



重慶銀行

BANK OF CHONGQING

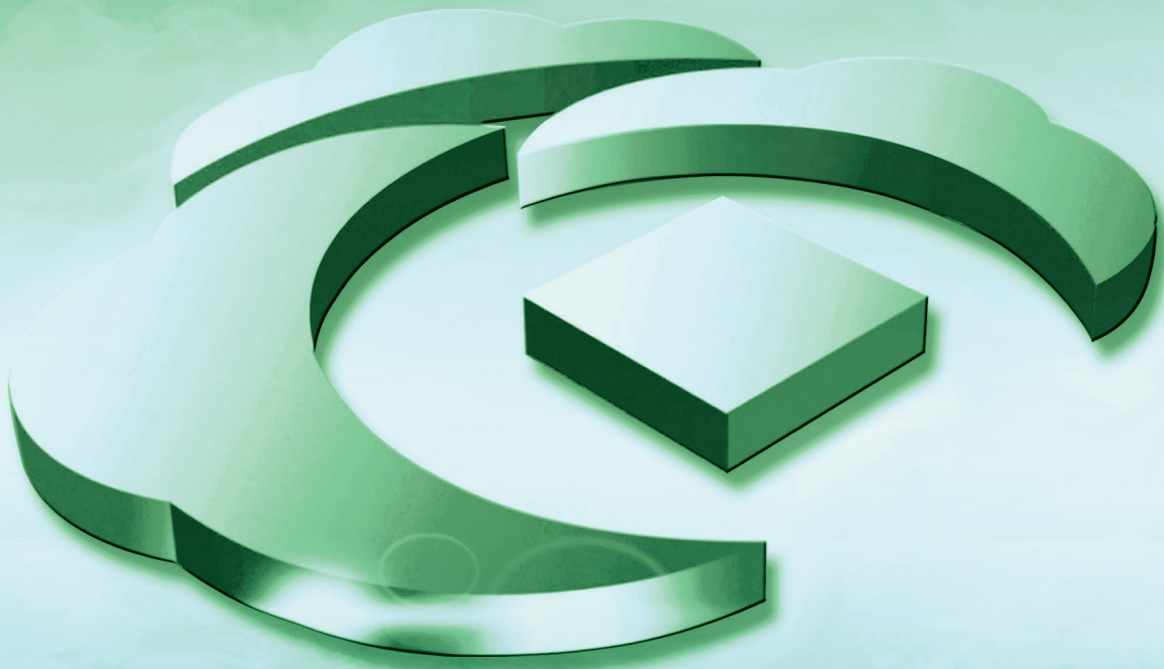
BANK OF CHONGQING CO., LTD.*

重慶銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H 股股份代號：1963)

(優先股股份代號：4616)



二零二一年中期報告

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

目錄

1. 重要提示	2
2. 釋義	3
3. 公司簡介	5
4. 財務摘要	8
5. 管理層討論與分析	11
5.1 概述	11
5.2 財務報表分析	12
5.3 貸款質量分析	29
5.4 分部經營業績	35
5.5 根據監管要求披露的其他信息	36
5.6 業務綜述	37
5.7 風險管理	49
5.8 資本管理	55
5.9 環境與展望	59
6. 重要事項	61
7. 股份變動及股東情況	89
8. 證券發行與上市情況	105
9. 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	107
10. 社會責任	113
11. 公司治理報告	118
12. 財務報告	121
13. 組織架構圖	223
14. 分支機構名錄	224

重要提示

- (1) 本行董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本半年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- (2) 本行第六屆董事會第三十三次會議於2021年8月30日以現場（視頻）會議方式召開。林軍董事長主持了會議，會議應參會董事13名，實際參會董事13名，本行監事、高級管理人員列席了會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《重慶銀行股份有限公司章程》的有關規定。
- (3) 本行2021年中期不進行利潤分配或資本公積金轉增股本。
- (4) 本行2021年半年度財務報告未經審計。
- (5) 本報告除特別說明外，貨幣幣種為人民幣。
- (6) 本行董事長林軍、行長冉海陵、分管財務工作的副行長楊世銀及財務機構負責人楊昆保證半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- (7) 本報告中可能包含對本行未來計劃等的前瞻性陳述。相關陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。
- (8) 重大風險提示：本集團面臨的主要風險及擬採取的措施，請參見本報告「管理層討論與分析－風險管理」章節。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	重慶銀行股份有限公司章程
「本行」或「重慶銀行」	指	重慶銀行股份有限公司
「本集團」	指	重慶銀行股份有限公司及其控股子公司
「中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「重慶銀監局」	指	原中國銀行業監督管理委員會重慶監管局
「重慶銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
「重慶渝富」	指	重慶渝富資本運營集團有限公司
「大新銀行」	指	大新銀行有限公司
「鈞渝金租」	指	重慶鈞渝金融租賃股份有限公司
「興義萬豐」	指	興義萬豐村鎮銀行有限責任公司
「馬上消費」	指	馬上消費金融股份有限公司
「三峽銀行」	指	重慶三峽銀行股份有限公司
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際財務報告準則

「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「上市規則」	指	《上海證券交易所股票上市規則》及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「人行」、「央行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2021年6月30日止半年度
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)

公司簡介

3.1 公司基本情況

3.1.1 法定中文名稱及簡稱：重慶銀行股份有限公司（簡稱：重慶銀行）

英文名稱：Bank of Chongqing Co.,Ltd.

3.1.2 法定代表人：林軍

授權代表：林軍

黃華盛

董事會秘書：彭彥曦

公司秘書：何詠紫

證券事務代表¹：劉松濤

3.1.3 註冊地址及辦公地址：中國重慶市江北區永平門街6號

香港主要營業地址：香港皇后大道東183號合和中心54樓

3.1.4 通訊地址：中國重慶市江北區永平門街6號

郵政編碼：400024

聯繫電話：+86(23)63367688

傳真：+86(23)63799024

電子郵箱：ir@cqcbank.com

互聯網網址：<http://www.cqcbank.com>

客戶服務熱線：956023

3.1.5 股票上市情況：

A股股票：

上市交易所：上海證券交易所

股票簡稱：重慶銀行

股票代碼：601963

H股股票：

上市交易所：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：重慶銀行

股票代碼：01963

境外優先股：

上市交易所：香港聯合交易所有限公司

股份簡稱：BCQ 17USDPREF

股份代號：4616

¹ 董事會已聘任劉松濤先生為本行證券事務代表，劉松濤先生的任職待其取得上海證券交易所董事會秘書資格證書後生效。

- 3.1.6** 國內會計師事務所：安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）
辦公地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層01-12室
國際會計師事務所：安永會計師事務所
辦公地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
- 3.1.7** 中國內地法律顧問：北京市君合律師事務所
香港法律顧問：蘇利文•克倫威爾律師事務所（香港）有限法律責任合夥
- 3.1.8** A股股票登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股票登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 3.1.9** 指定的信息披露報紙和網站：
內地：《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》
上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、本行網站(www.cqcbank.com)
香港：香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)、本行網站(www.cqcbank.com)
半年度報告備置地：本行董事會辦公室
- 3.1.10** 境內持續督導保薦機構：
招商證券股份有限公司
辦公地址：深圳市福田區福田街道福華一路111號
保薦代表人：陳昕、衛進揚
持續督導期間：2021年2月5日至2023年12月31日
- 3.1.11** 註冊登記信息：
首次註冊登記日期：1996年9月2日
登記機關：重慶市市場監督管理局（原重慶市工商行政管理局）
統一社會信用代碼：91500000202869177Y
金融許可證機構編碼：本行經中國銀行保險監督管理機構批准持有B0206H250000001號金融許可證

公司簡介

3.2 業務概要

本行是中國西部和長江上游地區成立最早的地方性股份制商業銀行之一，前身是1996年由37家城市信用社及城市信用聯社共同組建的重慶城市合作銀行。1998年更名為重慶市商業銀行股份有限公司，2007年更名為重慶銀行股份有限公司。2013年本行成為首家在香港聯交所上市的內地城商行。2021年2月5日，本行在上海證券交易所上市，成為全國第三家、長江經濟帶首家「A+H」上市城商行。截至2021年6月30日，本行下轄148家營業網點，覆蓋「一市三省」，包括重慶市內所有區縣及四川、貴州、陝西等，控股重慶鈦渝金融租賃股份有限公司和興義萬豐村鎮銀行有限責任公司；資產總額為6,065.53億元，存款總額為3,398.24億元，貸款總額為3,101.16億元，不良貸款率為1.35%，撥備覆蓋率為247.82%，主要經營指標均達到監管要求。

本行堅持服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民的立行初心，開發「優優貸」、「實體企業信用貸」，全力支持民營企業，服務實體經濟。利用大數據分析技術創設「好企貸」系列金融產品，助力中小微企業解決融資難題。首發重慶英才卡，為高層次人才提供專屬金融服務。獲取銀行間B類主承銷商資格、普通類衍生品交易資格，持續提升金融服務能力。2017年被中央文明委授予「全國文明單位」稱號。2020年總行團委被共青團中央評為「全國五四紅旗團委」。2017 - 2021年連續5年獲得標準普爾國際投資級評級，展望「穩定」。在英國《銀行家》雜誌千佳銀行排名中連續6年位居前300強。

財務摘要

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

4.1 財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年 1-6月	2020年 1-6月	變動	2019年 1-6月
經營業績			變動率(%)	
利息收入	13,310,644	12,203,094	9.1	10,681,572
利息支出	(7,715,029)	(6,866,929)	12.4	(6,484,723)
利息淨收入	5,595,615	5,336,165	4.9	4,196,849
手續費及佣金淨收入	428,526	522,194	(17.9)	459,733
淨交易收益、證券投資淨收益及其他營業收入	1,145,669	652,953	75.5	816,950
營業收入	7,169,810	6,511,312	10.1	5,473,532
營業費用	(1,531,821)	(1,242,510)	23.3	(1,171,262)
資產減值損失	(2,285,268)	(1,990,161)	14.8	(1,153,489)
營業利潤	3,352,721	3,278,641	2.3	3,148,781
享有聯營利潤的份額	108,589	29,839	263.9	44,902
稅前利潤	3,461,310	3,308,480	4.6	3,193,683
所得稅	(707,000)	(688,312)	2.7	(704,761)
淨利潤	2,754,310	2,620,168	5.1	2,488,922
歸屬於本行股東的淨利潤	2,659,397	2,545,620	4.5	2,421,889
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	(21,039,632)	10,726,257	不適用	4,336,940
每股計(人民幣元)			變動	
基本每股收益	0.79	0.81	(0.02)	0.77
稀釋每股收益	0.79	0.81	(0.02)	0.77

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日	變動	2019年 12月31日
規模指標			變動率(%)	
資產總額	606,552,941	561,641,397	8.0	501,231,864
其中：客戶貸款和墊款淨額	299,867,341	272,259,348	10.1	238,626,834
貸款減值準備	(10,248,430)	(10,967,207)	(6.6)	8,721,904
負債總額	559,547,141	519,647,183	7.7	462,618,195
其中：客戶存款	339,823,749	314,500,257	8.1	281,048,911
股本	3,474,505	3,127,055	11.1	3,127,055
歸屬於本行股東權益	45,135,770	40,174,997	12.3	36,949,429
權益總額	47,005,800	41,994,214	11.9	38,613,669
每股計(人民幣元)			變動	
歸屬於本行股東的每股淨資產	11.58	11.28	0.30	10.25

財務摘要

4.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	2021年 1-6月	2020年 1-6月	變動	2019年 1-6月
盈利能力指標(%)				
年化後平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.95	1.02	(0.07)	1.10
年化後加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	13.69	15.54	(1.85)	16.66
淨利差 ⁽³⁾	1.94	2.20	(0.26)	1.99
淨利息收益率 ⁽³⁾	2.06	2.31	(0.25)	2.06
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	5.98	8.02	(2.04)	8.40
成本佔收入比率 ⁽⁴⁾	20.17	17.93	2.24	20.08

(除另有註明外，以百分比列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日	變動	2019年 12月31日
資產質量指標(%)				
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.35	1.27	0.08	1.27
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	247.82	309.13	(61.31)	279.83
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	3.34	3.92	(0.58)	3.56
資本充足率指標(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	8.97	8.39	0.58	8.51
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	10.07	9.57	0.50	9.82
資本充足率 ⁽⁸⁾	12.62	12.54	0.08	13.00
總權益對資產總額比率	7.75	7.48	0.27	7.70
其他指標(%)				
流動性比率 ⁽⁹⁾	98.76	83.52	15.24	78.35
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹⁰⁾	3.43	2.48	0.95	2.52
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	24.94	20.49	4.45	19.30
存貸比	91.26	90.06	1.20	88.01

註：

- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 扣除年內已派發優先股股息的歸屬於本行股東的淨利潤佔期初及期末扣除優先股影響的歸屬於本行股東權益平均餘額的百分比。
- (3) 淨利差為生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額；淨利息收益率為利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。
- (4) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (5) 不良貸款餘額除以客戶貸款和墊款總額。
- (6) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。貸款減值準備餘額為以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款的減值準備之和。根據監管規定，本行該項指標的監管標準為120%。
- (7) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款和墊款本金總額，根據監管規定，本行該項指標的監管標準為1.9%。
- (8) 本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率按照中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (9) 流動性比率是參照中國銀保監會頒佈的公式計算。
- (10) 最大單一客戶貸款總額除以資本淨額。
- (11) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

4.3 境內外會計準則差異

本集團按照中國會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2021年6月30日止報告期內歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

管理層討論與分析

5.1 概述

2021年是本集團「十四五」規劃開局之年，也是A股上市第一年。面對複雜多變的外部環境，本集團堅持穩中求進的總基調，以改革創新為根本動力，堅定不移地推進高質量發展，業績指標符合預期。

經營規模再上台階。本集團堅持與國家戰略、區域戰略同頻共振，搶抓市場機遇，擴大市場份額，有力帶動了經營規模增長。截至2021年6月30日，本集團資產總額為6,065.53億元，較上年末增加449.12億元，增幅8.0%；客戶貸款及墊款總額為3,101.16億元，較上年末增加268.89億元，增幅9.5%；負債總額為5,595.47億元，較上年末增加399.00億元，增幅7.7%；客戶存款總額為3,398.24億元，較上年末增加253.23億元，增幅8.1%。

經營效益提質增效。本集團堅持金融服務實體經濟的導向，着力塑造差異化競爭優勢，鞏固高質量發展態勢。2021年1-6月，本集團實現營業收入71.70億元，較上年同期增加6.58億元，增幅10.1%；淨利潤27.54億元，較上年同期增加1.34億元，同比增長5.1%。

經營結構持續優化。本集團積極融入成渝地區雙城經濟圈建設，調整資產投放重點，拓展核心負債來源，信貸資產佔比、儲蓄存款佔比持續提升。截至2021年6月30日，本集團客戶貸款和墊款總額佔資產總額的比例提升至51.13%，較上年末上升0.70個百分點；客戶存款佔負債總額的比例提升至60.73%，較上年末上升0.21個百分點，其中，儲蓄存款佔存款總額的比例為39.51%，較上年末提升0.77個百分點。

資本實力穩步增強。本集團多渠道、多方式籌措資本來源，上半年通過A股IPO和穩定的利潤增長，資本結構進一步優化；同時加強資本約束下的效益管理，合理分配資本資源，優先支持零售、小微等低資本消耗業務，提升資本使用效率。截至2021年6月30日，本集團核心一級資本充足率8.97%，一級資本充足率10.07%，資本充足率12.62%，較上年末分別增加0.58、0.50、0.08個百分點。

資產質量穩步向實。本集團持續加強全面風險管理體系建設，加快化解存量大額問題授信風險，堅決築牢風險底線，不良貸款率和撥備覆蓋率保持在合理區間。截至2021年6月30日，本集團不良貸款率為1.35%，較上年末提高0.08個百分點；撥備覆蓋率為247.82%，較上年末下降61.31個百分點。

5.2 財務報表分析

5.2.1 利潤表分析

2021年上半年，本集團利息淨收入為55.96億元，較上年同期增加2.59億元，增幅4.9%；手續費及佣金淨收入為4.29億元，較上年同期減少0.94億元，降幅17.9%；營業費用15.32億元，較上年同期增加2.89億元，增幅23.3%；資產減值損失為22.85億元，較上年同期增加2.95億元，增幅14.8%。綜合以上因素，本集團2021年上半年實現淨利潤27.54億元，較上年同期增加1.34億元，增幅5.1%。

下表列出所示期間本集團利潤表主要科目情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息淨收入	5,595,615	5,336,165	259,450	4.9
非利息淨收入	1,574,195	1,175,147	399,048	34.0
其中：手續費及佣金淨收入	428,526	522,194	(93,668)	(17.9)
淨交易損益	303,090	45,989	257,101	559.1
證券投資淨收益	755,739	593,054	162,685	27.4
其他營業收入	86,840	13,910	72,930	524.3
營業收入	7,169,810	6,511,312	658,498	10.1
營業費用	(1,531,821)	(1,242,510)	(289,311)	23.3
資產減值損失	(2,285,268)	(1,990,161)	(295,107)	14.8
營業利潤	3,352,721	3,278,641	74,080	2.3
享有聯營利潤的份額	108,589	29,839	78,750	263.9
稅前利潤	3,461,310	3,308,480	152,830	4.6
減：所得稅費用	707,000	688,312	18,688	2.7
淨利潤	2,754,310	2,620,168	134,142	5.1
歸屬於本行股東	2,659,397	2,545,620	113,777	4.5
歸屬於非控制性權益	94,913	74,548	20,365	27.3

註：根據財政部及銀保監會《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》，本集團將信用卡手續費業務從「手續費收入」重分類至「利息收入」，上期比較數據已同步修改，與同業處理一致。

管理層討論與分析

5.2.1.1 營業收入

2021年上半年，本集團實現營業收入71.70億元，較上年同期增加6.58億元，增幅10.1%，其中利息淨收入佔比為78.04%，非利息淨收入佔比為21.96%。

下表列出所示期間本集團營業收入構成及佔比情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月		2020年1-6月		變動金額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
利息淨收入	5,595,615	78.04	5,336,165	81.95	259,450	4.9
手續費及佣金淨收入	428,526	5.98	522,194	8.02	(93,668)	(17.9)
其他非利息淨收入	1,145,669	15.98	652,953	10.03	492,716	75.5
合計	7,169,810	100.00	6,511,312	100.00	658,498	10.1

5.2.1.2 利息淨收入

2021年上半年，本集團利息淨收入為55.96億元，較上年同期增加2.59億元，增幅4.9%。

利息收入、利息支出及利息淨收入

2021年上半年，本集團利息收入為133.11億元，較上年同期增加11.08億元，增幅9.1%；利息支出為77.15億元，較上年同期增加8.48億元，增幅12.4%。

下表列出所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入金額及表動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息收入	13,310,644	12,203,094	1,107,550	9.1
利息支出	(7,715,029)	(6,866,929)	(848,100)	12.4
利息淨收入	5,595,615	5,336,165	259,450	4.9

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

2021年上半年，本集團生息資產平均餘額為5,489.61億元，較上年同期增加846.08億元，增幅18.2%；生息資產平均收益率較上年同期下降39個基點至4.89%。

2021年上半年，本集團計息負債平均餘額為5,271.93億元，較上年同期增加782.42億元，增幅17.4%；計息負債平均成本率較上年同期下降13個基點至2.95%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差較上年同期下降26個基點至1.94%；淨利息收益率較上年同期下降25個基點至2.06%。

下表列出本集團生息資產、計息負債構成及利息情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均年 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均年 收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款	296,775,530	8,222,789	5.59	255,369,399	7,695,173	6.06
證券投資	164,247,136	4,289,370	5.27	135,002,960	3,837,577	5.72
現金及存放中央銀行款項	33,393,703	241,810	1.46	31,900,399	226,719	1.43
存放和拆放於同業及其他金融機構款項	54,544,703	556,675	2.06	42,080,041	443,625	2.12
生息資產總額	548,961,072	13,310,644	4.89	464,352,799	12,203,094	5.28
負債						
客戶存款	323,682,966	4,608,147	2.87	289,315,064	4,326,322	3.01
同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債	95,398,282	1,409,132	2.98	57,137,083	912,918	3.21
應付債券	108,111,459	1,697,750	3.17	102,498,626	1,627,689	3.19
計息負債總額	527,192,707	7,715,029	2.95	448,950,773	6,866,929	3.08
利息淨收入		5,595,615			5,336,165	
淨利差			1.94			2.20
淨利息收益率			2.06			2.31

管理層討論與分析

利息收入和支出變動分析

本集團利息收入和支出的變動受規模因素和利率因素的共同影響，下表列出2021年1-6月本行利息收入和支出變動的因素分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款	1,125,929	(598,313)	527,616
證券投資	753,092	(301,299)	451,793
現金及存放中央銀行款項	10,185	4,906	15,091
存放和拆放於同業及其他金融機構款項	125,984	(12,934)	113,050
利息收入變化	2,015,190	(907,640)	1,107,550
負債			
客戶存款	477,299	(195,474)	281,825
同業及其他金融機構存放和拆入	562,629	(66,415)	496,214
應付債券	83,634	(13,573)	70,061
利息支出變化	1,123,562	(275,462)	848,100
利息淨收入變化	891,628	(632,178)	259,450

5.2.1.3 利息收入

2021年上半年，本集團實現利息收入133.11億元，較上年同期增加11.08億元，增幅9.1%。

客戶貸款和墊款利息收入

2021年上半年，本集團客戶貸款和墊款利息收入為82.23億元，較上年同期增加5.28億元，增幅6.9%，主要是由於客戶貸款和墊款平均餘額較上年同期增長16.2%。

下表列出所示期間本集團按期限結構劃分的客戶貸款和墊款平均收益情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)
短期貸款	50,854,182	971,120	3.85	56,601,474	1,330,426	4.73
中長期貸款	245,921,348	7,251,669	5.95	198,767,925	6,364,747	6.44
客戶貸款和墊款總額	296,775,530	8,222,789	5.59	255,369,399	7,695,173	6.06

下表列出所示期間本集團按業務類型劃分的客戶貸款和墊款平均收益情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)
公司貸款	179,347,975	4,867,782	5.47	148,036,188	4,382,114	5.95
零售貸款	103,228,034	3,194,843	6.24	93,582,063	3,110,559	6.68
票據貼現	14,199,521	160,164	2.27	13,751,148	202,500	2.96
客戶貸款和墊款總額	296,775,530	8,222,789	5.59	255,369,399	7,695,173	6.06

證券投資利息收入

2021年上半年，本集團證券投資利息收入為42.89億元，較上年同期增加4.52億元，增幅11.8%，主要是由於證券投資平均餘額較上年同期增長21.7%。

現金及存放中央銀行款項利息收入

2021年上半年，本集團現金及存放中央銀行款項利息收入為2.42億元，較上年同期增加0.15億元，增幅6.7%，主要是由於現金及存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增長4.7%。

存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入

2021年上半年，本集團存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入總額為5.57億元，較上年同期增加1.13億元，增幅25.5%，主要是由於存放和拆放於同業及其他金融機構的款項平均餘額較上年同期增長29.6%。

管理層討論與分析

5.2.1.4 利息支出

客戶存款利息支出

2021年上半年，本集團客戶存款利息支出46.08億元，比上年同期增加2.82億元，增幅6.5%，主要是由於客戶存款平均餘額較上年同期增長11.9%。

下表列出所示期間本集團按產品類型劃分的存款平均成本情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
公司存款						
活期	72,326,913	375,843	1.05	64,517,914	303,920	0.95
定期	107,776,551	1,889,238	3.53	99,427,283	1,953,680	3.95
小計	180,103,464	2,265,081	2.54	163,945,197	2,257,600	2.77
零售存款						
活期	16,594,160	32,161	0.39	13,654,286	26,605	0.39
定期	113,522,873	2,216,310	3.94	95,407,815	1,947,708	4.11
小計	130,117,033	2,248,471	3.48	109,062,101	1,974,313	3.64
其他存款	13,462,469	94,595	1.42	16,307,766	94,409	1.16
合計	323,682,966	4,608,147	2.87	289,315,064	4,326,322	3.01

同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出

2021年上半年，本集團同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出總額為14.09億元，較上年同期增加4.96億元，增幅54.4%，主要是由於同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債平均餘額較上年同期增長67.0%。

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
同業存放及拆入	52,906,469	893,499	3.41	39,788,155	696,432	3.52
向央行借款	29,985,077	382,691	2.57	13,204,010	180,490	2.75
賣出回購金融資產	12,396,972	131,157	2.13	4,034,732	34,094	1.70
租賃負債	109,764	1,785	3.28	110,186	1,902	3.47
合計	95,398,282	1,409,132	2.98	57,137,083	912,918	3.21

債券發行利息支出

2021年上半年，本集團債券發行利息支出為16.98億元，較上年同期增加0.70億元，增幅4.3%，主要是由於債券發行平均餘額較上年同期增長5.5%。

下表列出所示期間本集團按債券類型劃分的債券發行利息支出情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
次級債	6,403,201	152,211	4.79	7,500,000	180,151	4.83
小微金融債	3,712,387	66,969	3.64	-	-	-
同業存單	88,139,638	1,281,008	2.93	85,998,626	1,261,360	2.95
金融債	9,856,233	197,562	4.04	9,000,000	186,178	4.16
合計	108,111,459	1,697,750	3.17	102,498,626	1,627,689	3.19

管理層討論與分析

5.2.1.5 非利息收入 手續費及佣金淨收入

2021年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入4.29億元，較上年同期減少0.94億元，降幅17.9%。

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	491,537	564,240	(72,703)	(12.9)
財務顧問費和諮詢服務	21,651	6,575	15,076	229.3
代理理財業務	294,300	406,940	(112,640)	(27.7)
託管業務	40,268	53,553	(13,285)	(24.8)
銀行卡年費及手續費	34,018	12,767	21,251	166.5
擔保及承諾業務	47,839	50,437	(2,598)	(5.2)
支付結算及代理業務	53,461	33,968	19,493	57.4
手續費及佣金支出	(63,011)	(42,046)	(20,965)	49.9
手續費及佣金淨收入	428,526	522,194	(93,668)	(17.9)

其他非利息淨收入

2021年上半年，本集團實現其他非利息收入11.46億元，較上年同期增加4.93億元，增幅75.5%。其中，淨交易損益3.03億元，較上年同期增加2.57億元，增幅559.1%，主要是兌美元匯率上升導致本集團持有的美元資產產生匯兌損失，以及分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的股權投資估值上升這兩個因素疊加所致；證券投資淨收益7.56億元，較上年同期增加1.63億元，增幅27.4%；其他營業收入0.87億元，較上年同期增加0.73億元，增幅524.3%，主要是由於本集團政府補助增加。

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動金額	變動率(%)
淨交易損益	303,090	45,989	257,101	559.1
證券投資淨收益	755,739	593,054	162,685	27.4
其他營業收入	86,840	13,910	72,930	524.3
合計	1,145,669	652,953	492,716	75.5

5.2.1.6 營業費用

2021年上半年，本集團營業費用15.32億元，較上年同期增加2.89億元，增幅23.3%，主要是人工成本同比增長26.8%；一般及行政支出同比增長28.3%；折舊及攤銷同比增長13.4%，稅金及附加同比增長14.1%。

下表列出所示期間本集團營業費用的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動金額	變動率(%)
人工成本	957,901	755,289	202,612	26.8
一般及行政支出	274,643	214,043	60,600	28.3
固定資產折舊	101,400	84,055	17,345	20.6
稅金及附加	85,437	74,865	10,572	14.1
經營性租賃租金	4,100	4,695	(595)	(12.7)
專業費用	37,103	30,190	6,913	22.9
無形資產攤銷	40,455	34,859	5,596	16.1
長期待攤費用攤銷	6,964	4,647	2,317	49.9
使用權資產折舊	20,068	25,406	(5,338)	(21.0)
捐贈	1,200	12,800	(11,600)	(90.6)
投資性房地產折舊	108	36	72	200.0
其他	2,442	1,625	817	50.3
營業費用合計	1,531,821	1,242,510	289,311	23.3

管理層討論與分析

5.2.1.7 資產減值損失

2021年上半年，本集團計提資產減值損失22.85億元，較上年同期增加2.95億元，增幅14.8%。

下表列出所示期間本集團資產減值損失的主要構成。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動金額	變動率(%)
客戶貸款和墊款	2,197,233	2,145,312	51,921	2.4
證券投資	140,503	(89,537)	230,040	不適用
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	1,999	93,024	(91,025)	(97.9)
表外預期信用減值損失	(155,101)	(161,524)	6,423	(4.0)
其他資產	100,634	2,886	97,748	3,387.0
資產減值損失合計	2,285,268	1,990,161	295,107	14.8

5.2.1.8 所得稅

2021年上半年，本集團所得稅費用7.07億元，較上年同期增加0.19億元，增幅2.7%，實際稅率20.43%。

下表列出所示期間本集團根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節明細。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	3,461,310	3,308,480	152,830	4.6
按適用稅率計算的稅項	865,328	827,120	38,208	4.6
優惠稅率的影響	(22,550)	–	(22,550)	不適用
免稅收入產生的稅務影響	(200,245)	(93,578)	(106,667)	114.0
不可抵稅支出的稅務影響	55,921	46,968	8,953	19.1
利用以前年度可抵扣虧損	(1,064)	–	(1,064)	不適用
以前年度所得稅調整	9,610	(92,198)	101,808	不適用
所得稅	707,000	688,312	18,688	2.7

5.2.2 資產負債表分析

5.2.2.1 資產總額

截至2021年6月30日，本集團資產總額6,065.53億元，較上年末增長449.12億元，增幅8.0%，主要是由於報告期內本集團積極支持實體經濟、普惠金融、大零售業務發展，加快信貸投放，優化資產結構，投資業務向標準化、多元化、實體化轉型，生息資產規模穩步增長。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款和墊款總額	310,115,771	51.13	283,226,555	50.43
其中：客戶貸款和墊款本金總額	308,123,549	50.80	281,220,076	50.07
應收客戶貸款和墊款利息	1,992,222	0.33	2,006,479	0.36
預期信用減值準備總額	(10,248,430)	(1.69)	(10,967,207)	(1.95)
客戶貸款和墊款淨額	299,867,341	49.44	272,259,348	48.48
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	121,429,543	20.02	113,700,026	20.24
證券投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	53,774,507	8.87	45,881,180	8.17
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	21,053,463	3.47	31,208,753	5.55
對聯營企業投資	2,040,925	0.34	1,945,081	0.35
現金及存放中央銀行款項	34,529,426	5.69	35,305,289	6.29
存放和拆放於同業及其他金融機構款項	64,680,504	10.66	52,659,497	9.38
固定資產	3,155,556	0.52	3,233,280	0.58
遞延所得稅資產	3,681,597	0.61	3,353,016	0.60
其他資產	2,340,079	0.38	2,095,927	0.37
資產總額	606,552,941	100.00	561,641,397	100.00

管理層討論與分析

5.2.2.2 客戶貸款和墊款

截至2021年6月30日，本集團客戶貸款和墊款總額為3,101.16億元，較上年末增加268.89億元，增幅9.5%。主要是由於報告期內本集團積極貫徹國家中央經濟金融政策精神，積極參與成渝雙城經濟圈建設，持續提升服務實體經濟能力，推動主要業務穩健增長。

截至2021年6月30日，本集團公司貸款本金總額為1,853.12億元，較上年末增加206.51億元，增幅12.5%；零售貸款本金總額為1,061.68億元，較上年末增加96.42億元，增幅10.0%。

下表列出截至所示日期本集團按業務類型劃分的貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	185,312,098	60.14	164,660,672	58.55
票據貼現	16,643,455	5.40	20,032,920	7.12
零售貸款	106,167,996	34.46	96,526,484	34.32
合計	308,123,549	100.00	281,220,076	100.00

下表列出截至所示日期本集團按期限劃分的公司貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司貸款	21,216,602	11.45	26,628,158	16.17
中長期公司貸款	164,095,496	88.55	138,032,514	83.83
合計	185,312,098	100.00	164,660,672	100.00

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的零售貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人按揭貸款	42,784,304	40.30	35,530,566	36.80
個人消費貸款	28,212,890	26.57	31,366,897	32.50
個人經營性貸款	22,748,167	21.43	19,942,281	20.66
信用卡透支	12,422,635	11.70	9,686,740	10.04
合計	106,167,996	100.00	96,526,484	100.00

有關本集團貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「5.3貸款質量分析」一節。

5.2.2.3 金融投資

截至2021年6月30日，本集團金融投資為1,962.58億元，較上年末增加54.68億元，增幅2.9%。其中，債權投資為1,214.30億元，較上年末增加77.3億元，增幅6.8%；其他債權投資和其他權益工具投資合計為537.75億元，較上年末增加78.93億元，增幅17.2%；交易性金融資產為210.53億元，較上年末減少101.55億元，降幅32.5%。主要是由於金融投資向標準化、多元化、輕型化資產進行配置，同時與投行業務聯動，加大了固定收益類產品投資，同時增加了利率債等流動性儲備資產。

下表列出截至所示日期本集團按資產性質劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	107,487,170	54.77	87,653,180	45.94
信託投資	16,733,554	8.53	18,136,520	9.51
資產管理計劃	52,232,044	26.61	55,051,886	28.86
債權融資計劃	12,754,000	6.50	13,314,000	6.98
向金融機構購買的理財產品	1,213,686	0.62	7,800,943	4.09
基金投資	2,026,753	1.03	5,904,445	3.10
權益性投資	923,101	0.47	808,756	0.42
衍生金融工具	11,918	0.01	4,543	0.00
其他	14	0.00	14	0.00
應收利息	4,052,158	2.06	3,442,174	1.80
減值準備	(1,176,885)	(0.60)	(1,326,502)	(0.70)
合計	196,257,513	100.00	190,789,959	100.00

截至2021年6月30日，本集團債券投資總額為1,074.87億元，較上年末增長198.34億元，增幅22.6%。

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團按剩餘期限劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	12,389,170	6.31	12,971,598	6.80
3至12個月	33,993,262	17.32	33,900,051	17.77
1至5年	118,265,540	60.26	117,124,829	61.38
5年以上	29,884,650	15.23	25,431,099	13.33
無期限	923,101	0.47	813,299	0.43
逾期	801,790	0.41	549,083	0.29
金融投資總額	196,257,513	100.00	190,789,959	100.00

截至2021年6月30日，本集團一年以內金融投資金額為463.82億元，較上年末減少4.89億元，降幅1.0%；一年以上金融投資金額為1,481.50億元，較上年末增加55.94億元，增幅3.9%。

下表列出截至所示日期本集團按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	21,053,463	10.73	31,208,753	16.36
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	53,774,507	27.40	45,881,180	24.05
以攤餘成本計量的金融投資	121,429,543	61.87	113,700,026	59.59
金融投資總額	196,257,513	100.00	190,789,959	100.00

截至2021年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為210.53億元，較上年末減少101.55億元，降幅32.5%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資金額為537.75億元，較上年末增加78.93億元，增幅17.2%；以攤餘成本計量的金融投資餘額為1,214.30億元，較上年末增加77.3億元，增幅6.8%。

本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
國債	39,150,309	36.42	28,549,717	32.57
地方政府債	12,965,350	12.06	10,792,550	12.31
金融機構債券	5,209,522	4.85	5,946,007	6.79
公司債券	50,161,989	46.67	42,364,906	48.33
債券投資總額	107,487,170	100.00	87,653,180	100.00

截至2021年6月30日，本集團國債投資金額為391.50億元，較上年末增加106.01億元，增幅37.1%，在債券投資中的佔比上升3.85個百分點至36.42%。

報告期末本集團所持前十大面值金融債券

債券名稱	面值 (人民幣，千元)	年利率(%)	到期日	減值準備 (人民幣，千元)
2020年政策性銀行債券	1,300,000	2.20	2023/4/1	1,763.78
2016年政策性銀行債券	1,000,000	3.18	2026/4/5	1,423.66
2016年政策性銀行債券	500,000	3.18	2026/9/5	719.13
2013年政策性銀行債券	460,000	5.04	2023/10/24	668.52
2005年政策性銀行債券	200,000	4.10	2025/8/30	286.53
2018年商業銀行二級資本債	200,000	4.86	2028/9/5	282.98
2019年商業銀行二級資本債	200,000	4.34	2034/9/24	162.15
2020年商業銀行二級資本債	200,000	3.75	2030/6/29	-
2020年商業銀行金融債	200,000	3.60	2023/11/9	286.71
2021年商業銀行金融債	200,000	3.30	2024/1/26	287.47

註：上述損失準備為根據新金融工具準則的要求，以預期損失模型計算的損失準備，據本行所知，上述金融債券發行人財務狀況在報告期內沒有發生重大變化。

管理層討論與分析

5.2.2.4 對聯營企業投資

截至2021年6月30日，本集團長期股權投資為20.41億元，較上年末增加0.96億元，增幅4.9%，主要是本行確認的聯營企業份額增加。

下表列出所示期間本集團長期股權投資變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月	2020年
期初餘額	1,945,081	1,801,573
新增長期股權投資	—	—
按權益法調整的淨損益	108,589	162,903
宣告分派的現金股利	(12,745)	(19,395)
期末餘額	2,040,925	1,945,081

5.2.2.5 負債總額

截至2021年6月30日，本集團負債總額5,595.47億元，較上年末增加399.00億元，增幅7.7%。主要是由於報告期內本行客戶存款穩步增長及應付債券增多。

下表列出截至所示日期本集團負債總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
同業及其他金融機構存放和拆入	89,229,421	15.95	97,411,900	18.75
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	6,840	0.00	6,904	0.00
客戶存款	339,823,749	60.73	314,500,257	60.52
應交稅金	526,364	0.09	405,461	0.08
發行債券	123,238,692	22.02	101,040,342	19.44
其他負債	6,722,075	1.20	6,282,319	1.21
負債總額	559,547,141	100.00	519,647,183	100.00

5.2.2.6 客戶存款

2021年上半年，本集團充分發揮區域品牌優勢，加快產品和服務創新，客戶存款穩步增長。截至2021年6月30日，本行客戶存款總額3,398.24億元，比上年末增加253.23億元，增幅8.1%。

從客戶結構上看，本集團公司存款、個人存款規模穩健增長，個人存款佔比進一步提升。報告期內，本集團通過深耕經營「一市三省」零售市場，持續提升零售客戶服務水平，個人存款金額及佔比持續增加。截至2021年6月30日，本集團個人存款金額1,342.82億元，較上年末增加124.56億元，增幅10.2%，在客戶存款總額中的佔比為39.51%，較上年末提升0.77個百分點。公司存款金額1,865.93億元，較上年末增加79.34億元，增幅4.4%，在客戶存款總額中的佔比為54.91%，較上年末下降1.90個百分點。

從期限結構上看，本集團活期存款、定期存款規模均穩步擴大。其中，活期存款金額964.35億元，較上年末增加61.32億元，增幅6.8%，定期存款金額2,244.41億元，較上年末增加142.58億元，增幅6.8%。

下表列出截至所示日期本集團客戶存款的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司活期存款	79,529,779	23.40	74,291,268	23.62
公司定期存款	107,063,859	31.51	104,368,093	33.19
個人活期存款	16,905,014	4.97	16,011,350	5.09
個人定期存款	117,376,994	34.54	105,814,582	33.65
其他存款	15,567,385	4.58	11,077,135	3.52
應付客戶存款利息	3,380,718	1.00	2,937,829	0.93
客戶存款總額	339,823,749	100.00	314,500,257	100.00

管理層討論與分析

5.2.2.7 股東權益

截至2021年6月30日，本集團權益總額為470.06億元，較上年末增加50.12億元，增幅11.9%；歸屬於本行股東的權益為451.36億元，較上年末增加49.61億元，增幅12.3%。

下表列出截至所示日期本集團股東權益的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	3,474,505	7.39	3,127,055	7.45
優先股	4,909,307	10.44	4,909,307	11.69
資本公積	8,038,476	17.10	4,680,638	11.15
其他儲備	10,833,258	23.05	10,356,321	24.66
未分配利潤	17,880,224	38.04	17,101,676	40.72
歸屬於本行股東權益合計	45,135,770	96.02	40,174,997	95.67
非控制性權益	1,870,030	3.98	1,819,217	4.33
權益總額	47,005,800	100.00	41,994,214	100.00

5.2.2.8 截至報告期末，本行主要資產不存在被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況。

5.3 貸款質量分析

5.3.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	295,962,158	96.05	269,345,116	95.77
關注	8,005,486	2.60	8,311,335	2.96
次級	1,708,803	0.55	1,604,471	0.57
可疑	1,435,088	0.47	917,641	0.33
損失	1,012,014	0.33	1,041,513	0.37
客戶貸款和墊款本金總額	308,123,549	100.00	281,220,076	100.00
不良貸款額	4,155,905	1.35	3,563,625	1.27

註：在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑和損失類的貸款。

報告期內，面對宏觀經濟金融形勢的嚴峻挑戰，本集團加快推進全面風險管理體系建設，持續加強信用風險防控，強化風險排查、預警跟蹤與貸後管理，並加大風險處置力度，夯實資產質量基礎，同時確保了信貸資產質量繼續保持在同業較好水平。截至2021年6月30日，不良貸款餘額為人民幣41.56億元，較上年末增長人民幣5.92億元；不良貸款率為1.35%，較上年末上升0.08個百分點；關注類貸款佔比2.60%，較上年末下降0.36個百分點。

5.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日				2020年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	185,312,098	60.14	3,237,060	1.75	164,660,672	58.56	2,604,301	1.58
短期貸款	21,216,602	6.89	978,465	4.61	26,628,158	9.47	1,120,845	4.21
中長期貸款	164,095,496	53.25	2,258,595	1.38	138,032,514	49.09	1,483,456	1.07
票據貼現	16,643,455	5.40	-	-	20,032,920	7.12	-	-
零售貸款	106,167,996	34.46	918,845	0.87	96,526,484	34.32	959,324	0.99
個人按揭貸款	42,784,304	13.89	103,308	0.24	35,530,566	12.64	103,067	0.29
個人消費貸款	28,212,890	9.16	196,816	0.70	31,366,897	11.15	300,141	0.96
個人經營性貸款	22,748,167	7.38	516,167	2.27	19,942,281	7.09	457,509	2.29
信用卡透支	12,422,635	4.03	102,554	0.83	9,686,740	3.44	98,607	1.02
客戶貸款和墊款本金總額	308,123,549	100.00	4,155,905	1.35	281,220,076	100.00	3,563,625	1.27

報告期內，本集團堅守本源，積極拓展各類信貸業務。零售貸款方面，本集團穩健投放自住需求的個人按揭貸款、信用卡貸款，積極支持個人經營性貸款需求，資產質量持續優化。截至2021年6月30日，零售貸款不良率0.87%，其中個人按揭貸款、個人消費貸款、個人經營性貸款、信用卡貸款不良率均有所下降。公司貸款方面，本集團穩步推進支持地方重大項目建設、綠色金融等業務發展，同時對受宏觀環境變化及疫情影響較大的個別大額對公授信下遷至不良。截至2021年6月30日，本集團公司貸款不良率1.75%，較上年末上升0.17個百分點。

管理層討論與分析

5.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日				2020年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款 – 以攤餘成本計量								
製造業	20,851,509	6.77	543,950	2.61	23,232,705	8.26	629,193	2.71
批發和零售業	13,068,673	4.24	868,901	6.65	14,095,203	5.01	914,670	6.49
建築業	20,803,444	6.75	361,904	1.74	17,680,813	6.29	355,865	2.01
房地產業	12,908,849	4.19	810,556	6.28	14,556,043	5.18	564,970	3.88
租賃和商務服務業	43,655,547	14.17	15,175	0.03	35,458,997	12.61	9,799	0.03
水利、環境和公共設施管理業	50,048,602	16.24	-	-	35,349,761	12.57	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	3,483,984	1.13	23,711	0.68	3,910,638	1.39	27,804	0.71
採礦業	1,643,722	0.53	204,692	12.45	1,756,136	0.62	2,272	0.13
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	6,303,473	2.05	-	-	6,845,137	2.43	-	-
農、林、牧、漁業	2,788,141	0.90	45,187	1.62	2,506,763	0.89	30,459	1.22
居民服務、修理和其他服務業	283,512	0.09	4,944	1.74	267,737	0.10	4,077	1.52
教育	942,413	0.31	844	0.09	903,269	0.32	4,367	0.48
金融業	891,873	0.29	-	-	725,257	0.26	-	-
科學研究和技術服務業	1,967,082	0.64	287,628	14.62	1,630,880	0.58	-	-
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,216,951	0.39	44,493	3.66	1,231,397	0.44	41,107	3.34
住宿和餐飲業	1,469,343	0.48	16,327	1.11	1,454,567	0.52	17,860	1.23
文化、體育和娛樂業	951,043	0.31	4,600	0.48	953,156	0.34	-	-
衛生和社會工作	2,033,937	0.66	4,148	0.20	2,102,213	0.75	1,858	0.09
公司貸款 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益								
貼現	16,643,455	5.40	-	-	20,032,920	7.12	-	-
零售貸款 – 以攤餘成本計量								
零售貸款	106,167,996	34.46	918,845	0.87	96,526,484	34.32	959,324	0.99
合計	308,123,549	100.00	4,155,905	1.35	281,220,076	100.00	3,563,625	1.27

註：行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

報告期內，本集團緊跟國家重大戰略規劃，深度融入「成渝雙城經濟圈」建設，持續深化信貸結構調整，積極向「新基建」領域、戰略性新興產業、先進製造業等行業投放資源，同時結合國家宏觀產業政策，動態調整房地產、地方政府融資平台等重點領域信貸策略，加快壓退高槓桿、「僵屍企業」、產能過剩等風險領域客戶。

報告期末本集團不良貸款率1.35%，較上年末上升0.08個百分點。其中，批發和零售業、房地產業、採礦業等行業不良貸款率較上年末上升，製造業、建築業等行業不良貸款率較上年末下降。

5.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日				2020年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
抵押貸款	91,093,928	29.57	1,931,708	2.12	86,550,044	30.78	1,679,044	1.94
質押貸款	29,246,068	9.49	268,261	0.92	31,342,120	11.15	278,177	0.89
保證貸款	144,145,166	46.78	1,615,740	1.12	123,129,602	43.78	1,217,603	0.99
信用貸款	43,638,387	14.16	340,196	0.78	40,198,310	14.29	388,801	0.97
客戶貸款和墊款本金總額	308,123,549	100.00	4,155,905	1.35	281,220,076	100.00	3,563,625	1.27

截至2021年6月30日，本集團抵質押貸款較上年末增長24.48億元，增幅2.1%，保證貸款較上年末增長210.16億元，增幅17.1%，信用貸款較上年末增長34.40億元，增幅8.6%。抵押貸款、質押貸款、保證貸款不良率較上年分別上升0.18、0.03、0.13個百分點，信用貸款不良率較上年末下降0.19個百分點。

管理層討論與分析

5.3.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日				2020年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
重慶市	239,444,970	77.71	3,043,472	1.27	222,907,038	79.26	2,607,316	1.17
異地	68,678,579	22.29	1,112,433	1.62	58,313,038	20.74	956,309	1.64
客戶貸款和墊款本金總額	308,123,549	100.00	4,155,905	1.35	281,220,076	100.00	3,563,625	1.27

截至2021年6月30日，本集團重慶地區、異地分行的不良貸款率分別為1.27%、1.62%。

5.3.6 前十大單一借款人的貸款情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	所屬行業	2021年6月30日		
		貸款金額	佔資本淨額 百分比(%)	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	1,980,000	3.43	0.64
客戶B	租賃和商務服務業	1,966,000	3.40	0.64
客戶C	水利、環境和公共設施管理業	1,493,785	2.59	0.48
客戶D	租賃和商務服務業	1,427,500	2.47	0.46
客戶E	租賃和商務服務業	1,379,686	2.39	0.45
客戶F	水利、環境和公共設施管理業	1,354,388	2.34	0.44
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	1,285,000	2.22	0.42
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	1,260,000	2.18	0.41
客戶I	租賃和商務服務業	1,185,000	2.05	0.38
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	1,079,786	1.87	0.35

截至2021年6月30日，本行對最大單一借款人貸款總額19.80億元，佔本集團資本淨額的3.43%；對最大十家客戶貸款總額144.11億元，佔本集團資本淨額的24.94%，均符合監管要求。截至2021年6月30日，本行十大單一借款人的貸款均為正常貸款。

5.3.7 逾期貸款情況

下表列出截至所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
逾期90天以內	3,382,073	1.10	3,798,615	1.35
逾期90天至1年	2,099,261	0.68	1,217,005	0.43
逾期1年以上3年以內	1,235,027	0.40	1,561,623	0.56
逾期3年以上	293,461	0.10	92,334	0.03
已逾期客戶貸款和墊款本金總額	7,009,822	2.28	6,669,577	2.37
客戶貸款和墊款本金總額	308,123,549	100.00	281,220,076	100.00

註：逾期客戶貸款和墊款包括信用卡墊款。

截至2021年6月30日，本集團逾期貸款總額為人民幣70.10億元，較上年末增加3.40億元；逾期貸款總額佔客戶貸款及墊款總額的比例為2.28%，較上年末下降0.09個百分點。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.15。

5.3.8 重組貸款情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
已重組貸款	588,036	0.19	489,234	0.17
其中：逾期超過90天的已重組貸款	557,275	0.18	469,455	0.17
客戶貸款和墊款本金總額	308,123,549	100.00	281,220,076	100.00

截至2021年6月30日，本集團重組貸款佔比為0.19%，較上年末上升0.02個百分點。

管理層討論與分析

5.3.9 抵債資產及減值準備的計提情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	計提減值 準備金額	金額	計提減值 準備金額
抵債資產	78,214	(13,637)	74,801	(6,480)

截至2021年6月30日，本集團抵債資產為0.78億元，抵債資產減值準備為0.14億元。

5.3.10 貸款減值準備的變動情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月	2020年
期初餘額	10,967,207	8,721,904
新增或源生購入的金融資產	1,326,493	2,059,840
重新計量	2,024,515	4,570,203
還款	(1,155,246)	(2,375,318)
本年核銷	(2,921,750)	(2,156,615)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	125,207	300,204
折現因素的影響	(117,996)	(153,011)
期末餘額	10,248,430	10,967,207

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策，通過建立預期信用損失模型，實現對資產預期損失的科學計量。截至2021年6月30日，本集團貸款損失準備餘額102.48億元，較上年末減少7.19億元；不良貸款撥備覆蓋率247.82%，較上年末降低61.31個百分點；貸款撥備率3.34%，較上年末降低0.58個百分點。

5.4 分部經營業績

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年1-6月		2020年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	4,227,432	1,410,744	3,665,633	1,750,643
個人銀行業務	1,523,751	759,506	1,553,740	427,768
資金業務	1,354,307	1,240,516	1,278,622	1,142,569
未分配	64,320	50,544	13,317	(12,500)
合計	7,169,810	3,461,310	6,511,312	3,308,480

5.5 根據監管要求披露的其他信息

5.5.1 主要監管指標

項目		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流動性比率(%)	人民幣	89.86	77.07	73.18
	外幣	857.46	787.01	385.34
貸款遷徙率(%)	正常	1.35	2.61	3.18
	關注	20.60	24.74	24.32
	次級	28.89	76.74	83.39
	可疑	20.34	63.82	29.85

註：

- (1) 流動性比率數據為本集團口徑，根據中國銀保監會口徑計算。
- (2) 貸款遷徙率數據為本行口徑，根據中國銀保監會監管口徑計算。
- (3) 正常類貸款遷徙率=期初正常類貸款向下遷徙金額/(期初正常類貸款餘額-期初正常類貸款期間減少金額)×100%；關注類貸款遷徙率=期初關注類貸款向下遷徙金額/(期初關注類貸款餘額-期初關注類貸款期間減少金額)×100%；次級類貸款遷徙率=期初可疑類貸款向下遷徙金額/(期初可疑類貸款餘額-期初可疑類貸款期間減少金額)×100%；可疑類貸款遷徙率=期初次級貸款向下遷徙金額/(期初貸款餘額-期初貸款期間減少金額)×100%。

5.5.2 對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信貸承諾	52,774,076	45,108,117
其中：		
不可撤消的貸款承諾	8,365	8,311
銀行承兌匯票	32,450,908	28,354,591
開出保函	4,627,849	4,342,096
開出信用證	10,217,572	7,482,028
未使用的信用卡額度	5,469,382	4,921,091
資本性支出承諾	159,311	346,518
合計	52,933,387	45,454,635

管理層討論與分析

5.6 業務綜述

5.6.1 公司銀行業務

截至2021年6月30日，本集團公司貸款及墊款（含貼現）餘額為2,019.56億元，較上年末增加172.62億元，增幅9.3%；公司存款餘額為1,865.94億元，較上年末增加79.34億元，增長4.4%，公司存款佔各項存款餘額的54.91%。報告期內，本集團公司業務進一步優化完善。

公司存款

本集團堅持「存款立行」戰略，秉承高質量發展理念，深度融入新發展格局，搶抓新發展機遇，堅定不移地推進業務結構調整優化和服務能力創新提升，大力營銷企業存款。

一是走向市場，主動服務。堅持「以客戶為中心」的經營理念，開展金融服務推介會，靠前服務廣大企業客戶。發揮地方銀行優勢，深耕地方經濟，積極參與重點客戶、重要資金招投標。

二是智能營銷，鏈式拓客。運用智能管理系統，獲取客戶結算線索，積極營銷客戶上下游，實現鏈式批量獲客，實現資金行內流轉，最大限度留存結算資金。

三是工具賦能，特色服務。適應財稅改革需要，進一步推廣非稅電子化業務覆蓋面；適應場景金融需求，推出現金管理場景化服務，積極定制學校、工程管理等管理方案；適應企業金融資產管理需求，研發、投產票據池業務系統，智能管理企業票據，盤活票據資產，降低企業成本。

四是綜合服務，控降成本。為客戶提供貸款、貿易金融、投資、資產管理等融資服務，配套資金監督、結算管理等服務，增加結算性資金，實現存款規模有效提升、存款成本有效降低。

五是客戶分層，差異管理。全面推行客戶分層管理，實現戰略客戶有專服、重點客戶有提升、基礎客戶有辦法的立體式客戶進階計劃，以差異化服務，發掘客戶存款潛力。

公司貸款

本集團堅持服務實體經濟導向，根據渝川黔陝區域特點，將區域優勢產業作為信貸投放重點，支持區域內優質製造業、民營企業，有針對性地營銷以雙城經濟圈、綠色信貸等順應國家政策導向的項目。

一是全力服務實體經濟。積極響應國家號召，支持製造業、民營企業，持續推廣我行在市場上具有獨有優勢的「優優貸」、「實體信用貸」等特色產品，解決企業長期限資金需求及抵押物不足的融資難題，服務優質實體企業，拓展客戶群體。

二是全力落實重大戰略。積極參與成渝雙城經濟圈建設，出台專項方案，形成40條工作措施，積極對接川渝合作功能平台和示範園區，參與雙城區域重大項目建設，在雙城區域信貸增速高於全行平均增速，對全行資產規模增長形成有力支撐。

三是全力服務一線客戶。結合區域客戶特色需求，聯合金租公司、同業券商組成聯合宣講團，走到一線開展「金融服務推介會2.0」活動，面對面為企業提供一攬子綜合金融服務，推動機構在重點園區、重點項目上取得突破。

四是全力搭建合作平台。與重慶市各局委辦搭建業務合作平台，獲取重點項目、重點企業、重點賬戶信息，主動營銷推進。積極營銷雙城經濟圈建設重點項目、重慶市城市更新項目、碳達峰破中和綠色項目等。

管理層討論與分析

5.6.2 小微業務

截至2021年6月30日，本行國標口徑小微企業貸款餘額870.20億元，較上年末增加36.99億元，增幅4.4%；客戶數74,861戶，較上年末增長9,202戶，增幅14.0%。實現單戶授信總額1,000萬元及以下小微企業貸款²餘額376.14億元，較上年末增長33.55億元，增幅9.8%；客戶數57,550戶，較上年末增長10,582戶，增幅22.5%；當年投放貸款加權平均利率5.76%，較去年降低0.12個百分點；不良貸款率3.34%。

本行除設立小微專營機構小企業信貸中心以外，4家分行級機構的下屬機構、重慶地區43家獨立核算支行均設立專門的小微業務部大力推動小微業務發展。報告期內，本行充分利用貨幣政策、財稅政策，多措並舉，支持小微企業融資需求、推動小微業務穩健發展。

一是品牌提升工程。正式發佈「重慶銀行鑄渝金服」品牌，並將「品牌」與「產品」「服務」有機融合、一體推進，重塑3個類別產品業務體系、推出9大客戶服務特色標籤，進一步推動小微業務標準化、品牌化發展。

二是管理提升工程。打造分支機構報審業務督導、客戶流失跟蹤、客戶經理營銷監測機制，開展客戶經理賦能培訓1,200人次，進一步促進小微業務精細化、規範化管理。

三是產品提升工程。與重慶市經濟和信息化委員會簽訂戰略合作協議，推出支持製造業發展的「專精特新信用貸」；推出知識產權大數據在線信貸產品「好企知產貸」，同時「好企貸」系列貸款創歷年來最好增長水平；推出與區縣財政和擔保機構合作支持農業基礎設施建設的「鄉村振興貸」；推出支持民營企業「融易貸」、科技型企業「科技成長貸」、供應鏈企業「政採貸」等批量模式；落地全市首筆「新農信貸直通車」貸款；落地新型抵質押方式的「生豬活體抵押」貸款；推動「兩山兩化•好企助農貸」納入重慶市金融科技賦能鄉村振興示範工程。

² 根據銀保監會兩增兩控有關監管要求，本行對單戶授信1000萬元及以下的小微企業貸款餘額、貸款客戶數等指標的統計口徑發生了變化，現口徑不再包含銀行承兌匯票貼現。

四是營銷提升工程。聯動重慶市經濟和信息化委員會、重慶市文化和旅遊發展委員會、重慶市農業農村委員會等職能部門和區縣政府，依託「文旅峰會」「政銀企融資對接會」等優勢平台觸達優質企業，並聯動重慶市農業擔保有限公司、重慶市小微企業融資擔保公司等擔保機構，建成銀擔數據直連系統，進一步拓展獲客渠道、提升服務效率。

5.6.3 個人銀行業務

截至2021年6月30日，本集團個人消費類貸款餘額（含個人消費貸款、個人按揭貸款、信用卡透支）餘額834.20億元，較上年末增長68.36億元，增幅8.9%；個人存款餘額1,342.82億元，較上年末增長124.56億元，增幅10.2%，繼續保持穩步增長，本地市場佔有率再創新高。

個人存款

本行積極踐行「以客戶為中心」的發展理念，深耕經營「一市三省」零售市場，其中重慶區域儲蓄存款市場佔比連續多年持續攀升，異地分行佔本行儲蓄存款的比例進一步提升。

在客群方面，堅持「做精高端客戶、做細中端客戶、做強大眾客戶」，積極深化零售客戶分層管理。積極開展代發客戶精準營銷項目，持續提升對津補貼代發客戶等重點客群的維護水平，提升服務能力穩中有進。

在產品方面，持續開展對幸福存、夢想存等特色定期儲蓄產品宣傳營銷，並致力於打造「做市民身邊的理財專家」，形成「聚惠、金惠、財惠、享惠」四大理財產品系列，產品體系不斷豐富。

在場景方面，積極打造「渝樂惠」電子商城線上「生活圈」，延展服務觸角；陸續開展「幸福犇牛年」、「幸福相隨」、「9元觀影」、「書香進校園」、「春暖重慶送愛回家」等豐富多彩的主題營銷活動，有效提升客戶活躍度、增強客戶黏性。

管理層討論與分析

個人貸款

本行積極應對互聯網貸款新規落地相關監管政策，及時調整產品策略，優化推廣「捷e貸」系列產品，審慎開展合作類貸款業務，有序開展住房貸款業務，堅持內強風控、外促發展，推進個人消費貸款業務高質量發展。

一是加速自營互聯網消費貸款「捷e貸」產品建設和營銷推廣。完成「凱源貸」、「線上抵押貸」等子產品研發，「捷e貸」正式向持本行卡所有客戶全面開放；持續強化「捷e貸」APP營銷推廣，打造客戶經理二維碼展業渠道、賦能分支機構營銷，有效增強客戶黏性。

二是持續完善風控策略、優化風控規則、迭代風控模型，加快風控底層數據建設、強化風控基礎設施，夯實線上貸款催收體系，有效支撐線上消費貸款高質量發展。

銀行卡

本行圍繞功能豐富、場景拓展、渠道完善、安全性能等方面，持續銀行卡產品創新、科技升級和用卡環境建設，銀行卡業務健康發展，發卡量穩步增長。2021年6月30日，本行借記卡發卡總量較上年末增加17.31萬張達到447.13萬張，報告期內消費交易額達到87.08億元；信用卡發卡總量較上年末增加2.15萬張達到29.84萬張，信用卡透支餘額較年初增長28.2%達到124.23億元。

在科技升級方面，本行以科技賦能為抓手，着重完善科技系統建設，通過敏捷團隊的建立、智能流程機器人的引入、無極進件小程序的應用等方面，信用卡業務申請到用款縮短到一天時間內完成，有效提升了客戶體驗和業務辦理效率。在用卡環境建設方面，本行借記卡將手機閃付、雲閃付APP特色業務接入、代收付、快捷支付、賬戶驗證等支付功能集於一體，有效提升了客戶移動支付體驗；同時，本行結合信用卡客群分佈及消費行為習慣，重點進行了廣告投放及系列用卡優惠活動，促進移動支付交易量提升。在營銷推廣方面，本行積極探索二維碼分層推廣模式，擴大信用卡客戶引流渠道，逐步建立起「全民營銷」的推廣模式。

5.6.4 金融市場業務

2021年上半年，本行密切關注宏觀經濟發展狀況，持續加強市場研判，深化同業合作交流，積極藉鑑同業金融市場先進業務模式和發展經驗，創新業務模式，拓寬同業合作空間、渠道，強化成渝雙城經濟圈內金融市場聯動。金融市場業務交易量保持穩步增長，證券投資產品的結構不斷優化。

在貨幣市場交易方面，一是擴大資金交易量，提升市場形象。報告期內，本行積極參與貨幣市場交易，加大貨幣市場交易總量，豐富貨幣市場資金交易品種，上半年銀行間市場資金交易量同比增長134%。二是拓展貨幣資金渠道，提高資金運用效率，降低融資成本。取得全國銀行間同業拆借中心同業存款線上化主參與機構資格，拓展同業資金線上化渠道。

在投資業務方面，一是密切跟蹤市場變化，積極配置優質資產。在監管政策和戰略規劃的指引下，積極調整債券投資結構，增持高流動性資產，支持成渝雙城經濟圈建設。二是持續優化同業投資結構，提高標準化資產佔比，不斷提高資金使用效率與效益。三是不斷加強投資研究、投後管理和風險預判，完善系統建設，實行投前和投後的閉環管理和穿透管理，並通過運用外部大數據實現風險實時預警，提升投資業務風險管控能力。

5.6.5 資產管理業務

2021年上半年，本行有序穩妥推進理財業務淨值化轉型，持續優化業務結構，全面提升管理水平。

一是整改轉型全面提速。持續加強投研、系統、人力、制度等基礎設施建設，全力保障淨值轉型。報告期內按照全行整改計劃加快整改處置存量資產，加快合規新產品發行速度，全面達到預期整改目標，計劃在過渡期內提前全面完成整改任務。

二是業務結構持續優化。在產品結構方面，逐步壓降同業理財產品、短期封閉式理財產品規模，提升個人理財產品規模，報告期末個人理財產品餘額佔比進一步提升，客戶結構進一步優化。在資產結構方面，非標資產佔比大幅下降，利率債、高等級信用債佔比穩步上升，資產流動性持續提高，資產配置更為多元。

管理層討論與分析

三是管理水平全面提升。逐步充實投研力量，擴寬交易渠道，增強投資交易主動性。加強全面風險管理，實時監測信用風險、集中度風險、利率風險、流動性風險和操作風險。堅守合規底線，嚴格執行「三單」管理，確保產品規範運營。

5.6.6 投資銀行業務

2021年上半年，本行不斷加強總分支聯動，積極發揮「商行+投行」聯動優勢，加快推進非金融企業債務融資工具承攬、承做和承銷業務，為客戶提供綜合金融服務方案，推動地方經濟和實體企業發展。一是積極促進債券承銷業務發行落地，為企業發展提供資金支持。報告期內，銀行間市場非金融企業債務融資工具承銷業務量穩步增長，債券承銷業務在區域市場的影響力顯著提高。二是加強同業合作，融入國家戰略，主動加強與四川省域銀行機構和非銀機構合作，推進成渝雙城經濟圈建設工作，為成渝雙城經濟圈企業提供直接融資服務。

5.6.7 貿易金融業務

報告期內，本行堅持以拓展客群、提升收益為目標，積極推動業務轉型發展，探索創新業務新方向，推動貿易金融業務高質量發展。

一是代客外匯衍生品業務實現雙突破。報告期內，本行從外匯交易中心相繼獲取銀行間人民幣外匯期權、外幣對期權、人民幣利率互換會員資格，成為重慶市匯率、利率衍生產品種類最為齊全的地方法人銀行，並成功落地代客外匯期權及遠期業務，實現代客衍生品業務「雙突破」。報告期內，本行衍生產品交易量377.70億元人民幣，同比增長6.9%。

二是外匯牌照全覆蓋推動有力。截至報告期末，本行已獲取外匯牌照的分支機構達55家，基本實現外匯牌照全覆蓋，多家新獲牌照的分支機構快速實現外匯業務零突破，在當地樹立了良好的市場形象和競爭優勢。報告期內，本行實現國際結算量17.06億美元。

三是外幣資產負債管理再上台階。資產端，報告期內累計投放外幣債券2.65億美元，在外部投資標的有限以及市場整體收益率下降情況下，實現加權平均收益率4.49%。負債端，報告期內一年期外幣定期存款加權平均利率1.00%，較年初下降約132bp，外幣淨利差有效提升。

四是數字化貿金轉型突圍。報告期內，本行全力以赴推動線上產品研發，供應鏈金融雲平台以及跨境金融線上化信用貸款產品已進入系統開發環節，預計下半年實現投產上線；另一方面，本行持續提質增效促進系統功能優化，上線企業網銀外匯業務線上結匯及回單打印功能，啟動電證系統、手機銀行個人結售匯功能開發，為客戶提供更為全面的線上化金融服務。

5.6.8 金融科技

本行高度重視金融科技發展戰略，緊扣人民銀行《金融科技發展規劃（2019-2021年）》和全行「科技引領、創新驅動」指導思想，聚焦創新賦能、科技服務、數據治理與數字化運營，不斷夯實金融科技技術基礎，積極佈局金融科技能力平台，為全行數字化轉型提供源動力。2021年上半年，本行持續推動一系列金融科技創新項目。

一是構建金融科技基礎能力平台。基於前期積累的新技術金融應用研究成果，建設和優化區塊鏈、人工智能、RPA機器人、遠程銀行、大數據等多個能力平台：完成C鏈金融雲服務平台技術預研並啟動建設；推進RPA機器人落地信用卡、運營、風控等56個業務場景並已投產25個；啟動人工智能項目群建設，上線人臉識別反黑客功能、上線集中作業票據信息智能化OCR識別、推進人機交互、AI體系建設、OCR二期、智能識別平台二期、智能語音識別平台等項目；探索拓展遠程銀行業務應用，研發信用卡「愛家錢包」遠程簽約、小企業信貸中心遠程簽約等新場景；依託數據管控平台優化支撐數據標準、數據質量及元數據管理機制落地；打造全新數據統一整合平台，探索基於國產數據庫的高性能數據倉庫；啟動5G消息平台建設，融合5G技術提升我行互聯網綜合營銷能力。

管理層討論與分析

二是完成科技創新中心立項工作。為確保未來我行金融科技持續創新動力，正式啟動並順利完成了科技創新中心的前期調研、可行性論證、總體方案規劃等前期籌備工作，於今年5月獲得本行股東大會審議通過並正式立項，進入實質性籌建階段。

三是數字信貸規模增長快速。截至2021年6月30日，「好企貸」系列產品規模較去年同期勁增70.5%，累計服務近3萬小微客戶，累計授信約218億元。產品體系不斷完善，「好企知產貸」實現數字信貸系統與國有擔保公司的系統直連和實時審批，並提供定制化服務。研發企業風控與營銷輔助APP—「好企看看」，將總行後台數據實時賦能前線客戶經理，使其第一時間能對傳統線下授信領域的業務進行包括客戶評定、風險預警和營銷機會捕捉的操作。

四是零售客戶全生命周期管理初見成效。以互聯網運營中台的營銷服務能力為支撐，以全新上線的手機銀行5.0和巴獅數智銀行為載體，通過客戶畫像和行為分析，精準匹配產品、客戶和營銷資源，助力業務一線實現「千人千面」式營銷，加速業務轉換和資產增值。報告期內，企業網上銀行和企業手機銀行APP交易額同比大增51.4%。

五是數字風控加速拓展應用深度和廣度。基於知識圖譜與人工智能技術的「風鈴智評」公司客戶畫像平台，在前期廣受好評的「關聯慧查」模型基礎上再添新軍，投產上線「產業慧鏈」。聚焦成渝經濟圈、「雙碳」經濟、城投專題等當前經濟熱點和重大政策部署，針對性地開展場景化分析應用，助推業務一線實施定向營銷，優化信貸結構。

六是數據資產管理對業務賦能日益凸顯。深入推進客戶主數據、數據治理二期、外部大數據管理平台、零售數據集市、魔方智繪客戶標籤平台等中大型項目建設，進一步提升了本行數據治理與管控能力。同時，各類對業務支持與賦能的數字化應用項目紛紛開展。面向零售的數字化營銷進入實戰層面的案例打造。

5.6.9 渠道建設

本行堅持「以客戶為中心」，致力於為客戶提供便捷、普惠、智慧的金融服務，不斷深化線上線下渠道的一體化建設。

物理網點

截至2021年6月30日，本行通過包含總行營業部、小企業信貸中心及4家一級分行在內的共148家分支機構、162個自助銀行服務點，287台智能櫃員機，以及電話銀行、手機銀行、網上銀行、微信銀行等廣泛的分銷渠道，在重慶所有38個區縣以及四川省、陝西省及貴州省三個西部省份經營業務，推廣銀行產品及服務。

手機銀行

截至2021年6月30日，本行手機銀行個人客戶達131.61萬戶，較上年末增加15.74萬戶，增幅13.6%；累計交易322.22萬筆，較上年同期增加71.67萬筆，增幅28.6%；累計交易金額1,182.65億元，較上年同期增加182.70億元，增幅18.3%。報告期內，本行手機銀行5.0正式上線運行，以轉賬、繳費、理財銷售等高頻交易為主的線上業務替代率超過95%。

網上銀行

截至2021年6月30日，本行網上銀行企業客戶3.14萬戶，較上年末增加0.15萬戶，增幅5.1%；累計交易160.47萬筆，較上年同期增加48.29萬筆，增幅43.0%；累計交易金額2,683.11億元，較上年同期增加911.40億元，增幅51.4%。網上銀行個人客戶130.54萬戶，較上年末增長15.38萬戶，增幅13.4%；累計交易24.25萬筆，較上年同期增加0.26萬筆，增幅1.1%；累計交易金額206.24億元；較上年同期增加27.75億元，增幅15.5%。

網絡支付

報告期內，本行網絡支付業務發展迅速，與支付寶、財付通、京東等主流網絡支付平台持續開展合作。上半年累計發生交易3,050.96萬筆，較上年同期增加671.21萬筆，增幅28.2%；累計交易金額303.10億元，較上年同期增加61.75億元，增幅25.6%。

管理層討論與分析

5.6.10 服務提升

本行注重科技創新賦能，着力提高業務辦理效率，提升客戶體驗。一是聚焦適老化、便民化服務。實現智能櫃員機和ATM「老年客戶關愛版」，通過放大字體、突出顯示關鍵信息等方式，方便老年人使用。優化針對老年人等特殊人群的服務流程，提供上門服務，並推進「重銀驛家」便民服務點建設。二是建立基於客戶體驗的服務機制。搭建廳堂聯動機制，實施「櫃面與廳堂」崗位聯動，充分利用智能櫃員機業務替代功能，合理調配櫃面人員進入廳堂開展引導與分流工作，提升客戶體驗。建立全行自助機具巡檢機制，通過自助設備管理平台監測，分支機構每日巡檢，及時發現並解決機具運行故障及客戶操作問題，及時發現、及時處理。三是持續優化賬戶服務。為小微企業設立綠色通道，優先開戶，優先審核，為企業緊急開戶提供簡易賬戶服務，上半年通過簡易開戶程序為多家小微企業提供開戶服務，及時解決小微企業開戶及資金劃轉迫切問題。

5.6.11 控股子公司和參股公司情況

5.6.11.1 控股子公司

重慶鈞渝金融租賃股份有限公司

鈞渝金租成立於2017年3月，註冊資本30.00億元，由本行作為主要發起人參與設立，本行持有其51.0%的股份。鈞渝金租主要經營融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢等業務。

鈞渝金租以「立足重慶、輻射西部、服務全國」，通過「規模、效益、質量、結構」的均衡，實現「可持續發展」為企業願景，以「專注融資融物，服務實體經濟」為企業使命。

截至報告期末，鈞渝金租資產總額為302.79億元，負債總額為265.49億元，所有者權益總額為37.30億元，報告期內實現淨利潤1.91億元。

興義萬豐村鎮銀行有限責任公司

興義萬豐成立於2011年5月，註冊資本3.245億元，本行持有其66.72%股份。興義萬豐主營業務包括吸收公眾存款；發放短期、中期、長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項及代理保險業務等。

截至報告期末，興義萬豐資產總額為9.23億元，負債總額為7.83億元，所有者權益總額為1.40億元，報告期內實現淨利潤406.48萬元。

5.6.11.2 主要參股公司

馬上消費金融股份有限公司

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

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

重慶三峽銀行股份有限公司

三峽銀行成立於2008年，註冊資本55.74億元，本行持有其4.97%股份。三峽銀行主營業務包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；從事同業拆借；外匯存款，外匯貸款，國際結算，同業外匯拆借，外匯票據承兌及貼現，外匯借款，外匯擔保，自營及代客外匯買賣（自營外匯買賣僅限於辦理即期外匯買賣），資信調查、諮詢、見證；提供擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務等。

三峽銀行秉持「一切為你着想」的服務理念，堅持「庫區銀行、零售銀行、數字銀行、中小企業銀行」四大戰略，全力服務地方經濟，服務小微企業，服務城鄉居民，全力推進高質量發展，經營效益持續向好，綜合實力不斷增強。

5.6.12 控制的結構化主體情況

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

更多內容詳見「財務報表附註」。

管理層討論與分析

5.7 風險管理

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

5.7.1 信用風險管理

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成的風險。本行通過確定信用風險偏好、健全組織管理體系、優化風險管理流程、培育風險管理文化，不斷提升信用風險管理核心能力，將信用風險控制在可承受範圍內。

報告期內，本行持續完善信用風險政策與程序，加強風險監測與防控。一是制定授信政策適配市場環境。圍繞本行「十四五」規劃，適配「雙循環」新格局，充分研判內外部經濟金融和監管形勢，制定7大方面、28條授信政策「實招」。重點支持製造業、科技企業、綠色金融等實體經濟以及小微實體企業，做好普惠性金融、消費性金融，嚴控過剩產能項目。二是實施貸後管理專項治理。聚焦貸後管理中突出典型問題，側重易發風險的業務及領域，以問題治理為導向，點面改進相結合，健全工作機制、優化流程做法，有針對性補齊短板、堵塞漏洞，牢固樹立「全流程監控信貸風險」理念，長效優化貸後管理機制。三是強化不良資產計劃管理。制定不良資產管理目標計劃，建立並跟進不良資產和已核銷資產清收進度動態台賬。明確計劃管理專項工作聯繫人，在一戶一策的基礎上，推進一類一策。針對遇困企業，積極探索預重整，推動構建庭外兼併重組與庭內破產程序相互銜接的機制，提高風險化解效率。四是加速數字風控拓展應用。依託基於知識圖譜與人工智能技術的「風鈴智評」公司客戶畫像平台，投產上線「關聯慧查」、「產業慧鏈」，針對性地開展場景化分析應用，助推業務一線實施定向營銷，輔助風險中台開展風險決策，夯實數字風控基礎能力。

5.7.2 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本行以有效性、全面性、審慎性、成本效益為基本原則，不斷完善操作風險管理體系。

報告期內，本行不斷完善操作風險管理體系，深化操作風險管理工具應用。一是完成操作風險管理工具年度重檢，優化操作風險管理系統；二是持續加強重點領域操作風險防控，開展員工行為管理、貸後管理專項治理，建立風險防控長效機制；三是持續保持高壓案防態勢，加強風險排查，確保各項風控舉措得到有效執行；四是持續提升業務連續性管理，充分識別本行關鍵產品和服務，制定科學有效的業務連續性計劃，切實開展各層級業務連續性應急演練，提升全行面對突發事件的應急處置能力。

5.7.3 市場風險管理

5.7.3.1 利率風險

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

本集團定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對利息淨收入和企業淨值的影響。

2021年上半年，貨幣政策保持穩健，市場利率中樞窄幅波動，有所下行。本集團密切關注外部市場利率環境變化，加強對市場的研判，不斷完善利率定價管理和銀行賬簿利率風險管理，通過利率定價及內部資金轉移定價FTP等工具的合理運用，有效引導重定價期限結構調整，提高銀行賬簿利率風險管理的主動性和前瞻性，確保利率風險整體平穩可接受。

管理層討論與分析

本集團利率風險缺口按合同重新定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2021年6月30日							
金融資產總額	112,213,095	34,450,612	160,320,651	235,532,117	44,129,180	10,288,585	596,934,240
金融負債總額	(137,155,423)	(52,628,022)	(194,958,136)	(154,548,974)	(8,395,794)	(9,555,300)	(557,241,649)
利率敏感度缺口總額	(24,942,328)	(18,177,410)	(34,637,485)	80,983,143	35,733,386	733,285	39,692,591
2020年12月31日							
金融資產總額	111,858,547	26,535,401	106,154,985	260,046,629	33,480,535	14,337,546	552,413,643
金融負債總額	(132,243,198)	(49,503,134)	(189,158,812)	(124,110,387)	(14,089,818)	(8,067,705)	(517,173,054)
利率敏感度缺口總額	(20,384,651)	(22,967,733)	(83,003,827)	135,936,242	19,390,717	6,269,841	35,240,589

2021年6月末，本集團各期限累計缺口396.93億元，較上年末增加44.52億元，增幅12.6%。

5.7.3.2 匯率風險

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

5.7.4 流動性風險管理

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本行流動性風險管理遵循審慎性、前瞻性、全面性等原則，較好地適應了本行當前發展階段。

本行根據流動性風險管理的政策制定、策略執行和監督職能相分離原則，建立流動性風險管理治理架構，明確董事會及風險管理委員會、監事會、高級管理層及專門委員會、相關部門在流動性風險管理中的職責和報告路線，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理組織架構。

報告期內，本集團通過梳理流動性風險管理政策體系，不斷完善流動性風險管理框架，通過繼續實施資產負債協調會制度、頭寸管理、流動性指標限額管理、期限錯配管理、流動性儲備資產管理、流動性風險動態管理，持續提升流動性風險計量、預測能力，提高流動性風險管理能力。同時，通過系統建設，積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，提升流動性風險監測及計量精細化、自動化水平。本集團定期計量頭寸餘額、流動性儲備、流動性缺口及相關監管指標情況，形成流動性風險計量及監控機制；同時，根據流動性缺口、流動性儲備、頭寸餘額、市場情況、相關監管指標達標要求等因素組織資產負債業務；通過限額管理、內部資金轉移定價等管理方式，積極主動調整資產負債期限結構，保證流動性風險安全可控。另外，本集團持續開展流動性風險壓力測試（至少每季度測試一次），通過實施壓力測試，提前發現流動性風險管理的薄弱環節，並採取應對措施，不斷提升本行流動性風險管控能力。2021年前兩季度壓力測試的結果顯示，壓力情景下流動性風險仍處於可控範圍。報告期末，反映本集團流動性狀況的主要監管指標均滿足監管要求。

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2021年6月30日	(92,000,720)	30,378,741	(24,281,092)	(88,148,646)	137,320,071	135,576,253	30,985,717	9,093,037	138,923,361
2020年12月31日	(88,661,738)	18,373,305	(23,104,005)	(76,044,259)	130,647,533	88,057,396	29,632,363	7,771,389	86,671,984

截至2021年6月30日，本集團各期限累計缺口為1,389.23億元，較上年末增加522.51億元。儘管實時償還的負缺口為920.01億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定，負缺口對本集團實際流動性的影響不大。

管理層討論與分析

流動性覆蓋率

本集團按照中國銀保監會最新流動性風險管理辦法（2018年5月23日下發）計算流動性覆蓋率。截至2021年6月30日，本集團流動性覆蓋率為220.73%，滿足中國銀保監會的監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日
合格優質流動性資產	55,675,540	38,740,874
未來30天現金淨流出量	25,223,430	18,889,865
流動性覆蓋率(%)	220.73	205.09

淨穩定資金比例

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。按照2018年7月1日施行的《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

截至2021年6月30日，本集團可用的穩定資金折為3,517.01億元，所需的穩定資金折為3,378.80億元，淨穩定資金比例為104.09%，滿足監管要求。

5.7.5 大額風險暴露管理

本行根據銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》相關要求，搭建大額風險暴露管理體系，建立大額風險暴露管理系統，開展穿透至最終債務人的信用風險暴露計量，持續監測大額風險暴露情況與變動情況，有效管控客戶集中度風險。截至報告期末，本行大額風險暴露相關指標均符合監管要求。

5.7.6 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行負面評價的風險。聲譽風險管理作為公司治理及全面風險管理體系的重要組成部分，覆蓋本行及附屬機構的所有行為、經營活動和業務領域，本行通過建立和制定聲譽風險管理相關制度和要求，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和負面影響。

報告期內，本行將聲譽風險納入全面風險管理體系，覆蓋各業務條線，所有分支機構和控股子公司。本行注重聲譽風險預防為先，安排專人實行24小時的輿情監測、分析與研判，按季進行聲譽風險專項排查，在重要時段、敏感時期，加強正面宣傳引導，及時消除聲譽風險隱患，進一步提升全行聲譽風險意識及管理水平。

5.7.7 合規風險管理

合規風險是指本行因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。本行圍繞合規管理目標搭建了與本行經營範圍、公司治理結構和業務規模等相適應的符合監管要求的合規管理組織架構，明確了董事會、監事會、高級管理層、內控合規部、各條線管理部門和各級分支機構的合規管理職責，建立了合規風險管理三道防線和雙線報告機制，並通過持續強化制度建設，提升管理技術，加強合規宣傳培訓與監督檢查等手段實現對合規風險的有效管控。

報告期內，面對持續「強監管、嚴監管」態勢，本行主動適應監管新要求，正確把握合規方向、確保監管要求傳導到位，進一步健全合規管理的長效機制，主要採取了以下合規管理舉措：一是修訂印發《重慶銀行合規管理政策》，從優化架構、明確理念、突出重點、豐富舉措、加強保障等多個方面完善本行合規管理頂層設計，促進本行合規管理水平不斷提升。二是制定印發《重慶銀行監管意見整改落實操作規程》，實現監管意見整改落實流程的制度化、標準化、規範化，促進本行自身合規與外部監管的有效互動。三是經過反覆調研與論證，運用科技手段，積極探索建立起符合監管規定且滿足本行合規管理發展要求的合規風險監測指標體系及監測系統。四是做深做細制度清理與評價，從合規性、審慎性、有效性、全面性、操作性、統一性等方面對在用制度進行了全面清理與評估，確保本行規章制度持續動態更新。五是以「合規控風險、合規創價值」為導向，強化合規審查，將合規工作有效嵌入本行各項業務過程和經營活動之中，使合規成為業務發展和經營管理的重要支撐和堅實保障。六是通過強化監管重點工作的落實，針對重要業務和重點領域開展風險排查等措施，加強合規風險管理，有效防控合規風險。

5.7.8 反洗錢管理

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

管理層討論與分析

報告期內，本行積極履行反洗錢義務，採取多項舉措提升本行反洗錢合規性和有效性。一是根據《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引（試行）》《銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險自評估指引》等監管文件要求，進一步完善本行反洗錢內控制度體系；二是加強業務與產品洗錢風險評估和業務制度的反洗錢合規審查，共享客戶洗錢風險評級數據，將反洗錢合規要求嵌入業務系統和處理流程；三是鞏固可疑交易集中甄別模式改革成果，持續提升可疑交易報告質量；四是積極推廣AI等金融科技在反洗錢領域的應用，借助機器人流程自動化技術(RPA)準確、高效地完成反洗錢調查信息的採集整理，自動發起系統任務重新評估調查涉及客戶洗錢風險狀況；五是深入開展各項風險排查、案件倒查活動，切實防範各類洗錢風險；六是落實《中國人民銀行關於加強反洗錢客戶身份識別有關工作的通知》及其他監管要求，做好受益所有人識別、可疑交易報告及後續風險控制、高風險客戶管理等工作；七是持續優化反洗錢名單監控功能、交易監測模型等系統功能，優化客戶信息質量管理報表，提高全行反洗錢工作效率。

5.8 資本管理

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

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

5.8.1 資本充足率

本集團按照中國銀保監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》和其他相關監管規定計算資本充足率，其中：信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，本集團滿足中國銀保監會關於過渡期安排的最低資本要求、儲備資本要求以及逆周期資本要求。

下表列出截至所示日期，本集團及本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本淨額及資本充足率信息。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
資本淨額：				
核心一級資本淨額	41,055,256	37,825,545	35,902,191	32,937,291
一級資本淨額	46,115,153	42,734,852	40,934,037	37,846,598
資本淨額	57,769,442	53,718,559	53,672,813	50,048,091
資本充足率(%)：				
核心一級資本充足率	8.97	8.86	8.39	8.17
一級資本充足率	10.07	10.01	9.57	9.39
資本充足率	12.62	12.59	12.54	12.42

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團資本充足率情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心資本：		
股本	3,474,505	3,127,055
合格的資本公積	8,482,340	5,246,195
盈餘公積及一般風險準備	10,338,726	9,753,867
合格的未分配利潤	17,880,224	17,101,676
少數股東資本可計入部分	1,129,426	919,041
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(249,965)	(245,643)
門檻扣除項目	-	-
核心一級資本淨額	41,055,256	35,902,191
其他一級資本淨額	5,059,897	5,031,846
二級資本淨額	11,654,289	12,738,776
資本淨額	57,769,442	53,672,813
表內風險加權資產	425,750,204	397,595,492
表外風險加權資產	7,839,224	6,893,744
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	12,400	345
信用風險加權資產總額	433,601,828	404,489,581
市場風險加權資產總額	1,975,296	954,344
操作風險加權資產總額	22,266,513	22,502,901
應用資本底線之前的風險加權資產合計	457,813,637	427,946,826
應用資本底線之後的風險加權資產合計	457,813,637	427,946,826
核心一級資本充足率(%)	8.97	8.39
一級資本充足率(%)	10.07	9.57
資本充足率(%)	12.62	12.54

截至2021年6月30日，本集團資本充足率為12.62%，較上年末上升0.08個百分點；一級資本充足率為10.07%，較上年末上升0.50個百分點；核心一級資本充足率為8.97%，較上年末上升0.58個百分點。影響本集團資本充足率變化的主要因素有：(1)A股IPO募集資金淨額37.05億元；(2)報告期內實現歸屬於本行股東的淨利潤26.59億元；(3)報告期內股東大會決議支付2020年度股息12.96億元；(4)報告期內贖回二級資本債15.00億元。

根據中國銀保監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，本行資本構成、有關科目展開說明、資本工具主要特徵等信息，在本行網站(www.cqcbank.com)「投資者關係－財務信息－監管資本」專欄中進行詳細披露。

5.8.2 槓桿率

截至2021年6月30日，本集團槓桿率為7.11%，滿足中國銀保監會監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日
槓桿率(%)	7.11	6.84
一級資本	46,365,118	41,179,679
一級資本扣減項	249,965	245,642
一級資本淨額	46,115,153	40,934,037
調整後表內資產餘額	606,831,246	562,213,707
調整後表外資產餘額	41,746,706	36,389,776
調整後表內外資產餘額	648,577,952	598,603,483

5.8.3 資本融資管理

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

本行於2017年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為60億元的二級資本債券，為十年期固定利率債券，票面年利率為4.8%，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部用於補充本行二級資本。

本行於2017年12月在境外發行規模為7.5億美元優先股，折人民幣49.5億元，為無期限浮動利率，第一個贖回日為2022年12月20日，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部用於補充本行其他一級資本。更多內容請參閱本年度報告「7.3優先股相關情況」。

管理層討論與分析

5.8.4 經濟資本配置和管理

本行經濟資本管理包括計量、配置和應用三個主要方面，經濟資本指標包括經濟資本佔用(EC)、經濟資本回報率(RAROC)、經濟增加值(EVA)等三類指標，應用領域包括信貸資源配置、限額管理、績效考核、費用分配、產品定價、客戶管理等。

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

5.9 環境與展望

2021年上半年，新冠肺炎疫情仍在全球蔓延，世界經濟復甦不平衡不穩定日益凸顯，寬鬆貨幣政策溢出效應逐步顯現。面對嚴峻複雜的外部環境，我國統籌疫情防控和經濟社會發展成果持續鞏固，經濟呈現穩定恢復態勢，穩中加固、穩中向好。2021年上半年，我國國內生產總值(GDP)同比增長12.7%，經濟發展動力不斷增強，工業生產穩步回升、消費市場進一步復甦、固定資產投資持續恢復、外貿進出口穩中向好，經濟運行中的積極因素增多。在穩中向好的宏觀環境下，銀行業保持了平穩運行的良好態勢，銀行業資產和主要業務穩健增長、服務實體經濟質效持續提升、重點領域風險有效防控、發展穩健性顯著增強。

宏觀經濟政策方面，中共中央政治局會議指出要做好宏觀政策跨周期調節，保持宏觀政策連續性、穩定性、可持續性，統籌做好今明兩年宏觀政策銜接，保持經濟運行在合理區間。積極的財政政策要提升政策效能，兜牢基層「三保」底線，合理把握預算內投資和地方政府債券發行進度，推動今年底明年初形成實物工作量。穩健的貨幣政策要保持流動性合理充裕，助力中小企業和困難行業持續恢復。積極的財政政策、穩健的貨幣政策為銀行業發展提供了良好的外部環境，助力中小企業和困難行業恢復的政策導向也對銀行業下一步發展明確了方向、注入了動能。

區域經濟方面，重慶市作為中國最大的直轄市、中國西部最發達的都市區和長江上游最大的中心港口城市，擁有十分明顯的區位優勢。同時，成渝雙城經濟圈建設上升為國家戰略，為重慶市發展帶來新的契機。數據顯示，2021年上半年，川渝兩地安排合作共建重大基礎設施項目67個，截至6月底已開工58個，完成年度投資414.6億元。受惠於各項區域政策的落地實施，區域內金融機構也將獲得新的發展機遇。

本集團將以此為契機，全面對接區域發展戰略，尤其將以支持成渝地區雙城經濟圈建設為抓手，深度參與川渝合作，持續提升金融服務水平和業務覆蓋面，全力在落實國家戰略中把握自身高質量發展的機遇。

重要事項

6.1 承諾事項履行情況

根據本行於2020年12月30日披露的《重慶銀行股份有限公司首次公開發行股票（A股）招股說明書》，本行、本行股東、本行董事、監事、高級管理人員等作出並正在履行以下承諾：

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行A股發行前持有本行股份5%以上的內資股股東重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司承諾如下： [1、 自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本公司不轉讓或者委託他人管理本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。本公司承諾遵守相關法律、法規及規範性文件（包括中國證券監督管理委員會和證券交易所的相關規定）在股份限售方面的規定。 2、 如重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末（如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日）收盤價低於發行價，則本公司持有的重慶銀行股票的鎖定期限在本承諾函第一條所述鎖定期的基礎上自動延長6個月。	2021年2月5日	36個月，視情況可延長	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>3、 本公司持有的重慶銀行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於重慶銀行首次公開發行A股股票時的發行價。</p>			
			<p>4、 如本公司違反上述承諾或法律強制性規定減持重慶銀行股份的，本公司承諾違規減持重慶銀行股份所得收益歸重慶銀行所有。如本公司未將違規減持所得收益支付給重慶銀行，則重慶銀行有權扣留處置應付本公司現金分紅中與本公司應支付給重慶銀行的違規減持所得收益金額相等的現金分紅，用於抵償本公司應向重慶銀行支付的違規減持所得收益。在上述承諾期間，如重慶銀行發生派息、送股、資本公積轉增股本、配股等除權除息事項，則上述發行價格亦作相應調整。」</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行股東重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶市地產集團有限公司 ³ 、力帆科技(集團)股份有限公司 ⁴ 、北大方正集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司 ⁵ 、重慶高速公路股份有限公司和民生實業(集團)有限公司	重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶市地產集團、力帆科技(集團)股份有限公司、北大方正集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司、重慶高速公路股份有限公司和民生實業(集團)有限公司等7名股東承諾如下： 「自重慶銀行首次開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理本公司直接或間接持有的重慶銀行首次開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本公司持有的重慶銀行首次開發行A股股票前已發行的股份。鎖定期屆滿後將按有關監管機構的相關規定執行。」	2021年2月5日	36個月	是

3 重慶市地產集團所持有的本行股份已無償劃轉至重慶市地產集團有限公司，重慶市地產集團有限公司已作出相應的限售承諾。

4 原力帆實業(集團)股份有限公司，於2021年3月3日更名為力帆科技(集團)股份有限公司，並變更法定代表人、註冊資本及經營範圍。

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	持有本行股份的董事、監事、高級管理人員	<p>擔任本行董事、高級管理人員且持有本行股份的冉海陵、劉建華、楊雨松、楊世銀、周國華、黃寧承諾如下：</p> <p>「1、本人將遵守中國證券監督管理委員會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》的相關規定。</p> <p>2、自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。</p> <p>3、如重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月月末（如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日）收盤價低於發行價，則本人持有的重慶銀行股票的鎖定期限在本承諾函第二條所述鎖定期基礎上自動延長6個月。在延長的鎖定期內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。</p>	2021年2月5日	36個月，視情況可延長	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			4、 本人持有的重慶銀行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於重慶銀行首次公開發行A股股票時的發行價。			
			5、 上述承諾的鎖定期屆滿後，本人還將依法及時向重慶銀行申報所持有的重慶銀行股份及其變動情況： (1)在任職期間內每年轉讓的股份不超過本人所持重慶銀行股份總數的25%，離職後半年內，不轉讓本人持有的重慶銀行股份；(2)本人每年轉讓的股份不超過所持重慶銀行股份總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過本人所持重慶銀行股份總數的50%；(3)本人不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出重慶銀行股份。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>6、如本人違反上述承諾或法律強制性規定減持重慶銀行股份的，本人承諾違規減持重慶銀行股份所得收益歸重慶銀行所有。如本人未將違規減持所得收益上繳重慶銀行，則重慶銀行有權扣留處置應付本人現金分紅中與本人應上繳重慶銀行的違規減持所得收益金額相等的現金分紅，用於抵償本人應向重慶銀行上繳的違規減持所得收益。本人不因職務變更、離職等原因而放棄履行作出的上述承諾。在上述承諾期間，如重慶銀行發生派息、送股、資本公積轉增股本、配股等除權除息事項，則上述發行價格亦作相應調整。」</p>			
			<p>擔任本行監事且持有本行股份的黃常勝、吳平承諾如下：</p>			
			<p>「1、本人將遵守中國證券監督管理委員會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》的相關規定。</p>			
			<p>2、自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>3、 在上述承諾的鎖定期屆滿後，本人還將依法及時向重慶銀行申報所持有的重慶銀行股份及其變動情況：(1)在任職期間內每年轉讓的股份不超過本人所持重慶銀行股份總數的25%，離職後半年內，不轉讓本人持有的重慶銀行股份。(2)本人每年轉讓的股份不超過所持重慶銀行股份總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過本人所持重慶銀行股份總數的50%；(3)不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出重慶銀行股份。</p> <p>4、 如本人違反上述承諾或法律強制性規定減持重慶銀行股份的，本人承諾違規減持重慶銀行股份所得收益歸重慶銀行所有。如本人未將違規減持所得收益上繳重慶銀行，則重慶銀行有權扣留處置應付本人現金分紅中與本人應上繳重慶銀行的違規減持所得收益金額相等的現金分紅，用於抵償本人應向重慶銀行上繳的違規減持所得收益。本人不因職務變更、離職等原因而放棄履行作出的上述承諾。」</p>			

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

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行	<p>本行對於招股說明書內容內容承諾如下：</p> <p>[1、 本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，對判斷本行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本行將在中國證監會或人民法院等有權部門作出發行人存在上述事實的最終認定或生效判決後5個交易日內啟動與股份回購有關的程序，回購本行本次公開發行的全部A股新股，具體的股份回購方案將依據所適用的法律、法規、規範性文件及章程等規定進行本行內部審批程序和外部審批程序。回購價格不低於本行股票發行價加算股票發行後至回購時相關期間銀行同期活期存款利息。如本行本次發行上市後有利潤分配、送配股份、公積金轉增股本等除權、除息行為，回購的股份包括本次公開發行的全部A股新股及其派生股份，上述股票發行價相應進行除權除息調整。</p> <p>2、 本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本行將根據中國證監會或人民法院等有權部門的最終處理決定或生效判決，依法及時足額賠償投資者損失。</p>	2021年2月5日	長期	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	<p>3、 本行若未能履行上述承諾，將按照有關法律、法規、規範性文件的規定及監管部門的要求承擔相應的責任。」</p> <p>重慶渝富資本運營集團有限公司對於本行招股說明書內容承諾如下：</p> <p>[1、 重慶銀行本次發行的招股說明書不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對其真實性、準確性、完整性依法承擔法律責任。</p> <p>2、 因重慶銀行本次發行的招股說明書存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，對判斷重慶銀行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本公司將敦促重慶銀行回購本次發行的全部新股及其派生股份（如重慶銀行本次發行並上市後有利潤分配、送配股份、公積金轉增股本等除權、除息行為）。</p> <p>3、 因重慶銀行本次發行的招股說明書有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本公司將依法賠償投資者損失。</p> <p>本公司以重慶銀行A股上市當年及以後年度利潤分配方案中應享有的分紅作為履行上述承諾的擔保，且若在本公司上述承諾中的相關義務產生後履行前，本公司屆時所持的重慶銀行股份不得轉讓。]</p>	2021年2月5日	長期	是

重要事項

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	解決同業競爭	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司承諾如下： 〔一〕 本公司及本公司下屬企業（包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業）現有主營業務並不涉及商業銀行業務，與發行人不存在同業競爭的情形。 〔二〕 在本公司作為發行人主要股東的期間內，本公司及本公司下屬企業（包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業）不會以任何形式直接或間接地從事與發行人主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。本公司將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。	2021年2月5日	長期	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			(三) 儘管有上述第一條和第二條的規定，鑑於本公司是重慶市人民政府批准設立的從事綜合性投資和國有資產經營的公司，經營業務包括投資證券公司、銀行、保險公司等以內的金融業務，管理相關金融資產。本公司及本公司控制的企業可以以法規允許的任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在重慶市人民政府授權範圍內投資經營商業銀行業務的企業。截至本承諾出具之日，本公司除投資發行人外，還投資重慶農村商業銀行股份有限公司，持有其約9.98%的股份。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>(四) 本公司承諾將公平地對待本公司及本公司控制的企業所投資的商業銀行，不會將本公司及本公司控制的企業所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府批准、授權、許可或業務機會授予或提供給任何商業銀行，亦不會利用發行人主要股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於發行人而有利於其他本公司或本公司控制的企業所投資的商業銀行的決定或判斷，並將盡力避免該種客觀結果的發生。本公司在行使發行人股東權利時將如同所投資的商業銀行僅有發行人，為發行人的最大或最佳利益行使股東權利，不會因本公司及本公司控制的企業投資於其他商業銀行而影響作為發行人股東為發行人謀求最大或最佳利益的商業判斷。</p>			
			<p>(五) 本公司保證嚴格遵守中國證券監督管理委員會、發行人上市地證券交易所有關規章制度及發行人章程、關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害發行人和其他股東的合法權益。」</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行	本行就首次公開發行A股股票並上市後三年內的股價穩定承諾如下：	2021年2月5日	36個月	是

「一、 啟動穩定股價措施的條件

本行A股發行後三年內，如非因不可抗力因素所致本行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產（最近一期審計基準日後，因利潤分配、資本公積金轉增股本、增發、配股等情況導致本行淨資產或股份總數出現變化的，每股淨資產相應進行調整，下同），在滿足法律、法規和規範性文件關於增持或回購相關規定的情形下，本行及相關主體將根據《穩定A股股價預案》採取措施穩定本行股價。

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			二、 穩定股價的具體措施			
			(一) 本行回購股票			
			1、 如本行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產，則觸發本行採取穩定股價措施的義務。本行董事會應在觸發前述義務之日起10個交易日內制定並公告本行穩定股價方案。本行穩定股價方案包括但不限於回購本行股票的方案或符合相關法律、法規、其他規範性文件(包括本行股票上市地規則)規定的其他方案。具體方案將依據所適用的法律、法規、規範性文件及本行《公司章程》等規定履行本行的內部審批程序和所適用的外部審批程序。			
			2、 本行將在董事會決議作出後盡快按照本行章程規定召開股東大會以及類別股東會，審議實施回購股票的議案(以下簡稱「回購議案」)，回購議案均須經出席會議的股東所持表決權的三分之二以上同意方可通過。			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>3、若本行採取回購本行股票方案的，股份回購預案將包括但不限於回購股份數量、回購價格區間、回購資金來源、回購對本行股價及本行經營的影響等內容。本行應在股份回購預案依據所適用的法律、法規、規範性文件及本行《公司章程》等規定完成本行的內部審批程序，履行相關法律、法規及其他規範性文件所規定的其他相關程序並取得所需的相關批准後，實施股份回購方案。本行應通過證券交易所集中競價方式、要約方式及／或其他合法方式回購本行股份。本行用於回購股份的資金總額不低於本行上一年度歸屬於本行股東淨利潤的5%，不超過本行本次公開發行股票募集資金淨額。</p>			
			<p>4、若本行採取其他符合相關法律、法規、其他規範性文件（包括本行股票上市地規則）規定的穩定股價方案的，則該等方案在本行依據所適用的法律、法規、規範性文件（包括本行股票上市地規則）及本行《公司章程》等履行相應審批及／或報備程序後實施。</p>			

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

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			(二) 未能履行增持或股份回購義務的約束措施			
			1、 若本行未按照穩定股價預案所述在觸發本行穩定股價義務之日起10個交易日內制定並公告穩定股價預案，或未按照公告的預案實施，則本行將在5個交易日內自動凍結相當於上一年度歸屬於本行股東的淨利潤的10%的貨幣資金，以用於履行上述穩定股價的承諾。如本行未履行股份穩定股價義務，造成投資者損失的，本行將依法賠償投資者損失。			
			2、 如本行董事及高級管理人員未能在觸發增持義務之日起10個交易日提出具體增持計劃，或未按披露的增持計劃實施，則本行應自未能履行約定義務當月起扣減相關當事人每月薪酬的15%並扣減現金分紅（如有），直至累計扣減金額達到應履行穩定股價義務的上一會計年度從本公司已取得薪酬總額（稅後）的15%，該等扣減金額歸本行所有。			
			三、 本行在履行上述義務時，應按照本行股票上市地上市規則及其他適用的監管規定履行相應的信息披露義務，並需符合商業銀行監管等相關規定。」			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	<p>重慶渝富資本運營集團有限公司就本行首次公開發行A股股票並上市後三年內的股價穩定承諾如下：</p> <p>「一、重慶銀行首次公開發行A股股票並上市後三年內，如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產（最近一期審計基準日後，因利潤分配、公積金轉增股本、增發、配股等情況導致本行淨資產或股份總數出現變化的，每股淨資產相應進行調整，下同），非因不可抗力因素所致，則本公司將根據《重慶銀行股份有限公司首次公開發行A股股票並上市後三年內穩定公司A股股價預案》的穩定股價具體方案，積極採取下述措施穩定重慶銀行股價。</p> <p>二、如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產，且重慶銀行董事會未能如期公告穩定股價方案或者重慶銀行公告的穩定股價方案未能獲得有權機構或有權部門批准的，則觸發本公司增持重慶銀行股份的義務，本公司將採取以下措施：</p>	2021年2月5日	36個月	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>1、 本公司將在觸發日後15個交易日內向重慶銀行提交增持重慶銀行股票的方案並由重慶銀行公告。增持通知書應包括增持股份數量、增持價格、增持期限、增持目標及其他有關增持的內容。</p>			
			<p>2、 本公司將於穩定股價義務觸發之日起6個月內，以累計不低於增持重慶銀行股票方案公告時所享有的重慶銀行最近一個年度的現金分紅15%的資金增持本行股份。</p>			
			<p>3、 在實施上述增持計劃過程中，如重慶銀行A股股票連續10個交易日的收盤價均高於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產，則本公司可中止實施股份增持計劃。中止實施股份增持計劃後，自上述增持義務觸發之日起12個月內，如再次出現重慶銀行股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產的情況，則本公司將繼續實施上述股份增持計劃。</p>			
			<p>4、 本公司在增持計劃完成後的六個月內將不出售所增持的股份，並且本公司增持後，重慶銀行的股權分佈應當符合上市條件，增持行為應符合相關法律、法規及規範性文件的規定。</p>			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			<p>三、 若本公司未能在觸發增持義務之日起15個交易日提出具體增持計劃，或未按披露的增持計劃實施，則重慶銀行有權將本公司履行增持義務相等金額的該年度及以後年度應付本公司的現金分紅款項收歸重慶銀行所有，直至本公司履行增持義務；如因本公司未履行上述股份增持義務造成重慶銀行、投資者損失的，本公司將依法賠償重慶銀行、投資者損失。」</p>			
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行董事、高級管理人員	<p>本行董事(不包括獨立董事及不在本行領取薪酬的董事)、高級管理人員，就本行首次公開發行A股股票並上市後三年內的股價穩定承諾如下：</p> <p>〔一、 啟動穩定股價措施的條件</p> <p>重慶銀行首次公開發行A股股票並上市後三年內，如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產(最近一期審計基準日後，因利潤分配、公積金轉增股本、增發、配股等情況導致本行淨資產或股份總數出現變化的，每股淨資產相應進行調整，下同)，非因不可抗力因素所致，則本人將根據《穩定A股股價預案》的穩定股價具體方案，積極採取下述措施穩定重慶銀行股價。</p>	2021年2月5日	36個月	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			二、 穩定股價的具體措施			
			1、 如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產，且重慶銀行穩定股價方案未能獲得重慶銀行股東大會以及類別股東會批准或其他合法原因無法實施股票回購，則本人將在達到觸發啟動股價穩定措施條件之日起90日內或重慶銀行股東大會以及類別股東會做出不實施回購股票計劃的決議之日起90日內(以先到者為準)增持重慶銀行股票。			
			2、 如重慶銀行雖實施股票回購計劃，但仍未滿足「重慶銀行A股股票連續10個交易日的收盤價均已高於本行最近一期經審計的每股淨資產」之條件，本人將在重慶銀行股票回購計劃實施完畢之日起90日內開始增持重慶銀行股份，且增持計劃完成後的6個月內將不出售所增持的股份。本人承諾增持股份行為及信息披露應當符合《公司法》、《證券法》及其他相關法律、行政法規的規定。			
			3、 在符合相關法律、法規、規範性文件(包括重慶銀行上市地上市規則)規定的前提下，本人將在觸發增持義務後10個交易日內就增持重慶銀行股份的具體計劃書面通知重慶銀行，包括但不限於擬增持的數量範圍、價格區間、完成期限等信息，並由重慶銀行公告。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>4、在實施上述增持計劃過程中，在達到以下條件之一的情况下本人可中止實施股份增持計劃：(1)通過增持重慶銀行股票，如重慶銀行A股股票連續10個交易日的收盤價均高於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產；(2)繼續增持股票將導致重慶銀行不滿足法定上市條件；(3)繼續增持股票將導致需要履行要約收購義務且其未計劃實施要約收購；或(4)已經增持股票所用資金達到其上一年度在重慶銀行取得薪酬總額的15%。</p>			
			<p>5、中止實施股份增持計劃後，自上述增持義務觸發之日起12個月內，如再次出現重慶銀行股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產的情況，則本人將繼續實施上述股份增持計劃。</p>			
			<p>三、 未能履行增持或股份回購義務的約束措施</p>			
			<p>如本人未能在觸發增持義務之日起10個交易日提出具體增持計劃，或未按披露的增持計劃實施，則重慶銀行應自未能履行約定義務當月起扣減本人每月薪酬的15%並扣減現金分紅(如有)，直至累計扣減金額達到應履行穩定股價義務的上一會計年度從重慶銀行已取得薪酬總額(稅後)的15%，該等扣減金額歸重慶銀行所有；如因本人未履行上述股份增持義務造成重慶銀行、投資者損失的，本人將依法賠償重慶銀行、投資者損失。</p>			

重要事項

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

6.2 控股股東及其他關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

6.3 重大關聯交易事項

6.3.1 與日常經營相關的關聯交易

報告期內，本行嚴格按照《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》《商業銀行股權管理暫行辦法》《上海證券交易所股票上市規則》《上海證券交易所上市公司關聯交易實施指引》和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》等境內外監管制度和《重慶銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》開展關聯交易，發生的關聯交易定價公允，符合本行和股東的整體利益。

本行於2021年5月20日召開的2020年度股東大會審議通過了《關於2021年度日常關聯交易預計額度的議案》。報告期內，本行日常關聯交易事項的實際履行情況如下：

單位：人民幣億元

序號	關聯方名稱	交易類別	2021年 關聯交易 預計額度	截至2021年 6月30日 開展情況
1	重慶渝富控股集團有限公司及其相關方	授信類業務	38.55	19.98
2	重慶市地產集團有限公司及其相關方	授信類業務	50	29.7
3	力帆科技(集團)股份有限公司	授信類業務	11.85	2.88
4	重慶路橋股份有限公司	授信類業務	5	0
5	重慶力帆控股有限公司	授信類業務	13.51	0
6	重慶對外經貿(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	25.45	16.45
7	重慶商社(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	46.6	4.43
8	西南證券股份有限公司	授信類業務	3	3
9	重慶渝康資產經營管理有限公司	授信類業務	10	1.2
10	馬上消費金融股份有限公司	授信類業務	20	0
11	重慶三峽銀行股份有限公司	授信類業務	15	3.3
		非授信類業務	15	7.5
12	重慶農村商業銀行股份有限公司	授信類業務	30	3
		非授信類業務	20	13.5
13	重慶京東方顯示技術有限公司	授信類業務	4.25	0
14	重慶興農融資擔保集團有限公司	非授信類業務	26.7	7.38
15	重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	非授信類業務	30	4.65
16	重慶市交通融資擔保有限公司	非授信類業務	6	2.24
17	重慶市融資再擔保有限責任公司	非授信類業務	5	1.64
18	重慶進出口融資擔保有限公司	非授信類業務	6	0
19	關聯自然人	授信類業務	3.3	1.34

重要事項

報告期內，本行第六屆董事會第28次會議審議通過了《關於向重慶鈔渝金融租賃股份有限公司提供授信涉及重大關聯交易事項的議案》，同意給予重慶鈔渝金融租賃股份有限公司最高授信額度40億元。截至報告期末，關聯方授信餘額為5億元。按照中國銀監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》規定，重慶鈔渝金融租賃股份有限公司為本行關聯方。

6.3.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

6.3.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

6.3.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

6.3.5 其他重大關聯交易

報告期內，本行不存在其他重大關聯交易。

6.4 重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行除中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。報告期內，本行未發生違反規定決策程序對外提供擔保的情況。

6.5 重大訴訟及仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分是為收回不良貸款而主動提起的。截至2021年6月30日，本行有未決應訴案件(含本行作為第三人)37筆，訴訟標的金額為3.34億元。本行認為上述訴訟及仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大不利影響。

6.6 處罰及整改情況

報告期內，本行及本行全體董事、監事、高級管理人員均不存在涉嫌犯罪被依法立案調查、採取強制措施、受到刑事處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，或者受到其他有權機關重大行政處罰、涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責、涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責以及被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況。

6.7 誠信狀況

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

6.8 會計政策變更的說明

報告期內，本行不存在會計政策變更的情形。

6.9 會計師事務所變更的說明

報告期內，本行第六屆董事會第24次會議審議通過《重慶銀行股份有限公司關於2021年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》，擬聘用安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）和安永會計師事務所分別擔任本行2021年度國內會計師事務所和國際會計師事務所。該議案已提交本行2020年度股東大會審議通過。

在此之前，普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所已連續八年（2013至2020年度）為本行提供審計服務。根據財政部《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》（財金[2020]6號）中關於國有金融企業連續聘用同一會計師事務所最長不得超過8年的規定，本行於報告期內對會計師事務所進行了改聘。

6.10 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

6.11 審閱中期財務報表

本行外部審計師安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）、安永會計師事務所已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則要求編製的中期財務報告進行審閱，同時本行董事會及董事會審計委員會已審閱並同意本行2021年半年度報告。

6.12 發佈中期報告

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

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

6.13 其他

根據香港上市規則附錄十六《財務資料的披露》之第四十段，除了在此報告已作披露者外，本行確認有關附錄十六第三十二段所列事宜的現有公司資料與本行2020年度報告所披露的資料並無重大變動。

股份變動及股東情況

7.1 普通股股份變動情況

7.1.1 普通股股份總體情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為3,474,505,339股。其中A股為1,895,484,527股，H股為1,579,020,812股。

	2020年12月31日		本次變動增減(+/-)					2021年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	1,548,033,993	49.50	-	-	-	-	-	1,548,033,993	44.55
1、國家持股	5,529,998	0.18	-	-	-	-5,529,998	-5,529,998	-	-
2、國有法人持股	1,018,216,524	32.56	-	-	-	2,258,725	2,258,725	1,020,475,249	29.37
3、其他內資持股	524,287,471	16.77	-	-	-	3,271,273	3,271,273	527,558,744	15.18
其中：境內非國有法人持股	466,751,232	14.93	-	-	-	4,088,347	4,088,347	470,839,579	13.55
境內自然人持股	57,536,239	1.84	-	-	-	-817,074	-817,074	56,719,165	1.63
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	1,579,020,812	50.50	347,450,534	-	-	-	347,450,534	1,926,471,346	55.45
1、人民幣普通股	-	-	347,450,534	-	-	-	347,450,534	347,450,534	10.00
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,579,020,812	50.50	-	-	-	-	-	1,579,020,812	45.45
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	3,127,054,805	100.00	347,450,534	-	-	-	347,450,534	3,474,505,339	100.00

註：

(1) 在有限售條件股份中，國有法人、境內非國有法人、境內自然人持股數量變動，系股東證券賬戶性質變動、股東新確權、未確權股份託管專用證券賬戶劃歸境內非國有法人等原因所致。

(2) 截至報告期末，我行股份質押340,036,213股，佔我行總股本的9.79%；凍結股份532,655股，佔我行總股本的0.02%。

7.1.2 普通股股份變動情況說明

2020年12月18日，本行收到中國證監會《關於核准重慶銀行股份有限公司首次公開發行股票的批覆》（證監許可[2020]3511號），核准本行公開發行不超過347,450,534股新股。2021年2月5日，本行A股股票正式在上海證券交易所掛牌上市。截至報告期末，本行發行的普通股股份總數為3,474,505,339股。

7.1.3 普通股股份變動對每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

本行於2021年2月首次公開發行A股股票，發行價格為每股人民幣10.83元，發行數量347,450,534股普通股，總股本由3,127,054,805股變更為3,474,505,339股。2021年6月30日，本行基本每股收益為0.79元，歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產為11.58元，若按發行前股本計算，則本行基本每股收益為0.85元，歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產為12.86元。

7.1.4 限售股份變動情況

因本行在報告期內首次公開發行A股上市，原1,548,033,993股內資股股份登記為限售流通股，鎖定期為自上市之日起12個月、36個月；報告期內限售流通股未到解除限售日期，無解除限售情況變化。截至報告期末，有限售條件股份數為1,548,033,993股。

7.2 股東和實際控制人情況

7.2.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為97,972戶，其中A股股東96,828戶，H股股東1,144戶。

股份變動及股東情況

7.2.2 截止報告期末前十名股東、前十名流通股東(或無限售條件股東)持股情況表 前十名股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	期末 持股數(股)	佔總股本 比例(%)	股份類別	報告期內 增減(股)	持有有限售	
							條件股份 數量(股)	質押或 凍結(股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	1,118,730,819	32.20	H股	-22,000	-	-
2	重慶渝富資本運營集團有限公司	國有法人	462,179,748	13.30	A股+H股	-	407,929,748	-
3	大新銀行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H股	-	-	-
4	力帆科技(集團)股份有限公司	民營法人	294,818,932	8.49	A股+H股	-	129,564,932	252,064,932
5	上海汽車集團股份有限公司	國有法人	240,463,650	6.92	H股	-	-	-
6	富德生命人壽保險股份有限公司	民營法人	217,570,150	6.26	H股	-	-	-
7	重慶路橋股份有限公司	民營法人	171,339,698	4.93	A股	-	171,339,698	-
8	重慶市地產集團有限公司	國有法人	159,926,519	4.60	A股	20,087,844	139,838,675	-
9	重慶市水利投資(集團)有限公司	國有法人	139,838,675	4.02	A股	-	139,838,675	-
10	北大方正集團有限公司	國有法人	94,506,878	2.72	A股	-	94,506,878	-

前十名無限售條件普通股股東持股情況

序號	股東名稱	股份種類及數量		
		持有無限售條件 流通股的數量(股)	種類	數量 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	1,118,730,819	H股	1,118,730,819
2	重慶市地產集團有限公司	20,087,844	A股	20,087,844
3	香港中央結算有限公司	2,151,224	A股	2,151,224
4	潘雪康	1,051,500	A股	1,051,500
5	劉淑紅	1,004,300	A股	1,004,300
6	蔣龍新	914,400	A股	914,400
7	奚之鋒	820,400	A股	820,400
8	王玉忠	820,000	A股	820,000
9	陳楚連	801,599	A股	801,599
10	宋醫爾	790,000	A股	790,000

前十名股東中回購專戶情況說明：無

上述股東委託表決權、受託表決權、放棄表決權的說明：無

上述股東關聯關係或一致行動的說明：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明：不適用

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本行H股股東賬戶的股份總數。
- (2) 重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股407,929,748股，通過其子公司重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股54,250,000股；其關聯方重慶川儀自動化股份有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司、西南證券股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司、楊雨松持有本行A股31,173,547股，合併持有本行股份493,353,295股，佔本行總股份的14.20%。
- (3) 力帆科技(集團)股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股本的8.49%。
- (4) 上海汽車集團股份有限公司通過其子公司上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股本的6.92%。
- (5) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股67,570,150股，合併持有本行H股217,570,150股，佔本行總股本的6.26%。
- (6) 重慶路橋股份有限公司直接持有本行A股171,339,698股，其關聯方重慶國際信託股份有限公司持有本行A股195,102股，合併持有本行A股股份171,534,800股，佔本行總股份的4.94%。
- (7) 重慶市地產集團有限公司所持有有限售條件股份系重慶市地產集團無償劃轉。重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股159,926,519股，其關聯方重慶康居物業發展有限公司、重慶市城市害蟲防治研究所、重慶慶安物業管理有限公司、重慶市重點工程開發有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股3,673,494股，合併持有本行A股股份163,600,013股，佔本行總股份的4.71%。

股份變動及股東情況

前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限 售條件 股份數量(股)	有限售條件股份可上市交易情況		
			可上市 交易時間	新增可上市 交易股份數量	限售條件
1	重慶渝富資本運營集團有限公司	407,929,748	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
2	重慶路橋股份有限公司	171,339,698	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
3	重慶市水利投資(集團)有限公司	139,838,675	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
4	重慶市地產集團有限公司	139,838,675	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
5	力帆科技(集團)股份有限公司	129,564,932	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
6	北大方正集團有限公司	94,506,878	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
7	重慶南方集團有限公司	68,602,362	2022年2月	0	自本行上市之日起12個月
8	重慶發展置業管理有限公司	37,456,522	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
9	重慶高速公路投資控股有限公司	29,942,325	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
10	重慶中節能實業有限責任公司 ⁶	24,901,099	2022年2月	0	自本行上市之日起12個月

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

6 截至報告期末，重慶中節能實業有限責任公司因吸收合併重慶中節能民安實業開發有限公司，持有本行有限售條件股份24,901,099股。

7.2.3 控股股東及實際控制人情況

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

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

7.2.4 持股5%以上股東情況

重慶渝富資本運營集團有限公司

重慶渝富資本運營集團有限公司是經重慶市政府批准設立的全國首家地方國有獨資綜合性資產經營管理公司，重慶渝富的控股股東為重慶渝富控股集團有限公司。重慶渝富成立於2004年2月27日，註冊資本100.00億元，法定代表人李劍銘，住所為重慶市兩江新區黃山大道東段198號。經營範圍為市政府授權範圍內的資產收購、處置及相關產業投資，投資諮詢，財務顧問，企業重組兼併顧問及代理，企業和資產託管（國家法律法規規定須取得前置審批的，在未取得審批前不得經營）。

截至報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股407,929,748股，通過其子公司重慶渝富（香港）有限公司持有本行H股54,250,000股，其關聯方重慶川儀自動化股份有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司、西南證券股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司、楊雨松持有本行A股31,173,547股，合併持有本行股份493,353,295股，佔本行總股份的14.20%。

股份變動及股東情況

大新銀行有限公司

大新銀行有限公司的控股股東為大新銀行集團有限公司。大新銀行成立於1947年5月1日，註冊資本62.00億港幣，住所為香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心26樓，大新銀行在香港、澳門及中國內地提供零售銀行、商業銀行及其他相關金融服務。

截至報告期末，大新銀行有限公司持有本行H股458,574,853股，佔本行總股本的13.20%。

力帆科技(集團)股份有限公司

力帆科技(集團)股份有限公司的控股股東為重慶滿江紅股權投資基金合夥企業(有限合夥)。力帆科技(集團)股份有限公司成立於1997年12月1日，於2010年11月在上海證券交易所上市。截至報告期末，力帆股份註冊資本45億元，法定代表人徐志豪，住所為重慶市兩江新區金山大道黃環北路2號。經營範圍為一般項目：研製、開發、生產、銷售：汽車、汽車發動機、摩托車、摩托車發動機、車輛配件、摩托車配件、小型汽油機及配件、電動自行車及配件、汽油機助力車及配件；銷售：有色金屬(不含貴金屬)、金屬材料、金屬製品、白銀飾品、計算機、體育(限汽車、摩托車運動)及運動產品(不含研製、生產)；為本企業研製、生產、銷售的產品提供售後服務；經營本企業研製開發的技術和生產的科技產品的出口業務；經營本企業科研和生產所需的技術、原輔材料、機械設備、儀器儀表、零配件的進口業務，經營本企業的進料加工和「三來一補」業務；經濟信息諮詢服務；批發、零售：潤滑油、潤滑脂；普通貨運(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

截至報告期末，力帆科技(集團)股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其全資子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股本的8.49%。力帆科技(集團)股份有限公司持有的本行A股質押129,564,932股，H股質押122,500,000股。

上海汽車集團股份有限公司

上海汽車集團股份有限公司的控股股東為上海汽車工業(集團)總公司。上海汽車集團股份有限公司成立於1984年4月16日，於1997年11月在上海證券交易所上市，註冊資本116.83億元，法定代表人陳虹，住所為中國(上海)自由貿易試驗區松濤路563號1號樓509室。經營範圍為汽車，摩托車，拖拉機等各種機動車整車，機械設備，總成及零部件的生產、銷售，國內貿易(除專項規定)，諮詢服務業，以電子商務方式從事汽車整車，總成及零部件的銷售，從事網絡科技領域內的技術服務，經營本企業自產產品及技術的出口業務和本企業所需的機械設備、零配件、原輔材料及技術的進口業務(但國家限定公司經營或禁止進出口的商品及技術除外)，本企業包括本企業控股的成員企業，汽車租賃及機械設備租賃，實業投資，期刊出版，利用自有媒體發佈廣告，從事貨物及技術進出口業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

截至報告期末，上海汽車集團股份有限公司通過其全資控股的上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股本的6.92%。

富德生命人壽保險股份有限公司

富德生命人壽保險股份有限公司無控股股東。富德生命人壽保險股份有限公司成立於2002年3月4日，註冊資本117.52億元，法定代表人方力，住所為深圳市福田区福中一路1001號生命保險大廈27、28、29、30層。經營範圍為個人意外傷害保險、個人定期死亡保險、個人兩全壽險、個人終身壽險、個人年金保險、個人短期健康保險、個人長期健康保險、團體意外傷害保險、團體定期壽險、團體終身保險、團體年金保險、團體短期健康保險、團體長期健康保險、經中國銀行保險監督管理委員會批准的其他人身保險業務。上述保險業務的再保險業務。保險兼業代理業務(憑許可證經營)。經中國銀行保險監督管理委員會批准的資金運用業務。

截至報告期末，富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其全資子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股67,570,150股，合併持有本行H股217,570,150股，佔本行總股本的6.26%。

7.2.5 監管口徑下的其他主要股東

重慶路橋股份有限公司

重慶路橋股份有限公司的控股股東為同方國信投資控股有限公司。重慶路橋股份有限公司成立於1997年6月13日，於1997年6月在上海證券交易所上市，註冊資本13.29億元，法定代表人江津，住所為重慶市渝中區和平路9號10-1號。經營範圍為一般項目：嘉陵江石門大橋、嘉華嘉陵江大橋經營、維護(以上經營範圍法律、行政法規禁止的，不得從事經營；法律、行政法規限制的，取得相關許可或審批後方可從事經營)，市政公用工程施工總承包(壹級)，房屋建築工程(二級)；銷售建築材料和裝飾材料(不含危險化學品)、五金、金屬材料(不含稀貴金屬)、木材、建築機械(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

股份變動及股東情況

截至報告期末，重慶路橋直接持有本行A股171,339,698股，其一致行動關係人重慶國際信託股份有限公司持有本行A股195,102股，二者合併持有本行A股171,534,800股，佔本行總股本的4.94%。按中國銀保監會規定，重慶路橋股份有限公司向本行派駐董事，因此，其為本行的主要股東。

重慶市地產集團有限公司

重慶市地產集團有限公司的控股股東是重慶市國有資產監督管理委員會，重慶市地產集團有限公司成立於2006年9月12日，註冊資本50億元，法定代表人李仕川，住所為重慶市渝北區佳園路2號，經營範圍為一般項目：以自由資金從事投資活動，土地整治服務，工程管理服務（除依法須批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動）。

截至報告期末，重慶市地產集團有限公司持有本行A股159,926,519股，其關聯方重慶康居物業發展有限公司、重慶市城市害蟲防治研究所、重慶慶安物業管理有限公司、重慶市重點工程開發有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股3,673,494股，合併持有本行A股股份163,600,013股，佔本行總股份的4.71%。按中國銀保監會規定，重慶市地產集團有限公司向本行派駐監事，因此，其為本行的主要股東。

重慶北恒投資發展有限公司

重慶北恒投資發展有限公司的控股股東為重慶兩江新區產業發展集團有限公司。重慶北恒投資發展有限公司成立於2012年11月19日，註冊資本11億元，法定代表人陳珍明，住所為重慶市北部新區高新園星光大道1號B座及C、D座，經營範圍為利用自有資金從事投資業務；投資諮詢；財務諮詢；資產管理（以上項目不得從事銀行、保險、證券等需要取得許可或審批的金融業務）；房地產開發；房地產經紀；園林綠化設計及維護；園林景觀設計；物業管理（憑資質執業）；酒店管理；從事建築相關業務（取得相關資質後方可執業）。依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動。

截至報告期末，重慶北恒投資發展有限公司持有本行H股84,823,500股，佔本行總股本2.44%。按中國銀保監會規定，重慶北恒投資發展有限公司向本行派駐監事，因此，其為本行的主要股東。

7.2.6 香港法規下主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

股東名稱	股份 類別	好倉／ 淡倉	身份	持有 股份數目	佔相關股份	
					類別比例 (%)	佔本行總 股本比例(%)
大新金融集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	實益擁有人	458,574,853	29.04	13.20
王守業 ⁽¹⁾	H股	好倉	酌情信託的成立人／ 信託受益人的權益	458,574,853	29.04	13.20
王嚴君琴 ⁽¹⁾	H股	好倉	配偶權益	458,574,853	29.04	13.20
王祖興 ⁽¹⁾	H股	好倉	被視作擁有權益	458,574,853	29.04	13.20
HSBC International Trustee Limited (滙豐國際信託有限公司) ⁽²⁾	H股	好倉	受託人權益	458,574,853	29.04	13.20
重慶渝富控股集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	受控法團的權益	407,929,748	21.52	11.74
	H股	好倉	受控法團的權益	54,250,000	3.44	1.56
重慶渝富資本運營集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	實益擁有人	407,929,748	21.52	11.74
	H股	好倉	受控法團的權益	54,250,000	3.44	1.56

股份變動及股東情況

股東名稱	股份 類別	好倉／ 淡倉	身份	持有 股份數目	佔相關股份	
					類別比例 (%)	佔本行總 股本比例(%)
重慶渝富(香港)有限公司	H股	好倉	實益擁有人	54,250,000	3.44	1.56
上海汽車集團股份有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	受控法團的權益	240,463,650	15.23	6.92
上海汽車香港投資有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	實益擁有人	240,463,650	15.23	6.92
力帆科技(集團)股份有限公司 ⁽⁵⁾	A股	好倉	實益擁有人	129,564,932	6.84	3.73
	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76
	H股	淡倉	受控法團的權益	122,500,000	7.76	3.53
重慶力帆實業(集團)進出口有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76
	H股	淡倉	受控法團的權益	122,500,000	7.76	3.53
力帆國際(控股)有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	實益擁有人	165,254,000	10.47	4.76
	H股	淡倉	實益擁有人	122,500,000	7.76	3.53
富德生命人壽保險股份有限公司 ⁽⁶⁾	H股	好倉	實益擁有人	150,000,000	9.50	4.32
	H股	好倉	受控法團的權益	67,570,150	4.28	1.94
富德資源投資控股集團有限公司 ⁽⁶⁾	H股	好倉	實益擁有人	67,570,150	4.28	1.94
重慶市地產集團有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	159,926,519	8.44	4.60
	A股	好倉	受控法團的權益	3,673,494	0.19	0.11

股份變動及股東情況

股東名稱	股份 類別	好倉／ 淡倉	身份	持有 股份數目	佔相關股份	
					類別比例 (%)	佔本行總 股本比例(%)
重慶康居物業發展有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	1,659,547	0.09	0.05
重慶慶安物業管理有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	914,351	0.05	0.03
重慶市重點工程開發有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	720,142	0.04	0.02
重慶房綜置業有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	288,020	0.02	0.01
重慶市城市害蟲防治研究所	A股	好倉	實益擁有人	91,434	0.00	0.00
重慶市水利投資(集團)有限公司	A股	好倉	實益擁有人	139,838,675	7.38	4.02
星展集團控股有限公司	H股	好倉	受控法團的權益	97,284,098	6.16	2.80
(DBS Group Holdings Ltd.) ⁽⁸⁾	H股	淡倉	受控法團的權益	97,284,098	6.16	2.80
DBS Bank Ltd. ⁽⁸⁾	H股	好倉	實益擁有人	97,284,098	6.16	2.80
	H股	淡倉	實益擁有人	97,284,098	6.16	2.80
中信證券股份有限公司 ⁽⁹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	96,197,125	6.09	2.77
	H股	淡倉	受控法團的權益	56,341,442	3.57	1.62

股份變動及股東情況

股東名稱	股份 類別	好倉/ 淡倉	身份	持有 股份數目	佔相關股份	
					類別比例 (%)	佔本行總 股本比例(%)
中信証券國際有限公司 ⁽⁹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	96,197,125	6.09	2.77
	H股	淡倉	受控法團的權益	56,341,442	3.57	1.62
CLSA B.V. ⁽⁹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	96,197,125	6.09	2.77
	H股	淡倉	受控法團的權益	56,341,442	3.57	1.62
CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited ⁽⁹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	96,197,125	6.09	2.77
	H股	淡倉	受控法團的權益	56,341,442	3.57	1.62
CSI Capital Management Limited ⁽⁹⁾	H股	好倉	實益擁有人	96,197,125	6.09	2.77
CSI Financial Products Limited ⁽⁹⁾	H股	淡倉	實益擁有人	56,341,442	3.57	1.62
重慶北恒投資發展有限公司	H股	好倉	實益擁有人	84,823,500	5.37	2.44

註：

- (1) 大新銀行有限公司直接持有本行458,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.37%權益。王守業先生實益擁有大新金融集團有限公司已發行股本約42.96%權益。王嚴君琴女士為王守業先生的配偶。就證券及期貨條例而言，大新金融集團有限公司、大新銀行集團有限公司、王守業先生、王嚴君琴女士及王祖興先生被視為擁有大新銀行有限公司在本行持有的股份權益。
- (2) 滙豐國際信託有限公司為就王守業先生作為授予人成立之家族全權信託受託人，間接持有大新金融集團有限公司之39.49%權益，就證券及期貨條例而言，滙豐國際信託有限公司被視為擁有大新銀行有限公司(見上文注(1))在本行所持有的股份權益。

股份變動及股東情況

- (3) 重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行407,929,748股A股，重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股54,250,000股。重慶渝富(香港)由重慶渝富資本運營集團有限公司全資擁有，重慶渝富資本運營集團有限公司由重慶渝富控股集團有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，重慶渝富資本運營集團有限公司被視為擁有重慶渝富(香港)有限公司在本行持有的股份權益，重慶渝富控股集團有限公司被視為擁有重慶渝富資本運營集團有限公司在本行持有的股份權益。
- (4) 上海汽車香港投資有限公司直接持有本行240,463,650股H股。上海汽車香港投資有限公司由上海汽車集團股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，上海汽車集團股份有限公司被視為擁有上海汽車香港投資有限公司在本行持有的股份權益。
- (5) 力帆科技(集團)股份有限公司直接持有本行129,564,932股A股。力帆國際(控股)有限公司直接持有本行165,254,000股H股(好倉)及122,500,000股H股(淡倉)，而力帆國際(控股)有限公司為重慶力帆實業(集團)進出口有限公司所全資持有，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司由力帆科技(集團)股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，力帆科技(集團)股份有限公司和重慶力帆實業(集團)進出口有限公司被視為擁有力帆國際(控股)有限公司在本行所持有的股份權益。
- (6) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行150,000,000股H股，富德資源投資控股集團有限公司直接持有本行67,570,150股H股。富德資源投資控股集團有限公司由富德生命人壽保險股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，富德生命人壽保險股份有限公司被視為擁有富德資源投資控股集團有限公司在本行持有的股份權益。
- (7) 重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股159,926,519股，重慶康居物業發展有限公司持有本行A股1,659,547股，重慶慶安物業管理有限公司持有本行A股914,351股，重慶市重點工程開發有限公司持有本行A股720,142股，重慶房綜置業有限公司持有本行A股288,020股，重慶市城市害蟲防治研究所有限公司持有本行A股91,434股。就證券及期貨條例而言，重慶市地產集團有限公司被視為擁有重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司、重慶市重點工程開發有限公司、重慶慶安物業管理有限公司和重慶市城市害蟲防治研究所有限公司在本行持有的股份權益。其中，重慶市地產集團有限公司直接持有重慶市城市害蟲防治研究所有限公司100%的股權，重慶市地產集團有限公司通過下屬子公司間接持有重慶慶安物業管理有限公司、重慶市重點工程開發有限公司、重慶房綜置業有限公司、重慶康居物業發展有限公司100%的股權。
- (8) DBS Bank Ltd.直接持有本行97,284,098股H股(好倉)及97,284,098股H股(淡倉)，DBS Bank Ltd. 為星展集團控股有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，星展集團控股有限公司被視為擁有DBS Bank Ltd.在本行持有的股份權益。DBS Bank Ltd.所持有的97,284,098股H股(好倉)及97,284,098股H股(淡倉)均涉及衍生工具，類別為：

97,284,098股H股(好倉)及97,284,098股H股(淡倉)

– 上市衍生工具(可轉換文書)

股份變動及股東情況

- (9) CSI Capital Management Limited直接持有本行96,197,125股H股(淡倉)。CSI Financial Products Limited直接持有本行56,341,442股H股(淡倉)。CSI Capital Management Limited和CSI Financial Products Limited為CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited全資擁有。CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited為CLSA B.V.全資擁有，CLSA B.V.為中信證券國際有限公司全資擁有，而中信證券國際有限公司為中信證券股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，中信證券股份有限公司、中信證券國際有限公司、CLSA B.V.及CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited被視為擁有CSI Capital Management Limited及CSI Financial Products Limited在本行持有的股份權益。CSI Capital Management Limited及CSI Financial Products Limited所持有的股份權益中有96,197,124股H股(好倉)及56,341,442股H股(淡倉)涉及衍生工具，類別為：

82,451,443股H股(好倉)	- 上市衍生工具(可轉換文書)
13,745,681股H股(好倉)及56,341,442股H股(淡倉)	- 非上市衍生工具(以現金交收)

7.3 優先股相關情況

近三年優先股發行上市情況

經原中國銀監會重慶監管局渝銀監復[2017]78號文及中國證監會證監許可[2017]2242號文核准，本行於2017年12月20日發行了非累積永續境外優先股(具體情況請參見下表)。本次發行的境外優先股於2017年12月21日在香港聯合交易所掛牌上市。

本次境外優先股的每股面值為人民幣100元，以美元金額繳納資本的形式發行，每股境外優先股的總發行價格為20美元，本次境外優先股按記名形式發行，最小發行和轉讓金額為200,000美元(或10,000股境外優先股)，超過部分為1,000美元(或50股境外優先股)的整數倍。本次境外優先股的合格獲配售人不少於6名，其僅發售給專業投資者並不適合零售投資者。

按照中國外匯交易中心公布的2017年12月20日的人民幣匯率中間價，本次境外優先股發行所募集資金的總額約為人民幣49.5億元。在扣除發行費用後，本次境外優先股發行所募集資金依據適用法律法規和監管機構的批准用於補充本行其他一級資本。

境外優先股種類	股份代號	股息率	發行總額	每股募集 資金全額	發行股數
美元優先股	4616	5.4%	750,000,000美元	20美元	37,500,000股

優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股股東（或代持人）總數為1戶。詳情如下表：

優先股股東名稱	股東性質	報告期內增減	期末 持股數量(股)	持股比例	質押或凍結的 股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	—	37,500,000	100.00%	未知

註：

- (1) 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- (2) 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
- (3) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (4) 本行未知上述優先股股東與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (5) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

優先股股息分配情況

截至報告期末，本行已發行的境外優先股未到本年度的付息日，本年度尚未發生境外優先股股息派發事項。

優先股贖回或轉股情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉股。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

優先股採取的會計政策及理由

根據國際會計準則理事會制定的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》等會計準則的相關要求，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

7.4 購買、出售及贖回本行上市證券

本行及其附屬公司概無於報告期內購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

證券發行與上市情況

8.1 普通股發行與上市情況

2020年12月18日，本行收到中國證監會《關於核准重慶銀行股份有限公司首次公開發行股票的批覆》（證監許可[2020]3511號），核准本行公開發行不超過347,450,534股新股。2021年1月27日，本行向符合條件的投資者及其他社會公眾投資者發行347,450,534股A股，發行價格為每股人民幣10.83元，扣除承銷保薦等發行費用後募集資金淨額為人民幣37.05億元，已全部用於補充本行核心一級資本。2021年2月5日，本行A股股票正式在上海證券交易所掛牌上市。詳情請見本行於2021年2月4日在上海證券交易所網站發佈的《重慶銀行股份有限公司首次公開發行A股股票上市公告書》。

截至報告期末，本行已發行的普通股股份總數為3,474,505,339股，其中1,895,484,527股A股股票於上海證券交易所上市，1,579,020,812股H股股票於香港聯合交易所上市。

8.2 優先股發行與上市情況

有關本行優先股發行與上市情況的相關詳情，請參閱「股本變動及股東情況－優先股相關情況」一節。

8.3 債券發行情況

8.3.1 報告期內債券發行情況

經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並經2020年9月17日中國銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行小型微型企業貸款專項金融債券的批覆》（渝銀保監覆[2020]205號）核准，本行於2021年1月22日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為3.5%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。

經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並經2020年9月15日中國銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行綠色金融債券的批覆》（渝銀保監覆[2020]202號）核准，本行於2021年3月16日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為3.57%；全部為3年固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金將用於支持中國金融學會綠色金融專業委員會編製的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。

經鈞渝金租2019年12月27日臨時股東大會審議通過，並經2020年8月27日中國銀保監會重慶監管局《關於鈞渝金租發行金融債券的批覆》（渝銀監覆[2020]175號）核准，鈞渝金租於2021年6月23日發行了集團口徑餘額為12億元人民幣的金融債券，該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率為3.95%。

8.3.2 報告期末債券存續情況

有關本集團於報告期末債券存續情況的相關詳情，請參閱「財務報告附註」一節。

8.4 可轉換公司債券發行情況

2021年3月30日，本行董事會審議通過了《關於重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券方案的議案》等7項與A股可轉換公司債券發行有關的議案；2021年4月12日，本行董事會審議通過了《關於重慶銀行股份有限公司前次募集資金使用情況報告的議案》。本行擬發行不超過人民幣130億元（含130億元）的可轉換為本行A股股票的公司債券。

2021年5月20日，本行股東大會、A股類別股東會議及H股類別股東會議審議通過了前述A股可轉換公司債券發行的有關議案。有關事項需中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局批准及中國證券監督管理委員會核准後方可實施，並最終以核准的方案為準。具體情況請參見本行在上海證券交易所、香港聯合交易所有限公司和本行網站發佈的公告。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

9.1.1 董事

姓名	性別	出生年月	職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)
林暉	女	1963年8月	黨委書記 董事長	2017年6月至今 2018年3月至今	-	-
冉海陵	男	1963年5月	黨委副書記 執行董事	2013年12月至今 2011年2月至今	45,374	45,374
劉建華	男	1965年12月	黨委委員 執行董事	2013年2月至今 2016年8月至今	167,975	167,975
黃華盛	男	1960年7月	副行長 執行董事	2014年10月至今 2016年9月至今	-	-
黃漢興	男	1952年8月	首席風險官 首席反洗錢官 副董事長	2016年9月至今 2019年12月至今 2007年7月至今	-	-
楊雨松	男	1972年6月	非執行董事	2018年12月至今	1,033	1,033
吳珩	男	1976年8月	非執行董事	2019年4月至今	-	-
劉影	女	1974年6月	非執行董事	2020年3月至今	-	-
劉星	男	1956年9月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-
王榮	男	1956年3月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-
鄒宏	男	1969年10月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-
馮敦孝	男	1952年12月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-
袁小彬	男	1969年8月	獨立非執行董事	2020年5月至今	-	-
報告期內離任董事						
鄧勇	男	1960年1月	非執行董事	2013年2月至 2021年2月	-	-
湯曉東	男	1970年4月	非執行董事	2018年12月至 2021年3月	-	1,000

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.1.2 監事

姓名	性別	出生年月	職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股) ⁷
楊小濤	男	1963年8月	黨委委員 監事長	2015年3月至今	-	-
黃常勝	男	1964年2月	職工監事 黨委副書記 職工監事 工會主席	2013年4月至今	123,451	123,451
尹軍	男	1979年9月	職工監事	2019年5月至今	-	-
吳平	男	1967年10月	職工監事	2019年12月至今	65,625	65,625
曾祥鳴	男	1974年10月	股東監事	2019年8月至今	-	-
漆軍	男	1978年12月	股東監事	2019年12月至今	-	-
陳重	男	1956年4月	外部監事	2016年6月至今	-	-
彭代輝	男	1954年10月	外部監事	2018年5月至今	-	-
侯國躍	男	1974年5月	外部監事	2019年12月至今	-	-

9.1.3 高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)
冉海陵	男	1963年5月	黨委副書記 執行董事 行長	2013年12月至今 2011年2月至今 2013年4月至今	45,374	45,374
隋軍	男	1968年1月	黨委委員 副行長	2016年4月至今 2017年6月至今	-	-
劉建華	男	1965年12月	黨委委員 執行董事 副行長	2013年2月至今 2016年8月至今 2014年10月至今	167,975	167,975

⁷ 截至報告期末，黃常勝先生配偶持有本行60,647股A股。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

姓名	性別	出生年月	職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)
楊世銀	女	1965年9月	黨委委員 副行長	2013年2月至今 2014年10月至今	134,947	134,947
周國華	男	1965年12月	黨委委員 副行長	2013年2月至今 2014年10月至今	68,723	68,723
彭彥曦	女	1976年6月	黨委委員 副行長	2015年10月至今 2016年3月至今	-	-
黃寧	男	1974年6月	黨委委員 副行長	2014年10月至今 2016年3月至今	62,162	62,162
黃華盛	男	1960年7月	執行董事 首席風險官 首席反洗錢官	2016年9月至今 2016年9月至今 2019年12月至今	-	-

9.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

2021年2月22日，鄧勇先生因退休自願辭去本行非執行董事及董事會風險管理委員會委員、審計委員會委員職務。2021年3月12日，湯曉東先生因工作調整自願辭去本行非執行董事職務。有關詳情請參閱本行刊登在上海證券交易所、香港聯交所和本行網站的相關公告。

2021年3月30日，本行第六屆董事會第二十四次會議審議通過了《關於選舉鍾弦女士為重慶銀行非執行董事的議案》，前述議案已於2021年5月20日獲本行2020年度股東大會審議通過。鍾弦女士的任職資格待重慶銀保監局審核通過後生效。有關詳情請參閱本行刊登在上海證券交易所、香港聯交所和本行網站的相關公告。

9.3 香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於2021年6月30日，本行董事、監事和最高行政人員及彼等之連絡人士在本行或其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	好倉／ 淡倉	身份	持有股份 數目（股）	佔相關	
						已發行股份 百分比（%）	佔本行 總股本之 百分比（%）
冉海陵	黨委副書記 執行董事 行長	A股	好倉	實益擁有人	45,374	0.00239	0.00131
劉建華	黨委委員 執行董事 副行長	A股	好倉	實益擁有人	167,975	0.00886	0.00483
楊雨松	非執行董事	A股	好倉	實益擁有人	1,033	0.00005	0.00003
黃常勝	黨委副書記	A股	好倉	實益擁有人	123,451	0.00651	0.00355
	職工監事 工會主席	A股	好倉	配偶權益	60,647	0.00320	0.00175
吳平	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	65,625	0.00346	0.00189

除上文所披露者外，於2021年6月30日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之連絡人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.4 董事、監事及有關僱員的證券交易

本行已採納香港上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所訂的為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。經查詢，就本行所知，本行全體董事及監事報告期內一直遵守上述標準守則。

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

9.5 員工情況

截至2021年6月30日，本行共有在職員工4,560人，其中本科及以上學歷4,203人，佔比92.17%。另有派遣人員232人、退養員工62人、退休員工247人、控股子公司員工145人（鈞渝金租78，興義萬豐67）。

下表列示本行在職員工構成情況。

項目	人數	佔比(%)
專業構成		
支持保障	670	14.69
風險控制	367	8.05
運營操作	844	18.51
業務發展	1,383	30.33
信息科技	133	2.92
管理人員	1,163	25.50
學歷構成		
碩士及以上	672	14.74
大學本科	3,531	77.43
大專及以下	357	7.83
年齡構成		
30歲及以下	1,047	22.96
31-40歲	2,414	52.94
41-50歲	863	18.93
51歲及以上	236	5.17
合計	4,560	100.00

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.6 分支機構情況

項目	分支機構數量 (個)	員工人數 (人)	資產規模 (億元)	營業地址
總行	–	1,017	3,093.93	重慶市江北區永平門街6號
兩江分行	8	221	261.23	重慶市渝北區黃山大道中段52號
重慶地區其他分支機構	113	2,301	2,015.42	詳見第十六章「分支機構名錄」
成都分行	12	412	213.69	四川省成都市高新區天府二街 99號新天府國際中心北樓
西安分行	9	319	267.77	陝西省西安市唐延路25號 銀河新坐標大廈第2幢1層至 3層
貴陽分行	6	290	213.49	貴州省貴陽市南明區解放路 51號盛世華庭II幢一、二、 三層
合計	148	4,560	6,065.53	–

社會責任

10.1 消費者權益保護

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

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

在組織架構及運行保障方面，本行於2016年成立總行消費者權益保護專職部門，承擔消費者權益保護工作的規劃管理、組織協調等工作職責，並根據內部職責分工，在經營層組建消費者權益保護工作領導小組，成員包括19個相關部室，分為信息披露協調、知識普及教育、消費者信息保護、產品設計協調、消保投訴協調五個專業團隊，更有效地統籌協調和調動行內資源做好消費者合法權益的保障工作。

在策略制定和執行措施層面，本行根據年度消費者權益保護工作計劃，以「目光向外、對標對表，刀刃向內、不斷完善」為核心，不忘初心，繼續前行，通過「三個落實」、「三個提升」，爭取實現體制機制健全、事前管控到位、監督檢查得力、投訴處置高效、宣傳成效顯著的高質量發展態勢。一是對標對表，落實監管要求。根據監管機構最新出台的政策，結合我行實際情況，對行內現有消費者權益保護制度體系進行深入梳理，補齊缺位、強化短板，逐步建立起產品設計合規、營銷宣傳規範、信息披露到位、考核評價有力、責任追究到底的消費者權益保護制度體系。二是預防為先，落實事前管控。圍繞「預防為先」的工作原則，切實發揮牽頭作用進一步健全事前協調和管控機制，前移風險關口，在產品和服務的設計開發、定價管理、協議制定、審批准入的各個環節，落實消費者權益保護的內部規章和監管要求。三是多點發力，落實監督檢查。樹立全行消保「一盤棋」的思想，齊抓共管、發揮合力，持續深入開展針對員工銷售行為、客戶信息保護等重點風險領域的監督檢查，以查代訓，提升一線員工消費者權益保護意識和能力。四是強化員

工培訓，提升隊伍專業性。進一步強化覆蓋各個層級的消費者權益保護專題培訓，提升全員消費者權益保護意識和能力。着力強化專崗人員隊伍的政策應用能力和工作實務水平，提升隊伍的專業性和權威性。五是強化宣傳教育，提升品牌知名度。堅持主題教育和日常教育相結合，線上宣教與線下宣教相融合，兼顧公益性、實效性、服務性、持續性等原則，開展層次鮮明、具有特色的金融知識宣傳教育。六是強化投訴處置，提升客戶滿意度。高度重視客戶意見和建議，不斷健全多元化客戶投訴處理應對機制，嚴格投訴受理、處理的流程和時限，對客戶投訴進行分析與分類，強化溯源整改，推動投訴分析結果運用。

10.2 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興等工作具體情況

本行全面推進鄉村振興戰略，切實推動金融資源「上山、下鄉、進村、入戶」，着力確保鞏固脫貧攻堅成果和支持鄉村振興工作開好局、起好步。報告期末，本行涉農貸款餘額474.03億元，較上年末增長60.97億元，增幅14.8%；普惠型涉農貸款餘額91.58億元，較上年末增長5.01億元，增幅5.8%。

一是聚焦鄉村產業振興。在農業產業融合發展方面，推出「線上申請—線下審查—線上審批—線上放款」的O2O線上線下相結合模式的「兩山兩化●好企助農貸」，並開發上線「無還本續貸」功能。在農業產業轉型升級方面，圍繞糧食安全、菜籃子工程、種業提升、農業科技等領域，支持農林牧漁、農業生產資料製造等傳統產業轉型升級。在高效特色農業發展方面，圍繞涪陵榨菜、忠縣柑橘、永川茶葉、豐都肉牛等產業，重點支持生豬產業，推出「銀行+保險+物聯網」模式的信用貸款產品「豬保貸」，依託核心企業的產業鏈金融產品「豬農貸」，並試點「生豬活體抵押貸」，促進生豬產業穩產保供。在農業經營體系構建方面，圍繞家庭農場培育計劃、農民合作社質量提升、農業龍頭企業做大做強等領域，推進「新農信貸直通車」貸款，支持農業經營主體發展壯大。

社會責任

二是聚焦縣域經濟發展。在信貸支持方面，推進「專精特新信用貸」「知識價值信用貸」「實體經濟信用貸」等產品，通過與重慶市經濟信息委員會、重慶市發展改革委員會、重慶市農業農村委員會、重慶市鄉村振興局以及地方政府等銀政合作，支持縣域重點項目建設和重要領域；圍繞市級農民工返鄉創業園和縣域優勢特色產業，推出「創想貸」「如意貸」等模式，支持農民工、高校畢業生、退伍軍人、城市青年等返鄉入鄉群體就業創業，促進城鄉產業協同發展。

三是聚焦鄉村建設行動。在基礎設施建設方面，積極服務新型城鎮化建設，推出「路保貸」「小水電貸」等模式，支持農村道路暢通工程及水電資源環保利用，助力補齊農業農村基礎設施短板。在美麗鄉村建設方面，研發「美麗鄉村誠信貸」「助旅貸」等模式，支持信用鎮村建設以及鄉村文旅項目，並設立文旅特色支行，提供文旅特色金融服務。

四是聚焦農業農村改革。在農村「三權」改革方面，推出「農村土地承包經營權抵押貸」，擴寬農業經營主體抵質押物範圍。在農村「三變」改革方面，推出「三變改革貸」，支持農戶以土地入股形式與農業產業化龍頭企業共同發展；推出「鄉村振興政策貸」並在梁平區實現投放，支持納入財政資金獎補名單的農村項目建設。在農村「三社」融合方面，擬推出「政銀擔融合貸」，支持農村基層供銷社、農民合作社融合發展。

五是聚集脫貧成果鞏固。嚴格落實「四個不摘」要求，在過渡期內保持現有幫扶政策、支持力度總體穩定，讓脫貧基礎更加穩固、成效更可持續。在信貸幫扶方面，細化制定「脫貧人口小額信貸」管理辦法，做好過渡期內「脫貧人口小額信貸」工作，並開發「扶貧小額信貸」無還本續貸功能，做好「扶貧小額信貸」風險防範和續貸展期工作，支持脫貧人口發展生產。支持符合條件的農戶、脫貧人口等客戶群體合理的個人消費貸款需求。

10.3 環境保護 推進綠色金融

本行高度重視綠色金融發展，2021年2月2日，本行正式採納赤道原則，主動對接國際標準，積極採取多項措施促進綠色金融業務發展。本行持續從制度建設、考核機制、產品服務等層面明確綠色金融的發展路徑，堅定不移地走生態優先、綠色發展之路。

本行已將綠色金融納入全行「十四五」戰略規劃，制定了《重慶銀行關於推進綠色金融發展的指導意見》及《重慶銀行關於「打造『綠色方舟』加快綠色金融發展」的實施規劃》，推動全行綠色金融發展；形成4個層級的組織架構，為促進綠色金融高質量發展提供組織保障；制定了考核激勵政策，從內部激勵入手，降低綠色業務內部資金轉移定價，提升內生動力；充分發揮重慶銀行集團優勢，運用「綠色信貸+綠色債券+綠色租賃」等服務，為綠色企業及項目提供綜合綠色金融服務。

報告期內，本行積極助力重慶創建綠色金融改革創新試驗區，主動研究歐盟可持續分類標準，並已實現在行內的初步探索落地。同時，創新發展綠色金融產品，探索以碳排放權等環境權益為抵質押標的的新型綠色信貸產品，推動全市綠色低碳發展。

截至2021年6月30日，本行綠色信貸餘額176.07億元，較上年末增長22.2%。

實施綠色運營

本行大力倡導低碳、綠色辦公理念，節能降耗、保護環境的理念深入人心。2018年本行制定《重慶銀行大廈管理辦法》，對辦公大樓能耗、環境管理進行規範。辦公大廈燈光照明系統為智能化系統，採用智能調控開關加強辦公區域的節能管理，根據氣溫變化合理使用空調。

充分發揮線上辦公優勢，深入推進無紙化辦公，採取雙面用紙，減少紙杯等一次性用品，最大程度減少紙張消耗。全行踐行光盤行動，厲行節約、珍惜糧食，拒絕舌尖上的浪費。

社會責任

在各個網點的建築節能方面，一方面外牆採用節能保溫材料，建築材料使用環保產品。另一方面逐步推行網點室內照明智能化控制以有效節能，並按網點實際條件，室內盡量採用自然通風和採光，進一步達到節能降耗的目標。

在採購管理中，倡導和踐行綠色環保理念。嚴控供應商在綠色環保、節能減排等方面的准入要求，將電器、現金自助類設備等產品供應商的環保資質、節能表現作為採購的重要考量指標。

本行及本行子公司不屬於環境保護部門公布的重點排污單位。報告期內，本行及本行子公司未出現因違反環境保護相關法律法規而受到處罰的情況。本行所屬貨幣金融服務行業，主營業務不產生《重點排污單位名錄管理規定》所規定的污染物，本行及本行子公司在未來的生產經營活動中，將嚴格執行《中華人民共和國環境保護法》等環保方面的法律法規，踐行金融企業的環境保護責任。

公司治理報告

11.1 公司治理綜述

本行致力於構建高水平的公司治理，嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》、《中華人民共和國證券法》等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，不斷優化公司治理結構，持續完善公司治理制度。

報告期內，本行着力提高公司治理的透明度，以保障股東的權益及提升企業價值及承擔。本行亦嚴格遵守相關法律、法規及上市規則等關於內幕信息管理的規定，進一步提高信息披露水平，規範投資者關係管理活動，不斷提升公司治理透明度及治理水平。

報告期內，本行已全面遵守香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。本行亦嚴格遵守相關法律法規及上市規則等關於內幕信息管理的規定。

11.2 會議召開情況

11.2.1 股東大會

報告期內，本行按照兩地上市規則以及公司章程的規定，於2021年5月20日召開2020年度股東大會、2021年第一次A股類別股東會議及2021年第一次H股類別股東會議。

本次會議以特別決議方式審議通過了關於重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券方案的議案、關於重慶銀行股份有限公司符合公開發行A股可轉換公司債券條件的議案、關於重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集資金使用可行性報告的議案、關於重慶銀行股份有限公司前次募集資金使用情况報告的議案、關於重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券攤薄即期回報及填補措施的議案、關於提請股東大會授權辦理本次公開發行A股可轉換公司債券有關事宜的議案、關於重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券預案的議案、關於重慶銀行股份有限公司A股可轉換公司債券債券持有人會議規則的議案等8項議案；以普通決議方式審議通過了關於《2020年度董事會工作報告》的議案、關於《2020年度監事會工作報告》的議案、關於《2020年度財務決算報告》的議案、關於《2020年度利潤分配方案》的議案、關於《2021年度財務預算方案》的議案、關於《2020年度報告及其摘要》的議案、關於2021年度外部審計機構的聘請及報酬的議案、關於選舉鍾弦女士為重慶銀行非執行董事的議案、關於董事、監事、高級管理人員責任保險的議案、關於2021年度日常關聯交易預計額度的議案、關於重慶銀行2021年度投資計劃的議案、關於投資建設科技創新中心的議案、關於修訂《重慶銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》的議案等13項議案。

公司治理報告

會議詳情請參見本行於2021年5月20日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.cqcbank.com)發佈的公告。

11.2.2 董事會

報告期內，本行董事會按照兩地上市規則以及公司章程的規定，共召開8次會議，審議通過了關於重慶銀行2021年度財務預算方案的議案、關於董事會戰略委員會名稱及職責調整的議案、關於《2020年度利潤分配方案》的議案、關於《2020年度報告及其摘要》的議案、關於《2020年度董事會工作報告》的議案、關於重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券方案的議案、關於2021年度外部審計機構的聘請及報酬的議案、關於2021年度日常關聯交易預計額度的議案、關於重慶銀行股份有限公司前次募集資金使用情況報告的議案、關於《2021年第一季度報告》的議案、關於修訂《重慶銀行股份有限公司董事會風險管理委員會工作細則》的議案等61項議案，並按照章程規定將有關議案提交股東大會審議或向股東大會報告。

報告期內，董事會聽取了2020年度合規管理工作報告、2020年度風險監測報告、2020年度盈利性分析報告、2020年度對外投資管理情況報告、2020年度消費者權益保護工作報告、2020年度集團並表管理政策執行情況報告、關於2020年全年資產減值計提的專項報告、2020年度資產負債管理分析報告、2020年度重慶銀行省外分行經營發展和管理情況報告等29項匯報，全面了解本行經營管理、風險管理、內控合規、消費者權益保護等方面情況。

報告期內，本行獨立董事積極履職，參加股東大會、董事會及其專門委員會會議，就利潤分配、關聯交易、再融資等重大事項發表獨立意見，確保審議內容合法合規、決策程序合法有效，積極維護本行和中小股東的權益。

11.2.3 監事會

報告期內，本行監事會按照兩地上市規則以及公司章程的規定，共召開4次會議，審議通過了本行2020年度報告、2020年度利潤分配方案、2020年度監事會工作報告、2021年第一季度報告、監事會對監事履職評價報告、監事會對離任董事履職評價報告等13項議案，積極履行了監督職責。

報告期內，監事會聽取了薪酬管理專項審計報告、關聯方更新情況報告、2020年度重慶銀行市外分行經營發展和管理情況報告等7項匯報，深入了解本行經營管理狀況，並對重大事項發表意見和建議。

報告期內，本行監事會成員還列席了本行董事會會議和股東大會，確保對本行重大事項決策過程的充分監督。本行外部監事均能夠依照監管規定獨立行使監督職責，積極主動了解本行的經營管理狀況，認真研讀各項議案和專題報告，並提出意見建議，為監事會履行監督職責發揮了重要作用。

11.3 盈利與股息

本行截至2021年6月30日止六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於「財務報告」一章。

經於2021年5月20日舉行的2020年度股東大會審議批准，本行按照每股人民幣0.373元(含稅)向本行全體股東派發截至2020年12月31日止年度之末期股息(「**2020年度末期股息**」)，共人民幣1,295,990,491.447元(含稅)。該2020年度末期股息已於2021年7月9日派發給本行A股股東和H股股東。

本集團不宣派2021年中期股息，不進行公積金轉增資本。

財務報告

審閱報告	122
財務報表及附註	123
未經審計的補充財務資料	222

中期財務資料審閱報告

致重慶銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2021年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2021年6月30日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公布的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製及列報中期財務資料。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零二一年八月三十日

簡要合併損益表

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入		13,310,644	12,203,094
利息支出		(7,715,029)	(6,866,929)
利息淨收入	4	5,595,615	5,336,165
手續費及佣金收入		491,537	564,240
手續費及佣金支出		(63,011)	(42,046)
手續費及佣金淨收入	5	428,526	522,194
淨交易收益	6	303,090	45,989
證券投資淨收益	7	755,739	593,054
其他營業收入	8	86,840	13,910
營業收入		7,169,810	6,511,312
營業費用	9	(1,531,821)	(1,242,510)
資產減值損失	11	(2,285,268)	(1,990,161)
營業利潤		3,352,721	3,278,641
享有聯營利潤的份額	20	108,589	29,839
稅前利潤		3,461,310	3,308,480
所得稅	12	(707,000)	(688,312)
本期淨利潤		2,754,310	2,620,168
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,659,397	2,545,620
非控制性權益		94,913	74,548
		2,754,310	2,620,168
歸屬於本行股東的每股盈利 (人民幣元)			
基本及稀釋	13	0.79	0.81

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
其他綜合收益			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資的淨收益		17,660	3,818
減：相關所得稅影響		(4,380)	(954)
小計		13,280	2,864
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資的淨損失		(164,680)	–
減：相關所得稅影響		41,170	–
退休福利重估損益		3,077	(2,380)
減：相關所得稅影響		(769)	595
小計		(121,202)	(1,785)
其他綜合收益稅後總額	37	(107,922)	1,079
本期綜合收益總額		2,646,388	2,621,247
綜合收益歸屬於：			
本行股東		2,551,475	2,546,699
非控制性權益		94,913	74,548
		2,646,388	2,621,247

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務狀況表

2021年6月30日

人民幣：千元

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	34,529,426	35,305,289
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	15	64,680,504	52,659,497
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	21,053,463	31,208,753
客戶貸款及墊款	18	299,867,341	272,259,348
證券投資	19		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		53,774,507	45,881,180
— 以攤餘成本計量的金融投資		121,429,543	113,700,026
對聯營企業投資	20	2,040,925	1,945,081
固定資產	21	3,155,556	3,233,280
遞延所得稅資產	27	3,681,597	3,353,016
其他資產	22	2,340,079	2,095,927
資產總額		606,552,941	561,641,397
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	23	89,229,421	97,411,900
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	17	6,840	6,904
客戶存款	24	339,823,749	314,500,257
應交稅金		526,364	405,461
發行債券	25	123,238,692	101,040,342
其他負債	26	6,722,075	6,282,319
負債總額		559,547,141	519,647,183
股東權益			
股本	29	3,474,505	3,127,055
優先股	30	4,909,307	4,909,307
資本公積	31	8,038,476	4,680,638
其他儲備	32	10,833,258	10,356,321
未分配利潤		17,880,224	17,101,676
歸屬於本行股東權益合計		45,135,770	40,174,997
非控制性權益		1,870,030	1,819,217
股東權益合計		47,005,800	41,994,214
負債及股東權益合計		606,552,941	561,641,397

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

林軍
董事長

冉海陵
行長

楊世銀
副行長

楊昆
財務部總經理

簡要合併股東權益變動表

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

	歸屬於本行股東權益									
	股本 附註29	優先股 附註30	資本公積 附註31	盈餘公積金 附註32	一般風險準備 附註32	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合 收益的金融 資產重估儲備 附註32	重估退休 福利計劃 附註32	未分配 利潤	非控制性 權益	合計
2020年12月31日餘額	3,127,055	4,909,307	4,680,638	3,458,521	6,295,346	607,806	(5,352)	17,101,676	1,819,217	41,994,214
發行股份	347,450	-	3,357,838	-	-	-	-	-	-	3,705,288
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,659,397	94,913	2,754,310
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	(110,230)	2,308	-	-	(107,922)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(110,230)	2,308	2,659,397	94,913	2,646,388
股息(附註33)	-	-	-	-	-	-	-	(1,295,990)	(44,100)	(1,340,090)
提取儲備	-	-	-	-	584,859	-	-	(584,859)	-	-
2021年6月30日餘額 (未經審計)	3,474,505	4,909,307	8,038,476	3,458,521	6,880,205	497,576	(3,044)	17,880,224	1,870,030	47,005,800
2019年12月31日餘額	3,127,055	4,909,307	4,680,638	3,026,522	5,516,685	760,808	(5,245)	14,933,659	1,664,240	38,613,669
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,545,620	74,548	2,620,168
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	2,864	(1,785)	-	-	1,079
綜合收益合計	-	-	-	-	-	2,864	(1,785)	2,545,620	74,548	2,621,247
股息(附註33)	-	-	-	-	-	-	-	(737,985)	(27,930)	(765,915)
提取儲備	-	-	-	-	715,325	-	-	(715,325)	-	-
2020年6月30日餘額 (未經審計)	3,127,055	4,909,307	4,680,638	3,026,522	6,232,010	763,672	(7,030)	16,025,969	1,710,858	40,469,001

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	3,461,310	3,308,480
調整：		
折舊及攤銷	168,995	149,003
貸款損失準備	2,197,233	2,145,312
其他資產減值準備計提／(轉回)	88,035	(155,151)
處置固定資產和其他長期資產淨收益	(560)	(3,759)
公允價值變動損益	(283,232)	219,666
金融投資淨收益	(822,888)	(763,028)
應佔聯營企業利潤	(108,589)	(29,839)
證券投資利息收入	(4,289,370)	(3,837,577)
籌資活動利息支出	1,699,535	1,629,591
經營資產的變動：		
存放中央銀行限定性存款淨增加額	(1,423,893)	(857,476)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少額	1,343,866	3,480,810
買入返售金融資產淨增加額	(8,179,780)	(581,729)
客戶貸款及墊款淨增加額	(30,262,517)	(19,207,931)
為交易目的而持有的金融資產淨減少／(增加)額	26,050	(158,592)
其他經營資產淨減少額	(113,722)	(646,362)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨增加／(減少)額	4,119,856	(3,091,138)
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨(減少)／增加額	(6,865,517)	1,950,866
賣出回購金融資產淨(減少)／增加額	(5,436,818)	6,158,665
客戶存款淨增加額	25,323,492	21,801,689
其他經營負債淨(減少)／增加額	(803,230)	229,246
支付所得稅	(877,888)	(1,014,489)
經營活動產生的現金流量淨額	(21,039,632)	10,726,257

簡要合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收回投資收到的現金	30,405,907	27,574,515
取得投資收益收到的現金	4,381,306	3,932,794
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	40,594	11,595
購置固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(124,189)	(127,224)
投資支付的現金	(34,799,965)	(40,872,118)
投資活動產生的現金流量淨額	(96,347)	(9,480,438)
籌資活動現金流量：		
吸收投資收到的現金	3,705,288	—
發行債券收到的現金	70,979,602	60,776,578
償還債務支付的現金	(49,990,000)	(59,560,000)
償還租賃負債支付的現金	(18,195)	(16,035)
償還利息支付的現金	(489,002)	(485,500)
分配股利支付的現金	(21,425)	(750,667)
籌資活動產生的現金流量淨額	24,166,268	(35,624)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(42,953)	40,713
現金及現金等價物淨增加	2,987,336	1,250,908
現金及現金等價物期初數	11,524,221	9,958,679
現金及現金等價物期末數 (附註38)	14,511,557	11,209,587

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

1 基本情況

重慶銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」）前身為重慶城市合作銀行，係經中國人民銀行（銀覆[1996]140號文）批准，在原重慶市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社聯合社清產核資的基礎上設立的。本行於1998年3月30日，經中國人民銀行重慶市分行（渝銀覆[1998]48號文）批准更名為「重慶市商業銀行股份有限公司」。2007年8月1日，經原中國銀行業監督管理委員會（現為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」）（銀監覆[2007]325號文）批准，本行更名為「重慶銀行股份有限公司」。2013年11月6日，本行在香港聯合交易所上市。於2021年2月5日，本行在上海證券交易所上市。

本行總部設於重慶市，本行在中華人民共和國（以下簡稱「中國」）重慶市、四川省、貴州省、陝西省經營。

截至2021年6月30日，本行共設有包含總行營業部、小企業信貸中心、4家一級分行在內的共148家分支機構，在重慶所有38個區縣以及中國西部三個省份（即四川省、陝西省及貴州省）經營業務。

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

本中期簡要合併財務報表由本行董事會於2021年8月30日批准報出。

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計

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

(a) 編製基礎

本中期簡要合併財務資料根據《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製，並應與本集團2020年度財務報表一併閱讀。

本中期簡要合併財務報表以持續經營為編製基礎。

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

(b) 重要會計政策

除下述修訂外，本中期簡要合併財務報表所採用的會計政策與本集團編製2020年12月31日止年度財務報表所採用的會計政策一致。

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、利率基準的改革：第二階段

國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則

第4號和國際財務報告準則第16號(修訂)

國際財務報告準則第16號(修訂)

2021年6月30日之後的新冠肺炎疫情

相關租金減讓

採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則未對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則。

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第3號(修訂)	對《概念框架》的索引	2022年1月1日
國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠場和設備 — 達到預定可使用 狀態前的收益	2022年1月1日
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同 — 履約成本	2022年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	將負債分類為流動負債或 非流動負債	2023年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)和 國際財務報告準則實務公告第2號	會計政策披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	與單項交易產生的資產和負債 相關的遞延所得稅	
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之 間的資產出售或注資	生效日期已被無限遞延
國際財務報告準則改進(2018-2020)		2022年1月1日

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計（續）

(b) 重要會計政策（續）

採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

(c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製中期簡要合併財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2020年度財務報表中所採用的相同。具體請參見2020年度財務報表。

3 子公司

於2021年6月30日，本行子公司的基本情況如下：

註冊公司名稱	註冊成立日期	註冊地點	實收資本	權益比例	本行	主要業務
					表決權比例	
重慶鈞渝金融租賃股份 有限公司	2017年3月23日	重慶市	3,000,000	51.00%	51.00%	金融租賃
興義萬豐村鎮銀行 有限責任公司	2011年5月5日	貴州省	324,500	66.72%	66.72%	金融業務

	資產	負債	收入	淨利潤
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	30,279,069	26,548,799	463,005	190,939
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	923,913	783,477	12,347	4,065

上述子公司的企業類型為股份有限公司及有限責任公司。

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入		
存放中央銀行款項	241,810	226,719
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	556,675	443,625
客戶貸款及墊款	8,222,789	7,695,173
證券投資	4,289,370	3,837,577
	13,310,644	12,203,094
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,407,347)	(911,016)
客戶存款	(4,608,147)	(4,326,322)
發行債券	(1,697,750)	(1,627,689)
其他負債	(1,785)	(1,902)
	(7,715,029)	(6,866,929)
利息淨收入	5,595,615	5,336,165

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
代理理財業務	294,300	406,940
銀行卡年費及手續費	34,018	12,767
託管業務	40,268	53,553
擔保及承諾業務	47,839	50,437
支付結算及代理業務	53,461	33,968
財務顧問和諮詢服務	21,651	6,575
	491,537	564,240
手續費及佣金支出		
支付結算及代理業務	(36,404)	(33,334)
銀行卡手續費	(9,926)	(6,136)
其他	(16,681)	(2,576)
	(63,011)	(42,046)
手續費及佣金淨收入	428,526	522,194

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

6 淨交易收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
匯兌損益	(57,201)	88,878
債券及基金投資	85,890	40,442
權益投資	279,025	(81,375)
衍生金融工具	(4,624)	(1,956)
	303,090	45,989

淨交易收益主要包括匯兌損益和為交易而持有的金融資產所產生的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。匯兌損益包括外匯即期交易、外匯掉期交易等產生的損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失。

7 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資收益	755,739	593,054

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
政府補助 ^(a)	59,750	784
出租收入 ^(b)	22,215	6,307
資產處置收益	655	3,885
違約金收入	544	593
其他雜項收入 ^(c)	3,676	2,341
	86,840	13,910

(a) 政府補助主要為小微貸款獎勵、區域經濟扶持獎勵及其他政府獎勵。

(b) 本集團的租金收入來自於出租自有房屋及建築物、運輸工具、電子設備及機器設備。

(c) 其他雜項收入主要包含罰沒收入及久懸未取戶轉收入等。

人民幣：千元

9 營業費用

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
人工成本	10	957,901	755,289
一般及行政支出		274,643	214,043
固定資產折舊	21	101,400	84,055
稅金及附加		85,437	74,865
經營性租賃租金		4,100	4,695
專業費用		37,103	30,190
無形資產攤銷	22(b)	40,455	34,859
長期待攤費用攤銷		6,964	4,647
使用權資產折舊	22(f)	20,068	25,406
捐贈		1,200	12,800
投資性房地產折舊	22(e)	108	36
其他		2,442	1,625
		1,531,821	1,242,510

10 人工成本

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
薪金和獎金		712,048	567,662
養老金費用	28	91,866	63,941
住房福利及補貼		53,666	48,015
工會經費和職工教育經費		15,124	11,800
其他社會保障和福利費用		85,197	63,871
		957,901	755,289

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

11 資產減值損失

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	18(b)	2,195,762	2,145,807
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款	18(b)	1,471	(495)
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	19	(149,617)	(90,887)
證券投資－以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的金融投資	19	290,120	1,350
貸款承諾及財務擔保合同		(155,101)	(161,524)
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項		1,999	93,024
其他		92,718	458
信用減值損失小計		2,277,352	1,987,733
其他資產減值損失		7,916	2,428
		2,285,268	1,990,161

12 所得稅

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
本期稅項		998,791	1,114,839
遞延稅項	27	(291,791)	(426,527)
		707,000	688,312

所得稅是根據本集團每個相應年份／期間的預計應納稅所得額按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以法定稅率計算得到的。

人民幣：千元

12 所得稅(續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與適用稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
稅前利潤	3,461,310	3,308,480
按適用稅率計算的稅額	865,328	827,120
子公司適用不同稅率的影響 ^(a)	(22,550)	–
免稅收入產生的稅務影響 ^(b)	(200,245)	(93,578)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(c)	55,921	46,968
利用以前年度可抵扣虧損	(1,064)	–
以前年度所得稅調整	9,610	(92,198)
所得稅費用	707,000	688,312

(a) 根據《關於延續西部大開發企業所得稅政策的公告》(財政部稅務總局國家發展改革委公告2020年第23號)及2019年最新頒佈的《產業結構調整指導目錄》相關規定，本行的子公司重慶鈞渝金融租賃股份有限公司(以下簡稱「鈞渝金租」)的所得稅稅率為15%。

(b) 本集團的免稅收入主要指國債及地方政府債的利息收入。根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(c) 本集團的不可抵稅支出主要指不滿足所得稅稅前扣除條件的資產減值損失及業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額部分的費用。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

13 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以年度內本行股東享有淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
歸屬於本行股東的淨利潤	2,659,397	2,545,620
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	2,659,397	2,545,620
普通股加權平均數(千)	3,358,688	3,127,055
基本和稀釋每股盈利(人民幣元)	0.79	0.81

2017年12月20日，本行發行了非累積型優先股，其具體條款於附註30中予以披露。計算普通股基本每股盈利時，應在歸屬於普通股股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。截至2021年6月30日止六個月期間，本行未宣告發放優先股股利。優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2021年6月30日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2021年6月30日基本及稀釋每股盈利的計算沒有影響(截至2020年6月30日止六個月期間：同)。

14 現金及存放中央銀行款項

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
現金	732,391	649,036
法定存款準備金	29,726,355	28,310,077
超額存款準備金	3,922,424	6,205,535
財政性存款	134,632	126,221
合計	34,515,802	35,290,869
應計利息	13,624	14,420
	34,529,426	35,305,289

本集團必須於中央銀行存放法定存款準備金，存放金額根據本集團吸收客戶存款金額計算。於2021年6月30日，本行人民幣存款準備金繳存比率為9%(2020年12月31日：9%)，外幣存款準備金繳存比率為7%(2020年12月31日：5%)。本行子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。

存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團的日常運營；存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項主要用於資金清算。

15 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	8,617,068	4,316,522
買入返售票據	24,786,900	24,975,897
買入返售證券	29,061,850	20,684,900
拆放於同業及其他金融機構的款項	2,384,501	2,828,434
合計	64,850,319	52,805,753
應計利息	20,138	41,698
減：預期信用減值準備	(189,953)	(187,954)
	64,680,504	52,659,497

於2021年6月30日，本集團第3階段存放和拆放於同業及其他金融機構的款項本金餘額為人民幣224,920千元，已計提預期信用減值準備人民幣175,170千元。其餘均處於第1階段。於2020年12月31日，本集團第3階段存放和拆放於同業及其他金融機構的款項本金餘額為人民幣224,943千元，已計提預期信用減值準備人民幣175,193千元。其餘均處於第1階段。

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 香港以外上市	706,630	453,568
— 非上市	20,334,915	30,750,642
	21,041,545	31,204,210
衍生金融工具(附註17)	11,918	4,543
	21,053,463	31,208,753

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）

其中以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產		
— 信託投資 ^(a)	5,654,820	5,178,637
— 資產管理計劃 ^(b)	9,910,044	10,297,886
— 向金融機構購買的理財產品	1,213,686	7,800,943
— 基金投資	2,026,753	5,904,445
— 商業銀行債券	822,088	862,250
— 政府債券	603,373	600,098
— 權益性投資	104,151	106,383
	20,334,915	30,750,642

本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的未上市商業銀行債券、政府債券均在中國大陸銀行間市場交易。

(a) 信託投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
向信託公司購買		
— 第三方企業擔保	5,177,294	5,173,923
— 信用	477,526	4,714
	5,654,820	5,178,637

(b) 資產管理計劃

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
向證券公司購買		
— 第三方企業擔保	9,910,044	10,297,886

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）

以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產按發行人分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
－ 商業銀行	2,035,774	8,663,193
－ 證券公司	9,910,044	10,297,886
－ 基金公司	2,026,753	5,904,445
－ 信託公司	5,654,820	5,178,637
－ 企業	-	28,195
－ 政府	603,373	600,098
－ 股權投資	810,781	531,756
	21,041,545	31,204,210

17 衍生金融工具

2021年6月30日	公允價值		
	名義金額	資產	負債
外匯掉期	960,775	7,243	(551)
期權合同	19,263	132	(132)
利率掉期	39,806,015	4,543	(6,157)
	40,786,053	11,918	(6,840)

2020年12月31日	公允價值		
	名義金額	資產	負債
利率掉期	29,855,200	4,543	(6,904)

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

18 客戶貸款及墊款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	291,480,094	261,187,156
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	16,643,455	20,032,920
合計	308,123,549	281,220,076
應計利息	1,992,222	2,006,479
減：預期信用減值準備	(10,248,430)	(10,967,207)
	299,867,341	272,259,348

(a) 客戶貸款及墊款分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
公司貸款及墊款 — 以攤餘成本計量		
— 公司貸款及墊款	185,312,098	164,660,672
公司貸款及墊款 — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益		
— 貼現	16,643,455	20,032,920
小計	201,955,553	184,693,592
零售貸款 — 以攤餘成本計量		
— 按揭貸款	42,784,304	35,530,566
— 個人消費貸款	28,212,890	31,366,897
— 信用卡透支	12,422,635	9,686,740
— 個人經營貸款	22,748,167	19,942,281
小計	106,167,996	96,526,484
合計	308,123,549	281,220,076
應計利息	1,992,222	2,006,479
客戶貸款及墊款總額	310,115,771	283,226,555
減：預期信用減值準備	(10,248,430)	(10,967,207)
客戶貸款及墊款賬面價值	299,867,341	272,259,348

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
公司貸款及墊款				
2020年12月31日	2,246,170	3,539,127	3,035,014	8,820,311
新增源生或購入的金融資產	918,121	–	–	918,121
重新計量	(415,341)	509,009	1,492,419	1,586,087
還款	(311,563)	(146,132)	(131,411)	(589,106)
本期核銷及轉出	–	–	(2,617,934)	(2,617,934)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(105,288)	105,288	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(2,655)	–	2,655	–
從第2階段轉移至第1階段	149,179	(149,179)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,556,887)	1,556,887	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	49,171	49,171
折現因素的影響	–	–	(75,235)	(75,235)
2021年6月30日	2,478,623	2,301,226	3,311,566	8,091,415
	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
零售貸款				
2020年12月31日	1,091,030	403,554	652,312	2,146,896
新增源生或購入的金融資產	408,372	–	–	408,372
重新計量	61,067	230,673	146,688	438,428
還款	(352,575)	(185,963)	(27,602)	(566,140)
本期核銷及轉出	–	–	(303,816)	(303,816)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(52,192)	52,192	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(18,966)	–	18,966	–
從第2階段轉移至第1階段	62,253	(62,253)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(64,154)	64,154	–
從第3階段轉移至第2階段	–	11,295	(11,295)	–
從第3階段轉移至第1階段	19,607	–	(19,607)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	76,036	76,036
折現因素的影響	–	–	(42,761)	(42,761)
2021年6月30日	1,218,596	385,344	553,075	2,157,015

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動(續)

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
公司貸款及墊款				
2019年12月31日	1,662,368	3,707,187	1,681,872	7,051,427
新增源生或購入的金融資產	1,366,047	-	-	1,366,047
重新計量	(167,794)	1,815,264	1,780,671	3,428,141
還款	(601,336)	(664,275)	(337,569)	(1,603,180)
本年核銷及轉出	-	-	(1,500,085)	(1,500,085)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(122,826)	122,826	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(11,203)	-	11,203	-
從第2階段轉移至第1階段	120,914	(120,914)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(1,376,427)	1,376,427	-
從第3階段轉移至第2階段	-	55,466	(55,466)	-
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	210,531	210,531
折現因素的影響	-	-	(132,570)	(132,570)
2020年12月31日	2,246,170	3,539,127	3,035,014	8,820,311

人民幣：千元

18 客戶貸款及墊款(續)**(b) 預期信用減值準備的變動(續)****(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動(續)**

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
零售貸款				
2019年12月31日	752,811	357,178	560,488	1,670,477
新增源生或購入的金融資產	693,793	–	–	693,793
重新計量	174,667	308,645	658,750	1,142,062
還款	(419,750)	(150,898)	(201,490)	(772,138)
本年核銷及轉出	–	–	(656,530)	(656,530)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(58,024)	58,024	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(66,781)	–	66,781	–
從第2階段轉移至第1階段	10,699	(10,699)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(163,824)	163,824	–
從第3階段轉移至第2階段	–	5,128	(5,128)	–
從第3階段轉移至第1階段	3,615	–	(3,615)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	89,673	89,673
折現因素的影響	–	–	(20,441)	(20,441)
2020年12月31日	1,091,030	403,554	652,312	2,146,896

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動

貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年12月31日	49,196	1	-	49,197
新增源生或購入的金融資產	46,184	-	-	46,184
還款	(44,712)	(1)	-	(44,713)
2021年6月30日	50,668	-	-	50,668

貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年12月31日	39,111	1	-	39,112
新增源生或購入的金融資產	49,197	-	-	49,197
還款	(39,111)	(1)	-	(39,112)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1)	1	-	-
2020年12月31日	49,196	1	-	49,197

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
公司貸款及墊款				
2020年12月31日	142,210,652	17,244,193	5,205,827	164,660,672
新增源生或購入的金融資產	56,000,517	–	–	56,000,517
本期收回	(29,923,647)	(2,544,475)	(142,757)	(32,610,879)
本期終止確認(核銷除外)	–	–	(120,278)	(120,278)
本期核銷	–	–	(2,617,934)	(2,617,934)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(5,911,259)	5,911,259	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(172,465)	–	172,465	–
從第2階段轉移至第1階段	2,399,507	(2,399,507)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(3,519,584)	3,519,584	–
2021年6月30日	164,603,305	14,691,886	6,016,907	185,312,098

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
零售貸款				
2020年12月31日	93,962,228	1,600,249	964,007	96,526,484
新增源生或購入的金融資產	33,428,083	–	–	33,428,083
本期收回	(22,770,766)	(639,222)	(73,517)	(23,483,505)
本期終止確認(核銷除外)	–	–	750	750
本期核銷	–	–	(303,816)	(303,816)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,424,722)	2,424,722	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(491,728)	–	491,728	–
從第2階段轉移至第1階段	517,168	(517,168)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(203,229)	203,229	–
從第3階段轉移至第2階段	–	23,899	(23,899)	–
從第3階段轉移至第1階段	44,371	–	(44,371)	–
2021年6月30日	102,264,634	2,689,251	1,214,111	106,167,996

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
公司貸款及墊款				
2019年12月31日	118,943,528	19,589,885	2,246,797	140,780,210
新增源生或購入的金融資產	76,821,220	—	—	76,821,220
本年收回	(45,687,591)	(5,102,413)	(635,963)	(51,425,967)
本年終止確認(核銷除外)	—	—	(106,930)	(106,930)
本年核銷	—	—	(1,500,085)	(1,500,085)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(8,861,664)	8,861,664	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(673,400)	—	673,400	—
從第2階段轉移至第1階段	1,576,335	(1,576,335)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(4,592,910)	4,592,910	—
從第3階段轉移至第2階段	—	64,302	(64,302)	—
非同一控制下企業合併	92,224	—	—	92,224
2020年12月31日	142,210,652	17,244,193	5,205,827	164,660,672

18 客戶貸款及墊款(續)**(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)****(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)**

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
零售貸款				
2019年12月31日	88,560,210	1,325,409	894,244	90,779,863
新增源生或購入的金融資產	52,480,769	–	–	52,480,769
本年收回	(45,476,343)	(793,759)	(284,545)	(46,554,647)
本年核銷	–	–	(656,530)	(656,530)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,611,886)	1,611,886	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(555,463)	–	555,463	–
從第2階段轉移至第1階段	76,932	(76,932)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(479,488)	479,488	–
從第3階段轉移至第2階段	–	13,133	(13,133)	–
從第3階段轉移至第1階段	10,980	–	(10,980)	–
非同一控制下企業合併	477,029	–	–	477,029
2020年12月31日	93,962,228	1,600,249	964,007	96,526,484

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的客戶貸款及墊款的賬面總額變動

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
貼現				
2020年12月31日	20,032,718	202	–	20,032,920
新增源生或購入的金融資產	13,678,052	–	–	13,678,052
本期收回	(17,047,974)	(202)	–	(17,048,176)
公允價值變動	(19,341)	–	–	(19,341)
2021年6月30日	16,643,455	–	–	16,643,455

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
貼現				
2019年12月31日	14,270,608	912	–	14,271,520
新增源生或購入的金融資產	19,695,990	–	–	19,695,990
本年收回	(14,270,608)	(912)	–	(14,271,520)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(200)	200	–	–
公允價值變動	336,928	2	–	336,930
2020年12月31日	20,032,718	202	–	20,032,920

人民幣：千元

18 客戶貸款及墊款（續）**(d) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析**

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款 – 以攤餘成本計量				
租賃和商務服務業	43,655,547	21.63	35,458,997	19.20
水利、環境和公共設施管理業	50,048,602	24.78	35,349,761	19.13
製造業	20,851,509	10.32	23,232,705	12.58
建築業	20,803,444	10.30	17,680,813	9.57
房地產業	12,908,849	6.39	14,556,043	7.88
批發和零售業	13,068,673	6.47	14,095,203	7.63
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	6,303,473	3.12	6,845,137	3.71
交通運輸、倉儲和郵政業	3,483,984	1.73	3,910,638	2.12
農、林、牧、漁業	2,788,141	1.38	2,506,763	1.36
衛生和社會工作	2,033,937	1.01	2,102,213	1.14
採礦業	1,643,722	0.81	1,756,136	0.95
科學研究和技術服務業	1,967,082	0.97	1,630,880	0.88
住宿和餐飲業	1,469,343	0.73	1,454,567	0.79
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,216,951	0.60	1,231,397	0.67
文化、體育和娛樂業	951,043	0.47	953,156	0.52
教育	942,413	0.47	903,269	0.49
金融業	891,873	0.44	725,257	0.39
居民服務、修理和其他服務業	283,512	0.14	267,737	0.14
公司貸款 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
貼現	16,643,455	8.24	20,032,920	10.85
公司貸款總額	201,955,553	100.00	184,693,592	100.00
零售貸款 – 以攤餘成本計量				
按揭貸款	42,784,304	40.30	35,530,566	36.80
個人消費貸款	28,212,890	26.57	31,366,897	32.50
個人經營貸款	22,748,167	21.43	19,942,281	20.66
信用卡透支	12,422,635	11.70	9,686,740	10.04
零售貸款總額	106,167,996	100.00	96,526,484	100.00
應計利息	1,992,222		2,006,479	
客戶貸款及墊款總額	310,115,771		283,226,555	

客戶貸款及墊款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

18 客戶貸款及墊款(續)

(e) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析(總額)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
抵押貸款	91,093,928	86,550,044
保證貸款	144,145,166	123,129,602
質押貸款	29,246,068	31,342,120
信用貸款	43,638,387	40,198,310
應計利息	1,992,222	2,006,479
合計	310,115,771	283,226,555

(f) 已逾期的客戶貸款及墊款按逾期期限分析

	2021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	合計
信用貸款	297,083	186,531	87,451	26,563	597,628
保證貸款	1,800,078	1,205,117	529,017	31,092	3,565,304
抵押貸款	1,029,798	707,613	487,798	235,806	2,461,015
質押貸款	255,114	-	130,761	-	385,875
合計	3,382,073	2,099,261	1,235,027	293,461	7,009,822

	2020年12月31日				
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年以上	合計
信用貸款	264,479	264,774	84,329	20,010	633,592
保證貸款	1,556,961	476,492	623,883	20,329	2,677,665
抵押貸款	1,955,775	447,974	740,499	51,995	3,196,243
質押貸款	21,400	27,765	112,912	-	162,077
合計	3,798,615	1,217,005	1,561,623	92,334	6,669,577

19 證券投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
證券投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		
債券性證券 – 按公允價值		
– 香港以外上市	15,303,140	8,402,710
– 香港上市	5,961,635	5,828,833
– 非上市	30,877,204	30,409,525
合計	52,141,979	44,641,068
應計利息	1,520,194	963,098
	53,662,173	45,604,166
權益性證券 – 按公允價值		
– 非上市	112,320	277,000
其他	14	14
	53,774,507	45,881,180

其中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市金融投資列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券性證券 – 按公允價值(非上市)		
– 公司債券	28,873,632	28,094,726
– 政策性銀行債券	1,096,006	1,092,775
– 商業銀行債券	710,106	1,025,161
– 政府債券	197,460	196,863
	30,877,204	30,409,525
權益性證券 – 按公允價值(非上市)		
– 股權投資	112,320	277,000
	30,989,524	30,686,525

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

19 證券投資（續）

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資		
債券性證券－按攤餘成本		
－ 香港以外上市	9,923,568	10,240,510
－ 非上市	110,150,896	102,306,942
合計	120,074,464	112,547,452
應計利息	2,531,964	2,479,076
減：預期信用減值準備	(1,176,885)	(1,326,502)
	121,429,543	113,700,026

其中以攤餘成本計量的非上市金融資產列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券性證券－按攤餘成本（非上市）		
－ 信託投資 ^(a)	11,078,734	12,957,883
－ 資產管理計劃 ^(b)	42,322,000	44,754,000
－ 債券	43,996,162	31,281,059
－ 債權融資計劃	12,754,000	13,314,000
	110,150,896	102,306,942

人民幣：千元

19 證券投資(續)**(a) 信託投資**

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
向信託公司購買		
— 財產抵押	5,391,553	6,079,676
— 第三方企業擔保	4,121,800	5,057,800
— 信用	1,565,381	1,820,407
	11,078,734	12,957,883

(b) 資產管理計劃

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
向證券公司購買		
— 第三方企業擔保	1,359,000	1,422,000
— 財產抵押	788,000	797,000
— 信用	800,000	800,000
	2,947,000	3,019,000
向資產管理公司購買		
— 信用	32,170,000	34,000,000
— 第三方企業擔保	7,205,000	7,735,000
	39,375,000	41,735,000
合計	42,322,000	44,754,000

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

19 證券投資（續）

證券投資減值準備變動概述如下：

	證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
	2020年12月31日	177,824	-	
新增源生或購入的金融資產	57,645	94,900	-	152,545
重新計量	16,228	-	130,100	146,328
還款	(8,753)	-	-	(8,753)
本期轉移：				
從第2階段轉移至第3階段	-	(94,900)	94,900	-
2021年6月30日	242,944	-	225,000	467,944

	證券投資－以攤餘成本計量的金融投資			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
	2020年12月31日	847,319	43,871	
新增源生或購入的金融資產	34,736	-	-	34,736
重新計量	(39,862)	2,814	(20,937)	(57,985)
還款	(56,319)	(70)	(69,979)	(126,368)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(3,658)	3,658	-	-
從第2階段轉移至第1階段	43,871	(43,871)	-	-
2021年6月30日	826,087	6,402	344,396	1,176,885

人民幣：千元

19 證券投資（續）

	證券投資 — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				合計
	證券投資 — 以攤餘成本計量的金融投資				
	第1階段 12個月預期 信用損失	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2019年12月31日	104,299	853,589	262,547	286,168	1,506,603
新增源生或購入的金融資產	89,060	375,529	—	—	464,589
重新計量	19,459	(136,769)	(5,038)	(41,017)	(163,365)
還款	(34,994)	(212,702)	(44,186)	(11,619)	(303,501)
本年轉移：					
從第1階段轉移至第2階段	—	(48,910)	48,910	—	—
從第2階段轉移至第1階段	—	16,582	(16,582)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	—	(201,780)	201,780	—
2020年12月31日	177,824	847,319	43,871	435,312	1,504,326

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

19 證券投資（續）

證券投資賬面總額（不含應計利息）變動概述如下：

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中有500,000千元分類為階段三，並累計確認了人民幣225,000千元的減值準備，其餘全部劃分為階段一，並分別累計確認了人民幣242,944千元的減值準備（2020年度均劃分為階段一）。

	證券投資－以攤餘成本計量的金融投資			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年12月31日	110,238,369	1,200,000	1,109,083	112,547,452
新增源生或購入的金融資產	15,250,192	–	–	15,250,192
本期收回	(7,523,046)	(5,000)	(195,134)	(7,723,180)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(260,000)	260,000	–	–
從第2階段轉移至第1階段	1,200,000	(1,200,000)	–	–
2021年6月30日	118,905,515	255,000	913,949	120,074,464

	證券投資－以攤餘成本計量的金融投資			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年12月31日	93,010,807	2,191,644	657,022	95,859,473
新增源生或購入的金融資產	39,303,562	–	–	39,303,562
本年收回	(21,153,350)	(1,450,614)	(11,619)	(22,615,583)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,222,650)	1,222,650	–	–
從第2階段轉移至第1階段	300,000	(300,000)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(463,680)	463,680	–
2020年12月31日	110,238,369	1,200,000	1,109,083	112,547,452

人民幣：千元

19 證券投資（續）

證券投資按發行人分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
證券投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
金融投資		
– 企業	50,131,989	42,306,711
– 政策性銀行	1,096,006	1,092,775
– 商業銀行	716,524	1,044,719
– 以公允價值計量的股權投資	112,320	277,000
– 政府	197,460	196,863
– 其他	14	14
合計	52,254,313	44,918,082
應計利息	1,520,194	963,098
	53,774,507	45,881,180
證券投資 – 以攤餘成本計量的金融投資		
– 信託公司	11,078,734	12,957,883
– 政府	51,314,826	38,545,306
– 證券公司	2,947,000	3,019,000
– 資產管理公司	39,375,000	41,735,000
– 企業	12,784,000	13,344,000
– 政策性銀行	2,454,904	2,826,263
– 商業銀行	120,000	120,000
合計	120,074,464	112,547,452
應計利息	2,531,964	2,479,076
減：預期信用減值準備	(1,176,885)	(1,326,502)
	121,429,543	113,700,026

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

20 聯營企業投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年初餘額	1,945,081	1,801,573
應享稅後利潤	108,589	162,903
宣告分派的現金股利	(12,745)	(19,395)
期／年末餘額	2,040,925	1,945,081

本集團於2015年6月15日出資參與成立馬上消費金融股份有限公司(以下簡稱「馬上消費金融」)，並任命1名董事。本集團初始出資人民幣54,000千元。於2016年8月14日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣1,300,000千元，本集團追加投資至人民幣205,270千元，佔比15.79%；於2017年7月13日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣2,210,294千元，本集團追加投資至人民幣338,346千元，佔比15.31%。於2018年8月9日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣4,000,000千元，本集團追加投資至人民幣655,142千元，佔比15.53%。

根據重慶三峽銀行股份有限公司(以下簡稱「三峽銀行」)於2017年4月21日召開董事會形成的決議，本集團於當日任命1名三峽銀行的董事，因此本集團能夠對三峽銀行施加重大影響。三峽銀行成為本集團的聯營企業。三峽銀行註冊資本人民幣5,573,975千元，本集團持股佔比4.97%。本集團的投資成本為人民幣379,024千元。

21 固定資產

	房屋及		電子設備	辦公設備	經營性租出		合計
	建築物	運輸工具			固定資產	在建工程	
原值							
2020年12月31日	3,058,596	9,851	552,564	143,723	178,975	516,935	4,460,644
增加	5,793	-	25,904	1,030	-	32,865	65,592
在建工程轉入／(轉出)	34,611	-	-	2,357	-	(36,968)	-
處置	-	-	(3,534)	(5,906)	-	(40,307)	(49,747)
轉出至投資性房地產	(1,525)	-	-	-	-	-	(1,525)
2021年6月30日	3,097,475	9,851	574,934	141,204	178,975	472,525	4,474,964
累計折舊							
2020年12月31日	(730,333)	(8,835)	(367,540)	(105,712)	(13,444)	-	(1,225,864)
本期折舊(附註9)	(50,671)	(176)	(30,508)	(5,913)	(14,132)	-	(101,400)
處置	-	-	3,505	5,552	-	-	9,057
轉出至投資性房地產	299	-	-	-	-	-	299
2021年6月30日	(780,705)	(9,011)	(394,543)	(106,073)	(27,576)	-	(1,317,908)
在建工程減值準備	-	-	-	-	-	(1,500)	(1,500)
賬面淨值							
2021年6月30日	2,316,770	840	180,391	35,131	151,399	471,025	3,155,556

於2021年6月30日，本集團開展經營租賃業務租出的運輸及機器設備賬面原值為人民幣178,975千元(2020年12月31日：人民幣178,975千元)，本期折舊金額為人民幣14,132千元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣2,129千元)。本集團作為出租人簽訂的運輸工具及機器設備的租賃合同未設置餘值擔保條款。

於2021年6月30日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣94,691千元(2020年12月31日：109,229千元)。該登記程序對本集團擁有該固定資產的權利影響不大。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

21 固定資產（續）

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2019年12月31日	2,983,027	8,876	537,585	137,584	48,663	448,156	4,163,891
增加	8,456	1,452	55,050	19,772	130,312	127,135	342,177
在建工程轉入／(轉出)	58,021	–	2	333	–	(58,356)	–
持有待售資產轉入	19,570	–	–	–	–	–	19,570
處置	(10,478)	(477)	(40,073)	(13,966)	–	–	(64,994)
2020年12月31日	3,058,596	9,851	552,564	143,723	178,975	516,935	4,460,644
累計折舊							
2019年12月31日	(629,271)	(8,560)	(346,346)	(108,105)	(1,598)	–	(1,093,880)
本年折舊	(98,047)	(277)	(56,586)	(10,595)	(11,846)	–	(177,351)
其他增加	–	(461)	(4,558)	(732)	–	–	(5,751)
持有待售資產轉入	(9,606)	–	–	–	–	–	(9,606)
處置	6,591	463	39,950	13,720	–	–	60,724
2020年12月31日	(730,333)	(8,835)	(367,540)	(105,712)	(13,444)	–	(1,225,864)
減值準備	–	–	–	–	–	(1,500)	(1,500)
賬面淨值							
2020年12月31日	2,328,263	1,016	185,024	38,011	165,531	515,435	3,233,280

人民幣：千元

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

22 其他資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收利息	272,566	108,606
應收手續費及佣金	770,582	665,365
其他應收款項 ^(a)	538,843	634,190
減：減值準備 ^(a)	(82,330)	(173,022)
租入房屋裝修	36,921	29,571
無形資產 ^(b)	249,471	245,643
抵債資產 ^(c)	64,577	68,321
預付租金開支 ^(d)	6,228	20,035
投資性房地產 ^(e)	3,693	2,575
使用權資產 ^(f)	245,318	264,402
繼續涉入資產	229,494	229,482
其他	4,716	759
	2,340,079	2,095,927

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

22 其他資產(續)

(a) 其他應收款項

其他應收款項的減值準備變動列示如下：

	其他應收款項			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年12月31日	1,093	69,370	102,559	173,022
新增或源生購入的金融資產	3,998	–	–	3,998
重新計量	552	(3,189)	11,264	8,627
本期核銷及轉出	–	–	(86,060)	(86,060)
還款	(109)	(14,941)	(2,207)	(17,257)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(200)	200	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(121)	–	121	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(733)	733	–
從第3階段轉移至第2階段	–	26	(26)	–
2021年6月30日	5,213	50,733	26,384	82,330

	其他應收款項			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年12月31日	1,370	142,621	12,843	156,834
新增或源生購入的金融資產	600	–	–	600
重新計量	(839)	28,095	43,944	71,200
還款	(18)	(53,301)	(2,293)	(55,612)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(151)	151	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(110)	–	110	–
從第2階段轉移至第1階段	173	(173)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(48,025)	48,025	–
從第3階段轉移至第2階段	–	2	(2)	–
從第3階段轉移至第1階段	68	–	(68)	–
2020年12月31日	1,093	69,370	102,559	173,022

人民幣：千元

22 其他資產(續)**(a) 其他應收款項(續)**

其他應收款項的本金變動列示如下：

	其他應收款項			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年12月31日	170,187	312,321	151,682	634,190
新增源生或購入的金融資產	114,281	–	–	114,281
本期核銷及轉出	–	–	(122,684)	(122,684)
本期收回	(16,417)	(67,260)	(3,267)	(86,944)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(29,708)	29,708	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(18,001)	–	18,001	–
從第2階段轉移至第1階段	1	(1)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(3,302)	3,302	–
從第3階段轉移至第2階段	–	38	(38)	–
2021年6月30日	220,343	271,504	46,996	538,843

	其他應收款項			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年12月31日	145,336	656,763	22,334	824,433
新增源生或購入的金融資產	62,702	–	–	62,702
本年收回	(1,433)	(247,675)	(3,837)	(252,945)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(29,490)	29,490	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(8,015)	–	8,015	–
從第2階段轉移至第1階段	976	(976)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(125,284)	125,284	–
從第3階段轉移至第2階段	–	3	(3)	–
從第3階段轉移至第1階段	111	–	(111)	–
2020年12月31日	170,187	312,321	151,682	634,190

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

22 其他資產(續)

(b) 無形資產

	截至2021年 6月30日 止六個月期間	截至2020年 12月31日 止年度
原值		
期／年初餘額	538,642	424,910
本期／年新增	44,283	113,790
本期／年處置	—	(58)
期／年末餘額	582,925	538,642
累計攤銷		
期／年初餘額	(292,999)	(218,351)
本期／年新增(附註9)	(40,455)	(74,706)
本期／年處置	—	58
期／年末餘額	(333,454)	(292,999)
賬面淨值		
期／年末餘額	249,471	245,643

(c) 抵債資產

本集團持有抵債資產的類別及賬面價值列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
商業物業	64,166	67,910
住宅物業	411	411
	64,577	68,321

截至2021年6月30日止6個月期間，本集團共處置原值為人民幣5,024千元的抵債資產(2020年度：人民幣9,409千元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。

(d) 預付租金開支

該項為預付因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金。

人民幣：千元

22 其他資產(續)

(e) 投資性房地產

	截至2021年 6月30日 止六個月期間	截至2020年 12月31日 止年度
原值		
期／年初餘額	5,949	8,125
固定資產轉入	1,525	–
處置	–	(2,176)
期／年末餘額	7,474	5,949
累計折舊		
期／年初餘額	(3,374)	(4,560)
從固定資產轉入	(299)	–
本期／年計提(附註9)	(108)	(241)
處置	–	1,427
期／年末餘額	(3,781)	(3,374)
賬面淨值		
期／年末餘額	3,693	2,575

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

22 其他資產(續) (f) 使用權資產

	房屋建築物	電子設備	辦公設備	土地使用權	合計
原值					
2020年12月31日	208,232	12,745	66	186,905	407,948
加：本期增加	31,546	–	–	–	31,546
減：本期減少	(67,984)	(8,625)	(66)	–	(76,675)
2021年6月30日	171,794	4,120	–	186,905	362,819
累計折舊					
2020年12月31日	(79,850)	(10,527)	(2)	(53,167)	(143,546)
加：本期折舊(附註9)	(16,409)	(1,320)	–	(2,339)	(20,068)
減：本期減少	37,676	8,435	2	–	46,113
2021年6月30日	(58,583)	(3,412)	–	(55,506)	(117,501)
賬面淨值					
2021年6月30日	113,211	708	–	131,399	245,318
原值					
2019年12月31日	157,667	12,693	474	186,905	357,739
加：本年增加	50,565	52	–	–	50,617
減：本年減少	–	–	(408)	–	(408)
2020年12月31日	208,232	12,745	66	186,905	407,948
累計折舊					
2019年12月31日	(36,117)	(5,195)	(238)	(48,492)	(90,042)
加：本年折舊	(43,733)	(5,332)	(116)	(4,675)	(53,856)
減：折舊沖銷	–	–	352	–	352
2020年12月31日	(79,850)	(10,527)	(2)	(53,167)	(143,546)
賬面淨值					
2020年12月31日	128,382	2,218	64	133,738	264,402

23 同業及其他金融機構存放和拆入

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中央銀行拆入	31,439,140	27,599,225
同業存款	13,213,890	25,936,877
其他金融機構存款	5,658,264	5,826,627
同業和其他金融機構拆入	28,017,907	22,072,275
賣出回購票據	4,424,332	6,925,527
賣出回購證券	5,489,900	8,424,400
合計	88,243,433	96,784,931
應計利息	985,988	626,969
合計	89,229,421	97,411,900

24 客戶存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
企業活期存款	79,529,779	74,291,268
企業定期存款	107,063,859	104,368,093
個人活期存款	16,905,014	16,011,350
個人定期存款	117,376,994	105,814,582
其他存款	15,567,385	11,077,135
合計	336,443,031	311,562,428
應計利息	3,380,718	2,937,829
合計	339,823,749	314,500,257

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

25 發行債券

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
次級債		
固定利率二級資本債－2026年 ^(a)	–	1,497,618
固定利率二級資本債－2027年 ^(b)	5,997,767	5,998,079
金融債		
固定利率金融債－2021年 ^(c)	–	2,999,282
固定利率綠色金融債－2021年 ^(d)	5,999,562	5,998,982
固定利率小微債－2023年 ^(e)	2,000,000	2,000,000
固定利率小微債－2024年 ^(f)	1,999,655	–
固定利率綠色金融債－2024年 ^(g)	1,999,811	–
固定利率金融債－2024年 ^(h)	1,200,000	–
同業存單 ⁽ⁱ⁾	103,709,406	82,138,185
合計	122,906,201	100,632,146
應計利息	332,491	408,196
	123,238,692	101,040,342

(a) 經本行2014年5月16日股東大會審議通過，並於2015年9月21日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行股份有限公司發行二級資本債券的批覆》(渝銀監覆[2015]107號)核准，本行於2016年2月19日在中國國內銀行間市場發行人民幣15億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.4%，本行有權在2021年2月22日行使以面值贖回債券的贖回權，並於2021年2月22日行使贖回權。

(b) 經本行2016年6月17日股東大會審議通過，並於2016年11月30日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行二級資本債券的批覆》(渝銀監覆[2016]162號)批准，本行於2017年3月20日在中國國內銀行間市場發行人民幣60億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.8%。本行有權在2022年3月21日行使以面值贖回債券的贖回權。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀保監會相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

人民幣：千元

25 發行債券（續）

- (c) 經本行2017年7月21日股東大會審議通過，並於2017年11月3日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行金融債券的批覆》（渝銀監覆[2017]156號）核准，本行於2018年6月8日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的雙創債金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為4.50%。本期債券募集資金將用於支持雙創企業（項目）。本期債券已於2021年6月到期贖回。
- (d) 經本行2017年7月21日股東大會審議通過，並經2017年11月2日銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行綠色金融債券的批覆》（渝銀監覆[2017]157號）核准，本行於2018年11月5日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為4.05%；於2018年11月21日中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的綠色金融債券第二期，在債券存續期間票面年利率為3.88%；全部為3年固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金將用於支持中國金融學會綠色金融專業委員會編製的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。
- (e) 經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並經2020年9月17日銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行小型微型企業貸款專項金融債券的批覆》（渝銀保監覆[2020]205號）核准，本行於2020年11月2日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為3.73%。本年債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (f) 經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並經2020年9月17日銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行小型微型企業貸款專項金融債券的批覆》（渝銀保監覆[2020]205號）核准，本行於2021年1月22日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為3.5%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (g) 經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並經2020年9月17日銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行綠色金融債券的批覆》（渝銀保監覆[2020]202號）核准，本行於2021年3月16日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為3.57%；全部為3年固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金將用於支持中國金融學會綠色金融專業委員會編製的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。
- (h) 經鈞渝金租2019年12月27日臨時股東大會審議通過，並經2020年8月27日銀保監會重慶監管局《關於鈞渝金租發行金融債券的批覆》（渝銀監覆[2020]175號）核准，鈞渝金租於2021年6月23日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為15億元人民幣的金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為3.95%，全部為3年固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金將用於融資租賃項目的投放。於2021年6月30日，本期債券在集團口徑本金餘額為12億元人民幣。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

25 發行債券（續）

(i) 截至2021年6月30日止六個月期間，本集團以貼現方式共發行88期同業存單，期限為1個月至1年（2020年：共發行185期同業存單，期限為1個月至1年）。於2021年6月30日，尚未到期已發行同業存單共135期，面值合計人民幣1,053.4億元（2020年12月31日：共125期，面值合計人民幣832.9億元）。

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團未發生涉及發行債券本息及其他違反債券協議條款的事件（2020年：無）。

26 其他負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
非保本理財產品待兌付資金	1,341,831	2,470,425
應付股利	1,386,019	67,354
租賃押金	1,498,125	1,159,566
其他應付款	470,420	350,373
應付員工薪酬	574,367	707,531
應付增值稅及其他	300,720	328,983
遞延收益	462,400	396,392
繼續涉入負債	229,494	229,482
預計負債	235,301	390,402
租賃負債	93,684	125,844
其他	129,714	55,967
	6,722,075	6,282,319

27 遞延所得稅

遞延所得稅賬目的變動如下：

	截至2021年 6月30日 止六個月期間	截至2020年 12月31日 止年度
期／年初餘額	3,353,016	2,479,531
貸記所得稅費用（附註12）	291,791	749,372
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 公允價值變動	109,687	71,903
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 預期信用減值準備	(72,897)	(20,902)
非同一控制下企業合併	—	73,112
期／年末餘額	3,681,597	3,353,016

人民幣：千元

27 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	3,699,966	3,353,059
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值 變動損失	-	41,040
其他	272,699	295,390
	3,972,665	3,689,489
遞延所得稅負債		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值 變動收益	(64,282)	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 公允價值變動收益	(36,101)	(145,788)
聯營企業權益法核算收益	(144,067)	(144,067)
其他	(46,618)	(46,618)
	(291,068)	(336,473)
遞延所得稅資產淨額	3,681,597	3,353,016

本集團其他遞延所得稅資產主要由固定資產加速折舊、尚未發放的薪金和獎金、預收款項、政府補助款等產生。

合併綜合收益表內的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
資產減值準備	419,803	429,776
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	(105,322)	26,791
其他	(22,690)	(30,040)
	291,791	426,527

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

28 退休福利負債

本集團對在2011年6月30日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的未來福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入合併其他綜合收益表。本集團於合併財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任與未實現精算利得或損失之和減未確認的過去服務成本。

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
退休福利計劃開支	63,316	38,605
補充退休福利支出	585	(42)
企業年金計劃支出	27,965	25,378
合計(附註10)	91,866	63,941

補充退休福利

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
合併財務狀況表債務		
— 退休金福利	17,307	20,563

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
合併損益表		
— 退休金福利	585	(42)

人民幣：千元

28 退休福利負債（續）

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
未提供資金責任的現值	17,307	20,563
未確認歷史服務成本	-	-
於合併財務狀況表的債務淨額	17,307	20,563

29 股本

本行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本集團股本份數如下：

	2020年 12月31日	本期增加	本期減少	2021年 6月30日
股份數目（千股）	3,127,055	347,450	-	3,474,505
金額	3,127,055	347,450	-	3,474,505

本行於2021年2月5日在上海證券交易所主板掛牌上市，增加股本人民幣347,450千元，增加資本公積人民幣3,357,838千元。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

30 優先股

(a) 期末發行在外的優先股情況表

發行時間	股息率	原幣發行價格 (美元)	數量(股)	原幣 (美元, 千元)	折合人民幣 (千元)	到期日	轉換情況	
境外優先股	2017年12月20日	初始股息率為5.40%， 其後在存續期內 按約定重置，股息率 在任何時間均不得 高於每年16.21%	20	37,500,000	750,000	4,909,307	無到期日	未發生轉換

(b) 發行在外的優先股變動情況表

	2020年 12月31日	本期增加	本期減少	2021年 6月30日
數量(股)	37,500,000	—	—	37,500,000
賬面價值(千元)	4,909,307	—	—	4,909,307

	2019年 12月31日	本年增加	本年減少	2020年 12月31日
數量(股)	37,500,000	—	—	37,500,000
賬面價值(千元)	4,909,307	—	—	4,909,307

30 優先股(續)
(c) 主要條款
(1) 股息

境外優先股將以其清算優先金額，按下述相關股息率計息：

- (i) 自發行日起(含該日)至第一個復位價日止(不含該日)，按初始股息率計息；以及
- (ii) 此後，自第一個復位價日及隨後每一個復位價日起(含該日)至下一個復位價日止(不含該日)的期間，按相關重置股息率計息，但前提是，股息率在任何時間均不得高於每年16.21%，即發行日之前本行最近兩個會計年度的年均加權平均淨資產收益率(根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》確定，以歸屬於普通股股東的口徑進行計算)。

(2) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管機構的要求的前提下，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備金後，有可分配稅後利潤，且本行董事會已根據本行的公司章程通過宣佈派發股息的決議的情況下，本行可以向境外優先股股東派發該等股息。

在任何情況下，經股東大會審議通過相關決議後，本行有權以條款與條件載明的方式取消已計劃在付息日派發的全部或部份股息。本行可以自由支配取消派息所獲的資金，將其用於償付其他到期債務。除條款與條件規定的情況外，境外優先股股東無權召開、出席該等股東大會或在該等股東大會表決。

在本行股東大會通過上述關於取消(全部或部份)任何境外優先股股息的決議後，須盡快且最遲在相應付息日前10個支付營業日之前(按條款與條件指定的方式)，由本行將取消已計劃派發的全部或部份股息的通知，發給境外優先股股東和財務代理，但不發出該等通知，不會對本行取消的股息(全部或部份)產生任何影響，而且在任何情況下不構成違約。

如本行股東大會決議取消全部或部分當期境外優先股股息，本行將不會向普通股或受償順序位於或明確說明位於境外優先股之後的任何其他類別的股份或義務進行任何分配或股息分派。

30 優先股(續)

(c) 主要條款(續)

(3) 轉股

如果發生任何觸發事件，本行應(在報告銀保監會並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情况下)：

- (i) 取消截至轉股日(包含該日)就相關損失吸收金額應計的但未派發的任何股息；及
- (ii) 於轉股日將全部或部份境外優先股不可撤銷地、強制性地轉換為相應數量的H股，該等H股的數量等於(i)境外優先股股東持有的損失吸收金額(按照1.00美元兌7.7628元港幣的固定匯率兌換為港幣)除以(ii)有效的轉股價格，並向下取整至最接近的H股整數股數(在適用法律法規允許的範圍內)(該等轉換為H股的轉股稱為「轉股」，「被轉股」具有相應的含義)，轉股產生的不足一股H股的任何非整股將不會予以發行，且不會通過任何現金付款或其他調整作出替代。

以上觸發事件是指其他一級資本工具觸發事件或無法生存觸發事件(以適用者為準)。其中，其他一級資本工具觸發事件是指本行核心一級資本充足率降至5.125%或以下，無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：

- (i) 銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；及
- (ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

人民幣：千元

30 優先股(續)

(c) 主要條款(續)

(4) 清償順序及清算方法

在本行發生清盤時，境外優先股持有人的受償順序如下：

- (i) 在本行所有債務(包括次級性債務)以及本行發行或擔保的、受償順序在或明文規定在境外優先股之前的義務的持有人之後；
- (ii) 所有境外優先股持有人受償順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等受償順序的義務的持有人的受償順序相同；以及
- (iii) 在普通股股東之前

在本行發生清算時，本行財產將按照下列順序清償：

- (i) 支付清算費用；
- (ii) 支付本行職工工資、社會保險費用和法定補償金；
- (iii) 支付個人儲蓄存款本金和其合法利息；
- (iv) 繳納所欠稅款；以及
- (v) 清償本行債務。

當本行發生清算時，在按上文第(i)至(v)段分配後，本行的任何剩餘財產應用於清償境外優先股股東主張的索償，境外優先股股東應在所有方面與具有同等受償順序的義務的持有人同比例分享，且受償順序在普通股股東之前。當本行發生清算時，就每股境外優先股而言，境外優先股股東就每股境外優先股有權分配到的金額等於該境外優先股的清算優先金額加上該境外優先股的計息期當期已宣告但尚未支付的股息。

如果在清算時本行的剩餘財產不足以支付境外優先股和所有具有同等受償順序的義務的全部應付額，境外優先股股東和該類具有同等受償順序的義務的持有人將根據各自有權獲得的總金額，按比例分配本行的剩餘財產(如有)。

30 優先股(續)

(c) 主要條款(續)

(5) 贖回條款

本行有權在取得銀保監會批准，滿足條款與條件所規定股息發放前提條件以及贖回前提條件的前提下，在提前至少30日，但不超過60日的時間內通知境外優先股股東和財務代理後，在第一個復位價日以及後續任何付息日贖回全部或部份境外優先股。境外優先股的贖回價格為該境外優先股的清算優先金額加上自前一付息日(含該日)起至計劃的贖回日(不含該日)為止的期間內的已宣告但尚未支付的股息總額。

31 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (a) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (b) 收到股東捐贈；及
- (c) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

本行按股份溢價在扣除直接發行成本(主要包括承銷費及專業費用)後計入資本公積。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股本溢價	8,037,676	4,679,838
股東捐贈	800	800
	8,038,476	4,680,638

32 其他儲備

	盈餘公積金 ^(a)	一般風險準備 ^(b)	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的權益工具重估 增值儲備	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的債務工具重估 增值儲備	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產 減值準備	重估退休 福利計劃	總額
2020年12月31日	3,458,521	6,295,346	201,300	236,242	170,264	(5,352)	10,356,321
其他綜合收益	-	-	(123,510)	(205,414)	218,694	2,308	(107,922)
提取儲備	-	584,859	-	-	-	-	584,859
2021年6月30日餘額	3,458,521	6,880,205	77,790	30,828	388,958	(3,044)	10,833,258
2019年12月31日	3,026,522	5,516,685	201,300	451,951	107,557	(5,245)	9,298,770
其他綜合收益	-	-	-	(215,709)	62,707	(107)	(153,109)
提取儲備	431,999	778,661	-	-	-	-	1,210,660
2020年12月31日	3,458,521	6,295,346	201,300	236,242	170,264	(5,352)	10,356,321

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行及子公司按年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

本集團於2021年6月30日的法定盈餘公積金為人民幣3,458,521千元（2020年12月31日：人民幣3,458,521千元）。

(b) 一般風險準備

本行及子公司根據財政部於2012年3月30日頒佈的《關於印發〈金融企業準備金計提管理辦法〉的通知》（財金[2012]20號）提取一般準備，原則上一般準備餘額不低於風險資產期末餘額的1.5%，同時該辦法規定：金融企業一般準備餘額佔風險資產期末餘額的比例，難以一次性達到1.5%的，可以分年到位，原則上不得超過5年。該辦法自2012年7月1日起施行。

本行董事會建議根據2020年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣584,859千元，該方案已在2021年5月20日經年度股東大會審議批准。截至2021年6月30日止六個月期間，本行從未分配利潤轉入一般風險準備人民幣584,859千元（截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣715,325千元）。於2021年6月30日，本集團一般風險準備餘額為人民幣6,880,205千元（2020年12月31日：人民幣6,295,346千元）。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

33 股息

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
本期內宣派的股息	1,295,990	737,985
每股股息(人民幣元)	0.373	0.236

根據《中華人民共和國公司法》和本行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累計虧損(如有)；
- (ii) 銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金。

按照有關法規，銀行首次公開發售完成後，本行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

本行董事會建議派發的2020年度每股股息為人民幣0.373元(2019年：人民幣0.236元／股)，基於2020年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣1,295,990千元。該等2020年度股利分配方案已在2021年5月20日經年度股東大會審議批准。

34 結構化主體

(a) 納入合併範圍內的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為本集團控制的由獨立第三方發行並管理的理財產品。

於2021年6月30日，本集團合併的結構化主體餘額為人民幣1,213,686千元（2020年12月31日：人民幣7,800,943千元）。

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體

(i) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。截至2021年6月30日止六個月期間，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣294,300千元（截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣406,940千元）。本集團認為本集團享有的該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。於2021年6月30日，本集團未納入合併範圍理財產品的最大損失風險敞口為零（2020年12月31日：同）。本集團截至2021年6月30日止六個月期間未向理財產品提供流動性支持（截至2020年6月30日止六個月期間：同）。

於2021年6月30日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品資產規模為人民幣49,959,689千元（2020年12月31日：人民幣49,018,236千元），相應的本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣51,301,520千元（2020年12月31日：人民幣51,488,661千元）。

2020年7月，監管部門宣佈將《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》過渡期延長至2021年末，鼓勵採取新產品承接、市場化轉讓、回表等多種方式有序處置存量資產。本集團於截至2021年6月30日止六個月期間將部分發行的非保本理財產品存量資產計入「金融投資」。本集團根據監管要求，務實高效、積極有效地推進產品淨值化、存量處置等工作，努力實現理財業務的平穩過渡和穩健發展。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

34 結構化主體（續）

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體（續）

(ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團截至2021年6月30日止六個月期間投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括資金信託計劃、資產管理計劃及基金。本集團視情況將該類未納入合併範圍內的結構化主體分類以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或以攤餘成本計量的金融投資（截至2020年6月30日止六個月期間：同）。

下表列出本集團因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值、最大損失風險敞口。

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2021年6月30日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17,591,617	17,591,617
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	52,335,935	52,335,935
	69,927,552	69,927,552

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2020年12月31日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21,380,968	21,380,968
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	56,569,611	56,569,611
	77,950,579	77,950,579

截至2021年6月30日止六個月期間和2020年6月30日止六個月期間，本集團自上述未合併結構化主體取得的利息收入、證券投資淨收益和手續費及佣金收入為：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入	2,232,396	2,194,083
證券投資淨收益	803,919	728,822
手續費及佣金收入	294,300	460,493
	3,330,615	3,383,398

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團無對未納入合併報表範圍的結構化主體提供財務或其他支援的計劃（截至2020年6月30日止六個月期間：無）。

人民幣：千元

35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債 財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
承兌	32,450,908	28,354,591
信用證	10,217,572	7,482,028
擔保	4,627,849	4,342,096
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	5,477,747	4,929,402
	52,774,076	45,108,117

資本開支承擔

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款		
— 樓宇資本開支承擔	50,120	71,883
— 電子信息系統購置	109,191	274,635
	159,311	346,518

對外投資承諾

於2021年6月30日，本集團無對外投資承諾（2020年12月31日：無）。

法律訴訟

第三方對本集團（作為辯方）提起法律訴訟。於2021年6月30日本集團有37筆涉及標的金額為人民幣334,022千元的應訴案件（2020年12月31日：25筆，涉及標的金額共計人民幣314,615千元的應訴案件）。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

36 擔保物

(a) 作為擔保物的資產

被用作賣出回購的質押物的資產賬面價值如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	5,848,853	8,424,400
貼現票據	4,449,021	6,925,527
合計	10,297,874	15,349,927

被用作央行借款的質押物的資產賬面價值如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
貸款	5,773,844	8,095,531
債券	28,685,634	26,378,797
合計	34,459,478	34,474,328

於2021年6月30日，本集團回購協議與再貸款協議均在12個月內到期（2020年12月31日：同）。

(b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受了債券、票據等抵質押物，部分所接受的抵質押物可以出售或再次向外抵押。

於2021年6月30日，本行接受的該等質押物的公允價值為人民幣55,719,301千元（2020年12月31日：人民幣45,660,797千元）。於2021年6月30日，本行無已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物（2020年12月31日：無）。

人民幣：千元

37 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2021年6月30日止六個月期間			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具估值淨損失	(273,931)	68,517	(205,414)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具信用損失準備	291,591	(72,897)	218,694
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具估值淨損失	(164,680)	41,170	(123,510)
重估退休福利計劃	3,077	(769)	2,308
本期其他綜合收益	(143,943)	36,021	(107,922)
截至2020年6月30日止六個月期間			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具估值淨收益	2,963	(741)	2,222
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具信用損失準備	855	(213)	642
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
重估退休福利計劃	(2,380)	595	(1,785)
本期其他綜合收益	1,438	(359)	1,079

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

38 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
現金及存放於中央銀行的款項	4,654,815	6,854,571
存放於同業及其他金融機構款項	8,593,421	4,292,876
拆放同業	1,263,321	376,774
	14,511,557	11,524,221

(b) 與租賃相關的總現金流出

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣22,295千元（截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣20,729千元），其中計入籌資活動償付租賃負債與相關利息支出支付的金額為人民幣18,195千元（截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣16,035千元），其餘為因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金，均計入經營活動。

39 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

(a) 貸款轉讓

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團向第三方轉讓原值為人民幣121,028千元的貸款，轉讓價格為人民幣121,028千元。於2021年6月30日，轉讓價款中尚有人民幣56,000千元未收到，將在未來四年內分期收回，未發生逾期。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。

2020年度，本集團向第三方轉讓原值為人民幣113,656千元的貸款，轉讓價格為人民幣106,930千元。於2020年12月31日，轉讓價款中尚有人民幣43,000千元未收到，將在未來兩年內分期收回，未發生逾期。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2021年6月30日，該部分應收轉讓價款餘額為人民幣32,000千元，未發生逾期。

人民幣：千元

39 金融資產的轉讓(續)

(b) 資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給信託公司或特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團會按照繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

於2021年6月30日，本集團通過持有次級檔證券對部分已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團及本行繼續確認的資產價值為人民幣229,494千元(2020年12月31日：人民幣229,482千元)。

於2021年6月30日，未到期的已證券化的信貸資產於轉讓時的原值和賬面價值分別為人民幣2,340,962千元和人民幣2,340,962千元(2020年12月31日：分別為人民幣5,203,226千元和人民幣3,543,475千元)。其中，對於不良信貸資產轉讓賬面原值人民幣0元(2020年12月31日：人民幣2,862,264千元)，本集團認為符合完全終止確認條件。

40 關聯方交易

(a) 本集團的關聯方

本集團的關聯方主要包括本行主要股東(持有本行5%及以上股份的股東或持有資本總額或股份總額不足5%但對本行經營管理有重大影響的股東)；本行主要股東的關聯方；本行的聯營企業；本行關鍵管理人員(包括董事、監事和高級管理人員)及其關係密切的家庭成員；關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員能控制、共同控制或施加重大影響的除本行以外的企業；授信相關人員及其關係密切的家庭成員；授信相關人員及其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者施加重大影響的除本行以外的企業；在過去12個月內或者根據相關協定安排在未來12個月內存在上述情況之一的自然人或者法人。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

40 關聯方交易（續）

(b) 關聯方交易及餘額

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
客戶貸款及墊款	4,994,203	4,929,543
客戶存款	10,590,794	8,695,324
同業及其他金融機構存放和拆入	800,064	1,608,478
存放於同業及其他金融機構的款項	2,740	–
買入返售	–	618,973
其他應收款	88,803	86,513
以攤餘成本計量的金融投資	500,000	500,000
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,030,000	1,370,000
承兌	311,917	11,777

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
客戶貸款及墊款	3.19%-8.33%	2.05%-7.50%
客戶存款	0.01%-5.40%	0.05%-4.26%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.39%-3.33%	0.39%-3.33%
買入返售	1.70%-2.12%	2.70%-3.00%
以攤餘成本計量的金融投資	6.52%	6.52%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	3.30%-5.6%	3.30%-6.3%
存放於同業及其他金融機構的款項	0.35%	–

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
客戶貸款及墊款利息收入	89,180	63,272
證券投資利息收入	35,264	33,176
存款利息支出	40,104	11,329
手續費及佣金收入	2,491	89
買入返售利息收入	199	474

人民幣：千元

40 關聯方交易（續）**(c) 關聯方對本集團客戶貸款及墊款的擔保餘額**

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
重慶興農融資擔保集團有限公司	737,744	381,108
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	464,971	316,320
重慶市教育融資擔保有限公司	42,944	42,994
重慶渝台融資擔保有限公司	28,440	31,440
重慶市小微企業融資擔保有限公司	-	24,340
重慶市交通融資擔保有限公司	223,575	374,869
重慶市融資再擔保有限責任公司	不適用	121,627
	1,497,674	1,292,698

(d) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間存在若干關聯交易，按正常業務程序進行，或按照本行的合同約定進行處理，並視交易類型及內容由相應決策機構審批。

本行與子公司進行交易的利率根據SHIBOR利率進行定價。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
同業及其他金融機構存放和拆入	959,897	392,311
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	300,195	-

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入	204	2,587
利息支出	4,777	2,409
手續費收入	-	29

40 關聯方交易（續）

(e) 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權利及責任直接或間接計劃、指令和控制本集團業務的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2021年6月30日止六個月期間，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大（截至2020年6月30日止六個月期間：同）。

(f) 向董事、監事和高級管理人員發放的客戶貸款及墊款

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員已發放貸款、類似貸款及其他信貸交易的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。

41 分部分析

本集團的經營分部係提供不同的金融產品和服務以及從事不同類型金融交易的業務單元。由於各種業務分部面向不同的客戶和交易對手，需要不同的技術和市場戰略，各分部獨立管理。

公司銀行業務，係指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

個人銀行業務，係指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

資金業務分部，包括本集團在銀行間市場進行的同業拆借交易、債券投資交易、回購交易以及外匯買賣交易等。

未分配的業務分部，系指不包括在上述業務分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

41 分部分析(續)

	截至2021年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入	3,189,637	282,228	2,123,750	–	5,595,615
分部內部淨利息 收入／(支出)	948,673	1,225,007	(2,173,680)	–	–
淨利息收入	4,138,310	1,507,235	(49,930)	–	5,595,615
淨手續費及佣金收入	77,986	15,972	334,568	–	428,526
淨交易收益／(損失)	(10,840)	–	313,930	–	303,090
證券投資淨收益	–	–	755,739	–	755,739
享有聯營利潤的份額	–	–	108,589	–	108,589
其他營業收入	21,976	544	–	64,320	86,840
資產減值損失	(2,023,233)	(223,811)	(35,923)	(2,301)	(2,285,268)
營業費用	(793,455)	(540,434)	(186,457)	(11,475)	(1,531,821)
– 折舊和攤銷	(116,199)	(44,811)	(7,985)	–	(168,995)
– 其他	(677,256)	(495,623)	(178,472)	(11,475)	(1,362,826)
稅前利潤	1,410,744	759,506	1,240,516	50,544	3,461,310
	2021年6月30日				
資本開支	42,432	16,994	63,997	766	124,189
分部資產	207,238,461	83,001,802	312,570,677	3,742,001	606,552,941
分部負債	(239,510,157)	(136,326,747)	(183,709,160)	(1,077)	(559,547,141)

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

41 分部分析(續)

	截至2020年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入	2,741,422	576,418	2,018,325	–	5,336,165
分部內部淨利息 收入/(支出)	779,718	970,643	(1,750,361)	–	–
淨利息收入	3,521,140	1,547,061	267,964	–	5,336,165
淨手續費及佣金收入	55,615	6,086	460,493	–	522,194
淨交易收益/(損失)	88,878	–	(42,889)	–	45,989
證券投資淨收益	–	–	593,054	–	593,054
享有聯營利潤的份額	–	–	29,839	–	29,839
其他營業收入	–	593	–	13,317	13,910
資產減值損失	(1,295,620)	(688,559)	(3,097)	(2,885)	(1,990,161)
營業費用	(619,370)	(437,413)	(162,795)	(22,932)	(1,242,510)
– 折舊和攤銷	(74,275)	(52,455)	(19,523)	(2,750)	(149,003)
– 其他	(545,095)	(384,958)	(143,272)	(20,182)	(1,093,507)
稅前利潤	1,750,643	427,768	1,142,569	(12,500)	3,308,480

	2020年6月30日				
資本開支	46,720	20,567	59,236	701	127,224
分部資產	195,448,891	86,036,861	247,803,542	2,932,421	532,221,715
分部負債	(204,474,160)	(113,543,151)	(173,734,570)	(833)	(491,752,714)

42 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人為客戶保管和管理資產。受託業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2021年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣7,213,909千元(2020年12月31日：人民幣8,190,410千元)。

43 金融資產和負債的公允價值**(a) 非以公允價值計量的金融工具**

合併財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行款項、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項、客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融投資、同業及其他金融機構存放和拆入、客戶存款、發行債券。除下述金融資產和金融負債以外，其他不以公允價值計量的金融資產和負債的賬面價值與公允價值相差很小。

下表概述於本集團合併財務狀況表內未按公允價值呈列的有關金融資產和負債的賬面值和公允價值。

	2021年6月30日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的					
金融投資	121,429,543	—	55,008,053	68,031,081	123,039,134
金融負債					
發行債券	123,238,692	—	123,443,772	—	123,443,772
<hr/>					
	2020年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的					
金融投資	113,700,026	—	41,741,818	72,144,202	113,886,020
金融負債					
發行債券	101,040,342	—	101,440,380	—	101,440,380

證券投資

以攤餘成本計量的金融投資的公允價值是以市價或經紀人／交易員的報價為基礎的。當此類信息不可獲得，公允價值是以信用風險、到期日以及收益率等特徵相近的證券的市場報價為基礎進行估計的。

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

發行債券

固定利率的發行債券的公允價值依據現金流貼現模型計算，該模型使用的貼現率來源於當前適用於該應付債券剩餘期限的收益率曲線的貼現率。

除上述金融資產和負債外，在合併財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值是公允價值的近似合理數，例如存放中央銀行款項、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項、客戶貸款及墊款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等，其公允價值採用未來現金流折現法確定。

(b) 公允價值層級

國際財務報告準則第13號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層級。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場數據；不可觀察輸入值反映了本集團的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層級：

- 第一層級 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價(未經調整的)。這一層級包括上市的權益證券、交易所債權工具。
- 第二層級 — 直接(價格)或間接(從價格推導)地使用除第一層級中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層級包括在銀行間市場上交易的債權工具。類似債券收益率曲線或對手方信用風險的輸入值的來源是中國債券信息網和彭博社。
- 第三層級 — 資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值。這一層級包括權益工具和結構性金融工具。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要輸入值包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

43 金融資產和負債的公允價值(續)**(b) 公允價值層級(續)**

對於本集團持有的某些資產支持債券及未上市股權(私募股權)，其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟因素，外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以檢驗第三層級金融工具公允價值與以上參數的相關性。

以公允價值計量的資產和負債

2021年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
— 貼現	—	16,643,455	—	16,643,455
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	1,425,461	—	1,425,461
— 基金投資	2,026,753	—	—	2,026,753
— 信託投資	—	—	5,654,820	5,654,820
— 向金融機構購買的理財產品	—	—	1,213,686	1,213,686
— 資產管理計劃	—	—	9,910,044	9,910,044
— 以公允價值計量的股權投資	706,630	—	104,151	810,781
— 衍生金融資產	—	11,918	—	11,918
	2,733,383	1,437,379	16,882,701	21,053,463
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券性證券	—	53,662,187	—	53,662,187
— 權益性證券	—	—	112,320	112,320
	—	53,662,187	112,320	53,774,507
合計	2,733,383	71,743,021	16,995,021	91,471,425

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

以公允價值計量的資產和負債(續)

2020年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
— 貼現	—	20,032,920	—	20,032,920
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	1,490,543	—	1,490,543
— 基金投資	5,904,445	—	—	5,904,445
— 信託投資	—	—	5,178,637	5,178,637
— 向金融機構購買的理財產品	—	—	7,800,943	7,800,943
— 資產管理計劃	—	—	10,297,886	10,297,886
— 以公允價值計量的股權投資	425,373	—	106,383	531,756
— 衍生金融資產	—	4,543	—	4,543
	6,329,818	1,495,086	23,383,849	31,208,753
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券性證券	—	45,604,180	—	45,604,180
— 權益性證券	—	—	277,000	277,000
	—	45,604,180	277,000	45,881,180
合計	6,329,818	67,132,186	23,660,849	97,122,853

本集團以導致各層級之間轉換的事項發生日為確認各層級之間轉換的時點。2020年底至2021年6月30日，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；對於不在活躍市場上交易的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。所使用的估值模型主要為現金流量折現模型和市場可比公司模型等。估值技術的輸入值主要包括無風險利率、基準利率、匯率、信用點差、缺乏流動性折價等。

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

- 同類型工具的市場報價或交易商報價；
- 其他技術，例如折算現金使用分析，用以釐定其餘金融工具的公允價值。

人民幣：千元

43 金融資產和負債的公允價值(續)**(b) 公允價值層級(續)**

上述第三層級資產變動如下：

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產
2020年12月31日餘額	23,383,849	277,000
總收益和損失		
— 當期損益	864,661	—
— 其他綜合收益	—	(164,680)
購入	2,476,046	—
出售及結算	(9,841,855)	—
2021年6月30日餘額	16,882,701	112,320
2021年6月30日持有的金融資產計入 當期損益的未實現收益	128,680	—
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產
2019年12月31日餘額	25,198,130	277,000
總收益和損失		
— 當期損益	(120,664)	—
— 其他綜合收益	—	—
購入	7,700,000	—
結算	(9,393,617)	—
2020年12月31日餘額	23,383,849	277,000
2020年12月31日持有的金融資產計入 當期損益的未實現收益	189,462	—

44 金融風險管理

本集團的經營活動面臨各種風險。主要金融風險包括信用風險、市場風險（包括匯率風險和利率風險）、流動性風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此，本集團的目標是力求保持風險和回報的平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

本集團董事會是全行風險管理最高機構，負責最終風險管理及審查並批准風險管理戰略及措施，監督風險管理及內部控制系統，並依據監控信息和高級管理層的風險報告對整體風險做出評估。本集團風險管理委員會負責整體風險管理構架、政策及工具，並監控本集團的風險管理，包括制定及實施風險管理政策及程序，以及涵蓋信用風險、利率風險、流動性風險和外匯風險等書面政策。資產負債管理部主要管理本集團的流動性風險及銀行賬戶利率風險。

44.1 信用風險

本集團承擔着信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與本集團簽訂的合約責任的風險。經濟環境變化或本集團資產組合中某一特定行業分部的信用質量發生變化都將導致和資產負債表日已計提準備不同的損失。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險將會增加。信用風險主要發生在客戶貸款及墊款、債券和同業往來等，以及未納入減值評估範圍的以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具投資和衍生金融資產等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證等。

本集團通過定期分析借款人償還利息及本金的能力及在適當時候改變該等放款限制來管理所承擔的信用風險。本集團亦通過取得抵押品、公司及個人擔保來控制部分信用風險。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(1) 信用風險管理

(a) 授信業務

本集團根據銀保監會制定的《貸款風險分類指引》和《小企業貸款風險分類辦法(試行)》衡量及監控本集團貸款的質量。貸款分類依據借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款的擔保、貸款償還的法律責任和銀行的信貸管理等因素。《貸款風險分類指引》要求金融機構把信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，其中次級、可疑和損失類的貸款為不良貸款。對於零售貸款，貸款逾期天數也是據以進行貸款分類的重要指標。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常類： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級類： 借款人還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類： 在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

風險管理部牽頭負責全行貸款分類工作。貸款分類工作遵循「每月認定，實時調整」的原則。風險管理部每月匯總資產保全部、互聯網金融部和個人銀行部等部門的分類調整意見，連同分類結果及相關內容上報風險管理與內部控制委員會進行最終審定。貸款分類工作通過新一代信用風險管理系統進行。

(b) 資金業務

對於存放和拆放於同業及其他金融機構的款項，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。本集團通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的信用風險敞口，加強信用風險控制。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(2) 風險限額控制及緩釋措施

(a) 授信業務

本集團對表內授信業務和表外授信業務基本採取相同的信用風險控制流程。本集團信用風險的基本控制流程主要包括以下步驟：信貸政策制訂；貸前調查；公司客戶信用評級和個人信用評估；擔保評估；貸款審查和審批；放款；貸後管理；不良貸款管理；不良信貸資產的責任追究。

本集團已經建立了授信業務的風險預警機制，主要包括單一客戶授信風險預警和系統性風險預警。對重點客戶實施統一授信管理，一旦客戶的最高敞口融資額度確定，在未取得新的授信額度之前，該客戶在任何時點在本集團的敞口融資額度都不能超過授信額度。

本集團採取措施強化對集團客戶和關聯客戶授信業務管理及授信風險的控制。對集團客戶實行授信集中度管理；對於關聯客戶，在董事會下設立了關聯交易控制委員會，對關聯交易進行審查。

本集團制定了一系列政策與指南緩釋信用風險。其中最典型也最常見的方式是獲取擔保。

除了少量特別優質的客戶外，本集團一般會要求借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。本集團聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本集團的抵質押品進行評估，抵質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定，具體的抵質押和擔保指引請參見附註44.1(5)(c)。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(2) 風險限額控制及緩釋措施(續)

(b) 資金業務

本集團金融同業條線對資金業務實行集中管理、分級授權制度，根據不同業務類別(債券認購、分銷、現券買、賣、回購操作等)從部門負責人至行長實行逐級授權管理制度。

本集團債券投資在資產負債管理委員會的統一安排及指導下，按逐級審批制度進行投資。對交易類投資債券風險狀況和損失情況進行必要的評估，根據不同的剩餘期限設置了相應的止損點；同業信用拆出拆入設立風險警戒線，對拆出拆入額度嚴格控制在監管當局和本集團授信額度以內，在授權額度範圍內嚴格按照逐筆逐級進行審批。

本集團通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的主體風險。授權中包括對債券發行人外部信用評級、單筆債券購買面值、賣出價格要求等方面的限制。所投資的人民幣債券，要求購買時債券的信用評級均為AA-(含)以上。所投資的外幣債券中，金融機構債券系外部信用評級(以標準普爾或穆迪等評級機構為標準)在BBB(含)以上金融機構發行的債券。

本集團債券交易人員作為市場利率變動的及時監測人，定期將債券市場價格報告金融市場部與資產負債管理部，並根據其指導意見進行風險防範措施，如遇市場出現重大利率變化或債券主體出現重大信用風險時，負責債券投資的相關業務部門可提請召開臨時資產負債管理會議研究應急方案，債券交易人員將根據研究意見進行相應操作。

本集團投資的信託受益權和資產管理計劃主要由第三方銀行、擔保公司、企業擔保或資產抵押。本集團對對手方銀行及第三方企業設置了信貸風險限額來控制信用風險。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(3) 信用風險計量

基於風險管理目的的信用風險敞口估計比較複雜且需要使用模型，因為該敞口隨着市場條件、預期現金流量及時間推移的變動而發生變化。對資產組合的信用風險評估需要更多估計，如違約發生的可能性、相關損失率及對手方之間違約的相關性。本集團使用違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)計量信用風險。

針對公司類客戶風險暴露，本集團採用內部信用風險評級反映單個交易對手的違約概率評估結果，且對不同類別的交易對手採用不同的內部評級模型。在貸款申請時收集的借款人及特定貸款信息(例如：關鍵財務指標、公司借款人的銷售收入和行業分類)都被納入評級模型。此外，本模型還將信用風險管理人員的專家判斷納入到逐筆信用敞口的最終內部信用評級中，從而將可能未被其他來源考慮的因素納入評級模型。本集團在借款人層面確定評級。客戶經理持續地將更新的信息／信用評估錄入信用系統。此外，客戶經理也從其他渠道獲取公開財務報表等信息，並每年對借款人的信用狀況進行更新。這些信息將決定更新的內部信用評級和違約概率。

本集團對該評級結果進行校准，使得更高風險級別的違約風險以指數方式增加。例如，這意味着A和A-級之間的違約概率差異低於BB及B級之間的違約概率差異。

針對債券投資及同業業務，本集團採用外部信用風險評級反映單個交易對手的違約概率，作為對未來各債項違約概率的預測基礎。本集團使用外部評級機構發佈的信用等級，並持續進行監控和更新。相應等級的違約概率是根據評級機構公佈的過去12個月期間的實際違約率而確定。

針對零售風險敞口，利用歷史數據，估算不同逾期期次下，不同賬齡的歷史違約數據，作為對未來各債項違約概率的預測基礎。本集團定期監控借款人在初始確認日期後的付款行為，如逾期記錄等。該情況與違約概率存在映射關係。

本集團的內部評級體系包括15個未違約等級(AAA+到C)及1個違約等級(D)。主標尺表為每個評級類別匹配特定範圍的違約概率，且在一定時間內保持穩定。本集團定期對評級方法進行驗證和重新校准，使其能夠反映所有實際可觀察違約情況。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量

新金融工具準則規定了一個自初始確認之後信用質量發生「三階段」變化的減值模型，概述如下：

- 初始確認時未發生信用減值的金融工具進入「第1階段」，且本集團對其信用風險進行持續監控。
- 如果識別出自初始確認後信用風險發生顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的工具，則本集團將其轉移至「第2階段」。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註44.1(4)(a)。
- 如果金融工具發生信用減值，則將被轉移至「第3階段」。本集團對違約及發生信用減值資產的定義，參見附註44.1(4)(b)。
- 不同階段下的減值計提方法如下：第1階段金融工具的損失準備為未來12個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來12個月內可能發生的違約事件導致的部分。第2階段或第3階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見附註44.1(4)(c)。
- 根據新金融工具準則計量預期信用損失時應充分考慮前瞻性信息。關於本集團如何將前瞻性信息納入預期信用損失模型的說明，參見附註44.1(4)(d)。
- 購入或源生已發生信用減值的金融資產是指在初始確認時即存在信用減值的金融資產。這些資產的損失準備為整個存續期的預期信用損失。

(a) 信用風險顯著增加

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

使用內部評級的公司貸款及證券投資業務在報告日剩餘存續期違約概率較初始確認時對應相同期限的違約概率上升超過100%，且報告日違約概率大於2%。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(a) 信用風險顯著增加(續)

定量標準(續)

為了說明臨界值的使用，以一筆公司貸款為例，貸款在初始確認時違約概率為1.31%。如果在本報告日期的剩餘存續期違約概率為2.74%，與初始變化超過上述臨界值，則信用風險已發生顯著增加。

本集團基於各類工具發生違約前整個存續期違約概率如何變動的評估，對使用內部評級的公司貸款及投資業務確定了相應的臨界值。

如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款，則視為該金融工具已經發生信用風險顯著增加。

定性標準

- i) 借款人在預警清單上的貸款類金融工具。本集團使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估；或
- ii) 資產風險分類為關注一級至關注三級的3類債項；或
- iii) 內部管理狀態分類為問題或逾期的信用卡。

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生信用減值的定義一致：

定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

定性標準

- i) 借款人在重點監控名單上的貸款類金融工具。本集團使用重點監控名單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估；或
- ii) 資產風險分類為次級一級至損失級的5類債項；或
- iii) 信用卡內部管理狀態分類為委外催收或訴訟停計息費。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義(續)

定性標準(續)

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，劃分至不良債項，具體示例包括：

- 借款人處於長期寬限期
- 借款人死亡
- 借款人破產
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款(一項或多項)
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失
- 債權人由於借款人的財務困難作出讓步
- 借款人很可能破產
- 以較高折扣購入或源生的已經發生信用損失的金融資產

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(4) 預期信用損失計量 (續)

(c) 計量預期信用損失－對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性，其中違約的定義參見附註44.1(4)(b)。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。例如，對於循環信貸協議，在違約發生時本集團已放款的貸款金額與合同限額內的預期提取金額之和視為違約風險敞口。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比進行計算。

本集團通過預計未來各月份中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整。這種做法可以有效地計算未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是基於到期信息由12個月違約概率推演而成。到期分析覆蓋了貸款從初始確認到整個存續期結束的違約變化情況。到期組合的基礎是可觀察的歷史數據，並假定同一組合和信用等級的資產的情況相同。上述分析以歷史數據作為支持。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(c) 計量預期信用損失－對參數、假設及估計技術的說明(續)

12個月及整個存續期的違約風險敞口是根據預期還款安排進行確定，不同類型的產品將有所不同：

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月期間或整個存續期違約敞口。
- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取貸款餘額加上「信用轉換系數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。

本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。對於擔保貸款，本集團主要根據擔保品類型確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。此假設因產品類型的不同而有所不同。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計算的說明，參見附註44.1(4)(d)。

本集團定期監控並覆核預期信用損失計算相關的假設包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況。

截至2021年6月30日止六個月期間，除前瞻性信息外，本集團使用的估計技術或關鍵假設未發生重大變化(2020年度：無)。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險變化及預期信用損失的關鍵經濟指標，主要包括：國內生產總值(GDP)累計同比增長率、居民消費價格指數(CPI)累計同比增長率等。本集團至少每年對這些經濟指標進行評估預測，並定期檢測評估結果。在考慮前瞻性信息時，本集團綜合考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率、違約損失率和違約敞口之間的關係。在充分考慮新冠肺炎疫情對未來的宏觀經濟影響基礎上，對模型輸入值部分進行了平滑調整。

這些經濟指標及其對違約概率、違約敞口和違約損失率的影響，對不同的金融工具有所不同。本集團在此過程中應用專家判斷及外部數據，對這些經濟指標進行預測(「基本經濟情景」)，並提供未來三年經濟情況的最佳估計及各場景下預測。對於三年後至金融工具剩餘存續期結束時的經濟指標，本集團認為經濟指標在後續期間內，趨向於長期平均值或增長率保持長期平均。本集團通過莫頓公式及回歸分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約率的影響。

本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。其中，基準情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分別比基礎情景更好和更差且較為可能發生的情景。本集團按年重新評估情景的數量及其特徵。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失(第1階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第2階段及第3階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2021年6月30日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」10%，「悲觀」20%(2020年12月31日：同)。

44 金融風險管理(續)**44.1 信用風險(續)****(4) 預期信用損失計量(續)****(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)**

本集團按上述三種情景計算的信用損失準備及按上述三種情景加權平均後的信用損失準備比較如下：

	2021年6月30日		
	公司貸款 和墊款	零售貸款	金融投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	8,091,415	2,157,015	1,644,829
基準情景下的信用損失準備	7,945,787	1,771,841	1,698,414
樂觀情景下的信用損失準備	7,206,677	1,449,077	1,025,312
悲觀情景下的信用損失準備	9,043,479	3,859,095	1,767,037

	2020年12月31日		
	公司貸款 和墊款	零售貸款	金融投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	8,820,311	2,146,896	1,504,326
基準情景下的信用損失準備	8,687,648	1,775,027	1,421,288
樂觀情景下的信用損失準備	7,988,461	1,429,771	1,063,119
悲觀情景下的信用損失準備	9,700,558	3,806,999	2,015,563

其他未納入上述情景的前瞻性考慮因素，如監管變化、法律變更或政治變革的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計，所選擇的情景能夠適當地代表可能發生的情景。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

下表列示了假設第2階段的金融資產和財務擔保及信貸承諾全部進入第1階段，財務狀況表中的預期信用減值準備和預計負債將發生的變化：

	2021年 6月30日
假設第2階段的金融資產及信用承諾全部計入第1階段， 減值準備和預計負債合計金額	2,461,019
於財務狀況表中確認的減值準備和預計負債合計金額	2,693,055
差異－金額	(232,036)
差異－百分比	-9%
	2020年 12月31日
假設第2階段的金融資產及信用承諾全部計入第1階段， 減值準備和預計負債合計金額	3,151,153
於財務狀況表中確認的減值準備和預計負債合計金額	3,986,686
差異－金額	(835,533)
差異－百分比	-21%

44 金融風險管理(續)**44.1 信用風險(續)****(5) 信用風險敞口****(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具**

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

	2021年 6月30日 集團賬面價值	2020年 12月31日 集團賬面價值
表內項目		
存放中央銀行款項(第1階段)	33,797,035	34,656,253
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	64,680,504	52,659,497
第1階段	64,610,616	52,568,049
第3階段	49,750	49,750
應收利息	20,138	41,698
客戶貸款及墊款		
– 以攤餘成本計量	283,223,886	252,226,428
第1階段	263,170,720	232,835,680
第2階段	14,694,567	14,901,761
第3階段	3,366,377	2,482,508
應收利息	1,992,222	2,006,479
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	16,643,455	20,032,920
第1階段	16,643,455	20,032,718
第2階段	–	202
以攤餘成本計量的金融投資	121,429,543	113,700,026
第1階段	118,079,428	109,391,050
第2階段	248,598	1,156,129
第3階段	569,553	673,771
應收利息	2,531,964	2,479,076
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	53,662,187	45,604,166
第1階段	53,431,416	45,604,166
第3階段	230,771	–
其他應收款	456,513	461,168
第1階段	215,130	169,094
第2階段	220,771	242,951
第3階段	20,612	49,123
表內合計	573,893,123	519,340,458
表外合計	52,572,275	44,751,215
合計	626,465,398	564,091,673

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行內部評級，按內部評級將納入預期信用損失計量的金融資產的信用等級區分為「低風險」、「中風險」和「高風險」，該信用等級為本集團為內部信用風險管理目的所使用。「低風險」指資產質量良好，未來違約可能性較低，受外部不利因素影響較小；「中風險」指有一定的償債能力，但持續的重大不穩定情況或惡劣的商業、金融或經濟條件，可能使其償債能力下降；「高風險」指存在對償債能力造成較大影響的不利因素，違約風險較高或符合本集團違約定義的資產。

客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年6月30日				
信用等級				
低風險	218,427,148	–	–	218,427,148
中風險	48,440,791	13,754,418	–	62,195,209
高風險	–	3,626,719	7,231,018	10,857,737
本金餘額	266,867,939	17,381,137	7,231,018	291,480,094
減值準備	(3,697,219)	(2,686,570)	(3,864,641)	(10,248,430)
合計	263,170,720	14,694,567	3,366,377	281,231,664

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年12月31日				
信用等級				
低風險	165,880,096	133,592	–	166,013,688
中風險	70,292,784	13,765,608	–	84,058,392
高風險	–	4,945,242	6,169,834	11,115,076
本金餘額	236,172,880	18,844,442	6,169,834	261,187,156
減值準備	(3,337,200)	(3,942,681)	(3,687,326)	(10,967,207)
合計	232,835,680	14,901,761	2,482,508	250,219,949

44 金融風險管理 (續)**44.1 信用風險 (續)****(5) 信用風險敞口 (續)****(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具 (續)**

以攤餘成本計量的金融投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年6月30日				
信用等級				
低風險	101,773,301	–	–	101,773,301
中風險	17,132,214	255,000	–	17,387,214
高風險	–	–	913,949	913,949
本金餘額	118,905,515	255,000	913,949	120,074,464
減值準備	(826,087)	(6,402)	(344,396)	(1,176,885)
合計	118,079,428	248,598	569,553	118,897,579

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2020年12月31日				
信用等級				
低風險	92,431,369	–	–	92,431,369
中風險	17,807,000	1,200,000	–	19,007,000
高風險	–	–	1,109,083	1,109,083
本金餘額	110,238,369	1,200,000	1,109,083	112,547,452
減值準備	(847,319)	(43,871)	(435,312)	(1,326,502)
合計	109,391,050	1,156,129	673,771	111,220,950

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

44 金融風險管理（續）

44.1 信用風險（續）

(5) 信用風險敞口（續）

(b) 最大信用風險敞口－未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的，信用風險敞口進行了分析：

	最大信用風險敞口	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券投資	1,425,461	1,490,543
信託投資	5,654,820	5,178,637
資產管理計劃	9,910,044	10,297,886
向金融機構購買的理財產品	1,213,686	7,800,943
基金投資	2,026,753	5,904,445
合計	20,230,764	30,672,454

(c) 擔保品和其他信用增級

本集團採取一系列政策和措施以緩釋信用風險。最普遍的做法是接受抵質押物。本集團頒佈指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如股票；

人民幣：千元

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(c) 擔保品和其他信用增級(續)

放款時抵質押物的價值由評審部確定並按不同種類受到貸款抵押率的限制，公司貸款和零售貸款的主要抵質押物種類如下：

抵質押品種類	最高貸款成數
銀行本票及銀行承兌匯票	90%
倉單及應收賬款	70%
在建工程	50%
公開上市交易股票	60%
房地產	70%
土地使用權	70%
車輛	40%

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供擔保的貸款，本集團會評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有其他擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註36。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(5) 信用風險敞口 (續)

(c) 擔保品和其他信用增級 (續)

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

2021年6月30日	總敞口	減值準備	持有擔保品	
			賬面價值	的公允價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	6,016,907	(3,311,566)	2,705,341	3,135,069
— 零售貸款	1,214,111	(553,075)	661,036	745,559
金融投資 — 債權投資	913,949	(344,396)	569,553	569,553
金融投資 — 其他債權投資	500,000	(225,000)	230,771	230,771
已發生信用減值的資產總額	8,644,967	(4,434,037)	4,166,701	4,680,952

2020年12月31日	總敞口	減值準備	持有擔保品	
			賬面價值	的公允價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	5,205,827	(3,035,014)	2,170,813	976,150
— 零售貸款	964,007	(652,312)	311,695	231,095
金融投資 — 債權投資	1,109,083	(435,312)	673,771	673,771
已發生信用減值的資產總額	7,278,917	(4,122,638)	3,156,279	1,881,016

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(6) 損失準備

本期確認的損失準備受以下多種因素的影響：

- 由於金融工具信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，而導致金融工具在第1、2、3階段之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 為本期新增的金融工具額外計提損失準備；
- 本期內模型參數的常規更新，導致違約概率、違約敞口和違約損失率變動，從而對預期信用損失計量產生影響；
- 模型和假設變化對預期信用損失計量產生影響；
- 由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化；
- 外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本期終止確認及核銷的客戶貸款及墊款對應損失準備的轉出。

本年期初至期末之間由於上述因素變動而對客戶貸款及墊款的損失準備產生的影響參見附註18(b)，對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的損失準備產生的影響參見附註19，對以攤餘成本計量的金融投資的損失準備產生的影響參見附註19。

(7) 核銷政策

在符合財政部呆賬核銷相關文件規定的情況下，當本集團執行了必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括：(1)催收或強制執行經過必要期間，以及(2)本集團的收回方法是處置擔保品，但仍預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。截至2021年6月30日止六個月期間，本集團已核銷資產對應的未結清的資產餘額為2,200,963千元(2020年度：2,156,615千元)。

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

44 金融風險管理 (續)

44.1 信用風險 (續)

(8) 證券投資

本集團債券由中誠信國際信用評級有限責任公司、聯合資信評估有限公司、上海遠東資信評估有限公司、上海新世紀資信評估投資服務有限公司、鵬元資信評估有限公司、東方金誠國際信用評估有限公司評級。

2021年6月30日	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資	合計
中長期債券：				
AAA	822,088	6,317,904	149,789	7,289,781
AA-到AA+	–	22,911,539	–	22,911,539
A+及以下	–	–	–	–
未評級債券 ⁽ⁱ⁾ ：	19,408,676	22,912,550	118,747,790	161,069,016
應收證券投資利息	–	1,520,194	2,531,964	4,052,158
	20,230,764	53,662,187	121,429,543	195,322,494

2020年12月31日	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資	合計
中長期債券：				
AAA	613,345	6,174,056	149,813	6,937,214
AA-到AA+	227,752	19,267,317	–	19,495,069
A+及以下	49,348	–	–	49,348
未評級債券 ⁽ⁱ⁾ ：	29,782,009	19,199,695	111,071,137	160,052,841
應收證券投資利息	–	963,098	2,479,076	3,442,174
	30,672,454	45,604,166	113,700,026	189,976,646

人民幣：千元

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(8) 證券投資(續)

- (i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券中主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行以及國外金融機構等市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券。除上述證券外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券和以攤餘成本計量的債券性證券還包含購買他行發行的非保本的理財產品和本金及收益均獲擔保或抵押的信託受益權和資產管理計劃。於2021年6月30日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券分別計提預期信用減值準備人民幣467,944千元和人民幣1,176,885千元(2020年12月31日：分別為人民幣177,824千元和人民幣1,326,502千元)。

信託投資／資產管理計劃按底層資產分類匯總如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 信貸類資產	15,564,864	15,476,523
以攤餘成本計量的金融投資		
— 信貸類資產	13,235,734	15,216,883
— 債券類資產	40,165,000	42,495,000
	53,400,734	57,711,883

簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

人民幣：千元

45 財務狀況表日後經營租賃收款額

本集團作為出租人，財務狀況表日後應收的租賃收款額的未折現金額匯總如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1年以內	40,119	38,163
1至2年	26,060	20,400
2至3年	25,404	20,400
3至4年	16,375	17,350
4至5年	10,358	7,300
5年以上	3,869	–
	122,185	103,613

46 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務狀況表日後重大事項。

47 比較數據

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數據進行了重述。

未經審計的補充財務資料

11.3.1 跨境索賠

本行主要在中國經營內地業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠包括存放同業及其他金融機構款項。

跨境索賠已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到跨境索賠總額10%的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

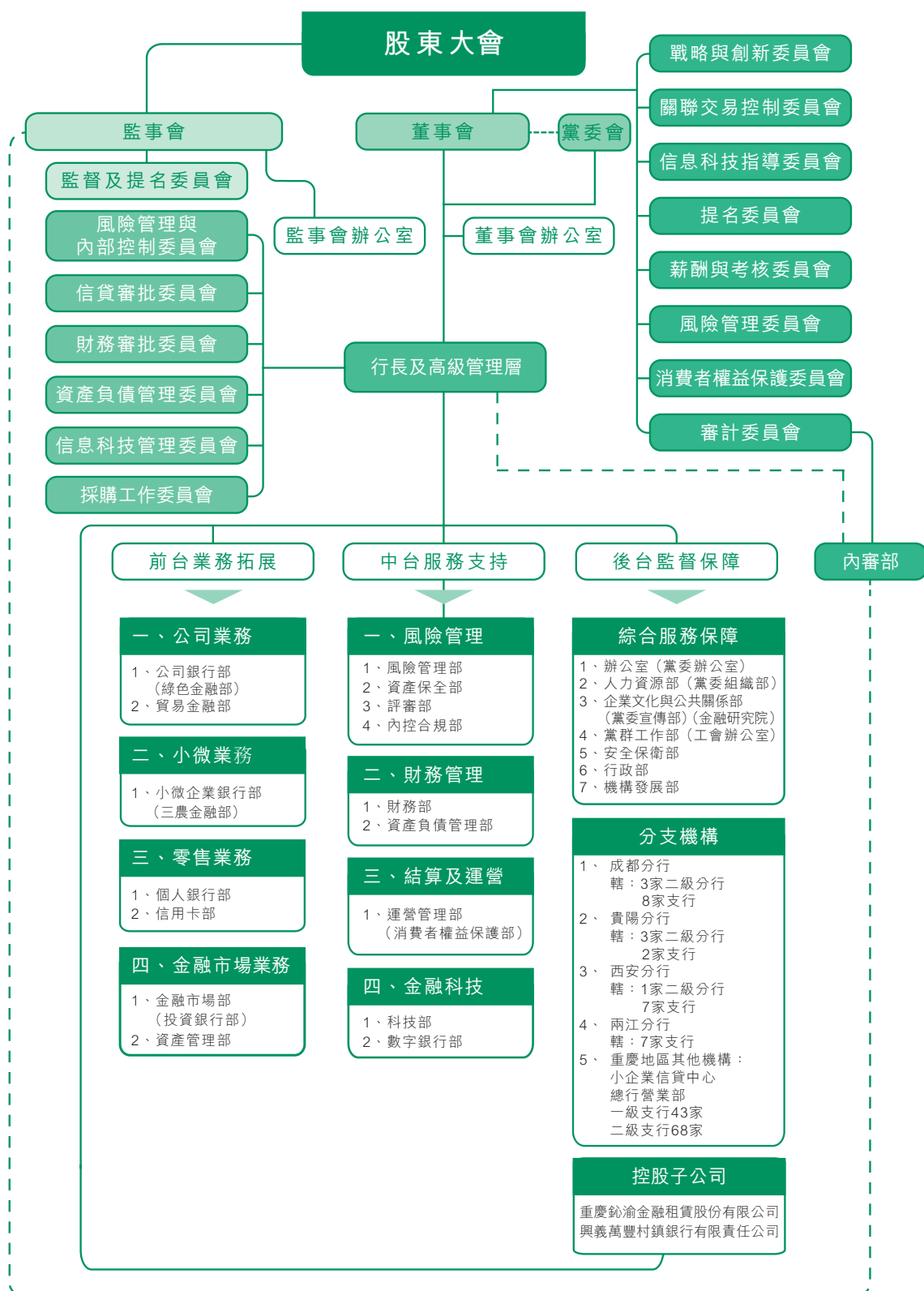
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年 6月30日	2020年 12月31日
亞太地區(不包括中國內地)	850,200	33,067
— 其中香港應佔部分	834,421	20,863
歐洲	1,965	8,523
北美	1,019,615	526,535
大洋洲	—	—
合計	2,706,201	568,125

11.3.2 貨幣集中度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	美元	等值人民幣		合計
		港元	其他	
2021年6月30日				
現貨資產	13,130,693	508,488	1,012,684	14,651,865
現貨負債	12,607,753	508,499	1,013,036	14,129,288
淨長/(短)倉	522,940	(11)	(352)	522,577

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	美元	等值人民幣		合計
		港元	其他	
2020年12月31日				
現貨資產	9,815,041	3,524	71,725	9,890,290
現貨負債	9,361,169	3,541	72,782	9,437,492
淨長/(短)倉	453,871	(17)	(1,058)	452,796

組織架構圖



分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
1	重慶銀行股份有限公司營業部	重慶市江北區江北城組團A分區A04-1/03地塊	400020
2	重慶銀行股份有限公司小企業信貸中心	重慶市渝北區東湖南路331號	401147
3	重慶銀行股份有限公司兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	401121
4	重慶銀行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新區天府二街99號新天府國際中心北樓	610059
5	重慶銀行股份有限公司貴陽分行	貴州省貴陽市南明區解放路51號盛世華庭II幢一、二、三層	550002
6	重慶銀行股份有限公司西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河新坐標大廈第2幢1層至3層	710075
7	重慶銀行股份有限公司廣安二級分行	四川省廣安市廣安區思源大道9號廣安市電業局大樓一層、十五層	638000
8	重慶銀行股份有限公司樂山二級分行	四川省樂山市中心城區柏楊中路438-454號(偶數)，嘉興路206-214號(偶數)	614001
9	重慶銀行股份有限公司畢節二級分行	貴州省畢節市七星關區七眾奧萊國際廣場5號樓1-4層	551700
10	重慶銀行股份有限公司延安二級分行	陝西省延安市寶塔區新區軒轅大道與子長路西角延安民投金融小鎮A棟1層和4層	716000
11	重慶銀行股份有限公司六盤水二級分行	貴州省六盤水市鐘山區鐘山中路81號龍城廣場1-3層	553000
12	重慶銀行股份有限公司遵義二級分行	貴州省遵義市匯川區南京路金旭城上城小區1號樓1-1號	563000
13	重慶銀行股份有限公司瀘州二級分行	四川省瀘州市江陽區酒城大道三段12號1號樓12號附5號；10層1001號；10層1002號	646099
14	重慶銀行股份有限公司文化宮支行	重慶市渝中區中山三路139號	400014
15	重慶銀行股份有限公司七星崗支行	重慶市渝中區中山一路148號	400013
16	重慶銀行股份有限公司八一路支行	重慶市渝中區八一路258號	400010
17	重慶銀行股份有限公司白象街支行	重慶市渝中區解放東路407號附3號、附4號、附6號	400015

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
18	重慶銀行股份有限公司人和街支行	重慶市渝中區人和街89號	400015
19	重慶銀行股份有限公司上清寺支行	重慶市渝中區中山四路38號附4、5、6、7號	400015
20	重慶銀行股份有限公司解放碑支行	重慶市渝中區民族路101號	400010
21	重慶銀行股份有限公司民生路支行	重慶市渝中區鄒容路153號	400010
22	重慶銀行股份有限公司大陽溝支行	重慶市渝中區新華路216號鷗鵬大廈平街層	400010
23	重慶銀行股份有限公司朝天門支行	重慶市渝中區打銅街7號	400011
24	重慶銀行股份有限公司總部城支行	重慶市渝中區虎歇路44、46號	400011
25	重慶銀行股份有限公司化龍橋支行	重慶市渝中區瑞天路162、164號	400043
26	重慶銀行股份有限公司人民路支行	重慶市渝中區人民路129號	400015
27	重慶銀行股份有限公司時代天街支行	重慶市渝中區時代天街16號2-35、2-36	400014
28	重慶銀行股份有限公司大坪支行	重慶市渝中區大坪長江二路121號	400042
29	重慶銀行股份有限公司三峽廣場支行	重慶市沙坪壩區小龍坎正街339號附3號	400030
30	重慶銀行股份有限公司沙正街支行	重慶市沙坪壩區沙正街37號附6號	400030
31	重慶銀行股份有限公司小龍坎支行	重慶市沙坪壩區小龍坎新街40號6-1	400030
32	重慶銀行股份有限公司天星橋支行	重慶市沙坪壩區天星橋正街40-28號	400030
33	重慶銀行股份有限公司西永微電園支行	重慶市沙坪壩區西雙大道26號附17-21號、附63-67號	401332
34	重慶銀行股份有限公司重大支行	重慶市沙坪壩區沙北街83號	400044
35	重慶銀行股份有限公司大學城支行	重慶市沙坪壩區虎溪鎮大學城西路17號附125-127、149-152號	400044
36	重慶銀行股份有限公司大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道翠柏路37號附18號	400084
37	重慶銀行股份有限公司鋼花路支行	重慶市大渡口區雙山路1號	400084
38	重慶銀行股份有限公司九龍廣場支行	重慶市九龍坡區楊家坪西郊路36號	400050

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
39	重慶銀行股份有限公司高新支行	重慶市九龍坡區白市驛鎮白欣路23號1幢1單元 1-3、4、5、6號	401329
40	重慶銀行股份有限公司九龍坡支行	重慶市九龍坡區經緯大道1409號	400039
41	重慶銀行股份有限公司楊家坪支行	重慶市九龍坡區楊家坪勞動三村(建業大廈)	400050
42	重慶銀行股份有限公司渝州路支行	重慶市九龍坡區渝州路18號附1號	400039
43	重慶銀行股份有限公司華岩支行	重慶市九龍坡區錦虹二路8號附1-4號、附18號	400052
44	重慶銀行股份有限公司南坪支行	重慶市南岸區南坪街道南城大道199號1層2-2	400060
45	重慶銀行股份有限公司茶園新城區支行	重慶市南岸區茶園新區通江大道101號附8號	401336
46	重慶銀行股份有限公司彈子石支行	重慶市南岸區彈子石新街52號	400061
47	重慶銀行股份有限公司回龍灣支行	重慶市南岸區南湖路29號-1層附37號	400060
48	重慶銀行股份有限公司巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道40號1-商舖13-20、 2-商舖9-14、3-商舖6-12號	401320
49	重慶銀行股份有限公司魚洞支行	重慶市巴南區新市街60號附1號	401320
50	重慶銀行股份有限公司界石支行	重慶市巴南區界石鎮界美路137號、139號、 141號、143號	401346
51	重慶銀行股份有限公司李家沱支行	重慶市巴南區李家沱馬王坪正街5號商-5號	400054
52	重慶銀行股份有限公司北碚支行	重慶市北碚區雲清路453、455、457號	400700
53	重慶銀行股份有限公司北碚朝陽支行	重慶市北碚區中山路73號	400700
54	重慶銀行股份有限公司西南大學支行	重慶市北碚區石崗村18號	400700
55	重慶銀行股份有限公司天生橋支行	重慶市北碚區黃樹村85號附3號	400716
56	重慶銀行股份有限公司北碚水土支行	重慶市北碚區方正大道98號附27號	400700
57	重慶銀行股份有限公司建新北路支行	重慶市江北區建新北路23號附4號	400020
58	重慶銀行股份有限公司冉家壩支行	重慶市渝北區南橋寺龍山路433號、435號	400020
59	重慶銀行股份有限公司五里店支行	重慶市江北區建新東路292號	400023

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
60	重慶銀行股份有限公司建新東路支行	重慶市江北區建新東路3號附1號百業興大廈	400020
61	重慶銀行股份有限公司大石壩支行	重慶市江北區紅盛路23號、25號	400025
62	重慶銀行股份有限公司龍頭寺支行	重慶市渝北區東湖南路331號	401147
63	重慶銀行股份有限公司金開支行	重慶市北部新區金童路11號附1號	401122
64	重慶銀行股份有限公司洋河支行	重慶市渝北區龍溪街道紅黃路383號	401147
65	重慶銀行股份有限公司鴛鴦支行	重慶市北部新區金開大道1122號G8棟附119號	401147
66	重慶銀行股份有限公司兩江新區支行	重慶市北部新區高新園星光大道1號附3號	401121
67	重慶銀行股份有限公司楓林秀水支行	重慶市渝北區西湖路52、54、56、58號	401120
68	重慶銀行股份有限公司松樹橋支行	重慶市渝北區龍溪街道武陵路71號上海大廈A區	401147
69	重慶銀行股份有限公司人和支行	重慶市渝北區人和吉樂大道50號	401121
70	重慶銀行股份有限公司加州支行	重慶市渝北區嘉州路115號	401147
71	重慶銀行股份有限公司魚嘴支行	重慶市兩江新區魚嘴永和路47號拓新·兩江汽博城B2棟1層14、15、16號	401133
72	重慶銀行股份有限公司紅星廣場支行	重慶市北部新區金州大道42號4幢1-1、1-2、1-3號	401120
73	重慶銀行股份有限公司渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道白果路9號盛景天下集中商業1-1、2-1	401120
74	重慶銀行股份有限公司兩路支行	重慶市渝北區雙龍湖街道雙龍大道86號	401120
75	重慶銀行股份有限公司涪陵支行	重慶市涪陵區中山路8號附1號(香江庭院)2號樓負1-2、負2-2、負3-1、負3-4	408000
76	重慶銀行股份有限公司涪陵體育場支行	重慶市涪陵區興華中路(體育南路)	408000
77	重慶銀行股份有限公司李渡支行	重慶市涪陵區太白大道29號附20、21、22、23號攀華國際廣場S2幢1—商業17、18、19、20	408100

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
78	重慶銀行股份有限公司長壽支行	重慶市長壽區桃源西路10號	401220
79	重慶銀行股份有限公司晏家支行	重慶市長壽區晏家街道辦事處育才路33號	401221
80	重慶銀行股份有限公司鳳城支行	重慶市長壽區向陽路2號	401220
81	重慶銀行股份有限公司合川支行	重慶市合川區南辦處江城大道402號、400號 1-2、2-1	401520
82	重慶銀行股份有限公司合川兆甲支行	重慶市合川區合辦處交通街47、49、51號，作 孚路210、212、214、216號	401520
83	重慶銀行股份有限公司萬州支行	重慶市萬州區白岩路193號	404000
84	重慶銀行股份有限公司萬州五橋支行	重慶市萬州區(五橋)上海大道55號上海大世界 A幢1層	404020
85	重慶銀行股份有限公司萬州天城支行	重慶市萬州區天城大道792號	404047
86	重慶銀行股份有限公司黔江支行	黔江區城西街道新華大道西段555號	409000
87	重慶銀行股份有限公司大十字支行	重慶市黔江區城東街道解放路120號	409000
88	重慶銀行股份有限公司江津支行	重慶市江津區鼎山街道辦事處鼎山大道518號 祥瑞大廈1幢1-2號、2-1號	402260
89	重慶銀行股份有限公司江津雙福支行	重慶市江津區雙福街道雙福大道95號、93號、 91號水岸花都•梅芳苑1幢負1-1號、負1-2 號、負1-3號	402260
90	重慶銀行股份有限公司江津綜保區支行	重慶市江津區珞璜鎮珞璜工業園區大道23號世 紀華城商業幢1-8號	402283
91	重慶銀行股份有限公司銅梁支行	重慶市銅梁區巴川街道辦事處解放東路2號、2 號2-1	402560
92	重慶銀行股份有限公司銅梁新城支行	重慶市銅梁區東城街道辦事處中興東路198 號-206號雙號、206附1-8號	402560
93	重慶銀行股份有限公司永川支行	重慶市永川區人民南路78號	402160
94	重慶銀行股份有限公司永川渝西廣場支行	重慶市永川區萱花路101號附1-5號、附10號	402160

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
95	重慶銀行股份有限公司梁平支行	重慶市梁平區雙桂街道金桂路5號2幢1-21至1-25、1-96至1-101、2-19至2-25	405200
96	重慶銀行股份有限公司梁平三峽風支行	重慶市梁平區梁山街道順城街2、4、8號	405200
97	重慶銀行股份有限公司南川支行	重慶市南川西城街道辦事處隆化大道12號(總商會大廈)1幢1-12、2-14	408400
98	重慶銀行股份有限公司南川和平路支行	重慶市南川西城街道辦事處和平路29號、西大街2號	408400
99	重慶銀行股份有限公司榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道昌龍大道43號附2號1-3、2-3	402460
100	重慶銀行股份有限公司榮昌昌元支行	重慶市榮昌區昌元鎮濱河中路199-205號	402460
101	重慶銀行股份有限公司忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮中博大道3號附1號	404300
102	重慶銀行股份有限公司忠縣環城路支行	重慶市忠縣忠州街道環城路45號商舖附23號商舖及附26號部分物業	404300
103	重慶銀行股份有限公司璧山支行	重慶市璧山區璧泉街道雙星大道78號、80號、82號、84號、86號	402760
104	重慶銀行股份有限公司青槓支行	重慶市璧山區青槓街道中大街190、192、194號	402760
105	重慶銀行股份有限公司璧山金劍支行	重慶市璧山區金劍路205號附3號至金劍路205號附5號	402760
106	重慶銀行股份有限公司綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道47號榮潤凱旋名城裙樓附1-40、附2-225至229	401420
107	重慶銀行股份有限公司萬盛支行	重慶市萬盛區萬盛大道23號附1號	400800
108	重慶銀行股份有限公司秀山支行	重慶市秀山縣中和街道鳳翔路70號附1號1-4、1-5、2-4、2-5	409900
109	重慶銀行股份有限公司秀山五岳廣場支行	重慶市秀山縣中和街道白沙大道北段3號1幢1單元1-4、1-5、1-6	409900
110	重慶銀行股份有限公司開州支行	重慶市開州區開州大道(中段)市場廣場	405400

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
111	重慶銀行股份有限公司開州平橋支行	重慶市開州區雲楓街道開州大道西500號	405499
112	重慶銀行股份有限公司大足支行	重慶市大足區棠香街道聖跡西路335號	402360
113	重慶銀行股份有限公司雙橋支行	重慶市雙橋區西湖大道10號附39號	400900
114	重慶銀行股份有限公司大足五星大道支行	重慶市大足縣棠香街道五星大道257號	402368
115	重慶銀行股份有限公司潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處興潼大道86-92號第一層2號	402660
116	重慶銀行股份有限公司潼南外灘支行	重慶市潼南區梓潼街道辦事處外灘西路3號4幢1層9、10、11、27、28號商舖	402660
117	重慶銀行股份有限公司豐都支行	重慶市豐都縣三合鎮平都大道西段184、186號	408200
118	重慶銀行股份有限公司石柱支行	重慶市石柱縣萬安街道都督大道35號附26-30號	409100
119	重慶銀行股份有限公司石柱萬壽支行	重慶市石柱縣萬安街道萬壽大道100號附9號	409100
120	重慶銀行股份有限公司墊江支行	重慶市墊江縣桂陽街道南陽西路9號附32號	408300
121	重慶銀行股份有限公司墊江鳳山支行	重慶市墊江縣桂溪鎮鳳山西路B5幢1單元1-1號	408300
122	重慶銀行股份有限公司雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1299號	404500
123	重慶銀行股份有限公司巫溪支行	重慶市巫溪縣城廂鎮春申大道文體大廈	405800
124	重慶銀行股份有限公司武隆支行	重慶市武隆縣巷口鎮芙蓉西路117號	408500
125	重慶銀行股份有限公司武隆南城支行	重慶市武隆縣巷口鎮建設中路2號附8-11號	408500
126	重慶銀行股份有限公司酉陽支行	重慶市酉陽縣桃花源大道中路10號匯升廣場9號樓1-14、1-15、2-1號	409800
127	重慶銀行股份有限公司酉陽桃花源支行	重慶市酉陽縣鐘多鎮城北新區17號	409800
128	重慶銀行股份有限公司彭水支行	重慶市彭水縣漢葭鎮濱江社區臨街一層	409699
129	重慶銀行股份有限公司巫山支行	重慶市巫山縣高唐街道廣東東路329號綜合樓1-1	404700

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
130	重慶銀行股份有限公司城口支行	重慶市城口縣葛城街道東大街18號崇揚·逸城國際商業裙房幢吊1商業1	405900
131	重慶銀行股份有限公司奉節支行	重慶市奉節縣永安鎮喬木街4號	404600
132	重慶銀行股份有限公司成都崇州支行	四川省崇州市崇陽鎮楊祠街353-367號、濱河路南一段79號	611230
133	重慶銀行股份有限公司成都濱江支行	四川省成都市青羊區上池正街65號	610015
134	重慶銀行股份有限公司成都武侯支行	四川省成都市武侯區高升橋一環路南四段17號	610000
135	重慶銀行股份有限公司成都經開區支行	四川省成都市龍泉驛區北泉路620-626(雙號)，怡居路1-19(單號)	610100
136	重慶銀行股份有限公司成都金沙支行	四川省成都市青羊區蜀輝路246號、金澤路171號	610074
137	重慶銀行股份有限公司成都科華支行	四川省成都市武侯區科華北路62號力寶大廈	610040
138	重慶銀行股份有限公司成都錦江支行	四川省成都市錦江區錦華路一段79號附93號、95號、97號	610023
139	重慶銀行股份有限公司成都新都支行	四川省成都市育英路470、472、474號	610599
140	重慶銀行股份有限公司貴陽城東支行	貴州省貴陽市雲岩區寶山北路116號	550001
141	重慶銀行股份有限公司貴陽觀山湖支行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路中天·會展城B區金融商務區北區(4)1層3號	550081
142	重慶銀行股份有限公司西安經濟技術開發區支行	陝西省西安市未央區北二環中段369號華帝金座一層	710015
143	重慶銀行股份有限公司西安曲江新區支行	陝西省西安市南二環東段天倫御城龍脈南區1號樓6號一、二層	710018
144	重慶銀行股份有限公司西安國際港務區支行	陝西省西安市國際港務區港務大道6號啟航公園商業街一層	710026
145	重慶銀行股份有限公司西安灃東支行	陝西省西安市西咸新區灃東新城「萬象城一期」2號樓一層10101、二層10201	710116

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	郵政編碼
146	重慶銀行股份有限公司西安雁塔南路支行	陝西省西安曲江新區雁塔南路396號1幢10108	710061
147	重慶銀行股份有限公司西安航天城支行	陝西省西安市航天經濟技術開發區雁塔南路 391號陝西正衡金融投資服務總部基地一層	710100
148	重慶銀行股份有限公司延安南市街支行	陝西省延安市寶塔區南市街1號	716000