国标口径小微企业贷款余额923.25亿元，较上年末增长44.23亿元。单户授信总额1,000万元及以下小微企业贷款（不含票据贴现和转贴现业务）余额422.21亿元、50,810户，余额较上年末增长24.38亿元。当年投放的贷款加权平均利率4.81%，较2021年投放利率5.49%降低0.68个百分点，贷款不良率2.88%。报告期内，本行被重庆银保监局评为“2021年度小微企业金融服务先进单位”、“2021年度小微企业金融服务监管评价一级行”，并荣获人行重庆营管部、重庆银保监局“2021年度金融机构服务乡村振兴考评优秀”殊荣。本行除设立专营机构小企业信贷中心以外，4家分行级机构的下属分支机构、重庆地区43家独立核算支行及总行营业部均设立专门的普惠业务部大力推动普惠业务发展。

管理层讨论与分析

坚持稳中求进，强化小微企业金融供给。持续巩固减费让利成果，完善小微企业贷款成本分摊和收益分享机制，实施“好企贷”系列在线贷款利率优惠，推动小微企业贷款利率稳中有降。加强贷前客户准入和信用评价、贷中授信评级和放款支用、贷后现场检查和非现场抽查，提升小微企业贷款风险识别、预警和处置能力。加强贷款主体、用途和流向真实性管理，防止贷款资金违规挪用。完善智能化贷后管理系统，通过大数据分析、多维度监测等方式，有效识别管控业务风险。

深化供给层次，提高信贷资源配置效能。强化普惠金融组织架构、资源配置、产品开发等体制机制建设，设立“普惠金融部”，聚焦普惠小微企业金融服务。成立普惠金融场景化批量业务敏捷团队，针对细分市场、获客渠道、运作模式、经营数据等场景，依托共性化特征，采用批量化模式，为普惠金融客群批量定制专属金融服务。加大对“专精特新信用贷”“知识价值信用贷”“好企税信贷”等信用贷款产品的运用，提升小微企业融资可获得性。加强因疫情暂时遇困企业接续融资服务，运用展期、借新还旧、调整还款方式以及“专项续贷”“无还本续贷”等方式予以支持，做到“应续尽续、应延尽延、能帮尽帮”。

强化支持重点，助力关键产业经济发展。围绕战略性新兴产业、先进制造业等领域加强金融服务，重点开展金融支持“专精特新”企业专项行动，推广“专精特新信用贷”等产品，运用区域开放、授权单列、专项激励、银担合作等方式，支持“专精特新”企业发展。聚焦关键核心技术攻关、科技成果转化以及高新技术企业等领域，推广“知识价值信用贷”“好企知产贷”等产品，支持小微企业技术研发、成果转化、装备购置、产能扩张等科技创新融资需求。围绕文旅项目建设、消费升级、服务延伸、融合发展和文创园区、文旅小镇、康养休闲、影视动漫、数字文创以及农家乐、乡村旅游、养老养生等领域，推广“文旅贷”等产品，支持文化旅游企业恢复发展。持续下沉金融服务重心，提升金融服务便利度，推广“纾困扶持贷”“启动力如意贷”以及“好企商超贷”“好企个体贷”等“好企贷”系列产品，重点支持个体工商户创业纾困。

做实专业机制，提升综合金融服务能力。举办普惠小微贷款、乡村振兴、文旅金融等专题工作会和“普惠金融培训月”客户经理赋能培训会，深入分支机构开展片区联系和帮扶。运用大数据、云计算、人工智能等金融科技开展业务和流程创新，加快普惠金融数字化发展，启动集客户、产品、营销等系统管理功能于一体的“鏊渝云管家”项目建设，打造普惠金融数字化批量化展业模式。开展基于社交生态的“推荐有礼”、基于精准画像的“潜在客户挖掘”专题营销活动。持续加强“重庆银行鏊渝金服”特色品牌建设，运用线上线下渠道加大品牌及产品宣传，曝光量超过247万次。开展“小微人月刊”形象展示活动和“盒气生财·鏊渝金服周年庆”线上回馈活动，曝光量超过8万次。

5.6.3 个人银行业务

报告期内，本行坚定贯彻“存款立行”经营理念，积极践行“以客户为中心”的发展理念，持续深耕“一市三省”零售市场。坚持科技赋能业务发展，实施客户分层、精准营销，推动风险管控迭代升级，扎实推进存款余额持续增长，贷款结构进一步优化。

个人存款方面，一是进一步夯实客群基础。聚焦代发客群精准营销，大力拓展收单商户，持续做好老年人及青少年等重点客群的维护提升。二是进一步加大宣传营销力度。持续开展对幸福存、梦想存等特色定期储蓄产品宣传营销；增设线上营销渠道，陆续开展各类主题营销活动，持续运用“渝乐惠”电子商城线上“生活圈”获客、活客、粘客。

个人贷款方面，一是着力推进数字化消费贷款发展。运用大数据、智能化新技术，持续迭代自营线上贷款产品；积极扩容新市民等客户群体，不断扩大贷款白名单范围，拓展抵押类线上贷款。二是稳步开展住房贷款业务，大力支持市民首套房及改善型住房融资需求。三是通过“星链智慧营销平台”赋能，为全员营销提供有力工具；持续完善大数据智慧风控体系，推动风险管控由“产品级”向“客户级”变革，多举措提高风控效能。

财富管理方面，本行着力从产品、服务等维度构建财富管理体系，持续优化财富管理综合资产配置服务能力，致力于打造“市民身边的理财专家”品牌形象。一是持续优化财富管理产品体系，加大产品创新力度。形成“聚惠、金惠、财惠、灵惠、享惠”五大封闭式理财产品系列及“现金管理+定期开放”的理财产品体系，满足客户多样化的理财需求。持续优化“幸福投顾”基金投顾服务，为客户提供专业化、个性化的基金组合产品，量身打造特色化金融服务。二是持续打造优质财富管理服务体系。持续深化零售客户分层管理，深化总行财富管理中心建设，为本行高净值客户提供专人、专业、专注、专属的金融服务；优化贵宾增值服务体系，打造以贵宾出行、医疗健康、加油优惠为核心的增值服务体系。

管理层讨论与分析

银行卡方面，本行致力于持续推进银行卡消费、结算等应用功能的丰富，渠道的完善和安全性能的提升，不断扩大基础客群、推进银行卡业务健康发展。借记卡方面，本行将手机闪付、云闪付APP特色业务接入、代收付、快捷支付、账户验证等支付功能集于一体，有效提升了客户移动支付体验，促进移动支付交易量。信用卡方面，本行通过建立信用卡敏捷创新机制、完善第三方支付功能、丰富用卡环境、加强渠道宣传等方式，有力促进了本行信用卡发卡量及交易额的提升。

截至2022年6月30日，本集团个人存款余额1,576.14亿元，较上年末增长176.94亿元，增幅12.6%，继续保持较快增长，本地市场占有率持续提升。借记卡发卡总量较上年末增加17.57万张至484.08万张，报告期内消费交易额达到70.15亿元；信用卡发卡总量较上年增加5.89万张达到39.99万张，透支余额达188.35亿元。

5.6.4 金融市场业务

报告期内，本行深入贯彻落实金融服务经济社会发展、金融支持稳住经济大盘的战略部署，密切跟踪金融市场动态，深化市场研究，及时调整投资策略和业务结构，准确把握交易和配置节奏，拓宽同业合作空间、渠道和交易对手，金融市场业务交易量保持稳步增长，交易能力持续提高，证券投资产品的结构不断优化，在风险可控的前提下稳步提高本行的资金使用效率。

在货币市场交易方面，资金交易量进一步扩大，交易能力得以提高，市场形象、市场影响力进一步提升。报告期内，本行优化升级资金管理系统，货币市场交易智能化水平显著提升；紧跟银行间市场创新步伐，探索新交易模式；强化对市场走势的研判和把控，推动多品种债券交易，持续提高交易能力。

在证券投资产品方面，一是配置国债、地方政府债、高评级信用债等高流动性优质资产，调整债券投资结构，提高抗风险能力。二是深耕经营机构所在地市场，推进成渝双城经济圈建设，支持一市三省重大基础设施、新型城镇化等项目发展，助力“稳市场、保就业”；三是贯彻落实国家新发展理念，加大金融支持乡村振兴、绿色金融发展力度。

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

5.6.5 资产管理业务

报告期内，本行在全面完成业务整改基础上，迈入净值化管理新阶段。

产品管理规范稳健。报告期内，本行按照新会计准则对金融资产正确分类计量，确保金融资产估值公允，对有关资产按照预期信用损失计提减值准备。按照“三单”管理要求，做好投资组合与产品净值管理，规范产品信息披露，切实保障投资者合法权益。持续优化产品布局和结构调整，搭建贴合市场需求的产品体系。

资产投资分散多元。报告期内，本行重视投研分析，增强投资前瞻性，主动调整投资结构，做好投资集中度管理，配合现金管理类产品转型，加大高流动性资产投放。不断推进资管交易转型，积极参与二级市场拓展交易渠道。加强同业投资合作，逐步丰富投资品种，促进产品多元化配置。

风险控制严谨有效。报告期内，本行全面巩固理财业务风险管理体系，保持对信用风险、集中度风险、利率风险、流动性风险和操作风险的实时监测。进一步完善估值管理、投资决策体制机制，强化产品流动性风险管理，按照监管要求稳步推进现金管理类产品有序整改。

5.6.6 投资银行业务

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

积极开拓债券承销业务。2022年，新取得贵州省地方债一般承销商资格。报告期内，承销发行重庆市政府债券及贵州省政府债券40只，累计承销份额70.11亿元；承销非金融企业债务融资工具10只，累计承销份额20.69亿元。新晋Wind口径银行类承销排行榜前50强，本行债券承销业务取得新突破。

管理层讨论与分析

融入国家战略，服务区域经济。积极参与乡村振兴、科创票据等国家战略项目相关债券的承销发行工作，以金融手段巩固脱贫攻坚成果，服务实体经济高质量发展，为国家重大战略项目赋能。推进成渝地区双城经济圈建设工作，主动加强与四川省域银行机构和非银机构合作，为成渝双城经济圈企业提供直接融资服务。

5.6.7 贸易金融业务

报告期内，本行坚持稳中求进，丰富产品拓展运用，提升精细化管理水平，持续推动贸易金融业务转型高质量发展步入快车道。

数字化创新产品落地见实效。一是成功上线C链云平台。实现首笔债权单业务顺利落地。报告期内，C链云平台已有注册用户43户，建立链群6个，累计提供融资金额近11,000万元。二是持续推动出口e融。借助公众号、户外大屏等渠道增加宣传“曝光度”，通过“银政企”交流座谈、“贸金面对面”走机构进企业等手段提升营销“转化率”。报告期内，中小微企业户数较年初增长78%。

外币资产投放更有力。报告期内，外币债券累计投放42,800万美元，外币债券规模达139,620万美元。新增投资发行人中AAA评级占比33.33%，AA+评级及以上占比88.89%，推动资产投放向高层级、高评级倾斜。投资成渝双城经济圈项目23,800万美元，占比55.61%。投资中新项目15,800万美元，占比36.92%。投资长江经济带项目37,800万美元，占比88.32%。投资西部陆海新通道项目32,800万美元，占比76.64%。通过外币债券投资，有力服务国家重大战略实施。

惠企纾困服务促发展。一是重点客群精准对接。联动营销重点客户群体，推介债权单、出口e融等重点产品。开展综合保税区市场调研，推进存量客户外汇业务营销提升专项活动，加大对外资外贸企业金融支持。二是便利政策加快推进。广泛开展高新技术及“专精特新”企业跨境融资便利化等外汇便利化政策宣传，加快推进首笔跨境融资便利化业务落地。三是特色产品全面推广。联合外汇局长寿中心支局、广安市中心支局开展成渝双城经济圈汇率避险、跨境融资等政策及产品培训。借助“银政企”交流机制开展出口产品及信保资金池风险补偿机制宣讲，报告期内，累计提供融资近3,500万元，在重庆市资金池合作银行中排名第一。

外汇牌照运用再深化。一是深化外汇牌照运用。持续推动外汇业务“增点扩面”，截至报告期末，本行开办外汇业务的机构数较上年增长11%，外汇业务基础客户数增长23%。二是拓展衍生品业务资质。支持分行级机构申领衍生品业务资质，指导机构完成制度建设、人员培训、系统配置、监管备案等工作，为扩大汇率避险服务覆盖面、高效服务成渝双城经济圈企业奠定基础。

衍生品业务发展稳推进。代客端，完善产品体系。推出择期远期结售汇等创新产品，进一步满足企业汇率避险需求；扩大覆盖币种，提供美元、欧元、日元等币种的远期结售汇服务。截至报告期末，代客衍生品业务规模达4,093万美元，“首办户”数量在重庆市银行中排名前列。自营端，把握市场时机。深入开展市场研究，及时跟进市场动向，抓住境内外美元拆借价格差异窗口期，优化交易策略及盈利模式，提升贸易金融业务收入。

5.6.8 金融科技

本行高度重视金融科技发展战略，持续践行“科技赋能”、“数字转型”战略任务，依托信息科技十四五战略规划和数据战略规划，进一步明确“1+3+10”的金融科技发展战略布局和“4+6”的数据战略格局，为全行金融科技发展从重点突破向全面转化指明了方向。

持续增强科技队伍建设，培育数字创新文化。持续开展金融科技条线人才招募工作，重点引入架构规划、技术研发、数据分析与建模、信息安全等领域的专业人才，不断优化金融科技队伍专业能力结构；加强全行金融科技复合能力与数字化创新能力培育，开展金融科技主题培训月等专项活动，增进全行各条线数字化创新文化建设。

不断夯实金融科技底座，提升业务保障水平。全面启动同城灾备、异地灾备两个数据中心扩容建设工程，开展同城双活应用级灾备能力与异地数据级灾备能力提升工作。积极响应低碳政策，研究储备绿色智能数据中心建设与运营技术。

持续开展前沿技术研究，加大金融科技创新。积极响应国家自主可控战略，有序推进信息技术应用创新，促进关键领域自主可控能力不断提升。积极开展新技术、新理念、新模式研究，推动云计算与分布式数据库的技术预研，探索储备隐私计算、量子安全、流批一体等新技术。

管理层讨论与分析

积极运用金融科技技术，拓展数字创新应用。不断完善6+X金融科技基础能力平台，拓展金融科技技术与业务场景融合创新，完成一批成果转化：实现人脸识别防黑客功能加固，提升安全性；上线智能客服机器人“重小慧”；投产13个OCR智能识别定制化模型，全面支持智能授权、自动后督、信贷业务智能代填等。拓展RPA智能机器人应用场景，新增投产19个新应用，规划建设近40个新应用。有序实施运营内控平台数字化升级，研发部署50多个运营风险预警模型。顺利完成零售CRM和零售数据集市项目群建设。成功上线风铃智评“财务慧识”功能，完成风铃智评“一图三支柱”体系构建，智能风控能力更加完备。

不断深化技术业务融合，推进敏捷创新变革。积极开展数字化转型的组织变革与管理创新，依托稳态与敏态有机结合的双模创新机制，进一步促进业务与科技紧密协同，在零售、普惠、信用卡等领域发挥敏捷团队作用，持续快速迭代产品和服务，连续创造多款支持实体经济，助力纾困、扶贫的新品。

5.6.9 数字银行业务

2022年上半年，本行数字化转型围绕稳经济大盘、疫情纾困、“双碳”、“双城”等国家战略部署开展数字化创新，赋能经营模式改革和业务条线发展。

数字信贷规模持续稳定增长。积极响应政策号召，扎实抓好普惠数字信贷产品供给，积极推动普惠金融服务降本增效，切实做好稳经济大盘、助企纾困等工作。数字信贷产品量扩质优，截至2022年6月30日，小微线上拳头产品“好企贷”系列累计投放近293亿元，报告期内新增投放56.4亿元，贷款余额较上年末新增17.9亿元，增幅18.9%，且不良率持续大幅度低于同类普惠产品。

数据对业务发展的支撑作用充分释放。全新拟定的数据战略经董事会审批通过，以强基建、重治理、破孤岛、创效益为主线，夯实数据管理根基，持续释放数据价值。持续开展主题数据集市建设运营，赋能零售、普惠、监管报送等业务领域，有效支撑了零售开门红营销、薪火行动、小微潜客营销、信用卡客群分析等业务活动开展。推进数据产品研发迭代，赋能经营管理决策水平提升。投产“瞰云”数据门户，提供一站式分级授权数据查询；“魔方智绘”标签平台深度助力零售数字化转型；外部数据管理平台支撑全行数据互联共享应用；“领行者”升级管理数据多维度动态可视化展示。

数字风控辅助决策支撑对公精准营销。优化数字风控辅助决策平台“风铃智评”，重点推进“产业慧链”建设，打造的“惠访客”产业数字化营销服务平台已在异地分行落地试点。聚焦“双城”、“双碳”、高端制造等重要战略布局，以细分行业研究分析为切入点，为分支机构提供数字风控画像支持，辅助对公精准营销。加速对人力资源、反洗钱、反欺诈、财务等内部管理的数字化风控赋能，启动员工行为管理、高风险团伙与客户识别/预警功能、智能化财务评审等项目。

优化基于客户深度洞察分析的数字化运营体系。以“云帆”运营平台和“魔方智绘”标签平台的数字化服务能力为基础，以“巴狮数智银行”和“渝鹰link”APP为主体的移动展业平台集成93%的柜面业务。以点带面突破地域、群体、机构间的数字鸿沟，推动总分支有效联动，快速响应客户“千人千面”运营需求，辅助一线开展多场精准营销。2022年6月，“巴狮”作为重庆唯一项目入选国务院国资委“2021年度国有企业100优秀品牌故事”。

数字化创新管理机制不断完善。在本行数字化创新领导小组指导下，全行征集、筛选33项数字化创新项目纳入2022年度项目库，强化跨条线敏捷机制，推进资源协调和成果落地。持续开展标准化工作，网上银行服务规范入选金融标准化领域“领跑者”榜单，本行成为西部唯一连续三年上榜的城商行。同时，“基于量子安全技术的移动普惠信贷服务”入选人行监管沙盒，本行成为全国唯一一家每轮都有项目入选的银行。

5.6.10 数字化运营

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2022年6月30日，本行通过包含总行营业部、小企业信贷中心及4家一级分行在内的共157家分支机构、170个自助银行服务点，308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。

管理层讨论与分析

手机银行

截至2022年6月30日，手机银行个人客户达164.16万户，累计交易379.16万笔，累计交易金额1,256.74亿元。报告期内，以转账、缴费、理财销售等高频交易为主的线上业务替代率超过97%。上半年，手机银行推出数字人民币、新市民贷、纾困扶持贷等新服务，通过手机银行申请普惠金融贷款1.28万笔。

网上银行

截至2022年6月30日，网上银行企业客户3.49万户，累计交易167.70万笔，累计交易金额2,369.98亿元。网上银行个人客户162.34万户，累计交易17.99万笔，累计交易金额104.44亿元。上半年，大力拓展“网上银行一站式服务平台”+“开放API”的服务模式，围绕教育、医疗、招投标、公共交通等细分领域深耕对公场景金融。

移动展业

截至2022年6月30日，移动展业两大平台“巴狮数智银行”和“渝鹰link”累计交易笔数分别为21.46万笔和14.68万笔，较上年同期分别增长132.3%和476.9%；“巴狮数智银行”的开卡数是柜面零散开卡数的3.8倍，“渝鹰link”的触客数达23万人次，分支机构覆盖率100%，有效延申服务触角，下沉服务范围，助力一线向“行商”转型。

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。在手机银行、网上银行提供数字人民币个人、对公“钱包”的产品服务，发挥“间连+直连”综合优势，打造特色化、智能化、便民化支付场景。建立账户服务长效机制，为小微企业设立绿色通道，提供简易账户服务，优先开户，优先审核，解决小微企业开户及资金划转迫切等困难，同时对小微企业采取一系列减免、降费措施，开展个人简易开户试点工作，解决流动就业群体等开户难问题。推进网点标准化服务工作，规范室内外服务环境、柜面和大堂服务、标识标牌等，实现优质服务转化为生产力、竞争力。

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348.10亿元，负债总额为307.39亿元，所有者权益总额为40.72亿元，报告期内实现净利润2.30亿元。

兴义万丰村镇银行有限责任公司

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

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

报告期末，兴义万丰资产总额为7.48亿元，负债总额为6.13亿元，所有者权益总额为1.35亿元，报告期内实现净利润-133.80万元。

5.6.12.2 主要参股公司

马上消费金融股份有限公司

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

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

管理层讨论与分析

重庆三峡银行股份有限公司

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

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

5.6.13 控制的结构化主体情况

5.6.13.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

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

5.6.13.2 纳入合并范围内的结构化主体

截至2022年6月30日，本集团无纳入合并范围的结构化主体。

更多内容详见“财务报表附注—结构化主体”。

5.7 风险管理

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

5.7.1 信用风险管理

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

突出授信政策引导作用。聚焦供给侧结构性改革，重点支持实体经济、战略新兴产业集群、普惠金融、个人消费金融、科技创新、绿色发展。建立优先支持目标客群动态清单，加强对“专精特新”客群、重点发展产业链企业客群、行业重点客群的金融支持。实施授信政策动态调整，强化行业研究，坚持事前预警，快速响应市场政策变化。

形成风险限额管控体系。建立分区域、行业、产品、客户的组合限额体系，因地制宜调整区域限额系数，严控限制性行业及风险隐患较大行业授信额度，审慎介入贷款期限长或业务管理模式复杂的产品，坚持客户统一授信与单一客户集中度管控原则。

深化贷后管理专项治理。抓方向，落实内外部问题整改，保持风控要求一致性；抓重点，监控重点业务领域，防范风险聚集；抓短板，找准管理薄弱点，夯实内在管理能力。扎实开展专项治理，牢固树立“全流程监控信贷风险”理念，长效优化贷后管理机制。

夯实不良资产管控基础。强化不良资产计划管理、适时调整，形成动态、有序的管理闭环。推动不良资产贷后管理标准化、处置流程规范化，全面提升管理效能。综合运用催收、债务转化、司法追偿、债权转让、破产清偿、以物抵债等方式，加快推进不良资产处置，实现清收创利。

完善数字风险管控体系。由“关联慧查”、“产业慧链”、“财务慧识”、“数字慧图”共同组成“风铃智评”数字风控体系，广泛应用于授信业务、资产保全等领域，针对性开展场景化分析应用，为对公业务与内部管理提供高效的智能风控与辅助决策工具。

管理层讨论与分析

5.7.2 操作风险管理

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

报告期内，本行积极推进操作风险管理工具应用，持续开展贷后管理和员工行为专项治理，强化重点领域风险防控，完善业务连续性管理，促进操作风险管理的标准化、科学化。一是深化操作风险管理工具应用，开展操作风险与控制自评估(RCSA)工作，组织总行相关部室开展操作风险关键风险指标年度优化工作，动态开展关键风险指标监测，持续推进事件收集工作，及时收集各机构操作风险事件，并向高管层和董事会汇报。二是持续开展专项治理工作，本行持续深入开展贷后管理专项治理和员工行为管理专项治理工作，聚焦重点领域，瞄准薄弱环节，强化整治，多措并举，提升管理质效。三是持续推进业务连续性管理体系建设。开展业务影响分析，制定全行业务连续性计划和资源建设规划，不断优化业务连续性应急预案体系，切实开展系统真实切换背景下的业务连续性应急演练，保障演练的真实性、实效性和安全性。

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。

2022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 |
|-------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 2022年6月30日 | | | | | | | |
| 金融资产总额 | 127,591,874 | 36,428,391 | 189,627,895 | 241,427,710 | 44,506,669 | 13,548,460 | 653,130,999 |
| 金融负债总额 | (152,499,737) | (55,136,785) | (228,871,920) | (145,361,609) | (17,094,111) | (10,575,250) | (609,539,412) |
| 利率敏感度缺口总额 | (24,907,863) | (18,708,394) | (39,244,025) | 96,066,101 | 27,412,558 | 2,973,210 | 43,591,587 |

| (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 |
|--------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
| 2021年12月31日 | | | | | | | |
| 金融资产总额 | 143,229,907 | 40,458,192 | 125,721,443 | 243,501,686 | 42,196,875 | 13,766,248 | 608,874,351 |
| 金融负债总额 | (141,562,677) | (46,802,547) | (219,255,835) | (139,984,522) | (12,586,961) | (6,922,385) | (567,114,927) |
| 利率敏感度缺口总额 | 1,667,230 | (6,344,355) | (93,534,392) | 103,517,164 | 29,609,914 | 6,843,863 | 41,759,424 |

2022年6月末，本集团各期限累计缺口435.92亿元，较上年末增加18.32亿元，增幅4.4%。

5.7.3.2 汇率风险

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

按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币后，本集团汇率风险敞口如下表。

| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 人民币 | 美元 | 港元 | 其他 | 合计 |
|--------------------|------------|-----------|-------|--------|------------|
| 2022年6月30日 | | | | | |
| 头寸净值 | 36,489,371 | 7,064,266 | 5,559 | 32,391 | 43,591,587 |
| 2021年12月31日 | | | | | |
| 头寸净值 | 36,687,676 | 5,040,641 | 6,766 | 24,341 | 41,759,424 |

5.7.4 流动性风险管理

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

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

管理层讨论与分析

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。2022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 |
|-------------------|---------------|------------|--------------|---------------|-------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| 2022年6月30日 | (103,939,490) | 30,919,407 | (16,677,233) | (104,217,383) | 167,478,256 | 116,227,055 | 29,094,902 | 8,650,686 | 127,536,200 |
| 2021年12月31日 | (88,472,154) | 13,175,703 | (10,215,764) | (101,832,144) | 153,254,370 | 126,809,551 | 28,132,352 | 7,666,895 | 128,518,809 |

截至2022年6月30日，本集团各期限累计缺口为1,275.36亿元，较上年末减少9.83亿元。尽管实时偿还的负缺口为1,039.39亿元，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。

流动性覆盖率

本集团按照中国银保监会最新流动性风险管理办法（2018年5月23日下发）计算流动性覆盖率。截至2022年6月30日，本集团流动性覆盖率为301.07%，满足中国银保监会的监管要求。

| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|
| 合格优质流动性资产 | 64,790,152 | 50,084,928 |
| 未来30天现金净流出量 | 21,520,215 | 28,972,043 |
| 流动性覆盖率(%) | 301.07 | 172.87 |

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2022年6月30日，本集团可用的稳定资金折为3,857.25亿元，所需的稳定资金折为3,339.08亿元，净稳定资金比例为115.52%，满足监管要求。

5.7.5 大额风险暴露管理

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

5.7.6 声誉风险管理

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

管理层讨论与分析

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

5.7.7 合规风险管理

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

报告期内，面对持续“强监管、严监管”态势，本行主动适应监管新要求，正确把握合规方向、确保监管要求传导到位，进一步健全合规管理的长效机制。一是强化规章制度全生命周期管理，促进本行规章制度体系的持续优化和完善。二是实施合规风险监测，实现合规风险管理的监测全域化、流程线上化、管理全程化，本行合规风险管理手段取得创新性突破与进展。三是全面开展“内控合规管理提升年”活动，巩固“内控合规管理建设年”成果，进一步强化风险防控内生动力，深化本行内控合规长效机制建设。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。六是通过开展民法典主题宣传教育、送培训下基层等多种形式的法律合规宣传活动，厚植稳健审慎经营的合规文化，打造本行合规软环境。

5.7.8 反洗钱管理

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

报告期内，本行积极履行反洗钱义务，采取多项举措提升反洗钱合规性和有效性：一是提升产品洗钱风险评估有效性，优化评估指标，完善产品剩余洗钱风险计量方法；二是强化洗钱风险系统管控，完善特约商户持续识别机制和有权机关查冻扣客户重新识别机制；三是深化反洗钱数据治理，统一全行反洗钱数据标准，优化大额、可疑交易要素采集，丰富客户信息校验规则，提升反洗钱数据的完整性和有效性；四是挖掘可疑线索。识别、研判、报送多份重点可疑线索，积极配合监管部门反洗钱调查；五是以“强意识，提能力”为主题，开展全覆盖差异化反洗钱培训，提高反洗钱履职能力；六是积极履行社会责任，开展《中华人民共和国反有组织犯罪法》和禁毒宣传。

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

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

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

| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|------------|
| | 本集团 | 本行 | 本集团 | 本行 |
| 资本净额： | | | | |
| 核心一级资本净额 | 45,595,381 | 42,013,254 | 43,214,481 | 39,864,673 |
| 一级资本净额 | 50,683,027 | 46,922,561 | 48,277,879 | 44,773,980 |
| 资本净额 | 61,646,925 | 57,103,448 | 59,974,137 | 55,799,514 |
| 资本充足率(%)： | | | | |
| 核心一级资本充足率 | 9.57 | 9.54 | 9.36 | 9.25 |
| 一级资本充足率 | 10.64 | 10.65 | 10.45 | 10.39 |
| 资本充足率 | 12.94 | 12.96 | 12.99 | 12.95 |

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) | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 |
|----------------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| 核心资本： | | | |
| 股本 | 3,474,505 | 3,474,505 | 3,127,055 |
| 合格的资本公积 | 8,658,420 | 8,955,990 | 5,246,195 |
| 其他权益工具可计入部分 | 1,071,721 | — | — |
| 盈余公积及一般风险准备 | 11,300,908 | 10,790,354 | 9,753,867 |
| 合格的未分配利润 | 20,062,052 | 19,143,032 | 17,101,676 |
| 少数股东资本可计入部分 | 1,337,540 | 1,155,679 | 919,041 |
| 核心一级资本监管扣除项目： | | | |
| 全额扣除项目 | (309,765) | (305,079) | (245,643) |
| 门槛扣除项目 | — | — | — |
| 核心一级资本净额 | 45,595,381 | 43,214,481 | 35,902,191 |
| 其他一级资本净额 | 5,087,646 | 5,063,398 | 5,031,846 |
| 二级资本净额 | 10,963,898 | 11,696,258 | 12,738,776 |
| 资本净额 | 61,646,925 | 59,974,137 | 53,672,813 |
| 表内风险加权资产 | 446,911,390 | 429,163,661 | 397,595,492 |
| 表外风险加权资产 | 7,218,099 | 7,264,706 | 6,893,744 |
| 交易对手信用风险暴露的风险加权资产 | 55,366 | 5,885 | 345 |
| 信用风险加权资产总额 | 454,184,855 | 436,434,252 | 404,489,581 |
| 市场风险加权资产总额 | 840,429 | 678,575 | 954,344 |
| 操作风险加权资产总额 | 21,456,708 | 24,694,731 | 22,502,901 |
| 应用资本底线之前的风险加权资产合计 | 476,481,992 | 461,807,558 | 427,946,826 |
| 应用资本底线之后的风险加权资产合计 | 476,481,992 | 461,807,558 | 427,946,826 |
| 核心一级资本充足率(%) | 9.57 | 9.36 | 8.39 |
| 一级资本充足率(%) | 10.64 | 10.45 | 9.57 |
| 资本充足率(%) | 12.94 | 12.99 | 12.54 |

管理层讨论与分析

截至2022年6月30日，本集团核心一级资本充足率为9.57%，较上年末上升0.21个百分点；一级资本充足率为10.64%，较上年末上升0.19个百分点；资本充足率为12.94%，较上年末下降0.05个百分点。影响本集团资本充足率变化的主要因素有：(1)发行A股可转债补充核心一级资本10.72亿元；(2)报告期内实现归属于本行股东的净利润27.85亿元；(3)报告期内计提2021年度普通股现金股利13.55亿元；(4)报告期内赎回二级资本债60亿元，新发行二级资本债券50亿元。

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

5.8.2 杠杆率

截至2022年6月30日，本集团杠杆率为7.00%，满足中国银保监会监管要求。

| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 杠杆率(%) | 7.00 | 7.22 | 6.84 |
| 一级资本 | 50,992,792 | 48,582,958 | 41,179,679 |
| 一级资本扣减项 | 309,765 | 305,079 | 245,642 |
| 一级资本净额 | 50,683,027 | 48,277,879 | 40,934,037 |
| 调整后表内资产余额 | 664,094,716 | 620,131,107 | 562,213,707 |
| 调整后表外资产余额 | 60,366,047 | 48,300,181 | 36,389,776 |
| 调整后表内外资产余额 | 724,460,763 | 668,431,288 | 598,603,483 |

5.8.3 资本融资管理

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

本行于2017年3月在全国银行间债券市场公开发行规模为60亿元的二级资本债券，为十年期固定利率债券，票面年利率为4.80%，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，全部用于补充本行二级资本，该笔债权已于2022年3月赎回。

本行于2017年12月在境外发行规模为7.5亿美元优先股，折和人民币49.5亿元，为无期限浮动利率，第一个赎回日为2022年12月20日，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。更多内容请参阅本半年度报告“7.3优先股相关情况”。

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，1,300万手，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“8.4可转换公司债券情况”。

5.8.4 经济资本配置和管理

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

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

5.9 环境与展望

2022年上半年，面对复杂严峻的国际环境和国内疫情反复，我国快速反应、迅速行动，经济发展承压企稳，发展韧性凸显，根据国家统计局统计数据，上半年我国国内生产总值(GDP)同比增长2.5%。尽管疫情扰动导致经济增速下滑，但随着消费复苏、固定投资和进出口的持续增长，下半年经济动能明显增强。

管理层讨论与分析

展望2022年下半年，稳健货币政策实施力度持续加大，财政政策更加积极，中国经济动能将进一步上升。从结构上来看，消费对经济的边际贡献有望增强，尤其是汽车、绿色家电、绿色建材等大宗耐用品消费的贡献度有望进一步上升；固定投资将继续作为经济的压舱石，在政策靠前发力、增量政策工具密集出台的背景下，基建稳投资力度持续加大，投资的增长支撑作用将逐步加强；出口方面，全产业链的优势凸显，下半年中国出口仍有较强韧性。

从宏观经济政策来看，中共中央政治局会议提出宏观政策要在扩大需求上积极作为，财政货币政策要有效弥补社会需求不足。用好地方政府专项债券资金，支持地方政府用足用好专项债务限额。货币政策要保持流动性合理充裕，加大对企业的信贷支持。要提高产业链供应链稳定性和国际竞争力，畅通交通物流，优化国内产业链布局，支持中西部地区改善基础设施和营商环境。

从监管环境来看，首先是防风险，稳步推进银行业保险业改革化险工作仍是监管重要目标；其次是稳大盘，发挥金融逆周期调节作用，全力落实稳住经济一揽子政策措施。

从行业格局来看，银行业将进一步坚守服务实体经济的主责主业，聚焦重点战略、重点产业、重点企业，贯彻国家稳经济一揽子政策，加大实体经济投放力度。零售业务将从“量”到“质”进行转变，构建“场景+金融”的生态圈，提升产品、服务等全方位能力。

从区域发展来看，重庆作为最大的直辖市，是西部大开发的重要支点，处在“一带一路”和长江经济带的连接点上，正积极推动成渝双城经济圈和西部金融中心建设，拥有十分明显的区位优势。2022年上半年，重庆市国内生产总值(GDP)同比增长4%，新能源汽车消费、高技术产业投资保持高速增长。2022年上半年，全市签约招商引资项目1,591个，合同投资额达1.08万亿元。地区发展的契机和重点项目建设持续推进，为区域内金融机构带来了重大发展机遇和业务增长空间。

重要事项

6.1 承诺事项履行情况

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

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

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、 本公司持有的重庆银行股票在锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于重庆银行首次公开发行A股股票时的发行价。</p> <p>4、 如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持重庆银行股份的，本公司承诺违规减持重庆银行股份所得收益归重庆银行所有。如本公司未将违规减持所得收益支付给重庆银行，则重庆银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应支付给重庆银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向重庆银行支付的违规减持所得收益。在上述承诺期间，如重庆银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。”</p> | | | |

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺生效时间 | 承诺期限 | 是否及时严格履行 |
|--------------|------|--|--|-----------|------|----------|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 本行股东重庆市水利投资(集团)有限公司、重庆市地产集团、力帆科技(集团)股份有限公司 ³ 、北大方正集团有限公司、重庆发展置业管理有限公司 ⁴ 、重庆高速公路股份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、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、重庆高速公路股份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 |

3 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。

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

重要事项

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺生效时间 | 承诺期限 | 是否及时严格履行 |
|--------------|------|---------------------|---|-----------|-------------|----------|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 持有本行股份的董事、监事、高级管理人员 | 担任本行董事、高级管理人员且持有本行股份的冉海陵、刘建华、杨雨松、杨世银、周国华、黄宁承诺如下： “1、 本人将遵守中国证券监督管理委员会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》的相关规定。 2、 自重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。 3、 如重庆银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，则本人持有的重庆银行股票的锁定期限在本承诺函第二条所述锁定期的基础上自动延长6个月。在延长的锁定期内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由重庆银行回购本人持有的重庆银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。” | 2021年2月5日 | 36个月，视情况可延长 | 是 |

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺生效时间 | 承诺期限 | 是否及时 严格履行 |
|------|------|-----|--|--------|------|--------------|
| | | | <p>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> | | | |

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、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> | | | |

重要事项

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺生效时间 | 承诺期限 | 是否及时严格履行 |
|--------------|------|-----------|---|-----------|------|----------|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 本行内部职工股股东 | 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： “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%。” | 2021年2月5日 | 36个月 | 是 |

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

重要事项

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺生效时间 | 承诺期限 | 是否及时严格履行 |
|--------------|------|-----------------------|--|-----------|------|----------|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 其他 | 本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司 | <p>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> <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> | 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>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> | | | |

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 | 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： 本行全体董事、监事、高级管理人员特此承诺如下： “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。 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。” | 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 | 解决同业竞争 | 本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司 | <p>重庆渝富资本运营集团有限公司承诺如下：</p> <p>“（一）本公司及本公司下属企业（包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业）现有主营业务并不涉及商业银行业务，与发行人不存在同业竞争的情形。</p> <p>（二）在本公司作为发行人主要股东的期间内，本公司及本公司下属企业（包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业）不会以任何形式直接或间接地从事与发行人主营业务存在竞争或可能产生竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督，并行使必要的权利，促使其遵守本承诺。</p> | 2021年2月5日 | 长期 | 是 |

重要事项

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺生效时间 | 承诺期限 | 是否及时严格履行 |
|------|------|-----|--|--------|------|----------|
| | | | <p>(三) 尽管有上述第(一)条和第(二)条的规定, 鉴于本公司是重庆市人民政府批准设立的从事综合性投资和国有资产经营的公司, 经营业务包括投资证券公司、银行、保险公司等在内的金融业务, 管理相关金融资产。本公司及本公司控制的企业可以以法规允许的任何形式(包括但不限于独资经营、合资或合作经营以及直接或间接拥有其他公司或企业的股票或其他权益)在重庆市人民政府授权范围内投资经营商业银行业务的企业。截至本承诺出具之日, 本公司除投资发行人外, 还投资重庆农村商业银行股份有限公司, 持有其约9.98%的股份。</p> | | | |

| 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>(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> | 2021年2月5日 | 36个月 | 是 |

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺生效时间 | 承诺期限 | 是否及时 严格履行 |
|------|------|-----|---|--------|------|--------------|
| | | | <p>二、 稳定股价的具体措施</p> <p>(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> | | | |

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 |
|------|------|-----|--|--------|------|----------|
| | | | 3、若本行采取回购本行股票方案的，股份回购预案将包括但不限于回购股份数量、回购价格区间、回购资金来源、回购对本行股价及本行经营的影响等内容。本行应在股份回购预案依据所适用的法律、法规、规范性文件及本行《公司章程》等规定完成本行的内部审批程序，履行相关法律、法规及其他规范性文件所规定的其他相关程序并取得所需的相关批准后，实施股份回购方案。本行应通过证券交易所集中竞价方式、要约方式及/或其他合法方式回购本行股份。本行用于回购股份的资金总额不低于本行上一年度归属于本行股东净利润的5%，不超过本行本次公开发行股票募集资金净额。 | | | |

| 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、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> | | | |

| 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>2、 如本行董事及高级管理人员未能在触发增持义务之日起10个交易日提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则本行应自未能履行约定义务当月起扣减相关当事人每月薪酬的15%并扣减现金分红（如有），直至累计扣减金额达到应履行稳定股价义务的上一会计年度从本行已取得薪酬总额（税后）的15%，该等扣减金额归本行所有。</p> <p>三、 本行在履行上述义务时，应按照本行股票上市地上市规则及其他适用的监管规定履行相应的信息披露义务，并需符合商业银行监管等相关规定。”</p> | | | |

重要事项

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

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

重要事项

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺生效时间 | 承诺期限 | 是否及时严格履行 |
|------|------|-----|--|--------|------|----------|
| | | | <p>3、 在符合相关法律、法规、规范性文件(包括重庆银行上市地上市规则)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> | | | |

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺生效时间 | 承诺期限 | 是否及时 严格履行 |
|------|------|-----|--|--------|------|--------------|
| | | | <p>三、 未能履行增持或股份回购义务的约束措施</p> <p>如本人未能在触发增持义务之日起10个交易日提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则重庆银行应自未能履行约定义务当月起扣减本人每月薪酬的15%并扣减现金分红(如有)，直至累计扣减金额达到应履行稳定股价义务的上一会计年度从重庆银行已取得薪酬总额(税后)的15%，该等扣减金额归重庆银行所有；如因本人未履行上述股份增持义务造成重庆银行、投资者损失的，本人将依法赔偿重庆银行、投资者损失。</p> <p>四、 本人在履行上述义务时，应按照重庆银行股票上市地上市规则及其他适用的监管规定履行相应的信息披露义务，并需符合商业银行监管等相关规定。”</p> | | | |

重要事项

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺生效时间 | 承诺期限 | 是否及时严格履行 |
|--------------|------|-----------------------|--|-----------|------|----------|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 其他 | 本行第一大股东重庆渝富资本运营集团有限公司 | 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： “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。 | 2021年2月5日 | 36个月 | 是 |

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺生效时间 | 承诺期限 | 是否及时 严格履行 |
|------|------|-----|---|--------|------|--------------|
| | | | <p>二、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> | | | |

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2022年6月23日召开的2021年度股东大会审议通过了《关于2022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 | 2022年度 关联交易 预计额度 | 截至2022年 6月30日 开展情况 |
|---------------------|--------|------------------------|--------------------------|
| 重庆对外经贸(集团)有限公司及其相关方 | 授信类业务 | 22.64 | 10.37 |
| 其中：重庆对外经贸(集团)有限公司 | 授信类业务 | 11.43 | 7.49 |
| 重庆渝丰进出口有限公司 | 授信类业务 | 4.56 | 0.00 |
| 重庆渝贸通供应链管理有限责任公司 | 授信类业务 | 3.50 | 3.40 |
| 重庆渝富控股集团有限公司及其相关方 | 授信类业务 | 45.50 | 27.20 |
| 其中：重庆渝富控股集团有限公司 | 授信类业务 | 15.00 | 14.97 |
| 重庆渝富资本运营集团有限公司 | 授信类业务 | 8.00 | 3.00 |
| 重庆银海融资租赁有限公司 | 授信类业务 | 5.40 | 2.18 |
| 重庆旅游投资集团有限公司 | 授信类业务 | 5.00 | 5.00 |
| 重庆川仪微电路有限责任公司 | 授信类业务 | 2.20 | 0.00 |
| 重庆四联技术进出口有限公司 | 授信类业务 | 2.20 | 1.79 |
| 西南证券股份有限公司 | 授信类业务 | 3.00 | 0.00 |
| 中国四联仪器仪表集团有限公司 | 授信类业务 | 4.00 | 0.27 |
| 重庆力帆实业(集团)进出口有限公司 | 授信类业务 | 5.00 | 0.00 |

重要事项

| 关联方 | 关联交易类别 | 2022年度 关联交易 预计额度 | 截至2022年 6月30日 开展情况 |
|-------------------|--------|------------------------|--------------------------|
| 力帆科技(集团)股份有限公司 | 授信类业务 | 2.87 | 2.88 |
| 重庆进出口融资担保有限公司 | 非授信类业务 | 11.50 | 1.50 |
| 重庆三峡融资担保集团股份有限公司 | 非授信类业务 | 45.00 | 12.45 |
| 重庆市交通融资担保有限公司 | 非授信类业务 | 5.00 | 1.47 |
| 重庆兴农融资担保集团有限公司 | 非授信类业务 | 42.00 | 8.97 |
| 重庆市融资再担保有限责任公司 | 非授信类业务 | 5.00 | 1.43 |
| 华润渝康资产管理有限公司 | 授信类业务 | 15.00 | 1.90 |
| 重庆路桥股份有限公司 | 授信类业务 | 2.00 | 0.00 |
| 重庆三峡银行股份有限公司 | 授信类业务 | 3.00 | 2.40 |
| | 非授信类业务 | 12.00 | 0.00 |
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 授信类业务 | 43.00 | 2.00 |
| | 非授信类业务 | 45.00 | 0.00 |
| 重庆京东方显示技术有限公司 | 授信类业务 | 4.25 | 0.00 |
| 重庆商社(集团)有限公司及其相关方 | 授信类业务 | 16.60 | 4.00 |
| 其中：重庆商社(集团)有限公司 | 授信类业务 | 3.30 | 0.00 |
| 重庆商业投资集团有限公司 | 授信类业务 | 4.50 | 0.00 |
| 重庆百货大楼股份有限公司 | 授信类业务 | 4.00 | 4.00 |
| 重庆市地产集团有限公司及其相关方 | 授信类业务 | 35.00 | 25.68 |
| 其中：重庆市地产集团有限公司 | 授信类业务 | 30.10 | 23.20 |
| 重庆市渝地资产经营管理有限公司 | 授信类业务 | 4.90 | 2.48 |
| 长安汽车金融有限公司 | 授信类业务 | 25.00 | 4.70 |
| 招商银行股份有限公司 | 授信类业务 | 88.50 | 3.00 |
| | 非授信类业务 | 24.50 | 1.30 |
| 长安银行股份有限公司 | 授信类业务 | 42.00 | 0.00 |
| 重庆力帆控股有限公司 | 授信类业务 | 0 | 0.00 |
| 马上消费金融股份有限公司 | 授信类业务 | 0 | 0.00 |
| 关联自然人 | 授信类业务 | 4.35 | 1.20 |

该等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

本行于2022年3月17日召开的2022年第一次临时股东大会审议通过了《关于重庆渝富资本运营集团有限公司认购重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券之关联交易的议案》。报告期内，重庆渝富资本运营集团有限公司已按照本行A股可转债发行方案，认购本金额为人民币28亿元的本行A股可转债。该交易构成本行于香港上市规则第14A章项下的关联交易。除上述披露者外，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四十六次会议审议通过《关于2022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2022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2021年度股东大会审议通过。

6.4.2 财务顾问和保荐人聘请情况

本行因公开发行A股可转债聘任招商证券股份有限公司担任保荐人，本次可转债于2022年3月发行完成并于2022年4月在上海证券交易所上市，为此本行向招商证券股份有限公司支付承销及保荐费1,226.42万元(不含增值税)。

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，本行除中国银保监会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。

重要事项

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网站发布的公告。

截至2022年6月30日，本行有未决应诉案件(含本行作为第三人)7笔，涉及标的金额合计为2.63亿元。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情况。

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员未受到刑事处罚，不存在涉嫌违法违规被中国证监会立案调查情形，未受到中国证监会行政处罚，未受到其他有权机关重大行政处罚。

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌严重违纪违法、职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施的情形。

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员不存在因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施的情形。

报告期内，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。

本行董事、监事和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。

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2022年半年度报告。

6.12 发布半年度报告 / 中期报告

本行按照中国会计准则和中国证监会半年报编制规则编制的中文版本的半年度报告，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中期报告，可在香港联交所网站和本行网站查阅。在对本中期报告的中英文版本理解上发生歧义时，以中文版本为准。

6.13 其他

根据香港上市规则附录十六《财务资料的披露》之第四十段，除本报告已披露者外，本行确认有关附录十六第32段所列事宜的现有公司资料与本行2021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3,474,505,339股。其中A股为1,895,484,527股，H股为1,579,020,812股。

| | 2021年12月31日 | | 报告期内增减(股) | | | | | 2022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 | 1,548,033,993 | 44.55 | - | - | - | -343,907,543 | -343,907,543 | 1,204,126,450 | 34.66 |
| 1、国家持股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2、国有法人持股 | 1,020,475,249 | 29.37 | - | - | - | -144,934,462 | -144,934,462 | 875,540,787 | 25.20 |
| 3、其他内资持股 | 527,558,744 | 15.18 | - | - | - | -198,973,081 | -198,973,081 | 328,585,663 | 9.46 |
| 其中：境内非国有法人持股 | 470,205,866 | 13.53 | - | - | - | -167,395,999 | -167,395,999 | 302,809,867 | 8.72 |
| 境内自然人持股 | 57,352,878 | 1.65 | - | - | - | -31,577,082 | -31,577,082 | 25,775,796 | 0.74 |
| 4、外资持股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其中：境外法人持股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 境外自然人持股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、无限售条件流通股份 | 1,926,471,346 | 55.45 | - | - | - | 343,907,543 | 343,907,543 | 2,270,378,889 | 65.34 |
| 1、人民币普通股 | 347,450,534 | 10.00 | - | - | - | 343,907,543 | 343,907,543 | 691,358,077 | 19.90 |
| 2、境内上市的外资股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3、境外上市的外资股 | 1,579,020,812 | 45.45 | - | - | - | - | - | 1,579,020,812 | 45.45 |
| 4、其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 三、普通股股份总数 | 3,474,505,339 | 100.00 | - | - | - | - | - | 3,474,505,339 | 100.00 |

注：

(1) 在有限售条件股份中，国有法人、境内非国有法人、境内自然人持股数量变动，系股东证券账户性质变动、股东新确权、未确权股份托管专用证券账户划归境内非国有法人、有限售条件股份上市流通等原因所致。

(2) 截至报告期末，本行股份质押141,062,307股，占本行总股本的4.06%；冻结股份62,318股，占本行总股本的0.002%。

7.1.2 普通股股份变动情况说明

报告期内，本行普通股股份总数未发生变化。

7.1.3 普通股股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

不适用。

7.1.4 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343,907,543股A股限售股上市流通，涉及2,626名股东。该部分限售股的锁定期为自本行股票上市之日起12个月，已于2022年2月5日（周六）锁定期届满并于2022年2月7日（周一）上市流通。截至报告期末，本行有限售条件股份数为1,204,126,450股。

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76,350户，其中：A股股东75,234户，H股股东1,116户。

股份变动及股东情况

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

| 序号 | 股东名称 | 股东性质 | 期末持股数(股) | 占总股本 比例(%) | 股份类别 | 报告期内增减(股) | 持有有限 | 质押、标记或冻结情况 | |
|----|-----------------|------|---------------|---------------|-------|------------|----------------|------------|-------------|
| | | | | | | | 售条件股份 数量(股) | 状态 | 数量(股) |
| 1 | 香港中央结算(代理人)有限公司 | 境外法人 | 1,172,861,432 | 33.76 | H股 | 500 | - | 未知 | - |
| 2 | 重庆渝富资本运营集团有限公司 | 国有法人 | 488,551,003 | 14.06 | A股+H股 | 3,116,200 | 407,929,748 | - | - |
| 3 | 大新银行有限公司 | 境外法人 | 458,574,853 | 13.20 | H股 | - | - | - | - |
| 4 | 力帆科技(集团)股份有限公司 | 民营法人 | 294,818,932 | 8.49 | A股+H股 | - | 129,564,932 | 质押 | 129,564,932 |
| 5 | 上海汽车集团股份有限公司 | 国有法人 | 240,463,650 | 6.92 | H股 | - | - | - | - |
| 6 | 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 | - | - | - | - |
| 7 | 重庆市水利投资(集团)有限公司 | 国有法人 | 173,367,766 | 4.99 | A股 | 33,529,091 | 139,838,675 | - | - |
| 8 | 重庆路桥股份有限公司 | 民营法人 | 171,339,698 | 4.93 | A股 | - | 171,339,698 | - | - |
| 9 | 重庆市地产集团有限公司 | 国有法人 | 169,704,404 | 4.88 | A股 | 9,777,885 | 139,838,675 | - | - |
| 10 | 北大方正集团有限公司 | 国有法人 | 94,506,878 | 2.72 | A股 | - | 94,506,878 | - | - |

本行前十名无限售条件普通股股东持股情况

| 序号 | 股东名称 | 持有无限售条件 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 | 1,172,861,432 | H股 | 1,172,861,432 |
| 2 | 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 |
| 3 | 重庆市水利投资(集团)有限公司 | 33,529,091 | A股 | 33,529,091 |
| 4 | 重庆市地产集团有限公司 | 29,865,729 | A股 | 29,865,729 |
| 5 | 重庆中节能实业有限责任公司 | 24,901,099 | A股 | 24,901,099 |
| 6 | 香港中央结算有限公司 | 17,805,338 | A股 | 17,805,338 |
| 7 | 重庆川仪自动化股份有限公司 | 16,129,476 | A股 | 16,129,476 |
| 8 | 重庆建峰工业集团有限公司 | 12,847,732 | A股 | 12,847,732 |
| 9 | 重庆水务环境控股集团有限公司 | 10,068,631 | A股 | 10,068,631 |
| 10 | 重庆科技金融集团有限公司 | 9,143,525 | A股 | 9,143,525 |

前十名股东中回购专户情况说明：本行股东重庆南方集团有限公司在报告期内将所持有的本行无限售流通股68,600,000股(占本行总股份的1.97%)与国泰君安证券股份有限公司进行约定购回式证券交易。截至报告期末，重庆南方集团有限公司尚持有本行2,362股。

上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明：无

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

表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明：不适用

股份变动及股东情况

注：

- (1) 香港中央结算(代理人)有限公司所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。
- (2) 重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行A股413,985,003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519,724,550股，占本行总股份的14.96%。
- (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，占本行总股本的8.49%。
- (4) 上海汽车集团股份有限公司通过其子公司上海汽车香港投资有限公司持有本行H股240,463,650股，占本行总股本的6.92%。
- (5) 富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通过其子公司富德资源投资控股集团有限公司持有本行H股67,570,150股，合并持有本行H股217,570,150股，占本行总股本的6.26%。
- (6) 重庆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%。
- (7) 重庆市地产集团有限公司直接持有本行A股169,704,404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、重庆庆安物业管理有限公司、重庆市重点工程开发有限公司、重庆房综置业有限公司持有本行A股3,673,494股，合并持有本行A股股份173,377,898股，占本行总股份的4.99%。

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

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

是否存在战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情形：否。

股份变动及股东情况

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，法定代表人杨雨松，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413,985,003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519,724,550股，占本行总股份的14.96%。

大新银行有限公司

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

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

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两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。截至报告期末，力帆股份注册资本45亿元，法定代表人徐志豪，住所为重庆市两江新区金山大道黄环北路2号。经营范围为一般项目：研制、开发、生产、销售：汽车、汽车发动机、摩托车、摩托车发动机、车辆配件、摩托车配件、小型汽油机及配件、电动自行车及配件、汽油机助力车及配件；销售：有色金属(不含贵金属)、金属材料、金属制品、白银饰品、计算机、体育(限汽车、摩托车运动)及运动产品(不含研制、生产)；为本企业研制、生产、销售的产品提供售后服务；经营本企业研制开发的技术和生产的科技产品的出口业务；经营本企业科研和生产所需的技术、原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件的进口业务，经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；经济信息咨询服务；批发、零售：润滑油、润滑脂；普通货运(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。

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

股份变动及股东情况

上海汽车集团股份有限公司

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

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

富德生命人寿保险股份有限公司

富德生命人寿保险股份有限公司无控股股东。富德生命人寿保险股份有限公司成立于2002年3月4日,注册资本117.52亿元,法定代表人方力,住所为深圳市福田区福中一路1001号生命保险大厦27、28、29、30层。经营范围为个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国银行保险监督管理委员会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)。经中国银行保险监督管理委员会批准的资金运用业务。

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

7.2.5 监管口径下的其他主要股东

重庆北恒投资发展有限公司

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

截至报告期末，重庆北恒投资发展有限公司持有本行H股84,823,500股，其关联方重庆金泰国有资产经营有限公司、重庆高科集团有限公司、重庆渝高科技产业（集团）股份有限公司持有本行A股1,934,949股，合并持有本行股份86,758,449股，占本行总股本的2.50%。按中国银保监会规定，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 | 持有股份数目(股) | 占相关股份类别比例(%) | 占本行总股本比例(%) |
|---|------|-----------|-----------------------|-------------|--------------|-------------|
| 大新金融集团有限公司 ⁽¹⁾ | H股 | 好仓 | 受控法团的权益 | 458,574,853 | 29.04 | 13.20 |
| 大新银行集团有限公司 ⁽¹⁾ | H股 | 好仓 | 受控法团的权益 | 458,574,853 | 29.04 | 13.20 |
| 大新银行有限公司 ⁽¹⁾ | H股 | 好仓 | 实益拥有人 | 458,574,853 | 29.04 | 13.20 |
| 王守业 ⁽¹⁾ | H股 | 好仓 | 酌情信托的成立人／ 信托受益人的权益 | 458,574,853 | 29.04 | 13.20 |
| 王严君琴 ⁽¹⁾ | H股 | 好仓 | 配偶权益 | 458,574,853 | 29.04 | 13.20 |
| 王祖兴 ⁽¹⁾ | H股 | 好仓 | 被视作拥有权益 | 458,574,853 | 29.04 | 13.20 |
| HSBC International Trustee Limited (汇丰国际信托有限公司) ⁽²⁾ | H股 | 好仓 | 受托人权益 | 458,574,853 | 29.04 | 13.20 |
| 重庆渝富控股集团有限公司 ⁽³⁾ | A股 | 好仓(非衍生权益) | 受控法团的权益 | 435,749,841 | 22.99 | 12.54 |
| | A股 | 好仓(衍生权益) | 受控法团的权益 | 248,226,950 | 13.10 | 7.14 |
| | H股 | 好仓 | 受控法团的权益 | 74,566,000 | 4.72 | 2.15 |
| 重庆渝富资本运营集团有限公司 ⁽³⁾ | A股 | 好仓(非衍生权益) | 实益拥有人 | 413,985,003 | 21.84 | 11.91 |
| | A股 | 好仓(衍生权益) | 实益拥有人 | 248,226,950 | 13.10 | 7.14 |
| | H股 | 好仓 | 受控法团的权益 | 74,566,000 | 4.72 | 2.15 |
| 重庆渝富(香港)有限公司 | H股 | 好仓 | 实益拥有人 | 74,566,000 | 4.72 | 2.15 |

股份变动及股东情况

| 股东名称 | 股份类别 | 好仓 / 淡仓 | 身份 | 持有股份数目(股) | 占相关股份类别比例(%) | 占本行总股本比例(%) |
|----------------------------------|------|---------|---------|-------------|--------------|-------------|
| 上海汽车集团股份有限公司 ⁽⁴⁾ | H股 | 好仓 | 受控法团的权益 | 240,463,650 | 15.23 | 6.92 |
| 上海汽车香港投资有限公司 ⁽⁴⁾ | H股 | 好仓 | 实益拥有人 | 240,463,650 | 15.23 | 6.92 |
| 力帆科技(集团)股份有限公司 ⁽⁵⁾ | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 129,564,932 | 6.84 | 3.73 |
| | H股 | 好仓 | 受控法团的权益 | 165,254,000 | 10.47 | 4.76 |
| 重庆力帆实业(集团)进出口有限公司 ⁽⁵⁾ | H股 | 好仓 | 受控法团的权益 | 165,254,000 | 10.47 | 4.76 |
| 力帆国际(控股)有限公司 ⁽⁵⁾ | H股 | 好仓 | 实益拥有人 | 165,254,000 | 10.47 | 4.76 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司 ⁽⁶⁾ | H股 | 好仓 | 实益拥有人 | 150,000,000 | 9.50 | 4.32 |
| | H股 | 好仓 | 受控法团的权益 | 67,570,150 | 4.28 | 1.94 |
| 富德资源投资控股集团有限公司 ⁽⁶⁾ | H股 | 好仓 | 实益拥有人 | 67,570,150 | 4.28 | 1.94 |
| 重庆市地产集团有限公司 ⁽⁷⁾ | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 169,704,404 | 8.95 | 4.88 |
| | A股 | 好仓 | 受控法团的权益 | 3,673,494 | 0.19 | 0.11 |

股份变动及股东情况

| 股东名称 | 股份类别 | 好仓 / 淡仓 | 身份 | 持有股份数目(股) | 占相关股份类别比例(%) | 占本行总股本比例(%) |
|--|------|---------|---------|-------------|--------------|-------------|
| 重庆康居物业发展有限公司 ⁽⁷⁾ | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 1,659,547 | 0.09 | 0.05 |
| 重庆庆安物业管理有限公司 ⁽⁷⁾ | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 914,351 | 0.05 | 0.03 |
| 重庆市重点工程开发有限公司 ⁽⁷⁾ | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 720,142 | 0.04 | 0.02 |
| 重庆房综置业有限公司 ⁽⁷⁾ | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 288,020 | 0.02 | 0.01 |
| 重庆市城市害虫防治研究所有限公司 ⁽⁷⁾ | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 91,434 | 0.00 | 0.00 |
| 重庆市水利投资(集团)有限公司 | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 173,367,766 | 9.15 | 4.99 |
| 星展集团控股有限公司 | H股 | 好仓 | 受控法团的权益 | 101,088,504 | 6.40 | 2.91 |
| (DBS Group Holdings Ltd.) ⁽⁸⁾ | H股 | 淡仓 | 受控法团的权益 | 101,088,504 | 6.40 | 2.91 |
| DBS Bank Ltd. ⁽⁸⁾ | H股 | 好仓 | 实益拥有人 | 101,088,504 | 6.40 | 2.91 |
| | H股 | 淡仓 | 实益拥有人 | 101,088,504 | 6.40 | 2.91 |
| 重庆北恒投资发展有限公司 | H股 | 好仓 | 实益拥有人 | 84,823,500 | 5.37 | 2.44 |

注：

- (1) 大新银行有限公司直接持有本行458,574,853股H股。大新银行有限公司由大新银行集团有限公司全资拥有，而大新银行集团有限公司则由大新金融集团有限公司拥有约74.37%权益。王守业先生实益拥有大新金融集团有限公司已发行股本约42.96%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。

股份变动及股东情况

- (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413,985,003股A股，重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股74,566,000股。重庆渝富资本运营集团有限公司亦持有本金额为人民币28亿元的本行A股可转债，该等可转债行权后可转换为本行A股(按照初始转股价格每股A股人民币11.28元计算，最多可转换为248,226,950股A股)，就证券及期货条例而言，重庆渝富资本运营集团有限公司对该等股份拥有衍生权益。重庆渝富(香港)有限公司由重庆渝富资本运营集团有限公司全资拥有，重庆渝富资本运营集团有限公司由重庆渝富控股集团有限公司全资拥有。此外，重庆川仪自动化股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司和西南证券股份有限公司分别直接持有本行16,129,476股A股、4,571,761股A股、136,571股A股、12,679股A股和914,351股A股；该等公司均为重庆渝富控股集团直接或间接控制三分之一以上投票权的公司。就证券及期货条例而言，重庆渝富资本运营集团有限公司被视为拥有重庆渝富(香港)有限公司在本行持有的股份权益，重庆渝富控股集团有限公司被视为拥有重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆渝富(香港)有限公司、重庆川仪自动化股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司和西南证券股份有限公司在本行持有的股份权益。
- (4) 上海汽车香港投资有限公司直接持有本行240,463,650股H股。上海汽车香港投资公司由上海汽车集团股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，上海汽车集团股份有限公司被视为拥有上海汽车香港投资有限公司在本行持有的股份权益。
- (5) 力帆科技(集团)股份有限公司直接持有本行129,564,932股A股。力帆国际(控股)有限公司直接持有本行165,254,000股H股，而力帆国际(控股)有限公司为重庆力帆实业(集团)进出口有限公司所全资持有，重庆力帆实业(集团)进出口有限公司由力帆科技(集团)股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，力帆科技(集团)股份有限公司和重庆力帆实业(集团)进出口有限公司被视为拥有力帆国际(控股)有限公司在本行所持有的股份权益。
- (6) 富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行150,000,000股H股，富德资源投资控股集团有限公司直接持有本行67,570,150股H股。富德资源投资控股集团有限公司由富德生命人寿保险股份有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，富德生命人寿保险股份有限公司被视为拥有富德资源投资控股集团有限公司在本行持有的股份权益。
- (7) 据本行所知，截至报告期末，重庆市地产集团有限公司直接持有本行A股169,704,404股，重庆康居物业发展有限公司持有本行A股1,659,547股，重庆庆安物业管理有限公司持有本行A股914,351股，重庆市重点工程开发有限公司持有本行A股720,142股，重庆房综置业有限公司持有本行A股288,020股，重庆市城市害虫防治研究所有限公司持有本行A股91,434股。重庆市地产集团有限公司直接持有重庆市城市害虫防治研究所有限公司100%的股权，重庆市地产集团有限公司通过下属子公司间接持有重庆庆安物业管理有限公司、重庆市重点工程开发有限公司、重庆房综置业有限公司、重庆康居物业发展有限公司100%的股权。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、重庆市重点工程开发有限公司、重庆庆安物业管理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。
- (8) DBS Bank Ltd.直接持有本行101,088,504股H股(好仓)及101,088,504股H股(淡仓)，DBS Bank Ltd.为星展集团控股有限公司全资拥有。就证券及期货条例而言，星展集团控股有限公司被视为拥有DBS Bank Ltd.在本行持有的股份权益。DBS Bank Ltd.所持有的101,088,504股H股(好仓)及101,088,504股H股(淡仓)均涉及衍生工具，类别为：

101,088,504股H股(好仓)及101,088,504股H股(淡仓)

— 上市衍生工具(可转换文书)

股份变动及股东情况

7.3 优先股相关情况

7.3.1 近三年优先股发行上市情况

经原中国银监会重庆监管局渝银监复[2017]78号文及中国证监会证监许可[2017]2242号文核准，本行于2017年12月20日发行了非累积永续境外优先股（具体情况请参见下表）。本次发行的境外优先股于2017年12月21日在香港联交所挂牌上市。

本次境外优先股的每股面值为人民币100元，以美元金额缴纳资本的形式发行，每股境外优先股的总发行价格为20美元，本次境外优先股按记名形式发行，最小发行和转让金额为200,000美元（或10,000股境外优先股），超过部分为1,000美元（或50股境外优先股）的整数倍。本次境外优先股的合格获配售人不少于6名，其仅发售给专业投资者并不适合零售投资者。

按照中国外汇交易中心公布的2017年12月20日的人民币汇率中间价，本次境外优先股发行所募集资金的总额约为人民币49.5亿元。在扣除发行费用后，本次境外优先股发行所募集资金依据适用法律法规和监管机构的批准用于补充本行其他一级资本。

| 境外优先股种类 | 股份代号 | 股息率 | 发行总额 | 每股募集资金金额 | 发行股数 |
|---------|------|------|---------------|----------|-------------|
| 美元优先股 | 4616 | 5.4% | 750,000,000美元 | 20美元 | 37,500,000股 |

7.3.2 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为1户。详情如下表。

| 优先股股东名称 | 股东性质 | 报告期内增减 | 期末 持股数量 (股) | 持股比例(%) | 质押或冻结的 股份数量 |
|---|------|--------|-------------------|---------|----------------|
| The Bank of New York Depository (Nominees) Limited | 境外法人 | — | 37,500,000 | 100.00 | 未知 |

注：(1) 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

(2) 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

(3) 由于本次发行为非公开发行，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。

(4) 本行未知上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

(5) “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

股份变动及股东情况

7.3.3 优先股股息分配情况

截至报告期末，本行已发行的境外优先股未到本年度的付息日，本年度尚未发生境外优先股股息派发事项。

7.3.4 优先股赎回或转股情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转股。

7.3.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

7.3.6 优先股采取的会计政策及理由

根据财政部制定的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》等会计准则的相关要求，本行已发行且存续的优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

7.4 购买、出售及赎回本行上市证券

本行及其附属公司概无于报告期内购买、出售或赎回本行的任何上市证券。

证券发行与上市情况

8.1 普通股发行与上市情况

报告期内，本行未发行新的普通股。

8.2 优先股发行与上市情况

有关本行优先股发行与上市情况的相关详情，请参阅“7.3 优先股相关情况”一节。

8.3 债券发行情况

8.3.1 报告期内债券发行情况

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《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2022年3月11日中国证监会《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）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。

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日重庆银保监局《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。

8.3.2 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。

证券发行与上市情况

8.4 可转换公司债券情况

8.4.1 可转债发行情况

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

8.4.2 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 | 298,700 |
| 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(%) |
|------------------------------|---------------|---------|
| 重庆渝富资本运营集团有限公司 | 2,800,000,000 | 21.54 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行) | 718,103,000 | 5.52 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行) | 623,595,000 | 4.80 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(国信证券股份有限公司) | 618,363,000 | 4.76 |
| 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) | 581,873,000 | 4.48 |
| 中信证券股份有限公司 | 537,388,000 | 4.13 |
| 中信建投证券股份有限公司 | 500,000,000 | 3.85 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(西南证券股份有限公司) | 380,000,000 | 2.92 |
| 华西证券股份有限公司 | 287,690,000 | 2.21 |
| 国元证券股份有限公司 | 267,143,000 | 2.05 |

8.4.3 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 | 13,000,000,000 | - | - | - | 13,000,000,000 |

8.4.4 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29日至2028年3月22日（如遇节假日，向后顺延）。截至本报告出具之日，本次可转债尚未进入转股期。

8.4.5 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。

本行于2022年6月23日召开的2021年度股东大会审议通过了《关于〈2021年度利润分配方案〉的议案》，决定以届时实施利润分配股权登记日A股和H股总股本为基数，向登记在册的全体股东派发现金股息，每10股现金分红人民币3.90元（含税）。基于此，并根据本次可转债发行条款约定，重银转债转股价格自人民币11.28元/股调整为人民币10.89元/股，调整后的转股价格自2022年7月28日（除息日）起生效。关于本次可转债转股价格调整情况，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。

证券发行与上市情况

8.4.6 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股可转债进行了信用评级，联合资信出具了《重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券信用评级报告》，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”。

联合资信于2022年5月对本行主体及“重银转债”进行了跟踪信用评级，并出具了《重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券2022年跟踪评级报告》，评级结果如下：公司主体信用评级为“AAA”，“重银转债”信用评级为“AAA”，评级展望为“稳定”，评级结果较前次没有变化。

本行资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好，具备充分的偿债能力。

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

9.1.1 董事

| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 本行职位 | 任职时间 | 期初持股(股) | 期末持股(股) | 增减数量(股) | 增减原因 |
|-----|----|----------|---------------|------------|---------|---------|---------|--------|
| 林军 | 女 | 1963年8月 | 党委书记 | 2017年6月至今 | 8,600 | 20,200 | 11,600 | 稳定股价增持 |
| | | | 董事长 | 2018年3月至今 | | | | |
| | | | 执行董事 | 2018年3月至今 | | | | |
| 冉海陵 | 男 | 1963年5月 | 党委副书记 | 2013年12月至今 | 54,574 | 66,074 | 11,500 | 稳定股价增持 |
| | | | 执行董事 | 2011年2月至今 | | | | |
| | | | 行长 | 2013年4月至今 | | | | |
| 刘建华 | 男 | 1965年12月 | 党委委员 | 2013年2月至今 | 176,375 | 186,875 | 10,500 | 稳定股价增持 |
| | | | 执行董事 | 2016年8月至今 | | | | |
| | | | 副行长 | 2014年10月至今 | | | | |
| 黄华盛 | 男 | 1960年7月 | 执行董事 | 2016年9月至今 | 8,700 | 8,700 | - | - |
| | | | 首席风险官 | 2016年9月至今 | | | | |
| | | | 首席反洗钱官 | 2019年12月至今 | | | | |
| 黄汉兴 | 男 | 1952年8月 | 副董事长 非执行董事 | 2007年7月至今 | 2,000 | 4,600 | 2,600 | 稳定股价增持 |
| 杨雨松 | 男 | 1972年6月 | 非执行董事 | 2018年12月至今 | 1,033 | 1,033 | - | - |
| 吴珩 | 男 | 1976年8月 | 非执行董事 | 2019年4月至今 | - | - | - | - |
| 钟弦 | 女 | 1977年6月 | 非执行董事 | 2021年10月至今 | - | 400 | 400 | 稳定股价增持 |
| 刘星 | 男 | 1956年9月 | 独立非执行董事 | 2020年3月至今 | - | - | - | - |
| 王荣 | 男 | 1956年3月 | 独立非执行董事 | 2020年3月至今 | - | - | - | - |
| 邹宏 | 男 | 1969年10月 | 独立非执行董事 | 2020年3月至今 | - | - | - | - |
| 冯敦孝 | 男 | 1952年12月 | 独立非执行董事 | 2020年3月至今 | - | - | - | - |
| 袁小彬 | 男 | 1969年8月 | 独立非执行董事 | 2020年5月至今 | - | - | - | - |

报告期内离任董事：无

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.1.2 监事

| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 本行职位 | 任职时间 | 期初持股(股) | 期末持股(股) | 增减数量(股) | 增减原因 |
|-----------------|----|----------|-----------------------|-----------------|---------|---------|---------|------|
| 黄常胜 | 男 | 1964年2月 | 党委副书记 职工监事 工会主席 | 2013年4月至今 | 123,451 | 123,451 | - | - |
| 尹军 | 男 | 1979年9月 | 职工监事 | 2019年5月至今 | - | - | - | - |
| 吴平 | 男 | 1967年10月 | 职工监事 | 2019年12月至今 | 65,625 | 65,625 | - | - |
| 漆军 | 男 | 1978年12月 | 股东监事 | 2019年12月至今 | - | - | - | - |
| 陈重 | 男 | 1956年4月 | 外部监事 | 2016年6月至今 | - | - | - | - |
| 彭代辉 | 男 | 1954年10月 | 外部监事 | 2018年5月至今 | - | - | - | - |
| 侯国跃 | 男 | 1974年5月 | 外部监事 | 2019年12月至今 | - | - | - | - |
| 报告期内离任监事 | | | | | | | | |
| 杨小涛 | 男 | 1963年8月 | 党委委员 监事长 职工监事 | 2015年3月至2022年2月 | - | - | - | - |
| 曾祥鸣 | 男 | 1974年10月 | 股东监事 | 2019年8月至2022年3月 | - | - | - | - |

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.1.3 高级管理人员

| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 本行职位 | 任职时间 | 期初持股(股) | 期末持股(股) | 增减数量(股) | 增减原因 |
|-----|----|----------|-------------------------|--------------------------------------|---------|---------|---------|--------|
| 冉海陵 | 男 | 1963年5月 | 党委副书记 执行董事 行长 | 2013年12月至今 2011年2月至今 2013年4月至今 | 54,574 | 66,074 | 11,500 | 稳定股价增持 |
| 隋军 | 男 | 1968年1月 | 党委委员 副行长 | 2016年4月至今 2017年6月至今 | 9,900 | 20,400 | 10,500 | 稳定股价增持 |
| 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 | 176,375 | 186,875 | 10,500 | 稳定股价增持 |
| 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 | 144,947 | 144,947 | - | - |
| 周国华 | 男 | 1965年12月 | 党委委员 副行长 | 2013年2月至今 2014年10月至今 | 77,723 | 77,723 | - | - |
| 彭彦曦 | 女 | 1976年6月 | 党委委员 副行长 董事会秘书 | 2015年10月至今 2016年3月至今 2018年8月至今 | 8,300 | 18,700 | 10,400 | 稳定股价增持 |
| 黄宁 | 男 | 1974年6月 | 党委委员 副行长 | 2014年10月至今 2016年3月至今 | 70,862 | 81,462 | 10,600 | 稳定股价增持 |
| 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 | 8,700 | 8,700 | - | - |

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 | |
| 杨雨松 | 重庆渝富资本运营集团有限公司 | 董事长 | 2021年7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 |
| 钟弦 | 力帆科技(集团)股份有限公司 | 董事 | 2021年1月 | 至今 |
| | | 总裁 | 2022年5月 | |
| 漆军 | 重庆北恒投资发展有限公司 | 监事 | 2015年5月 | 至今 |

9.2.2 在其他单位任职情况

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

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

| 任职人员姓名 | 其他单位名称 | 在其他单位担任的职务 |
|--------|------------------------------------|------------|
| | DSLII (BVI) (1) Limited | 董事 |
| | DSMI Group Limited | 董事 |
| | 大新企业有限公司 | 董事 |
| | 大新财务有限公司 | 董事 |
| | Dah Sing Properties Limited | 董事 |
| | Filey Investment Corporation | 董事 |
| | High Standard Investment Ltd. | 董事 |
| | 鸾凤置业有限公司 | 董事 |
| | 澳门保险股份有限公司 | 董事 |
| | 丰明(1931)有限公司 | 董事 |
| | MEVAS Nominees Limited | 董事 |
| | 新力威集团有限公司 | 董事 |
| | 新力辉香港有限公司 | 董事 |
| | 新永华投资有限公司 | 董事 |
| | 怡泰富财务(香港)有限公司 | 董事 |
| | South Development Limited | 董事 |
| | Reliable Associates Limited | 董事 |
| | Upway Wealth International Limited | 董事 |
| | 域宝投资有限公司 | 董事 |
| | 维兴有限公司 | 董事 |
| | Well Idea Enterprises Limited | 董事 |
| | 香港华商银行公会有限公司 | 董事 |
| | 大新信托有限公司 | 董事 |
| | 香港银行学会 | 董事 |
| 杨雨松 | 安诚财产保险股份有限公司 | 董事 |
| | 重庆商社(集团)有限公司 | 董事 |
| | 重庆百货大楼股份有限公司 | 董事 |
| 吴珩 | 上海汽车集团金控管理有限公司 | 董事、总经理 |
| | 上海汽车集团财务有限责任公司 | 董事 |
| | 上海汽车集团股权投资有限公司 | 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 |
| | 上汽香港国际金融有限公司 | 董事 |
| | 上海上汽恒旭投资管理有限公司 | 董事 |
| | 上海赛可出行科技服务有限公司 | 董事 |

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

| 任职人员姓名 | 其他单位名称 | 在其他单位担任的职务 |
|--------|--------------------|---------------|
| | 上海汽车创业投资有限公司 | 董事长、总经理、法定代表人 |
| | 武汉光庭信息技术股份有限公司 | 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 |
| | 房车生活家科技有限公司 | 董事 |
| | 上海友道智途科技有限公司 | 董事 |
| | 上海捷氢科技股份有限公司 | 董事 |
| | 安吉汽车租赁有限公司 | 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 |
| | 招商银行股份有限公司 | 监事 |
| 钟弦 | 宁波江宸智能装备股份有限公司 | 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 | 独立董事 |
| | 中电科能源股份有限公司 | 独立董事 |
| | 银华基金管理股份有限公司 | 独立董事 |
| | 重庆大学中国财务与会计研究中心 | 主任 |
| | 国家社会科学基金学科评审组 | 专家 |
| | 国家自然科学基金学科评审组 | 专家 |
| | 中国会计学会对外学术交流委员会 | 副主任 |
| 邹宏 | 香港大学经济及工商管理学院 | 金融学教授(终身职位) |
| 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 |
| | 中国银保监会 | 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 | 董事局主席 |
| | 中国国民党革命委员会中央委员会 | 常务委员 |
| | 中国国民党革命委员会重庆市委员会 | 副主任委员 |
| | 重庆市律师协会 | 会长 |
| | 中共重庆市委 | 法律顾问 |
| | 重庆法学会 | 副会长 |
| | 重庆市人民政府 | 决策咨询专家 |
| | 中国国际经济贸易仲裁委员会 | 仲裁员 |
| | 上海国际仲裁中心 | 仲裁员 |
| | 瀚华金控股份有限公司 | 独立董事 |
| | 长安汽车金融有限公司 | 独立董事 |
| | 重庆平伟汽车科技股份有限公司 | 独立董事 |
| | 重庆国际信托股份有限公司 | 独立董事 |
| | 陈重 | 明石投资管理有限公司 |
| 明石创新技术集团股份有限公司 | | 董事 |
| 爱美客技术发展股份有限公司 | | 独立董事 |
| 四川发展龙蟒股份有限公司 | | 董事 |
| 豆神教育科技(北京)股份有限公司 | | 独立董事 |
| 侯国跃 | 西南政法大学 | 教授 |
| | 重庆坤源衡泰律师事务所 | 管委会副主任 |
| | 重庆机场集团有限公司 | 监事 |
| 漆军 | 重庆合众慧燃科技股份有限公司 | 董事 |
| | 重庆两江新区产业发展集团有限公司 | 财务部副经理 |
| | 重庆聚泰民生投资发展有限公司 | 监事 |
| 黄宁 | 重庆页岩气产业投资基金有限责任公司 | 监事 |
| | 马上消费金融股份有限公司 | 股东董事 |

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

2022年3月31日，本行第六届董事会第四十六次会议审议通过《关于选举尤莉莉女士为重庆银行非执行董事的议案》，建议委任尤莉莉女士为本行非执行董事，该事项已经本行2021年度股东大会审议通过，其任职资格尚须报重庆银保监局核准。

9.3.2 监事变动

2022年2月21日，杨小涛先生因工作调动原因自愿辞去本行监事长、职工监事职务。

2022年3月29日，曾祥鸣先生因工作调整原因自愿辞去本行股东监事职务。

9.3.3 高级管理人员变动

报告期内，本行高级管理人员未发生变动。

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.4 香港法规下董事、监事及最高行政人员的权益及淡仓

于2022年6月30日，本行董事、监事和最高行政人员及彼等之联系人士在本行的股份中拥有根据证券及期货条例第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定通知本行及香港联交所之权益如下：

| 姓名 | 职位 | 股份类别 | 好仓 / 淡仓 | 身份 | 持有股份数目(股) | 占本行总股本之百分比(%) |
|-----|-------------------------|----------|----------|---------------|-------------------|--------------------|
| 林军 | 党委书记 董事长 执行董事 | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 20,200 | 0.00058 |
| 冉海陵 | 党委副书记 执行董事 行长 | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 66,074 | 0.00190 |
| 刘建华 | 党委委员 执行董事 副行长 | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 186,875 | 0.00538 |
| 黄华盛 | 执行董事 首席风险官 首席反洗钱官 | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 8,700 | 0.00025 |
| 黄汉兴 | 副董事长 非执行董事 | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 4,600 | 0.00013 |
| 杨雨松 | 非执行董事 | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 1,033 | 0.00003 |
| 钟弦 | 非执行董事 | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 400 | 0.00001 |
| 黄常胜 | 党委副书记 职工监事 工会主席 | A股 A股 | 好仓 好仓 | 实益拥有人 配偶权益 | 123,451 60,647 | 0.00355 0.00175 |
| 吴平 | 职工监事 | A股 | 好仓 | 实益拥有人 | 65,625 | 0.00189 |

除上文所披露者外，于2022年6月30日，概无本行董事、监事、最高行政人员或彼等之联系人士在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债权证中拥有任何权益或淡仓。

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.5 董事、监事及有关雇员的证券交易

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

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

9.6 员工情况

截至2022年6月30日，本行共有在职员工4,839人，其中本科及以上学历4,442人，占比91.80%。另有派遣人员186人、退养员工58人、退休员工258人、控股子公司员工151人（鈇渝金租85，兴义万丰66）。

下表列示本行在职员工构成情况。

| 项目 | 员工人数(人) | 占比(%) |
|-------------|--------------|---------------|
| 专业构成 | | |
| 支持保障 | 679 | 14.03 |
| 风险控制 | 360 | 7.44 |
| 运营操作 | 930 | 19.22 |
| 业务发展 | 1,483 | 30.65 |
| 信息科技 | 145 | 3.00 |
| 管理人员 | 1,242 | 25.66 |
| 学历构成 | | |
| 硕士及以上 | 674 | 13.93 |
| 大学本科 | 3,768 | 77.87 |
| 大专及以下 | 397 | 8.20 |
| 年龄构成 | | |
| 30岁及以下 | 1,083 | 22.38 |
| 31-40岁 | 2,595 | 53.63 |
| 41-50岁 | 840 | 17.36 |
| 51岁及以上 | 321 | 6.63 |
| 合计 | 4,839 | 100.00 |

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

9.7 分支机构情况

| 项目 | 营业地址 | 分支机构数量 (个) | 员工人数 (人) | 资产规模 (亿元) |
|------------|--|---------------|-------------|--------------|
| 总行 | 重庆市江北区永平门街6号 | - | 1,046 | 3,423.12 |
| 两江分行 | 重庆市渝北区黄山大道中段52号 | 9 | 241 | 274.67 |
| 重庆地区其他分支机构 | 详见“分支机构名录”章节 | 120 | 2,503 | 2,159.56 |
| 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 | 414 | 280.31 |
| 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 | 9 | 345 | 265.01 |
| 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 | 6 | 290 | 233.68 |
| 合计 | - | 157 | 4,839 | 6,636.35 |

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，重视绿色金融发展。作为赤道银行，本行将可持续发展理念融入全行发展战略。截至报告期末，本行绿色金融业务余额278.6亿元，较上年末增长25%。本行绿色金融实践成为入选《重庆市“我为群众办实事”实践活动典型案例集》的唯一一个金融案例；本行排污权抵押融资案例成为重庆市“绿色金融优秀案例”之一。

强化顶层设计，夯实绿色根基。本行加强战略引领，将绿色金融融入本行“十四五”发展规划，制定三年实施规划、年度发展计划等，进一步明确绿色金融发展方向、目标任务及实施路径；加大资源投入，进一步完善绿色金融服务政策支持体系建设，提供差异化信贷政策、绿色审批通道、专项考核政策等，从宏观到微观，逐步落实对绿色金融发展的管理和指导。

创新产品工具，赋能绿色发展。本行运用“双碳”系列绿色金融产品，持续探索环境权益抵质押融资模式，成功落地碳排放权、排污权、林权等环境权益抵质押融资业务，初步实现主流环境权益抵质押融资模式全覆盖；进一步优化绿色金融管理系统，智能识别绿色贷款分类、实时开展环境表现监测、预警环境与社会风险、解析绿色金融全景，实现了数字领跑绿色金融发展。

深耕标准研究，提升能力建设。本行着力对标国际先进标准提升能力建设，持续推动欧盟标准在本行业务落地；着力行业标准化研究夯实发展基础，继发布《绿色信贷业务流程标准》及《绿色债券信息披露规范》后，积极参与并制定《绿色金融数字化平台建设指南》团体标准，不断完善绿色金融标准体系建设。

强化风险管理，完善披露机制。本行将赤道原则环境与社会风险管理理念嵌入信贷流程，并制定赤道原则实施管理办法，确保本行所支持的项目全程采纳严格的环境和社会标准，同时以绿色金融管理系统为支撑，在业务推动中加强环境与社会风险的全流程管理，引导资金投向环境影响较小的项目，促进本行业务可持续发展；进一步提升披露透明度，本行在人行“长江绿融通”及本行网站披露2021年度气候与环境信息报告，不断完善信息披露机制。

发挥联动效能，宣导绿色理念。本行积极发挥多系统联动效能，作为首家与重庆市生态环境局就“双碳”达成战略合作的银行，将为“双碳”及气候投融资项目提供500亿元金融支持，积极与地方政府就绿色金融搭建战略合作关系，联合多方力量推动绿色金融发展；在2022年举办全国低碳日主题活动，通过“低碳行”环岛健步走、低碳倡议等方式带动市民共同践行绿色低碳生活。

10.1.2 实施绿色运营

本行大力倡导低碳、绿色办公理念，节能降耗、保护环境的理念深入人心。制定《重庆银行大厦管理办法》，对办公大楼能耗、环境管理进行规范。要求全行员工应树立绿色节能理念，倡导低碳办公，安全节约用电，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设计的金级标识，办公大楼采用江水源可再生能源集中供冷供暖，灯光照明和空调采用智能化控制，智能调控办公区域的节能管理，根据气温变化合理使用空调。办公大楼建设中央空调水系统节能控制系统，通过完善大厦供冷供热系统及其机电设备协同运转实现设备管理现代化，从而减低设备能耗，推动可再生能源建筑应用工作的发展。办公大楼陆续建设充电桩，积极推动新能源汽车发展，降低汽车废气污染。

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

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

在采购管理中，倡导和践行绿色环保理念。严控供应商在绿色环保、节能减排等方面的准入要求，将智能化辅材、窗帘、标识标牌、办公家具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。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。

环境与社会责任

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

截至2022年6月末，本行涉农贷款余额536.36亿元，较上年末增长48.93亿元，有效满足农户、家庭农场、农民专业合作社、龙头企业等农业经营主体融资服务需求；其中普惠型涉农贷款余额122.69亿元，较上年末增长17.44亿元，贷款加权平均利率5.28%，较上年末降低0.23个百分点。

聚焦体制机制，增强乡村振兴金融服务能力。成立总行乡村振兴工作组，建立专人负责、专门考核、专项工作机制，定期召开会议统筹推动金融服务乡村振兴工作，出台《“十四五”金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果全面推进乡村振兴战略的实施意见》，从信贷审批流程、授信权限、产品研发、经济资本配置、内部资金转移定价、人员配备、考核激励、费用安排、尽职免责等多个方面加大政策和资源倾斜，持续加大“三农”领域信贷支持力度，强化普惠金融服务能力。

聚焦重点领域，加大乡村振兴金融资源供给。围绕粮食安全和重要农产品供给、乡村产业发展、乡村建设等重点领域，聚焦新型农业经营主体、脱贫人口、进城农民、农村创新创业人员等群体的金融服务需求，打造重庆市首款“乡村振兴青年贷项目”专属信贷产品“乡村振兴青年贷”，推出联动区县财政和政府性担保公司支持农业基础设施建设的“乡村振兴贷”，升级线上申请、线下审查、线上审批、线上放款O2O模式的“两山两化·好企助农贷”，推动“实体经济信用贷”“知识价值信用贷”“生猪活体抵押贷”“创想贷”“农户小额贷款”“捷e贷”“幸福贷”等扩面增量，激发乡村内生发展动力，全方位、多层次满足乡村振兴发展需求。

聚焦巩固脱贫，保持帮扶政策支持力度稳定。严格执行“四个不摘”要求，强化信贷、消费、销售等帮扶举措，加大脱贫地区脱贫人口帮扶力度，让脱贫基础更加稳固、成效更可持续。在信贷帮扶上，打造“线上申请+人工审批+线上签约+线上放款”线上线下相结合的脱贫人口小额信贷模式，让脱贫人口足不出户即可体验开卡、申请、签约、放款一站式服务，支持脱贫人口发展生产稳定脱贫。在消费帮扶上，持续通过定向采购、鼓励下乡消费、农产品展销等多种形式购买农产品，助力农产品转换为村民的实际收益，支持当地产业持续健康稳定发展。在销售帮扶上，在“重庆银行长江财富汇”“重庆银行积分商城”等线上平台开设“惠农帮扶”专区，引入脱贫地区特色农产品，助力拓宽农产品销售渠道。

聚焦优化服务，提升农村基础金融服务水平。紧盯农户、个体工商户等金融服务需求，升级手机银行、个人网银和微信银行、小程序等服务模块，搭建功能齐全、场景丰富、移动智能的线上服务矩阵，提升线上、移动服务能力。推进“1+2+N普惠金融服务到村”工作，打造集基层党建、便民服务、金融服务、金融消保、金融宣传“五位一体”服务平台，提升农村基础金融服务广度和深度。在乡村振兴重点帮扶区县为商户免费安装聚合支付终端，并实施费用减免，有效改善帮扶地区支付环境，提高支付服务便利性。深入农村地区开展线上线下“普及金融知识，守住‘钱袋子’”宣传活动，推动农户金融素养提升和农村金融环境优化。

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、企业文化和经营发展战略。

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

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

在策略制定和执行措施层面，本行坚持“以人民为中心”的发展理念，以深入践行“为群众办实事”为核心要义，以不断完善体制机制、提升客户满意度为目标导向，认真落实金融消费者权益保护主体责任，将消费者权益保护工作深度融入公司治理，建立健全消费者权益保护工作考核评价机制、消费者投诉快速处理及溯源整改机制、销售适当性评估机制、消费者个人信息保护机制、产品和服务信息披露及查询机制、金融知识普及教育机制、产品入市消保专项审查机制等七项机制。深入推进合规稳健经营，把稳高质量发展的正确方向，为本行稳健发展保驾护航。

环境与社会责任

10.3.2 强化投诉处理

本行高度重视客户投诉处理工作，切实履行主体责任，不断提升投诉处理规范化水平。2022年上半年，本行以客户为中心，坚持“问题导向”、“目标导向”、“结果导向”，做到“三个加强”：一是加强投诉管理机制建设。完成管理办法第三次修订，健全了投诉快速处置及溯源整改机制，专门制定了运用外部调解机制化解投诉纠纷的流程，确保全行依法合规开展投诉处理。二是加强投诉处理全流程管控。对投诉处理全流程开展自查自纠，做深做实投诉快速处置工作，同时，还广纳客户对本行产品服务的建议，不断提升客户服务体验，切实提升全行投诉处理规范化水平。三是加强投诉数据分析和溯源整改。密切关注重点风险领域，加强风险研判，强化溯源整改，通过源头治理有效减少同质化投诉。通过上述措施，本行把好了投诉发生的“源头关”，规范了投诉处理的“关节点”，筑牢了客户权益保护的“防火墙”。

2022年上半年，本行共受理客户投诉1,059笔。其中，投诉业务领域方面，主要集中在贷款（359笔，占比33.90%）、信用卡（198笔，占比18.70%）、借记卡（191笔，占比18.04%）等。投诉原因方面，主要为客户对制度规则、定价收费不理解，服务态度及质量未达到客户期望等。地域分布方面，重庆地区971笔，占比91.69%；四川地区21笔，占比1.98%；贵州地区20笔，占比1.89%；陕西地区47笔，占比4.44%。

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，严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国证券法》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。

报告期内，本行着力提高公司治理的透明度，以保障股东的权益及提升企业价值及承担。本行亦严格遵守相关法律、法规及上市规则等关于内幕信息管理的规定，进一步提高信息披露水平，规范投资者关系管理活动，不断提升公司治理透明度及治理水平。

报告期内，本行已全面遵守香港上市规则附录十四之《企业管治守则》所载的守则条文，并在适当的情况下采纳其中所载的建议最佳常规。

11.2 会议召开情况

11.2.1 股东大会

报告期内，本行按照两地上市规则以及公司章程的规定召开2次股东大会，分别为于2022年3月17日召开的2022年第一次临时股东大会，及于2022年6月23日召开的2021年度股东大会。

2022年第一次临时股东大会以普通决议方式审议通过了《关于重庆渝富资本运营集团有限公司认购重庆银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券之关联交易的议案》。

2021年度股东大会以特别决议方式审议通过了《关于修订〈重庆银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订〈重庆银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》《关于修订〈重庆银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》《关于修订〈重庆银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》《关于修订〈股东大会对董事会授权方案〉的议案》《重庆银行股份有限公司关于发行无固定期限资本债券的议案》等6项议案；以普通决议方式审议通过了《关于〈2021年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈2021年度监事会工作报告〉的议案》《关于〈2021年度财务决算报告〉的议案》《关于〈2021年度利润分配方案〉的议案》《关于重庆银行2022年度财务预算方案的议案》《关于〈重庆银行股份有限公司2021年度报告及其摘要〉的议案》《关于2022年度外部审计机构的聘请及报酬的议案》《关于选举尤莉莉女士为重庆银行非执行董事的议案》《关于2022年度日常关联交易预计额度的议案》《关于2022年度投资计划的议案》《关于修订〈重庆银行股份有限公司对外股权投资管理办法〉的议案》等11项议案；听取了《2021年度董事会对董事履职评价报告》《2021年度监事会对监事履职评价报告》《2021年度独立董事履职及相互评价报告》《2021年度外部监事相互评价报告》《2021年度非执行董事报酬执行情况报告》《2021年度非职工监事报酬执行情况报告》《2021年度关联交易管理情况报告》等7项报告。

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

公司治理报告

11.2.2 董事会

报告期内，本行董事会按照两地上市规则以及公司章程的规定，共召开8次会议，审议通过了《关于<2021年度财务报表及附注>的议案》《关于<2021年度财务决算报告>的议案》《关于2022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2021年度报告及其摘要>的议案》《关于<重庆银行股份有限公司2021年社会责任（环境、社会、管治）报告>的议案》《关于<重庆银行股份有限公司2021年度募集资金存放与实际使用情况专项报告>的议案》《关于<重庆银行股份有限公司2021年度内部控制评价报告>的议案》《关于<2022年度资产负债管理策略>的议案》《关于<2021年度董事会工作报告>的议案》《关于<2021年度董事会对董事履职评价报告>的议案》《关于<2021年度独立董事履职及相互评价报告>的议案》《关于<2021年度非执行董事报酬执行情况报告>的议案》《关于<2021年度关联交易管理情况报告>的议案》《关于2022年度日常关联交易预计额度的议案》《关于选举尤莉莉女士为重庆银行非执行董事的议案》《关于<重庆银行股份有限公司负债质量管理办法>的议案》《关于修订<董事会对行长授权方案>（2022年版）的议案》《关于<2021年度利润分配方案>的议案》《关于召开重庆银行股份有限公司2021年度股东大会的议案》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《2021年度董事会审计委员会履职情况报告》《2021年度信息科技工作报告》《2021年度绿色金融工作报告》《2021年度经营工作情况及行长述职报告》《2021年消费者权益保护工作开展情况报告》《2021年度盈利性分析报告》《2021年度资产负债管理分析报告》《2021年度流动性风险管理报告》《2021年度负债质量管理情况报告》《2021年度对外投资管理情况报告》《2021年度集团并表管理情况报告》等38项报告，全面了解本行经营管理、风险管理、内控合规、消费者权益保护等方面情况。

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

11.2.3 监事会

报告期内，本行监事会按照两地上市规则以及公司章程的规定，共召开4次会议，审议通过了本行2021年度报告、2021年度利润分配方案、2021年度监事会工作报告、2022年第一季度报告、监事会对监事履职评价报告、外部监事相互评价报告等16项议案，积极履行了监督职责。

报告期内，本行监事会听取了电子银行专项审计报告、数据中心专项审计报告、关联方更新情况报告、2021年度重庆银行省外分行经营发展和管理情况报告等9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2022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2022年6月23日举行的2021年度股东大会审议批准，本行按照每10股人民币3.90元(含税)向本行全体股东派发截至2021年12月31日止年度之末期股息(“2021年度末期股息”)，共人民币1,355,057,082.21元(含税)。该2021年度末期股息已于2022年7月28日派发给本行A股股东和H股股东。

本行不宣派2022年中期股息，不进行公积金转增资本。

财务报告

| | | |
|------|-------------|-----|
| 12.1 | 审阅报告 | 142 |
| 12.2 | 财务报表及附注 | 157 |
| 12.3 | 未经审计的补充财务资料 | 318 |

审阅报告

安永华明(2022)专字第61285686_B06号
重庆银行股份有限公司

重庆银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的重庆银行股份有限公司(以下简称“重庆银行”)的中期财务报表，包括2022年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2022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
2022年8月30日

中国注册会计师：张亚楠

合并资产负债表

| | 附注四 | 2022年 6月30日 (未经审计) | 2021年 12月31日 (经审计) |
|---------------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 33,238,629 | 37,200,469 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2 | 4,588,221 | 6,705,902 |
| 拆出资金 | 3 | 3,064,075 | 506,255 |
| 衍生金融资产 | 4 | 7,058 | 4,556 |
| 买入返售金融资产 | 5 | 48,339,396 | 37,619,662 |
| 发放贷款和垫款 | 6 | 328,094,482 | 306,883,598 |
| 金融投资： | | | |
| 交易性金融资产 | 7 | 25,500,648 | 24,580,566 |
| 债权投资 | 8 | 133,549,339 | 130,464,527 |
| 其他债权投资 | 9 | 75,744,362 | 63,971,202 |
| 其他权益工具投资 | 9 | 115,991 | 115,991 |
| 长期股权投资 | 10 | 2,295,846 | 2,228,158 |
| 固定资产 | 11 | 3,127,539 | 3,152,421 |
| 使用权资产 | 12 | 148,501 | 113,103 |
| 无形资产 | 13 | 436,493 | 434,144 |
| 投资性房地产 | 14 | 3,444 | 3,569 |
| 递延所得税资产 | 15 | 4,265,541 | 3,846,343 |
| 其他资产 | 16 | 1,115,459 | 1,123,154 |
| 资产总计 | | 663,635,024 | 618,953,620 |

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

| 负债和股东权益 | 附注四 | 2022年 6月30日 (未经审计) | 2021年 12月31日 (经审计) |
|--------------------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | 17 | 51,205,279 | 50,631,405 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 18 | 9,536,781 | 13,570,425 |
| 拆入资金 | 19 | 32,141,404 | 25,860,244 |
| 衍生金融负债 | 4 | 49,395 | 5,772 |
| 卖出回购金融资产款 | 20 | 6,396,551 | 17,179,075 |
| 吸收存款 | 21 | 376,739,949 | 338,695,343 |
| 应付职工薪酬 | 22 | 606,933 | 719,387 |
| 应交税费 | 23 | 733,825 | 536,183 |
| 应付债券 | 24 | 128,844,804 | 118,852,070 |
| 预计负债 | 25 | 247,230 | 195,231 |
| 租赁负债 | | 122,950 | 96,777 |
| 其他负债 | 26 | 5,510,374 | 3,365,013 |
| 负债合计 | | 612,135,475 | 569,706,925 |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 27 | 3,474,505 | 3,474,505 |
| 其他权益工具 | 28 | 5,981,028 | 4,909,307 |
| 资本公积 | 29 | 8,044,708 | 8,044,708 |
| 其他综合收益 | 46 | 613,712 | 911,282 |
| 盈余公积 | 30 | 3,910,149 | 3,910,149 |
| 一般风险准备 | 31 | 7,390,759 | 6,880,205 |
| 未分配利润 | 32 | 20,062,052 | 19,143,032 |
| 归属于本行股东权益合计 | | 49,476,913 | 47,273,188 |
| 少数股东权益 | | 2,022,636 | 1,973,507 |
| 股东权益合计 | | 51,499,549 | 49,246,695 |
| 负债和股东权益总计 | | 663,635,024 | 618,953,620 |

林军

董事长

冉海陵

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

| | 附注四 | 2022年 6月30日 (未经审计) | 2021年 12月31日 (经审计) |
|---------------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 33,204,792 | 37,156,859 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2 | 4,382,900 | 6,409,633 |
| 拆出资金 | 3 | 4,161,396 | 1,350,371 |
| 衍生金融资产 | 4 | 7,058 | 4,556 |
| 买入返售金融资产 | 5 | 48,339,396 | 37,619,662 |
| 发放贷款和垫款 | 6 | 294,047,448 | 277,880,342 |
| 金融投资： | | | |
| 交易性金融资产 | 7 | 25,500,648 | 24,580,566 |
| 债权投资 | 8 | 133,549,339 | 130,464,527 |
| 其他债权投资 | 9 | 75,744,362 | 64,279,223 |
| 其他权益工具投资 | 9 | 115,991 | 115,991 |
| 长期股权投资 | 10 | 3,922,853 | 3,855,165 |
| 固定资产 | 11 | 2,934,158 | 2,943,470 |
| 使用权资产 | 12 | 135,456 | 98,912 |
| 无形资产 | 13 | 426,867 | 424,060 |
| 投资性房地产 | 14 | 3,444 | 3,569 |
| 递延所得税资产 | 15 | 3,975,672 | 3,589,114 |
| 其他资产 | 16 | 1,091,634 | 1,070,577 |
| 资产总计 | | 631,543,414 | 591,846,597 |

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

| 负债和股东权益 | 附注四 | 2022年 6月30日 (未经审计) | 2021年 12月31日 (经审计) |
|------------------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | 17 | 51,205,279 | 50,631,405 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 18 | 10,259,525 | 14,636,393 |
| 拆入资金 | 19 | 6,802,437 | 4,604,153 |
| 衍生金融负债 | 4 | 49,395 | 5,772 |
| 卖出回购金融资产款 | 20 | 6,396,551 | 17,179,075 |
| 吸收存款 | 21 | 376,141,670 | 337,993,246 |
| 应付职工薪酬 | 22 | 569,061 | 676,329 |
| 应交税费 | 23 | 677,214 | 468,508 |
| 应付债券 | 24 | 127,344,437 | 117,628,146 |
| 预计负债 | 25 | 247,230 | 195,231 |
| 租赁负债 | | 106,687 | 80,391 |
| 其他负债 | 26 | 2,774,728 | 932,472 |
| 负债合计 | | 582,574,214 | 545,031,121 |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 27 | 3,474,505 | 3,474,505 |
| 其他权益工具 | 28 | 5,981,028 | 4,909,307 |
| 资本公积 | 29 | 8,038,476 | 8,038,476 |
| 其他综合收益 | 46 | 613,712 | 913,091 |
| 盈余公积 | 30 | 3,906,161 | 3,906,161 |
| 一般风险准备 | 31 | 7,152,933 | 6,729,668 |
| 未分配利润 | 32 | 19,802,385 | 18,844,268 |
| 股东权益合计 | | 48,969,200 | 46,815,476 |
| 负债和股东权益总计 | | 631,543,414 | 591,846,597 |

林军
董事长

冉海陵
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

合并利润表

| | 附注四 | 截至6月30日止六个月期间 | |
|--------------------|-----|--------------------|-----------------|
| | | 2022年 (未经审计) | 2021年 (未经审计) |
| 利息收入 | 33 | 13,656,304 | 13,310,644 |
| 利息支出 | 33 | (8,301,765) | (7,715,029) |
| 利息净收入 | | 5,354,539 | 5,595,615 |
| 手续费及佣金收入 | 34 | 485,480 | 491,537 |
| 手续费及佣金支出 | 34 | (73,014) | (63,011) |
| 手续费及佣金净收入 | | 412,466 | 428,526 |
| 投资收益 | 35 | 949,940 | 941,387 |
| 其中：对联营企业的投资收益 | | 125,361 | 108,589 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 | | 125,446 | - |
| 资产处置收益 | 36 | 5,772 | 655 |
| 其他收益 | 37 | 42,362 | 59,750 |
| 公允价值变动损益 | 38 | (260,037) | 283,232 |
| 汇兑损益 | | 240,365 | (57,201) |
| 其他业务收入 | | 21,746 | 22,238 |
| 营业收入 | | 6,767,153 | 7,274,202 |
| 税金及附加 | 39 | (81,124) | (85,437) |
| 业务及管理费 | 40 | (1,545,558) | (1,428,502) |
| 信用减值损失 | 41 | (1,648,792) | (2,277,352) |
| 其他资产减值损失 | | - | (7,916) |
| 其他业务成本 | | (14,385) | (14,240) |
| 营业支出 | | (3,289,859) | (3,813,447) |
| 营业利润 | | 3,477,294 | 3,460,755 |
| 营业外收入 | 42 | 3,764 | 4,197 |
| 营业外支出 | 43 | (8,991) | (3,642) |
| 利润总额 | | 3,472,067 | 3,461,310 |
| 减：所得税费用 | 44 | (575,097) | (707,000) |
| 净利润 | | 2,896,970 | 2,754,310 |
| 归属于本行股东的净利润 | | 2,784,631 | 2,659,397 |
| 少数股东损益 | | 112,339 | 94,913 |
| | | 2,896,970 | 2,754,310 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并利润表

| | 附注四 | 截至6月30日止六个月期间 | |
|------------------------------------|-----|------------------|-----------------|
| | | 2022年 (未经审计) | 2021年 (未经审计) |
| 其他综合收益 | 46 | | |
| 归属于本行股东的其他综合收益税后净额 | | (297,570) | (107,922) |
| <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 | | (327,851) | (205,414) |
| 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 | | 30,919 | 218,694 |
| <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 | | - | (123,510) |
| 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动 | | (638) | 2,308 |
| 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 | | (297,570) | (107,922) |
| 综合收益总额 | | 2,599,400 | 2,646,388 |
| 归属于本行股东的综合收益总额 | | 2,487,061 | 2,551,475 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | 112,339 | 94,913 |
| | | 2,599,400 | 2,646,388 |
| 每股收益 | | | |
| 基本每股收益(人民币元) | 45 | 0.80 | 0.79 |
| 稀释每股收益(人民币元) | 45 | 0.71 | 0.79 |

林军
董事长

冉海陵
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

| | 附注四 | 截至6月30日止六个月期间 | |
|--------------------|-----|-----------------|-----------------|
| | | 2022年 (未经审计) | 2021年 (未经审计) |
| 利息收入 | 33 | 12,652,183 | 12,431,720 |
| 利息支出 | 33 | (7,826,149) | (7,266,898) |
| 利息净收入 | | 4,826,034 | 5,164,822 |
| 手续费及佣金收入 | 34 | 483,868 | 469,872 |
| 手续费及佣金支出 | 34 | (72,617) | (62,988) |
| 手续费及佣金净收入 | | 411,251 | 406,884 |
| 投资收益 | 35 | 1,015,730 | 987,287 |
| 其中：对联营企业的投资收益 | | 125,361 | 108,589 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 | | 125,446 | - |
| 资产处置收益 | 36 | 5,772 | 655 |
| 其他收益 | 37 | 42,362 | 58,650 |
| 公允价值变动损益 | 38 | (260,037) | 283,232 |
| 汇兑损益 | | 240,365 | (57,201) |
| 其他业务收入 | | 304 | 584 |
| 营业收入 | | 6,281,781 | 6,844,913 |
| 税金及附加 | 39 | (79,981) | (81,051) |
| 业务及管理费 | 40 | (1,490,687) | (1,384,751) |
| 信用减值损失 | 41 | (1,434,207) | (2,094,450) |
| 其他资产减值损失 | | - | (7,916) |
| 其他业务成本 | | (190) | (108) |
| 营业支出 | | (3,005,065) | (3,568,276) |
| 营业利润 | | 3,276,716 | 3,276,637 |
| 营业外收入 | 42 | 3,590 | 4,034 |
| 营业外支出 | 43 | (8,991) | (3,642) |
| 利润总额 | | 3,271,315 | 3,277,029 |
| 减：所得税费用 | 44 | (534,876) | (672,248) |
| 净利润 | | 2,736,439 | 2,604,781 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

| | 附注四 | 截至6月30日止六个月期间 | |
|------------------------------------|-----|------------------|------------------|
| | | 2022年 (未经审计) | 2021年 (未经审计) |
| 其他综合收益 | 46 | | |
| <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 | | (329,240) | (205,868) |
| 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 | | 30,499 | 219,013 |
| <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 | | - | (123,510) |
| 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动 | | (638) | 2,308 |
| 其他综合收益税后净额 | | (299,379) | (108,057) |
| 综合收益总额 | | 2,437,060 | 2,496,724 |

| | | | |
|--------------|-------------|--------------|-----------------|
| 林军 | 冉海陵 | 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

合并股东权益变动表

| | 归属于本行股东的权益 | | | | | | | | 少数 股东 权益合计 |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 股本 | 其他 权益工具 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般 风险准备 | 未分配利润 | 少数 股东权益 | |
| | 附注四、27 | 附注四、28 | 附注四、29 | 附注四、46 | 附注四、30 | 附注四、31 | 附注四、32 | | |
| 2021年12月31日余额(经审计) | 3,474,505 | 4,909,307 | 8,044,708 | 911,282 | 3,910,149 | 6,880,205 | 19,143,032 | 1,973,507 | 49,246,695 |
| 截至2022年6月30日止六个月期间 增减变动额(未经审计) | | | | | | | | | |
| 发行可转换公司债券 | - | 1,071,721 | - | - | - | - | - | - | 1,071,721 |
| 综合收益总额 | | | | | | | | | |
| 本期净利润 | - | - | - | - | - | - | 2,784,631 | 112,339 | 2,896,970 |
| 其他综合收益 | - | - | - | (297,570) | - | - | - | - | (297,570) |
| 综合收益总额合计 | - | - | - | (297,570) | - | - | 2,784,631 | 112,339 | 2,599,400 |
| 利润分配 | | | | | | | | | |
| 普通股现金股利分配 | - | - | - | - | - | - | (1,355,057) | (63,210) | (1,418,267) |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 510,554 | (510,554) | - | - |
| 2022年6月30日余额(未经审计) | 3,474,505 | 5,981,028 | 8,044,708 | 613,712 | 3,910,149 | 7,390,759 | 20,062,052 | 2,022,636 | 51,499,549 |
| 2020年12月31日余额(经审计) | 3,127,055 | 4,909,307 | 4,680,638 | 602,454 | 3,458,521 | 6,295,346 | 17,101,676 | 1,819,217 | 41,994,214 |
| 截至2021年6月30日止六个月期间 增减变动额(未经审计) | | | | | | | | | |
| 股东投入资本 | 347,450 | - | 3,357,838 | - | - | - | - | - | 3,705,288 |
| 综合收益总额 | | | | | | | | | |
| 本期净利润 | - | - | - | - | - | - | 2,659,397 | 94,913 | 2,754,310 |
| 其他综合收益 | - | - | - | (107,922) | - | - | - | - | (107,922) |
| 综合收益总额合计 | - | - | - | (107,922) | - | - | 2,659,397 | 94,913 | 2,646,388 |
| 利润分配 | | | | | | | | | |
| 普通股现金股利分配 | - | - | - | - | - | - | (1,295,990) | (44,100) | (1,340,090) |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 584,859 | (584,859) | - | - |
| 2021年6月30日余额(未经审计) | 3,474,505 | 4,909,307 | 8,038,476 | 494,532 | 3,458,521 | 6,880,205 | 17,880,224 | 1,870,030 | 47,005,800 |

林军
董事长

冉海陵
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

| | 股本 | 其他 权益工具 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般 风险准备 | 未分配利润 | 股东 权益合计 |
|-----------------------------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-------------|-------------|
| | 附注四、27 | 附注四、28 | 附注四、29 | 附注四、46 | 附注四、30 | 附注四、31 | 附注四、32 | |
| 2021年12月31日余额(经审计) | 3,474,505 | 4,909,307 | 8,038,476 | 913,091 | 3,906,161 | 6,729,668 | 18,844,268 | 46,815,476 |
| 截至2022年6月30日止六个月期间 增减变动额(未经审计) | | | | | | | | |
| 发行可转换公司债券 | - | 1,071,721 | - | - | - | - | - | 1,071,721 |
| 综合收益总额 | | | | | | | | |
| 本期净利润 | - | - | - | - | - | - | 2,736,439 | 2,736,439 |
| 其他综合收益 | - | - | - | (299,379) | - | - | - | (299,379) |
| 综合收益总额合计 | - | - | - | (299,379) | - | - | 2,736,439 | 2,437,060 |
| 利润分配 | | | | | | | | |
| 普通股现金股利分配 | - | - | - | - | - | - | (1,355,057) | (1,355,057) |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 423,265 | (423,265) | - |
| 2022年6月30日余额(未经审计) | 3,474,505 | 5,981,028 | 8,038,476 | 613,712 | 3,906,161 | 7,152,933 | 19,802,385 | 48,969,200 |
| 2020年12月31日余额(经审计) | 3,127,055 | 4,909,307 | 4,680,638 | 602,454 | 3,454,533 | 6,144,809 | 16,950,370 | 39,869,166 |
| 截至2021年6月30日止六个月期间 增减变动额(未经审计) | | | | | | | | |
| 股东投入资本 | 347,450 | - | 3,357,838 | - | - | - | - | 3,705,288 |
| 综合收益总额 | | | | | | | | |
| 本期净利润 | - | - | - | - | - | - | 2,604,781 | 2,604,781 |
| 其他综合收益 | - | - | - | (108,057) | - | - | - | (108,057) |
| 综合收益总额合计 | - | - | - | (108,057) | - | - | 2,604,781 | 2,496,724 |
| 利润分配 | | | | | | | | |
| 普通股现金股利分配 | - | - | - | - | - | - | (1,295,990) | (1,295,990) |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 584,859 | (584,859) | - |
| 2021年6月30日余额(未经审计) | 3,474,505 | 4,909,307 | 8,038,476 | 494,397 | 3,454,533 | 6,729,668 | 17,674,302 | 44,775,188 |

林军
董事长

冉海陵
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

| | 附注四 | 截至6月30日止六个月期间 | |
|---------------------------|-----|---------------------|-----------------|
| | | 2022年 (未经审计) | 2021年 (未经审计) |
| 一、经营活动现金流量： | | | |
| 向中央银行借款净增加额 | | 201,019 | 3,839,915 |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额 | | 32,886,593 | 11,989,253 |
| 收取利息的现金 | | 9,511,978 | 9,483,819 |
| 收取手续费及佣金的现金 | | 569,998 | 480,520 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | | 1,000,037 | 26,050 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 1,158,151 | 611,675 |
| 经营活动现金流入小计 | | 45,327,776 | 26,431,232 |
| 向同业及其他金融机构拆借资金净减少额 | | (17,303,296) | (6,347,536) |
| 发放贷款和垫款净增加额 | | (23,308,205) | (30,203,353) |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额 | | (982,415) | (1,424,690) |
| 支付利息的现金 | | (4,983,709) | (5,213,586) |
| 支付手续费及佣金的现金 | | (73,014) | (63,011) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (1,111,504) | (1,088,757) |
| 支付的各项税费 | | (1,351,540) | (1,592,078) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (454,105) | (1,537,853) |
| 经营活动现金流出小计 | | (49,567,788) | (47,470,864) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 47 | (4,240,012) | (21,039,632) |
| 二、投资活动现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 34,497,560 | 30,405,907 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额 | | 8,212 | 40,594 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 5,161,462 | 4,381,306 |
| 投资活动现金流入小计 | | 39,667,234 | 34,827,807 |
| 投资支付的现金 | | (51,088,408) | (34,799,965) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | (160,510) | (124,189) |
| 投资活动现金流出小计 | | (51,248,918) | (34,924,154) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | (11,581,684) | (96,347) |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并现金流量表

| | 附注四 | 截至6月30日止六个月期间 | |
|----------------------------|-----|---------------------|-----------------|
| | | 2022年 (未经审计) | 2021年 (未经审计) |
| 三、筹资活动现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | - | 3,705,288 |
| 发行债券及同业存单收到的现金 | | 82,273,692 | 70,979,602 |
| 筹资活动现金流入小计 | | 82,273,692 | 74,684,890 |
| 偿还到期债务支付的现金 | | (72,510,000) | (49,990,000) |
| 偿还租赁负债支付的现金 | | (31,813) | (18,195) |
| 分配股利支付的现金 | | (29,670) | (21,425) |
| 偿付利息支付的现金 | | (479,916) | (489,002) |
| 筹资活动现金流出小计 | | (73,051,399) | (50,518,622) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 9,222,293 | 24,166,268 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | 51,484 | (42,953) |
| 五、现金及现金等价物净(减少)/增加额 | | (6,547,919) | 2,987,336 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 17,028,563 | 11,524,221 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 47 | 10,480,644 | 14,511,557 |

林军
董事长

冉海陵
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

银行现金流量表

| | 附注四 | 截至6月30日止六个月期间 | |
|-------------------------------|-----|-----------------|-----------------|
| | | 2022年 (未经审计) | 2021年 (未经审计) |
| 一、经营活动现金流量： | | | |
| 向中央银行借款净增加额 | | 201,019 | 3,839,915 |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额 | | 32,647,429 | 12,687,432 |
| 收取利息的现金 | | 8,559,486 | 8,631,874 |
| 收取手续费及佣金的现金 | | 519,241 | 392,847 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | | 1,000,037 | 26,050 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 917,470 | 259,031 |
| 经营活动现金流入小计 | | 43,844,682 | 25,837,149 |
| 向同业及其他金融机构拆借资金净减少额 | | (21,497,275) | (10,493,168) |
| 发放贷款和垫款净增加额 | | (18,156,383) | (24,669,954) |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额 | | (985,559) | (1,476,240) |
| 支付利息的现金 | | (4,575,266) | (4,879,933) |
| 支付手续费及佣金的现金 | | (72,617) | (62,988) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (1,068,978) | (1,049,046) |
| 支付的各项税费 | | (1,264,538) | (1,492,449) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (423,349) | (1,504,976) |
| 经营活动现金流出小计 | | (48,043,965) | (45,628,754) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 47 | (4,199,283) | (19,791,605) |
| 二、投资活动现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 34,797,560 | 30,405,907 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的 现金净额 | | 8,154 | 40,594 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 5,235,250 | 4,427,206 |
| 投资活动现金流入小计 | | 40,040,964 | 34,873,707 |
| 投资支付的现金 | | (51,088,408) | (35,099,965) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | (158,733) | (123,462) |
| 投资活动现金流出小计 | | (51,247,141) | (35,223,427) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | (11,206,177) | (349,720) |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

银行现金流量表

| | 附注四 | 截至6月30日止六个月期间 | |
|----------------------------|-----|---------------------|-----------------|
| | | 2022年 (未经审计) | 2021年 (未经审计) |
| 三、筹资活动现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | - | 3,705,288 |
| 发行债券及同业存单收到的现金 | | 81,973,692 | 69,779,603 |
| 筹资活动现金流入小计 | | 81,973,692 | 73,484,891 |
| 偿还到期债务支付的现金 | | (72,510,000) | (49,990,000) |
| 偿还租赁负债支付的现金 | | (31,351) | (16,952) |
| 分配股利支付的现金 | | - | (725) |
| 偿付利息支付的现金 | | (428,664) | (489,002) |
| 筹资活动现金流出小计 | | (72,970,015) | (50,496,679) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 9,003,677 | 22,988,212 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | 51,484 | (42,953) |
| 五、现金及现金等价物净(减少)/增加额 | | (6,350,299) | 2,803,934 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 16,623,273 | 10,461,979 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 47 | 10,272,974 | 13,265,913 |

| | | | |
|-----|-----|-----|--------|
| 林军 | 冉海陵 | 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

财务报表附注

一、银行基本情况

重庆银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为重庆城市合作银行,系经中国人民银行(银复[1996]140号文)批准,在原重庆市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社联合社清产核资的基础上设立的。于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”。于2007年8月1日,经原中国银行业监督管理委员会(现为中国银行保险监督管理委员会,以下简称“银保监会”)(银监复[2007]325号文)批准,本行更名为“重庆银行股份有限公司”。于2013年11月6日,本行在香港联合交易所上市。于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2022年6月30日,本行共设有包含总行营业部、小企业信贷中心、4家一级分行在内的共157家分支机构,在重庆所有区县以及中国西部三个省份(即四川省、陕西省及贵州省)经营业务。

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

本财务报表由本行董事会于2022年8月30日批准报出。

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2021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2021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2022年6月30日的财务状况以及2022年1至6月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

三、税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下:

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

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

财务报表附注

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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 库存现金 | 610,348 | 601,287 |
| 存放中央银行法定准备金 | 28,153,709 | 27,073,359 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 4,443,409 | 9,396,698 |
| 财政性存款 | 18,291 | 116,226 |
| 小计 | 33,225,757 | 37,187,570 |
| 应计利息 | 12,872 | 12,899 |
| 合计 | 33,238,629 | 37,200,469 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 库存现金 | 608,256 | 599,275 |
| 存放中央银行法定准备金 | 28,121,964 | 27,038,470 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 4,443,409 | 9,389,989 |
| 财政性存款 | 18,291 | 116,226 |
| 小计 | 33,191,920 | 37,143,960 |
| 应计利息 | 12,872 | 12,899 |
| 合计 | 33,204,792 | 37,156,859 |

存放中央银行法定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2022年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为7.75%（2021年12月31日：8%），外币存款准备金缴存比率为8%（2021年12月31日：9%）。本行子公司法定准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。

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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 存放境内同业款项 | 4,212,787 | 5,096,487 |
| 存放境外同业款项 | 376,684 | 1,610,941 |
| 小计 | 4,589,471 | 6,707,428 |
| 应计利息 | 1,022 | 1,092 |
| 减：预期信用减值准备 | (2,272) | (2,618) |
| 合计 | 4,588,221 | 6,705,902 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 存放境内同业款项 | 4,007,209 | 4,799,918 |
| 存放境外同业款项 | 376,684 | 1,610,941 |
| 小计 | 4,383,893 | 6,410,859 |
| 应计利息 | 947 | 930 |
| 减：预期信用减值准备 | (1,940) | (2,156) |
| 合计 | 4,382,900 | 6,409,633 |

于2022年6月30日及2021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。

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 拆放境内同业款项 | 335,570 | 450,663 |
| 拆放境内其他金融机构款项 | 1,199,504 | 199,515 |
| 拆放境外同业款项 | 1,677,850 | - |
| 小计 | 3,212,924 | 650,178 |
| 应计利息 | 11,148 | 5,876 |
| 减：预期信用减值准备 | (159,997) | (149,799) |
| 合计 | 3,064,075 | 506,255 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 拆放境内同业款项 | 335,570 | 350,663 |
| 拆放境内其他金融机构款项 | 2,299,504 | 1,149,515 |
| 拆放境外同业款项 | 1,677,850 | - |
| 小计 | 4,312,924 | 1,500,178 |
| 应计利息 | 12,361 | 6,622 |
| 减：预期信用减值准备 | (163,889) | (156,429) |
| 合计 | 4,161,396 | 1,350,371 |

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团及本行第3阶段拆出资金本金余额均为人民币199,000千元，已计提预期信用减值准备人民币149,250千元，其余拆出资金余额均处于第1阶段。

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

| 2022年6月30日 | 名义金额 | 公允价值 | |
|------------|------------|-------|----------|
| | | 资产 | 负债 |
| 利率掉期合约 | 42,843,763 | 4,543 | (5,813) |
| 外汇掉期 | 1,552,987 | 570 | (43,485) |
| 外汇远期 | 452,359 | 1,945 | (97) |
| 合计 | 44,849,109 | 7,058 | (49,395) |

| 2021年12月31日 | 名义金额 | 公允价值 | |
|-------------|------------|-------|---------|
| | | 资产 | 负债 |
| 利率掉期合约 | 39,864,023 | 4,556 | (5,772) |

5. 买入返售金融资产

本集团及本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 买入返售票据 | 21,792,449 | 24,958,637 |
| 买入返售债券 | 26,540,160 | 12,658,570 |
| 小计 | 48,332,609 | 37,617,207 |
| 应计利息 | 9,715 | 5,958 |
| 减：预期信用减值准备 | (2,928) | (3,503) |
| 合计 | 48,339,396 | 37,619,662 |

于2022年6月30日及2021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。

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| 发放贷款和垫款 | | |
| — 以摊余成本计量 | 300,650,426 | 287,806,900 |
| — 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 36,712,978 | 28,148,893 |
| 小计 | 337,363,404 | 315,955,793 |
| 应计利息 | 2,128,891 | 2,106,144 |
| 减：预期信用减值准备 | (11,397,813) | (11,178,339) |
| 合计 | 328,094,482 | 306,883,598 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| 发放贷款和垫款 | | |
| — 以摊余成本计量 | 265,477,219 | 257,781,124 |
| — 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 36,712,978 | 28,148,893 |
| 小计 | 302,190,197 | 285,930,017 |
| 应计利息 | 1,710,308 | 1,790,934 |
| 减：预期信用减值准备 | (9,853,057) | (9,840,609) |
| 合计 | 294,047,448 | 277,880,342 |

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

| | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|----------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | % | 金额 | % |
| 公司贷款和垫款 | | | | |
| 租赁和商务服务业 | 53,899,759 | 22.46 | 46,610,041 | 21.76 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 51,303,870 | 21.38 | 48,240,630 | 22.53 |
| 制造业 | 24,726,070 | 10.31 | 22,395,267 | 10.46 |
| 建筑业 | 21,647,750 | 9.02 | 19,476,734 | 9.10 |
| 批发和零售业 | 17,352,838 | 7.23 | 14,860,177 | 6.94 |
| 房地产业 | 10,981,301 | 4.58 | 11,534,439 | 5.39 |
| 电力、热力、燃气及 水生产和供应业 | 5,845,919 | 2.44 | 6,012,594 | 2.81 |
| 农、林、牧、渔业 | 3,395,679 | 1.42 | 3,043,563 | 1.42 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 2,968,777 | 1.24 | 2,816,982 | 1.32 |
| 卫生和社会工作 | 1,989,122 | 0.83 | 2,032,034 | 0.95 |
| 科学研究和技术服务业 | 1,573,155 | 0.66 | 1,815,385 | 0.85 |
| 住宿和餐饮业 | 1,535,018 | 0.64 | 1,526,935 | 0.71 |
| 文化、体育和娱乐业 | 1,392,885 | 0.58 | 781,354 | 0.36 |
| 信息传输、软件和 信息技术服务业 | 1,352,061 | 0.56 | 1,218,619 | 0.57 |
| 采矿业 | 1,167,674 | 0.49 | 1,545,653 | 0.72 |
| 金融业 | 869,618 | 0.36 | 878,949 | 0.41 |
| 教育 | 808,655 | 0.34 | 831,517 | 0.39 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 388,020 | 0.16 | 337,473 | 0.16 |
| 票据贴现 | 36,712,978 | 15.30 | 28,148,893 | 13.15 |
| 公司贷款和垫款总额 | 239,911,149 | 100.00 | 214,107,239 | 100.00 |
| 零售贷款 | | | | |
| 按揭贷款 | 42,638,565 | 43.75 | 42,843,185 | 42.06 |
| 个人经营贷款 | 21,957,468 | 22.53 | 22,524,007 | 22.12 |
| 信用卡透支 | 18,834,755 | 19.33 | 16,371,056 | 16.07 |
| 个人消费贷款 | 14,021,467 | 14.39 | 20,110,306 | 19.75 |
| 零售贷款总额 | 97,452,255 | 100.00 | 101,848,554 | 100.00 |
| 应计利息 | 2,128,891 | | 2,106,144 | |
| 发放贷款和垫款总额 | 339,492,295 | | 318,061,937 | |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(a) 行业分布情况(续)

本行

| | 2022年6月30日 | | 2021年12月31日 | |
|----------------------|--------------------|---------------|-------------|--------|
| | 金额 | % | 金额 | % |
| 公司贷款和垫款 | | | | |
| 租赁和商务服务业 | 44,649,068 | 21.79 | 40,804,482 | 22.11 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 43,025,710 | 20.99 | 40,424,032 | 21.93 |
| 制造业 | 23,136,087 | 11.29 | 21,147,730 | 11.47 |
| 批发和零售业 | 16,317,358 | 7.96 | 13,789,455 | 7.48 |
| 房地产业 | 10,981,301 | 5.36 | 11,534,439 | 6.26 |
| 建筑业 | 10,771,054 | 5.25 | 9,796,987 | 5.31 |
| 电力、热力、燃气及 水生产和供应业 | 3,724,594 | 1.82 | 3,773,425 | 2.05 |
| 农、林、牧、渔业 | 3,091,327 | 1.51 | 2,704,559 | 1.47 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 2,011,419 | 0.98 | 1,802,964 | 0.98 |
| 卫生和社会工作 | 1,929,122 | 0.94 | 2,032,034 | 1.10 |
| 科学研究和技术服务业 | 1,533,995 | 0.75 | 1,741,558 | 0.94 |
| 文化、体育和娱乐业 | 1,374,885 | 0.67 | 755,088 | 0.41 |
| 住宿和餐饮业 | 1,314,518 | 0.64 | 1,281,935 | 0.70 |
| 信息传输、软件和 信息技术服务业 | 1,225,910 | 0.60 | 1,103,578 | 0.60 |
| 采矿业 | 1,129,673 | 0.55 | 1,501,485 | 0.81 |
| 金融业 | 869,618 | 0.42 | 878,949 | 0.48 |
| 教育 | 800,016 | 0.39 | 822,078 | 0.45 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 376,962 | 0.18 | 326,215 | 0.18 |
| 票据贴现 | 36,712,978 | 17.91 | 28,148,893 | 15.27 |
| 公司贷款和垫款总额 | 204,975,595 | 100 | 184,369,886 | 100.00 |
| 零售贷款 | | | | |
| 按揭贷款 | 42,638,565 | 43.87 | 42,843,185 | 42.19 |
| 个人经营贷款 | 21,768,410 | 22.39 | 22,297,303 | 21.95 |
| 信用卡透支 | 18,834,755 | 19.37 | 16,371,056 | 16.12 |
| 个人消费贷款 | 13,972,872 | 14.37 | 20,048,587 | 19.74 |
| 零售贷款总额 | 97,214,602 | 100.00 | 101,560,131 | 100.00 |
| 应计利息 | 1,710,308 | | 1,790,934 | |
| 发放贷款和垫款总额 | 303,900,505 | | 287,720,951 | |

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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 重庆市 | 263,114,367 | 247,898,840 |
| 陕西省 | 26,519,398 | 24,729,584 |
| 贵州省 | 24,162,093 | 23,466,601 |
| 四川省 | 23,567,546 | 19,860,768 |
| 应计利息 | 2,128,891 | 2,106,144 |
| 发放贷款和垫款总额 | 339,492,295 | 318,061,937 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 重庆市 | 228,515,645 | 218,452,083 |
| 陕西省 | 26,519,398 | 24,729,584 |
| 贵州省 | 23,587,608 | 22,887,582 |
| 四川省 | 23,567,546 | 19,860,768 |
| 应计利息 | 1,710,308 | 1,790,934 |
| 发放贷款和垫款总额 | 303,900,505 | 287,720,951 |

(c) 按担保方式分布情况

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 保证贷款 | 138,146,301 | 136,184,651 |
| 抵押贷款 | 91,481,818 | 91,070,650 |
| 信用贷款 | 56,426,270 | 48,041,918 |
| 质押贷款 | 51,309,015 | 40,658,574 |
| 应计利息 | 2,128,891 | 2,106,144 |
| 发放贷款和垫款总额 | 339,492,295 | 318,061,937 |

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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 保证贷款 | 111,091,386 | 112,257,790 |
| 抵押贷款 | 90,478,363 | 89,762,469 |
| 信用贷款 | 49,940,505 | 43,979,045 |
| 质押贷款 | 50,679,943 | 39,930,713 |
| 应计利息 | 1,710,308 | 1,790,934 |
| 发放贷款和垫款总额 | 303,900,505 | 287,720,951 |

(d) 已经发生逾期的贷款和垫款

本集团

| | 2022年6月30日 | | | | |
|------|-----------------|-----------------|----------------|------------|-----------|
| | 逾期1天 至90天(含) | 逾期90天 至1年(含) | 逾期1年至 3年(含) | 逾期3年 以上 | 合计 |
| 抵押贷款 | 2,132,888 | 903,296 | 401,352 | 108,207 | 3,545,743 |
| 保证贷款 | 2,090,998 | 339,085 | 1,006,431 | 279,059 | 3,715,573 |
| 信用贷款 | 538,752 | 304,623 | 75,347 | 25,056 | 943,778 |
| 质押贷款 | 377,338 | 137,425 | - | - | 514,763 |
| 合计 | 5,139,976 | 1,684,429 | 1,483,130 | 412,322 | 8,719,857 |

| | 2021年12月31日 | | | | |
|------|-----------------|-----------------|----------------|------------|-----------|
| | 逾期1天 至90天(含) | 逾期90天 至1年(含) | 逾期1年至 3年(含) | 逾期3年 以上 | 合计 |
| 抵押贷款 | 2,270,493 | 854,203 | 417,898 | 129,554 | 3,672,148 |
| 保证贷款 | 1,610,237 | 642,118 | 904,168 | 238,681 | 3,395,204 |
| 信用贷款 | 371,224 | 240,583 | 82,687 | 30,494 | 724,988 |
| 质押贷款 | 636,232 | - | 22,741 | - | 658,973 |
| 合计 | 4,888,186 | 1,736,904 | 1,427,494 | 398,729 | 8,451,313 |

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

| | 2022年6月30日 | | | | |
|------|-----------------|-----------------|----------------|------------|-----------|
| | 逾期1天 至90天(含) | 逾期90天 至1年(含) | 逾期1年至 3年(含) | 逾期3年 以上 | 合计 |
| 抵押贷款 | 2,115,112 | 902,929 | 395,739 | 108,207 | 3,521,987 |
| 保证贷款 | 2,073,399 | 322,716 | 658,931 | 279,059 | 3,334,105 |
| 信用贷款 | 538,511 | 304,427 | 74,965 | 24,961 | 942,864 |
| 质押贷款 | 150,202 | 137,425 | - | - | 287,627 |
| 合计 | 4,877,224 | 1,667,497 | 1,129,635 | 412,227 | 8,086,583 |

| | 2021年12月31日 | | | | |
|------|-----------------|-----------------|----------------|------------|-----------|
| | 逾期1天 至90天(含) | 逾期90天 至1年(含) | 逾期1年至 3年(含) | 逾期3年 以上 | 合计 |
| 抵押贷款 | 2,256,148 | 853,682 | 412,152 | 129,554 | 3,651,536 |
| 保证贷款 | 1,580,485 | 426,437 | 754,931 | 238,681 | 3,000,534 |
| 信用贷款 | 371,006 | 240,501 | 82,267 | 30,380 | 724,154 |
| 质押贷款 | 402,500 | - | 22,741 | - | 425,241 |
| 合计 | 4,610,139 | 1,520,620 | 1,272,091 | 398,615 | 7,801,465 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

| 公司贷款和垫款 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2021年12月31日 | 2,388,233 | 2,461,375 | 4,263,034 | 9,112,642 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 709,091 | - | - | 709,091 |
| 重新计量 | (269,181) | 236,322 | 1,068,492 | 1,035,633 |
| 还款 | (266,274) | (124,691) | (137,397) | (528,362) |
| 本期核销及转出 | - | - | (1,380,596) | (1,380,596) |
| 本期转移： | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (41,853) | 41,853 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (4,106) | - | 4,106 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 106,272 | (106,272) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (1,066,147) | 1,066,147 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 50,248 | (50,248) | - |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 425,416 | 425,416 |
| 折现因素的影响 | - | - | (76,226) | (76,226) |
| 2022年6月30日 | 2,622,182 | 1,492,688 | 5,182,728 | 9,297,598 |
| 2020年12月31日 | 2,246,170 | 3,539,127 | 3,035,014 | 8,820,311 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 1,134,001 | - | - | 1,134,001 |
| 重新计量 | (391,343) | 1,292,713 | 3,108,277 | 4,009,647 |
| 还款 | (592,850) | (302,700) | (89,659) | (985,209) |
| 本年核销及转出 | - | - | (4,238,317) | (4,238,317) |
| 本年转移： | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (134,820) | 134,820 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (20,210) | - | 20,210 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 147,285 | (147,285) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (2,174,215) | 2,174,215 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 118,915 | (118,915) | - |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 407,117 | 407,117 |
| 折现因素的影响 | - | - | (34,908) | (34,908) |
| 2021年12月31日 | 2,388,233 | 2,461,375 | 4,263,034 | 9,112,642 |

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本行

| 公司贷款和垫款 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2021年12月31日 | 1,693,291 | 2,201,223 | 3,921,942 | 7,816,456 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 466,632 | - | - | 466,632 |
| 重新计量 | (256,789) | 213,860 | 999,243 | 956,314 |
| 还款 | (165,282) | (114,463) | (134,098) | (413,843) |
| 本期核销及转出 | - | - | (1,378,496) | (1,378,496) |
| 本期转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (41,663) | 41,663 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (4,106) | - | 4,106 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 106,272 | (106,272) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (1,065,429) | 1,065,429 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 50,248 | (50,248) | - |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 420,618 | 420,618 |
| 折现因素的影响 | - | - | (76,226) | (76,226) |
| 2022年6月30日 | 1,798,355 | 1,220,830 | 4,772,270 | 7,791,455 |
| 2020年12月31日 | 1,601,322 | 3,285,216 | 2,926,543 | 7,813,081 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 782,354 | - | - | 782,354 |
| 重新计量 | (263,424) | 1,220,721 | 2,931,145 | 3,888,442 |
| 还款 | (426,269) | (282,951) | (89,659) | (798,879) |
| 本年核销及转出 | - | - | (4,228,300) | (4,228,300) |
| 本年转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (132,458) | 132,458 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (6,298) | - | 6,298 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 138,064 | (138,064) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (2,135,072) | 2,135,072 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 118,915 | (118,915) | - |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 394,667 | 394,667 |
| 折现因素的影响 | - | - | (34,909) | (34,909) |
| 2021年12月31日 | 1,693,291 | 2,201,223 | 3,921,942 | 7,816,456 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团

| 零售贷款 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2021年12月31日 | 1,071,811 | 422,842 | 571,044 | 2,065,697 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 235,426 | - | - | 235,426 |
| 重新计量 | 69,480 | 335,125 | 399,450 | 804,055 |
| 还款 | (320,069) | (200,501) | (97,033) | (617,603) |
| 本期核销及转出 | - | - | (409,598) | (409,598) |
| 本期转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (45,941) | 45,941 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (12,767) | - | 12,767 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 13,286 | (13,286) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (98,471) | 98,471 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 3,278 | (3,278) | - |
| 从第3阶段转移至第1阶段 | 734 | - | (734) | - |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 70,167 | 70,167 |
| 折现因素的影响 | - | - | (47,929) | (47,929) |
| 2022年6月30日 | 1,011,960 | 494,928 | 593,327 | 2,100,215 |
| 2020年12月31日 | 1,091,030 | 403,554 | 652,312 | 2,146,896 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 624,513 | - | - | 624,513 |
| 重新计量 | 6,435 | 296,842 | 434,378 | 737,655 |
| 还款 | (608,274) | (208,218) | (104,944) | (921,436) |
| 本年核销及转出 | - | - | (612,208) | (612,208) |
| 本年转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (35,227) | 35,227 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (19,066) | - | 19,066 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 10,471 | (10,471) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (103,408) | 103,408 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 9,316 | (9,316) | - |
| 从第3阶段转移至第1阶段 | 1,929 | - | (1,929) | - |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 140,195 | 140,195 |
| 折现因素的影响 | - | - | (49,918) | (49,918) |
| 2021年12月31日 | 1,071,811 | 422,842 | 571,044 | 2,065,697 |

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 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 |
|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| 零售贷款 | | | | |
| 2021年12月31日 | 1,060,127 | 417,292 | 546,734 | 2,024,153 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 234,736 | - | - | 234,736 |
| 重新计量 | 66,876 | 333,337 | 394,042 | 794,255 |
| 还款 | (317,148) | (199,625) | (94,498) | (611,271) |
| 本期核销及转出 | - | - | (394,581) | (394,581) |
| 本期转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (45,319) | 45,319 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (12,421) | - | 12,421 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 12,250 | (12,250) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (96,769) | 96,769 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 3,176 | (3,176) | - |
| 从第3阶段转移至第1阶段 | 734 | - | (734) | - |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 62,239 | 62,239 |
| 折现因素的影响 | - | - | (47,929) | (47,929) |
| 2022年6月30日 | 999,835 | 490,480 | 571,287 | 2,061,602 |
| 2020年12月31日 | 1,078,686 | 386,289 | 637,880 | 2,102,855 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 622,773 | - | - | 622,773 |
| 重新计量 | 5,381 | 293,418 | 409,127 | 707,926 |
| 还款 | (603,386) | (199,721) | (102,381) | (905,488) |
| 本年核销及转出 | - | - | (574,067) | (574,067) |
| 本年转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (34,500) | 34,500 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (18,258) | - | 18,258 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 7,533 | (7,533) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (98,948) | 98,948 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 9,287 | (9,287) | - |
| 从第3阶段转移至第1阶段 | 1,898 | - | (1,898) | - |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 120,072 | 120,072 |
| 折现因素的影响 | - | - | (49,918) | (49,918) |
| 2021年12月31日 | 1,060,127 | 417,292 | 546,734 | 2,024,153 |

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款减值准备变动(续)

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

本集团及本行

| 票据贴现 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2021年12月31日 | 71,914 | - | - | 71,914 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 56,787 | - | - | 56,787 |
| 还款 | (59,133) | - | - | (59,133) |
| 2022年6月30日 | 69,568 | - | - | 69,568 |
| 2020年12月31日 | 49,196 | 1 | - | 49,197 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 71,914 | - | - | 71,914 |
| 重新计量 | - | - | - | - |
| 还款 | (49,196) | (1) | - | (49,197) |
| 2021年12月31日 | 71,914 | - | - | 71,914 |

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动

本集团

| 公司贷款和垫款 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2021年12月31日 | 166,954,127 | 12,739,087 | 6,265,132 | 185,958,346 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 46,881,144 | - | - | 46,881,144 |
| 本期收回 | (26,530,808) | (1,167,562) | (216,447) | (27,914,817) |
| 本期终止确认(核销除外) | - | - | (965,448) | (965,448) |
| 本期核销 | - | - | (761,054) | (761,054) |
| 本期转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (2,836,394) | 2,836,394 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (223,863) | - | 223,863 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 1,321,034 | (1,321,034) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (3,737,315) | 3,737,315 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 62,370 | (62,370) | - |
| 2022年6月30日 | 185,565,240 | 9,411,940 | 8,220,991 | 203,198,171 |
| 2020年12月31日 | 142,210,652 | 17,244,193 | 5,205,827 | 164,660,672 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 78,924,157 | - | - | 78,924,157 |
| 本年收回 | (48,329,607) | (4,149,236) | (193,253) | (52,672,096) |
| 本年终止确认(核销除外) | - | - | (1,699,097) | (1,699,097) |
| 本年核销 | - | - | (3,255,290) | (3,255,290) |
| 本年转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (7,023,100) | 7,023,100 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (626,293) | - | 626,293 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 1,798,318 | (1,798,318) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (5,905,243) | 5,905,243 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 324,591 | (324,591) | - |
| 2021年12月31日 | 166,954,127 | 12,739,087 | 6,265,132 | 185,958,346 |

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本行

| 公司贷款和垫款 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2021年12月31日 | 138,413,375 | 12,121,586 | 5,686,032 | 156,220,993 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 37,002,263 | - | - | 37,002,263 |
| 本期收回 | (21,885,653) | (1,140,734) | (209,850) | (23,236,237) |
| 本期终止确认(核销除外) | - | - | (965,448) | (965,448) |
| 本期核销 | - | - | (758,954) | (758,954) |
| 本期转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (2,832,594) | 2,832,594 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (223,863) | - | 223,863 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 1,321,034 | (1,321,034) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (3,733,725) | 3,733,725 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 62,370 | (62,370) | - |
| 2022年6月30日 | 151,794,562 | 8,821,057 | 7,646,998 | 168,262,617 |
| 2020年12月31日 | 119,898,603 | 16,374,549 | 5,047,810 | 141,320,962 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 65,439,106 | - | - | 65,439,106 |
| 本年收回 | (41,341,131) | (4,060,321) | (193,253) | (45,594,705) |
| 本年终止确认(核销除外) | - | - | (1,699,097) | (1,699,097) |
| 本年核销 | - | - | (3,245,273) | (3,245,273) |
| 本年转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (6,944,156) | 6,944,156 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (392,562) | - | 392,562 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 1,753,515 | (1,753,515) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (5,707,874) | 5,707,874 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 324,591 | (324,591) | - |
| 2021年12月31日 | 138,413,375 | 12,121,586 | 5,686,032 | 156,220,993 |

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本集团

| 零售贷款 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2021年12月31日 | 99,006,595 | 1,904,370 | 937,589 | 101,848,554 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 17,939,144 | - | - | 17,939,144 |
| 本期收回 | (21,051,220) | (672,893) | (198,832) | (21,922,945) |
| 本期终止确认(核销除外) | - | - | (2,900) | (2,900) |
| 本期核销 | - | - | (409,598) | (409,598) |
| 本期转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (1,412,763) | 1,412,763 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (427,528) | - | 427,528 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 146,314 | (146,314) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (305,990) | 305,990 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 12,260 | (12,260) | - |
| 从第3阶段转移至第1阶段 | 3,441 | - | (3,441) | - |
| 2022年6月30日 | 94,203,983 | 2,204,196 | 1,044,076 | 97,452,255 |
| 2020年12月31日 | 93,962,228 | 1,600,249 | 964,007 | 96,526,484 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 47,184,014 | - | - | 47,184,014 |
| 本年收回 | (40,252,069) | (800,981) | (182,025) | (41,235,075) |
| 本年终止确认(核销除外) | - | - | (14,780) | (14,780) |
| 本年核销 | - | - | (612,089) | (612,089) |
| 本年转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (1,489,244) | 1,489,244 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (498,619) | - | 498,619 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 94,576 | (94,576) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (310,177) | 310,177 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 20,611 | (20,611) | - |
| 从第3阶段转移至第1阶段 | 5,709 | - | (5,709) | - |
| 2021年12月31日 | 99,006,595 | 1,904,370 | 937,589 | 101,848,554 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动(续)

本行

| 零售贷款 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2021年12月31日 | 98,772,945 | 1,876,605 | 910,581 | 101,560,131 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 17,909,268 | - | - | 17,909,268 |
| 本期收回 | (20,992,787) | (668,514) | (196,015) | (21,857,316) |
| 本期终止确认(核销除外) | - | - | (2,900) | (2,900) |
| 本期核销 | - | - | (394,581) | (394,581) |
| 本期转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (1,400,318) | 1,400,318 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (420,617) | - | 420,617 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 141,131 | (141,131) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (297,480) | 297,480 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 12,147 | (12,147) | - |
| 从第3阶段转移至第1阶段 | 3,441 | - | (3,441) | - |
| 2022年6月30日 | 94,013,063 | 2,181,945 | 1,019,594 | 97,214,602 |
| 2020年12月31日 | 93,579,758 | 1,535,216 | 934,480 | 96,049,454 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 47,145,099 | - | - | 47,145,099 |
| 本年收回 | (40,100,462) | (768,786) | (176,327) | (41,045,575) |
| 本年终止确认(核销除外) | - | - | (14,780) | (14,780) |
| 本年核销 | - | - | (574,067) | (574,067) |
| 本年转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (1,466,707) | 1,466,707 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (473,904) | - | 473,904 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 83,512 | (83,512) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (293,571) | 293,571 | - |
| 从第3阶段转移至第2阶段 | - | 20,551 | (20,551) | - |
| 从第3阶段转移至第1阶段 | 5,649 | - | (5,649) | - |
| 2021年12月31日 | 98,772,945 | 1,876,605 | 910,581 | 101,560,131 |

四、财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(f) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动(续)

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

本集团及本行

| 票据贴现 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2021年12月31日 | 28,148,893 | - | - | 28,148,893 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 26,568,378 | - | - | 26,568,378 |
| 本期收回 | (18,110,503) | - | - | (18,110,503) |
| 公允价值变动 | 106,210 | - | - | 106,210 |
| 2022年6月30日 | 36,712,978 | - | - | 36,712,978 |
| 2020年12月31日 | 20,032,718 | 202 | - | 20,032,920 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 27,744,279 | - | - | 27,744,279 |
| 本年收回 | (20,032,718) | (202) | - | (20,032,920) |
| 公允价值变动 | 404,614 | - | - | 404,614 |
| 2021年12月31日 | 28,148,893 | - | - | 28,148,893 |

7. 金融投资 - 交易性金融资产

本集团及本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------------------|-------------------|-----------------|
| 交易性金融资产 | | |
| — 国债 | - | 1,726,325 |
| — 商业银行债 | 1,258,250 | 1,444,666 |
| — 企业债 | 301,017 | - |
| — 信托投资 ^(a) | 6,002,519 | 5,743,525 |
| — 资产管理计划 ^(b) | 9,293,981 | 9,890,126 |
| — 向金融机构购买的理财产品 | - | 2,026,559 |
| — 基金投资 | 8,036,990 | 3,032,399 |
| — 权益性投资 | 607,891 | 716,966 |
| 合计 | 25,500,648 | 24,580,566 |

财务报表附注

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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 向信托公司购买 | | |
| － 第三方企业担保 | 5,197,129 | 5,210,898 |
| － 信用 | 805,390 | 532,627 |
| 合计 | 6,002,519 | 5,743,525 |

(b) 资产管理计划

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 向证券公司购买 | | |
| － 第三方企业担保 | 9,293,981 | 9,890,126 |

8. 金融投资－债权投资

本集团及本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| 国债 | 61,877,819 | 56,119,463 |
| 地方政府债 | 18,656,050 | 13,860,850 |
| 政策性银行债 | 2,472,432 | 2,463,645 |
| 其他金融债券 | 120,000 | 120,000 |
| 企业债 | - | 30,000 |
| 信托投资 ^(a) | 6,510,233 | 8,630,698 |
| 资产管理计划 ^(b) | 32,733,680 | 37,131,500 |
| 债权融资计划 | 9,684,000 | 10,722,000 |
| 小计 | 132,054,214 | 129,078,156 |
| 应计利息 | 2,443,394 | 2,424,897 |
| 减：预期信用减值准备 | (948,269) | (1,038,526) |
| 合计 | 133,549,339 | 130,464,527 |

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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|------------------|-----------------|
| 向信托公司购买 | | |
| － 财产抵押 | 3,769,052 | 5,288,017 |
| － 第三方企业担保 | 2,075,800 | 2,677,300 |
| － 信用 | 665,381 | 665,381 |
| 合计 | 6,510,233 | 8,630,698 |

(b) 资产管理计划

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|-------------------|-----------------|
| 向证券公司购买 | | |
| － 财产抵押 | 488,000 | 488,000 |
| － 第三方企业担保 | 476,000 | 1,275,000 |
| 小计 | 964,000 | 1,763,000 |
| 向资产管理公司购买 | | |
| － 第三方企业担保 | 5,032,500 | 6,182,500 |
| － 信用 | 26,737,180 | 29,186,000 |
| 小计 | 31,769,680 | 35,368,500 |
| 合计 | 32,733,680 | 37,131,500 |

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资－债权投资(续)

金融投资－债权投资减值准备变动概述如下：

本集团及本行

| | 第1阶段 12个月预期 信用损失 | 第2阶段 整个存续期 预期信用损失 | 第3阶段 整个存续期 预期信用损失 | 总计 |
|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| 金融投资－债权投资 | | | | |
| 2021年12月31日 | 568,339 | 50,005 | 420,182 | 1,038,526 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 9,050 | – | – | 9,050 |
| 重新计量 | (36,958) | (5,233) | (88) | (42,279) |
| 还款 | (34,257) | (4,310) | (18,461) | (57,028) |
| 本期转移： | | | | |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 12,042 | (12,042) | – | – |
| 2022年6月30日 | 518,216 | 28,420 | 401,633 | 948,269 |
| 2020年12月31日 | 847,319 | 43,871 | 435,312 | 1,326,502 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 41,128 | 2,240 | – | 43,368 |
| 重新计量 | (143,093) | (2,462) | 69,737 | (75,818) |
| 还款 | (164,596) | (6,063) | (84,867) | (255,526) |
| 本期转移： | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (20,076) | 20,076 | – | – |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 7,657 | (7,657) | – | – |
| 2021年12月31日 | 568,339 | 50,005 | 420,182 | 1,038,526 |

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 金融投资－债权投资(续)

金融投资－债权投资账面总额(不含应计利息)变动概述如下：

本集团及本行

| | 第1阶段 12个月预期 信用损失 | 第2阶段 整个存续期 预期信用损失 | 第3阶段 整个存续期 预期信用损失 | 总计 |
|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|
| 金融投资－债权投资 | | | | |
| 2021年12月31日 | 126,254,758 | 1,952,000 | 871,398 | 129,078,156 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 20,502,626 | – | – | 20,502,626 |
| 本期收回 | (17,201,702) | (283,000) | (41,866) | (17,526,568) |
| 本期转移： | | | | |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 250,000 | (250,000) | – | – |
| 2022年6月30日 | 129,805,682 | 1,419,000 | 829,532 | 132,054,214 |
| 2020年12月31日 | 110,238,369 | 1,200,000 | 1,109,083 | 112,547,452 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 39,069,748 | 235,000 | – | 39,304,748 |
| 本年收回 | (22,306,359) | (230,000) | (237,685) | (22,774,044) |
| 本年转移： | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (1,447,000) | 1,447,000 | – | – |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 700,000 | (700,000) | – | – |
| 2021年12月31日 | 126,254,758 | 1,952,000 | 871,398 | 129,078,156 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 其他债权投资 | | |
| － 国债 | 1,194,741 | 200,566 |
| － 地方政府债 | 1,831,622 | 160,646 |
| － 政策性银行债 | 709,711 | 1,117,018 |
| － 商业银行债 | 4,494,059 | 720,628 |
| － 其他金融债券 | 202,085 | 201,596 |
| － 企业债 | 65,493,123 | 60,084,188 |
| － 其他 | 14 | 14 |
| 小计 | 73,925,355 | 62,484,656 |
| 应计利息 | 1,819,007 | 1,486,546 |
| 合计 | 75,744,362 | 63,971,202 |
| 其他权益工具投资 | | |
| － 股权投资 | 115,991 | 115,991 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 其他债权投资 | | |
| － 国债 | 1,194,741 | 200,566 |
| － 地方政府债 | 1,831,622 | 160,646 |
| － 政策性银行债 | 709,711 | 1,117,018 |
| － 商业银行债 | 4,494,059 | 720,628 |
| － 其他金融债券 | 202,085 | 503,448 |
| － 企业债 | 65,493,123 | 60,084,188 |
| － 其他 | 14 | 14 |
| 小计 | 73,925,355 | 62,786,508 |
| 应计利息 | 1,819,007 | 1,492,715 |
| 合计 | 75,744,362 | 64,279,223 |
| 其他权益工具投资 | | |
| － 股权投资 | 115,991 | 115,991 |

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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------------|----------------|-----------------|
| 债券投资 | | |
| －公允价值 | 73,925,341 | 62,484,642 |
| －摊余成本 | 74,261,070 | 62,615,869 |
| －累计计入其他综合收益的公允价值变动 | (335,729) | (131,227) |
| 应计利息 | 1,819,007 | 1,486,546 |
| 已计提减值 | (796,489) | (752,917) |
| 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 | 73,925,355 | 62,484,656 |
| －摊余成本 | 74,261,084 | 62,615,883 |
| －累计计入其他综合收益的公允价值变动 | (335,729) | (131,227) |
| 应计利息 | 1,819,007 | 1,486,546 |
| 已计提减值 | (796,489) | (752,917) |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资－其他债权投资(续)

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------------|----------------|-----------------|
| 债券投资 | | |
| －公允价值 | 73,925,341 | 62,786,494 |
| －摊余成本 | 74,261,070 | 62,915,869 |
| －累计计入其他综合收益的公允价值变动 | (335,729) | (129,375) |
| 应计利息 | 1,819,007 | 1,492,715 |
| 已计提减值 | (796,489) | (753,475) |
| 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 | 73,925,355 | 62,786,508 |
| －摊余成本 | 74,261,084 | 62,915,883 |
| －累计计入其他综合收益的公允价值变动 | (335,729) | (129,375) |
| 应计利息 | 1,819,007 | 1,492,715 |
| 已计提减值 | (796,489) | (753,475) |

金融投资－其他权益工具投资

本集团及本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------------|----------------|-----------------|
| 股权投资 | | |
| －公允价值 | 115,991 | 115,991 |
| －成本 | 8,600 | 8,600 |
| －累计计入其他综合收益的公允价值变动 | 107,391 | 107,391 |

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资－其他债权投资减值准备变动概述如下：

本集团

| | 第1阶段 12个月 预期信用损失 | 第2阶段 整个存续期 预期信用损失 | 第3阶段 整个存续期 预期信用损失 | 总计 |
|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| 金融投资－其他债权投资 | | | | |
| 2021年12月31日 | 288,917 | – | 464,000 | 752,917 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 82,131 | – | – | 82,131 |
| 重新计量 | (9,816) | – | – | (9,816) |
| 收回及处置 | (28,743) | – | – | (28,743) |
| 2022年6月30日 | 332,489 | – | 464,000 | 796,489 |
| 2020年12月31日 | 177,824 | – | – | 177,824 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 126,767 | 94,900 | – | 221,667 |
| 重新计量 | 8,029 | – | 369,100 | 377,129 |
| 收回及处置 | (23,703) | – | – | (23,703) |
| 本年转移： | | | | |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | – | (94,900) | 94,900 | – |
| 2021年12月31日 | 288,917 | – | 464,000 | 752,917 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

9. 金融投资－其他债权投资及其他权益工具投资(续)

金融投资－其他债权投资减值准备变动概述如下：(续)

本行

| | 第1阶段 12个月 预期信用损失 | 第2阶段 整个存续期 预期信用损失 | 第3阶段 整个存续期 预期信用损失 | 总计 |
|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| 金融投资－其他债权投资 | | | | |
| 2021年12月31日 | 289,475 | – | 464,000 | 753,475 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 82,131 | – | – | 82,131 |
| 重新计量 | (9,816) | – | – | (9,816) |
| 收回及处置 | (29,301) | – | – | (29,301) |
| 2022年6月30日 | 332,489 | – | 464,000 | 796,489 |
| 2020年12月31日 | 177,824 | – | – | 177,824 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 127,325 | 94,900 | – | 222,225 |
| 重新计量 | 8,029 | – | 369,100 | 377,129 |
| 收回及处置 | (23,703) | – | – | (23,703) |
| 本年转移： | | | | |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | – | (94,900) | 94,900 | – |
| 2021年12月31日 | 289,475 | – | 464,000 | 753,475 |

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团及本行第3阶段金融投资－其他债权投资本金余额为人民币500,000千元，并累计确认了人民币464,000千元的减值准备，其余全部划分为第1阶段。

10. 长期股权投资

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 对联营企业投资 | 2,295,846 | 2,228,158 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 对子公司投资 | 1,724,500 | 1,724,500 |
| 对联营企业投资 | 2,295,846 | 2,228,158 |
| 减：长期股权投资减值准备 | (97,493) | (97,493) |
| 合计 | 3,922,853 | 3,855,165 |

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 长期股权投资(续)

(a) 子公司

| | 投资成本 | 2021年 12月31日 | 新增 投资 | 计提 减值准备 | 2022年 6月30日 | 宣告分派 的现金股利 | 主要经营地 及注册地 | 业务性质 | 持股比例 |
|--------------------|-----------|-----------------|----------|------------|--|--|--|--------------------|--------|
| 重庆钤渝金融租赁股份 有限公司 | 1,530,000 | 1,530,000 | - | - | 1,530,000 | 65,790 | 重庆市 | 金融业 | 51.00% |
| 兴义万丰村镇银行 有限责任公司 | 216,500 | 97,007 | - | - | 97,007 | - | 贵州省 | 金融业 | 66.72% |
| 合计 | 1,746,500 | 1,627,007 | - | - | 1,627,007 | 65,790 | | | |
| | 投资成本 | 2020年 12月31日 | 新增投资 | 计提 减值准备 | 2021年 12月31日 <td>宣告分派 的现金股利 <td>主要经营地 及注册地 <td>业务性质 <td>持股比例</td> </td></td></td> | 宣告分派 的现金股利 <td>主要经营地 及注册地 <td>业务性质 <td>持股比例</td> </td></td> | 主要经营地 及注册地 <td>业务性质 <td>持股比例</td> </td> | 业务性质 <td>持股比例</td> | 持股比例 |
| 重庆钤渝金融租赁股份 有限公司 | 1,530,000 | 1,530,000 | - | - | 1,530,000 | 45,900 | 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 | 45,900 | | | |

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

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

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业

| | 分占联营企业当期业绩 | | | | | |
|--------------|-----------------|-----------------|--------|---------------|----------------|--------|
| | 2021年 12月31日 | 持续经营业务 产生的利润 | 其他综合收益 | 宣告分派 的现金股利 | 2022年 6月30日 | 持股比例 |
| 投资成本 | | | | | | |
| 马上消费金融股份有限公司 | 655,142 | 90,074 | - | (46,590) | 1,371,105 | 15.53% |
| 重庆三峡银行股份有限公司 | 379,024 | 35,287 | - | (11,083) | 924,741 | 4.97% |
| 合计 | 1,034,166 | 125,361 | - | (57,673) | 2,295,846 | |

| | 分占联营企业当年业绩 | | | | | |
|--------------|-----------------|-----------------|--------|---------------|-----------------|--------|
| | 2020年 12月31日 | 持续经营业务 产生的利润 | 其他综合收益 | 宣告分派 的现金股利 | 2021年 12月31日 | 持股比例 |
| 投资成本 | | | | | | |
| 马上消费金融股份有限公司 | 1,113,307 | 214,314 | - | - | 1,327,621 | 15.53% |
| 重庆三峡银行股份有限公司 | 831,774 | 81,508 | - | (12,745) | 900,537 | 4.97% |
| 合计 | 1,945,081 | 295,822 | - | (12,745) | 2,228,158 | |

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 长期股权投资(续)

(b) 以权益法核算的联营企业(续)

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

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

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

本集团联营企业对本集团均不属个别重大。

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

11. 固定资产

本集团

| | 房屋建筑物 | 运输设备 | 电子设备 | 办公设备 | 经营性租出 | | 合计 |
|-------------|-----------|---------|-----------|-----------|----------|-----------|-------------|
| | | | | | 固定资产 | 在建工程 | |
| 原值 | | | | | | | |
| 2021年12月31日 | 3,143,267 | 10,375 | 610,689 | 153,075 | 178,975 | 459,100 | 4,555,481 |
| 加：本期增加 | 6,812 | 1,479 | 33,106 | 20,213 | - | 25,275 | 86,885 |
| 在建工程转入 | 164,349 | - | 63 | - | - | (164,412) | - |
| 减：本期处置 | (6,543) | (5) | (9,189) | (3,817) | (74) | - | (19,628) |
| 2022年6月30日 | 3,307,885 | 11,849 | 634,669 | 169,471 | 178,901 | 319,963 | 4,622,738 |
| 累计折旧 | | | | | | | |
| 2021年12月31日 | (822,790) | (9,359) | (419,010) | (108,693) | (41,708) | - | (1,401,560) |
| 加：本期折旧 | (53,243) | (250) | (33,518) | (7,981) | (14,129) | - | (109,121) |
| 减：本期处置 | 4,281 | 4 | 8,978 | 3,703 | 16 | - | 16,982 |
| 2022年6月30日 | (871,752) | (9,605) | (443,550) | (112,971) | (55,821) | - | (1,493,699) |
| 减值准备 | (1,500) | - | - | - | - | - | (1,500) |
| 净值 | | | | | | | |
| 2022年6月30日 | 2,434,633 | 2,244 | 191,119 | 56,500 | 123,080 | 319,963 | 3,127,539 |

四、财务报表主要项目注释(续)

11. 固定资产(续)

| | 房屋建筑物 | 运输设备 | 电子设备 | 办公设备 | 经营性租出 固定资产 | 在建工程 | 合计 |
|-------------|-----------|---------|-----------|-----------|---------------|----------|-------------|
| 原值 | | | | | | | |
| 2020年12月31日 | 3,058,596 | 9,851 | 552,564 | 143,723 | 178,975 | 516,935 | 4,460,644 |
| 加：本年增加 | 21,478 | 524 | 68,075 | 16,642 | - | 64,219 | 170,938 |
| 在建工程转入 | 79,381 | - | - | 2,357 | - | (81,738) | - |
| 减：本年处置 | (14,663) | - | (9,950) | (9,647) | - | (40,316) | (74,576) |
| 转入投资性房地产 | (1,525) | - | - | - | - | - | (1,525) |
| 2021年12月31日 | 3,143,267 | 10,375 | 610,689 | 153,075 | 178,975 | 459,100 | 4,555,481 |
| 累计折旧 | | | | | | | |
| 2020年12月31日 | (730,333) | (8,835) | (367,540) | (105,712) | (13,444) | - | (1,225,864) |
| 加：本年折旧 | (102,527) | (524) | (61,133) | (12,347) | (28,264) | - | (204,795) |
| 减：本年处置 | 9,771 | - | 9,663 | 9,366 | - | - | 28,800 |
| 转入投资性房地产 | 299 | - | - | - | - | - | 299 |
| 2021年12月31日 | (822,790) | (9,359) | (419,010) | (108,693) | (41,708) | - | (1,401,560) |
| 减值准备 | | | | | | | |
| 2020年12月31日 | - | - | - | - | - | (1,500) | (1,500) |
| 加：在建工程转入 | (1,500) | - | - | - | - | 1,500 | - |
| 2021年12月31日 | (1,500) | - | - | - | - | - | (1,500) |
| 净值 | | | | | | | |
| 2021年12月31日 | 2,318,977 | 1,016 | 191,679 | 44,382 | 137,267 | 459,100 | 3,152,421 |
| 2020年12月31日 | 2,328,263 | 1,016 | 185,024 | 38,011 | 165,531 | 515,435 | 3,233,280 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

11. 固定资产(续)

本行

| | 房屋建筑物 | 运输设备 | 电子设备 | 办公设备 | 在建工程 | 合计 |
|-------------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| 原值 | | | | | | |
| 2021年12月31日 | 3,068,499 | 8,913 | 600,433 | 150,448 | 459,100 | 4,287,393 |
| 加：本期增加 | 6,812 | 1,479 | 32,443 | 20,158 | 25,275 | 86,167 |
| 在建工程转入 | 164,349 | - | 63 | - | (164,412) | - |
| 减：本期处置 | (6,543) | (5) | (9,189) | (3,817) | - | (19,554) |
| 2022年6月30日 | 3,233,117 | 10,387 | 623,750 | 166,789 | 319,963 | 4,354,006 |
| 累计折旧 | | | | | | |
| 2021年12月31日 | (816,838) | (8,173) | (411,654) | (107,258) | - | (1,343,923) |
| 加：本期折旧 | (52,034) | (152) | (32,866) | (7,839) | - | (92,891) |
| 减：本期处置 | 4,281 | 4 | 8,978 | 3,703 | - | 16,966 |
| 2022年6月30日 | (864,591) | (8,321) | (435,542) | (111,394) | - | (1,419,848) |
| 净值 | | | | | | |
| 2022年6月30日 | 2,368,526 | 2,066 | 188,208 | 55,395 | 319,963 | 2,934,158 |
| 原值 | | | | | | |
| 2020年12月31日 | 3,014,943 | 8,389 | 543,030 | 141,136 | 485,820 | 4,193,318 |
| 加：本年增加 | 21,478 | 524 | 67,353 | 16,602 | 64,219 | 170,176 |
| 在建工程转入 | 48,266 | - | - | 2,357 | (50,623) | - |
| 减：本年处置 | (14,663) | - | (9,950) | (9,647) | (40,316) | (74,576) |
| 转入投资性房地产 | (1,525) | - | - | - | - | (1,525) |
| 2021年12月31日 | 3,068,499 | 8,913 | 600,433 | 150,448 | 459,100 | 4,287,393 |
| 累计折旧 | | | | | | |
| 2020年12月31日 | (726,212) | (7,985) | (361,251) | (104,583) | - | (1,200,031) |
| 加：本年折旧 | (100,696) | (188) | (60,066) | (12,041) | - | (172,991) |
| 减：本年处置 | 9,771 | - | 9,663 | 9,366 | - | 28,800 |
| 转入投资性房地产 | 299 | - | - | - | - | 299 |
| 2021年12月31日 | (816,838) | (8,173) | (411,654) | (107,258) | - | (1,343,923) |
| 净值 | | | | | | |
| 2021年12月31日 | 2,251,661 | 740 | 188,779 | 43,190 | 459,100 | 2,943,470 |
| 2020年12月31日 | 2,288,731 | 404 | 181,779 | 36,553 | 485,820 | 2,993,287 |

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2022年6月30日止六个月期间，本集团固定资产折旧计提人民币109,121千元，计入业务及管理费和其他业务成本的折旧费用分别为人民币94,992千元和人民币14,129千元。截至2021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101,400千元，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87,268千元和人民币14,132千元。

于2022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80,348千元(2021年12月31日：人民币93,489千元)。该登记程序对本集团拥有该固定资产的权利影响不大。

12. 使用权资产

本集团

| | 房屋建筑物 | 电子设备 | 办公设备 | 合计 |
|-------------|-----------|----------|------|-----------|
| 原值 | | | | |
| 2021年12月31日 | 167,995 | 4,120 | — | 172,115 |
| 加：本期增加 | 59,677 | 383 | — | 60,060 |
| 减：本期减少 | (2,415) | — | — | (2,415) |
| 2022年6月30日 | 225,257 | 4,503 | — | 229,760 |
| 累计折旧 | | | | |
| 2021年12月31日 | (55,335) | (3,677) | — | (59,012) |
| 加：本期折旧 | (23,906) | (434) | — | (24,340) |
| 减：本期减少 | 2,093 | — | — | 2,093 |
| 2022年6月30日 | (77,148) | (4,111) | — | (81,259) |
| 净值 | | | | |
| 2022年6月30日 | 148,109 | 392 | — | 148,501 |
| 原值 | | | | |
| 2020年12月31日 | 208,232 | 12,745 | 66 | 221,043 |
| 加：本年增加 | 59,771 | — | — | 59,771 |
| 减：本年减少 | (100,008) | (8,625) | (66) | (108,699) |
| 2021年12月31日 | 167,995 | 4,120 | — | 172,115 |
| 累计折旧 | | | | |
| 2020年12月31日 | (79,850) | (10,527) | (2) | (90,379) |
| 加：本年折旧 | (36,530) | (1,775) | — | (38,305) |
| 减：本年减少 | 61,045 | 8,625 | 2 | 69,672 |
| 2021年12月31日 | (55,335) | (3,677) | — | (59,012) |
| 净值 | | | | |
| 2021年12月31日 | 112,660 | 443 | — | 113,103 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

12. 使用权资产(续)

本行

| | 房屋建筑物 | 电子设备 | 办公设备 | 合计 |
|-------------|----------|----------|------|----------|
| 原值 | | | | |
| 2021年12月31日 | 150,663 | 4,120 | — | 154,783 |
| 加：本期增加 | 59,677 | 383 | — | 60,060 |
| 减：本期减少 | (2,415) | — | — | (2,415) |
| 2022年6月30日 | 207,925 | 4,503 | — | 212,428 |
| 累计折旧 | | | | |
| 2021年12月31日 | (52,194) | (3,677) | — | (55,871) |
| 加：本期折旧 | (22,760) | (434) | — | (23,194) |
| 减：本期减少 | 2,093 | — | — | 2,093 |
| 2022年6月30日 | (72,861) | (4,111) | — | (76,972) |
| 净值 | | | | |
| 2022年6月30日 | 135,064 | 392 | — | 135,456 |
| 原值 | | | | |
| 2020年12月31日 | 187,045 | 12,745 | 66 | 199,856 |
| 加：本年增加 | 51,977 | — | — | 51,977 |
| 减：本年减少 | (88,359) | (8,625) | (66) | (97,050) |
| 2021年12月31日 | 150,663 | 4,120 | — | 154,783 |
| 累计折旧 | | | | |
| 2020年12月31日 | (77,627) | (10,527) | (2) | (88,156) |
| 加：本年折旧 | (34,750) | (1,775) | — | (36,525) |
| 减：本年减少 | 60,183 | 8,625 | 2 | 68,810 |
| 2021年12月31日 | (52,194) | (3,677) | — | (55,871) |
| 净值 | | | | |
| 2021年12月31日 | 98,469 | 443 | — | 98,912 |

四、财务报表主要项目注释(续)

13. 无形资产

本集团

| | 土地使用权 | 其他无形资产 | 合计 |
|-------------|-----------------|------------------|------------------|
| 原值 | | | |
| 2021年12月31日 | 186,905 | 685,536 | 872,441 |
| 加：本期增加 | - | 56,691 | 56,691 |
| 减：本期减少 | - | (270) | (270) |
| 2022年6月30日 | 186,905 | 741,957 | 928,862 |
| 累计摊销 | | | |
| 2021年12月31日 | (57,840) | (380,457) | (438,297) |
| 加：本期计提 | (2,337) | (52,005) | (54,342) |
| 减：本期减少 | - | 270 | 270 |
| 2022年6月30日 | (60,177) | (432,192) | (492,369) |
| 净值 | | | |
| 2022年6月30日 | 126,728 | 309,765 | 436,493 |
| 原值 | | | |
| 2020年12月31日 | 186,905 | 538,642 | 725,547 |
| 加：本年增加 | - | 146,894 | 146,894 |
| 2021年12月31日 | 186,905 | 685,536 | 872,441 |
| 累计摊销 | | | |
| 2020年12月31日 | (53,167) | (292,999) | (346,166) |
| 加：本年计提 | (4,673) | (87,458) | (92,131) |
| 2021年12月31日 | (57,840) | (380,457) | (438,297) |
| 净值 | | | |
| 2021年12月31日 | 129,065 | 305,079 | 434,144 |
| 2020年12月31日 | 133,738 | 245,643 | 379,381 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

13. 无形资产(续)

本行

| | 土地使用权 | 其他无形资产 | 合计 |
|-------------|-----------------|------------------|------------------|
| 原值 | | | |
| 2021年12月31日 | 186,905 | 672,499 | 859,404 |
| 加：本期增加 | - | 56,258 | 56,258 |
| 减：本期减少 | - | (270) | (270) |
| 2022年6月30日 | 186,905 | 728,487 | 915,392 |
| 累计摊销 | | | |
| 2021年12月31日 | (57,840) | (377,504) | (435,344) |
| 加：本期计提 | (2,337) | (51,114) | (53,451) |
| 减：本期减少 | - | 270 | 270 |
| 2022年6月30日 | (60,177) | (428,348) | (488,525) |
| 净值 | | | |
| 2022年6月30日 | 126,728 | 300,139 | 426,867 |
| 原值 | | | |
| 2020年12月31日 | 186,905 | 530,281 | 717,186 |
| 加：本年增加 | - | 142,218 | 142,218 |
| 2021年12月31日 | 186,905 | 672,499 | 859,404 |
| 累计摊销 | | | |
| 2020年12月31日 | (53,167) | (291,266) | (344,433) |
| 加：本年计提 | (4,673) | (86,238) | (90,911) |
| 2021年12月31日 | (57,840) | (377,504) | (435,344) |
| 净值 | | | |
| 2021年12月31日 | 129,065 | 294,995 | 424,060 |
| 2020年12月31日 | 133,738 | 239,015 | 372,753 |

四、财务报表主要项目注释(续)

14. 投资性房地产

本集团及本行

| | 截至2022年 6月30日止 六个月期间 | 2021年度 |
|--------|----------------------------|---------|
| 原值 | | |
| 期/年初余额 | 7,474 | 5,949 |
| 固定资产转入 | - | 1,525 |
| 期/年末余额 | 7,474 | 7,474 |
| 累计折旧 | | |
| 期/年初余额 | (3,905) | (3,374) |
| 固定资产转入 | - | (299) |
| 本期/年计提 | (125) | (232) |
| 期/年末余额 | (4,030) | (3,905) |
| 净值 | | |
| 期/年末余额 | 3,444 | 3,569 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

15. 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2022年 6月30日止 六个月期间 | 2021年度 |
|-----------------|----------------------------|-----------|
| 期／年初余额 | 3,846,343 | 3,353,016 |
| 贷记所得税费用(附注四、44) | 320,221 | 595,820 |
| 计入其他综合收益 | 98,977 | (102,493) |
| 期／年末余额 | 4,265,541 | 3,846,343 |

本行

| | 截至2022年 6月30日止 六个月期间 | 2021年度 |
|-----------------|----------------------------|-----------|
| 期／年初余额 | 3,589,114 | 3,113,836 |
| 贷记所得税费用(附注四、44) | 286,978 | 578,374 |
| 计入其他综合收益 | 99,580 | (103,096) |
| 期／年末余额 | 3,975,672 | 3,589,114 |

四、财务报表主要项目注释(续)

15. 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

| | 2022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 | 4,184,671 | 17,295,426 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产变动损失 | 10,455 | 41,819 |
| 其他 | 290,866 | 1,370,172 |
| 递延所得税资产总额 | 4,485,992 | 18,707,417 |
| 交易性金融资产公允价值变动收益 | (31,526) | (126,103) |
| 联营企业权益法核算收益 | (144,067) | (576,268) |
| 其他 | (44,858) | (179,432) |
| 递延所得税负债总额 | (220,451) | (881,803) |
| 递延所得税资产净额 | 4,265,541 | 17,825,614 |
| | | |
| | 2021年12月31日 | |
| | 递延所得税资产／ 负债 | 可抵扣／ 应纳税暂时性差异 |
| 资产减值准备 | 3,916,675 | 16,161,663 |
| 其他 | 299,548 | 1,380,253 |
| 递延所得税资产总额 | 4,216,223 | 17,541,916 |
| 交易性金融资产公允价值变动收益 | (81,950) | (327,799) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产变动收益 | (98,829) | (395,315) |
| 联营企业权益法核算收益 | (144,067) | (576,268) |
| 其他 | (45,034) | (180,136) |
| 递延所得税负债总额 | (369,880) | (1,479,518) |
| 递延所得税资产净额 | 3,846,343 | 16,062,398 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

15. 递延所得税资产(续)

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目:(续)

本行

| | 2022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 | 3,972,317 | 15,889,268 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产变动损失 | 10,455 | 41,819 |
| 其他 | 213,351 | 853,404 |
| 递延所得税资产总额 | 4,196,123 | 16,784,491 |
| 交易性金融资产公允价值变动收益 | (31,526) | (126,103) |
| 联营企业权益法核算收益 | (144,067) | (576,268) |
| 其他 | (44,858) | (179,432) |
| 递延所得税负债总额 | (220,451) | (881,803) |
| 递延所得税资产净额 | 3,975,672 | 15,902,688 |
| | 2021年12月31日 | |
| | 递延所得税资产/ 负债 | 可抵扣/ 应纳税暂时性差异 |
| 资产减值准备 | 3,728,182 | 14,912,728 |
| 其他 | 231,275 | 925,101 |
| 递延所得税资产总额 | 3,959,457 | 15,837,829 |
| 交易性金融资产公允价值变动收益 | (81,950) | (327,799) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产变动收益 | (99,292) | (397,167) |
| 联营企业权益法核算收益 | (144,067) | (576,268) |
| 其他 | (45,034) | (180,136) |
| 递延所得税负债总额 | (370,343) | (1,481,370) |
| 递延所得税资产净额 | 3,589,114 | 14,356,459 |

四、财务报表主要项目注释(续)

15. 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 | |
|----------|---------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 资产减值准备 | 278,303 | 419,803 |
| 公允价值变动损益 | 50,424 | (105,322) |
| 其他 | (8,506) | (22,690) |
| 合计 | 320,221 | 291,791 |

本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|----------|---------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 资产减值准备 | 254,302 | 400,276 |
| 公允价值变动损益 | 50,424 | (105,322) |
| 其他 | (17,748) | (32,159) |
| 合计 | 286,978 | 262,795 |

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

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| 其他应收款 ^(a) | 344,400 | 372,134 |
| 减：减值准备 ^(a) | (35,619) | (37,825) |
| 应收利息 | 302,601 | 235,820 |
| 继续涉入资产(附注四、48) | 229,517 | 229,505 |
| 应收手续费及佣金 | 98,502 | 105,885 |
| 抵债资产 ^(b) | 68,564 | 68,564 |
| 长期待摊费用 | 56,593 | 49,279 |
| 其他 | 50,901 | 99,792 |
| 合计 | 1,115,459 | 1,123,154 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| 其他应收款 ^(a) | 333,611 | 363,369 |
| 减：减值准备 ^(a) | (33,019) | (35,225) |
| 应收利息 | 301,714 | 234,734 |
| 继续涉入资产(附注四、48) | 229,517 | 229,505 |
| 应收手续费及佣金 | 98,502 | 105,885 |
| 抵债资产 ^(b) | 57,381 | 57,381 |
| 长期待摊费用 | 55,149 | 48,163 |
| 其他 | 48,779 | 66,765 |
| 合计 | 1,091,634 | 1,070,577 |

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 1年以内 | 92,887 | 126,976 |
| 1 - 2年 | 84,648 | 53,469 |
| 2 - 3年 | 26,144 | 53,229 |
| 3年以上 | 140,721 | 138,460 |
| 小计 | 344,400 | 372,134 |
| 减：减值准备 | (35,619) | (37,825) |
| 净值 | 308,781 | 334,309 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 1年以内 | 86,808 | 121,672 |
| 1 - 2年 | 83,363 | 53,057 |
| 2 - 3年 | 25,717 | 52,132 |
| 3年以上 | 137,723 | 136,508 |
| 小计 | 333,611 | 363,369 |
| 减：减值准备 | (33,019) | (35,225) |
| 净值 | 300,592 | 328,144 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的减值准备变动列示如下：

本集团

| | 第1阶段 12个月预期 信用损失 | 第2阶段 整个存续期 预期信用损失 | 第3阶段 整个存续期 预期信用损失 | 总计 |
|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| 其他应收款 | | | | |
| 2021年12月31日 | 5,348 | 17,163 | 15,314 | 37,825 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 326 | - | - | 326 |
| 重新计量 | (212) | (3,430) | 6,099 | 2,457 |
| 本期核销 | - | - | (2,523) | (2,523) |
| 还款 | (464) | (96) | (1,906) | (2,466) |
| 本期转移： | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (54) | 54 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (127) | - | 127 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 210 | (210) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (279) | 279 | - |
| 2022年6月30日 | 5,027 | 13,202 | 17,390 | 35,619 |
| 2020年12月31日 | 1,093 | 69,370 | 102,559 | 173,022 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 1,300 | - | - | 1,300 |
| 重新计量 | (11,271) | (11,138) | 52,193 | 29,784 |
| 本年核销及转出 | - | - | (126,046) | (126,046) |
| 还款 | (604) | (22,610) | (17,021) | (40,235) |
| 本年转移： | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (54) | 54 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (512) | - | 512 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 15,396 | (15,396) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (3,117) | 3,117 | - |
| 2021年12月31日 | 5,348 | 17,163 | 15,314 | 37,825 |

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的减值准备变动列示如下:(续)

本行

| | 第1阶段 12个月预期 信用损失 | 第2阶段 整个存续期 预期信用损失 | 第3阶段 整个存续期 预期信用损失 | 总计 |
|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| 其他应收款 | | | | |
| 2021年12月31日 | 2,748 | 17,163 | 15,314 | 35,225 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 326 | - | - | 326 |
| 重新计量 | (212) | (3,430) | 6,099 | 2,457 |
| 本期核销 | - | - | (2,523) | (2,523) |
| 还款 | (464) | (96) | (1,906) | (2,466) |
| 本期转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (54) | 54 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (127) | - | 127 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 210 | (210) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (279) | 279 | - |
| 2022年6月30日 | 2,427 | 13,202 | 17,390 | 33,019 |
| 2020年12月31日 | 1,093 | 69,370 | 102,559 | 173,022 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 1,300 | - | - | 1,300 |
| 重新计量 | (13,871) | (11,138) | 52,193 | 27,184 |
| 本年核销及转出 | - | - | (126,046) | (126,046) |
| 还款 | (604) | (22,610) | (17,021) | (40,235) |
| 本年转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (54) | 54 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (512) | - | 512 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 15,396 | (15,396) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (3,117) | 3,117 | - |
| 2021年12月31日 | 2,748 | 17,163 | 15,314 | 35,225 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的本金变动列示如下：

本集团

| | 第1阶段 12个月预期 信用损失 | 第2阶段 整个存续期 预期信用损失 | 第3阶段 整个存续期 预期信用损失 | 总计 |
|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| 其他应收款 | | | | |
| 2021年12月31日 | 255,013 | 93,220 | 23,901 | 372,134 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 43,120 | - | - | 43,120 |
| 本期收回 | (64,333) | (682) | (3,316) | (68,331) |
| 本期核销 | - | - | (2,523) | (2,523) |
| 本期转移： | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (4,368) | 4,368 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (10,216) | - | 10,216 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 1,483 | (1,483) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (1,975) | 1,975 | - |
| 2022年6月30日 | 220,699 | 93,448 | 30,253 | 344,400 |
| 2020年12月31日 | 170,187 | 312,321 | 151,682 | 634,190 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 131,760 | - | - | 131,760 |
| 本年收回 | (85,456) | (122,818) | (26,564) | (234,838) |
| 本年核销及转出 | - | - | (158,978) | (158,978) |
| 本年转移： | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (4,283) | 4,283 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (40,827) | - | 40,827 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 83,632 | (83,632) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (16,934) | 16,934 | - |
| 2021年12月31日 | 255,013 | 93,220 | 23,901 | 372,134 |

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

其他应收款的本金变动列示如下:(续)

本行

| 其他应收款 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2021年12月31日 | 246,248 | 93,220 | 23,901 | 363,369 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 41,096 | - | - | 41,096 |
| 本期收回 | (64,333) | (682) | (3,316) | (68,331) |
| 本期核销 | - | - | (2,523) | (2,523) |
| 本期转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (4,368) | 4,368 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (10,216) | - | 10,216 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 1,483 | (1,483) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (1,975) | 1,975 | - |
| 2022年6月30日 | 209,910 | 93,448 | 30,253 | 333,611 |
| 2020年12月31日 | 162,423 | 312,321 | 151,682 | 626,426 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 130,759 | - | - | 130,759 |
| 本年收回 | (85,456) | (122,818) | (26,564) | (234,838) |
| 本年核销及转出 | - | - | (158,978) | (158,978) |
| 本年转移: | | | | |
| 从第1阶段转移至第2阶段 | (4,283) | 4,283 | - | - |
| 从第1阶段转移至第3阶段 | (40,827) | - | 40,827 | - |
| 从第2阶段转移至第1阶段 | 83,632 | (83,632) | - | - |
| 从第2阶段转移至第3阶段 | - | (16,934) | 16,934 | - |
| 2021年12月31日 | 246,248 | 93,220 | 23,901 | 363,369 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

16. 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：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 本集团 | | |
| 商业物业 | 65,221 | 65,221 |
| 住宅物业 | 3,343 | 3,343 |
| | 68,564 | 68,564 |
| | | |
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 本行 | | |
| 商业物业 | 55,127 | 55,127 |
| 住宅物业 | 2,254 | 2,254 |
| | 57,381 | 57,381 |

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2022年6月30日止六个月期间，本集团未处置抵债资产(2021年度：处置原值为人民币5,850千元的抵债资产)。

四、财务报表主要项目注释(续)

17. 向中央银行借款

本集团及本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 中期借贷便利 | 35,200,000 | 36,200,000 |
| 支小再贷款 | 13,746,160 | 10,920,680 |
| 信用贷款支持计划 | 1,541,660 | 2,080,650 |
| 再贴现 | - | 1,085,471 |
| 小计 | 50,487,820 | 50,286,801 |
| 应计利息 | 717,459 | 344,604 |
| 合计 | 51,205,279 | 50,631,405 |

18. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 同业存放款项 | 5,145,077 | 7,823,804 |
| 其他金融机构存放款项 | 4,301,853 | 5,682,022 |
| 小计 | 9,446,930 | 13,505,826 |
| 应计利息 | 89,851 | 64,599 |
| 合计 | 9,536,781 | 13,570,425 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 同业存放款项 | 5,187,433 | 7,823,804 |
| 其他金融机构存放款项 | 4,982,078 | 6,747,970 |
| 小计 | 10,169,511 | 14,571,774 |
| 应计利息 | 90,014 | 64,619 |
| 合计 | 10,259,525 | 14,636,393 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

19. 拆入资金

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 同业拆入 | 31,816,308 | 24,591,022 |
| 其他金融机构拆入 | - | 985,000 |
| 小计 | 31,816,308 | 25,576,022 |
| 应计利息 | 325,096 | 284,222 |
| 合计 | 32,141,404 | 25,860,244 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 同业拆入 | 6,796,307 | 4,600,000 |
| 应计利息 | 6,130 | 4,153 |
| 合计 | 6,802,437 | 4,604,153 |

20. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 卖出回购证券 | 6,392,500 | 17,172,200 |
| 应计利息 | 4,051 | 6,875 |
| 合计 | 6,396,551 | 17,179,075 |

四、财务报表主要项目注释(续)

21. 吸收存款

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 活期对公存款 | 71,272,195 | 71,149,941 |
| 定期对公存款 | 127,787,642 | 108,914,851 |
| 活期个人存款 | 17,698,651 | 17,235,404 |
| 定期个人存款 | 139,915,248 | 122,683,998 |
| 其他存款 | 15,458,008 | 15,202,061 |
| 小计 | 372,131,744 | 335,186,255 |
| 应计利息 | 4,608,205 | 3,509,088 |
| 合计 | 376,739,949 | 338,695,343 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 活期对公存款 | 71,241,913 | 71,080,789 |
| 定期对公存款 | 127,775,355 | 108,897,858 |
| 活期个人存款 | 17,661,438 | 17,190,272 |
| 定期个人存款 | 139,417,620 | 122,136,796 |
| 其他存款 | 15,443,057 | 15,183,976 |
| 小计 | 371,539,383 | 334,489,691 |
| 应计利息 | 4,602,287 | 3,503,555 |
| 合计 | 376,141,670 | 337,993,246 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 应付短期薪酬 ^(a) | 286,974 | 343,168 |
| 应付长期薪酬 ^(b) | 257,132 | 310,811 |
| 应付设定提存计划 ^(c) | 24,070 | 22,287 |
| 应付设定受益计划 ^(d) | 17,893 | 17,671 |
| 应付内退福利 ^(e) | 20,864 | 25,450 |
| 合计 | 606,933 | 719,387 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 应付短期薪酬 ^(a) | 273,997 | 325,948 |
| 应付长期薪酬 ^(b) | 232,384 | 285,055 |
| 应付设定提存计划 ^(c) | 23,923 | 22,205 |
| 应付设定受益计划 ^(d) | 17,893 | 17,671 |
| 应付内退福利 ^(e) | 20,864 | 25,450 |
| 合计 | 569,061 | 676,329 |

四、财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

本集团

| | 2021年 12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2022年 6月30日 |
|-------------|-----------------|---------|-----------|----------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 286,274 | 646,908 | (703,104) | 230,078 |
| 职工福利费 | 24 | 28,544 | (28,544) | 24 |
| 社会保险费 | 4,410 | 61,311 | (60,786) | 4,935 |
| 其中：医疗保险费 | 3,390 | 57,966 | (57,436) | 3,920 |
| 工伤保险费 | 270 | 1,227 | (1,232) | 265 |
| 生育保险费 | 750 | 2,118 | (2,118) | 750 |
| 住房公积金 | 5,919 | 60,047 | (58,880) | 7,086 |
| 工会经费和职工教育经费 | 8,626 | 15,891 | (14,693) | 9,824 |
| 其他 | 37,915 | - | (2,888) | 35,027 |
| 合计 | 343,168 | 812,701 | (868,895) | 286,974 |

| | 2020年 12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2021年 12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------|-------------|-----------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 331,058 | 1,250,309 | (1,295,093) | 286,274 |
| 职工福利费 | 86 | 71,642 | (71,704) | 24 |
| 社会保险费 | 3,465 | 100,986 | (100,041) | 4,410 |
| 其中：医疗保险费 | 2,563 | 98,220 | (97,393) | 3,390 |
| 工伤保险费 | 152 | 2,361 | (2,243) | 270 |
| 生育保险费 | 750 | 405 | (405) | 750 |
| 住房公积金 | 4,198 | 119,340 | (117,619) | 5,919 |
| 工会经费和职工教育经费 | 10,356 | 34,467 | (36,197) | 8,626 |
| 其他 | 37,192 | 814 | (91) | 37,915 |
| 合计 | 386,355 | 1,577,558 | (1,620,745) | 343,168 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

本行

| | 2021年 12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2022年 6月30日 |
|-------------|-----------------|---------|-----------|----------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 269,779 | 625,688 | (677,689) | 217,778 |
| 职工福利费 | 24 | 27,773 | (27,773) | 24 |
| 社会保险费 | 4,407 | 60,146 | (59,632) | 4,921 |
| 其中：医疗保险费 | 3,387 | 56,897 | (56,378) | 3,906 |
| 工伤保险费 | 270 | 1,187 | (1,192) | 265 |
| 生育保险费 | 750 | 2,062 | (2,062) | 750 |
| 住房公积金 | 5,917 | 58,357 | (57,208) | 7,066 |
| 工会经费和职工教育经费 | 7,906 | 15,268 | (13,993) | 9,181 |
| 其他 | 37,915 | - | (2,888) | 35,027 |
| 合计 | 325,948 | 787,232 | (839,183) | 273,997 |

| | 2020年 12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2021年 12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------|-------------|-----------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 310,005 | 1,202,235 | (1,242,461) | 269,779 |
| 职工福利费 | 86 | 69,989 | (70,051) | 24 |
| 社会保险费 | 3,461 | 98,868 | (97,922) | 4,407 |
| 其中：医疗保险费 | 2,559 | 96,168 | (95,340) | 3,387 |
| 工伤保险费 | 152 | 2,297 | (2,179) | 270 |
| 生育保险费 | 750 | 403 | (403) | 750 |
| 住房公积金 | 4,186 | 116,180 | (114,449) | 5,917 |
| 工会经费和职工教育经费 | 9,918 | 33,084 | (35,096) | 7,906 |
| 其他 | 37,192 | 814 | (91) | 37,915 |
| 合计 | 364,848 | 1,521,170 | (1,560,070) | 325,948 |

四、财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬(续)

(b) 长期薪酬

本集团

| | 2021年 12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2022年 6月30日 |
|--------|-----------------|--------|-----------|----------------|
| 递延支付奖金 | 310,811 | 82,063 | (135,742) | 257,132 |

| | 2020年 12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2021年 12月31日 |
|--------|-----------------|---------|-----------|-----------------|
| 递延支付奖金 | 246,851 | 169,744 | (105,784) | 310,811 |

本行

| | 2021年 12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2022年 6月30日 |
|--------|-----------------|--------|-----------|----------------|
| 递延支付奖金 | 285,055 | 72,804 | (125,475) | 232,384 |

| | 2020年 12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2021年 12月31日 |
|--------|-----------------|---------|----------|-----------------|
| 递延支付奖金 | 231,328 | 151,190 | (97,463) | 285,055 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬(续)

(c) 设定提存计划

本集团

| | 2021年 12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2022年 6月30日 |
|--------|-----------------|---------|-----------|----------------|
| 基本养老保险 | 19,270 | 70,959 | (69,274) | 20,955 |
| 失业养老费 | 1,131 | 2,322 | (2,240) | 1,213 |
| 年金 | 1,886 | 32,323 | (32,307) | 1,902 |
| 合计 | 22,287 | 105,604 | (103,821) | 24,070 |

| | 2020年 12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2021年 12月31日 |
|--------|-----------------|---------|-----------|-----------------|
| 基本养老保险 | 20,203 | 135,443 | (136,376) | 19,270 |
| 失业养老费 | 1,113 | 4,461 | (4,443) | 1,131 |
| 年金 | 1,983 | 57,871 | (57,968) | 1,886 |
| 合计 | 23,299 | 197,775 | (198,787) | 22,287 |

本行

| | 2021年 12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2022年 6月30日 |
|--------|-----------------|---------|-----------|----------------|
| 基本养老保险 | 19,271 | 68,987 | (67,314) | 20,944 |
| 失业养老费 | 1,047 | 2,255 | (2,215) | 1,087 |
| 年金 | 1,887 | 31,750 | (31,745) | 1,892 |
| 合计 | 22,205 | 102,992 | (101,274) | 23,923 |

| | 2020年 12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2021年 12月31日 |
|--------|-----------------|---------|-----------|-----------------|
| 基本养老保险 | 20,192 | 131,950 | (132,871) | 19,271 |
| 失业养老费 | 1,027 | 4,342 | (4,322) | 1,047 |
| 年金 | 1,983 | 56,919 | (57,015) | 1,887 |
| 合计 | 23,202 | 193,211 | (194,208) | 22,205 |

四、财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬(续)

(d) 设定受益计划

于2022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17,893千元(2021年12月31日：17,671千元)。

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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 未提供资金责任的现值 | 17,893 | 17,671 |
| 未确认历史服务成本 | - | - |
| 于资产负债表的债务净额 | 17,893 | 17,671 |

补充退休福利变动情况如下：

本集团及本行

| | 截至2022年 6月30日 止六个月期间 | 2021年度 |
|---------|----------------------------|---------|
| 期／年初数 | 17,671 | 20,563 |
| 支付退休金补贴 | (763) | (1,527) |
| 利息成本 | 134 | 433 |
| 净精算损益 | 851 | (1,798) |
| 期／年末数 | 17,893 | 17,671 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

22. 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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 利息成本 | 134 | 433 |

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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 退休计划重新计量 | (638) | 1,348 |

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：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| — 男性 | 22.08 | 22.08 |
| — 女性 | 29.58 | 29.58 |

四、财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬(续)

(e) 应付内退福利

本集团及本行

| | 2021年 12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2022年 6月30日 |
|--------|-----------------|---------|---------|----------------|
| 应付内退福利 | 25,450 | (2,303) | (2,283) | 20,864 |

| | 2020年 12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2021年 12月31日 |
|--------|-----------------|------|---------|-----------------|
| 应付内退福利 | 30,463 | - | (5,013) | 25,450 |

23. 应交税费

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 企业所得税 | 493,571 | 248,418 |
| 增值税 | 212,675 | 220,772 |
| 城建税 | 13,789 | 15,559 |
| 教育费附加 | 6,099 | 6,876 |
| 代扣代缴个人所得税 | 2,658 | 10,559 |
| 其他 | 5,033 | 33,999 |
| 合计 | 733,825 | 536,183 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 企业所得税 | 437,798 | 184,080 |
| 增值税 | 212,275 | 220,003 |
| 城建税 | 13,765 | 15,506 |
| 教育费附加 | 6,094 | 6,838 |
| 代扣代缴个人所得税 | 2,321 | 8,238 |
| 其他 | 4,961 | 33,843 |
| 合计 | 677,214 | 468,508 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付债券

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------------------------|----------------|-----------------|
| 次级债 | | |
| — 固定利率二级资本债—2027年 ^(a) | — | 5,997,964 |
| — 固定利率二级资本债—2032年 ^(b) | 4,999,424 | — |
| 金融债 | | |
| — 固定利率小微债—2023年 ^(c) | 2,000,000 | 2,000,000 |
| — 固定利率小微债—2024年 ^(d) | 1,999,789 | 1,999,722 |
| — 固定利率绿色金融债—2024年 ^(e) | 1,999,880 | 1,999,846 |
| — 固定利率金融债—2024年 ^(f) | 1,499,393 | 1,199,250 |
| 可转换公司债 ^(g) | 12,034,950 | — |
| 同业存单 ^(h) | 104,155,424 | 105,268,656 |
| 小计 | 128,688,860 | 118,465,438 |
| 应计利息 | 155,944 | 386,632 |
| 合计 | 128,844,804 | 118,852,070 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------------------------|----------------|-----------------|
| 次级债 | | |
| — 固定利率二级资本债—2027年 ^(a) | — | 5,997,964 |
| — 固定利率二级资本债—2032年 ^(b) | 4,999,424 | — |
| 金融债 | | |
| — 固定利率小微债—2023年 ^(c) | 2,000,000 | 2,000,000 |
| — 固定利率小微债—2024年 ^(d) | 1,999,789 | 1,999,722 |
| — 固定利率绿色金融债—2024年 ^(e) | 1,999,880 | 1,999,846 |
| 可转换公司债 ^(g) | 12,034,950 | — |
| 同业存单 ^(h) | 104,155,424 | 105,268,656 |
| 小计 | 127,189,467 | 117,266,188 |
| 应计利息 | 154,970 | 361,958 |
| 合计 | 127,344,437 | 117,628,146 |

四、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付债券(续)

- (a) 经本行2016年6月17日股东大会审议通过,并于2016年11月30日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》(渝银保复[2016]162号)批准,本行于2017年3月20日在中国国内银行间市场发行人民币60亿元二级资本债券,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4.80%。本行有权在2022年3月21日以面值赎回债券,于2022年3月21日本行已行使赎回权赎回全部债券。
- (b) 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。

- (c) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过,并于2020年9月17日经中国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》(渝银保复[2020]205号)批准,本行于2020年11月2日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的小型微型企业贷款专项金融债券,全部为3年期固定利率债券,每年付息一次,在债券存续期间票面年利率为3.73%。本期债券募集资金用于发放小微企业贷款。
- (d) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过,并于2020年9月17日经中国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。
- (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日经中国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。

四、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付债券(续)

- (f) 经鈇渝金租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《关于鈇渝金租发行金融债券的批复》(渝银保监复[2020]175号)批准,鈇渝金租于2021年6月23日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币15亿元的金融债券第一期,在债券存续期间票面年利率为3.95%,全部为3年固定利率债券,每年付息一次。本期债券募集资金用于融资租赁项目的投放。于2022年6月30日,本期债券在集团口径本金余额为15亿元人民币。(2021年12月31日:人民币12亿元)。
- (g) 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日公开发行业票面金额为人民币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 |
| 本期摊销 | 123,057 | - | 123,057 |
| 本期转股金额 | - | - | - |
| 于2022年06月30日余额 | 12,034,950 | 1,071,721 | 13,106,671 |

四、财务报表主要项目注释(续)

24. 应付债券(续)

(g) (续)

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2022年6月30日止六个月期间,本行未支付可转债利息。

(h) 截至2022年6月30日止六个月期间,本集团以贴现方式共发行76期同业存单,期限为1个月至1年,利率范围为1.56%至2.70%(2021年:共发行175期同业存单,期限为1个月至1年,利率范围为2.02%至3.28%)。于2022年6月30日,尚未到期已发行同业存单共133期,面值合计人民币1,053.80亿元(2021年12月31日:139期,面值合计人民币1,066.80亿元)。

截至2022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(2021年度:无)。

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

25. 预计负债

本集团及本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------------|----------------|-----------------|
| 贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失 | 213,730 | 161,731 |
| 其他预计负债 | 33,500 | 33,500 |
| 合计 | 247,230 | 195,231 |

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2022年 6月30日 止六个月期间 | 2021年度 |
|-------------|----------------------------|-----------|
| 2021年12月31日 | 161,731 | 356,902 |
| 新增源生 | 163,518 | 127,202 |
| 重新计量 | (58,877) | (19,168) |
| 到期 | (52,642) | (303,205) |
| 2022年6月30日 | 213,730 | 161,731 |

于2022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1,672千元，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1,500千元，其余均处于第1阶段。于2021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727千元，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87千元，其余均处于第1阶段。

四、财务报表主要项目注释(续)

26. 其他负债

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 租赁押金 | 1,937,850 | 1,648,685 |
| 应付股利 | 1,481,908 | 93,024 |
| 其他应付款 | 1,202,318 | 744,322 |
| 递延收益 | 533,315 | 484,170 |
| 继续涉入负债(附注四、48) | 229,517 | 229,505 |
| 理财产品待兑付资金 | 87,040 | 117,084 |
| 其他 | 38,426 | 48,223 |
| 合计 | 5,510,374 | 3,365,013 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 应付股利 | 1,424,968 | 69,624 |
| 其他应付款 | 916,982 | 376,775 |
| 继续涉入负债(附注四、48) | 229,517 | 229,505 |
| 理财产品待兑付资金 | 87,040 | 117,084 |
| 递延收益 | 77,795 | 91,464 |
| 其他 | 38,426 | 48,020 |
| 合计 | 2,774,728 | 932,472 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

27. 股本

本集团及本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 普通股股数(千股) | 3,474,505 | 3,474,505 |
| 普通股股本 | 3,474,505 | 3,474,505 |

本行于2021年2月5日在上海证券交易所主板挂牌上市，增加股本为人民币347,450千元，增加资本公积为人民币3,357,838千元。

28. 其他权益工具

本集团及本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------------------------|----------------|-----------------|
| 优先股(附注四、28(a)至(c)) | 4,909,307 | 4,909,307 |
| 可转换公司债券权益成分(附注四、24(g)) | 1,071,721 | - |
| 合计 | 5,981,028 | 4,909,307 |

四、财务报表主要项目注释(续)

28. 其他权益工具(续)

(a) 期末发行在外的优先股情况表

| 发行在外的 金融工具 | 发行时间 | 股息率 | 原币 | | 折合 | | 到期日 | 转换情况 |
|---------------|-----------------|---|--------------|------------|----------------|-------------|------|-------|
| | | | 发行价格 (美元) | 数量 (股) | 原币 (美元, 千元) | 人民币 (千元) | | |
| 境外优先股 | 2017年 12月20日 | 初始股息率为5.40%, 其后在存续期内按约 定重置, 股息率在任 何时间均不得高于每 年16.21% | 20 | 37,500,000 | 750,000 | 4,909,307 | 无到期日 | 未发生转换 |

(b) 发行在外的优先股变动情况表

| | 2021年 | | | 2022年 |
|----------|-----------|------|------|-----------|
| | 12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 6月30日 |
| 数量(千股) | 37,500 | - | - | 37,500 |
| 账面价值(千元) | 4,909,307 | - | - | 4,909,307 |

| | 2020年 | | 2021年 | |
|----------|-----------|------|-------|-----------|
| | 12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 12月31日 |
| 数量(千股) | 37,500 | - | - | 37,500 |
| 账面价值(千元) | 4,909,307 | - | - | 4,909,307 |

四、财务报表主要项目注释(续)

28. 其他权益工具(续)

(c) 主要条款

(1) 股息

境外优先股将以其清算优先金额，按下述相关股息率计息：

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个复位价日止(不含该日)，按初始股息率计息；以及
- (ii) 此后，自第一个复位价日及随后每一个复位价日起(含该日)至下一个复位价日止(不含该日)的期间，按相关重置股息率计息，但前提是，股息率在任何时间均不得高于每年16.21%，即发行日之前本行最近两个会计年度的年均加权平均净资产收益率(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)》确定，以归属于普通股股东的口径进行计算)。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管机构的要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备金后，有可分配税后利润，且本行董事会已根据本行的公司章程通过宣布派发股息的决议的情况下，本行可以向境外优先股股东派发该等股息。

在任何情况下，经股东大会审议通过相关决议后，本行有权以条款与条件载明的方式取消已计划在付息日派发的全部或部份股息。本行可以自由支配取消派息所获的资金，将其用于偿付其他到期债务。除条款与条件规定的情况外，境外优先股股东无权召开、出席该等股东大会或在该等股东大会表决。

在本行股东大会通过上述关于取消(全部或部份)任何境外优先股股息的决议后，须尽快且最迟在相应付息日前10个支付营业日之前(按条款与条件指定的方式)，由本行将取消已计划派发的全部或部份股息的通知，发给境外优先股股东和财务代理，但不发出该等通知，不会对本行取消的股息(全部或部份)产生任何影响，而且在任何情况下不构成违约。

如本行股东大会决议取消全部或部分当期境外优先股股息，本行将不会向普通股或受偿顺序位于或明确说明位于境外优先股之后的任何其他类别的股份或义务进行任何分配或股息分派。

四、财务报表主要项目注释(续)

28. 其他权益工具(续)

(c) 主要条款(续)

(3) 转股

如果发生任何触发事件，本行应(在报告银保监会并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下)：

- (i) 取消截至转股日(包含该日)就相关损失吸收金额应计的但未派发的任何股息；及
- (ii) 于转股日将全部或部分境外优先股不可撤销地、强制性地转换为相应数量的H股，该等H股的数量等于(i)境外优先股股东持有的损失吸收金额(按照1.00美元兑7.7628元港币的固定汇率转换为港币)除以(ii)有效的转股价格，并向下取整至最接近的H股整数股数(在适用法律法规允许的范围内)(该等转换为H股的转股称为“转股”，“被转股”具有相应的含义)，转股产生的不足一股H股的任何非整股将不会予以发行，且不会通过任何现金付款或其他调整作出替代。

以上触发事件是指其他一级资本工具触发事件或无法生存触发事件(以适用者为准)。其中，其他一级资本工具触发事件是指本行核心一级资本充足率降至5.125%或以下，无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(i)银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；及(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

(4) 清偿顺序及清算方法

在本行发生清盘时，境外优先股持有人的受偿顺序如下：

- (i) 在本行所有债务(包括次级性债务)以及本行发行或担保的、受偿顺序在或明文规定在境外优先股之前的义务的持有人之后；
- (ii) 所有境外优先股持有人受偿顺序相同，彼此之间不存在优先性，并与具有同等受偿顺序的义务的持有人的受偿顺序相同；以及
- (iii) 在普通股股东之前。

四、财务报表主要项目注释(续)

28. 其他权益工具(续)

(c) 主要条款(续)

(4) 清偿顺序及清算方法(续)

在本行发生清算时，本行财产将按照下列顺序清偿：

- (i) 支付清算费用；
- (ii) 支付本行职工工资、社会保险费用和法定补偿金；
- (iii) 支付个人储蓄存款本金和其合法利息；
- (iv) 缴纳所欠税款；以及
- (v) 清偿本行债务。

当本行发生清算时，在按上文第(i)至(v)段分配后，本行的任何剩余财产应用于清偿境外优先股股东主张的索偿，境外优先股股东应在所有方面与具有同等受偿顺序的义务的持有人同比例分享，且受偿顺序在普通股股东之前。当本行发生清算时，就每股境外优先股而言，境外优先股股东就每股境外优先股有权分配到的金额等于该境外优先股的清算优先金额加上该境外优先股的计息期当期已宣告但尚未支付的股息。

如果在清算时本行的剩余财产不足以支付境外优先股和所有具有同等受偿顺序的义务的全部应付额，境外优先股股东和该类具有同等受偿顺序的义务的持有人将根据各自有权获得的总金额，按比例分配本行的剩余财产(如有)。

(5) 赎回条款

本行有权在取得银保监会批准，满足条款与条件所规定股息发放前提条件以及赎回前提条件的前提下，在提前至少30日，但不超过60日的时间内通知境外优先股股东和财务代理后，在第一个复位价日以及后续任何付息日赎回全部或部份境外优先股。境外优先股的赎回价格为该境外优先股的清算优先金额加上自前一付息日(含该日)起至计划的赎回日(不含该日)为止的期间内的已宣告但尚未支付的股息总额。

四、财务报表主要项目注释(续)

29. 资本公积

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 股本溢价 | 8,037,676 | 8,037,676 |
| 其他 | 7,032 | 7,032 |
| 合计 | 8,044,708 | 8,044,708 |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 股本溢价 | 8,037,676 | 8,037,676 |
| 其他 | 800 | 800 |
| 合计 | 8,038,476 | 8,038,476 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

30. 盈余公积

本集团

| | 2021年 12月31日 | 本期增加 | 2022年 6月30日 |
|--------|-----------------|------|----------------|
| 法定盈余公积 | 3,910,149 | - | 3,910,149 |

| | 2020年 12月31日 | 本年增加 | 2021年 12月31日 |
|--------|-----------------|---------|-----------------|
| 法定盈余公积 | 3,458,521 | 451,628 | 3,910,149 |

本行

| | 2021年 12月31日 | 本期增加 | 2022年 6月30日 |
|--------|-----------------|------|----------------|
| 法定盈余公积 | 3,906,161 | - | 3,906,161 |

| | 2020年 12月31日 | 本年增加 | 2021年 12月31日 |
|--------|-----------------|---------|-----------------|
| 法定盈余公积 | 3,454,533 | 451,628 | 3,906,161 |

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。

四、财务报表主要项目注释(续)

31. 一般风险准备

| | 截至2022年 6月30日 止六个月期间 | 2021年度 |
|------------|----------------------------|-----------|
| 本集团 | | |
| 期/年初余额 | 6,880,205 | 6,295,346 |
| 本期/年计提 | 510,554 | 584,859 |
| 期/年末余额 | 7,390,759 | 6,880,205 |
| 本行 | | |
| 期/年初余额 | 6,729,668 | 6,144,809 |
| 本期/年计提 | 423,265 | 584,859 |
| 期/年末余额 | 7,152,933 | 6,729,668 |

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

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

32. 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2022年 6月30日 止六个月期间 | 2021年度 |
|-------------------|----------------------------|-------------|
| 期／年初未分配利润 | 19,143,032 | 17,101,676 |
| 加：本期／年归属于本行股东的净利润 | 2,784,631 | 4,663,743 |
| 减：提取法定盈余公积 | - | (451,628) |
| 提取一般风险准备金 | (510,554) | (584,859) |
| 普通股现金股利分配 | (1,355,057) | (1,293,754) |
| 优先股现金股利分配 | - | (292,146) |
| 期／年末未分配利润 | 20,062,052 | 19,143,032 |

本行

| | 截至2022年 6月30日 止六个月期间 | 2021年度 |
|-------------------|----------------------------|-------------|
| 期／年初未分配利润 | 18,844,268 | 16,950,370 |
| 加：本期／年归属于本行股东的净利润 | 2,736,439 | 4,516,285 |
| 减：提取法定盈余公积 | - | (451,628) |
| 提取一般风险准备金 | (423,265) | (584,859) |
| 普通股现金股利分配 | (1,355,057) | (1,293,754) |
| 优先股现金股利分配 | - | (292,146) |
| 期／年末未分配利润 | 19,802,385 | 18,844,268 |

四、财务报表主要项目注释(续)

32. 未分配利润及利润分配(续)

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

根据2021年5月20日召开的2020年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币584,859千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.373元共分配现金股利人民币1,293,754千元(含税)。根据2021年12月7日召开的董事会的决议，本行向全体优先股股东分配现金股利美元45,000千元(含税)，折合人民币292,146千元。

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

33. 利息净收入

本集团

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|------------------|---------------|-------------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 存放中央银行款项 | 229,340 | 241,810 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 505,749 | 556,675 |
| 发放贷款和垫款 | 8,423,473 | 8,222,789 |
| 金融投资－其他债权投资 | 1,732,519 | 1,319,811 |
| 金融投资－债权投资 | 2,765,223 | 2,969,559 |
| 利息收入 | 13,656,304 | 13,310,644 |
| 同业及其他金融机构存放和拆入 | (1,430,013) | (1,407,347) |
| 吸收存款 | (5,088,970) | (4,608,147) |
| 发行债券 | (1,780,679) | (1,697,750) |
| 其他 | (2,103) | (1,785) |
| 利息支出 | (8,301,765) | (7,715,029) |
| 利息净收入 | 5,354,539 | 5,595,615 |

本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|------------------|---------------|-------------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 存放中央银行款项 | 229,065 | 241,356 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 524,094 | 555,541 |
| 发放贷款和垫款 | 7,399,453 | 7,345,258 |
| 金融投资－其他债权投资 | 1,734,348 | 1,320,006 |
| 金融投资－债权投资 | 2,765,223 | 2,969,559 |
| 利息收入 | 12,652,183 | 12,431,720 |
| 同业及其他金融机构存放和拆入 | (995,400) | (978,038) |
| 吸收存款 | (5,076,001) | (4,590,505) |
| 发行债券 | (1,752,984) | (1,696,971) |
| 其他 | (1,764) | (1,384) |
| 利息支出 | (7,826,149) | (7,266,898) |
| 利息净收入 | 4,826,034 | 5,164,822 |

四、财务报表主要项目注释(续)

34. 手续费及佣金净收入

本集团

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|-----------|---------------|----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 代理理财业务 | 333,117 | 294,300 |
| 支付结算及代理 | 47,491 | 53,461 |
| 银行卡年费及手续费 | 41,878 | 34,018 |
| 担保及承诺业务 | 38,336 | 47,839 |
| 托管业务 | 23,053 | 40,268 |
| 财务顾问和咨询服务 | 1,605 | 21,651 |
| 手续费及佣金收入 | 485,480 | 491,537 |
| 支付结算及代理业务 | (34,110) | (36,404) |
| 银行卡手续费 | (25,961) | (9,926) |
| 其他手续费支出 | (12,943) | (16,681) |
| 手续费及佣金支出 | (73,014) | (63,011) |
| 手续费及佣金净收入 | 412,466 | 428,526 |

本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|-----------|---------------|----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 代理理财业务 | 333,117 | 294,300 |
| 支付结算及代理 | 47,491 | 53,460 |
| 银行卡年费及手续费 | 41,871 | 34,005 |
| 担保及承诺业务 | 38,336 | 47,839 |
| 托管业务 | 23,053 | 40,268 |
| 手续费及佣金收入 | 483,868 | 469,872 |
| 支付结算及代理业务 | (34,108) | (36,403) |
| 银行卡手续费 | (25,941) | (9,914) |
| 其他手续费支出 | (12,568) | (16,671) |
| 手续费及佣金支出 | (72,617) | (62,988) |
| 手续费及佣金净收入 | 411,251 | 406,884 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

35. 投资收益

本集团

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|--------------------|---------------|---------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 按权益法核算的长期股权投资收益 | 125,361 | 108,589 |
| 金融投资－交易性金融资产实现收益 | 616,946 | 838,083 |
| 金融投资－其他债权投资实现损益 | 86,780 | 86 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 | 125,446 | － |
| 衍生金融工具实现损益 | (4,593) | (5,371) |
| 合计 | 949,940 | 941,387 |

本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|--------------------|---------------|---------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 按成本法核算的长期股权投资收益 | 65,790 | 45,900 |
| 按权益法核算的长期股权投资收益 | 125,361 | 108,589 |
| 金融投资－交易性金融资产实现收益 | 616,946 | 838,083 |
| 金融投资－其他债权投资实现损益 | 86,780 | 86 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 | 125,446 | － |
| 衍生金融工具实现损益 | (4,593) | (5,371) |
| 合计 | 1,015,730 | 987,287 |

四、财务报表主要项目注释(续)

36. 资产处置收益

本集团及本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|----------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 处置固定资产利得 | 5,814 | - |
| 其他 | (42) | 655 |
| 合计 | 5,772 | 655 |

37. 其他收益

本集团

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|------------|---------------|--------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 小微贷款奖励 | 28,431 | 26,156 |
| 区域经济扶持奖励 | - | 20,000 |
| 知识价值信用贷款补贴 | 10,730 | 10,304 |
| 其他经营相关奖励 | 3,201 | 3,290 |
| 合计 | 42,362 | 59,750 |

本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|------------|---------------|--------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 小微贷款奖励 | 28,431 | 26,156 |
| 区域经济扶持奖励 | - | 20,000 |
| 知识价值信用贷款补贴 | 10,730 | 10,304 |
| 其他经营相关奖励 | 3,201 | 2,190 |
| 合计 | 42,362 | 58,650 |

截至2022年6月30日止六个月期间，本集团其他收益均为与收益相关的政府补助(截至2021年6月30日止六个月期间：同)。

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

38. 公允价值变动损益

本集团及本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|---------------------|---------------|---------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 交易性金融资产及衍生金融工具估值净损益 | (260,037) | 283,232 |

39. 税金及附加

本集团

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|------------|---------------|--------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 城建税 | 35,075 | 36,130 |
| 教育费附加及其他附加 | 25,875 | 26,639 |
| 房产税 | 16,355 | 16,765 |
| 其他 | 3,819 | 5,903 |
| 合计 | 81,124 | 85,437 |

本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|------------|---------------|--------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 城建税 | 35,027 | 34,021 |
| 教育费附加及其他附加 | 25,800 | 25,132 |
| 房产税 | 15,988 | 16,678 |
| 其他 | 3,166 | 5,220 |
| 合计 | 79,981 | 81,051 |

四、财务报表主要项目注释(续)

40. 业务及管理费

本集团

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|----------|---------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 人工成本 | 998,199 | 957,901 |
| 一般及行政支出 | 321,394 | 274,643 |
| 固定资产折旧 | 94,992 | 87,268 |
| 使用权资产折旧 | 24,340 | 17,729 |
| 无形资产摊销 | 54,342 | 42,794 |
| 长期待摊费用摊销 | 9,620 | 6,964 |
| 经营性租赁租金 | 973 | 4,100 |
| 专业服务费用 | 15,693 | 13,148 |
| 咨询费 | 26,005 | 23,955 |
| 合计 | 1,545,558 | 1,428,502 |

本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|----------|---------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 人工成本 | 960,859 | 926,857 |
| 一般及行政支出 | 312,109 | 268,487 |
| 固定资产折旧 | 92,891 | 85,718 |
| 使用权资产折旧 | 23,194 | 16,469 |
| 无形资产摊销 | 53,451 | 42,326 |
| 长期待摊费用摊销 | 9,322 | 6,822 |
| 经营性租赁租金 | 72 | 2,747 |
| 专业服务费用 | 13,731 | 11,920 |
| 咨询费 | 25,058 | 23,405 |
| 合计 | 1,490,687 | 1,384,751 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

41. 信用减值损失

本集团

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|---------------------------------|---------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | 1,638,240 | 2,195,762 |
| 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 | (2,346) | 1,471 |
| 金融投资－债权投资 | (90,257) | (149,617) |
| 金融投资－其他债权投资 | 43,572 | 290,120 |
| 贷款承诺及财务担保合同 | 51,999 | (155,101) |
| 存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产 | 9,277 | 1,999 |
| 其他资产 | (1,693) | 92,718 |
| 合计 | 1,648,792 | 2,277,352 |

本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|---------------------------------|---------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | 1,426,823 | 2,011,105 |
| 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 | (2,346) | 1,471 |
| 金融投资－债权投资 | (90,257) | (149,617) |
| 金融投资－其他债权投资 | 43,012 | 290,545 |
| 贷款承诺及财务担保合同 | 51,999 | (155,101) |
| 存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产 | 6,669 | 3,329 |
| 其他资产 | (1,693) | 92,718 |
| 合计 | 1,434,207 | 2,094,450 |

四、财务报表主要项目注释(续)

42. 营业外收入

本集团

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|-------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 违约金收入 | 454 | 544 |
| 罚没收入 | 356 | 1,166 |
| 其他 | 2,954 | 2,487 |
| 合计 | 3,764 | 4,197 |

本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|-------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 违约金收入 | 454 | 544 |
| 罚没收入 | 350 | 1,166 |
| 其他 | 2,786 | 2,324 |
| 合计 | 3,590 | 4,034 |

43. 营业外支出

本集团及本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 捐赠支出 | 700 | 1,200 |
| 罚款支出 | 6,250 | 410 |
| 其他 | 2,041 | 2,032 |
| 合计 | 8,991 | 3,642 |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

44. 所得税费用

本集团

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|---------------|---------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 当期所得税 | 895,318 | 998,791 |
| 递延所得税(附注四、15) | (320,221) | (291,791) |
| 合计 | 575,097 | 707,000 |

本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|---------------|---------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 当期所得税 | 821,854 | 935,043 |
| 递延所得税(附注四、15) | (286,978) | (262,795) |
| 合计 | 534,876 | 672,248 |

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 | |
|----------------------------|---------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 税前利润 | 3,472,067 | 3,461,310 |
| 按照法定税率25%计算之税项 | 868,017 | 865,328 |
| 子公司适用不同税率的影响 | (26,988) | (22,550) |
| 免税收入产生的税务影响 ^(a) | (318,300) | (200,245) |
| 不可抵扣支出的税务影响 ^(b) | 48,775 | 55,921 |
| 利用以前年度可抵扣亏损 | - | (1,064) |
| 以前年度所得税调整 | 3,593 | 9,610 |
| 所得税费用 | 575,097 | 707,000 |

四、财务报表主要项目注释(续)

44. 所得税费用(续)

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用:(续)

本行

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|----------------------------|---------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 税前利润 | 3,271,315 | 3,277,029 |
| 按照适用所得税率25%计算之税项 | 817,829 | 819,257 |
| 免税收入产生的税务影响 ^(a) | (334,748) | (211,720) |
| 不可抵扣支出的税务影响 ^(b) | 48,419 | 55,101 |
| 以前年度所得税调整 | 3,376 | 9,610 |
| 所得税费用 | 534,876 | 672,248 |

(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。

45. 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 | |
|----------------|---------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 归属于本行股东的净利润 | 2,784,631 | 2,659,397 |
| 归属于本行普通股股东的净利润 | 2,784,631 | 2,659,397 |
| 普通股加权平均数(千股) | 3,474,505 | 3,358,688 |
| 基本每股收益(人民币元) | 0.80 | 0.79 |

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。

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

45. 每股收益(续)

本集团

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|-------------------------------|---------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 归属于本行普通股股东的净利润 | 2,784,631 | 2,659,397 |
| 加：可转换公司债券的利息费用(税后) | 107,813 | — |
| 用以计算稀释每股收益的净利润 | 2,892,444 | 2,659,397 |
| 普通股的加权平均数(千股) | 3,474,505 | 3,358,688 |
| 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) | 596,878 | — |
| 用以计算稀释每股收益的普通股加权平均数(千股) | 4,071,383 | 3,358,688 |
| 稀释每股收益(人民币元) | 0.71 | 0.79 |

2017年12月20日，本行发行了非累积型优先股，其具体条款于附注四、28中予以披露。计算普通股基本每股收益时，应在归属于普通股股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2022年6月30日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对截至2022年6月30日止六个月期间稀释每股收益的计算没有影响(截至2022年6月30日止六个月期间：无影响)。

四、财务报表主要项目注释(续)

46. 其他综合收益

本集团

| | 资产负债表中其他综合收益 | | | | 利润表中其他综合收益 | | | |
|--------------------------------|-----------------|---------------------|----------------|-------------------|------------------------------------|-------------|---------------|---------------|
| | 2021年 12月31日 | 本期税后 归属于 本行股东 | 2022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 | 216,121 | (327,851) | (111,730) | (357,626) | (79,509) | 109,284 | (327,851) | - |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备 | 618,622 | 30,919 | 649,541 | 62,310 | (21,084) | (10,307) | 30,919 | - |
| 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 | 80,543 | - | 80,543 | - | - | - | - | - |
| 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动 | (4,004) | (638) | (4,642) | (851) | - | 213 | (638) | - |
| 合计 | 911,282 | (297,570) | 613,712 | (296,167) | (100,593) | 99,190 | (297,570) | - |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

46. 其他综合收益(续)

本集团

| | 资产负债表中其他综合收益 | | | | 利润表中其他综合收益 | | | |
|----------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------|-------------------|------------------------------------|-------------|---------------|---------------|
| | 2020年 12月31日 | 本期税后 归属于 本行股东 | 2021年 12月31日 | 本期 所得税 前发生额 | 减：前期 计入其他 综合收益 本期转入 损益 | 减： 所得税费用 | 税后归属于 本行股东 | 税后归属于 少数股东 |
| <i>以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目：</i> | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动 | 236,242 | (20,121) | 216,121 | (23,212) | (3,616) | 6,707 | (20,121) | - |
| 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 | 170,264 | 448,358 | 618,622 | 599,148 | (1,338) | (149,452) | 448,358 | - |
| <i>以后会计期间不能重分类进损益的项目：</i> | | | | | | | | |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 201,300 | (120,757) | 80,543 | (161,009) | - | 40,252 | (120,757) | - |
| 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动 | (5,352) | 1,348 | (4,004) | 1,798 | - | (450) | 1,348 | - |
| 合计 | 602,454 | 308,828 | 911,282 | 416,725 | (4,954) | (102,943) | 308,828 | - |

四、财务报表主要项目注释(续)

46. 其他综合收益(续)

本行

| | 资产负债表中其他综合收益 | | | 利润表中其他综合收益 | | | |
|------------------------------------|-----------------|---------------------|----------------|-------------------|------------------------------------|-------------|---------------|
| | 2021年 12月31日 | 本期税后 归属于 本行股东 | 2022年 6月30日 | 本期 所得税 前发生额 | 减：前期 计入其他 综合收益 本期转入 损益 | 减： 所得税费用 | 税后归属于 本行股东 |
| 以后会计期间在满足规定条件时将重 分类进损益的项目： | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融资产公允价值变动 | 217,510 | (329,240) | (111,730) | (359,478) | (79,509) | 109,747 | (329,240) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融资产信用损失准备 | 619,042 | 30,499 | 649,541 | 61,750 | (21,084) | (10,167) | 30,499 |
| 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 | 80,543 | - | 80,543 | - | - | - | - |
| 重新计量设定受益计划净负债或净资 产的变动 | (4,004) | (638) | (4,642) | (851) | - | 213 | (638) |
| 合计 | 913,091 | (299,379) | 613,712 | (298,579) | (100,593) | 99,793 | (299,379) |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

46. 其他综合收益(续)

本行

| | 资产负债表中其他综合收益 | | | 利润表中其他综合收益 | | | |
|---------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------|-------------------|------------------------------------|-------------|---------------|
| | 2020年 12月31日 | 本期税后 归属于 本行股东 | 2021年 12月31日 | 本期 所得税 前发生额 | 减：前期 计入其他 综合收益 本期转入 损益 | 减： 所得税费用 | 税后归属于 本行股东 |
| <i>以后会计期间在满足规定条件时将重 分类进损益的项目：</i> | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融资产公允价值变动 | 236,242 | (18,732) | 217,510 | (21,360) | (3,616) | 6,244 | (18,732) |
| 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 | 170,264 | 448,778 | 619,042 | 599,708 | (1,338) | (149,592) | 448,778 |
| <i>以后会计期间不能重分类进损益的 项目：</i> | | | | | | | |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 201,300 | (120,757) | 80,543 | (161,009) | - | 40,252 | (120,757) |
| 重新计量设定受益计划净负债或净资 产的变动 | (5,352) | 1,348 | (4,004) | 1,798 | - | (450) | 1,348 |
| 合计 | 602,454 | 310,637 | 913,091 | 419,137 | (4,954) | (103,546) | 310,637 |

47. 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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 库存现金 | 610,348 | 601,287 |
| 可以用于支付的存放中央银行款项 | 4,443,409 | 9,396,698 |
| 原到期日在3个月内的存放同业及其他金融机构款项 | 4,589,471 | 6,707,428 |
| 原到期日在3个月内的拆出资金 | 837,416 | 323,150 |
| 现金及现金等价物余额 | 10,480,644 | 17,028,563 |

四、财务报表主要项目注释(续)

47. 现金流量表附注(续)

(a) 现金及现金等价物(续)

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 库存现金 | 608,256 | 599,275 |
| 可以用于支付的存放中央银行款项 | 4,443,409 | 9,389,989 |
| 原到期日在3个月内的存放同业及其他金融机构款项 | 4,383,893 | 6,410,859 |
| 原到期日在3个月内的拆出资金 | 837,416 | 223,150 |
| 现金及现金等价物余额 | 10,272,974 | 16,623,273 |

(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 | |
|---------------|---------------|--------------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 净利润 | 2,896,970 | 2,754,310 |
| 加/(减): 信用减值损失 | 1,648,792 | 2,277,352 |
| 其他资产减值损失 | - | 7,916 |
| 固定资产折旧 | 109,121 | 101,400 |
| 使用权资产折旧 | 24,340 | 17,729 |
| 投资性房地产折旧 | 125 | 108 |
| 无形资产摊销 | 54,342 | 42,794 |
| 长期待摊费用摊销 | 9,620 | 6,964 |
| 处置长期资产的收益 | (5,522) | (560) |
| 证券投资利息收入 | (4,497,742) | (4,289,370) |
| 公允价值变动损益 | 260,037 | (283,232) |
| 投资收益 | (912,031) | (917,133) |
| 筹资活动利息支出 | 1,782,782 | 1,699,535 |
| 递延所得税资产增加 | (320,221) | (291,791) |
| 经营性应收项目的增加 | (36,107,857) | (38,624,340) |
| 经营性应付项目的增加 | 30,817,232 | 16,458,686 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (4,240,012) | (21,039,632) |

财务报表附注

四、财务报表主要项目注释(续)

47. 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 | |
|---------------|---------------|--------------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 净利润 | 2,736,439 | 2,604,781 |
| 加/(减): 信用减值损失 | 1,434,207 | 2,094,450 |
| 其他资产减值损失 | - | 7,916 |
| 固定资产折旧 | 92,891 | 85,718 |
| 使用权资产折旧 | 23,194 | 16,469 |
| 投资性房地产折旧 | 125 | 108 |
| 无形资产摊销 | 53,451 | 42,326 |
| 长期待摊费用摊销 | 9,322 | 6,822 |
| 处置长期资产的收益 | (5,522) | (560) |
| 证券投资利息收入 | (4,499,572) | (4,289,565) |
| 公允价值变动损益 | 260,037 | (283,232) |
| 投资收益 | (977,821) | (963,033) |
| 筹资活动利息支出 | 1,754,748 | 1,698,355 |
| 递延所得税资产增加 | (286,978) | (262,795) |
| 经营性应收项目的增加 | (31,035,440) | (33,054,213) |
| 经营性应付项目的增加 | 26,241,636 | 12,504,848 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (4,199,283) | (19,791,605) |

(c) 与租赁相关的总现金流出

截至2022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32,786千元(截至2021年6月30日止六个月期间：人民币22,295千元)，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31,813千元(截至2021年6月30日止六个月期间：人民币18,195千元)，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)

48. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已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绝大部分风险与回报时，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2022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873,374千元的贷款，转让价格为人民币351,513千元，于2022年6月30日，应收转让款均已收到，本集团对于转让的贷款进行了终止确认。

2021年度，本集团向第三方转让原值为人民币1,430,983千元的贷款，转让价格为人民币577,372千元，于2021年12月31日，转让价款中尚有人民币26,000千元未收到，将在未来分期收回，本集团对于转让的贷款进行了终止确认，于2021年12月31日该应收转让款未发生逾期。

(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2022年6月30日，本集团通过持有次级档证券对部分已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团继续确认的资产价值为人民币229,517千元(2021年12月31日：229,505千元)。

四、财务报表主要项目注释(续)

49. 结构化主体

(a) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为本集团控制的由独立第三方发行并管理的理财产品。

于2022年6月30日，本集团无纳入合并范围的结构化主体(2021年12月31日本集团合并的结构化主体余额为人民币2,026,559千元)。

(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2022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333,117千元(截至2021年6月30日止六个月期间：人民币294,300千元)。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2022年6月30日止六个月期间及2021年度，本集团未向理财产品提供流动性支持。

于2022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53,159,420千元(2021年12月31日：人民币52,391,448千元)，相应的本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品余额分别为人民币53,051,889千元(2021年12月31日：人民币52,275,708千元)。

四、财务报表主要项目注释(续)

49. 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，本集团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及资产管理计划。

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。

| 2022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 | 23,333,490 | 23,333,490 |
| 金融投资－债权投资 | 38,429,023 | 38,429,023 |
| | 61,762,513 | 61,762,513 |

| 2021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 | 18,666,050 | 18,666,050 |
| 金融投资－债权投资 | 44,561,876 | 44,561,876 |
| | 63,227,926 | 63,227,926 |

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

本集团自上述管理或投资的未合并结构化主体取得的利息收入和手续费收入为：

| 本集团 | 截至6月30日止六个月期间 | |
|----------|------------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 利息收入 | 1,724,753 | 2,232,396 |
| 投资收益 | 565,950 | 803,919 |
| 手续费及佣金收入 | 333,117 | 294,300 |
| | 2,623,820 | 3,330,615 |

截至2022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2021年6月30日止六个月期间：无)。

财务报表附注

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。

五、分部报告(续)

本集团

| | 截至2022年6月30日止六个月期间 | | | | |
|----------------|--------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | 公司银行 | 个人银行 | 资金业务 | 未分配 | 合计 |
| 外部客户净利息收入/(支出) | 3,322,471 | (306,539) | 2,338,607 | - | 5,354,539 |
| 分部内部净利息收入/(支出) | 926,517 | 1,551,928 | (2,478,445) | - | - |
| 净利息收入 | 4,248,988 | 1,245,389 | (139,838) | - | 5,354,539 |
| 净手续费及佣金收入 | 43,952 | 12,344 | 356,170 | - | 412,466 |
| 投资收益 | - | - | 949,940 | - | 949,940 |
| 公允价值变动损益 | - | - | (260,037) | - | (260,037) |
| 汇兑损益 | 16,469 | - | 223,896 | - | 240,365 |
| 其他业务收入 | 21,502 | - | - | 244 | 21,746 |
| 资产处置收益 | - | - | - | 5,772 | 5,772 |
| 其他收益 | - | - | - | 42,362 | 42,362 |
| 税金及附加 | (49,595) | (8,636) | (22,893) | - | (81,124) |
| 业务及管理费 | (802,855) | (554,913) | (178,974) | (8,816) | (1,545,558) |
| 信用减值损失 | (1,361,629) | (328,534) | 42,248 | (877) | (1,648,792) |
| 其他业务成本 | (14,365) | - | - | (20) | (14,385) |
| 营业利润 | 2,102,467 | 365,650 | 970,512 | 38,665 | 3,477,294 |
| 加：营业外收入 | - | 454 | - | 3,310 | 3,764 |
| 减：营业外支出 | - | - | - | (8,991) | (8,991) |
| 分部利润总额 | 2,102,467 | 366,104 | 970,512 | 32,984 | 3,472,067 |
| 资本开支 | 53,623 | 18,290 | 87,556 | 1,041 | 160,510 |
| 折旧和摊销 | 131,705 | 44,817 | 21,026 | - | 197,548 |
| | 2022年6月30日 | | | | |
| 分部资产 | 221,711,098 | 75,622,310 | 362,004,374 | 4,297,242 | 663,635,024 |
| 分部负债 | (223,055,256) | (160,393,354) | (228,686,041) | (824) | (612,135,475) |

财务报表附注

五、分部报告(续)

本集团

| | 截至2021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 | 3,189,637 | 282,228 | 2,123,750 | - | 5,595,615 |
| 分部内部净利息收入/(支出) | 948,673 | 1,225,007 | (2,173,680) | - | - |
| 净利息收入 | 4,138,310 | 1,507,235 | (49,930) | - | 5,595,615 |
| 净手续费及佣金收入 | 77,986 | 15,972 | 334,568 | - | 428,526 |
| 投资收益 | - | - | 941,387 | - | 941,387 |
| 公允价值变动损益 | - | - | 283,232 | - | 283,232 |
| 汇兑损益 | (10,840) | - | (46,361) | - | (57,201) |
| 其他业务收入 | 21,976 | - | - | 262 | 22,238 |
| 资产处置收益 | - | - | - | 655 | 655 |
| 其他收益 | - | - | - | 59,750 | 59,750 |
| 税金及附加 | (35,338) | (19,025) | (31,074) | - | (85,437) |
| 业务及管理费 | (743,877) | (521,409) | (155,383) | (7,833) | (1,428,502) |
| 信用减值损失 | (2,023,233) | (223,811) | (35,923) | 5,615 | (2,277,352) |
| 其他资产减值损失 | - | - | - | (7,916) | (7,916) |
| 其他业务成本 | (14,240) | - | - | - | (14,240) |
| 营业利润 | 1,410,744 | 758,962 | 1,240,516 | 50,533 | 3,460,755 |
| 加：营业外收入 | - | 544 | - | 3,653 | 4,197 |
| 减：营业外支出 | - | - | - | (3,642) | (3,642) |
| 分部利润总额 | 1,410,744 | 759,506 | 1,240,516 | 50,544 | 3,461,310 |
| 资本开支 | 42,432 | 16,994 | 63,997 | 766 | 124,189 |
| 折旧和摊销 | 116,199 | 44,811 | 7,985 | - | 168,995 |
| | 2021年12月31日 | | | | |
| 分部资产 | 205,228,896 | 79,579,422 | 330,220,763 | 3,924,539 | 618,953,620 |
| 分部负债 | (201,028,735) | (142,107,145) | (226,570,149) | (896) | (569,706,925) |

六、或有事项及承诺

1. 信用承诺及财务担保

本集团及本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-----------|-------------------|-----------------|
| 开出银行承兑汇票 | 50,431,088 | 40,136,679 |
| 开出信用证 | 8,908,772 | 10,407,922 |
| 开出保函 | 4,024,819 | 4,075,148 |
| 未使用的信用卡额度 | 6,994,779 | 6,186,907 |
| 贸易融资保兑 | 110,500 | - |
| 不可撤销的贷款承诺 | 7,643 | 8,331 |
| | 70,477,601 | 60,814,987 |

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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----|----------------|-----------------|
| 债券 | 8,733,793 | 18,460,752 |

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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----|-------------------|-----------------|
| 贷款 | 2,837,986 | 11,740,631 |
| 债券 | 51,001,426 | 51,564,637 |
| 合计 | 53,839,412 | 63,305,268 |

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团回购协议与再贷款协议均在12个月内到期。

六、或有事项及承诺(续)

2. 担保物(续)

(b) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券、票据等抵质押物，部分所接受的抵质押物可以出售或再次向外抵押。于2022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50,257,889千元(2021年12月31日：人民币37,659,509千元)。于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物。

3. 资本性承诺

本集团及本行

| | 2022年 6月30日 | 2021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 | 33,716 | 63,068 |
| — 电子信息系统购置 | 84,339 | 143,587 |
| | 118,055 | 206,655 |

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2022年6月30日及2021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2022年6月30日，本集团共有7笔涉及标的金额合计为人民币263,246千元的应诉案件(2021年12月31日，21笔，涉及标的金额合计为人民币266,099千元的应诉案件)。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。

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2022年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币6,666,192千元（2021年12月31日：人民币7,535,455千元）。

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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 1年以内 | 46,606 | 38,048 |
| 1至2年 | 29,450 | 29,470 |
| 2至3年 | 19,863 | 26,420 |
| 3至4年 | 12,720 | 16,370 |
| 4至5年 | 4,535 | 9,070 |
| | 113,174 | 119,378 |

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制子公司，子公司的基本情况及相关信息见附注四、10(a)。

十、关联方交易(续)
1. 关联方关系(续)
(b) 本行主要股东

于2022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 | 488,551 | 14.06 | 市政府授权范围内的资产收购、处置及相关产业投资,投资咨询,财务顾问,企业重组兼并顾问及代理,企业和资产托管 | 有限责任公司(法人独资) | 杨雨松 | 重庆 | 1,000,000 |
| 大新银行股份有限公司 | 458,575 | 13.20 | 银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险 | 股份有限公司(上市公司) | 不适用 | 香港 | 港币620,000 |
| 力帆科技(集团)股份有限公司 | 294,819 | 8.49 | 机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务 | 股份有限公司(上市公司) | 徐志豪 | 重庆 | 450,000 |
| 上海汽车集团股份有限公司 | 240,464 | 6.92 | 机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务,产品及设备及技术的进出口业务 | 上汽集团全资子公司 | 陈虹 | 上海 | 1,168,346 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司 | 217,570 | 6.26 | 个人与团体保险及其再保险业务、经中国银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 |
| 重庆地产集团有限公司 | 169,704 | 4.88 | 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 |
| | 1,954,507 | 56.25 | | | | | |

十、关联方交易(续)

1. 关联方关系(续)

(b) 本行主要股东(续)

于2021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:

| | 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 | 485,435 | 13.97 | 市政府授权范围内的资产收购、处置及相关产业投资,投资咨询,财务顾问,企业重组兼并顾问及代理,企业和资产托管 | 有限责任公司(法人独资) | 杨雨松 | 重庆 | 1,000,000 |
| 大新银行股份有限公司 | 458,575 | 13.20 | 银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险 | 股份有限公司(上市公司) | 不适用 | 香港 | 港币620,000 |
| 力帆科技(集团)股份有限公司 | 294,819 | 8.49 | 机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务 | 股份有限公司(上市公司) | 徐志豪 | 重庆 | 450,000 |
| 上海汽车集团股份有限公司 | 240,464 | 6.92 | 机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务,产品设备及技术的进出口业务 | 上汽集团全资子公司 | 陈虹 | 上海 | 1,168,346 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司 | 217,570 | 6.26 | 个人与团体保险及其再保险业务、经中国银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 |
| 重庆地产集团有限公司 | 159,927 | 4.60 | 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 |
| | 1,941,614 | 55.88 | | | | | |

财务报表附注

十、关联方交易(续)

1. 关联方关系(续)

(c) 本行主要股东控制的企业

(d) 其他关联法人

其他关联法人类型如下：

本行主要股东的控股股东、关联法人、一致行动人等；

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

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

本行的合营企业和联营企业；

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

(e) 关联自然人

关联自然人类型如下：

本行主要股东的实际控制人、关联自然人、最终受益人等；

本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；

授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员；

本行主要股东的关键管理人员；

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

十、关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额

本行与不存在控制关系的关联方之间存在若干关联交易。交易均以市场价格作为定价基础，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

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 本行主要股东 | | |
| 重庆渝富资本运营集团有限公司 | 300,000 | 300,000 |
| 力帆科技(集团)股份有限公司 | 287,592 | 287,592 |
| 重庆市地产集团有限公司 | 1,980,000 | 1,980,000 |
| 本行主要股东控制的企业 | 248,000 | 328,000 |
| 其他关联法人 | 3,261,897 | 3,875,960 |
| 关联自然人 | 119,541 | 115,277 |
| 合计 | 6,197,030 | 6,886,829 |
| 占同类交易的余额比例 | 1.89% | 2.24% |

(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 | |
|-------------|---------------|--------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 本行主要股东 | 55,116 | 32,374 |
| 本行主要股东控制的企业 | 7,014 | 7,743 |
| 其他关联法人 | 61,246 | 45,886 |
| 关联自然人 | 3,207 | 3,177 |
| 合计 | 126,583 | 89,180 |
| 占同类交易的余额比例 | 0.93% | 0.67% |

财务报表附注

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(c) 关联方同业存放余额

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 本行主要股东控制的企业 | 18 | 30 |
| 其他关联法人 | 130,177 | 480,662 |
| | 130,195 | 480,692 |
| 占同类交易的余额比例 | 1.37% | 3.54% |

(d) 关联方存放同业余额

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 其他关联法人 | 256 | 19,446 |
| 占同类交易的余额比例 | 0.01% | 0.29% |

(e) 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 | |
|------------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 其他关联法人 | - | 199 |
| 占同类交易的余额比例 | - | 0.00% |

(f) 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 | |
|------------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 其他关联法人 | 157 | - |
| 占同类交易的余额比例 | 0.00% | - |

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(g) 关联方存款余额

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 本行主要股东 | | |
| 重庆渝富资本运营集团有限公司 | 109,783 | 29,692 |
| 力帆科技(集团)股份有限公司 | 568,470 | 766,171 |
| 重庆市地产集团有限公司 | 10,305 | 69,675 |
| 本行主要股东控制的企业 | 1,304,921 | 1,079,858 |
| 其他关联法人 | 5,269,560 | 7,059,928 |
| 关联自然人 | 484,742 | 474,867 |
| | 7,747,781 | 9,480,191 |
| 占同类交易的余额比例 | 2.06% | 2.80% |

(h) 关联方存款利息支出发生额

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|-------------|---------------|--------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 本行主要股东 | 7,371 | 330 |
| 本行主要股东控制的企业 | 10,420 | 11,951 |
| 其他关联法人 | 69,436 | 20,386 |
| 关联自然人 | 8,520 | 7,437 |
| | 95,747 | 40,104 |
| 占同类交易的余额比例 | 1.15% | 0.52% |

(i) 关联方其他应收款余额

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 其他关联法人 | 49,606 | 69,806 |
| 占同类交易的余额比例 | 4.45% | 6.21% |

财务报表附注

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(j) 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 | |
|----------------|----------------|--------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 其他关联法人 | | |
| 深圳渝信资产管理有限公司 | - | 26,000 |
| 华润渝康资产管理有限公司 | 23,600 | - |
| 重庆兴农资产经营管理有限公司 | 190,852 | - |
| | 214,452 | 26,000 |

(k) 关联方金融投资余额

| | 2022年 | 2021年 |
|-------------|------------------|-----------|
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 本行主要股东 | | |
| 重庆市地产集团有限公司 | 340,000 | 590,000 |
| 其他关联法人 | 2,010,000 | 1,340,000 |
| | 2,350,000 | 1,930,000 |
| 占同类交易的余额比例 | 1.12% | 0.99% |

(l) 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 | |
|------------|---------------|--------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 本行主要股东 | 5,654 | 9,108 |
| 其他关联法人 | 24,586 | 26,156 |
| | 30,240 | 35,264 |
| 占同类交易的余额比例 | 0.22% | 0.26% |

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(m) 关联方银行承兑汇票余额

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 本行主要股东控制的企业 | - | 72,500 |
| 其他关联法人 | 248,725 | 142,462 |
| | 248,725 | 214,962 |
| 占同类交易的余额比例 | 0.49% | 0.54% |

(n) 关联方手续费收入发生额

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|-------------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 本行主要股东 | 4 | 3 |
| 本行主要股东控制的企业 | 23 | 35 |
| 其他关联法人 | 2,626 | 2,440 |
| 关联自然人 | 12 | 13 |
| | 2,665 | 2,491 |
| 占同类交易的余额比例 | 0.55% | 0.51% |

(o) 关联方对本行贷款担保余额

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|------------------|------------------|-----------------|
| 其他关联法人 | | |
| 重庆兴农融资担保集团有限公司 | 897,289 | 931,639 |
| 重庆三峡融资担保集团股份有限公司 | 1,245,040 | 859,414 |
| 重庆市教育融资担保有限公司 | 40,890 | 40,890 |
| 重庆渝台融资担保有限公司 | 25,950 | 27,400 |
| 重庆市交通融资担保有限公司 | 147,013 | 173,350 |
| 重庆市融资再担保有限责任公司 | 143,450 | 183,220 |
| | 2,499,632 | 2,215,913 |
| 占同类交易的余额比例 | 21.61% | 16.44% |

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(p) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行业务的人士，包括董事、监事及高级管理人员。本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2022年6月30日止六个月期间及截至2021年6月30日止六个月期间，本行与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员薪酬组成如下：

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|-------------|---------------|--------------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 薪金、薪金、津贴及福利 | 2,225 | 2,191 |
| 酌情奖金 | 7,199 | 6,426 |
| 养老金计划供款 | 799 | 768 |
| | 10,223 | 9,385 |

注：根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的截至2022年6月30日止六个月期间的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本行2022年6月30日的财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

(q) 其他事项

上述与关联方的交易利率范围列示如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 发放贷款和垫款 | 3.00%-8.33% | 3.19%-8.33% |
| 吸收存款 | 0.01%-3.99% | 0.01%-5.40% |
| 同业存放 | 0.30%-2.85% | 0.39%-2.85% |
| 买入返售 | 不适用 | 0.83%-3.19% |
| 卖出回购 | 1.88%-1.98% | 不适用 |
| 金融投资 | 2.40%-6.52% | 2.55%-6.52% |
| 存放同业 | 0.01% | 0.05%-0.35% |

十、关联方交易(续)

2. 关联方交易及余额(续)

(r) 本行与子公司之间的交易列示如下:

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 同业及其他金融机构存放款项 | 722,744 | 1,065,967 |
| 拆出资金 | 1,097,321 | 944,095 |
| 其他债权投资 | - | 306,168 |

| | 截至6月30日止六个月期间 | |
|------------|---------------|-------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 拆出资金利息收入 | 20,687 | 9 |
| 其他债权投资利息收入 | 1,829 | 195 |
| 同业存放利息支出 | 1,872 | 4,777 |
| 手续费收入 | 1 | - |

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

本行与子公司进行交易的利率根据SHIBOR利率进行定价。

十一、金融风险管理

1. 金融风险管理概述

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

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

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

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

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险

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

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

(1) 信用风险管理

(a) 授信业务

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

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

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(b) 资金业务

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

(2) 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。对公司类客户实施统一授信管理，一旦客户的最高敞口融资额度确定，在未取得新的授信额度之前，该客户在任何时点在本集团的敞口融资余额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。

除了少量特别优质的客户外，本集团一般会要求借款人提供适当的担保，担保的形式主要包括抵押、质押和保证。本集团聘请具有相应资产评估资格的资产评估机构对本集团的抵质押品进行评估，抵质押物的类型和金额视交易对手或客户的信用风险评估而定，具体的抵质押和担保指引请参见附注十一、2(5)(c)。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(2) 风险限额控制及缓释措施(续)

(b) 资金业务

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

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

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

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

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

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(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)

(4) 预期信用损失计量

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

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

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(a) 信用风险显著增加

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，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

使用内部评级的公司贷款及证券投资业务在报告日剩余存续期违约概率较初始确认时对应相同期限的违约概率上升超过100%，且报告日违约概率大于2%。

为了说明临界值的使用，以一笔公司贷款为例，贷款在初始确认时违约概率为1.31%。如果在本报告日期的剩余存续期违约概率为2.74%，与初始变化超过上述临界值，则信用风险已发生显著增加。

本集团基于各类工具发生违约前整个存续期违约概率如何变动的评估，对使用内部评级的公司贷款及投资业务确定了相应的临界值。

如果借款人在合同付款日后逾期超过30天仍未付款，则视为该金融工具已经发生信用风险显著增加。

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) 内部管理状态分类为问题或逾期的信用卡。

新冠肺炎疫情发生后，本集团依政府规定对受疫情影响的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户，本集团审慎评估该等客户的还款能力，对于满足政策标准的客户采用延期还息、调整还款计划等方式予以纾困，同时评估该等客户信用风险是否发生显著上升。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(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

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。

定性标准

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

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

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

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

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(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

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。

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。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(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)

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2022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(2021年度：无)。

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(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2022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%(2021年12月31日：同)。

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

| | 2022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 | 9,297,598 | 2,100,215 | 1,744,758 |
| 基准情景下的信用损失准备 | 9,283,513 | 1,779,800 | 1,734,630 |
| 乐观情景下的信用损失准备 | 8,406,384 | 1,431,138 | 1,374,400 |
| 悲观情景下的信用损失准备 | 9,792,504 | 3,556,209 | 1,965,384 |

| | 2021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 | 9,112,642 | 2,065,697 | 1,791,443 |
| 基准情景下的信用损失准备 | 9,108,915 | 1,708,517 | 1,784,211 |
| 乐观情景下的信用损失准备 | 8,220,545 | 1,294,628 | 1,367,142 |
| 悲观情景下的信用损失准备 | 9,571,735 | 3,701,365 | 2,028,904 |

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

本行

| | 2022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 | 7,791,455 | 2,061,602 | 1,744,758 |
| 基准情景下的信用损失准备 | 7,777,371 | 1,741,186 | 1,734,630 |
| 乐观情景下的信用损失准备 | 6,900,238 | 1,392,528 | 1,374,400 |
| 悲观情景下的信用损失准备 | 8,286,358 | 3,517,599 | 1,965,384 |
| | | | |
| | 2021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 | 7,816,456 | 2,024,153 | 1,792,001 |
| 基准情景下的信用损失准备 | 7,812,729 | 1,666,973 | 1,801,765 |
| 乐观情景下的信用损失准备 | 6,924,359 | 1,253,084 | 1,384,696 |
| 悲观情景下的信用损失准备 | 8,275,549 | 3,659,821 | 2,046,458 |

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，也已纳入考虑，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。

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(4) 预期信用损失计量(续)

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

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

本集团

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--|------------------|-----------------|
| 假设第2阶段的金融资产及信用承诺全部计入第1阶段， 减值准备和预计负债合计金额 | 1,838,404 | 2,505,221 |
| 于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额 | 2,017,536 | 2,934,309 |
| 差异－金额 | (179,132) | (429,088) |
| 差异－百分比 | (9%) | (15%) |

本行

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--|------------------|-----------------|
| 假设第2阶段的金融资产及信用承诺全部计入第1阶段， 减值准备和预计负债合计金额 | 1,562,095 | 2,239,515 |
| 于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额 | 1,741,230 | 2,668,607 |
| 差异－金额 | (179,135) | (429,092) |
| 差异－百分比 | (10%) | (16%) |

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(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。

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|--------------------------------|----------------|-----------------|
| | 集团账面价值 | 集团账面价值 |
| 表内项目 | | |
| 存放中央银行款项(第1阶段) | 32,628,281 | 36,599,182 |
| 存放同业及其他金融机构款项(第1阶段) | 4,588,221 | 6,705,902 |
| 拆出资金 | 3,064,075 | 506,255 |
| 第1阶段 | 3,003,177 | 450,629 |
| 第3阶段 | 49,750 | 49,750 |
| 应计利息 | 11,148 | 5,876 |
| 发放贷款和垫款 | | |
| －以摊余成本计量 | 291,381,504 | 278,734,705 |
| 第1阶段 | 276,135,081 | 262,500,678 |
| 第2阶段 | 9,628,520 | 11,759,240 |
| 第3阶段 | 3,489,012 | 2,368,643 |
| 应计利息 | 2,128,891 | 2,106,144 |
| －以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (第1阶段) | 36,712,978 | 28,148,893 |
| 买入返售金融资产(第1阶段) | 48,339,396 | 37,619,662 |
| 金融投资－债权投资 | 133,549,339 | 130,464,527 |
| 第1阶段 | 129,287,466 | 125,686,404 |
| 第2阶段 | 1,390,580 | 1,901,995 |
| 第3阶段 | 427,899 | 451,231 |
| 应计利息 | 2,443,394 | 2,424,897 |

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(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)

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| | 集团账面价值 | 集团账面价值 |
| 金融投资 - 其他债权投资 | 75,744,362 | 63,971,188 |
| 第1阶段 | 73,669,709 | 62,232,306 |
| 第3阶段 | 255,646 | 252,336 |
| 应计利息 | 1,819,007 | 1,486,546 |
| 其他应收款 | 308,781 | 334,309 |
| 第1阶段 | 215,672 | 249,665 |
| 第2阶段 | 80,246 | 76,057 |
| 第3阶段 | 12,863 | 8,587 |
| 表内合计 | 626,316,937 | 583,084,623 |
| 表外合计 | 70,263,871 | 60,653,256 |
| 合计 | 696,580,808 | 643,737,879 |

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

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(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 | |
| 2022年6月30日 | | | | |
| 信用等级 | | | | |
| 低风险 | 213,219,884 | 552,043 | - | 213,771,927 |
| 中风险 | 66,549,339 | 8,910,209 | - | 75,459,548 |
| 高风险 | - | 2,153,884 | 9,265,067 | 11,418,951 |
| 本金余额 | 279,769,223 | 11,616,136 | 9,265,067 | 300,650,426 |
| 减值准备 | (3,634,142) | (1,987,616) | (5,776,055) | (11,397,813) |
| 合计 | 276,135,081 | 9,628,520 | 3,489,012 | 289,252,613 |
| | | | | |
| | 预期信用损失阶段 | | | |
| | 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 |
| 2021年12月31日 | | | | |
| 信用等级 | | | | |
| 低风险 | 200,673,892 | 427,973 | - | 201,101,865 |
| 中风险 | 65,286,830 | 11,066,701 | - | 76,353,531 |
| 高风险 | - | 3,148,783 | 7,202,721 | 10,351,504 |
| 本金余额 | 265,960,722 | 14,643,457 | 7,202,721 | 287,806,900 |
| 减值准备 | (3,460,044) | (2,884,217) | (4,834,078) | (11,178,339) |
| 合计 | 262,500,678 | 11,759,240 | 2,368,643 | 276,628,561 |

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(5) 信用风险敞口(续)

(a) 最大信用风险敞口－纳入减值评估范围的金融工具(续)

金融投资－债权投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团

| | 预期信用损失阶段 | | | 总计 |
|-------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | |
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2022年6月30日 | | | | |
| 信用等级 | | | | |
| 低风险 | 118,964,568 | — | — | 118,964,568 |
| 中风险 | 10,841,114 | 1,419,000 | — | 12,260,114 |
| 高风险 | — | — | 829,532 | 829,532 |
| 本金余额 | 129,805,682 | 1,419,000 | 829,532 | 132,054,214 |
| 减值准备 | (518,216) | (28,420) | (401,633) | (948,269) |
| 合计 | 129,287,466 | 1,390,580 | 427,899 | 131,105,945 |
| | | | | |
| | 预期信用损失阶段 | | | 总计 |
| | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | |
| | 12个月预期 信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2021年12月31日 | | | | |
| 信用等级 | | | | |
| 低风险 | 111,425,029 | — | — | 111,425,029 |
| 中风险 | 14,829,714 | 1,952,000 | — | 16,781,714 |
| 高风险 | — | — | 871,413 | 871,413 |
| 本金余额 | 126,254,743 | 1,952,000 | 871,413 | 129,078,156 |
| 减值准备 | (568,339) | (50,005) | (420,182) | (1,038,526) |
| 合计 | 125,686,404 | 1,901,995 | 451,231 | 128,039,630 |

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(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 | |
|--------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 金融投资－交易性金融资产 | | |
| 债券投资 | 1,559,267 | 3,170,991 |
| 信托投资 | 6,002,519 | 5,743,525 |
| 资产管理计划 | 9,293,981 | 9,890,126 |
| 向金融机构购买的理财产品 | — | 2,026,559 |
| 基金投资 | 8,036,990 | 3,032,399 |
| 合计 | 24,892,757 | 23,863,600 |

(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)

(5) 信用风险敞口(续)

(c) 担保品和其他信用增级(续)

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

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

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

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

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

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

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(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：

| 2022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 | 8,220,991 | (5,182,728) | 3,038,263 | 5,762,391 |
| — 零售贷款 | 1,044,076 | (593,327) | 450,749 | 744,995 |
| 金融投资 — 债权投资 | 829,532 | (401,633) | 427,899 | 427,899 |
| 已发生信用减值的资产总额 | 10,094,599 | (6,177,688) | 3,916,911 | 6,935,285 |
| 2021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 | 6,265,132 | (4,263,034) | 2,002,098 | 4,330,711 |
| — 零售贷款 | 937,589 | (571,044) | 366,545 | 708,432 |
| 金融投资 — 债权投资 | 871,398 | (420,182) | 451,216 | 451,216 |
| 已发生信用减值的资产总额 | 8,074,119 | (5,254,260) | 2,819,859 | 5,490,359 |

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(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。

(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2022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1,151,291千元(2021年度：3,735,807千元)。

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(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评级。

本集团

| | 交易性 金融资产 | 其他 债权投资 | 债权投资 | 合计 |
|------------------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| 2022年6月30日 | | | | |
| 中长期债券： | | | | |
| AAA | 1,559,267 | 14,341,437 | 119,778 | 16,020,482 |
| AA-到AA+ | - | 27,675,871 | - | 27,675,871 |
| A+及以下 | - | 355,717 | - | 355,717 |
| 未评级债券 ⁽ⁱ⁾ ： | | | | |
| 国债 | - | 1,194,741 | 61,877,819 | 63,,072,560 |
| 政策性银行金融债 | - | 709,711 | 2,468,423 | 3,178,134 |
| 地方政府债 | - | - | 18,610,169 | 18,610,169 |
| 非公开定向债务融资工具 | - | 29,647,864 | - | 29,647,864 |
| 信托投资 | 6,002,519 | - | 6,025,442 | 12,027,961 |
| 资产管理计划 | 9,293,981 | - | 32,403,581 | 41,697,562 |
| 债权融资计划 | - | - | 9,600,733 | 9,600,733 |
| 基金投资 | 8,036,990 | - | - | 8,036,990 |
| 应计利息 | - | 1,819,007 | 2,443,394 | 4,262,401 |
| | 24,892,757 | 75,744,348 | 133,549,339 | 234,186,444 |

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

| | 交易性 金融资产 | 其他 债权投资 | 债权投资 | 合计 |
|------------------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| 2021年12月31日 | | | | |
| 中长期债券： | | | | |
| AAA | 1,444,666 | 8,258,633 | 149,753 | 9,853,052 |
| AA-到AA+ | - | 26,980,811 | - | 26,980,811 |
| A+及以下 | - | 252,336 | - | 252,336 |
| 未评级债券 ⁽ⁱ⁾ ： | | | | |
| 国债 | 1,726,325 | 200,566 | 56,119,046 | 58,045,937 |
| 政策性银行金融债 | - | 1,117,018 | 2,459,092 | 3,576,110 |
| 地方政府债 | - | - | 13,822,622 | 13,822,622 |
| 非公开定向债务融资工具 | - | 25,675,278 | - | 25,675,278 |
| 信托投资 | 5,743,525 | - | 8,117,189 | 13,860,714 |
| 资产管理计划 | 9,890,126 | - | 36,753,232 | 46,643,358 |
| 债权融资计划 | - | - | 10,618,696 | 10,618,696 |
| 基金投资 | 3,032,399 | - | - | 3,032,399 |
| 理财产品 | 2,026,559 | - | - | 2,026,559 |
| 应计利息 | - | 1,486,546 | 2,424,897 | 3,911,443 |
| | 23,863,600 | 63,971,188 | 130,464,527 | 218,299,315 |

- (i) 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购买他行发行的非保本的理财产品和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2022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796,489千元和人民币948,269千元(2021年12月31日：分别为人民币752,917元和人民币1,038,526千元)。

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(8) 证券投资(续)

信托投资/资管计划按底层资产分类汇总如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|---------------|-------------------|-----------------|
| 本集团及本行 | | |
| 金融投资－交易性金融资产 | | |
| － 信贷类资产 | 15,296,500 | 15,633,651 |
| 本集团及本行 | | |
| 金融投资－债权投资 | | |
| － 信贷类资产 | 7,704,233 | 10,623,698 |
| － 债券类资产 | 31,539,680 | 35,138,500 |
| | 39,243,913 | 45,762,198 |

于2022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829,532千元，底层均为信贷类资产，计提预期信用减值准备人民币401,633千元(2021年12月31日：分别为人民币871,398千元和人民币420,182千元)。

3. 市场风险

3.1 概述

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

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

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

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险

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

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

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

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

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

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

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

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

本集团

| | 一个月内 | 一至 三个月 | 三至 十二个月 | 一至五年 | 五年以上 | 不计息 | 合计 |
|-----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 2022年6月30日 | | | | | | | |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 32,615,409 | - | - | - | - | 623,220 | 33,238,629 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 4,587,199 | - | - | - | - | 1,022 | 4,588,221 |
| 拆出资金 | 587,107 | 567,541 | 1,898,279 | - | - | 11,148 | 3,064,075 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 7,058 | 7,058 |
| 买入返售金融资产 | 45,114,182 | 3,215,499 | - | - | - | 9,715 | 48,339,396 |
| 发放贷款和垫款 | 16,836,064 | 25,255,080 | 147,595,709 | 108,733,873 | 22,728,094 | 6,945,662 | 328,094,482 |
| 金融投资 - 交易性金融资产 | 23,265,957 | - | - | 299,487 | 1,251,654 | 683,550 | 25,500,648 |
| 金融投资 - 债权投资 | 4,230,211 | 6,025,318 | 35,181,879 | 74,107,012 | 11,561,525 | 2,443,394 | 133,549,339 |
| 金融投资 - 其他债权投资 | 355,745 | 1,364,953 | 4,952,028 | 58,287,338 | 8,965,396 | 1,818,902 | 75,744,362 |
| 金融投资 - 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 115,991 | 115,991 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | 888,798 | 888,798 |
| 金融资产总额 | 127,591,874 | 36,428,391 | 189,627,895 | 241,427,710 | 44,506,669 | 13,548,460 | 653,130,999 |
| 2022年6月30日 | | | | | | | |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | (2,089,310) | (14,668,400) | (33,730,110) | - | - | (717,459) | (51,205,279) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (2,346,930) | (4,300,000) | (2,800,000) | - | - | (89,851) | (9,536,781) |
| 拆入资金 | (2,210,737) | (4,868,456) | (24,737,115) | - | - | (325,096) | (32,141,404) |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | (49,395) | (49,395) |
| 卖出回购金融资产款 | (6,392,500) | - | - | - | - | (4,051) | (6,396,551) |
| 吸收存款 | (127,868,578) | (16,300,480) | (90,040,402) | (137,862,547) | (59,737) | (4,608,205) | (376,739,949) |
| 应付债券 | (11,591,682) | (14,999,449) | (77,564,293) | (7,499,062) | (17,034,374) | (155,944) | (128,844,804) |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | - | (4,625,249) | (4,625,249) |
| 金融负债总额 | (152,499,737) | (55,136,785) | (228,871,920) | (145,361,609) | (17,094,111) | (10,575,250) | (609,539,412) |
| 利率风险缺口 | (24,907,863) | (18,708,394) | (39,244,025) | 96,066,101 | 27,412,558 | 2,973,210 | 43,591,587 |

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 |
|-----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
| 2021年12月31日 | | | | | | | |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 36,586,283 | - | - | - | - | 614,186 | 37,200,469 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 6,704,810 | - | - | - | - | 1,092 | 6,705,902 |
| 拆出资金 | 245,830 | 127,159 | 127,390 | - | - | 5,876 | 506,255 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 4,556 | 4,556 |
| 买入返售金融资产 | 31,364,869 | 6,248,835 | - | - | - | 5,958 | 37,619,662 |
| 发放贷款和垫款 | 60,295,076 | 20,669,433 | 83,398,990 | 114,074,462 | 21,025,681 | 7,419,956 | 306,883,598 |
| 金融投资 - 交易性金融资产 | 4,436,462 | 3,000,599 | 8,464,430 | 5,751,096 | 2,062,412 | 865,567 | 24,580,566 |
| 金融投资 - 债权投资 | 2,083,433 | 8,676,187 | 29,671,891 | 75,639,943 | 11,968,176 | 2,424,897 | 130,464,527 |
| 金融投资 - 其他债权投资 | 1,513,144 | 1,735,979 | 4,058,742 | 48,036,185 | 7,140,606 | 1,486,546 | 63,971,202 |
| 金融投资 - 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 115,991 | 115,991 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | 821,623 | 821,623 |
| 金融资产总额 | 143,229,907 | 40,458,192 | 125,721,443 | 243,501,686 | 42,196,875 | 13,766,248 | 608,874,351 |
| 2021年12月31日 | | | | | | | |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | (4,484,048) | (1,989,786) | (43,812,967) | - | - | (344,604) | (50,631,405) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (4,285,826) | (300,000) | (8,920,000) | - | - | (64,599) | (13,570,425) |
| 拆入资金 | (3,340,000) | (2,972,920) | (19,223,102) | (40,000) | - | (284,222) | (25,860,244) |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | (5,772) | (5,772) |
| 卖出回购金融资产款 | (17,172,200) | - | - | - | - | (6,875) | (17,179,075) |
| 吸收存款 | (109,103,983) | (16,651,375) | (70,096,196) | (132,745,704) | (6,588,997) | (3,509,088) | (338,695,343) |
| 应付债券 | (3,176,620) | (24,888,466) | (77,203,570) | (7,198,818) | (5,997,964) | (386,632) | (118,852,070) |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | - | (2,320,593) | (2,320,593) |
| 金融负债总额 | (141,562,677) | (46,802,547) | (219,255,835) | (139,984,522) | (12,586,961) | (6,922,385) | (567,114,927) |
| 利率风险缺口 | 1,667,230 | (6,344,355) | (93,534,392) | 103,517,164 | 29,609,914 | 6,843,863 | 41,759,424 |

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：

本集团

| | 预计利息净收入变动 | |
|------------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 所有收益率曲线向上平移100基点 | (541,769) | (387,646) |
| 所有收益率曲线向下平移100基点 | 541,769 | 387,646 |

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：

本集团

| | 其他综合收益变动 | |
|------------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 所有收益率曲线向上平移100基点 | (1,597,423) | (1,219,118) |
| 所有收益率曲线向下平移100基点 | 1,688,791 | 1,270,762 |

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 |
|-----------------|----------------------|--------------------|--------------|----------------|----------------------|
| 2022年6月30日 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 32,765,160 | 473,173 | 153 | 143 | 33,238,629 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 4,150,297 | 395,991 | 6,190 | 35,743 | 4,588,221 |
| 拆出资金 | 1,050,492 | 2,013,583 | - | - | 3,064,075 |
| 衍生金融资产 | 7,058 | - | - | - | 7,058 |
| 买入返售金融资产 | 48,339,396 | - | - | - | 48,339,396 |
| 发放贷款和垫款 | 327,343,252 | 751,230 | - | - | 328,094,482 |
| 金融投资 - 交易性金融资产 | 25,500,648 | - | - | - | 25,500,648 |
| 金融投资 - 债权投资 | 133,549,339 | - | - | - | 133,549,339 |
| 金融投资 - 其他债权投资 | 66,476,672 | 9,267,690 | - | - | 75,744,362 |
| 金融投资 - 其他权益工具投资 | 115,991 | - | - | - | 115,991 |
| 其他金融资产 | 888,798 | - | - | - | 888,798 |
| 金融资产总额 | 640,187,103 | 12,901,667 | 6,343 | 35,886 | 653,130,999 |
| 向中央银行借款 | (51,205,279) | - | - | - | (51,205,279) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (9,536,726) | (55) | - | - | (9,536,781) |
| 拆入资金 | (31,193,133) | (948,271) | - | - | (32,141,404) |
| 衍生金融负债 | (49,395) | - | - | - | (49,395) |
| 卖出回购金融资产款 | (6,396,551) | - | - | - | (6,396,551) |
| 吸收存款 | (371,846,625) | (4,889,046) | (784) | (3,494) | (376,739,949) |
| 应付债券 | (128,844,804) | - | - | - | (128,844,804) |
| 其他金融负债 | (4,625,219) | (29) | - | (1) | (4,625,249) |
| 金融负债总额 | (603,697,732) | (5,837,401) | (784) | (3,495) | (609,539,412) |
| 汇率风险缺口 | 36,489,371 | 7,064,266 | 5,559 | 32,391 | 43,591,587 |
| 财务担保及信贷承诺 | 65,180,066 | 4,810,154 | - | 487,381 | 70,477,601 |

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 汇率风险(续)

本集团

| | 人民币 | 美元 | 港元 | 其他 | 合计 |
|-----------------|----------------------|--------------------|--------------|----------------|----------------------|
| 2021年12月31日 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 36,594,191 | 605,987 | 142 | 149 | 37,200,469 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2,683,221 | 3,990,004 | 6,655 | 26,022 | 6,705,902 |
| 拆出资金 | 156,050 | 350,205 | - | - | 506,255 |
| 衍生金融资产 | 4,556 | - | - | - | 4,556 |
| 买入返售金融资产 | 37,619,662 | - | - | - | 37,619,662 |
| 发放贷款和垫款 | 306,712,826 | 170,772 | - | - | 306,883,598 |
| 金融投资 - 交易性金融资产 | 24,580,566 | - | - | - | 24,580,566 |
| 金融投资 - 债权投资 | 130,464,527 | - | - | - | 130,464,527 |
| 金融投资 - 其他债权投资 | 57,151,606 | 6,819,596 | - | - | 63,971,202 |
| 金融投资 - 其他权益工具投资 | 115,991 | - | - | - | 115,991 |
| 其他金融资产 | 821,623 | - | - | - | 821,623 |
| 金融资产总额 | 596,904,819 | 11,936,564 | 6,797 | 26,171 | 608,874,351 |
| 向中央银行借款 | (50,631,405) | - | - | - | (50,631,405) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (13,570,373) | (52) | - | - | (13,570,425) |
| 拆入资金 | (25,860,244) | - | - | - | (25,860,244) |
| 衍生金融负债 | (5,772) | - | - | - | (5,772) |
| 卖出回购金融资产款 | (17,179,075) | - | - | - | (17,179,075) |
| 吸收存款 | (331,797,624) | (6,895,859) | (31) | (1,829) | (338,695,343) |
| 应付债券 | (118,852,070) | - | - | - | (118,852,070) |
| 其他金融负债 | (2,320,580) | (12) | - | (1) | (2,320,593) |
| 金融负债总额 | (560,217,143) | (6,895,923) | (31) | (1,830) | (567,114,927) |
| 汇率风险缺口 | 36,687,676 | 5,040,641 | 6,766 | 24,341 | 41,759,424 |
| 财务担保及信贷承诺 | 53,044,857 | 7,275,967 | - | 494,163 | 60,814,987 |

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%时对税前利润的影响：

| | 预计税前利润变动 | |
|--------------|----------------|-----------------|
| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
| 本集团 | | |
| 外汇对人民币汇率上涨1% | 70,698 | 50,474 |
| 外汇对人民币汇率下跌1% | (70,698) | (50,474) |

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2022年6月30日，本行的人民币吸收存款总额的7.75%(2021年12月31日：8%)，以及本行的外币吸收存款总额的8%(2021年12月31日：9%)须存放于中央银行。

4.2 流动性风险管理程序

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

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

十一、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流

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

本集团

| | 即期偿还 | 一个月内 | 一至三个月 | 三至十二个月 | 一至五年 | 五年以上 | 无期限 | 逾期 | 合计 |
|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|------------|-----------|---------------|
| 2022年6月30日 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | (2,117,522) | (15,061,958) | (34,520,038) | - | - | - | - | (51,699,518) |
| 同业及其他金融机构 | | | | | | | | | |
| 存放款项 | (346,961) | (2,003,101) | (4,401,659) | (2,841,980) | - | - | - | - | (9,593,701) |
| 拆入资金 | - | (2,234,349) | (5,008,813) | (25,052,110) | - | - | - | - | (32,295,272) |
| 卖出回购金融资产款 | - | (6,806,157) | - | - | - | - | - | - | (6,806,157) |
| 吸收存款 | (107,071,560) | (21,854,127) | (16,636,403) | (93,042,439) | (155,506,301) | (76,599) | - | - | (394,187,429) |
| 应付债券 | - | (11,669,250) | (15,070,000) | (83,261,143) | (7,775,250) | (19,387,500) | - | - | (137,163,143) |
| 其他金融负债 | (937,571) | (1,455,638) | (194,214) | (1,539,638) | (130,318) | (359,835) | (8,035) | - | (4,625,249) |
| 非衍生金融负债总额 | (108,356,092) | (48,140,144) | (56,373,047) | (240,257,348) | (163,411,869) | (19,823,934) | (8,035) | - | (636,370,469) |
| 2022年6月30日 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 610,348 | 4,456,281 | - | - | - | - | 28,172,000 | - | 33,238,629 |
| 存放同业及其他金融 | | | | | | | | | |
| 机构款项 | 3,788,185 | 800,142 | - | - | - | - | - | - | 4,588,327 |
| 拆出资金 | 504 | 538,921 | 571,659 | 1,935,965 | - | - | - | 55,456 | 3,102,505 |
| 买入返售金融资产 | - | 45,159,896 | 3,239,475 | - | - | - | - | - | 48,399,371 |
| 发放贷款和垫款 | - | 15,514,133 | 25,361,246 | 84,833,278 | 167,335,706 | 107,602,187 | - | 6,842,145 | 407,488,695 |
| 金融投资-交易性金融资产 | - | 8,118,544 | 161,566 | 712,207 | 11,931,015 | 8,008,132 | 607,891 | - | 29,539,355 |
| 金融投资-债权投资 | - | 3,853,379 | 7,737,723 | 39,574,981 | 84,644,650 | 9,983,720 | - | 1,194,542 | 146,988,995 |
| 金融投资-其他债权投资 | - | 610,297 | 2,568,164 | 8,964,396 | 66,970,566 | 10,186,638 | - | 253,942 | 89,556,003 |
| 金融投资-其他权益 | | | | | | | | | |
| 工具投资 | - | - | - | - | - | - | 115,991 | - | 115,991 |
| 其他金融资产 | 17,565 | 7,958 | 55,981 | 19,138 | 8,188 | 270,312 | 207,055 | 302,601 | 888,798 |
| 非衍生金融资产总额 | 4,416,602 | 79,059,551 | 39,695,814 | 136,039,965 | 330,890,125 | 136,050,989 | 29,102,937 | 8,650,686 | 763,906,669 |
| 流动性净额 | (103,939,490) | 30,919,407 | (16,677,233) | (104,217,383) | 167,478,256 | 116,227,055 | 29,094,902 | 8,650,686 | 127,536,200 |

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.3 非衍生工具现金流(续)

本集团

| | 即期偿还 | 一个月内 | 一至三个月 | 三至十二个月 | 一至五年 | 五年以上 | 无期限 | 逾期 | 合计 |
|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|------------|-----------|---------------|
| 2021年12月31日 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | (4,571,547) | (2,046,125) | (44,905,590) | - | - | - | - | (51,523,262) |
| 同业及其他金融机构 | | | | | | | | | |
| 存放款项 | (285,877) | (4,009,600) | (328,250) | (9,094,750) | - | - | - | - | (13,718,477) |
| 拆入资金 | - | (3,458,769) | (3,064,079) | (20,931,590) | (43,731) | - | - | - | (27,498,169) |
| 卖出回购金融资产款 | - | (17,183,272) | - | - | - | - | - | - | (17,183,272) |
| 吸收存款 | (95,277,430) | (14,199,757) | (16,977,934) | (72,406,656) | (149,321,982) | (7,535,285) | - | - | (355,719,044) |
| 应付债券 | - | (3,180,000) | (25,449,400) | (78,602,000) | (8,827,900) | (6,288,000) | - | - | (122,347,300) |
| 其他金融负债 | (233,618) | (77,667) | (7,740) | (207,851) | (1,307,659) | (349,191) | (136,867) | - | (2,320,593) |
| 非衍生金融负债总额 | (95,796,925) | (46,680,612) | (47,873,528) | (226,148,437) | (159,501,272) | (14,172,476) | (136,867) | - | (590,310,117) |
| 2021年12月31日 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 601,287 | 9,409,597 | - | - | - | - | 27,189,585 | - | 37,200,469 |
| 存放同业及其他金融 | | | | | | | | | |
| 机构款项 | 6,705,902 | - | - | - | - | - | - | - | 6,705,902 |
| 拆出资金 | 515 | 195,789 | 127,248 | 127,574 | - | - | - | 55,456 | 506,582 |
| 买入返售金融资产 | - | 31,388,870 | 6,270,639 | - | - | - | - | - | 37,659,509 |
| 发放贷款和垫款 | - | 11,576,886 | 16,154,418 | 81,064,605 | 163,465,503 | 108,586,659 | - | 6,188,246 | 387,036,317 |
| 金融投资-交易性金融资产 | - | 3,637,934 | 2,197,452 | 792,565 | 11,887,237 | 9,782,484 | 716,966 | 1,479 | 29,016,117 |
| 金融投资-债权投资 | - | 1,763,436 | 10,195,865 | 34,785,095 | 81,278,565 | 14,523,154 | - | 933,558 | 143,479,673 |
| 金融投资-其他债权投资 | - | 1,858,795 | 2,684,962 | 7,510,417 | 56,120,008 | 7,860,225 | - | 252,336 | 76,286,743 |
| 金融投资-其他权益 | | | | | | | | | |
| 工具投资 | - | - | - | - | - | - | 115,991 | - | 115,991 |
| 其他金融资产 | 17,067 | 25,008 | 27,180 | 36,037 | 4,329 | 229,505 | 246,677 | 235,820 | 821,623 |
| 非衍生金融资产总额 | 7,324,771 | 59,856,315 | 37,657,764 | 124,316,293 | 312,755,642 | 140,982,027 | 28,269,219 | 7,666,895 | 718,828,926 |
| 流动性净额 | (88,472,154) | 13,175,703 | (10,215,764) | (101,832,144) | 153,254,370 | 126,809,551 | 28,132,352 | 7,666,895 | 128,518,809 |

用以满足所有负债的资产包括：现金、存放央行款项、在托收和资金往来中的款项、拆放同业款项、以及贷款。在正常业务中，部分一年内到期的贷款会被续借。同时，部分债券投资为负债提供了抵押担保。本集团将会通过出售证券投资，使用其他金融机构的信贷承诺，提前终止拆出资金和逆返售协议，以及经央行的批准使用存款准备金来偿付未预计的现金流出。

十一、金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.4 衍生工具现金流

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率掉期。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指资产负债日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

本集团

| | 三个月内 | 三至十二个月 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
|-------------|-------|--------|------|------|-------|
| 2022年6月30日 | | | | | |
| 利率掉期现金净流出 | 1,877 | 3,810 | - | - | 5,687 |
| 2021年12月31日 | | | | | |
| 利率掉期现金净流出 | 2,430 | 3,364 | 20 | - | 5,814 |

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇掉期和外汇远期。下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指资产负债日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。于2021年12月31日，本集团无以全额结算的衍生金融工具。

本集团

| | 三个月内 | 三至十二个月 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
|------------|-----------|-------------|------|------|-------------|
| 2022年6月30日 | | | | | |
| 外汇掉期 | | | | | |
| 现金流入 | 411,602 | 1,093,557 | - | - | 1,505,159 |
| 现金流出 | (412,049) | (1,140,938) | - | - | (1,552,987) |
| 外汇远期 | | | | | |
| 现金流入 | 113,820 | 340,200 | - | - | 454,020 |
| 现金流出 | (113,502) | (338,857) | - | - | (452,359) |

财务报表附注

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 |
|-------------|------------|-----------|------|------------|
| 2022年6月30日 | | | | |
| 银行承兑汇票 | 50,431,088 | - | - | 50,431,088 |
| 开出信用证 | 8,906,790 | 1,982 | - | 8,908,772 |
| 开出保函 | 2,758,218 | 1,266,401 | 200 | 4,024,819 |
| 未使用的信用卡额度 | 6,994,779 | - | - | 6,994,779 |
| 贸易融资保兑 | 110,500 | - | - | 110,500 |
| 不可撤销的贷款承诺 | 7,643 | - | - | 7,643 |
| 资本性支出承诺 | 81,096 | 36,959 | - | 118,055 |
| 合计 | 69,290,114 | 1,305,342 | 200 | 70,595,656 |
| | 1年以内 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 2021年12月31日 | | | | |
| 银行承兑汇票 | 40,136,679 | - | - | 40,136,679 |
| 开出信用证 | 10,399,645 | 8,277 | - | 10,407,922 |
| 开出保函 | 2,924,581 | 1,150,367 | 200 | 4,075,148 |
| 未使用的信用卡额度 | 6,186,907 | - | - | 6,186,907 |
| 不可撤销的贷款承诺 | 8,331 | - | - | 8,331 |
| 资本性支出承诺 | 139,264 | 67,391 | - | 206,655 |
| 合计 | 59,795,407 | 1,226,035 | 200 | 61,021,642 |

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2022年6月30日及2021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：

| | 2022年6月30日 | | | | |
|-------------|-------------|------|-------------|------------|-------------|
| | 账面价值 | 公允价值 | | | |
| | | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
| 金融资产 | | | | | |
| 金融投资 | | | | | |
| — 债权投资 | 133,549,339 | - | 83,242,545 | 50,478,984 | 133,721,529 |
| 金融负债 | | | | | |
| 应付债券 | 128,844,804 | - | 130,208,323 | - | 130,208,323 |

| | 2021年12月31日 | | | | |
|-------------|-------------|------|-------------|------------|-------------|
| | 账面价值 | 公允价值 | | | |
| | | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
| 金融资产 | | | | | |
| 金融投资 | | | | | |
| — 债权投资 | 130,464,527 | - | 74,581,193 | 57,899,294 | 132,480,487 |
| 金融负债 | | | | | |
| 应付债券 | 118,852,070 | - | 119,076,039 | - | 119,076,039 |

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次,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次决定:

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层级—除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。

十一、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

本集团及本行

| 2022年6月30日 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
|-----------------|-----------|-------------|------------|-------------|
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| — 票据贴现 | — | 36,712,978 | — | 36,712,978 |
| 衍生金融资产 | — | 7,058 | — | 7,058 |
| 金融投资 — 交易性金融资产 | | | | |
| — 债券 | — | 1,559,267 | — | 1,559,267 |
| — 基金投资 | 8,036,990 | — | — | 8,036,990 |
| — 信托投资 | — | — | 6,002,519 | 6,002,519 |
| — 资产管理计划 | — | — | 9,293,981 | 9,293,981 |
| — 股权投资 | 540,936 | — | 66,955 | 607,891 |
| 金融投资 — 其他债权投资 | | | | |
| — 债券 | — | 75,744,362 | — | 75,744,362 |
| 金融投资 — 其他权益工具投资 | | | | |
| — 权益性证券 | — | — | 115,991 | 115,991 |
| 金融资产合计 | 8,577,926 | 114,023,665 | 15,479,446 | 138,081,037 |

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

持续以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下:(续)

本集团

| 2021年12月31日 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
|-----------------|-----------|------------|------------|-------------|
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| — 票据贴现 | — | 28,148,893 | — | 28,148,893 |
| 衍生金融资产 | — | 4,556 | — | 4,556 |
| 金融投资 — 交易性金融资产 | | | | |
| — 债券 | — | 3,170,991 | — | 3,170,991 |
| — 基金投资 | 3,032,399 | — | — | 3,032,399 |
| — 信托投资 | — | — | 5,743,525 | 5,743,525 |
| — 向金融机构购买的理财产品 | — | — | 2,026,559 | 2,026,559 |
| — 资产管理计划 | — | — | 9,890,126 | 9,890,126 |
| — 以公允价值计量的股权投资 | 594,216 | — | 122,750 | 716,966 |
| 金融投资 — 其他债权投资 | | | | |
| — 债券 | — | 63,971,202 | — | 63,971,202 |
| 金融投资 — 其他权益工具投资 | | | | |
| — 权益性证券 | — | — | 115,991 | 115,991 |
| 金融资产合计 | 3,626,615 | 95,295,642 | 17,898,951 | 116,821,208 |

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)

持续以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下:(续)

本行

| 2021年12月31日 | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
|-----------------|-----------|------------|------------|-------------|
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| — 票据贴现 | — | 28,148,893 | — | 28,148,893 |
| 衍生金融资产 | — | 4,556 | — | 4,556 |
| 金融投资 — 交易性金融资产 | | | | |
| — 债券 | — | 3,170,991 | — | 3,170,991 |
| — 基金投资 | 3,032,399 | — | — | 3,032,399 |
| — 信托投资 | — | — | 5,743,525 | 5,743,525 |
| — 向金融机构购买的理财产品 | — | — | 2,026,559 | 2,026,559 |
| — 资产管理计划 | — | — | 9,890,126 | 9,890,126 |
| — 以公允价值计量的股权投资 | 594,216 | — | 122,750 | 716,966 |
| 金融投资 — 其他债权投资 | | | | |
| — 债券 | — | 64,279,223 | — | 64,279,223 |
| 金融投资 — 其他权益工具投资 | | | | |
| — 权益性证券 | — | — | 115,991 | 115,991 |
| 金融资产合计 | 3,626,615 | 95,603,663 | 17,898,951 | 117,129,229 |

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。截至2022年6月30日止六个月期间及2021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。

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

5. 金融资产和金融负债的公允价值(续)

5.2 公允价值层级(续)

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2022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

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 |
|------------------------------------|-------------|--------------|
| 2021年12月31日余额 | 17,782,960 | 115,991 |
| 总收益和损失 | | |
| — 当期损益 | (103,875) | — |
| — 其他综合收益 | — | — |
| 购入 | 311,363 | — |
| 卖出或到期 | (2,626,993) | — |
| 2022年6月30日余额 | 15,363,455 | 115,991 |
| 2022年6月30日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益 | (159,671) | — |
| | 交易性 金融资产 | 其他权益 工具投资 |
| 2020年12月31日余额 | 23,383,849 | 277,000 |
| 总收益和损失 | | |
| — 当期损益 | 184,455 | — |
| — 其他综合收益 | — | (161,009) |
| 购入 | 2,476,046 | — |
| 卖出或到期 | (8,261,390) | — |
| 2021年12月31日余额 | 17,782,960 | 115,991 |
| 2021年12月31日所持有金融资产 计入当期损益的未实现收益 | 390,284 | — |

十一、金融风险管理(续)

6. 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比资产负债表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；

保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；

保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层采用银保监会根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报银保监局。

本集团依据银保监会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

银保监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于非系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

财务报表附注

十一、金融风险管理(续)

6. 资本管理(续)

本集团按《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率如下：

| | 2022年 6月30日 | 2021年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|
| 核心资本： | | |
| 股本 | 3,474,505 | 3,474,505 |
| 合格的资本公积 | 8,658,420 | 8,955,990 |
| 其他权益工具可计入部分 | 1,071,721 | - |
| 盈余公积及一般风险准备 | 11,300,908 | 10,790,354 |
| 合格的未分配利润 | 20,062,052 | 19,143,032 |
| 少数股东投入资本 | 1,337,540 | 1,155,679 |
| 核心一级资本监管扣除项目： | | |
| 全额扣除项目 | (309,765) | (305,079) |
| 门槛扣除项目 | - | - |
| 核心一级资本净额 | 45,595,381 | 43,214,481 |
| 其他一级资本净额 | 5,087,646 | 5,063,398 |
| 二级资本净额 | 10,963,898 | 11,696,258 |
| 资本净额 | 61,646,925 | 59,974,137 |
| 表内风险加权资产 | 446,911,390 | 429,163,661 |
| 表外风险加权资产 | 7,218,099 | 7,264,706 |
| 交易对手信用风险暴露的风险加权资产 | 55,366 | 5,885 |
| 信用风险加权资产总额 | 454,184,855 | 436,434,252 |
| 市场风险加权资产总额 | 840,429 | 678,575 |
| 操作风险加权资产总额 | 21,456,708 | 24,694,731 |
| 应用资本底线之前的风险加权资产合计 | 476,481,992 | 461,807,558 |
| 应用资本底线之后的风险加权资产合计 | 476,481,992 | 461,807,558 |
| 核心一级资本充足率 | 9.57% | 9.36% |
| 一级资本充足率 | 10.64% | 10.45% |
| 资本充足率 | 12.94% | 12.99% |

财务报表补充资料

1. 非经常性损益明细表

| 本集团 项目(人民币千元) | 截至2022年 | 截至2021年 |
|------------------|-----------------|-----------------|
| | 6月30日止 六个月期间 | 6月30日止 六个月期间 |
| 处置非流动资产收益 | 5,522 | 560 |
| 计入当期损益的政府补助和奖励 | 42,362 | 59,750 |
| 其他营业外收支净额 | (4,977) | 650 |
| 小计 | 42,907 | 60,960 |
| 减：所得税影响数 | (10,709) | (15,120) |
| 减：归属于少数股东的非经常性损益 | (68) | (515) |
| 归属于本行股东的非经常性损益 | 32,130 | 45,325 |

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产和其他债权投资取得的投资损益，均未作为非经常性损益披露。

2. 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2022年 6月30日 止六个月期间 | 截至2021年 6月30日 止六个月期间 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 12.57 | 13.69 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 12.43 | 13.46 |

| 本集团 | 每股收益(元) | | | |
|-------------------------|------------------------|--------|------------------------|--------|
| | 截至2022年6月30日 止六个月期间 | | 截至2021年6月30日 止六个月期间 | |
| | 基本每股收益 | 稀释每股收益 | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 0.80 | 0.71 | 0.79 | 0.79 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 0.79 | 0.71 | 0.78 | 0.78 |

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。

财务报表补充资料

3. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

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2022年6月30日止六个月期间的合并净利润，以及2022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。

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。

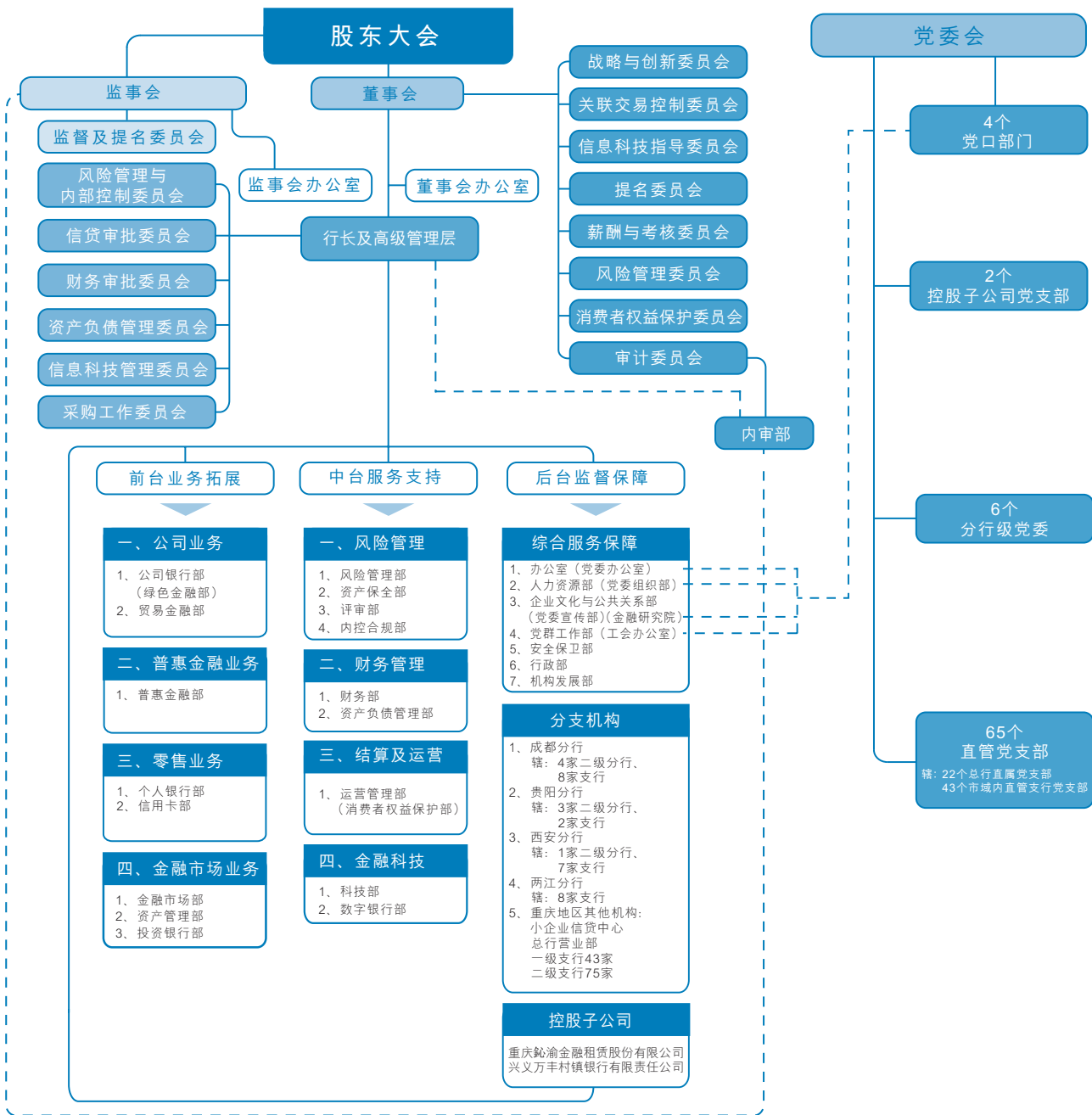
| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 2022年 | 2021年 |
|-------------------|---------|---------|
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 亚太地区(不包括中国内地) | 35,495 | 46,080 |
| — 其中香港应占部分 | 19,223 | 35,785 |
| 欧洲 | — | 3,751 |
| 北美 | 341,187 | 355,137 |
| 合计 | 376,682 | 404,968 |

货币集中度

| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 等值人民币 | | | |
|-------------------|------------|-------|--------|------------|
| | 美元 | 港元 | 其他 | 合计 |
| 2022年6月30日 | | | | |
| 现货资产 | 13,092,000 | 6,357 | 36,061 | 13,134,418 |
| 现货负债 | 12,736,509 | 6,373 | 36,238 | 12,779,120 |
| 净长/(短)仓 | 355,491 | (16) | (177) | 355,298 |

| (除另有注明外，以人民币千元列示) | 等值人民币 | | | |
|--------------------|------------|-------|--------|------------|
| | 美元 | 港元 | 其他 | 合计 |
| 2021年12月31日 | | | | |
| 现货资产 | 12,118,212 | 6,830 | 45,496 | 12,170,538 |
| 现货负债 | 11,681,184 | 6,865 | 46,073 | 11,734,122 |
| 净长/(短)仓 | 437,028 | (35) | (577) | 436,416 |

组织架构图



分支机构名录

| 序号 | 银行机构名称 | 机构地址 | 机构数(个) | 邮政编码 |
|-----|-------------------|--|--------|--------|
| 1. | 重庆银行股份有限公司营业部 | 重庆市江北区永平门街6号 | 1 | 400020 |
| 2. | 重庆银行股份有限公司小企业信贷中心 | 重庆市渝北区东湖南路331号 | 1 | 401147 |
| 3. | 重庆银行股份有限公司两江分行 | 重庆市渝北区黄山大道中段52号 | 9 | 401121 |
| 4. | 重庆银行股份有限公司成都分行 | 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 |
| 5. | 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 | 6 | 550081 |
| 6. | 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 | 9 | 710075 |
| 7. | 重庆银行股份有限公司文化宫支行 | 重庆市渝中区中山三路139号 | 3 | 400014 |
| 8. | 重庆银行股份有限公司民生路支行 | 重庆市渝中区邹容路153号 | 13 | 400010 |
| 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 | 4 | 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 | 2 | 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 | 2 | 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 | 5 | 400039 |
| 14. | 重庆银行股份有限公司南岸支行 | 重庆市南岸区南坪街道南城大道199号1层2-2 | 5 | 400060 |
| 15. | 重庆银行股份有限公司巴南支行 | 重庆市巴南区龙洲大道40号1— 商铺13-20、2— 商铺9-14、3— 商铺6-12号 | 4 | 401320 |

分支机构名录

| 序号 | 银行机构名称 | 机构地址 | 机构数(个) | 邮政编码 |
|-----|-----------------|---|--------|--------|
| 16. | 重庆银行股份有限公司北碚支行 | 重庆市北碚区云清路453、455、457、459、461、463号 | 5 | 400700 |
| 17. | 重庆银行股份有限公司江北支行 | 重庆市江北区建新北路23号附4号 | 5 | 400020 |
| 18. | 重庆银行股份有限公司龙头寺支行 | 重庆市渝北区东湖南路331号 | 4 | 401147 |
| 19. | 重庆银行股份有限公司渝北支行 | 重庆市渝北区双龙湖街道白果路9号盛景天下集中商业1-1、2-1 | 2 | 401120 |
| 20. | 重庆银行股份有限公司涪陵支行 | 重庆市涪陵区中山路8号附1号(香江庭院)2号楼负1-2、负2-2、负3-1、负3-4 | 3 | 408000 |
| 21. | 重庆银行股份有限公司长寿支行 | 重庆市长寿区桃源西路10号 | 3 | 401220 |
| 22. | 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 | 2 | 401520 |
| 23. | 重庆银行股份有限公司万州支行 | 重庆市万州区白岩路193号 | 3 | 404000 |
| 24. | 重庆银行股份有限公司黔江支行 | 重庆市黔江区城西街道新华大道西段555号 | 2 | 409000 |
| 25. | 重庆银行股份有限公司江津支行 | 重庆市江津区几江街道鼎山大道503号、505号、505号2-1 | 4 | 402260 |
| 26. | 重庆银行股份有限公司铜梁支行 | 重庆市铜梁区东城街道金龙大道505号(金融大厦)1幢1-商1、2-商1、3-商1 | 3 | 402560 |
| 27. | 重庆银行股份有限公司永川支行 | 重庆市永川区人民南路78号 | 2 | 402160 |
| 28. | 重庆银行股份有限公司梁平支行 | 重庆市梁平区双桂街道金桂路5号2幢1-21至1-25、1-96至1-101、2-19至2-25 | 2 | 405200 |

分支机构名录

| 序号 | 银行机构名称 | 机构地址 | 机构数(个) | 邮政编码 |
|-----|----------------|--|--------|--------|
| 29. | 重庆银行股份有限公司南川支行 | 重庆市南川西城街道办事处隆化大道12号 (总商会大厦)1幢1-12、2-14 | 2 | 408400 |
| 30. | 重庆银行股份有限公司荣昌支行 | 重庆市荣昌区昌州街道昌龙大道43号附2号 1-3,2-3 | 2 | 402460 |
| 31. | 重庆银行股份有限公司忠县支行 | 重庆市忠县忠州镇中博大道3号附1号 | 2 | 404300 |
| 32. | 重庆银行股份有限公司璧山支行 | 重庆市璧山区璧泉街道双星大道78号、80号、82号、84号、86号 | 3 | 402760 |
| 33. | 重庆银行股份有限公司綦江支行 | 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 | 1 | 401420 |
| 34. | 重庆银行股份有限公司万盛支行 | 重庆市万盛区万盛大道23号附1号 | 1 | 400800 |
| 35. | 重庆银行股份有限公司秀山支行 | 重庆市秀山县中和街道凤翔路70号附1号 1-4、1-5、2-4、2-5 | 2 | 409900 |
| 36. | 重庆银行股份有限公司开州支行 | 重庆市开州区开州大道(中段)市场广场 | 2 | 405400 |
| 37. | 重庆银行股份有限公司大足支行 | 重庆市大足区棠香街道圣迹西路335号 | 3 | 402360 |
| 38. | 重庆银行股份有限公司潼南支行 | 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 | 2 | 402660 |
| 39. | 重庆银行股份有限公司丰都支行 | 重庆市丰都县三合街道龙城大道181、 183、185、187、189、191号; 179 号(2-10、2-11、2-12、2-13、2-14、 2-15); 179号(3-10、3-11、3-12、 3-13、3-14、3-15) | 2 | 408200 |

分支机构名录

| 序号 | 银行机构名称 | 机构地址 | 机构数(个) | 邮政编码 |
|-----|----------------|--|--------|--------|
| 40. | 重庆银行股份有限公司石柱支行 | 重庆市石柱县万安街道都督大道35号附26-30号 | 2 | 409100 |
| 41. | 重庆银行股份有限公司垫江支行 | 重庆市垫江县桂阳街道南阳西路9号附32号 | 2 | 408300 |
| 42. | 重庆银行股份有限公司云阳支行 | 重庆市云阳县青龙街道云江大道1299号 | 2 | 404500 |
| 43. | 重庆银行股份有限公司巫溪支行 | 重庆市巫溪县城厢镇春申大道文体大厦 | 1 | 405800 |
| 44. | 重庆银行股份有限公司武隆支行 | 重庆市武隆县巷口镇芙蓉西路117号 | 2 | 408500 |
| 45. | 重庆银行股份有限公司酉阳支行 | 重庆市酉阳县桃花源大道中路10号汇升广场9号楼1-14、1-15、2-1号 | 2 | 409800 |
| 46. | 重庆银行股份有限公司彭水支行 | 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 | 1 | 409699 |
| 47. | 重庆银行股份有限公司巫山支行 | 重庆市巫山县高唐街道广东东路329号综合楼1-1 | 1 | 404700 |
| 48. | 重庆银行股份有限公司城口支行 | 重庆市城口县葛城街道东大街18号崇扬·逸城国际商业裙房幢吊1商业1 | 1 | 405900 |
| 49. | 重庆银行股份有限公司奉节支行 | 重庆市奉节县永安镇乔木街4号 | 1 | 404600 |

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。



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