



2022  
半年度报告



重庆农村商业银行  
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重庆农村商业银行股份有限公司  
股份代号：601077

## 重要提示

- 一、 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 二、 本行于**2022年8月25日**召开了第五届董事会第十七次会议，审议通过了本行**2022年**半年度报告及摘要。会议应出席董事**10名**，实际出席**10名**。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 三、 本行按照中国会计准则编制的**2022年**半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国审阅准则审阅，按照国际财务报告准则编制的**2022年**中期财务报告已经毕马威会计师事务所根据国际审阅准则审阅。
- 四、 本行董事长谢文辉、主管会计工作的副行长及会计机构负责人高嵩保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 五、 本行**2022年**中期不进行利润分配或资本公积转增股本。
- 六、 本报告中可能包含对本行未来计划等前瞻性陈述，相关陈述是本行基于现状和预测而作出，与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关。本行对于可能涉及的未来计划不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 七、 本行不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况，不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 八、 本行不存在需要提示投资者特别关注的重大风险，本行在经营中面临的主要风险以及本行采取的措施等具体内容详见第三章中风险管理部分。

# 目录

重要提示	1
释义	3
第一章 公司简介	4
第二章 财务摘要	11
第三章 管理层讨论与分析	14
一、 总体经营情况分析	14
二、 财务回顾	15
三、 主营业务讨论与分析	40
四、 经营中关注的重点问题	49
五、 风险管理	53
六、 资本管理	63
七、 展望	66
第四章 公司治理	67
第五章 环境与社会责任	74
第六章 重要事项	76
第七章 股份变动及股东情况	81
第八章 审阅报告	89
第九章 财务报表及附注	90
第十章 财务报表补充资料(未经审阅)	221
第十一章 组织架构图	224

## 备查文件目录

1. 载有本行董事长、主管会计工作的副行长及会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
2. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；
3. 报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
4. 在香港联交所披露的2022年中期报告。

重庆农商行、本行、全行	指	重庆农村商业银行股份有限公司
本集团	指	重庆农村商业银行股份有限公司及所属子公司
央行、人行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国银行业监督管理机构	指	中国银行保险监督管理委员会及其派出机构
重庆银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会重庆监管局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
香港联交所、联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	经不时修订的香港联合交易所有限公司证券上市规则
上交所	指	上海证券交易所
农商行	指	农村商业银行的简称
三农	指	农业、农村和农民的简称
村镇银行	指	经中国银行业监督管理机构批准，于农村地区注册成立的为当地农户或企业提供服务的银行机构
渝农商理财、理财子公司	指	渝农商理财有限责任公司
渝农商金融租赁、金租公司	指	渝农商金融租赁有限责任公司
县域	指	重庆市除9个中心城区以外的地区，还包括本行控股的12家村镇银行和本行设立在外省的曲靖分行
元	指	人民币元
报告期	指	2022年1月1日至2022年6月30日止六个月期间

# 公司简介

## 一、基本情况

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

A股股票上市交易所	上海证券交易所 股票简称：渝农商行 股票代码：601077
H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司 股票简称：重庆农村商业银行 股票代码：3618
A股证券登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址：上海市浦东新区杨高南路188号
H股证券登记处	香港中央证券登记有限公司 地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼 1712-1716号铺
首次注册登记日期、登记机构	2008年6月27日中国重庆市市场监督管理局
企业法人营业执照统一社会信用代码	91500000676129728J
金融许可证机构编码	本行经中国银行业监督管理机构批准持有 B0335H250000001号金融许可证
审计师	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 地址：中国北京东长安街1号东方广场毕马威大 楼8层 签字注册会计师：石海云、薛晨俊  毕马威会计师事务所 地址：香港中环遮打道十号太子大厦八楼 签字会计师：陈少东
中国内地法律顾问	上海中联(重庆)律师事务所 地址：重庆市渝中区华盛路7号企业天地7号楼 10-12层
中国香港法律顾问	高伟绅律师行 地址：香港中环康乐广场1号怡和大厦27楼

## 二、业务概要

本行前身为重庆市农村信用社，成立于1951年，至今已有70余年历史。2003年，重庆成为全国首批农村信用社改革试点省市之一。2008年，组建全市统一法人的农村商业银行。2010年，成功在香港联交所主板上市，成为全国首家上市农商行、西部首家上市银行。2019年，成功在上海证券交易所主板挂牌上市，成为全国首家A+H股上市农商行、西部首家A+H股上市银行。2020年2月，正式采纳赤道原则，成为中西部首家“赤道银行”。

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

## 三、发展战略及核心竞争力

### （一）本行发展战略

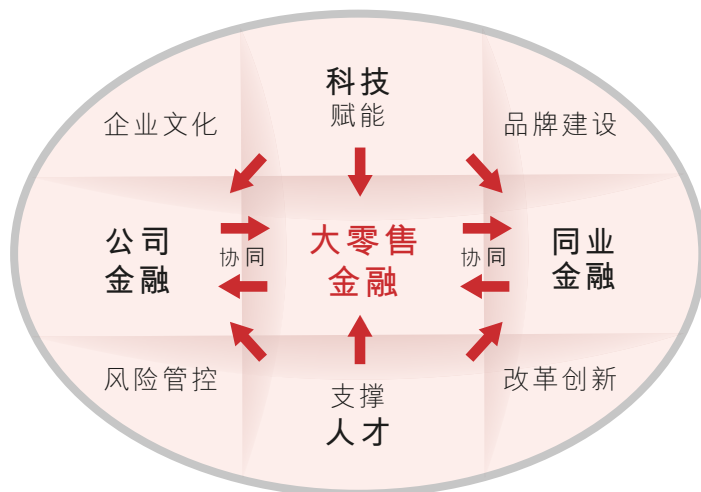
本行以“努力打造成为全国领先的区域性银行”为战略目标，坚持“经营特色化、管理精细化、培育良好企业文化”，坚持“强管理、控风险、稳发展”的思路，坚持以“零售立行、科技兴行、人才强行”十二字战略方针引领，以大零售业务为核心竞争力，推动零售、小微、公司、同业业务“四客协同+四轮驱动”，持续推动本行高质量、内涵式发展，持续提升金融支持乡村振兴能力，持续助力实体经济发展。

#### 1. 零售立行

力争打造“最佳客户体验银行”，坚持以客户为中心，把零售作为发展之基和立行之本，全面对标先进同业，通过提升零售“速度、精度、深度”，提高财富管理、消费金融、小微金融的服务能力和贡献度，“降本、控险、增效”，打造特色鲜明、优势突出、市场领先的大零售业务生态，筑牢高质量发展坚实基础。

##### — 发展路径

本行以重庆地区为主战场，发扬山城火锅文化，发挥“麻、辣、鲜、香”四大特质，形成以大零售金融为核心，公司和同业金融协同发展，金融科技赋能、人才基础支撑，四方辅以企业文化、品牌建设、风险管控和改革创新，共同推动全行业务协同高效发展。



麻(突出特色): 立足支农支小、服务实体经济市场定位, 把握全行立行优势, 坚持“零售立行、科技兴行、人才强行”战略。

辣(核心竞争力): 发挥深耕县域、服务三农的经验优势, 借助网点渠道、服务团队、客户基础的核心优势, 通过科技赋能新技术、新渠道、新系统, 打造具有农商行特色的零售业务体系。

鲜(协同共进): 以零售为立行之本, 加强零售金融、公司金融、小微金融和同业金融联动, 实现各条线的深度互动、协同促进。

香(品牌形象): 打造特色突出、深入人心的“渝快”产品品牌形象、“数字农商行”科技形象、“近悦远来”引才形象。

#### 一 新零售“三转”思维

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

从“B2C”向“BBC”转变。由传统的“银行—客户”(Bank to Customer)“银行—商户—客户”(Bank-Business-Customer)转变。打造BBC金融生态圈, 将银行变成平台, 以2W3H评价体系为标准, 打造金融、生活一体化生态圈。

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



— 新零售“五心”策略

用心服务县域，树立乡村振兴示范。把握乡村振兴战略发展政策机遇，发挥1,452家县域网点渠道优势，充分挖掘农村地区个人和农业产业金融需求潜力。

全心服务用户，构建BBC金融生态圈。围绕“吃住行、游购娱、医学养”场景，打造金融、生活一体化生态圈。以“‘渝快付’码+机具+系统”与商户深度捆绑，切入生态圈建设，以网点为重心、以“三边”为重点，打造场景式营销。树立“渝快生活”新零售品牌，打造“家生活”“车生活”“美生活”系列子品牌。

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

贴心服务全客户，重构客户经营体系。以客户为中心重构客户管理体系，实现客户有机构管、有人管、有效管。以“四全三贡献”为考核目标，以个人金融服务平台为支撑，实时跟踪客户经理业绩，激活沉睡的零售客户。

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

2. 科技兴行

以打造“数字农商行”为目标，坚持把科技作为创新引擎和发展动力。不断加大金融科技投入，加快大数据、AI、云计算等新型技术运用，让金融科技创新带动全行业务、经营管理同步提升。坚持自主研发，形成具有农商特色和地方特点的“专利池”和“标准库”。

— 推动“四个提升”

提升金融科技赋能水平。建立金融科技后发优势，加强基础研究和应用研究，推动科技成果转化，为各条线、各业务赋能，为贷前、贷中、贷后风险管理赋能，推动金融科技创新带动经营管理质效同步提升。

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

提升线上线下融合水平。运用科技手段解决线下瓶颈，再造客户网点旅程，加快新一代网点转型。精准化服务客户、平台化应用场景、一体化联动营销。把线下优势产品搬到线上，逐步将线上用户发展为支付结算、投资理财、信贷消费的综合型客户。

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

### 3. 人才强行

坚持把人才作为核心资源和未来希望，坚持“人才是第一资源”，全力打造一支政治坚定、专业过硬、结构合理的优秀人才队伍。加快引进和培养新型业务、风险管控、金融创新等方面的专业型、复合型人才，为推进全行高质量发展提供人才保障和智力支持。

#### 一 实施“五个计划”

管理人才引领计划。坚持内部培养和外部引进“两手抓”，选准用好一批既懂经营又善管理、既有专业知识又有实践经验的优秀人才进入中层领导人员、基层管理人员队伍。推进经理层任期制和契约化管理改革，形成市场化选聘、契约化管理、差异化薪酬、市场化退出的管理体系。

专业人才开发计划。坚持引进一个人才、带动一支团队，按照“一事一议、一人一策”原则，引进、开发经营管理中急需的高层次关键岗位核心人才。坚持薪酬市场化，不断完善薪酬分配体系，努力建成一支结构合理、梯次匹配、业绩突出的高技能人才队伍。

实用人才支持计划。既重视“高端智能”人才、又重视“基础技能”人才。打造雇主品牌，丰富引才渠道，开展分区域、分层次、分工种员工招聘，为人才可持续发展注入“新鲜血液”。建立以合同管理为核心、岗位管理为基础的市场化用工制度。拓宽人才职业发展通道，提高人才资源使用效率。

人才素质提升计划。加大人才储备，持续推进管培生、储备生跟踪培养、上派下挂交流培养机制，加大优秀年轻员工培养管控力度，推进人才资源可持续发展。推进全员素质提升工程，构建“引进来+走出去、线上+线下、现场+视频、总行+条线+分支机构”立体培训体系。

人才服务保障计划。建立健全目标明确、边界清晰、权责对等、精简高效的组织架构体系。完善基本薪酬体系，推进人才资源数字化建设，打造更加优质的人才发展平台，为人才集聚和发展创造条件，形成有利于各类优秀人才脱颖而出、充分施展才能的选人用人机制。

## （二）本行投资价值及核心竞争力

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

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

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

**数字化、智能化的科技赋能。**坚持“科技兴行”，专设金融科技中心，涵盖业务、数据、科技、渠道四大领域，全面打造数字农商行。坚持自主创新，占领科技制高点，打造“三高”式云服务，推动数据治理“三部曲”，搭建智能化运营“三模块”，共同支撑智能风控、精准营销、高效运营、线上线下融合、精细管理、优质体验、合作生态为一体的七大数字化业务能力。

**优势显著、蕴藏潜力的零售金融。**零售战略转型以打造成为“最佳客户体验银行”为目标，推动新思维、新理念、新机制三个转变，借助网点遍布重庆、品牌深入人心、客户基数领先等传统优势，加上新技术、新渠道、新系统三大现代优势，以客户为中心，实施零售金融“五心”策略，打造一个生态平台、一个金融生活圈、一个核心品牌，深度挖掘客群潜能，推动零售金融持续释放潜力。

**绿色发展、深耕细作的公司金融。**本行建立“1+3+22+N”的绿色金融体系架构，发展绿色信贷、绿色金融产品，全面推进绿色金融标杆银行建设。实施“1+2+3”策略做深做透公司金融。抢抓1大战略机遇，即成渝地区双城经济圈国家战略机遇；建立2个服务模式，以科技创新驱动金融服务线上化、智能化提升，以打造专业、精准、贴合的“专家式”服务和全面、高效、优质的“管家式”服务；围绕3大主攻方向，在调整负债结构、严控付息成本、广拓手续费及佣金收入三大方面加力加码。

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

## 财务摘要

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

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至2022年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月	本期比 上年同期	截至2020年 6月30日 止六个月
<b>经营业绩</b>			<b>变动率(%)</b>	
利息净收入	<b>12,790.8</b>	13,104.0	(2.39)	12,077.9
非利息净收入	<b>2,538.7</b>	2,068.5	22.73	1,847.7
其中：手续费及佣金净收入	<b>1,038.9</b>	1,262.5	(17.71)	1,382.4
其他非利息净收入	<b>1,499.8</b>	806.0	86.08	465.3
营业收入	<b>15,329.5</b>	15,172.5	1.03	13,925.6
业务及管理费	<b>(4,155.5)</b>	(4,054.0)	2.50	(3,673.0)
信用减值损失	<b>(3,619.5)</b>	(3,953.0)	(8.44)	(3,713.7)
营业利润	<b>7,393.5</b>	7,015.0	5.40	6,402.4
利润总额	<b>7,361.9</b>	7,014.0	4.96	6,399.8
净利润	<b>6,496.3</b>	5,817.9	11.66	5,265.1
归属于本行股东的净利润	<b>6,379.0</b>	5,733.3	11.26	5,182.7
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 净利润	<b>6,310.1</b>	5,631.0	12.06	5,182.8
经营活动产生的现金流量净额	<b>64,491.5</b>	9,809.4	557.45	58,214.4
<b>每股计(人民币元)</b>			<b>变动额</b>	
基本每股收益 <sup>(1)</sup>	<b>0.56</b>	0.50	0.06	0.46
稀释每股收益 <sup>(1)</sup>	<b>0.56</b>	0.50	0.06	0.46
扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>(1)(2)</sup>	<b>0.56</b>	0.50	0.06	0.46
<b>盈利能力指标(%)</b>			<b>变动(百分点)</b>	
年化平均总资产回报率 <sup>(3)</sup>	<b>1.01</b>	0.99	0.02	1.00
年化加权平均净资产收益率 <sup>(1)</sup>	<b>12.43</b>	11.93	0.50	11.49
扣除非经常性损益后年化加权平均净资产 收益率 <sup>(1)(2)</sup>	<b>12.30</b>	11.71	0.59	11.49
净利差 <sup>(4)</sup>	<b>1.91</b>	2.06	(0.15)	2.14
净利息收益率 <sup>(5)</sup>	<b>2.03</b>	2.23	(0.20)	2.31
手续费及佣金净收入占营业收入比率	<b>6.78</b>	8.32	(1.54)	9.93
成本收入比 <sup>(6)</sup>	<b>27.11</b>	26.72	0.39	26.38

## 财务摘要

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本期末 比上年末	2020年 12月31日
<b>规模指标</b>			<b>变动率(%)</b>	
资产总额	<b>1,315,815.4</b>	1,265,851.1	3.95	1,135,926.5
其中：客户贷款和垫款账面余额	<b>616,580.5</b>	582,166.5	5.91	507,885.9
客户贷款和垫款减值准备	<b>(28,580.1)</b>	(24,831.5)	15.10	(20,922.5)
负债总额	<b>1,204,607.0</b>	1,159,807.1	3.86	1,041,294.4
其中：客户存款	<b>820,663.9</b>	759,360.2	8.07	724,999.8
股本	<b>11,357.0</b>	11,357.0	—	11,357.0
归属于本行股东权益	<b>109,560.6</b>	104,512.7	4.83	93,228.6
少数股东权益	<b>1,647.8</b>	1,531.3	7.61	1,403.5
权益总额	<b>111,208.4</b>	106,044.0	4.87	94,632.1
核心一级资本净额	<b>104,237.2</b>	101,073.5	3.13	93,726.7
其他一级资本净额	<b>6,114.4</b>	4,099.1	49.16	87.5
一级资本净额	<b>110,351.6</b>	105,172.6	4.92	93,814.2
二级资本净额	<b>14,513.8</b>	14,493.1	0.14	18,122.0
总资本净额	<b>124,865.4</b>	119,665.7	4.35	111,936.2
风险加权资产	<b>813,007.8</b>	810,234.5	0.34	783,924.2
<b>每股计(人民币元)</b>			<b>变动额</b>	
归属于本行普通股股东的每股净资产 <sup>(7)</sup>	<b>9.12</b>	8.85	0.27	8.21
<b>资产质量指标(%)</b>			<b>变动(百分点)</b>	
不良贷款率	<b>1.23</b>	1.25	(0.02)	1.31
拨备覆盖率	<b>376.83</b>	340.25	36.58	314.95
拨贷比	<b>4.64</b>	4.27	0.37	4.12
<b>资本充足率指标(%)</b>			<b>变动(百分点)</b>	
核心一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>12.82</b>	12.47	0.35	11.96
一级资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>13.57</b>	12.98	0.59	11.97
资本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>15.36</b>	14.77	0.59	14.28
总权益对总资产比率	<b>8.45</b>	8.38	0.07	8.33
<b>其他指标(%)</b>			<b>变动(百分点)</b>	
贷存比	<b>75.13</b>	76.67	(1.54)	70.05

注：

- (1) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- (2) 非经常性损益的项目和相关金额参见“财务报表补充资料(未经审阅)”。
- (3) 平均总资产回报率指期间的净利润(包括可分配至非控制性权益的利润)占期初及期末的总资产平均余额的百分比。
- (4) 按照生息资产总额的平均收益率与计息负债总额的平均成本率的差额计算。
- (5) 按照利息净收入除以平均生息资产计算。
- (6) 按照业务及管理费除以营业收入计算。
- (7) 按照期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的股东权益除以期末普通股股本总数计算。
- (8) 按照中国银保监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

# 管理层讨论与分析

## 一、总体经营情况分析

2022年上半年，本行深入贯彻落实国家各项决策部署和监管各项要求，坚守“服务‘三农’、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，深化“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，积极应对市场变化，保持了稳健发展的良好态势，经营情况呈现以下特点：

**主要经营指标稳健增长。**资产规模突破1.3万亿元，较上年末增长499.64亿元，继续保持全国农商系统第一。各项贷款余额6,165.81亿元，较上年末增长344.14亿元。存款优势持续巩固，各项存款余额8,206.64亿元，较上年末增长613.04亿元，其中个人存款较上年末增长551.56亿元，同比多增216.63亿元，增量份额进一步提升。不良贷款率1.23%，较上年末下降0.02个百分点。实现净利润64.96亿元，同比增长11.66%。全球银行排名第113位，较上年提升6位。子公司业务增长良好，金租公司租赁余额518.05亿元、净增75.96亿元，理财子公司理财规模1,463.32亿元、净增244.03亿元。村镇银行主要监管指标优于监管标准。

**服务实体质效持续提升。**坚决贯彻全国稳住经济大盘会议精神，细化26项支持举措，受到地方政府和监管部门肯定，小微金融、乡村振兴服务典型案例被中央媒体报道。上半年利用再贷款再贴现资金投放贷款206.35亿元，同比增长78.44%，办理无还本续贷274.56亿元，有效助力保市场主体、稳岗保就业。积极对接重大战略，支持长江经济带建设贷款1,761.63亿元，向成渝地区双城经济圈重点项目及四川相关企业授信1,023.41亿元。制造业贷款、民营贷款、消费贷款余额保持重庆前列。倾力服务乡村振兴，持续加大对重点帮扶区县、乡镇的支持力度，涉农贷款余额达2,065.20亿元。

**改革创新工作加速推进。**全面完成“国企改革三年行动”“双百行动”各项改革任务，获评重庆市国企改革评估A级企业、对标管理提升“标杆企业”。新增申报15项专利，移动金融等3项标准入选全国金融领域企业标准“领跑者”榜单，入选数量居全国农村金融机构和西部地区银行首位。线上产品稳步上量、不良率保持较低水平，推广运用“方言银行”，“空中柜台”模式在21家分支机构稳步运行，上线新一代企业网银，手机银行用户突破1,300万户，电子渠道账务交易替代率达96.57%。

## 二、财务回顾

### (一) 利润表分析

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2022年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
利息净收入	<b>12,790.8</b>	13,104.0	(313.2)	(2.39)
非利息净收入	<b>2,538.7</b>	2,068.5	470.2	22.73
其中：手续费及佣金净收入	<b>1,038.9</b>	1,262.5	(223.6)	(17.71)
其他非利息净收入	<b>1,499.8</b>	806.0	693.8	86.08
<b>营业收入</b>	<b>15,329.5</b>	15,172.5	157.0	1.03
税金及附加	<b>(144.3)</b>	(150.5)	6.2	(4.12)
业务及管理费	<b>(4,155.5)</b>	(4,054.0)	(101.5)	2.50
信用减值损失	<b>(3,619.5)</b>	(3,953.0)	333.5	(8.44)
其他业务成本	<b>(16.7)</b>	—	(16.7)	不适用
<b>营业利润</b>	<b>7,393.5</b>	7,015.0	378.5	5.40
营业外收支净额	<b>(31.6)</b>	(1.0)	(30.6)	3,060.00
<b>利润总额</b>	<b>7,361.9</b>	7,014.0	347.9	4.96
所得税费用	<b>(865.6)</b>	(1,196.1)	330.5	(27.63)
<b>净利润</b>	<b>6,496.3</b>	5,817.9	678.4	11.66
<b>扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润</b>	<b>6,310.1</b>	5,631.0	679.1	12.06

2022年上半年，本集团持续提升服务实体经济质效，助力稳住经济大盘，各项业务稳健增长，盈利能力持续增强。本期实现净利润64.96亿元，同比增加6.78亿元，增幅11.66%；扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润63.10亿元，同比增加6.79亿元，增幅12.06%。

#### 1. 利息净收入

下表列出于所示期间本集团利息收入、利息支出及利息净收入的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2022年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
利息收入	<b>25,977.0</b>	25,386.9	590.1	2.32
利息支出	<b>(13,186.2)</b>	(12,282.9)	(903.3)	7.35
利息净收入	<b>12,790.8</b>	13,104.0	(313.2)	(2.39)

2022年上半年，实现利息净收入127.91亿元。其中，贷款利息收入占利息收入的比例为57.43%，同比提升2.60个百分点。



(1) 净利差及净利息收益率

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

(除另有注明外, 以人民币百万元列示)	截至2022年6月30日止六个月			截至2021年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/ 成本率(%)
<b>资产</b>						
客户贷款和垫款	599,537.9	14,918.4	5.02	536,455.9	13,920.2	5.23
金融投资	476,112.7	8,791.7	3.72	421,729.1	8,321.3	3.98
存放中央银行款项	54,781.8	415.9	1.53	60,581.8	459.1	1.53
应收同业及其他金融 机构款项	139,784.0	1,851.0	2.67	168,167.7	2,686.3	3.22
<b>生息资产总额</b>	<b>1,270,216.4</b>	<b>25,977.0</b>	<b>4.12</b>	<b>1,186,934.5</b>	<b>25,386.9</b>	<b>4.31</b>
<b>负债</b>						
客户存款	792,130.5	7,872.2	2.00	744,997.6	7,246.3	1.96
向中央银行借款	85,747.9	1,090.5	2.56	64,390.7	868.3	2.72
应付同业及其他金融 机构款项	127,900.3	1,533.5	2.42	99,992.9	1,325.4	2.67
已发行债务证券	194,674.2	2,687.6	2.78	190,387.7	2,839.8	3.01
<b>计息负债总额</b>	<b>1,200,452.9</b>	<b>13,183.8</b>	<b>2.21</b>	<b>1,099,768.9</b>	<b>12,279.8</b>	<b>2.25</b>
<b>利息净收入</b>		<b>12,793.2</b>			<b>13,107.1</b>	
<b>净利差<sup>(1)</sup></b>			<b>1.91</b>			<b>2.06</b>
<b>净利息收益率<sup>(1)</sup></b>			<b>2.03</b>			<b>2.23</b>

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

2022年上半年,本集团净利差1.91%,同比下降15个基点;净利息收益率2.03%,同比下降20个基点。主要是受LPR调整、行业资产端定价波动影响,本集团紧随市场变化,结合市场状况主动求变,切实降低企业融资成本,助力稳住经济大盘。同时,本集团在确保核心负债传统优势前提下,积极强化货币政策工具运用,有效降低负债融资成本。

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

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	规模因素	利率因素	利息收支 变动额
<b>资产</b>			
客户贷款和垫款	3,166.7	(2,168.5)	998.2
金融投资	2,023.1	(1,552.7)	470.4
存放中央银行款项	(88.7)	45.5	(43.2)
存放同业及其他金融机构款项	(757.8)	(77.5)	(835.3)
<b>利息收入变化</b>	<b>4,343.3</b>	<b>(3,753.2)</b>	<b>590.1</b>
<b>负债</b>			
客户存款	942.7	(316.8)	625.9
向中央银行借款	546.7	(324.5)	222.2
应付同业及其他金融机构款项	675.4	(467.3)	208.1
已发行债务证券	119.2	(271.4)	(152.2)
<b>利息支出变化</b>	<b>2,284.0</b>	<b>(1,380.0)</b>	<b>904.0</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>2,059.3</b>	<b>(2,373.2)</b>	<b>(313.9)</b>

利息净收入同比减少3.14亿元，主要是由于各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加20.59亿元，受平均收益率和成本率变动影响利息净收入减少23.73亿元。

(2) 利息收入

2022年上半年，本集团利息收入259.77亿元，同比增加5.90亿元，增幅为2.32%。主要得益于本集团客户贷款和垫款、金融投资资产规模平稳增长。详细分析如下：

① 客户贷款和垫款利息收入

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

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2022年6月30日止六个月			截至2021年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
<b>公司贷款</b>	<b>287,353.6</b>	<b>6,996.4</b>	<b>4.91</b>	286,902.4	7,048.9	4.95
一般短期贷款	62,605.0	1,276.9	4.11	70,775.3	1,459.7	4.16
中长期贷款	224,748.6	5,719.5	5.13	216,127.1	5,589.2	5.22
<b>零售贷款</b>	<b>272,647.3</b>	<b>7,530.7</b>	<b>5.57</b>	234,177.2	6,655.4	5.73
一般短期贷款	116,723.1	3,200.3	5.53	95,369.1	2,785.2	5.89
中长期贷款	155,924.2	4,330.4	5.60	138,808.1	3,870.2	5.62
<b>票据贴现</b>	<b>39,537.0</b>	<b>391.3</b>	<b>2.00</b>	15,376.3	215.9	2.83
<b>客户贷款和垫款合计</b>	<b>599,537.9</b>	<b>14,918.4</b>	<b>5.02</b>	536,455.9	13,920.2	5.23

客户贷款和垫款利息收入149.18亿元，同比增加9.98亿元，增幅7.17%，主要得益于客户贷款和垫款平均余额的较快增长。

② 金融投资利息收入

本集团金融投资各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2022年6月30日止六个月			截至2021年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
以摊余成本计量的金融资产	411,882.8	7,889.0	3.86	403,041.7	8,016.8	4.01
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	64,229.9	902.7	2.83	18,687.4	304.5	3.29
<b>金融投资合计</b>	<b>476,112.7</b>	<b>8,791.7</b>	<b>3.72</b>	421,729.1	8,321.3	3.98

2022年上半年，金融投资利息收入87.92亿元，同比增加4.70亿元，增幅5.65%，主要是本集团强化市场研判，在满足资金安全前提下兼顾流动性和收益性，多层次进行金融产品投资组合，提高资金收益。

③ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入**4.16**亿元，同比减少**0.43**亿元，降幅**9.41%**，主要受中国人民银行下调存款准备金率影响，本集团存放中央银行款项平均余额同比下降**58**亿元，降幅**9.57%**。

④ 应收同业及其他金融机构款项利息收入

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

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2022年6月30日止六个月			截至2021年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
存放同业及其他金融机构款项	102,592.4	1,522.5	2.99	137,415.6	2,384.5	3.50
买入返售金融资产	37,191.6	328.5	1.78	30,752.1	301.8	1.98
<b>应收同业及其他金融机构款项合计</b>	<b>139,784.0</b>	<b>1,851.0</b>	<b>2.67</b>	<b>168,167.7</b>	<b>2,686.3</b>	<b>3.22</b>

2022年上半年，本集团应收同业及其他金融机构款项利息收入**18.51**亿元，同比减少**8.35**亿元，降幅**31.09%**，主要是本集团加大信贷支持力度，降低同业资产配置占比，应收同业及其他金融机构款项规模下降。

(3) 利息支出

2022年上半年，本集团利息支出**131.86**亿元，同比增加**9.03**亿元，增幅**7.35%**，主要是本集团计息负债规模增长带动所致。详细分析如下：

① 客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出及年化平均成本率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2022年6月30日止六个月			截至2021年6月30日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)
活期存款	103,383.9	322.5	0.63	113,367.6	365.0	0.65
定期存款	51,132.8	776.0	3.06	50,163.1	706.1	2.84
<b>公司存款小计</b>	<b>154,516.7</b>	<b>1,098.5</b>	<b>1.43</b>	<b>163,530.7</b>	<b>1,071.1</b>	<b>1.32</b>
活期存款	128,567.6	193.0	0.30	123,576.2	210.6	0.34
定期存款	509,046.2	6,580.7	2.61	457,890.7	5,964.6	2.63
<b>个人存款小计</b>	<b>637,613.8</b>	<b>6,773.7</b>	<b>2.14</b>	<b>581,466.9</b>	<b>6,175.2</b>	<b>2.14</b>
<b>客户存款合计</b>	<b>792,130.5</b>	<b>7,872.2</b>	<b>2.00</b>	<b>744,997.6</b>	<b>7,246.3</b>	<b>1.96</b>

2022年上半年，客户存款利息支出78.72亿元，同比增加6.26亿元，增幅8.64%；客户存款作为本集团最核心的负债来源，总体付息率较低，本期客户存款付息率2.00%，同比上升4个基点。本集团积极发挥网点、人员及产品优势，持续巩固存款来源；同时，优化存款结构，加强存款定价管理，限额管控成本相对较高的存款产品，合理控制存款成本。

② 向中央银行借款利息支出

2022年上半年，向中央银行借款利息支出10.91亿元，同比增加2.22亿元，增幅25.59%，主要是积极运用央行支小再贷款、支农再贷款和再贴现资金以支持实体经济发展，中央银行借款平均余额同比增加213.57亿元，增幅33.17%。

③ 应付同业及其他金融机构款项利息支出

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

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2022年6月30日止六个月			截至2021年6月30日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)
同业及其他金融机构款项	71,309.4	983.2	2.78	62,761.0	958.9	3.08
卖出回购金融资产款	56,590.9	550.3	1.96	37,231.9	366.5	1.99
<b>应付同业及其他金融机构款项合计</b>	<b>127,900.3</b>	<b>1,533.5</b>	<b>2.42</b>	<b>99,992.9</b>	<b>1,325.4</b>	<b>2.67</b>

2022年上半年，本集团应付同业及其他金融机构款项利息支出15.34亿元，同比增加2.08亿元，增幅15.70%，主要是本集团根据市场行情变化适时增加同业负债融资规模。

④ 已发行债务证券利息支出

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2022年6月30日止六个月			截至2021年6月30日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)
应付债券	21,221.6	365.2	3.47	28,445.0	520.3	3.69
同业存单	173,452.6	2,322.4	2.70	161,942.7	2,319.5	2.89
<b>已发行债务证券合计</b>	<b>194,674.2</b>	<b>2,687.6</b>	<b>2.78</b>	<b>190,387.7</b>	<b>2,839.8</b>	<b>3.01</b>

2022年上半年，本集团已发行债务证券利息支出26.88亿元，同比减少1.52亿元，降幅5.36%，主要是已发行债务证券成本率下降所致。

## 2. 非利息净收入

2022年上半年，本集团非利息净收入25.39亿元，同比增加4.70亿元，增幅22.73%，其占营业收入比为16.56%，同比增加2.93个百分点。

### (1) 手续费及佣金净收入

下表列出于所示期间本集团手续费及佣金净收入的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2022年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
<b>手续费及佣金收入小计</b>	<b>1,209.5</b>	1,318.5	(109.0)	(8.27)
资金理财手续费	273.7	751.7	(478.0)	(63.59)
代理及受托业务佣金	345.9	245.9	100.0	40.67
银行卡手续费	156.8	91.9	64.9	70.62
结算和清算手续费	68.5	62.6	5.9	9.42
其他	364.6	166.4	198.2	119.11
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(170.6)</b>	(56.0)	(114.6)	204.64
<b>手续费及佣金净收入合计</b>	<b>1,038.9</b>	1,262.5	(223.6)	(17.71)

2022年上半年，本集团手续费及佣金净收入10.39亿元，同比下降2.24亿元，降幅17.71%。手续费及佣金净收入占营业收入比为6.78%。

资金理财手续费收入2.74亿元，同比下降4.78亿元，降幅63.59%，主要是整体市场资产收益率下降所致。

代理及受托业务佣金3.46亿元，同比增加1.00亿元，主要是上半年本集团充分发挥渠道优势，代销保险等代理业务增长较好。

银行卡手续费收入1.57亿元，同比增加0.65亿元，增幅70.62%，主要得益于本集团商户业务增长。

结算和清算手续费收入0.69亿元，同比增加0.06亿元，基本保持稳定。

其他手续费及佣金收入3.65亿元，同比增加1.98亿元，本集团持续优化手续费及佣金收入业务，加大债券借贷等业务营销力度，相应手续费收入有所增加。

(2) 其他非利息净收入

下表列出于所示期间本集团其他非利息净收入的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2022年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
投资收益	1,278.4	452.2	826.2	182.71
公允价值变动净收益	8.4	131.2	(122.8)	(93.60)
汇兑净收益	53.7	4.6	49.1	1,067.39
资产处置收益	6.2	18.6	(12.4)	(66.67)
其他收益	117.9	—	117.9	不适用
其他业务收入	35.2	199.4	(164.2)	(82.35)
<b>其他非利息净收入合计</b>	<b>1,499.8</b>	<b>806.0</b>	<b>693.8</b>	<b>86.08</b>

注：根据行业惯例，本期与经营相关的政府补助列报项目从“其他业务收入”调整至“其他收益”。

2022年上半年，本集团实现其他非利息净收入15.00亿元，同比增加6.94亿元，增幅86.08%，主要是投资收益增加。

投资收益同比增加8.26亿元，主要是本集团加强市场研判，合理把握交易时机增厚收益。

公允价值变动净收益同比减少1.23亿元，主要是交易性金融资产公允价值减少。

汇兑净收益同比增加0.49亿元，主要是由于汇率波动导致外汇相关业务的汇兑损益增加。

资产处置收益同比减少0.12亿元，主要是本期处置固定资产净收益减少。

3. 税金及附加

税金及附加主要与贷款(利息收入)、证券转让及其他金融产品和服务产生的收益有关。2022年上半年，税金及附加1.44亿元，同比减少0.06亿元，降幅4.12%，主要是由于本集团应税收入减少导致增值税附加等税金有所减少。

#### 4. 业务及管理费

下表列出于所示期间本集团业务及管理费的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2022年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
员工成本	<b>2,703.4</b>	2,719.5	(16.1)	(0.59)
工资、奖金和津贴	<b>1,841.8</b>	1,781.6	60.2	3.38
员工福利、社会保险费和 住房公积金	<b>639.8</b>	630.9	8.9	1.41
其他	<b>221.8</b>	307.0	(85.2)	(27.75)
折旧及摊销	<b>394.3</b>	404.2	(9.9)	(2.45)
其他一般及行政开支	<b>1,057.8</b>	930.3	127.5	13.71
<b>业务及管理费</b>	<b>4,155.5</b>	4,054.0	101.5	2.50
<b>成本收入比(%)</b>	<b>27.11</b>	26.72	0.39	不适用

2022年上半年，本集团业务及管理费41.56亿元，同比增加1.02亿元，增幅2.50%。成本收入比27.11%，同比上升0.39个百分点。

##### (1) 员工成本

2022年上半年，员工成本27.03亿元，同比减少0.16亿元，降幅0.59%。其中，其他员工成本同比减少0.85亿元，主要是上年同期本集团调整补充医疗保险精算费用，导致上年同期数较大。

##### (2) 折旧及摊销

2022年上半年，折旧与摊销3.94亿元，同比下降0.10亿元，基本保持稳定。

##### (3) 其他一般及行政开支

2022年上半年，其他一般及行政开支10.58亿元，同比增加1.28亿元，增幅13.71%。主要是与业务发展相关的业务宣传费等有所增加。



5. 其他业务成本

2022年上半年，本集团其他业务成本0.17亿元，主要是本集团开展经营租赁业务的经营租赁成本。

6. 减值损失

下表列出于所示期间本集团减值损失的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2022年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
客户贷款和垫款信用减值损失	4,030.5	3,587.7	442.8	12.34
金融投资信用减值损失	(401.3)	325.8	(727.1)	(223.17)
其他信用减值损失	(9.7)	39.5	(49.2)	(124.56)
<b>减值损失合计</b>	<b>3,619.5</b>	<b>3,953.0</b>	<b>(333.5)</b>	<b>(8.44)</b>

2022年上半年，本集团减值损失36.20亿元，同比减少3.34亿元，降幅8.44%。其中，客户贷款和垫款减值损失同比增加4.43亿元，主要是本集团秉承前瞻性和审慎性原则计提减值准备。

金融投资减值损失同比减少7.27亿元，主要是本集团优化投资策略，金融投资资产质量持续向好。

其他减值损失同比减少0.49亿元，主要是本集团表外资产质量进一步提高。

7. 营业外收支净额

2022年上半年，本集团营业外收支净额为支出0.32亿元，主要是本集团乡村振兴公益性捐赠支出。

## 8. 所得税费用

下表列出于所示期间本集团税前利润、所得税费用的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2022年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月	变动额	变动率(%)
税前利润	7,361.9	7,014.0	347.9	4.96
按适用法定税率计算的税项	1,771.9	1,705.3	66.6	3.91
加/(减)下列项目的纳税影响：				
不可抵扣费用	29.7	54.1	(24.4)	(45.10)
免税收入	(937.0)	(562.8)	(374.2)	66.49
其他	1.0	(0.5)	1.5	(300.00)
<b>所得税费用</b>	<b>865.6</b>	<b>1,196.1</b>	<b>(330.5)</b>	<b>(27.63)</b>

2022年上半年，所得税费用8.66亿元，同比减少3.31亿元。所得税实际税率为11.76%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团在平衡风险和收益的基础上，持续优化业务投资结构，持有部分法定免税的国债及地方政府债券，降低了实际所得税税率。

## (二) 资产负债表分析

### 1. 资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日		变动额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
<b>客户贷款和垫款净值</b>	<b>588,000.4</b>	<b>44.69</b>	557,335.0	44.03	30,665.4	5.50
客户贷款和垫款账面余额	616,580.5	46.86	582,166.5	45.99	34,414.0	5.91
客户贷款和垫款减值准备 <sup>(1)</sup>	(28,580.1)	(2.17)	(24,831.5)	(1.96)	(3,748.6)	15.10
<b>金融投资</b>	<b>544,827.3</b>	<b>41.40</b>	521,599.0	41.20	23,228.3	4.45
债权投资	407,868.8	31.00	424,417.9	33.53	(16,549.1)	(3.90)
其他债权投资	73,545.0	5.59	48,035.8	3.79	25,509.2	53.10
其他权益工具投资	720.9	0.05	797.7	0.06	(76.8)	(9.63)
交易性金融资产	62,692.6	4.76	48,347.6	3.82	14,345.0	29.67
<b>现金及存放中央银行款项</b>	<b>59,920.4</b>	<b>4.55</b>	61,349.6	4.85	(1,429.2)	(2.33)
<b>存放同业款项及拆出资金</b>	<b>100,232.6</b>	<b>7.62</b>	108,089.9	8.54	(7,857.3)	(7.27)
<b>买入返售金融资产</b>	<b>5,195.5</b>	<b>0.39</b>	980.3	0.08	4,215.2	429.99
<b>长期股权投资</b>	<b>423.5</b>	<b>0.03</b>	451.4	0.04	(27.9)	(6.18)
<b>其他资产<sup>(2)</sup></b>	<b>17,215.7</b>	<b>1.32</b>	16,045.9	1.26	1,169.8	7.29
<b>资产总额</b>	<b>1,315,815.4</b>	<b>100.00</b>	1,265,851.1	100.00	49,964.3	3.95

注：(1) 仅包括以摊余成本计量的客户贷款和垫款减值准备。

(2) 其他资产包括固定资产、递延所得税资产、使用权资产、其他应收款等。

截至2022年6月末，本集团资产总额为13,158.15亿元，较上年末增加499.64亿元，增幅3.95%。

客户贷款和垫款账面余额6,165.81亿元，较上年末增加344.14亿元，增幅5.91%。本集团作为重庆本土最大的地方金融机构，积极对接重大战略，把握长江经济带、成渝地区双城经济圈建设机遇。聚焦民生和先进制造领域信贷投放，加大绿色金融支持力度。倾力服务乡村振兴，线上线下融和助推小微金融发展。加强金融科技创新，着力推进消费贷款发展，优化金融场景，持续完善零售生态。

金融投资5,448.27亿元，较上年末增加232.28亿元，增幅4.45%。2022年上半年，本集团加大了对债券等标准化产品投资力度，同时，不断丰富可投资产品品种，持续优化配置策略。其中，其他债权投资735.45亿元，较上年末增加255.09亿元，增幅53.10%；交易性金融资产626.93亿元，较上年末增加143.45亿元，增幅29.67%。

现金及存放中央银行款项总额599.20亿元，较上年末减少14.29亿元，降幅2.33%，主要是存款准备金率下降。

存放同业及拆出资金1,002.33亿元，较上年末减少78.57亿元，降幅7.27%，主要是本集团优化资产结构，增加信贷投放规模，提升信贷资产占比，减少存放同业及拆出资金规模。

买入返售金融资产51.96亿元，较上年末增加42.15亿元，增幅429.99%。主要是本集团综合考虑资产负债及流动性管理需要，多渠道利用富余资金。

长期股权投资4.24亿元，主要是本集团参股重庆小米消费金融有限公司。

### (1) 客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团客户贷款和垫款的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司贷款和垫款</b>	<b>295,047.8</b>	<b>47.85</b>	280,285.2	48.15
短期贷款	55,404.8	8.99	56,140.6	9.64
中长期贷款	239,643.0	38.86	224,144.6	38.51
<b>零售贷款和垫款</b>	<b>273,402.6</b>	<b>44.34</b>	275,554.8	47.33
个人按揭贷款 <sup>(1)</sup>	99,332.3	16.11	100,979.8	17.35
个人经营及再就业 贷款 <sup>(2)</sup>	94,706.2	15.36	89,795.5	15.42
其他贷款 <sup>(3)</sup>	79,364.1	12.87	84,779.5	14.56
<b>票据贴现</b>	<b>48,130.1</b>	<b>7.81</b>	26,326.5	4.52
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>616,580.5</b>	<b>100.00</b>	582,166.5	100.00

注：

- (1) 个人按揭贷款主要包括住房按揭贷款、商用物业按揭贷款等。
- (2) 个人经营及再就业贷款主要包括个人经营性贷款、个人流动资金贷款及就业再就业小额贷款等。
- (3) 其他贷款主要包括个人消费贷款、信用卡贷款、房屋抵押贷款、农户联保及信用贷款等。

截至2022年6月末，本集团客户贷款和垫款账面余额6,165.81亿元，较上年末增加344.14亿元，增幅5.91%。

公司贷款和垫款总额2,950.48亿元，较上年末增加147.63亿元，增幅5.27%。其中，短期贷款减少7.36亿元，中长期贷款增加154.98亿元。本集团扎实推进乡村金融服务，倾斜信贷资源配置，结合地方产业特点创设特色产品；抢抓风电、光伏等绿色信贷项目，倾力打造绿色标杆银行；加大新能源及智能网联汽车等新兴产业信贷投放，助力产业集群建设。

零售贷款和垫款总额2,734.03亿元，较上年末减少21.52亿元，降幅0.78%。本集团持续贯彻落实“零售立行、科技兴行、人才强行”战略导向，大力发展普惠金融、消费金融零售贷款业务。

其中，个人按揭贷款总额993.32亿元，较上年末减少16.48亿元，降幅1.63%，主要是在满足监管要求的前提下，重点支持居民自住购房合理融资需求。

个人经营及再就业贷款总额947.06亿元，较上年末增加49.11亿元，增幅5.47%。本集团加快线上服务建设，多渠道支持个人经营贷款业务发展，持续推进普惠金融发展。

其他贷款总额793.64亿元，较上年末减少54.15亿元，降幅6.39%。本集团依托金融科技创新，优化金融场景，推进消费金融发展。

票据贴现481.30亿元，较上年末增加218.04亿元，增幅82.82%，本集团加大对企业短期融资需求的支持力度。

下表列出所示日期本集团按行业类别划分的贷款构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>295,047.8</b>	<b>47.85</b>	280,285.2	48.15
租赁和商务服务业	71,892.9	11.66	63,956.0	10.99
水利、环境和公共设施 管理业	67,555.8	10.96	66,616.5	11.44
制造业	61,585.2	9.99	56,766.4	9.75
交通运输、仓储和 邮政业	24,368.6	3.95	22,092.3	3.79
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	22,650.8	3.67	23,169.5	3.98
批发和零售业	15,773.3	2.56	16,590.0	2.85
建筑业	7,915.8	1.28	7,165.6	1.23
卫生和社会工作	6,814.6	1.11	6,819.3	1.17
房地产业	4,542.8	0.74	4,687.0	0.81
教育	2,491.5	0.40	2,279.0	0.39
其他	9,456.5	1.53	10,143.6	1.75
<b>零售贷款和垫款</b>	<b>273,402.6</b>	<b>44.34</b>	275,554.8	47.33
<b>票据贴现</b>	<b>48,130.1</b>	<b>7.81</b>	26,326.5	4.52
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>616,580.5</b>	<b>100.00</b>	582,166.5	100.00

2022年以来，本集团响应政府及监管指导精神，全力做好服务实体经济工作，助力稳经济大盘，加大国家和地方重大战略项目、智能制造、民生等领域的信贷支持力度。截至2022年6月末，本集团公司贷款中投向租赁和商务服务业、水利、环境和公共设施管理业、制造业的贷款余额分别为718.93亿元、675.56亿元、615.85亿元，分别占本集团贷款和垫款总额的11.66%，10.96%，9.99%。

## (2) 金融投资

下表列出于所示日期本集团金融投资构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	439,377.2	80.65	419,772.3	80.49
金融机构发行的债务工具	16,418.2	3.01	16,193.8	3.10
同业存单	33,391.7	6.13	28,461.4	5.46
债权融资计划	15,341.8	2.82	24,746.8	4.74
基金	39,577.5	7.26	31,627.0	6.06
权益工具	720.9	0.13	797.7	0.15
<b>金融投资总额</b>	<b>544,827.3</b>	<b>100.00</b>	<b>521,599.0</b>	<b>100.00</b>

截至2022年6月末，金融投资总额5,448.27亿元，较上年末增加232.28亿元，增幅4.45%，本集团持续加强市场研判，根据市场变化情况，积极优化投资结构。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债券投资构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	193,844.3	44.12	178,927.5	42.62
公共机构及准政府债券	114,354.8	26.03	97,837.9	23.31
金融机构债券	82,924.6	18.87	81,904.5	19.51
公司债券	48,253.5	10.98	61,102.4	14.56
<b>债券投资总额</b>	<b>439,377.2</b>	<b>100.00</b>	<b>419,772.3</b>	<b>100.00</b>

本集团优化金融投资结构，2022年6月末，政府债券较上年末增加149.17亿元，公共机构及准政府债券较上年末增加165.17亿元。

(3) 应收利息

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

(4) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品所有权或由借款人自愿交付所有权，作为对贷款和垫款及应收利息损失的补偿。截至2022年6月末，本集团的抵债资产为0.44亿元，抵债资产减值准备余额为0.04亿元。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。

2. 负债

下表列出于所示日期本集团负债总额的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日		变动额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
客户存款	820,663.9	68.13	759,360.2	65.47	61,303.7	8.07
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	75,108.6	6.24	63,396.7	5.47	11,711.9	18.47
已发行债务证券	175,122.8	14.54	225,254.4	19.42	(50,131.6)	(22.26)
向中央银行借款	89,200.0	7.40	80,539.8	6.94	8,660.2	10.75
卖出回购金融资产款项	28,256.0	2.35	19,088.5	1.65	9,167.5	48.03
其他负债 <sup>(1)</sup>	16,255.7	1.34	12,167.5	1.05	4,088.2	33.60
<b>负债总额</b>	<b>1,204,607.0</b>	<b>100.00</b>	<b>1,159,807.1</b>	<b>100.00</b>	<b>44,799.9</b>	<b>3.86</b>

注：(1) 其他负债包括应付职工薪酬、应交税金、租赁负债、其他应付款等。

截至2022年6月末，本集团负债总额12,046.07亿元，较上年末增加448.00亿元，增幅3.86%。客户存款是本集团最核心的负债来源，较上年末增加613.04亿元，增幅8.07%；同业存拆入资金较上年末增加117.12亿元，增幅18.47%；已发行债务证券较上年末减少501.32亿元，降幅22.26%，主要是本集团根据市场情况，调整负债结构。向央行借款较上年末增加86.60亿元，增幅10.75%，主要是积极运用央行货币工具，增加央行支农、支小再贷款等央行专项资金。

## (1) 客户存款

下表列出于所示日期本集团客户存款的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司存款小计</b>	<b>155,939.3</b>	<b>19.00</b>	150,211.6	19.78
活期存款	111,380.5	13.57	104,825.5	13.80
定期存款	44,558.8	5.43	45,386.1	5.98
<b>个人存款小计</b>	<b>659,172.3</b>	<b>80.32</b>	604,016.1	79.55
活期存款	127,211.9	15.50	126,626.7	16.68
定期存款	531,960.4	64.82	477,389.4	62.87
<b>保证金存款</b>	<b>5,529.8</b>	<b>0.68</b>	5,115.2	0.67
<b>其他存款</b>	<b>22.5</b>	<b>—</b>	17.3	—
<b>客户存款总额</b>	<b>820,663.9</b>	<b>100.00</b>	759,360.2	100.00

2022年上半年，本集团依托渠道和零售优势，客户存款稳步增长。截至2022年6月末，客户存款总额8,206.64亿元，比上年末增加613.04亿元，增幅8.07%。

从客户结构上看，公司存款1,559.39亿元，较上年末增加57.28亿元，增幅3.81%；个人存款6,591.72亿元，较上年末增加551.56亿元，增幅9.13%，在客户存款总额中的占比较上年末进一步提升0.77个百分点。

从期限结构上看，活期存款2,385.92亿元，较上年末增加71.40亿元，增幅3.08%，在客户存款总额中的占比为29.07%；定期存款5,765.19亿元，较上年末增加537.44亿元，增幅10.28%，在客户存款总额中的占比为70.25%。

## (2) 已发行债务证券

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式(2021年修订)》、《公司信用类债券信息披露管理办法》规定需予以披露的公司债券。详情请参见财务报表附注“应付债券”。



### 3. 股东权益

下表列出于所示日期本集团股东权益的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日		变动额	变动率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
股本	11,357.0	10.21	11,357.0	10.71	-	-
其他权益工具	5,998.3	5.39	3,998.3	3.77	2,000.0	50.02
资本公积	20,338.5	18.29	20,338.5	19.18	-	-
其他综合收益	(908.8)	(0.82)	(445.4)	(0.42)	(463.4)	104.04
盈余公积	12,930.7	11.63	12,930.7	12.19	-	-
一般风险准备	17,753.5	15.96	15,881.4	14.98	1,872.1	11.79
未分配利润	42,091.4	37.86	40,452.2	38.15	1,639.2	4.05
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>109,560.6</b>	<b>98.52</b>	<b>104,512.7</b>	<b>98.56</b>	<b>5,047.9</b>	<b>4.83</b>
少数股东权益	1,647.8	1.48	1,531.3	1.44	116.5	7.61
<b>股东权益总额</b>	<b>111,208.4</b>	<b>100.00</b>	<b>106,044.0</b>	<b>100.00</b>	<b>5,164.4</b>	<b>4.87</b>

截至2022年6月末，权益总额1,112.08亿元，较上年末增加51.64亿元。其中：其他权益工具较上年末增加20.00亿元，主要是本集团增加发行永续债；其他综合收益较上年末减少4.63亿元，主要是本集团投资的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动所致；一般风险准备较上年末增加18.72亿元，主要是按照上年末风险资产余额的1.5%计提相关准备金。

### 4. 资产负债表表外项目

截至2022年6月末，本集团资产负债表表外项目主要有未使用的信用卡额度、承兑汇票、开出保函和开出信用证，余额分别为261.29亿元、77.43亿元、27.89亿元及35.67亿元；已批准而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺均为已签订但未履行的合同，金额为4.47亿元；未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

## (三) 现金流量表分析

下表列出于所示期间本集团现金流量的情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至2022年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月
经营活动产生的现金流量净额	64,491.5	9,809.4
投资活动产生的现金流量净额	(9,142.3)	(33,281.7)
筹资活动产生的现金流量净额	(53,471.9)	30,806.1

经营活动产生的现金净流入644.92亿元，同比增加546.82亿元。其中，现金流入1,199.21亿元，同比增加356.21亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额同比增加；现金流出554.30亿元，同比减少190.62亿元，主要是客户贷款和垫款净增加额同比减少。

投资活动产生的现金净流出91.42亿元。其中，现金流入1,496.67亿元，同比增加300.45亿元，主要是收回投资所收到的现金增加；现金流出1,588.09亿元，同比增加59.06亿元，主要是投资所支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流出534.72亿元。其中，现金流入1,076.87亿元，同比减少404.19亿元，主要是本集团发行债券收到的现金减少；现金流出1,611.59亿元，同比增加438.60亿元，主要是偿还债券支付的现金增加。

#### (四) 贷款质量分析

##### 1. 贷款五级分类

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

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	598,201.5	97.02	563,693.0	96.83
关注	10,791.3	1.75	11,173.3	1.92
次级	4,704.9	0.76	4,002.0	0.69
可疑	2,608.9	0.42	3,079.6	0.53
损失	273.9	0.05	218.6	0.03
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>616,580.5</b>	<b>100.00</b>	<b>582,166.5</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款额</b>	<b>7,587.7</b>		<b>7,300.2</b>	
<b>不良贷款率(%)</b>		<b>1.23</b>		<b>1.25</b>

2022年上半年，本集团积极贯彻落实国家稳经济大盘相关政策，严格把握实质风险，动态实施贷款风险分类管理，进一步夯实资产质量。截至2022年6月末，本集团不良贷款余额75.88亿元，较上年末增加2.88亿元，不良率1.23%，较上年末下降0.02个百分点。其中：主城不良贷款余额占本集团的62.74%，县域不良贷款余额占本集团的37.26%。本集团主城区域不良贷款余额占比较高，主要是个别公司客户受疫情、产能转型升级等原因形成大额不良贷款，本集团对该部分贷款已充分计提减值准备。

## 2. 贷款集中度

### (1) 行业集中度及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按行业划分的贷款及不良贷款情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	<b>295,047.8</b>	<b>47.85</b>	<b>4,544.4</b>	<b>1.54</b>	280,285.2	48.15	5,468.9	1.95
制造业	61,585.2	9.99	976.7	1.59	56,766.4	9.75	807.0	1.42
电力、燃气及水的生产 和供应业	22,650.8	3.67	138.4	0.61	23,169.5	3.98	254.3	1.10
房地产业	4,542.8	0.74	-	-	4,687.0	0.81	-	-
租赁及商业服务业	71,892.9	11.66	1,773.2	2.47	63,956.0	10.99	1,754.6	2.74
水利、环境和公共设施 管理业	67,555.8	10.96	212.3	0.31	66,616.5	11.44	207.1	0.31
建筑业	7,915.8	1.28	53.9	0.68	7,165.6	1.23	28.2	0.39
批发和零售业	15,773.3	2.56	749.6	4.75	16,590.0	2.85	1,635.1	9.86
其他	43,131.2	6.99	640.3	1.48	41,334.2	7.10	782.6	1.89
<b>零售贷款和垫款</b>	<b>273,402.6</b>	<b>44.34</b>	<b>3,042.3</b>	<b>1.11</b>	275,554.8	47.33	1,830.3	0.66
票据贴现	48,130.1	7.81	1.0	0.00	26,326.5	4.52	1.0	0.00
<b>总计</b>	<b>616,580.5</b>	<b>100.00</b>	<b>7,587.7</b>	<b>1.23</b>	582,166.5	100.00	7,300.2	1.25

2022年以来，本集团紧跟宏观政策导向，及时落地国家稳经济大盘相关政策，加大国家和地方重大项目、智能制造、民生等领域的投放力度，信贷结构进一步优化。2022年上半年，本集团零售贷款的不良余额及不良率有所上升，且新发生不良集中在个人经营性贷款。主要是受疫情等因素影响，个别个体工商户等零售客户经营困难，本集团基于审慎原则，根据贷款实质风险动态实施分类管理，同时计提充足的减值准备。截至2022年6月末，本集团个人经营及再就业不良贷款的平均减值计提比例已达到71%，具有较强的风险抵补能力，整体风险可控。

(2) 借款人集中度

2022年6月末，本集团最大单一借款人贷款总额占资本净额的3.33%，最大十家客户贷款总额占资本净额的24.74%，均符合监管要求。截至2022年6月末，本集团前十大单一借款人的贷款均非不良贷款。

① 集中度指标

主要监管指标(%)	监管标准	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
单一最大客户贷款占资本净额比例	≤10	3.33	2.73	3.74
单一集团客户贷款占资本净额比例	≤15	6.39	5.84	5.72
最大十家客户贷款占资本净额比例	—	24.74	24.00	23.76

② 前十大单一借款人情况

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	所属行业	2022年6月30日	
		金额	占贷款和垫款总额百分比(%)
客户A	制造业	4,160.5	0.67
客户B	交通运输、仓储和邮政业	4,136.7	0.67
客户C	制造业	3,123.5	0.51
客户D	租赁和商务服务业	3,094.5	0.50
客户E	水利、环境和公共设施管理业	3,005.4	0.49
客户F	制造业	2,892.3	0.47
客户G	租赁和商务服务业	2,803.8	0.45
客户H	水利、环境和公共设施管理业	2,624.9	0.43
客户I	水利、环境和公共设施管理业	2,616.5	0.42
客户J	租赁和商务服务业	2,434.6	0.39

3. 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按产品类型划分的贷款及不良贷款情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2022年6月30日			2021年12月31日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良贷款率 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	<b>295,047.8</b>	<b>4,544.4</b>	<b>1.54</b>	280,285.2	5,468.9	1.95
短期贷款	55,404.8	1,548.9	2.80	56,140.6	2,050.2	3.65
中长期贷款	239,643.0	2,995.5	1.25	224,144.6	3,418.7	1.53
<b>零售贷款和垫款</b>	<b>273,402.6</b>	<b>3,042.3</b>	<b>1.11</b>	275,554.8	1,830.3	0.66
住房按揭及个人商用物业房地产贷款	99,332.3	692.6	0.70	100,979.8	469.0	0.46
个人经营及再就业贷款	94,706.2	1,389.1	1.47	89,795.5	653.8	0.73
其他贷款	79,364.1	960.6	1.21	84,779.5	707.5	0.83
<b>票据贴现业务</b>	<b>48,130.1</b>	<b>1.0</b>	<b>0.00</b>	26,326.5	1.0	0.00
<b>总计</b>	<b>616,580.5</b>	<b>7,587.7</b>	<b>1.23</b>	582,166.5	7,300.2	1.25

截至2022年6月末，本集团公司贷款不良率较上年末下降0.41个百分点至1.54%，零售贷款不良率较上年末上升0.45个百分点至1.11%。

4. 已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组客户贷款和垫款情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)
已重组客户贷款和垫款	<b>252.6</b>	<b>0.04</b>	1,132.3	0.19

截至2022年6月末，本集团已重组客户贷款总额为2.53亿元，较上年末下降8.80亿元；占贷款和垫款总额的0.04%，较上年末降低0.15个百分点。

## 5. 逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)
逾期3个月以内	4,196.3	0.68	2,616.9	0.45
逾期3个月至1年	2,913.2	0.47	2,632.5	0.45
逾期1年以上3年以内	1,002.2	0.16	1,456.3	0.25
逾期3年以上	639.4	0.11	186.0	0.03
<b>已逾期客户贷款和 垫款总额</b>	<b>8,751.1</b>	<b>1.42</b>	<b>6,891.7</b>	<b>1.18</b>

截至2022年6月末，逾期贷款总额人民币87.51亿元，较上年末增加18.59亿元；逾期贷款占比1.42%，较上年末上升0.24个百分点。本集团上半年逾期贷款有所上升，主要是受疫情等因素影响，个人经营类逾期贷款增长所致。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准并计提充足减值准备。截至2022年6月末，本集团逾期超60天贷款与不良贷款比例67.13%，继续保持较低水平，逾期贷款平均减值计提比例已达到60%，整体风险可控。

## 6. 贷款减值准备的变动情况

下表列出于所示期间本集团贷款减值准备的变动情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年12月31日余额	12,704.0	4,212.8	7,914.7	24,831.5
转移：				
转移至阶段一	204.8	(193.5)	(11.3)	—
转移至阶段二	(336.5)	349.3	(12.8)	—
转移至阶段三	(48.1)	(665.6)	713.7	—
本期计提	415.9	2,803.0	806.5	4,025.4
本期转销及其他	—	—	(1,685.0)	(1,685.0)
本期收回原核销贷款	—	—	1,408.2	1,408.2
2022年6月30日余额	12,940.1	6,506.0	9,134.0	28,580.1

7. 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	102,545.5	16.63	98,461.8	16.91
保证贷款	174,102.3	28.24	177,919.3	30.56
抵押贷款	248,158.9	40.25	239,851.7	41.20
质押贷款	91,773.8	14.88	65,933.7	11.33
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>616,580.5</b>	<b>100.00</b>	<b>582,166.5</b>	<b>100.00</b>

8. 贷款迁徙率

项目(%)	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
正常类迁徙率	1.43	1.93	3.20
关注类迁徙率	23.65	60.98	49.53
次级类迁徙率	44.77	65.23	10.89
可疑类迁徙率	3.82	1.78	2.04

贷款迁徙率按银保监会1104报表口径计算，为集团数据。

## (五) 分部信息

1. 地区分部摘要

(以百分比列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	县域	主城	县域	主城
存款	70.57	29.43	70.62	29.38
贷款	50.36	49.64	52.00	48.00
资产	50.00	50.00	50.69	49.31
存贷比	53.61	126.73	56.44	125.28

截至2022年6月末，本集团县域存款占比为70.57%，较上年末下降0.05个百分点；县域贷款占比为50.36%，较上年末下降1.64个百分点；县域资产占比为50.00%，较上年末下降0.69个百分点；县域存贷比为53.61%，较上年末下降2.83个百分点。本集团立足重庆，深耕农村经济，支持县域经济发展。

## 2. 业务分部摘要

(除另有注明外, 以人民币百万元列示)	截至2022年6月30日止六个月		截至2021年6月30日止六个月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司银行业务	4,866.2	31.74	5,172.6	34.09
零售银行业务	6,519.7	42.53	6,294.3	41.49
金融市场业务	3,965.5	25.87	3,705.5	24.42
未分配	(21.9)	(0.14)	0.1	0.00
营业收入总额	15,329.5	100.00	15,172.5	100.00

2022年上半年，本集团公司银行业务营业收入48.66亿元，占比31.74%，同比下降2.35个百分点；零售银行业务营业收入65.20亿元，占比42.53%，同比上升1.04个百分点；金融市场业务营业收入39.66亿元，占比25.87%，同比上升1.45个百分点。近年来，本行秉承“零售立行，科技兴行，人才强行”战略，立足服务实体经济，加大对个人及小微的信贷支持，零售银行业务营业收入占比持续提升。

## (六) 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

## 1. 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

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

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

(除另有注明外, 以人民币百万元列示)	净资产(合并)		
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
按企业会计准则	111,208.4	106,044.0	94,632.1
差异项目及金额			
—收购业务形成的商誉	440.1	440.1	440.1
按国际财务报告准则	111,648.5	106,484.1	95,072.2



## 2. 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异原因

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

### (七) 主要会计政策变更及主要会计估计判断

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

## 三、主营业务讨论与分析

### (一) 零售业务

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

#### 1. 个人存贷款业务

个人存款又快又好发展。持续打造“功能型、特色化、场景式”产品的分类管理体系，围绕客户差异化需求，创设星级商户专享存款产品、“脆李存”特色化产品和重要节日专属存款产品，实现客户产品渗透，助推存款持续增长。截至2022年6月末，本集团个人存款余额6,591.72亿元，较上年末增加551.56亿元，增幅9.13%，同比多增216.63亿元；个人存款余额占客户存款总额的80.32%，较上年末提升0.77个百分点；个人存款总量、增量市场份额均居重庆市第一。

零售贷款稳步提升。突出产品创新，实施差异化信贷服务，多措并举齐推零售贷款业务专业化、线上化、标准化，不断巩固零售贷款业务优势地位。截至2022年6月末，本集团零售贷款余额2,734.03亿元，存量市场份额居重庆市第一。消费贷款余额288.86亿元，较上年末增长32.07亿元，同比多增14.98亿元。加大线上消费贷款产品“渝快贷”推广力度，创新推出“质押快贷”自主研发产品，自主创新贷款余额136.07亿元，较上年末增加32.23亿元，同比多增10.55亿元。持续完善新市民金融服务，推出“新市民捷房贷”产品，贷款余额为2.83亿元。

## 2. 银行卡业务

借记卡业务稳健增长。不断健全“江渝”品牌化借记卡产品体系，持续完善产品功能，推出多项权益活动。截至2022年6月末，本行借记卡发卡总量达2,657.40万张，消费交易额243.96亿元。其中，具有补贴异地汇款手续费功能的乡情系列借记卡达1,287.75万张，吸收异地汇入资金300.83亿元。

信用卡业务持续向好。截至2022年6月末，信用卡用信余额112.54亿元，较上年末增长23.09%；其中信用卡分期余额73.86亿元，较上年末增长31.96%。商户业务实现“量质双升”，有效商户达到59.77万户，较上年末增长48.87%；累计交易6.18亿笔，同比增长5.66倍；累计交易额747.89亿元，同比增长4.91倍；商户AUM余额600.37亿元，较上年末增长64.65%；商户LUM余额324.38亿元，较上年末增长32.10%。信用卡资产质量持续提升，不良率1.98%，较上年末下降0.09个百分点。

## 3. 财富管理业务

财富管理业务质效提升。严格准入标准，围绕客户特色权益体系优选合作机构；强化客户分层营销，为高净值客户提供五大类十六项增值服务，建立全方位的综合服务能力。截至2022年6月末，本行代销理财产品余额1,216.95亿元，较上年末增长138.68亿元。上半年实现代理保险产品销售额11.02亿元，同比增长55.43%，实现中间业务收入0.95亿元，同比增长31.94%。不断丰富权益产品体系，本地化特色日益凸显。

## 4. 客户管理

构建精准营销服务体系。在本行大量零售客户的基础上，运用大数据思维和现代科技手段，推动客户数据的深层次挖掘、标签化管理和价值再提升。积极运用金融科技识别客户，开发客户标签179个，初步建成“主体、行为、贡献”多维度客户标签体系，为实现“为客户创产品、为产品找客户”打下良好基础。2022年上半年，全行VIP客户数净增20.11万户，增幅8.3%；VIP客户金融资产余额净增673.7亿元，增幅9.54%；活跃客户达到1,500.96万户，同比增加21.42万户，实现目标客群和客户贡献“双增”。

## 5. 电子分销渠道

深化“人工智能+”服务。建立智能外呼平台自动触达+人工营销的服务模式，上半年机器人外呼183.95万次，占比92.51%；实现信用卡分期和贷款营销产值4.38亿元，同比提升17.43%；智能客服会话量275万条，同比增加41.27%，问题解决率96.41%，同比提升68.52%。

持续创新发展手机银行。新增税快贷、资管产品、公益捐款、扫码办等功能，助推本行数字化转型。截至2022年6月末，本集团手机银行用户达1,307.96万户，上半年净增58.17万户，增幅4.65%；上半年发生交易金额8,368.37亿元，发生财务交易4,192.23万笔。

## (二) 小微业务

本行坚守“支农支小”市场定位，坚持小微金融“线上线下双轮驱动”发展路径，在充分发挥渠道优势的同时，强化金融科技赋能，深耕本地市场，推动小微业务迈上“新台阶”。截至2022年6月末，本行普惠型小微企业贷款<sup>1</sup>突破16万户，达到16.42万户，较年初增加1.18万户，余额突破1,000亿元，达到1,038.02亿元，较年初增加76.31亿元，增速比全行各项贷款增速高7.02个百分点，实现“两增”<sup>2</sup>目标。普惠型小微企业贷款户数、余额继续保持重庆市第一，在2021年度小微企业金融服务监管评价中获评最高级一级，并荣获2021年度小微企业金融服务先进单位。

健全长效服务机制。出台26条普惠金融服务专项举措，制定27条金融服务小微企业长效工作机制，进一步强化顶层设计，增强内部合力。在重庆市各区县打造60家民营小微企业和个体工商户金融服务港湾，进一步发挥小微企业专营支行、普惠金融部或乡村振兴金融部的示范带动作用，下沉服务重心，引领全行小微业务发展。

创新特色融资产品。强化“一行一品”创新，对企业客户新开发上线“税快贷”，针对新能源汽车领域创新“绿色货车按揭贷”；依托“渝快振兴贷”产品平台，对餐饮、超市、医疗等行业定制产品模型，扩大客群覆盖面。深化银担业务合作，推广国家融资担保基金“见贷即保”业务模式，在重庆市首创担保费后置代扣功能，储备专精特新、科技创新、乡村振兴等产业客群110余个，夯实业务发展基础。同时，积极运用支农支小再贷款以及普惠小微贷款支持工具等优惠政策，切实加大信贷投放，传导政策红利，上半年新发放普惠型小微企业贷款利率5.60%。

打造智能办贷流程。打造“小微AI智能工作平台”，为每位员工生成“专属二维码”，开展“全员营销，全渝布码”行动，为小微客户提供便捷的扫码申贷渠道。优化迭代“云签约”“自助抵押”“自助支用”“自助续贷”等线上服务功能，并在重庆市率先实现创业担保贷款自动审批，持续提升小微业务智能化、自助化水平，进一步契合小微客户“短、频、急”的融资需求特点，为其提供高效的办贷体验。

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

<sup>2</sup> “两增”即普惠型小微企业贷款较年初增速不低于各项贷款较年初增速，有贷款余额的户数不低于年初水平。

### (三) 公司业务

本行紧紧围绕国家“一带一路”、成渝地区双城经济圈建设等重大战略，积极开展绿色金融体系建设，聚焦先进制造，助力实体经济做优、做强，持续加大对医疗、教育等“惠民生”领域的支持力度，逐步提升国际结算和跨境服务能力，稳健推进公司业务发展。

#### 1. 公司存贷款业务

截至2022年6月末，本集团公司存款余额1,559.39亿元，较上年末增长57.28亿元；公司贷款余额2,950.48亿元，较上年末增长147.63亿元。

精准支持重大战略。布局大基建，提供“硬支撑”，全行基建类项目贷款余额498.86亿元，较上年末净增27.17亿元；主动对接成渝双城经济圈建设规划，累计向成渝地区重点项目以及四川相关企业授信1,023.41亿元，贷款余额超249.07亿元；加强民生领域金融支持，民生领域贷款余额272.74亿元；推动制造业高质量发展，制造业贷款和制造业中长期贷款余额均位居重庆市第一，分别较上年末净增46.95亿元、17.22亿元。

打造绿色标杆银行。建设“赤道”管理机制，完善赤道原则项目管理办法，对项目进行赤道原则适用性判定和分类管理。推动绿色银行建设落地，引导分支机构加快绿色信贷投放及拓展绿色金融服务。构建绿色产品体系，创新推出清洁及可再生能源收益贷、绿色电力贷、赤道原则项目管理办法，绿色金融改革创新持续推进，打造具有农商特色的绿色金融产品和服务。绿色信贷余额433.39亿元，较上年末增长66.74亿元，同比增速40.46%。

支持实体经济发展。把握业务发展机遇，科技型企业贷款余额535.71亿元，较上年末净增32.22亿元，位居重庆市前列；支持新一代信息技术、新能源及智能网联汽车等新兴产业集群建设，助力重庆市“33条重点产业链”核心企业贷款余额160.63亿元，战略新兴制造业贷款余额133.55亿元，较上年末净增18.23亿元，其中新能源汽车及智能汽车、生物医药增速达68.83%、37.34%。

科技赋能渠道发展。构建对公业务的大数据平台，提供精细化的数据分析和客户洞察；通过智能柜台和江渝实业卡，打造账户、企业网银、卡、现金管理平台的全渠道营销模式。2022年上半年，发放江渝实业卡1.6万张，公司业务全渠道客户新增5,765户；企业网上银行客户累计达14.81万户，上半年发生交易金额7,692.93亿元，同比增长32.93%。

## 2. 机构业务

布局完善机构业务。运用机构平台，深化与市委、局、办沟通机制，及时掌握最新政策动向、资金流向、信息动态，做深做实政银企联动，为市局机构白名单客户提供个性化贷款、理财等产品。落地被征地人员养老保障资金财政专户15个，占重庆市37%；开立农村集体经济组织账户数达4,693户，持续夯实负债业务基础；在分支行设立机构营销中心，细化机构业务营销机制及工作方式，构建重点突破和个性化维护机制，打造“总行、中心、网点”三级营销体系；入围搭建存量房资金监管系统合作银行资格；成为全市首家与重庆市医疗保障局共建全国医保公共服务示范区，打造“医保+银行”服务试点的合作银行。

## 3. 国际业务

2022年上半年，本行实现国际结算量26.81亿美元，结售汇量12.43亿美元。外汇资金交易量稳居重庆本地法人银行首位，其中银行间结售汇交易68.20亿美元，同比增长49.63%；同业拆借交易22.34亿美元，为去年同期的11倍。

首发落地四项新业务。落地首笔与境外同业的外币拆借业务，打通本行跨境同业业务交易通道。落地首笔C-Lending同业拆入业务，持续提升资金交易效率，积极满足流动性需求。落地陆海链融资业务，通过参与陆海链融资场景为企业提供融资54.6万美元，助力企业新增铁海联运贸易融资渠道。落地重庆市首笔“陆海新通道贷”，采用“银担分险”模式为相关企业提供融资支持，为陆海新通道外贸客户拓展融资渠道，有效提升融资结算效率。

打造汇率避险新品牌。积极推出外汇“愉悦宝”品牌，通过线上即期结售汇与对公远期结售汇的便利化服务，提升客户“愉快避险，悦享汇兑，‘宝’驾护航”的服务体验，增强本行外汇业务品牌优势。

## （四）金融市场业务

### 1. 金融同业业务

报告期内，本行市场影响力稳步提升、品牌知名度进一步扩大：荣获中国外汇交易中心颁发的月度“回购创新活跃交易商”“X-Lending活跃机构”“X-Bargain活跃机构”等奖项；蝉联2022年度公开市场业务一级交易商资格，是重庆唯一一家获批该资格的法人机构。在资产负债配置方面，本行根据利率走势合理安排建仓速度，丰富可投资品种，探寻不同市场投资机会；提高负债资源指标利用效率，优化负债期限组合管理；持续拓宽融资渠道；提升客户类型多样化，不断降低负债成本。在交易方面，从理念、规模、标的、策略、系统等方面体系化地进行交易机制建设；不断强化投研能力，持续将研究能力转化为投资能力，以投研一体化建设驱动发展。

截至2022年6月末，本集团债券投资余额4,393.77亿元，其中政府债券和公共机构及准政府债券合计3,081.99亿元，较上年末增加314.34亿元；其他债券规模整体呈下降趋势，其中AAA<sup>1</sup>评级债券884.17亿元，较上年末减少36.86亿元，AA+评级债券194.93亿元，较上年末减少55.44亿元，AA评级债券214.97亿元，较上年末减少35.38亿元。

截至2022年6月末，本集团持有的金融机构债券账面价值1,952.71亿元，其中政策性银行债1,114.17亿元，资产证券化产品697.11亿元，商业银行债121.59亿元，其他金融机构发行的债券19.84亿元。持有的十大金融债券明细如下：

单位：人民币百万元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日
2022年政策性银行债	13,720	3.00	2032/1/17
2022年政策性银行债	10,240	2.98	2032/4/22
2019年政策性银行债	10,000	3.48	2029/1/8
2021年政策性银行债	9,500	3.66	2031/3/1
2021年政策性银行债	7,060	3.12	2031/9/13
2021年政策性银行债	6,380	2.73	2024/11/11
2020年政策性银行债	5,000	3.07	2030/3/10
2018年政策性银行债	4,240	4.88	2028/2/9
2018年政策性银行债	4,000	4.00	2025/11/12
2021年政策性银行债	3,490	3.41	2031/6/7

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



### 2. 资产管理业务

理财子公司紧紧围绕“转型发展”思路，秉承“守正创新、臻于卓越”的经营理念，持续推进转型创新、丰富产品种类，确保公司有序健康发展。截至2022年6月末，公司理财产品规模1,463.32亿元，较上年末增长244.03亿元，增幅20.01%。其中公募理财产品规模1,415.90亿，较上年末提升25.52%。

持续优化公司内部管理。组织队伍及人才建设逐渐完备，推行产品经理制，坚持市场化考核激励机制。强化全面风险管理，搭建事前、事中、事后风险防控的全体系化流程。加强信息科技建设，不断推进风险引擎系统、理财分销系统、理财直销系统建设和优化，加快与各家代销机构完成系统对接。

持续推进业务创新发展。积极推动产品创新，研制开发了中证渝农商理财成渝地区双城经济圈系列指数，并成功发行与该指数挂钩的主题理财产品“成渝宝”，让广大投资者分享成渝经济圈发展红利。积极推进权益市场业务，探索公募REITs、股票红利策略等，不断丰富“固收+”内涵。

### 3. 投资银行业务

主承销非金融企业债务融资工具4只，承销份额合计17亿元；参团承销各类利率债及信用债总额443.49亿；圆满完成本行20亿元永续债的发行工作。

### 4. 资产托管业务

2022年上半年，本行通过加强托管业务营销拓展、推进运营流程持续优化、提升系统科技支撑力度、完善制度建设及合规审查，实现了托管业务的稳步发展。

## （五）金融科技

发挥组织架构效用。持续发挥本行“一会一中心一部”<sup>1</sup>金融科技组织架构效用，优先保障科技条线人才配备和资源供给，2022年上半年科技投入保持稳定增长。2022年上半年完成项目审批立项51项，累计推出线上自营产品十余款，服务客户超千万。截至2022年6月末，全行金融科技人员近500人，其中博士4人，形成覆盖金融能力版图、具备自主可控能力的人才梯队。

夯实数据中台基础。持续推动数据中台建设，推广数据分析平台，为线上贷款产品贷前风控策略、模型优化、贷后风险监控和运营管理等场景提供数据支撑和平台服务。加强政务数据的拓展应用，对接重庆市民政局婚姻数据，减少客户提交纸质婚姻证明操作，上半年服务客户超过5万人次。优化智能数据决策平台，提高产品上线的安全部署能力，日均决策66万笔，决策成功率达99.98%。

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

推进基础平台升级。加快推进万州异地灾备中心建设，保证灾备体系均衡发展。投产使用IaaS私有云平台，助推数据中心的运维自动化。推广分布式架构，利用微服务技术搭建PaaS平台，提供一站式的应用全生命周期管理能力和数据化运营支持；利用分布式数据库提供一致同步的对外数据服务，巩固跨中心的多活部署架构。充分利用自动运维平台、应用智能预警平台、统一日志管理平台等形成的智能化运维能力，促进应用运维能力的整体升级。

打造特色“专利池”和“标准库”。截至2022年6月末，全行各类专利(含受理公示阶段)超120项，累计获得8项软件著作权。围绕金融科技应用，开展内外部标准建设，累计参与6项金融行业标准制定，其中4项已发布，参与14项团体标准制定，其中7项已发布，完成9项企业标准制定。积极参与企业标准“领跑者”活动，3项企业标准入选2021年金融领域企业标准“领跑者”名单，相关标准化建设经验入选金标委《中国金融标准化报告(2021)》。

## (六) 县域金融业务

县域是本集团开展金融服务的主阵地，县域金融业务是本集团长期以来坚持的战略重点，也是主要业务收入来源之一。本集团发挥城乡联动优势，积极创新产品，出台专项激励方案，加大县域金融供给，通过云计算、大数据、人工智能等新技术运用，构建线上线下双向驱动机制，满足农村地区客群分散、流动、快捷等金融需求，县域金融业务取得了较快发展。截至2022年6月末，本集团县域地区贷款余额3,105.04亿元，占本集团贷款余额的50.36%；县域存款余额5,791.52亿元，占本集团存款余额的70.57%；涉农贷款余额2,065.20亿元，较上年末增长107.45亿元。

### 1. 渠道建设

截至2022年6月末，本集团在县域地区共设立5个分行、26个一级支行、110个二级支行及1,310个分理处、1个社区支行、12家村镇银行。为持续深化农村地区基础金融服务，加大乡村振兴支持力度，在县域设立2,502台存取款一体机、447台自助取款机、61台多媒体查询机、1,783台智能综合柜台，建成并上线运行455个农村便民金融自助服务点。同时，将人社服务合作网点不断向县域延伸，积极打造社银“就近办”服务圈，让群众充分享受社银“一体化”服务带来的便捷，设立“就近办”网点79个，布放制卡设备221台。有效扩展了客户服务范围，向县域客户提供更加便捷的服务，在便民惠农的同时有效延伸本行金融服务触角。

加大县域电子渠道建设，积极营销江渝卡、福农卡、乡村振兴卡等业务。截至2022年6月末，在县域累计发行2,086.47万张借记卡，占本行发行借记卡的78.52%，其中发行乡村振兴卡17.97万张；发行信用卡140.86万张，占本行发行信用卡的77.50%，较上年末增加12.19万张；开通手机银行用户1,039.97万户，占本行手机银行开户数的79.81%，较上年末增加47.10万户。随着电子设备的逐步优化和发卡数量的不断增加，进一步提高了本行金融业务在县域的渗透率。



## 2. 业务支持

注重挖掘区域价值，以客户为中心，以市场为导向，有效助力县域经济发展。截至2022年6月末，县域地区个人存款**5,144.18**亿元，较上年末净增**434.89**亿元，占本集团个人存款余额的**78.04%**。多措并举推进“国债下乡”，上半年县域地区所在分支行承销国债净值**2.69**亿元，占全行销售净值的**82.52%**。全方位满足农村客群信贷需求，县域地区个人贷款余额**1,928.37**亿元，占本集团个人贷款余额的**70.53%**。创新消费帮扶模式，加强银政合作，持续组织“乡村有好物·渝快助振兴”直播带货活动，累计带动县域地区特色农副产品销售额约**350**万元，切实赋能乡村振兴。

围绕助力城乡融合发展、农业农村现代化等重点领域，切实发挥金融支持乡村振兴作用。加大农村基础设施贷款投放力度，截至2022年6月末，公司类涉农贷款余额**639.38**亿元，较上年末增长**24.58**亿元。梳理区域特色，确定产业发展方向，逐步推动“一县一贷”落地，持续支持脱贫地区巩固拓展脱贫攻坚成果的基础设施、公共服务设施等项目。聚焦涉农光伏发电项目，累计营销涉农光伏项目**11**个，支持金额**6.51**亿元。支持提升粮食综合生产能力，对复垦项目累计授信**160.17**亿元，累计发放贷款**102.09**亿元，累计支持**18.68**万亩农村建设用地复垦。

理财子公司通过打造符合农村地区特点的“惠农”主题系列和“乡村振兴”主题系列理财产品，开创“财富管理+乡村振兴”新模式，为农村投资者提供财富最优化配置，将支农惠农落到实处。金租公司重点支持文化旅游、生态工程、乡村振兴和现代农业等项目投放，在重庆市租赁资产余额**151.79**亿元，其中县域占比**79.02%**，上半年新投放重庆市租赁项目金额**39.81**亿元，其中县域占比**78.85%**。

## （七）主要控股参股公司情况

### 1. 控股子公司情况

#### （1）村镇银行

渝农商村镇银行是本行作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的总称。发起设立村镇银行，对于本行践行乡村振兴战略、切实履行社会责任、进一步提升服务新农村建设的广度和深度、拓展业务发展空间、构建可持续的盈利增长模式，具有十分重要的意义。截至报告期末，本行在**5**省区**12**县(区、市)共设立了**12**家渝农商村镇银行，持股比例均不低于**51%**，注册资本**16.62**亿元，资产总额**47.31**亿元，净资产**18.37**亿元，存款余额共计**20.89**亿元，贷款余额共计**40.40**亿元，不良贷款率**1.35%**，拨备覆盖率**306.93%**，实现净利润**0.24**亿元，整体业务发展稳健，资产质量保持稳定，主要风险监管指标达标，可持续发展能力不断增强。

## (2) 渝农商金融租赁有限责任公司

渝农商金融租赁为本行的控股子公司，成立于2014年12月，注册资本25亿元。主要从事融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、同业拆借、向金融机构借款、租赁物变卖及处理业务、经纪咨询、在境内保税地区设立项目公司开展租赁业务等。本行持有渝农商金融租赁80%的股份。截至报告期末，渝农商金融租赁总资产530.29亿元，净资产55.83亿元，报告期内实现净利润5.66亿元。

## (3) 渝农商理财有限责任公司

渝农商理财为本行全资子公司，成立于2020年6月，是全国农商行及西部法人银行首家理财子公司，注册资本20亿元。主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。截至报告期末，渝农商理财总资产26.49亿元，净资产25.84亿元，报告期内实现净利润2.16亿元。

## 2. 主要参股公司

重庆小米消费金融有限公司是重庆市第二家开业的持牌消费金融公司，成立于2020年5月，主要从事发放个人消费贷款业务，注册资本15亿元，本行持有其30%的股份。截至报告期末，小米消金总资产96.61亿元，净资产14.12亿元。

# 四、经营中关注的重点问题

## (一) 关于盈利情况

报告期内，本集团实现营业收入153.29亿元，同比增长1.57亿元，同比增速1.03%；实现净利润64.96亿元，同比增长6.78亿元，增速11.66%，增速同比提升1.16个百分点。主要得益于一是业务规模稳步增长。集团资产规模突破1.3万亿元，较上年末增长499.64亿元，增速3.95%。贷款规模突破6,000亿元，较上年末增长344.14亿元，增速5.91%。存款规模突破8,000亿元，较上年末增长613.04亿元，增速8.07%，增量、增速均创新高。二是业务结构持续优化。贷款占比和存款占比持续提升，各项贷款占资产总额比例为46.86%，较上年末提升0.87个百分点，各项存款占负债总额比例为68.13%，较上年末提升2.66个百分点。一方面围绕国家稳经济大盘定位，把握成渝双城经济圈建设周期，进一步发挥本土金融优势，推动国家及地方重大战略落地实施，重点发力绿色信贷、基建类信贷等民生领域。另一方面坚持“零售立行”战略，有效发挥点多、面广、人熟、地熟优势，持续推进线上产品及场景创新，持续推动零售业务稳步发展。三是金融市场自营业务贡献提升。集团实现资金业务投资收益12.78亿元，同比增加8.26亿元，增速182.71%，主要是本集团结合利率走势，择时投资，把握交易时机，提升综合收益。

展望下半年，我国经济呈现持续恢复态势，稳经济大盘系列政策措施不断更新，同时成渝双城经济圈建设逐步推进，本集团将通过把握区域发展机遇、坚守战略定位、优化业务结构等一揽子举措，在成渝区域经济建设发展方面稳步发力，紧抓增量市场空间，以规模驱动营收，同时强化资产质量管控，差异化开展财务资源配置，促进业绩保持稳健。

一是深化“零售立行”战略定位，继续加大贷款投放，同时根据市场形势动态调整行内资源配置，择机通过“以量补价”“以价促量”等方式持续增强信贷业务韧性。二是继续加强存款拓展，把握银行存款利率浮动定价机制改革契机，持续夯实低成本客户存款的量价基础，同时积极申请再贷款、再贴现等央行货币政策工具，提升低成本负债占比，释放净利息收益空间。三是强化市场研判，积极优化投资结构，把握投资节奏，在波动的经济周期内推动资金业务收益稳步增长。四是继续提升成本精细化管理水平，精准配置资源，持续优化费用支出结构，加强投入产出分析，充分发挥财务资源的撬动作用。

### （二）关于净息差

2022年上半年，本集团净息差为2.03%，同比下降20个基点，较上年末下降14个基点。一方面今年贷款市场报价利率(LPR)连续下调，同时本行积极落实减费让利政策及监管导向，切实降低实体经济融资成本及住房按揭贷款成本，各项贷款收益率同比下降21个基点。同时受资金市场利率下行影响，资金业务收益水平也有所下降。另一方面本集团坚持对负债成本的精细化管理，平衡规模增长与结构优化，实现负债成本的良好管控，本年负债端成本率2.21%，同比下降4个基点，对净息差形成有力支撑，但由于下降幅度不及资产端，净息差总体呈下降趋势。

展望下半年，为实体经济降低综合融资成本的政策基调整体不变，同时市场利率下降将带动非信贷类资产收益率下行，净息差或将持续承压，但本行将继续加快业务结构转型升级，同时提升存款等核心负债优势，力争在2022年下半年将净息差控制在合理水平。从资产端看，一是抓住成渝双城经济圈建设释放的增量信贷需求，继续加大贷款投放，持续稳定贷款占比，继续“以量补价”和“以结构补价”，稳定贷款收益。二是加强市场利率前瞻性研判，把握交易时机，丰富交易策略，做好“产品结构、期限结构”的合理摆布，加快向交易型、轻型业务转型，提升资金使用效益。从负债端看，充分发挥揽储优势，持续巩固负债端“护城河”优势，为集团资产端提供有力支撑。一是把握存款利率浮动上限要求时机，持续做好存款量价管控，巩固存款发展质效。二是结合业务发展需要，拓展多元负债，继续积极申请再贷款、再贴现等相对低成本资金，优化负债结构，稳定负债成本。

### (三) 关于资产质量

2022年上半年，国内疫情形势有所反复、宏观经济面临“三重压力”、国际政治经济争端升级的背景下，本集团积极贯彻落实国家稳经济大盘相关政策，持续推进信贷结构优化，严把实质风险，审慎开展贷款分类管理，进一步加强资产质量管控，后四类贷款占比继续保持稳步下降趋势，不良生成率同比下降，资产质量总体向好。

一是资产质量保持向好趋势。截至2022年6月末，本集团后四类贷款占比**2.98%**，较上年末下降**0.19**个百分点，其中：不良贷款率**1.23%**，较上年末下降**0.02**个百分点；关注贷款占比**1.75%**，较上年末下降**0.17**个百分点，各项指标继续保持同业良好水平。

二是资产质量下迁压力有所缓解。经过前期有序出清潜在风险，本集团资产质量下迁压力持续得到缓解，上半年不良贷款生成率同比下降，公司类不良贷款实现“双降”，其中不良余额较上年末下降**9.25**亿元，不良率较上年末下降**0.41**个百分点。

三是零售贷款不良率虽有所上升，但总体风险可控。上半年，受疫情等因素影响，本集团零售贷款不良率有所上升。但从新生成的零售类不良贷款看，大多具有充足的第二还款来源并足额计提了减值准备，其中有保贷款占比达到**85%**，并且抵质押贷款占比为**75%**，其押品评估价值对抵质押贷款本金的覆盖倍数达到**1.72**倍，能够有效缓释本行风险暴露，并且平均减值计提比例已达到**67%**，总体上风险可控。

四是重点领域风险总体可控。涉房贷款方面，本集团对房地产开发贷款一直坚持审慎的准入标准，实行严格的名单制管理，截至2022年6月末，本集团公司类房地产贷款余额**45.43**亿元，仅占各项贷款的**0.74%**，且保持无不良贷款，而本集团住房贷款主要以刚需项目、首套房需求为主，重庆地区个别房地产项目停工缓建和未及时交付情况，涉及本行的信贷规模极小，总体上本集团涉房贷款风险可控。延期贷款方面，截至2022年6月末，本集团按照疫情期间相关政策办理了延期还本付息的中小微贷款余额为**77**亿元(不含应计利息)，较上年末减少**11**亿元，占本集团贷款余额的**1.25%**，较上年末下降**0.26**个百分点。本集团针对上述贷款持续开展风险评估，动态实施风险分类管理，准确反映资产质量，并充足计提减值准备，有序释放延期贷款风险。截至2022年6月末，上述贷款平均减值计提比例为**34%**，总体上对本集团后续经营的影响较小。

展望2022年下半年，国内疫情形势有所缓解，国家稳经济大盘相关举措将持续落地，预计国内宏观经济将保持恢复态势。在此背景下，本集团一方面将紧跟政策导向，助推国内经济持续复苏，促进业务稳健发展。另一方面加强贷后管理及风险评估，严把实质风险开展资产分类管理，前瞻性计提减值准备，抓好存量不良资产的清收处置，稳步提升经营效益。总体上，预计本集团下半年资产质量将延续稳定态势，相关指标持续可控且继续保持良好水平。

#### （四）关于减值准备

本集团始终坚持合规、审慎、稳健经营，坚持效益与规模并重、质量与速度并重、内控与发展并重的经营理念。截至2022年6月末，本集团信用风险损失准备余额为306.90亿元，较上年末上升33.41亿元，其中信贷资产减值准备余额为285.93亿元，拨备覆盖率376.83%，拨贷比4.64%，分别较上年末增长36.58个百分点、0.37个百分点，继续保持较高水平并维持在上市银行前列。逾期90天以上贷款拨备覆盖率627.74%，逾期60天以上贷款拨备覆盖率561.34%，分别较上年末增长46.69个百分点、44.41个百分点，风险抵补能力得到进一步增强。

#### （五）关于金融科技赋能业务发展

深化金融科技应用。充分发挥感知认知引擎的智能化服务支撑能力，推广应用“方言银行”“空中柜面”等特色化服务，其中“方言银行”加强方言能力建设及场景应用，推进智能语音标注、训练一体化平台部署升级，识别能力进一步提升；“空中柜面”累计上线各类交易27支，推广运用至21家分支行398个网点。持续推进乡村振兴金融服务管理平台项目建设工作，推进重庆市农村信用评价体系建设，提升农户信贷覆盖面。

丰富数字产品体系。持续推出和完善票快贴、渝快贷、房快贷、税快贷、捷房贷等特色自研产品，已上线的自主创新数字产品数量达到16款，全面覆盖信用、抵押、质押、贴现、分期等业务种类，业务规模稳步增长，整体风险保持平稳。新推出线上二手房按揭贷款业务，对传统线下按揭贷款的替代率达到92%；渝快乡村贷新增花椒种植、榨菜种植、烟草种植等客群，助推乡村振兴战略落地。

强化线上渠道建设。上线新一代企业网银，构建全新对公共享中台服务体系，实现企业网银的个性化定制；采用全新的UI设计，注入品牌元素，提供智能客服和专属客户经理服务，全面提升用户体验；打造“企业服务+”，推出场景化服务，赋能企业管理与员工协同，为企业打造数字化金融生态环境。推进密码控件系统改造升级，引入客户身份云识读、人脸保镖等智能风控工具，全面提升电子渠道安全性、体验感。

构建数字运营体系。上线数字化运营分析平台一期功能，实现渝快贷等数字产品在各渠道全流程业务办理的数据分析闭环。整合运用H5通用留资配置工具和数字化运营分析平台，对接线上线流量渠道进行数字化场景获客。建立贷款顾问服务机制，提升客户办理信贷业务的体验。上线客户体验管理监测平台，逐步形成客户体验的“监测—收集—分析—预警—反馈”的管理闭环，提升业务质量及客户体验。



## 五、风险管理

报告期内，面对新冠肺炎疫情和国际局势导致的国内经济发展环境复杂性、严峻性、不确定性上升压力，本集团统筹疫情防控和经营发展，继续从“搭平台、严监测、重评估、强计量、抓落实”5个方面发力，积极应对复杂外部局势、趋严监管态势和经营转型趋势；坚决贯彻全国稳住经济大盘会议精神及相关政策，在加大助企纾困力度的同时加强风险防范，严守风险底线。一是资产质量保持稳定，风险抵补水平较好。通过强化目标管控，增强风险分类与减值计提、不良处置的有效联动，在有序出清风险的同时保持了资产质量总体稳定和较好的风险抵补水平。二是政策机制更趋完善，助力经营稳健发展。制定年度风险偏好、风险管理工作意见，评估修订20项制度办法，使风险政策更加适应监管要求和管理实际；对线上授信产品建立从产品创新、模型策略评审到运行后评估的风控闭环机制；健全激励机制，引导分支机构夯实“基础管理”“过程管理”；启动实施模型风险管理。三是系统工具日臻优化，智能风控稳步推进。风险数据集市进一步强化整合和展示功能，打造客户统一风险视图，分支机构月均使用率显著提升；新版非零内评模型完成开发，零售违约损失率模型上线投产，风险成本参数更加深入应用于贷款定价；持续优化大额风险暴露系统，为授信集中度管控提供有力支持。

下一步，本集团将从“不断优化风险管理机制工具、及时监测应对各类风险信号、切实提高风险评估效能、提升量化分析对决策的精准支持”等方面发力，持续提升全面风险管理水平。

### （一）风险管理架构

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

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

### （二）信用风险管理

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

2022年上半年，本集团积极贯彻落实国家稳经济大盘各项政策，围绕“强管理、控风险、稳发展”的工作思路，强化信用风险管控。一是持续完善信用风险管理体系，定期出台信贷投向指引，推进信贷资产结构优化，完善贷后管理机制。运用大数据风险预警和贷后智能化管理工具，加强对疑点数据及预警信号排查，前瞻性开展信贷管理。二是落地稳经济大盘政策，对符合条件的贷款实施延期还款，助推受疫情影响企业及个人逐步恢复生产经营，同时缓解资产质量下迁压力。三是加大风险评估力度，对延期还本付息贷款等重点领域持续开展风险评估工作，有序出清潜在风险。四是不断增强风险计量技术支撑。开展非零售和零售内评模型优化，完成年度评级更新，提升内部评级的准确性，同时开展信用风险压力测试，量化评估本集团在宏观经济压力情况下的信用风险水平。五是严控集中度风险，严格开展大额风险暴露管理，推进管理系统运用，截至2022年6月末，本集团大额风险暴露相关指标均优于监管标准。

### （三）市场风险管理

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

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

2022年上半年，本集团持续提升市场风险主动管理能力，稳步推进各项管理工作。一是修订《市场风险管理办法》《市场风险应急预案》《市场风险限额管理实施细则》《市场风险压力测试实施细则》和《交易账簿与银行账簿划分实施细则》，进一步完善“一办法、多细则”的制度体系，夯实管理基础。二是制定全年市场风险限额方案，明确管控措施，积极研究和应对市场波动，分频次做好风险监测和提示。三是根据当前宏观政策及经济形势，合理调整压力测试情景，定期开展压力测试，完成人行部署的压力测试项目，审慎评估不同压力情景对资本的影响，确保具有对极端情景的风险抵御能力。四是加强利率及汇率研判，定期开展宏观环境分析，提高市场风险分析的前瞻性。五是启动市场风险管理系统建设，以进一步提升管理精度和效率。

#### 1. 利率风险分析

利率风险是本集团面临的主要市场风险。本集团定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对经济价值和净利息收入的影响。

2022年上半年银行体系流动性总体保持合理充裕。上半年受疫情反复影响，我国经济面临较大下行压力，在经济增速放缓的预期推动下，10年国债利率向下突破2.7%，货币政策持续保持灵活适度，1月央行降低中期借贷便利利率，上半年1年期LPR由3.8%下调至3.7%，5年期LPR由4.65%下调至4.45%，各期限的shibor利率整体呈现较大幅度的下行趋势。下半年国内经济复苏依然面临诸多困难，本集团将高度关注宏观货币政策和国内外疫情态势，提高利率风险管理前瞻性，加强内外部利率差异化、精细化定价，促进本集团收益和市场价值持续提升。

本集团利率风险缺口按合同重定价日或到期日(两者较早者)结构如下表:

(以人民币百万元列示)	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
2022年6月30日						
利率缺口	(190,310.4)	(7,752.2)	44,790.4	212,346.2	43,366.4	102,440.4
2021年12月31日						
利率缺口	(104,059.6)	(181,413.7)	(732.6)	345,362.3	38,449.1	97,605.5

截至2022年6月末,本集团各期限累计利率风险缺口1,024.40亿元,较上年末增加48.35亿元。

## 2. 利率敏感性分析

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

(以人民币百万元列示)	本集团 2022年6月30日		本集团 2021年12月31日	
	对净利润 的影响	对其他综合 收益的影响	对净利润 的影响	对其他综合 收益的影响
利率基点变动				
上升100个基点	(150.5)	(2,943.9)	505.6	355.2
下降100个基点	134.3	3,192.8	(505.6)	(355.2)

剔除现金及存放中央银行款项和剩余到期日为即期偿还的部分后,本集团下一个重定价日(或到期日,以较早者为准)在1年以内的金融资产和金融负债为利率风险净缺口,收益率曲线平行上升或下降100基点的情形下,对本集团净利润的影响分别是减少1.51亿元、增加1.34亿元。

本集团根据“以公允价值计量且变动计入其他综合收益”的各项金融资产的估值方式,评估其在收益率曲线平行上升或下降100基点的情形下,对集团其他综合收益的影响,分别是减少29.44亿元、增加31.93亿元。

## 3. 汇率风险分析

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



2022年上半年，美元进入加息周期，叠加俄乌战争的外溢影响，自4月开始美元币值快速攀升，5月有所回撤，上半年美元兑人民币汇率升值5.02%，美元兑人民币汇率波动区间在6.311与6.797之间。在美元升值的情况下，本行较年初适当增加了美元敞口，截至6月末，外汇总敞口为正敞口6.7亿元，外汇风险整体可控。展望下半年，多数主要经济体面临抗通胀压力，或将存在多次加息的可能；同时地缘冲突的外溢影响仍在持续，下半年人民币兑外汇汇率走势不确定性较大。本集团将持续关注全球经济形势，加强对外汇汇率走势的研判，合理配置本外币资产，通过加强外汇存贷规模动态管理、合理安排外汇资金运用等方式，提高外汇敞口风险管理能力和外汇资产负债管理水平，积极探索运用汇率衍生金融工具对冲汇率风险。

2022年6月末，本集团资产负债表内外币折人民币后头寸情况见下表：

(以人民币百万元列示)	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他货币折合人民币	合计
2022年6月30日净头寸	101,077.6	1,149.5	204.5	8.8	102,440.4
2021年12月31日净头寸	96,801.8	551.4	267.8	(15.5)	97,605.5

#### 4. 汇率敏感性分析

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

(以人民币百万元列示) 汇率变动	2022年6月30日 对净利润的影响	2021年12月31日 对净利润的影响
人民币升值5%	(43.1)	(20.7)
人民币贬值5%	43.1	20.7

### (四) 流动性风险管理

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

本集团董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层下设资产负债管理委员会和风险管理委员会负责制定与本集团流动性风险整体管理有关的政策及策略，资产负债管理部、风险管理部、资金营运部、国际业务部及其他相关部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理组织架构。本集团通过持续开展全行头寸的监测与管理，确保支付。加强流动性风险监测工作，结合FTP内部资金转移定价系统的使用，提高系统内资金调度管理水平。本集团按年更新流动性风险压力测试情景，按季开展流动性风险压力测试，以检验在极端压力情况下本集团的风险承受能力，结果显示，压力情景下的流动性风险管理难度虽然有所增加，但仍处于可控范围。

本集团坚持审慎、合规的经营理念，持续优化资产负债结构，制定并执行2022年流动性风险偏好和限额管控方案，结合外部环境和内部业务变化需求，完善优化前瞻性测算流程，滚动开展前瞻性流动性风险指标测算，提前部署、动态调整流动性风险管理策略，助推流动性风险各项指标持续达标。持续加强对日间流动性风险管理，改进流动性风险管理信息系统，加强对优质流动性资产的监测管控，助推精细化管理落地。

2022年上半年，在疫情常态化防控背景下，货币政策继续保持稳健，人民银行灵活运用货币政策工具开展跨周期调节，保持流动性总量与市场需求相适配，银行体系流动性总体保持合理充裕。本集团严格履行流动性风险限额管控机制，流动性水平保持良好，反映本集团流动性状况的主要指标均满足监管要求。

本集团通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。截至2022年6月末，本集团流动性缺口分析如下：

(以人民币百万元列示)	已逾期/无期	以合同到期日划分的未折现合同现金流						合计
		即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
2022年6月30日								
资产负债净头寸	50,208.0	(217,180.5)	(20,930.8)	(65,069.2)	(213,640.2)	203,468.3	647,473.2	384,328.8
2021年12月31日								
资产负债净头寸	53,387.6	(207,640.1)	(32,354.2)	(104,930.1)	(149,269.5)	237,057.3	578,588.3	374,839.3

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

截至2022年6月末，本集团流动性比例如下：

流动性比例(%)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
人民币	87.47	79.86	57.06
外币	151.20	92.89	98.87

流动性比例为流动性资产除以流动性负债。

## 管理层讨论与分析

截至2022年6月末，本集团净稳定资金比例如下：

(以人民币百万元列示)	2022年6月30日	2022年3月31日
可用的稳定资金	892,415.64	889,965.27
所需的稳定资金	701,207.57	728,820.19
净稳定资金比例(%)	<u>127.27</u>	<u>122.11</u>

净稳定资金比例为可用稳定资金除以所需的稳定资金。该指标用以衡量商业银行是否具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。

截至2022年6月末，本集团流动性覆盖率如下：

(以人民币百万元列示)	2022年6月30日
合格优质流动性资产	176,563.38
未来30天现金净流出量	65,414.45
流动性覆盖率(%)	<u>269.91</u>

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

## （五）操作风险管理

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

报告期内，本行持续健全操作风险管理体系，严密防范重大操作风险事件，力求实现操作风险的全面识别与有效控制。一是持续监测识别操作风险。不断优化关键风险指标监测体系，定期收集指标数据与风险损失数据，夯实风险计量基础。二是全面评价改进风控措施。通过制度后评估，识别梳理各项经营管理活动流程中关键风险环节，更新优化风控措施提升管理能力。三是开展多项风险检查。以案件风险排查为主线，以现场和非现场相结合的方式全面筛查潜在操作风险点，组织实施现金管理、账户管理、会计档案管理等操作风险易发领域专项检查与督导，强化重点领域风险防范。四是夯实业务连续性管理。统筹制定演练计划，合理利用演练资源，有序开展全行业务连续性演练，深入开展全面业务影响分析，持续梳理全行重要业务及其依赖关键资源，夯实业务连续性管理基础。五是提升外包风险管理质效。制定外包业务条线案件风险排查方案，组织各机构逐笔排查外包业务全生命周期各环节风险隐患与控制成效，落实信息科技外包风险专项评估，严防重点外包领域风险。

## （六）声誉风险管理

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

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

## （七）信息科技风险管理

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

报告期内，本行持续完善信息科技风险管理体系，提升信息科技风险管理效能，未发生重大信息科技风险事件。一是深耕制度体系。根据监管要求及本行管理实际，更新信息科技风险管理、外包风险管理相关制度，提升制度的全面性、有效性和可操作性。二是加强信息科技基础设施建设。积极开展异地灾备中心重建项目，提升灾备中心承载与保障能力，支撑科技活动长期稳健开展。三是落实信息科技运维管控。灵活应对疫情反复局面，持续优化应急运维模式，做好重要信息系统7×24小时现场值守，有效保障本行生产运行稳定。四是强化风险评估监测。组建专家小组落实重要信息系统项目建设前的风险评估环节，定期开展信息科技风险监测分析，持续完善本行信息科技风险管理体系。

## （八）反洗钱风险管理

本行践行风险为本方法，进一步完善工作机制，加强主动管理，有效提升风险防范水平。

报告期内，本行持续对业务制度实施反洗钱合规审查，促进反洗钱与业务经营管理有效融合，全面夯实工作基础；建立数据质量监督平台，配置专项绩效持续开展数据治理，进一步提升反洗钱数据质量；推进洗钱风险自评估，强化风险管理能力建设；开展问题跟踪检查，优化督导机制，提升问题整改成效；召开反洗钱联席会，促进反洗钱信息跨机构共享，实现部门间协调联动；开展专题宣传培训，营造良好的反洗钱氛围，不断增强反洗钱内生动力。

## （九）内部审计情况

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

坚持服务组织目标，进一步提升审计监督水平。主动作为，恪尽职守，系统梳理内外部要求，结合本行实际，突出审计重点，做好审计项目，坚持问题导向、风险导向、目标导向，促进国家政策、监管要求、总行战略落地。

报告期内，内部审计稳中求进，守正创新，持续推进改革，持续完善内控评价体系，夯实问题整改基础，健全队伍管理机制。推行“项目认领制”“组长负责制”“流程倒逼制”三项机制，提高审计工作质效，推行“机构与机构”“项目与项目”“检查结果与条线考核”三个联动，提高问题整改实效，发挥好内审“自查自纠”“未雨绸缪”“价值引导”三个作用，助力全行高质量发展。

## (十) 关联交易情况

报告期内，本行按照上市银行要求，持续完善本行关联交易管理。加强制度建设，根据监管新规和本行关联交易管理实际，修订本行《关联交易管理办法》，并做好关联交易管理的平稳过渡。加强关联方名单管理，向股东、董监高等人员传递关联交易管理的重要性的管理原则，定期向关联方征集信息，并对名单进行动态管理和适时更新，强化关联方识别，筑牢关联交易管理基础。严格关联交易审查审批，把控关联交易合规风险，规范执行关联交易审议与披露标准，及时履行交易备案或报送义务。加强关联交易集中度管控，定期监测主要股东及全行关联方集中度指标，防范集中度风险，报告期内相关指标均符合监管要求。

### 1. 与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行按照中国银保监会、上交所、联交所的有关规定和本行《关联交易管理办法》开展关联交易，发生的关联交易定价公允，符合本行和股东的整体利益。

(1) 根据中国银保监会相关规定，报告期内，经董事会或股东大会审批的重大关联交易共3项。

- ① 本行在报告期内审批了1笔授信类重大关联交易，为渝农商理财有限责任公司事项，该笔交易在报告期末的授信余额为0亿元。
- ② 本行在报告期内审批的非授信类重大关联交易的交易金额为72.67亿元，情况如下：

单位：人民币百万元

序号	关联方名称	交易类型	交易金额	业务类型
1	隆鑫控股有限公司、重庆渝商再生资源开发有限公司、渝商投资集团股份有限公司、隆鑫集团有限公司	非授信	7,262	债务重组
2	渝农商金融租赁有限责任公司	非授信	5	财顾服务

- (2) 按照上交所相关规定，报告期内，本行对上交所相关规定下关联自然人发放贷款的余额为**686.28**万元。与上交所规定下的关联方发生的经董事会和股东大会审议的关联交易如下：

本行第五届董事会第六次会议和2022年第一次临时股东大会分别于2022年1月24日和2022年4月12日审议通过了《关于审议隆鑫集团有限公司等十三家公司预重整实质合并重组事项的议案》，同意隆鑫集团有限公司等十三家公司预重整实质合并重组方案，本行合并申报债权金额为**72.62**亿元。详情可参阅本行于2022年3月25日在上交所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》(公告编号：2022-013)。

### 2. 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3. 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

### 4. 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性债权债务往来。

### 5. 关联财务公司业务往来

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

### 6. 其他重大关联交易

报告期内，除上述交易外，本行不存在符合证券监管部门规定的其他重大关联交易。



## 六、资本管理

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

2022年上半年，本集团持续推进资本管理精细化，制定并执行2022-2024年资本规划，合理安排风险加权资产计划，调整业务结构，提升资本使用效率，保持资本持续增长，进一步夯实全行资本实力，不断增强服务实体经济能力。报告期内各项资本指标表现良好，为集团业务稳健发展和战略实施提供了有力保障。

### (一) 资本充足率情况

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

截至2022年6月末，本集团资本充足率为15.36%，较上年末上升0.59个百分点；核心一级资本充足率、一级资本充足率分别为12.82%、13.57%，较上年末上升0.35、0.59个百分点。本集团各级资本充足率较上年末均有所上升，一方面内外部资本补充按计划推进，净利润稳步增长，成功发行20亿元无固定期限资本债，各级资本得到有效补充；另一方面，业务结构持续向“轻资产”方向调整，自营投资配置持续转向低权重业务，风险加权资产增速低于资产增速。

下表列示于所示日期本集团和本行资本充足率的相关资料。

本集团及本行资本充足率计算结果 (除特别注明外， 以人民币百万元列示)				
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	104,237.2	94,572.6	101,073.5	92,637.8
一级资本净额	110,351.6	100,570.9	105,172.6	96,636.1
资本净额	124,865.4	114,245.9	119,665.7	110,410.3
风险加权资产	813,007.8	757,799.7	810,234.5	764,783.2
其中：信用风险加权资产	754,204.4	702,677.1	752,599.5	710,707.3
市场风险加权资产	5,267.3	4,768.9	4,098.9	3,722.2
操作风险加权资产	53,536.1	50,353.7	53,536.1	50,353.7
核心一级资本充足率(%)	12.82	12.48	12.47	12.11
一级资本充足率(%)	13.57	13.27	12.98	12.64
资本充足率(%)	15.36	15.08	14.77	14.44



本集团资本充足率情况表 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<b>核心一级资本</b>	<b>104,432.9</b>	101,270.7
实收资本可计入部分	<b>11,357.0</b>	11,357.0
资本公积可计入部分	<b>19,429.6</b>	19,892.9
盈余公积和一般风险准备	<b>30,684.2</b>	28,812.1
未分配利润	<b>42,091.5</b>	40,452.3
非控制性权益	<b>870.6</b>	756.4
<b>核心一级资本扣除项目</b>	<b>(195.7)</b>	(197.2)
商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	-	-
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延 税负债后的净额	<b>(206.1)</b>	(207.6)
其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	<b>10.4</b>	10.4
<b>核心一级资本净额</b>	<b>104,237.2</b>	101,073.5
<b>其他一级资本</b>	<b>6,114.4</b>	4,099.1
无固定期限资本债	<b>5,998.3</b>	3,998.3
非控制性权益	<b>116.1</b>	100.8
<b>一级资本净额</b>	<b>110,351.6</b>	105,172.6
<b>二级资本</b>	<b>14,513.8</b>	14,493.1
二级资本工具及其溢价可计入金额	<b>5,000.0</b>	5,000.0
超额贷款损失准备	<b>9,311.2</b>	9,291.4
非控制性权益	<b>202.6</b>	201.7
<b>资本净额</b>	<b>124,865.4</b>	119,665.7
<b>风险加权资产总额</b>	<b>813,007.8</b>	810,234.5
<b>核心一级资本充足率(%)</b>	<b>12.82</b>	12.47
<b>一级资本充足率(%)</b>	<b>13.57</b>	12.98
<b>资本充足率(%)</b>	<b>15.36</b>	14.77

下表列示于所示日期本集团按照权重法计量的信用风险暴露情况。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	风险暴露	未缓释 风险暴露	风险暴露	未缓释 风险暴露
表内信用风险	<b>1,301,927.8</b>	<b>1,247,559.1</b>	1,256,038.2	1,226,535.2
表外信用风险	<b>27,572.8</b>	<b>13,987.1</b>	18,224.9	14,165.3
交易对手信用风险	<b>21,875.4</b>	<b>21,875.4</b>	22,152.3	22,152.3
合计	<b>1,351,376.0</b>	<b>1,283,421.6</b>	1,296,415.4	1,262,852.8

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

## (二) 杠杆率情况

本集团按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》的规定计量并披露杠杆率。

截至2022年6月末，本集团杠杆率8.21%，较上年末小幅上升0.02个百分点。

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2022年6月30日

并表总资产	1,315,815.4
并表调整项	—
客户资产调整项	—
衍生产品调整项	86.8
证券融资交易调整项	198.3
表外项目调整项	27,763.7
其他调整项	(195.7)
<b>调整后的表内外资产余额</b>	<b>1,343,668.5</b>

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2022年6月30日

表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	1,310,598.7
减：一级资本扣减项	(195.7)
<b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>	<b>1,310,403.0</b>
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	21.1
各类衍生产品的潜在风险暴露	86.8
已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	—
减：因提供合格保证金形成的应收资产	—
减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	—
卖出信用衍生产品的名义本金	—
减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	—
<b>衍生产品资产余额</b>	<b>107.9</b>
证券融资交易的会计资产余额	5,195.5
减：可以扣除的证券融资交易资产余额	—
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	198.3
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	—
<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>5,393.8</b>
表外项目余额	49,953.1
减：因信用转换减少的表外项目余额	(22,189.4)
<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>27,763.7</b>
一级资本净额	110,351.6
调整后的表内外资产余额	1,343,668.4
<b>杠杆率(%)</b>	<b>8.21</b>

## 七、展望

### (一) 行业格局和趋势

2022年上半年，面对俄乌冲突爆发、全球通胀加剧和粮食能源危机风险增大等复杂严峻的国际形势，以及国内疫情反弹等超预期冲击考验，我国GDP同比增长2.5%，展现出良好的韧性。下半年我国经济工作将坚持稳中求进总基调，保持经济运行在合理区间，力争实现最好结果。上半年重庆区域经济总体运行在合理区间，GDP同比增长4.0%，高于全国水平1.5个百分点，其中固定资产投资同比增长6.9%，规模以上工业增加值同比增长6.3%，居民收入同比增长6.4%。下半年，重庆将纵深推进成渝地区双城经济圈建设、统筹“一区两群”协调发展、积极培育一流创新主体、提高制造业核心竞争力、全力助推乡村振兴，持续释放区域经济增长潜力。

从银行业发展趋势看，银行业总体上将延续审慎监管思路，坚持底线思维，增强系统观念，统筹做好重大金融风险防范化解工作，不断强化银行业体制机制改革，持续助推经济转型升级和高质量发展。银行机构将全力落实稳住经济一揽子政策措施，更好发挥金融逆周期调节作用，为稳住宏观经济大盘作出更大贡献。

### (二) 公司发展战略及经营计划

本行将深入推进“零售立行、科技兴行、人才强行”三行战略，着力构建“一体四驱”发展体系，以全面数字化转型推进全行“三个变革”，围绕市场化、差异化、强服务和提能力四点精准施策，走好走稳高质量发展之路。2022年下半年主要经营计划如下：

将“大零售”作为业务发展、资源配置、经营贡献的主体。全力提升个人、信用卡、小微金融、乡村振兴以及直销银行业务对全行发展的总体贡献，通过做精产品、做优服务、做好生态、做透客户、做亮品牌，最大限度拓展“大零售”发展空间，切实担起战略使命、做大主体贡献。

将公司金融、金融市场、金融科技、人才队伍作为全行发展相互贯通、目标统一的四大驱动力。公司金融业务注重稳规模、优结构、促转型，成为稳定存贷规模的压舱石。金融市场业务以提升投研能力和交易能力为重点，为全行转型发展提供稳定收益支撑。金融科技聚焦业务和科技融合创新，持续增强科技赋能水平和价值创造力。人才队伍注重打造“营销铁军”，培育一支适应金融发展前沿、改革创新要求、市场竞争挑战和农村金融特色的优秀队伍。

以数字化转型作为重构全行发展潜力和竞争力最重要的突破口，深入推进全行业务模式、管理流程和组织架构“三个变革”。以业务中台建设推进业务模式变革，以管理中台建设推进管理流程变革，以数字化运营推进组织架构变革。全面实施数字化基因改造，推动全行更好发展。

聚焦以客户为中心的价值导向，围绕市场化、差异化、强服务、提能力“四点发力”。在“市场化”方面，持续健全市场化考核约束机制，培育市场化的企业文化，推动绩效分配和财务资源向前台倾斜。在“差异化”方面，各分支机构立足区域特色和自身特点，差异化发力，将优势做到极致，最大限度拓展市场，形成标志性定位。在“强服务”方面，强化全行服务意识，中后台服务前台、总行服务分支机构、全行服务市场和客户。在“提能力”方面，重点提升“反应灵敏、随行就市”的定价能力、“敢于攻坚、善于获客”的营销能力以及“前瞻预判、提早化解”的风控能力。

## 一、公司治理综述

报告期内，本行召开股东大会2次，审议议案9项，审阅汇报事项3项；召开董事会会议9次，审议议案54项，听取或审阅汇报事项30项；召开董事会专门委员会会议27次(其中战略发展委员会会议3次，审计委员会会议5次，关联交易控制委员会会议6次，风险管理委员会会议7次，薪酬委员会会议1次，提名委员会会议1次，消费者权益保护委员会会议3次，三农金融服务委员会会议1次)，审议议案40项，审阅汇报事项21项；召开监事会会议5次，审议议案20项，听取汇报事项8项；召开监事会专门委员会会议5次，审议议案12项，无听取汇报事项。

本行严格遵守香港上市规则附录十四《企业管治守则》所载的原则及守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。报告期内，本行董事面临的法律行为基本涵盖于本行内部风险管控范围。由于本行预计发生需由董事承担责任的事件风险较小，故未根据守则条文第C.1.8条的规定对董事做投保安排。

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

## 二、公司章程修订情况

报告期内，本行未对《公司章程》进行修订。

## 三、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议刊登网站
2021年度股东大会	2022年5月26日	《重庆农村商业银行股份有限公司2021年度董事会工作报告》等7项议案和3项报告	本行官方网站 ( <a href="http://www.cqrcb.com">www.cqrcb.com</a> )、 上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a> )、 香港联交所“披露易”网站 ( <a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a> )
2022年第一次临时股东大会	2022年4月12日	《关于审议选举胡淳为重庆农村商业银行股份有限公司非执行董事的议案》等2项议案	同上

## 四、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### (一) 董事、监事及高级管理人员基本情况

#### 1. 现任董事、监事及高级管理人员资料

##### 董事

姓名	职位	性别	年龄	任期时间 <sup>1</sup>
谢文辉	党委书记、董事长、执行董事、行长	男	50	2014年08月—
张培宗	党委委员、执行董事、副行长、董事会秘书	男	47	2018年12月—
张鹏	非执行董事	男	46	2019年08月—
殷祥林	非执行董事	男	40	2020年12月—
辜校旭	非执行董事	女	51	2020年12月—
宋清华	独立非执行董事	男	56	2017年09月—
张桥云	独立非执行董事	男	59	2018年12月—
李明豪	独立非执行董事	男	44	2019年06月—
李嘉明	独立非执行董事	男	56	2020年12月—
毕茜	独立非执行董事	女	53	2020年12月—

##### 监事

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
杨小涛	党委委员、监事长	男	58	2022年2月—
黄青青	股东代表监事	女	37	2020年10月—
张金若	外部监事	男	41	2020年10月—
胡元聪	外部监事	男	48	2020年10月—
张应义	外部监事	男	49	2020年10月—
郑义	职工代表监事	男	56	2011年11月—
乐小明	职工代表监事	男	45	2019年06月—
周玮	职工代表监事	女	44	2021年11月—

##### 高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期时间 <sup>2</sup>
谢文辉	党委书记、董事长、行长、执行董事	男	50	2013年12月—
王敏	党委委员、副行长	男	58	2015年07月—
董路	党委委员、副行长	女	46	2011年05月—
舒静	党委委员、副行长	女	50	2015年10月—
张培宗	党委委员、副行长、执行董事、董事会秘书	男	47	2016年09月—
高嵩	党委委员、副行长	男	43	2016年09月—

<sup>1</sup> 本表董事任期时间为重庆银保监局批复时间。

<sup>2</sup> 本表行长、副行长任期时间为上级部门任命或提名时间。

## 2. 董事、监事及高级管理人员变动情况

### (1) 聘任及离任情况

刘建忠先生于2022年4月起不再担任本行党委书记、董事长、执行董事及董事会相关专门委员会职务。

杨小涛先生于2022年2月起担任本行党委委员、监事长及监事会相关专门委员会职务。

谢文辉先生于2022年4月起担任本行党委书记，并于2022年8月起担任本行董事长。

### (2) 资料变动情况

张桥云先生于2022年6月辞去凉山农村商业银行股份有限公司独立董事职务。

辜校旭女士于2022年4月不再担任复星金融服务集团董事长职务。

3. 董事、监事及高级管理人员持股变动情况

**现任董事、监事及高级管理人员持股情况**

姓名	职位	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
<b>董事</b>					
谢文辉	党委书记、董事长、行长、执行董事	34,500	46,500	12,000	2022年稳定股价措施
张培宗	党委委员、副行长、执行董事、董事会秘书	28,300	39,300	11,000	2022年稳定股价措施
张鹏	非执行董事	3,800	6,800	3,000	2022年稳定股价措施
<b>监事</b>					
杨小涛	党委委员、监事长	25,700	25,700	—	—
<b>高级管理人员</b>					
王敏	党委委员、副行长	30,000	41,000	11,000	2022年稳定股价措施
董路	党委委员、副行长	28,000	39,000	11,000	2022年稳定股价措施
舒静	党委委员、副行长	28,300	39,300	11,000	2022年稳定股价措施
高高	党委委员、副行长	27,700	38,700	11,000	2022年稳定股价措施

**已离任董事、监事及高级管理人员持股情况**

姓名	职位	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
<b>董事</b>					
刘建忠	党委书记、董事长、执行董事	34,500	34,500	—	—

## （二）员工和机构情况

### 1. 员工情况

截至2022年6月末，本行在岗员工14,767人，其中大学本科及以上学历11,306人，占在岗员工的76.56%。另有派遣工407人、退养员工508人、退休员工6,720人。此外，子公司在职员工398人。

<b>全行在职员工数量</b>	14,767
<b>岗位结构</b>	
管理人员	2,950
业务人员	8,779
风险控制	1,027
综合管理	1,253
支持保障	758
<b>年龄结构</b>	
30岁以下	1,710
31-40岁	7,233
41-50岁	3,326
51岁以上	2,498
<b>学历结构</b>	
硕士研究生及以上	885
本科	10,421
专科及以下	3,461

### 2. 人力资源管理工作总体情况

2022年上半年，本行持续推进管理人才引领、专业人才开发、实用人才支持、人才素质提升、人才服务保障“五个计划”，队伍结构持续优化，全员素质明显提升，人才机制逐步完善，推动人才强行战略走深走实、见行见效。上半年累计开展各类培训1,061期次，参训12.88万人次。



### 3. 分支机构分布情况

营业机构网点是本行的主要分销渠道。截至2022年6月末，本行拥有分支机构1,758个，包括总行及营业部、7个分行、35个一级支行、134个二级支行、1个社区支行、1,579个分理处。分支行网络覆盖重庆全部38个行政区县，在重庆县域设有1,450个网点，在重庆主城设有306个网点。

为扩展客户服务范围，向客户提供更加便捷的服务，本行已设立139个24小时自助银行中心，投放自助设备6,345台（其中：智能柜台2,314台、存取款一体机3,317台、自助取款机653台、自助查询机61台），机器与网点数配比为3.61:1。持续深化农村地区基础金融服务，加大乡村振兴支持力度，全辖已建成并上线运行462个农村便民金融服务点。

机构名称	地址	网点数	员工人数	资产规模 (人民币亿元)
总行及营业部	重庆市江北区金沙门路36号	2	1,577	3,438.98
渝中支行	重庆市渝中区新华路142号	8	144	171.53
大渡口支行	重庆市大渡口区春晖路街道天辰华府1栋1-3, 1-4-1-1; 1、11栋 1-4-1-2, 1-4-2-2号	14	162	138.97
江北支行	重庆市江北区洋河东路10号1-1	28	302	294.65
沙坪坝支行	重庆市沙坪坝区小杨公桥118号附37、38、39号	30	293	246.18
九龙坡支行	重庆市九龙坡区杨家坪西郊路2号附1号	40	328	315.72
科学城分行	重庆市高新区西永大道28号	17	138	148.79
南岸支行	重庆市南岸区南坪江南大道24号	30	337	260.37
北碚支行	重庆市北碚区碚峡西路20号	27	269	229.02
渝北支行	重庆市渝北区双龙湖街道双龙大道91号1幢1-1	37	312	269.94
两江分行	重庆市北部新区金童路21、23、25号	17	238	280.86
巴南支行	重庆市巴南区龙洲大道145号	56	386	335.46
万盛支行	重庆市万盛区万东北路36号	13	121	84.35
涪陵分行	重庆市涪陵区兴华中路55号(宏富大厦)1幢	76	474	298.53
长寿支行	重庆市长寿区凤城街道办事处向阳路13号	48	340	219.48
江津分行	重庆市江津区滨江大道几江段319号	83	504	429.00
合川分行	重庆市合川区久长路2号	89	600	476.93
永川支行	重庆市永川区红河中路399号	56	374	271.18
南川支行	重庆市南川区金佛大道24号	40	291	173.64
綦江支行	重庆市綦江区文龙街道九龙大道34号	43	322	186.73
潼南支行	重庆市潼南区桂林街道办事处兴潼大道4号	40	283	163.47
铜梁支行	重庆市铜梁区巴川街道中兴路102号	50	360	216.09
大足支行	重庆市大足区棠香街道办事处五星大道390号附2号	39	295	190.10

机构名称	地址	网点数	员工人数	资产规模 (人民币亿元)
荣昌支行	重庆市荣昌区昌州街道海棠大道106号	36	281	182.71
璧山支行	重庆市璧山区璧城街道璧铜路4号	40	329	227.72
万州分行	重庆市万州区太白路91号	95	651	466.32
梁平支行	重庆市梁平区梁山街道名豪商贸区26幢1号	46	359	231.84
城口支行	重庆市城口县葛城镇南大街30号	25	156	67.64
丰都支行	重庆市丰都县三合街道商业二路187号	47	327	205.11
垫江支行	重庆市垫江县桂溪街道人民东路371号	47	316	186.05
忠县支行	重庆市忠县忠州镇巴王路49号	60	398	227.97
开州支行	重庆市开州区汉丰街道办事处开州大道(市民广场)	64	479	408.75
云阳支行	重庆市云阳县青龙街道云江大道1335号	69	456	291.66
奉节支行	重庆市奉节县鱼复街道公平巷32号	46	343	204.53
巫山支行	重庆市巫山县广东中路258号	31	240	108.97
巫溪支行	重庆市巫溪县柏杨街道滨河支路25号杨河花园7号楼1-1	38	281	123.71
黔江支行	重庆市黔江区城东街道解放路217号	34	276	115.76
武隆支行	重庆市武隆区芙蓉街道芙蓉中路36号	35	276	149.82
石柱支行	重庆市石柱土家族自治县南宾街道新开路36号附12号	32	224	135.62
秀山支行	重庆市秀山土家族苗族自治县中和街道渝秀大道35号	36	254	121.59
酉阳支行	重庆市酉阳土家族苗族自治县桃花源街道桃花源大道中段6号	46	304	147.62
彭水支行	重庆市彭水苗族土家族自治县汉葭街道石嘴街2号附4号	46	316	136.44
曲靖分行	云南省曲靖市麒麟区麒麟西路460号	2	51	62.80
合计		1,758	14,767	12,643.80

## 五、股息分派执行情况

根据本行2022年5月26日召开的2021年度股东大会决议，本行以总股本113.57亿股为基数，向全体股东派发2021年度现金红利每股人民币0.2525元(含税)，共计派发现金红利人民币28.68亿元(含税)，其中：派发A股现金红利人民币22.33亿元(含税)，于2022年6月29日派发；派发H股现金红利人民币6.35亿元(含税)，于2022年7月8日以港币派发。

## 六、利润分配或资本公积转增预案

本行2022年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

## 七、激励措施

报告期内，本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

# 环境与社会责任

## 一、绿色金融

本行自2020年起采纳赤道原则，成为全国第四家、中西部首家“赤道银行”。本行积极传递节能环保理念，开展绿色环保公益活动，践行节能减排措施，营造绿色“无纸化”办公环境，助力重庆加快建设“山清水秀美丽之地”。

加大绿色贷款投放。本行坚持生态优先、绿色发展理念，强化与绿色发展领域前沿机构合作，建设“赤道”管理机制，持续优化绿色金融服务模式，参与建立绿色金融评价标准，打造绿色文化品牌，力争建设成为绿色金融标杆银行。本行绿色贷款主要投向轨道交通、水资源处理、风电项目等。截至2022年6月末，本行绿色信贷余额433.39亿元，绿色信贷占比7.76%，绿色贷款净增66.74亿元，同比增速超过40%。

推动绿色银行设立。制定《绿色银行实施方案》，围绕“碳达峰、碳中和”，积极开展绿色低碳运营，上线绿色信贷业务系统，推动绿色银行建设落地，引导分支机构加快绿色信贷投放及拓展绿色金融服务，充分发挥示范引领作用。目前已设立江北、渝中、万州3家绿色银行。

搭建综合服务体系。成功发行绿色信用卡，推出绿色汽车优惠分期活动，绿色消费产品进一步丰富；推出绿色货车按揭业务，加快推动绿色货运低碳发展；构建涵盖绿色信贷、绿色债券、租赁、理财、消费、投资等多产品在内的综合化绿色金融服务体系。

## 二、乡村振兴情况

2022年上半年，本行认真贯彻落实党中央、国务院全面推进乡村振兴的决策部署，严格执行市委、市政府及监管各项工作要求，聚焦服务“三农”主责主业，为农民致富搭建融资融智平台，以龙头带动激活农业产业集群，聚合优势资源推动乡村共建共治共享，为乡村振兴注入“金融活水”。

涉农贷款投放有“力度”。在信贷资源配置、考核激励体系、产品服务创新等方面予以倾斜。结合产业链条特点开展实地调研，找准产业融资需求点、风险点，统一营销方案、授信标准和资料清单，执行优惠信贷利率，创设“涪陵榨菜贷”“江津花椒贷”“云阳红橙贷”“渝北金果贷”等特色产品。围绕重要农产品保供、特色产业、城乡融合发展等加大信贷投放，截至2022年6月末，本集团涉农贷款余额2,065.20亿元。

巩固拓展成果有“进度”。持续推进“1+1+N”工作方式，赴重点帮扶地区开展调研帮扶。在全行遴选支行级副行长、基层管理人员等36名优秀人才，担任驻村第一书记及工作队员，并配置专项工作经费。做好脱贫人口小额信贷投放，上半年投放量重庆市第一。与市乡村振兴局、市地方金融监管局联合开展“渝快助农贷”业务，通过设立风险补偿金，为农户发放免抵押免担保的信用贷款。

特色机构服务有“精度”。积极推进乡村振兴特色机构建设，深度融合“特色”二字，做好特色产业对接、特色产品创新、特色业务推动、特色客群服务等工作。首批打造乡村振兴特色机构60家，作为本行践行支农责任的第一阵地、服务乡村客户的第一窗口、创新推广特色产品的第一平台，并严格做好动态监测、准入退出管理。

乡村金融服务有“温度”。实施科技赋能行动，打造方言银行，让广大农民群众感受金融服务的家乡味。建设乡村专属版手机银行，使各项功能易读、易懂、易操作。创新开展消费帮扶，以主题摄影活动为载体加大乡村帮扶，深入推进“乡村有好物·渝快助振兴”直播带货活动。开展中医问诊、农技知识下乡等公益活动，持续提升服务温度。

### 三、消费者权益保护

2022年上半年，本行继续秉持“金融为民，人民至上”的发展理念，全力完善消费者权益保护工作架构，强化科技创新赋能，持续提升消费者权益保护工作水平和意识。

纵横联动加强体制建设。“纵向”夯实顶层设计，由董事会及消保委员会定期审议消保工作情况，进行总体规划；监事会通过审阅报告的形式对董事会、高管层履职情况进行监督；高管层定期指导落实消保工作措施，构建决策、监督、执行三系统相互支撑、相互制衡的良好生态圈。“横向”提高消保职能部门履职效能，紧跟政策动态，理顺管理架构，狠抓风险防控，确保政策及要求纵向传导和执行机制运行有效。

多措并举打造便民金融。坚持以“服务有温度、暖人心”为目标，让智慧金融更接地气，启动手机银行APP乡村版建设，完善“方言银行”服务。加大基础金融服务投入力度，搭建多渠道、多模式的金融服务网络，共计投放653台自动取款机、3,317台存取款一体机、61台查询机、智能综合柜台2,314台，手机银行用户突破1,300万户。聚焦“一老一少”等特殊群体，开展“3.15教育宣传周”“金融知识万里行”“普及金融知识，守护钱袋子”“排雷行动”等主题宣传活动。累计推送各类金融宣传知识微信图文、短视频等宣教资料20余条，开展各项专题宣教2,000余场。

畅通渠道做好纠纷化解。推进“倾听计划”“投诉接待区”工作，完善官网投诉受理渠道公示信息。迭代更新客户投诉案例库、投诉热点及难点预警、投诉“灰名单”管理、投诉处理提醒等功能。积极推行债权文书公证制度，参与法院在线诉调对接工作。上半年共计受理消费投诉944件，投诉总量同比下降31.09%，涉及人民币储蓄、贷款、银行卡、支付结算、人民币管理、外汇业务、个人金融信息、银行代理业务、其他中间业务、债务催收、功能类业务、其他银行业务、其他投诉、法人业务14项业务类别；营业现场、自助机具、电话渠道、移动客户端、短信渠道、其他电子渠道、第三方渠道、其他前台业务渠道、中后台业务渠道9个投诉业务办理渠道；服务态度及质量、业务系统及设施设备、制度及业务规则与流程、营销方式及手段、信息披露、自主选择权、定价收费、合同条款、资金安全、信息安全、债务催收方式及手段11项投诉原因。涉及全行43家分支行(含总行营业部)，其中重庆地区分支行42家(含总行营业部)，云南地区分支行1家。投诉及时完结率、投诉处理客户满意度分别达98.62%、99.14%。

# 重要事项

## 一、承诺事项履行情况

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

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间及期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行内部职工股股份超过5万股的个人	本人持有的重庆农商行的股份，自重庆农商行A股上市交易之日起3年内不转让。在上述3年的锁定期届满后，本人每年所出售的重庆农商行股份不会超过本人持有重庆农商行股份总数的15%。在上述3年的锁定期届满之日起5年内，本人所转让的重庆农商行股份总数不会超过本人持有重庆农商行股份总数的50%。本行尚有1名已离职员工因个人原因，未签署该等承诺函。	2019年10月29日— 2027年10月29日
与首次公开发行相关的承诺	稳定股价	重庆农村商业银行、本行董事(不含独立董事及不在本行领取薪酬的董事)、本行高级管理人员	重庆农商行首次公开发行A股并上市后三年内，如因不可抗力因素所致本行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产，在满足法律、法规和规范性文件关于增持或回购相关规定的情形下，本行及相关主体将采取包括本行回购股票及本行董事(不含独立董事及不在本行领取薪酬的董事)和高级管理人员增持本行股票的措施稳定股价。	2019年10月29日— 2022年10月29日
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	持有本行1%以上股份的内资股股东 <sup>1</sup>	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》，上海证券交易所《股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	2019年10月29日— 长期

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

## 重要事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间及期限
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	重庆渝富资本运营集团有限公司	<p>1. 本公司及本公司的下属企业(包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业)现有主营业务并不涉及商业银行业务,与重庆农商行不存在同业竞争的情形。</p> <p>2. 在本公司作为重庆农商行主要股东的期间内,本公司及本公司的下属企业(包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业)不会以任何形式直接或间接地从事与重庆农商行主营业务存在竞争或可能产生竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督,并行使必要的权利,促使其遵守本承诺。</p> <p>3. 尽管有上述第1条和第2条的规定,鉴于本公司是重庆市人民政府批准设立的从事综合性投资和国有资产经营的国有独资公司,经营业务包括投资证券公司、银行、保险公司等在内的金融业务,管理相关金融资产。本公司及本公司控制的企业可以以法规允许的任何形式(包括但不限于独资经营、合资或合作经营以及直接或间接拥有其他公司或企业的股票或其他权益)在重庆市政府授权范围内投资经营商业银行业务的企业。截至本承诺出具之日,本公司除投资重庆农商行外,还投资重庆银行股份有限公司,持有其13.02%的股份。</p> <p>4. 本公司承诺将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行,不会将本公司及本公司控制的企业所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行,亦不会利用重庆农商行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于重庆农商行而有利于其他本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行的决定或判断,并将尽力避免该种客观结果的发生。本公司在行使重庆农商行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有重庆农商行,为重庆农商行的最大或最佳利益行使股东权利,不会因本公司及本公司控制的企业投资于其他商业银行而影响作为重庆农商行股东为重庆农商行谋求最大或最佳利益的商业判断。</p> <p>5. 本公司保证严格遵守中国证监会、重庆农商行上市地证券交易所有关规章制度及重庆农商行章程、关联交易管理办法等公司管理制度的规定,与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务,不利用主要股东的地位谋取不当利益,不损害重庆农商行和其他股东的合法权益。</p>	2019年9月20日—长期



## 二、控股股东及其他关联方占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

## 三、聘任、解聘会计师事务所情况

根据中国财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》(财金[2020]6号)，普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所已连续8年为本行提供审计服务，达到最长服务年限，须进行变更。

经本行2021年度股东大会审议批准，本行聘请毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)、毕马威会计师事务所为本行2022年度外部审计师，分别按照中国和国际审计准则提供相关服务，聘期一年。有关详情请参阅本行2021年度股东大会文件及相关决议公告。

## 四、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

## 五、重大诉讼及仲裁事项

报告期内，本集团未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，本集团作为被告或第三人的未决诉讼案件，涉及标的为1,508.43万元，本行认为不会对本行经营活动产生重大影响。

## 六、本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚的情况

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

## 七、诚信情况

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



## 八、重大关联交易事项

报告期内，本行重大关联交易情况详见本报告“管理层讨论与分析—五、风险管理—（十）关联交易情况”部分。

## 九、重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。担保业务属于本行日常业务，报告期内，除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

## 十、收购及出售资产、企业合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购及出售资产、企业合并事项。

# 股份变动及股东情况

## 一、普通股股本变动情况

### (一) 普通股股份变动情况

单位：股

	2021年12月31日		报告期内变动增减	2022年6月30日	
	数量	比例(%)		数量	比例(%)
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>2,969,198,941</b>	<b>26.14</b>	—	2,969,198,941	26.14
1、国家持股	—	—	—	—	—
2、国有法人持股	2,374,171,611	20.90	—	2,374,171,611	20.90
3、其他内资持股	595,027,330	5.24	—	595,027,330	5.24
其中：境内非国有法人持股	579,577,300	5.10	—	579,577,300	5.10
境内自然人持股	15,450,030	0.14	—	15,450,030	0.14
4、外资持股	—	—	—	—	—
<b>二、无限售条件流通股份</b>	<b>8,387,801,059</b>	<b>73.86</b>	—	8,387,801,059	73.86
1、人民币普通股	5,874,465,018	51.73	—	5,874,465,018	51.73
2、境内上市的外资股	—	—	—	—	—
3、境外上市的外资股	2,513,336,041	22.13	—	2,513,336,041	22.13
4、其他	—	—	—	—	—
<b>三、普通股股份总数</b>	<b>11,357,000,000</b>	<b>100.00</b>	—	<b>11,357,000,000</b>	<b>100.00</b>

### (二) 普通股变动情况说明

报告期内本行有限售及无限售条件股份数未发生变化，总股本未发生变化。

## 二、股东情况

### (一) 股东总数

报告期末，本行股东总数为237,764户。其中A股股东236,567户，H股登记股东1,197户。截至2022年7月31日(即本行A股半年度报告公布之日上一个月末)，本行股东总数为236,283户，其中A股股东235,093户，H股股东1,190户。

### (二) 前十名股东持股情况表

#### 1. 前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称(全称)	报告期内增减	前十名股东持股情况			质押、标记或冻结情况		股东性质
		期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	股份状态	数量	
香港中央结算(代理人)有限公司	0	2,513,336,041	22.13	0	-	-	境外法人
重庆渝富资本运营集团有限公司	0	988,000,000	8.70	988,000,000	-	-	国有法人
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	0	797,087,430	7.02	797,087,430	-	-	国有法人
重庆发展置业管理有限公司	0	589,084,181	5.19	589,084,181	-	-	国有法人
隆鑫控股有限公司	0	570,000,000	5.02	570,000,000	质押/司法冻结	570,000,000	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	81,600,000	242,293,371	2.13	0	-	-	境外法人
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	0	188,000,000	1.66	0	-	-	境内非国有法人
重庆财信企业集团有限公司	0	160,000,000	1.41	0	质押	160,000,000	境内非国有法人
重庆水务集团股份有限公司	0	125,000,000	1.10	0	-	-	国有法人
重庆光华控股(集团)有限公司	0	108,452,600	0.95	0	司法冻结	366,538	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件 流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	2,513,336,041	H股	2,513,336,041
香港中央结算有限公司	242,293,371	A股	242,293,371
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	188,000,000	A股	188,000,000
重庆财信企业集团有限公司	160,000,000	A股	160,000,000
重庆水务集团股份有限公司	125,000,000	A股	125,000,000
重庆光华控股(集团)有限公司	108,452,600	A股	108,452,600
重庆业瑞房地产开发有限公司	106,000,000	A股	106,000,000
重庆金源时代购物广场有限公司	100,000,000	A股	100,000,000
重庆市水利投资(集团)有限公司	90,400,631	A股	90,400,631
国泰君安证券股份有限公司约定购回式证券交易专用证券账户	90,070,000	A股	90,070,000
前十名股东中回购专户情况说明	无		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无		
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知上述股东存在关联关系或存在一致行动人情形		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

注：

- (1) 香港中央结算(代理人)有限公司持股份数为其代理的香港中央结算(代理人)有限公司交易系统下的本行H股股东账户的股份总数。
- (2) 截至报告期末，重庆渝富资本运营集团有限公司关联方重庆两江假日酒店管理有限公司、重庆川仪自动化股份有限公司、重庆三峡融资担保集团股份有限公司分别持有本行A股股份2,000,000股、10,000,000股、13,400,454股，关联方重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股股份13,246,000股，重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方合并持有本行股份1,026,646,454股，合并持股占总股本9.04%。
- (3) 截至报告期末，重庆市城市建设投资(集团)有限公司关联方重庆渝开发股份有限公司持本行A股股份30,000,000股，重庆市城市建设投资(集团)有限公司及其关联方合并持有本行A股股份827,087,430股，合并持股占总股本7.28%。
- (4) 截至报告期末，厦门市汇尚泓股权投资有限公司关联方厦门七匹狼资产管理有限公司持有本行A股股份4,000,000股，关联方福建七匹狼集团有限公司持有本行H股股份6,564,000股，厦门市汇尚泓股权投资有限公司及其关联方合并持有本行股份198,564,000股，合并持股占总股本1.75%。
- (5) 香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表持有的本行A股股份(沪股通股票)。

## 股份变动及股东情况

### 2. 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	重庆渝富资本运营集团有限公司	988,000,000	2023年4月	0	自本行上市之日起42个月
2	重庆市城市建设投资(集团)有限公司	797,087,430	2023年4月	0	自本行上市之日起42个月
3	重庆发展置业管理有限公司	589,084,181	2023年4月	0	自本行上市之日起42个月
4	隆鑫控股有限公司	570,000,000	2023年4月	0	自本行上市之日起42个月
5	重庆瑞能建筑工程集团有限公司	5,200,000	2022年10月	0	自本行上市之日起36个月
6	厦门七匹狼资产管理有 限公司	4,000,000	2022年10月	0	自本行上市之日起36个月
7	邓凌然	1,000,000	2022年10月	0	自本行上市之日起36个月
8	黄蓉	817,400	2022年10月	0	自本行上市之日起36个月
9	汪先俊	301,000	2022年10月	0	自本行上市之日起36个月
10	张莉	263,800	分批次解禁，具体为： 2022年10月：39,570股； 2023年10月：39,570股； 2024年10月：39,570股； 2025年10月：13,190股； 2027年10月：131,900股。	0	分别为自本行上市之日起 36个月、48个月、 60个月、72个月、 96个月
上述股东关联关系或一致行动的说明			未知上述股东存在关联关系或存在一致行动人情形		

### (三) 公司不存在控股股东及实际控制人情况的说明

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

### (四) 主要股东情况

#### 1. 持股5%以上主要股东

报告期末，重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆发展置业管理有限公司及隆鑫控股有限公司分别持有本行股份988,000,000股、797,087,430股、589,084,181股、570,000,000股，其持股分别占本行总股本8.70%、7.02%、5.19%、5.02%，为本行的主要股东。除上述股东外，本行并无其他持股占本行总股本在5%或以上的法人股东，亦无其他职工或非职工自然人持股在5%或以上。

- (1) 重庆渝富资本运营集团有限公司，原名“重庆渝富资产经营管理集团有限公司”，成立于2004年2月，目前注册资本为人民币100亿元，是经重庆市人民政府批准组建的国有资本运营公司，列为重庆市国资委归口管理的市属国有重点企业。
- (2) 重庆市城市建设投资(集团)有限公司成立于1993年2月，目前注册资本为人民币200亿元，定位于重大基础设施项目“总承包、总代建、总运维”，并发展成为以城市基础设施建设为主业，涵盖房地产、金融股权、智能交通、医疗健康服务、会展经济、通用航空等多个产业的大型投资集团。
- (3) 重庆发展置业管理有限公司，原名“重庆交通旅游投资集团有限公司”，成立于2002年12月，目前注册资本为人民币52.87亿元。2019年其股权100%划转至重庆发展投资有限公司，实施“资产管理+股权投资”双轮驱动，从事商业资产投资与运营管理、金融类股权投资。
- (4) 隆鑫控股有限公司，成立于2003年1月，目前注册资本为人民币10亿元。

## 股份变动及股东情况

### 2. 监管口径下的其他主要股东

报告期末，厦门市汇尚泓股权投资有限公司、上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司分别具有本行监事、董事席位，分别持有本行股份188,000,000股、150,549,000股，其持股分别占本行总股本1.66%、1.33%，亦为本行的主要股东。

- (1) 厦门市汇尚泓股权投资有限公司，成立于2001年5月，原名“厦门市高鑫泓股权投资有限公司”。目前注册资金为人民币1亿元，以私募基金从事股权投资、投资管理、资产管理等活动。
- (2) 上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司，成立于1987年11月，注册资本为人民币38.90亿元，为A股上市公司。业务板块主要包括：文化商业、智慧零售、珠宝时尚、文化餐饮、食品饮料、国潮腕表、美丽健康、复合功能地产等。

股东名称	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
重庆渝富资本运营集团有限公司	重庆渝富控股集团有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	无	重庆渝富资本运营集团有限公司
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市国有资产监督管理委员会	无	重庆市城市建设投资(集团)有限公司
重庆发展置业管理有限公司	重庆发展投资有限公司	重庆市财政局	无	重庆发展置业管理有限公司
隆鑫控股有限公司	隆鑫集团有限公司	涂建华	无	隆鑫控股有限公司
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	厦门汇尚成贸易有限责任公司	周永伟、周少雄、周少明	无	厦门市汇尚泓股权投资有限公司
上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司	上海复星高科技(集团)有限公司	郭广昌	无	上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司

注：

1. 报告期末，本行并无根据香港上市规则定义下持股10%或以上的主要股东。
2. 本行主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的定义详见中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定。

**(五) 重大权益和淡仓**

就本行所知，截至2022年6月末，下列人士(董事、监事及最高行政人员除外)于本行股份中拥有根据《证券及期货条例》第XV部第2及3分部之规定须向本行披露之权益及淡仓，或根据《证券及期货条例》第336条记录于本行所存置登记册之权益及淡仓如下：

**A股**

单位：股

股东名称	身份	持有股份数目	占A股比例 (%)	占总股本比例 (%)
重庆渝富资本运营集团有限公司	实益拥有人	988,000,000	11.17	8.70
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	实益拥有人	797,087,430	9.01	7.02
重庆发展置业管理有限公司	实益拥有人	589,084,181	6.66	5.19
隆鑫控股有限公司	实益拥有人	570,000,000	6.45	5.02
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	实益拥有人	188,000,000	2.13	1.66

**H股**

单位：股

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



注：

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

### 三、发行、购买、出售及赎回证券情况

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

本行于2022年4月26日通过簿记建档方式发行了2022年重庆农村商业银行股份有限公司无固定期限资本债券(债券简称“22重庆农商永续债”，债券代码：2221017)，本期债券的存续期与发行人持续经营存续期一致，设置发行人有条件赎回条款，最终发行规模为20亿元，票面利率为3.90%。

# 审阅报告

毕马威华振专字第2201451号

重庆农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“重庆农商行”)中期财务报表，包括**2022年6月30日**的合并及母公司资产负债表，自**2022年1月1日至2022年6月30日**期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第**32号**—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是重庆农商行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国北京

---

石海云

---

薛晨俊

2022年8月25日

## 合并及母公司资产负债表

2022年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	59,920,410	61,349,640	59,763,118	61,182,461
存放同业及其他金融机构款项	五、2	13,703,917	17,017,386	10,068,151	15,703,643
拆出资金	五、3	86,528,700	91,072,510	90,432,039	94,737,174
衍生金融资产	五、4	21,097	32,221	21,097	32,221
买入返售金融资产	五、5	5,195,537	980,305	5,195,537	980,305
发放贷款和垫款	五、6	588,000,356	557,334,996	533,848,618	510,915,019
金融投资	五、7				
交易性金融资产		62,692,605	48,347,564	63,150,791	49,866,893
债权投资		407,868,843	424,417,885	407,868,843	424,520,703
其他债权投资		73,545,002	48,035,760	71,458,782	46,213,995
其他权益工具投资		720,914	797,703	720,914	797,703
长期股权投资	五、8	423,473	451,432	5,826,852	5,854,811
固定资产	五、9	4,772,198	4,956,161	4,331,937	4,497,823
使用权资产	五、10	142,484	158,897	114,981	122,325
无形资产	五、11	567,924	576,658	561,145	570,049
递延所得税资产	五、12	10,279,357	9,187,354	9,928,929	8,878,215
其他资产	五、13	1,432,548	1,134,598	1,088,440	833,185
<b>资产总计</b>		<b>1,315,815,365</b>	<b>1,265,851,070</b>	<b>1,264,380,174</b>	<b>1,225,706,525</b>

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及母公司资产负债表(续)

2022年6月30日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	
<b>负债和股东权益</b>					
<b>负债</b>					
向中央银行借款	五、15	89,199,975	80,539,791	88,979,583	80,333,772
同业及其他金融机构存放款项	五、16	31,080,904	29,302,115	31,853,832	29,901,505
拆入资金	五、17	44,027,712	34,094,542	5,927,737	5,235,755
交易性金融负债		2,708,131	—	—	—
衍生金融负债	五、4	14,021	12,447	14,021	12,447
卖出回购金融资产款	五、18	28,256,044	19,088,452	28,256,044	19,088,452
吸收存款	五、19	820,663,860	759,360,236	818,575,230	757,382,875
应付职工薪酬	五、20	4,636,832	5,170,916	4,555,788	5,036,244
应交税费	五、21	1,606,440	887,661	1,511,084	772,737
预计负债	五、22	290,520	305,460	290,512	305,452
租赁负债		118,883	138,487	94,150	105,079
应付债券	五、23	175,122,794	225,254,410	175,122,794	223,300,903
其他负债	五、24	6,880,836	5,652,538	2,597,071	1,990,814
负债合计		<u>1,204,606,952</u>	<u>1,159,807,055</u>	<u>1,157,777,846</u>	<u>1,123,466,035</u>
<b>股东权益</b>					
股本	五、25	11,357,000	11,357,000	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	五、26	5,998,268	3,998,338	5,998,268	3,998,338
其中：永续债		5,998,268	3,998,338	5,998,268	3,998,338
资本公积	五、27	20,338,389	20,338,389	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	五、28	(908,788)	(445,472)	(913,905)	(448,967)
盈余公积	五、29	12,930,678	12,930,678	12,930,678	12,930,678
一般风险准备	五、30	17,753,516	15,881,397	16,892,911	15,227,334
未分配利润	五、31	42,091,526	40,452,320	39,899,608	38,738,339
归属于母公司股东权益合计		<u>109,560,589</u>	<u>104,512,650</u>	<u>106,602,328</u>	<u>102,240,490</u>
少数股东权益		<u>1,647,824</u>	<u>1,531,365</u>	—	—
股东权益合计		<u>111,208,413</u>	<u>106,044,015</u>	<u>106,602,328</u>	<u>102,240,490</u>
负债和股东权益总计		<u>1,315,815,365</u>	<u>1,265,851,070</u>	<u>1,264,380,174</u>	<u>1,225,706,525</u>

此财务报表已于2022年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

高嵩  
主管会计工作负责人

高嵩  
财会机构负责人

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及母公司利润表

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

附注	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
<b>一、营业总收入</b>	15,329,498	15,172,456	14,016,229	14,253,687
利息净收入	五、32	12,790,843	13,103,981	11,774,628
其中：利息收入		25,976,990	25,386,834	24,328,200
利息支出		(13,186,147)	(12,282,853)	(11,703,863)
手续费及佣金净收入	五、33	1,038,899	1,262,529	765,774
其中：手续费及佣金收入		1,209,513	1,318,506	935,330
手续费及佣金支出		(170,614)	(55,977)	(169,556)
投资收益	五、34	1,278,327	452,208	1,282,868
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益		(27,959)	(19,598)	(27,959)
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 收益		63,338	—	63,338
其他收益		117,909	—	114,919
公允价值变动净收益	五、35	8,400	131,178	10,758
汇兑净收益		53,692	4,589	53,692
其他业务收入		35,206	199,408	7,368
资产处置收益		6,222	18,563	6,222
<b>二、营业总支出</b>		(7,936,009)	(8,157,464)	(7,594,643)
税金及附加		(144,324)	(150,534)	(135,302)
业务及管理费	五、36	(4,155,516)	(4,053,971)	(4,052,250)
信用减值损失	五、37	(3,619,523)	(3,952,959)	(3,407,091)
其他业务成本		(16,646)	—	—
<b>三、营业利润</b>		7,393,489	7,014,992	6,421,586
加：营业外收入		10,230	8,260	10,109
减：营业外支出		(41,779)	(9,266)	(41,777)
<b>四、利润总额</b>		7,361,940	7,013,986	6,389,918
减：所得税费用	五、38	(865,652)	(1,196,099)	(695,429)
<b>五、净利润</b>		6,496,288	5,817,887	5,694,489

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及母公司利润表(续)

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

附注	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
<b>五、净利润</b>	6,496,288	5,817,887	5,694,489	5,316,534
(一)按经营持续性分类:				
1. 持续经营净利润	6,496,288	5,817,887	5,694,489	5,316,534
(二)按所有权归属分类:				
1. 归属于母公司股东的净利润	6,378,968	5,733,250	5,694,489	5,316,534
2. 少数股东损益	117,320	84,637	—	—
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	五、28	(463,316)	109,500	(464,938)
(一)归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(463,316)	109,500	(464,938)
1. 不能重分类进损益的其他综合收益:				
(1)重新计量设定受益计划变动额	60	(267,952)	60	(267,952)
(2)其他权益工具投资公允价值变动	(57,591)	301,340	(57,591)	301,340
2. 将重分类进损益的其他综合收益:				
(1)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(412,433)	76,213	(414,002)	74,151
(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	6,648	(101)	6,595	(101)
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	—	—	—	—
<b>七、综合收益总额</b>	<b>6,032,972</b>	<b>5,927,387</b>	<b>5,229,551</b>	<b>5,423,972</b>

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及母公司利润表(续)

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

附注	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
<b>七、综合收益总额</b>	6,032,972	5,927,387	5,229,551	5,423,972
(一)归属于母公司股东的综合收益总额	5,915,652	5,842,750	5,229,551	5,423,972
(二)归属于少数股东的综合收益总额	117,320	84,637	—	—
<b>八、每股收益：</b>				
(一)基本及稀释每股收益 (人民币元)	五、39 0.56	0.50		

此财务报表已于2022年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

高嵩  
主管会计工作负责人

高嵩  
财会机构负责人

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并及母公司现金流量表

2022年1月1日至2022年6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
存放中央银行和同业款项 净减少额	4,345,373	7,533,535	5,086,576	6,317,760
拆出资金净减少额	1,918,108	8,876,934	263,326	11,225,017
买入返售金融资产净减少额	386,576	—	386,576	—
向中央银行借款净增加额	8,322,051	5,034,805	8,307,657	5,029,841
交易性金融负债净增加额	2,708,131	10,121	—	10,121
拆入资金净增加额	9,828,860	7,137,278	666,051	2,436,558
卖出回购金融资产款净增加额	9,061,573	8,127,161	9,061,573	8,127,161
客户存款和同业存放款项 净增加额	64,164,360	28,680,521	64,228,592	27,950,497
收取利息、手续费及佣金的现金	18,953,494	18,341,778	17,225,069	16,937,175
收到其他与经营活动有关的现金	232,768	558,645	201,779	420,467
经营活动现金流入小计	<u>119,921,294</u>	<u>84,300,778</u>	<u>105,427,199</u>	<u>78,454,597</u>
买入返售金融资产净增加额	—	(388,389)	—	(388,389)
客户贷款及垫款净增加额	(33,960,139)	(55,910,400)	(26,169,534)	(51,403,841)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	(4,505,001)	(976,566)	(4,505,001)	(976,566)
支付利息、手续费及佣金的现金	(11,224,923)	(10,594,722)	(10,690,810)	(10,161,394)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(3,237,402)	(3,179,676)	(3,135,693)	(3,097,426)
支付的各项税费	(2,052,488)	(3,048,165)	(1,760,129)	(2,829,689)
支付其他与经营活动有关的现金	(449,828)	(393,470)	(1,036,610)	(270,335)
经营活动现金流出小计	<u>(55,429,781)</u>	<u>(74,491,388)</u>	<u>(47,297,777)</u>	<u>(69,127,640)</u>
经营活动产生的现金流量净额 五、40(1)	<u>64,491,513</u>	<u>9,809,390</u>	<u>58,129,422</u>	<u>9,326,957</u>

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



## 合并及母公司现金流量表(续)

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

	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	139,133,781	110,446,749	134,509,572	110,443,440
取得投资收益收到的现金	10,502,385	9,143,857	10,466,951	9,159,612
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	30,277	30,551	30,277	28,259
投资活动现金流入小计	149,666,443	119,621,157	145,006,800	119,631,311
投资支付的现金	(158,597,777)	(152,700,117)	(152,536,305)	(153,624,841)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(211,011)	(202,702)	(203,878)	(195,831)
投资活动现金流出小计	(158,808,788)	(152,902,819)	(152,740,183)	(153,820,672)
投资活动使用的现金流量净额	(9,142,345)	(33,281,662)	(7,733,383)	(34,189,361)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
发行债券收到的现金	105,686,882	148,105,347	105,686,882	148,105,347
发行其他权益工具收到的现金	1,999,930	—	1,999,930	—
筹资活动现金流入小计	107,686,812	148,105,347	107,686,812	148,105,347
偿还债券支付的现金	(157,810,000)	(114,200,000)	(155,910,000)	(114,200,000)
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	(3,308,178)	(3,058,474)	(3,235,117)	(2,986,275)
其中：子公司支付给少数股东 的股利、利润	(861)	—	—	—
支付其他与筹资活动有关的现金	(40,544)	(40,785)	(28,826)	(30,994)
筹资活动现金流出小计	(161,158,722)	(117,299,259)	(159,173,943)	(117,217,269)
筹资活动(使用)/产生的现金流 量净额	(53,471,910)	30,806,088	(51,487,131)	30,888,078

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及母公司现金流量表(续)

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

附注	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	58,688	(16,781)	58,688	(16,781)
<b>五、现金及现金等价物净增加/ (减少)额</b>	1,935,946	7,317,035	(1,032,404)	6,008,893
加: 期初现金及现金等价物余额	35,785,425	19,268,138	35,296,043	18,210,572
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	37,721,371	26,585,173	34,263,639	24,219,465

此财务报表已于2022年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

高嵩  
主管会计工作负责人

高嵩  
财会机构负责人

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并股东权益变动表

2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于2022年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

高嵩  
主管会计工作负责人

高嵩  
财会机构负责人

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并股东权益变动表(续)

2021年1月1日至2021年6月30日止期间(未经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益						小计	少数股东权益	股东权益合计
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2021年1月1日余额		11,357,000	20,338,389	(686,483)	12,069,842	14,056,058	36,093,799	93,228,605	1,403,476	94,632,081
二、本期增减变动金额										
(一)综合收益总额		-	-	109,500	-	-	5,733,250	5,842,750	84,637	5,927,387
(二)利润分配										
1.提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	1,768,255	(1,768,255)	-	-	-
2.对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(2,521,254)	(2,521,254)	-	(2,521,254)
三、2021年6月30日余额		11,357,000	20,338,389	(576,983)	12,069,842	15,824,313	37,537,540	96,550,101	1,488,113	98,038,214

此财务报表已于2022年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

高高  
主管会计工作负责人

高高  
财会机构负责人

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并股东权益变动表(续)

2021年度(经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
<b>一、2021年1月1日余额</b>	11,357,000	-	20,338,389	(686,483)	12,069,842	14,056,058	36,093,799	93,228,605	1,403,476	94,632,081
<b>二、本年增减变动金额</b>										
(一)综合收益总额	-	-	-	247,252	-	-	9,559,709	9,806,961	158,558	9,965,519
(二)股东投入资本										
1.其他权益工具										
持有者投入资本 五、26	-	3,998,338	-	-	-	-	-	3,998,338	-	3,998,338
(三)利润分配										
1.提取盈余公积 五、29	-	-	-	-	860,836	-	(860,836)	-	-	-
2.提取一般风险准备 五、30	-	-	-	-	-	1,825,339	(1,825,339)	-	-	-
3.对股东的分配 五、31	-	-	-	-	-	-	(2,521,254)	(2,521,254)	(30,669)	(2,551,923)
(四)股东权益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(6,241)	-	-	6,241	-	-	-
<b>三、2021年12月31日余额</b>	<b>11,357,000</b>	<b>3,998,338</b>	<b>20,338,389</b>	<b>(445,472)</b>	<b>12,930,678</b>	<b>15,881,397</b>	<b>40,452,320</b>	<b>104,512,650</b>	<b>1,531,365</b>	<b>106,044,015</b>

此财务报表已于2022年8月25日获董事会批准。

**谢文辉**  
公司负责人

**高嵩**  
主管会计工作负责人

**高嵩**  
财会机构负责人

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 母公司股东权益变动表

2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于2022年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

高嵩  
主管会计工作负责人

高嵩  
财会机构负责人

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 母公司股东权益变动表(续)

2021年1月1日至2021年6月30日止期间(未经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2021年1月1日余额		11,357,000	20,437,768	(686,483)	12,069,842	13,524,906	35,208,257	91,911,290
二、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额		-	-	107,438	-	-	5,316,534	5,423,972
(二)利润分配								
1.提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	1,702,428	(1,702,428)	-
2.对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(2,521,254)	(2,521,254)
三、2021年6月30日余额		11,357,000	20,437,768	(579,045)	12,069,842	15,227,334	36,301,109	94,814,008

此财务报表已于2022年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

高高  
主管会计工作负责人

高高  
财会机构负责人

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 母公司股东权益变动表(续)

2021年度(经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
<b>一、2021年1月1日余额</b>		11,357,000	-	20,437,768	(686,483)	12,069,842	13,524,906	35,208,257	91,911,290
<b>二、本年增减变动金额</b>									
(一)综合收益总额		-	-	-	243,757	-	-	8,608,359	8,852,116
(二)股东投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	五、26	-	3,998,338	-	-	-	-	-	3,998,338
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	860,836	-	(860,836)	-
2.提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	1,702,428	(1,702,428)	-
3.对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(2,521,254)	(2,521,254)
(四)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(6,241)	-	-	6,241	-
<b>三、2021年12月31日余额</b>		<b>11,357,000</b>	<b>3,998,338</b>	<b>20,437,768</b>	<b>(448,967)</b>	<b>12,930,678</b>	<b>15,227,334</b>	<b>38,738,339</b>	<b>102,240,490</b>

此财务报表已于2022年8月25日获董事会批准。

谢文辉  
公司负责人

高嵩  
主管会计工作负责人

高嵩  
财会机构负责人

刊载于第104页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



## 财务报表附注

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 一 银行基本情况

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

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

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

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

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

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

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制本中期财务报表。

### 三 遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2021年修订)的要求列示和披露有关财务信息,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团经审计的2021年度财务报表一并阅读。

本集团于2022年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引,主要包括:

- 《企业会计准则解释第15号》(财会[2021] 35号)(以下简称“解释第15号”)中“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”(“试运行销售的会计处理”)的规定;及
- 解释第15号中“关于亏损合同的判断”的规定。

采用上述企业会计准则相关规定及指引对本集团的主要影响如下:

#### 1 解释第15号中试运行销售的会计处理规定

根据该规定,企业应将固定资产达到预定可使用状态前以及研发过程中产出的产品或副产品对外销售(以下统称“试运行销售”)取得的收入和成本,按照《企业会计准则第14号—收入》、《企业会计准则第1号—存货》等规定分别进行会计处理,计入当期损益,而不再将试运行销售相关收入抵销相关成本后的净额冲减固定资产成本或者研发支出。采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

#### 2 解释第15号中关于亏损合同的判断规定

根据该规定,企业在判断亏损合同时,估计履行合同的成本中应包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则相关规定及指引外,与编制2021年度财务报表的会计政策相一致。本中期财务报表符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求,真实、完整地反映了本集团2022年6月30日的合并及银行财务状况以及2022年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 四 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下:

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

根据财政部、国家税务总局及国家发展和改革委员会印发的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部税务总局国家发展改革委公告2020年第23号), 经与主管税务机关沟通本行部分子公司减按**15%**的税率征收企业所得税。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注

#### 1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
库存现金	2,456,075	2,908,109	2,438,318	2,891,249
存放中央银行款项				
—法定存款准备金 (1)	47,720,961	48,865,948	47,619,536	48,773,408
—超额存款准备金 (2)	9,466,260	8,893,289	9,428,150	8,835,518
—其他 (3)	277,114	682,294	277,114	682,286
合计	<u>59,920,410</u>	<u>61,349,640</u>	<u>59,763,118</u>	<u>61,182,461</u>

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

于资产负债表日, 本行法定存款准备金的缴存比率为:

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
—人民币存款缴存比率	6.0%	6.5%
—外币存款缴存比率	<u>8.0%</u>	<u>9.0%</u>

本行子公司的存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 2 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
中国境内				
— 银行	12,933,953	14,199,456	9,307,382	12,885,440
— 其他金融机构	246,526	2,091,228	237,022	2,091,228
中国境外				
— 银行	532,357	741,477	532,357	741,477
小计	13,712,836	17,032,161	10,076,761	15,718,145
减：减值准备	(8,919)	(14,775)	(8,610)	(14,502)
合计	13,703,917	17,017,386	10,068,151	15,703,643

于2022年6月30日，本集团和本行存放中国境内其他金融机构款项中包括人民币1,282千元存出保证金，该等款项的使用存在限制(2021年12月31日：本集团和本行包括人民币689千元存出保证金)。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 3 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
以摊余成本计量的拆出资金				
中国境内				
— 银行	335,584	2,016,526	335,584	2,016,526
— 其他金融机构	85,213,196	89,090,367	89,121,778	92,755,608
小计	85,548,780	91,106,893	89,457,362	94,772,134
减: 减值准备	(32,847)	(34,383)	(38,090)	(34,960)
以摊余成本计量的拆出资金账面 价值	85,515,933	91,072,510	89,419,272	94,737,174
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的拆出资金				
中国境内				
— 其他金融机构	1,012,767	—	1,012,767	—
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的拆出资金账面 价值	1,012,767	—	1,012,767	—
合计	86,528,700	91,072,510	90,432,039	94,737,174

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 4 衍生金融工具

本集团及本行

	2022年6月30日(未经审计)			2021年12月31日(经审计)		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
其中: 货币远期	1,036,501	11,496	(10,631)	1,042,898	9,009	(8,488)
外汇掉期	335,612	155	(325)	386,006	2,568	(1,374)
利率衍生工具						
其中: 利率互换	9,622,640	3,065	(3,065)	9,554,480	2,585	(2,585)
其他衍生工具	1,060,000	6,381	—	1,060,000	18,059	—
合计	<u>12,054,753</u>	<u>21,097</u>	<u>(14,021)</u>	<u>12,043,384</u>	<u>32,221</u>	<u>(12,447)</u>

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

#### 5 买入返售金融资产

按担保物类型分析:

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
买入返售债券	5,200,380	980,537	5,200,380	980,537
减: 减值准备	(4,843)	(232)	(4,843)	(232)
合计	<u>5,195,537</u>	<u>980,305</u>	<u>5,195,537</u>	<u>980,305</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按公司和个人分布情况:

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
以摊余成本计量:				
公司贷款和垫款	292,055,181	277,523,086	239,296,031	232,572,812
贸易融资	2,992,622	2,762,078	2,992,622	2,762,078
小计	295,047,803	280,285,164	242,288,653	235,334,890
个人贷款和垫款				
— 个人按揭贷款	99,332,250	100,979,782	98,874,982	100,497,251
— 个人经营性贷款	94,706,238	89,795,531	91,753,677	87,018,895
— 信用卡透支	11,253,930	9,142,553	11,253,930	9,142,553
— 其他	68,110,208	75,636,968	67,584,713	75,108,230
小计	273,402,626	275,554,834	269,467,302	271,766,929
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款总额	568,450,429	555,839,998	511,755,955	507,101,819
减: 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 减值准备	(28,580,091)	(24,831,502)	(26,037,355)	(22,513,300)
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款账面价值	539,870,338	531,008,496	485,718,600	484,588,519
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益:				
票据贴现	48,130,018	26,326,500	48,130,018	26,326,500
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面 价值	48,130,018	26,326,500	48,130,018	26,326,500
合计	588,000,356	557,334,996	533,848,618	510,915,019

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



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况:

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
信用贷款	102,545,493	98,461,768	100,541,677	96,259,589
保证贷款	174,102,268	177,919,361	131,690,616	142,159,589
附担保物贷款				
其中: 抵押贷款	248,158,863	239,851,713	237,591,925	230,479,771
质押贷款	91,773,823	65,933,656	90,061,755	64,529,370
合计	616,580,447	582,166,498	559,885,973	533,428,319

(3) 发放贷款和垫款按行业分布情况:

	本集团				本行			
	2022年6月30日(未经审计)		2021年12月31日(经审计)		2022年6月30日(未经审计)		2021年12月31日(经审计)	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	72,096,141	11.69	64,121,895	11.01	34,042,196	6.08	33,336,120	6.25
制造业	69,060,719	11.20	62,423,748	10.72	68,076,932	12.16	61,585,987	11.54
水利、环境和公共设施管理业	67,590,649	10.96	66,641,968	11.45	60,771,198	10.85	59,936,858	11.24
批发和零售业	29,195,337	4.74	25,995,352	4.47	29,169,092	5.21	25,969,301	4.87
金融业	26,667,523	4.33	11,173,647	1.92	26,667,523	4.76	11,143,524	2.09
交通运输、仓储和邮政业	24,650,853	4.00	22,374,762	3.84	22,575,706	4.03	20,543,616	3.85
电力、热力、燃气及水生产和供应业	23,031,995	3.74	23,727,004	4.08	19,310,283	3.45	20,100,381	3.77
建筑业	8,117,731	1.32	7,333,769	1.26	7,765,585	1.39	6,978,096	1.31
卫生和社会工作	6,814,580	1.11	6,819,325	1.17	6,814,580	1.22	6,819,325	1.28
房地产业	4,542,835	0.74	4,686,973	0.81	4,542,835	0.81	4,659,756	0.87
教育	2,491,454	0.40	2,279,045	0.39	2,491,454	0.44	2,279,045	0.43
文化、体育和娱乐业	2,258,371	0.37	2,696,871	0.46	1,809,689	0.32	2,234,234	0.42
其他	6,659,633	1.06	6,337,305	1.09	6,381,598	1.15	6,075,147	1.13
公司贷款和垫款小计	343,177,821	55.66	306,611,664	52.67	290,418,671	51.87	261,661,390	49.05
个人贷款和垫款	273,402,626	44.34	275,554,834	47.33	269,467,302	48.13	271,766,929	50.95
合计	616,580,447	100.00	582,166,498	100.00	559,885,973	100.00	533,428,319	100.00

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分布情况:

##### 本集团

	2022年6月30日(未经审计)				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以 内(含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	434,562	512,640	227,887	31,473	1,206,562
保证贷款	1,126,308	667,371	341,387	538,053	2,673,119
抵押贷款	2,591,317	1,683,669	419,210	69,890	4,764,086
质押贷款	44,097	49,524	13,745	—	107,366
合计	<u>4,196,284</u>	<u>2,913,204</u>	<u>1,002,229</u>	<u>639,416</u>	<u>8,751,133</u>

	2021年12月31日(经审计)				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以 内(含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	458,035	354,993	50,684	7,150	870,862
保证贷款	1,169,189	1,228,687	997,637	96,749	3,492,262
抵押贷款	940,029	1,036,823	405,251	82,156	2,464,259
质押贷款	49,641	12,020	2,695	—	64,356
合计	<u>2,616,894</u>	<u>2,632,523</u>	<u>1,456,267</u>	<u>186,055</u>	<u>6,891,739</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分布情况(续):

##### 本行

	2022年6月30日(未经审计)				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	432,489	511,237	225,978	31,300	1,201,004
保证贷款	1,124,312	654,796	226,129	537,441	2,542,678
抵押贷款	2,474,218	1,658,457	410,127	69,698	4,612,500
质押贷款	44,097	49,524	13,745	—	107,366
合计	<u>4,075,116</u>	<u>2,874,014</u>	<u>875,979</u>	<u>638,439</u>	<u>8,463,548</u>

	2021年12月31日(经审计)				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	456,967	353,489	49,594	7,150	867,200
保证贷款	958,629	1,112,803	997,092	96,243	3,164,767
抵押贷款	925,704	1,026,690	400,506	82,155	2,435,055
质押贷款	49,641	12,020	2,695	—	64,356
合计	<u>2,390,941</u>	<u>2,505,002</u>	<u>1,449,887</u>	<u>185,548</u>	<u>6,531,378</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动情况:

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

##### 本集团

	2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	12,704,188	4,212,745	7,914,569	24,831,502
转移:				
至第一阶段	204,755	(193,485)	(11,270)	—
至第二阶段	(336,481)	349,319	(12,838)	—
至第三阶段	(48,060)	(665,622)	713,682	—
本期计提	415,931	2,802,898	806,480	4,025,309
本期转销及其他	—	—	(1,684,969)	(1,684,969)
本期收回原核销贷款	—	—	1,408,249	1,408,249
2022年6月30日	<u>12,940,333</u>	<u>6,505,855</u>	<u>9,133,903</u>	<u>28,580,091</u>
	2021年(经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	10,549,072	4,246,604	6,126,791	20,922,467
转移:				
至第一阶段	436,246	(382,261)	(53,985)	—
至第二阶段	(2,486,497)	2,516,331	(29,834)	—
至第三阶段	(388,051)	(3,162,754)	3,550,805	—
本年计提	4,593,418	994,825	5,461,359	11,049,602
本年转销及其他	—	—	(8,137,567)	(8,137,567)
本年收回原核销贷款	—	—	997,000	997,000
2021年12月31日	<u>12,704,188</u>	<u>4,212,745</u>	<u>7,914,569</u>	<u>24,831,502</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动情况(续):

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动(续)

#### 本行

	2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期内 预期信用损失	第三阶段 整个存续期内 预期信用损失	
2022年1月1日	11,232,216	3,897,429	7,383,655	22,513,300
转移:				
至第一阶段	204,091	(192,821)	(11,270)	—
至第二阶段	(335,860)	348,698	(12,838)	—
至第三阶段	(47,122)	(660,720)	707,842	—
本期计提	174,536	2,799,457	834,348	3,808,341
本期转销及其他	—	—	(1,684,969)	(1,684,969)
本期收回原核销贷款	—	—	1,400,683	1,400,683
2022年6月30日	<u>11,227,861</u>	<u>6,192,043</u>	<u>8,617,451</u>	<u>26,037,355</u>
	2021年(经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期内 预期信用损失	第三阶段 整个存续期内 预期信用损失	
2021年1月1日	9,111,542	4,003,945	5,466,640	18,582,127
转移:				
至第一阶段	431,227	(377,268)	(53,959)	—
至第二阶段	(2,388,513)	2,418,347	(29,834)	—
至第三阶段	(386,661)	(3,010,413)	3,397,074	—
本年计提	4,464,621	862,818	5,289,966	10,617,405
本年转销及其他	—	—	(7,662,381)	(7,662,381)
本年收回原核销贷款	—	—	976,149	976,149
2021年12月31日	<u>11,232,216</u>	<u>3,897,429</u>	<u>7,383,655</u>	<u>22,513,300</u>

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动情况(续):

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

#### 本集团及本行

	2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月预 期信用损失	第二阶段 整个存续期内 预期信用损失	第三阶段 整个存续期内 预期信用损失	
2022年1月1日	6,404	—	1,000	7,404
转移:				
至第一阶段	—	—	—	—
至第二阶段	—	—	—	—
至第三阶段	—	—	—	—
本期计提	5,149	—	—	5,149
2022年6月30日	11,553	—	1,000	12,553
	2021年(经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期内 预期信用损失	第三阶段 整个存续期内 预期信用损失	
2021年1月1日	4,970	—	1,000	5,970
转移:				
至第一阶段	—	—	—	—
至第二阶段	—	—	—	—
至第三阶段	—	—	—	—
本年计提	1,434	—	—	1,434
2021年12月31日	6,404	—	1,000	7,404

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

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资

注	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
交易性金融资产	(1) 62,692,605	48,347,564	63,150,791	49,866,893
债权投资	(2) 407,868,843	424,417,885	407,868,843	424,520,703
其他债权投资	(3) 73,545,002	48,035,760	71,458,782	46,213,995
其他权益工具投资	(4) 720,914	797,703	720,914	797,703
合计	544,827,364	521,598,912	543,199,330	521,399,294

#### (1) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
债券投资(按发行人分类):				
— 金融机构债券	3,560,558	3,192,034	3,560,558	3,192,034
— 公共机构及准政府 债券	1,087,382	144,923	1,087,382	144,923
— 公司债券	913,849	556,181	552,113	556,181
— 政府债券	775,544	595,396	775,544	595,396
小计	6,337,333	4,488,534	5,975,597	4,488,534
基金投资	39,577,485	31,626,966	38,659,083	31,626,966
资产管理计划	10,868,988	8,640,699	6,665,077	8,640,699
同业存单	4,417,449	1,273,177	4,417,449	1,273,177
信托计划	1,478,720	1,478,720	1,400,976	1,400,976
理财产品投资	—	826,838	6,032,609	2,436,541
其他投资	12,630	12,630	—	—
小计	56,355,272	43,859,030	57,175,194	45,378,359
合计	62,692,605	48,347,564	63,150,791	49,866,893

于资产负债表日, 交易性金融资产中有部分债券投资作为有质押负债的担保物, 详见附注五、41(1)。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (2) 债权投资

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
债券(按发行人分类):				
— 政府债券	178,265,416	162,934,520	178,265,416	162,934,520
— 金融机构债券	73,449,172	77,721,946	73,449,172	77,824,788
— 公共机构及准政府 债券	66,104,598	66,096,458	66,104,598	66,096,458
— 公司债券	46,837,570	60,675,912	46,837,570	60,675,912
小计	364,656,756	367,428,836	364,656,756	367,531,678
同业存单	23,968,523	27,198,087	23,968,523	27,198,087
债权融资计划	15,882,284	25,616,208	15,882,284	25,616,208
信托计划	5,221,977	6,440,240	5,221,977	6,440,240
小计	45,072,784	59,254,535	45,072,784	59,254,535
减: 减值准备	(1,860,697)	(2,265,486)	(1,860,697)	(2,265,510)
合计	407,868,843	424,417,885	407,868,843	424,520,703

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



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (2) 债权投资(续)

债权投资减值准备变动情况

##### 本集团

	2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	1,188,701	8,948	1,067,837	2,265,486
转移:				
至第一阶段	7,582	(7,582)	—	—
至第二阶段	(120)	120	—	—
至第三阶段	—	—	—	—
本期转回	(403,476)	(1,313)	—	(404,789)
2022年6月30日	792,687	173	1,067,837	1,860,697
	2021年(经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	1,062,189	437,574	2,725,889	4,225,652
转移:				
至第一阶段	—	—	—	—
至第二阶段	(7,993)	7,993	—	—
至第三阶段	—	(437,574)	437,574	—
本年计提/(转回)	134,505	955	(354,379)	(218,919)
本年转销及其他	—	—	(1,741,247)	(1,741,247)
2021年12月31日	1,188,701	8,948	1,067,837	2,265,486

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (2) 债权投资(续)

债权投资减值准备变动情况(续)

##### 本行

	2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	1,188,725	8,948	1,067,837	2,265,510
转移:				
至第一阶段	7,582	(7,582)	—	—
至第二阶段	(120)	120	—	—
至第三阶段	—	—	—	—
本期转回	(403,500)	(1,313)	—	(404,813)
2022年6月30日	792,687	173	1,067,837	1,860,697
	2021年(经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	1,062,216	437,574	2,725,889	4,225,679
转移:				
至第一阶段	—	—	—	—
至第二阶段	(7,993)	7,993	—	—
至第三阶段	—	(437,574)	437,574	—
本年计提/(转回)	134,502	955	(354,379)	(218,922)
本年转销及其他变动	—	—	(1,741,247)	(1,741,247)
2021年12月31日	1,188,725	8,948	1,067,837	2,265,510

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (3) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
债券				
— 公共机构及准政府 债券	47,164,846	31,598,570	47,164,846	31,598,570
— 政府债券	14,837,261	15,428,237	12,751,041	13,606,472
— 金融机构债券	5,932,483	1,008,953	5,932,483	1,008,953
— 公司债券	597,538	—	597,538	—
小计	68,532,128	48,035,760	66,445,908	46,213,995
同业存单	5,012,874	—	5,012,874	—
合计	73,545,002	48,035,760	71,458,782	46,213,995

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (3) 其他债权投资(续)

其他债权投资减值准备变动情况

##### 本集团

	2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	610	—	—	610
转移:				
至第一阶段	—	—	—	—
至第二阶段	—	—	—	—
至第三阶段	—	—	—	—
本期计提	3,476	—	—	3,476
2022年6月30日	4,086	—	—	4,086
	2021年(经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	80	—	—	80
转移:				
至第一阶段	—	—	—	—
至第二阶段	—	—	—	—
至第三阶段	—	—	—	—
本年计提	530	—	—	530
2021年12月31日	610	—	—	610

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (3) 其他债权投资(续)

其他债权投资减值准备变动情况(续)

#### 本行

	2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	490	—	—	490
转移:				
至第一阶段	—	—	—	—
至第二阶段	—	—	—	—
至第三阶段	—	—	—	—
本期计提	3,406	—	—	3,406
2022年6月30日	3,896	—	—	3,896
	2021年(经审计)			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	80	—	—	80
转移:				
至第一阶段	—	—	—	—
至第二阶段	—	—	—	—
至第三阶段	—	—	—	—
本年计提	410	—	—	410
2021年12月31日	490	—	—	490

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

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### (4) 其他权益工具投资

##### 本集团及本行

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
企业	647,076	715,905
银行及金融机构	73,838	81,798
合计	<u>720,914</u>	<u>797,703</u>

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

#### 8 长期股权投资

注	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
对子公司的投资 (1)	—	—	5,403,379	5,403,379
对联营企业的投资 (2)	423,473	451,432	423,473	451,432
合计	<u>423,473</u>	<u>451,432</u>	<u>5,826,852</u>	<u>5,854,811</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 8 长期股权投资(续)

##### (1) 对子公司的投资

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
渝农商金融租赁有限责任公司	2,090,000	2,090,000
渝农商理财有限责任公司	2,000,000	2,000,000
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	200,280	200,280
云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	180,000	180,000
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	169,269	169,269
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	110,550	110,550
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	106,370	106,370
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	102,000	102,000
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	93,420	93,420
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	89,610	89,610
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	83,100	83,100
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	68,700	68,700
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	59,080	59,080
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	51,000	51,000
合计	<u>5,403,379</u>	<u>5,403,379</u>

##### (2) 对联营企业投资变动分析如下:

被投资单位	2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)			减值准备 期末余额
	期初余额	权益法下确认 的投资收益	期末余额	
重庆小米消费金融有限公司	451,432	(27,959)	423,473	—

本行子公司及联营企业的相关信息参见附注六。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 固定资产

##### 本集团

	房屋建筑物	在建工程	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
成本						
2022年1月1日	7,548,750	449,017	1,533,665	94,304	1,186,898	10,812,634
本期增加	12,653	138,481	27,600	—	9,514	188,248
本期转入/(转出)	79,082	(83,170)	1,589	663	1,836	—
本期减少	(35,845)	(17,402)	(20,578)	(3,346)	(24,835)	(102,006)
2022年6月30日(未经审计)	7,604,640	486,926	1,542,276	91,621	1,173,413	10,898,876
累计折旧						
2022年1月1日	(3,965,900)	—	(1,086,825)	(80,207)	(723,541)	(5,856,473)
本期计提	(209,764)	—	(90,989)	(1,498)	(46,078)	(348,329)
本期减少	30,877	—	19,924	3,246	24,077	78,124
2022年6月30日(未经审计)	(4,144,787)	—	(1,157,890)	(78,459)	(745,542)	(6,126,678)
账面价值						
2022年1月1日	3,582,850	449,017	446,840	14,097	463,357	4,956,161
2022年6月30日(未经审计)	3,459,853	486,926	384,386	13,162	427,871	4,772,198



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 固定资产(续)

##### 本集团

	房屋建筑物	在建工程	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
成本						
2021年1月1日	7,273,271	431,754	1,431,222	96,759	1,011,632	10,244,638
本年增加	28,078	411,235	163,667	—	216,724	819,704
本年转入/(转出)	318,952	(393,972)	1,413	10,532	17,339	(45,736)
本年减少	(71,551)	—	(62,637)	(12,987)	(58,797)	(205,972)
2021年12月31日(经审计)	7,548,750	449,017	1,533,665	94,304	1,186,898	10,812,634
累计折旧						
2021年1月1日	(3,567,783)	—	(976,577)	(90,827)	(689,133)	(5,324,320)
本年计提	(458,982)	—	(169,577)	(1,977)	(89,513)	(720,049)
本年转出	8,864	—	—	—	—	8,864
本年减少	52,001	—	59,329	12,597	55,105	179,032
2021年12月31日(经审计)	(3,965,900)	—	(1,086,825)	(80,207)	(723,541)	(5,856,473)
账面价值						
2021年1月1日	3,705,488	431,754	454,645	5,932	322,499	4,920,318
2021年12月31日(经审计)	3,582,850	449,017	446,840	14,097	463,357	4,956,161

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 固定资产(续)

##### 本行

	房屋建筑物	在建工程	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
成本						
2022年1月1日	7,329,470	438,349	1,505,056	86,447	860,297	10,219,619
本期增加	12,646	132,618	27,057	—	9,200	181,521
本期转入/(转出)	79,082	(83,170)	1,589	663	1,836	—
本期减少	(35,845)	(17,401)	(20,570)	(3,346)	(24,794)	(101,956)
2022年6月30日(未经审计)	<u>7,385,353</u>	<u>470,396</u>	<u>1,513,132</u>	<u>83,764</u>	<u>846,539</u>	<u>10,299,184</u>
累计折旧						
2022年1月1日	(3,890,979)	—	(1,072,048)	(74,154)	(684,615)	(5,721,796)
本期计提	(204,863)	—	(88,698)	(1,319)	(28,650)	(323,530)
本期减少	30,877	—	19,918	3,246	24,038	78,079
2022年6月30日(未经审计)	<u>(4,064,965)</u>	<u>—</u>	<u>(1,140,828)</u>	<u>(72,227)</u>	<u>(689,227)</u>	<u>(5,967,247)</u>
账面价值						
2022年1月1日	<u>3,438,491</u>	<u>438,349</u>	<u>433,008</u>	<u>12,293</u>	<u>175,682</u>	<u>4,497,823</u>
2022年6月30日(未经审计)	<u>3,320,388</u>	<u>470,396</u>	<u>372,304</u>	<u>11,537</u>	<u>157,312</u>	<u>4,331,937</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 固定资产(续)

##### 本行

	房屋建筑物	在建工程	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
成本						
2021年1月1日	7,078,562	426,141	1,409,762	89,695	862,825	9,866,985
本年增加	28,078	399,784	156,506	—	40,155	624,523
本年转入/(转出)	294,177	(387,576)	1,413	8,998	13,746	(69,242)
本年减少	(71,347)	—	(62,625)	(12,246)	(56,429)	(202,647)
2021年12月31日(经审计)	7,329,470	438,349	1,505,056	86,447	860,297	10,219,619
累计折旧						
2021年1月1日	(3,509,857)	—	(965,712)	(84,242)	(672,425)	(5,232,236)
本年计提	(450,299)	—	(165,952)	(1,788)	(66,721)	(684,760)
本年转出	17,176	—	—	—	—	17,176
本年减少	52,001	—	59,616	11,876	54,531	178,024
2021年12月31日(经审计)	(3,890,979)	—	(1,072,048)	(74,154)	(684,615)	(5,721,796)
账面价值						
2021年1月1日	3,568,705	426,141	444,050	5,453	190,400	4,634,749
2021年12月31日(经审计)	3,438,491	438,349	433,008	12,293	175,682	4,497,823

于2022年6月30日, 本集团无重大金额的暂时闲置资产(2021年12月31日: 无)。

根据国家的相关规定, 本行在股份公司成立后需将改制前固定资产的权属变更至本行名下。于2022年6月30日, 本行尚未全部完成权属更名手续, 本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

于2022年6月30日, 本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的固定资产账面价值为人民币2.65亿元(2021年12月31日: 2.82亿元)。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 10 使用权资产

于2022年6月30日, 本集团和本行确认的使用权资产主要包括房屋及建筑物, 主要用于办公营业; 自2022年1月1日至2022年6月30日止期间, 本集团和本行计提折旧金额分别为人民币0.31亿元和人民币0.21亿元(2021年度: 本集团人民币0.71亿元, 本行人民币0.52亿元), 累计折旧金额分别为人民币1.33亿元和人民币0.88亿元(2021年12月31日: 本集团人民币1.17亿元, 本行人民币0.81亿元)。

#### 11 无形资产

##### 本集团

	土地使用权	软件使用权	合计
成本			
2022年1月1日	552,499	371,845	924,344
本期增加	—	15,875	15,875
本期减少	(255)	(22)	(277)
2022年6月30日(未经审计)	552,244	387,698	939,942
累计摊销			
2022年1月1日	(183,449)	(164,237)	(347,686)
本期计提	(7,027)	(17,409)	(24,436)
本期减少	85	19	104
2022年6月30日(未经审计)	(190,391)	(181,627)	(372,018)
账面价值			
2022年1月1日	369,050	207,608	576,658
2022年6月30日(未经审计)	361,853	206,071	567,924

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 11 无形资产(续)

##### 本集团

	土地使用权	软件使用权	合计
成本			
2021年1月1日	554,180	291,298	845,478
本年增加	117	83,438	83,555
本年减少	(1,798)	(2,891)	(4,689)
2021年12月31日(经审计)	552,499	371,845	924,344
累计摊销			
2021年1月1日	(169,315)	(133,385)	(302,700)
本年计提	(14,638)	(31,487)	(46,125)
本年减少	504	635	1,139
2021年12月31日(经审计)	(183,449)	(164,237)	(347,686)
账面价值			
2021年1月1日	384,865	157,913	542,778
2021年12月31日(经审计)	369,050	207,608	576,658

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 递延所得税资产

##### (1) 递延所得税资产和递延所得税负债

##### 本集团

	2022年6月30日(未经审计)				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备	39,126,993	9,558,910	—	—	9,558,910
已计提未支付的职工成本	2,091,026	516,069	—	—	516,069
退休退养福利	980,114	244,944	—	—	244,944
预计负债	290,520	72,630	—	—	72,630
政府补助	74,348	18,587	—	—	18,587
成立日调整资产负债账面价值	70,788	17,697	(154,564)	(38,641)	(20,944)
金融工具公允价值变动	—	—	(146,120)	(36,530)	(36,530)
折旧及其他	185,420	46,355	(482,656)	(120,664)	(74,309)
合计	<u>42,819,209</u>	<u>10,475,192</u>	<u>(783,340)</u>	<u>(195,835)</u>	<u>10,279,357</u>
	2021年12月31日(经审计)				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备	33,983,160	8,495,790	—	—	8,495,790
已计提未支付的职工成本	2,529,523	632,381	—	—	632,381
退休退养福利	979,749	244,937	—	—	244,937
预计负债	305,460	76,365	—	—	76,365
政府补助	75,649	18,912	—	—	18,912
成立日调整资产负债账面价值	106,525	26,631	(169,210)	(42,302)	(15,671)
金融工具公允价值变动	—	—	(740,726)	(185,182)	(185,182)
折旧及其他	180,273	45,068	(500,985)	(125,246)	(80,178)
合计	<u>38,160,339</u>	<u>9,540,084</u>	<u>(1,410,921)</u>	<u>(352,730)</u>	<u>9,187,354</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 递延所得税资产(续)

##### (2) 递延所得税变动情况

##### 本集团

	2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)			
	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项				
— 资产减值准备	8,495,790	1,065,336	(2,216)	9,558,910
— 已计提未支付的职工 成本	632,381	(116,312)	—	516,069
— 退休退养福利	244,937	27	(20)	244,944
— 预计负债	76,365	(3,735)	—	72,630
— 政府补助	18,912	(325)	—	18,587
— 成立日调整资产负债 账面价值	(15,671)	(5,273)	—	(20,944)
— 金融工具公允价值变 动	(185,182)	(8,023)	156,675	(36,530)
— 折旧及其他	(80,178)	5,869	—	(74,309)
合计	<u>9,187,354</u>	<u>937,564</u>	<u>154,439</u>	<u>10,279,357</u>
	2021年(经审计)			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项				
— 资产减值准备	6,728,456	1,767,795	(461)	8,495,790
— 已计提未支付的职工 成本	612,908	19,473	—	632,381
— 退休退养福利	129,663	(8,922)	124,196	244,937
— 预计负债	62,897	13,468	—	76,365
— 政府补助	19,562	(650)	—	18,912
— 成立日调整资产负债 账面价值	(15,896)	225	—	(15,671)
— 金融工具公允价值变 动	76,495	(57,566)	(204,111)	(185,182)
— 折旧及其他	(75,441)	(4,737)	—	(80,178)
合计	<u>7,538,644</u>	<u>1,729,086</u>	<u>(80,376)</u>	<u>9,187,354</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 其他资产

##### 本集团

	注	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
其他应收款	(1)	1,156,186	843,441
抵债资产	(2)	43,634	45,028
长期待摊费用		35,513	36,265
其他		239,595	249,835
小计		1,474,928	1,174,569
减: 减值准备		(42,380)	(39,971)
合计		1,432,548	1,134,598

##### (1) 其他应收款按账龄分析

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
1年以内(含1年)	1,079,721	771,290
1年至2年(含2年)	28,366	25,514
2年至3年(含3年)	12,408	11,591
3年以上	35,691	35,046
合计	1,156,186	843,441

本集团其他应收款主要包括各类垫款、暂付及资产保全类款项。

- (2) 抵债资产主要为土地使用权和房屋及建筑物, 于2022年6月30日, 本集团为抵债资产计提了人民币4,429千元的减值准备(2021年12月31日: 人民币5,986千元)。



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 14 资产减值准备

##### 本集团

减值资产项目	附注	2022年1月1日至6月30日止期间(未经审计)			
		期初余额	本期计提/ (转回)	本期转销 及其他	期末余额
存放同业及其他金融 机构款项	五、2	14,775	(5,856)	—	8,919
以摊余成本计量的 拆出资金	五、3	34,383	(1,536)	—	32,847
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的拆出资金		—	239	—	239
买入返售金融资产	五、5	232	4,611	—	4,843
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	五、6	24,831,502	4,025,309	(276,720)	28,580,091
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款	五、6	7,404	5,149	—	12,553
债权投资	五、7	2,265,486	(404,789)	—	1,860,697
其他债权投资	五、7	610	3,476	—	4,086
其他资产	五、13	39,971	3,966	(1,557)	42,380
信贷承诺	五、22	201,872	(11,046)	—	190,826
合计		27,396,235	3,619,523	(278,277)	30,737,481

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 14 资产减值准备(续)

##### 本集团

减值资产项目	附注	2021年(经审计)			年末余额
		年初余额	本年计提/ (转回)	本年转销 及其他	
存放同业及其他金融机 构款项	五、2	257,832	(8,607)	(234,450)	14,775
拆出资金	五、3	355,805	(19,477)	(301,945)	34,383
买入返售金融资产	五、5	1,179	(947)	—	232
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	五、6	20,922,467	11,049,602	(7,140,567)	24,831,502
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	五、6	5,970	1,434	—	7,404
债权投资	五、7	4,225,652	(218,918)	(1,741,248)	2,265,486
其他债权投资	五、7	80	530	—	610
其他资产	五、13	41,010	7,776	(8,815)	39,971
信贷承诺	五、22	159,920	41,952	—	201,872
合计		25,969,915	10,853,345	(9,427,025)	27,396,235

#### 15 向中央银行借款

向中央银行借款主要包括本行与央行叙做的中期借贷便利, 央行专项再贷款和支农支小再贷款等。于2022年6月30日, 本行中期借贷便利业务本金余额为人民币465亿元(2021年12月31日: 人民币460亿元)。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 16 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
中国境内				
— 银行	3,196,621	3,193,688	3,969,549	3,635,878
— 其他金融机构	27,884,283	26,108,427	27,884,283	26,265,627
合计	<u>31,080,904</u>	<u>29,302,115</u>	<u>31,853,832</u>	<u>29,901,505</u>

#### 17 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
中国境内				
— 银行	39,247,369	28,549,300	5,927,737	5,235,755
— 其他金融机构	4,780,343	5,545,242	—	—
合计	<u>44,027,712</u>	<u>34,094,542</u>	<u>5,927,737</u>	<u>5,235,755</u>

#### 18 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
卖出回购票据	23,320,151	11,487,963	23,320,151	11,487,963
卖出回购债券	4,935,893	7,600,489	4,935,893	7,600,489
合计	<u>28,256,044</u>	<u>19,088,452</u>	<u>28,256,044</u>	<u>19,088,452</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 19 吸收存款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
活期存款				
— 公司客户	111,380,539	104,825,500	111,043,955	104,472,553
— 个人客户	127,211,919	126,626,678	126,960,677	126,334,666
小计	238,592,458	231,452,178	238,004,632	230,807,219
定期存款				
— 公司客户	44,558,807	45,386,145	44,339,609	45,192,754
— 个人客户	531,960,437	477,389,399	530,713,862	476,288,839
小计	576,519,244	522,775,544	575,053,471	521,481,593
保证金存款				
— 银行承兑汇票	3,615,770	2,733,200	3,615,770	2,733,200
— 贷款	1,481,120	1,419,182	1,458,322	1,386,755
— 信用证	270,244	254,320	258,684	254,320
— 保函	60,816	61,236	60,816	61,236
— 其他	101,800	647,266	101,692	641,827
小计	5,529,750	5,115,204	5,495,284	5,077,338
其他存款(含应解汇款)	22,408	17,310	21,843	16,725
合计	820,663,860	759,360,236	818,575,230	757,382,875

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 20 应付职工薪酬

##### 本集团

	注	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
薪酬	(1)	1,975,929	2,508,252
离职后福利—设定提存计划	(2)	100,060	100,060
— 设定受益计划	(3)	2,442,163	2,426,844
内部退养福利	(4)	118,680	135,760
合计		<u>4,636,832</u>	<u>5,170,916</u>

##### (1) 薪酬

	2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,212,437	1,841,631	(2,393,953)	1,660,115
职工福利费	—	63,436	(63,436)	—
社会保险费	—	—	—	—
— 基本医疗保险费	—	139,590	(139,590)	—
— 补充医疗保险费	—	25,022	(25,022)	—
— 工伤保险费	—	4,726	(4,726)	—
— 生育保险费	—	49	(49)	—
住房公积金	—	178,596	(178,596)	—
工会经费和职工教育经费	295,815	63,506	(43,507)	315,814
合计	<u>2,508,252</u>	<u>2,316,556</u>	<u>(2,848,879)</u>	<u>1,975,929</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 20 应付职工薪酬(续)

##### (1) 薪酬(续)

	2021年(经审计)			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,231,526	3,621,710	(3,640,799)	2,212,437
职工福利费	—	185,203	(185,203)	—
社会保险费				
— 基本医疗保险费	—	284,764	(284,764)	—
— 补充医疗保险费	—	25,682	(25,682)	—
— 工伤保险费	—	8,307	(8,307)	—
— 生育保险费	—	95	(95)	—
住房公积金	—	375,549	(375,549)	—
工会经费和职工教育经费	258,211	125,010	(87,406)	295,815
合计	2,489,737	4,626,320	(4,607,805)	2,508,252

##### (2) 离职后福利—设定提存计划

	2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
基本养老保险费及 失业保险费	—	228,462	(228,462)	—
年金计划	100,060	86,021	(86,021)	100,060
合计	100,060	314,483	(314,483)	100,060

	2021年(经审计)			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费及 失业保险费	—	459,521	(459,521)	—
年金计划	100,060	176,159	(176,159)	100,060
合计	100,060	635,680	(635,680)	100,060

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 20 应付职工薪酬(续)

##### (3) 离职后福利—设定受益计划

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

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

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

本集团聘请韬睿惠悦公司作为独立的外部精算机构采用预计累积福利单位法计算本集团于报告期末的补充退休福利负债。

(a) 于资产负债表日采用的主要精算假设：

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
折现率—离职后福利	3.25%	3.25%
折现率—辞退福利	2.25%	2.50%
年金缴费年增长率	6.00%	6.00%
平均医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
遗属生活费用的预期增长率	4.50%	4.50%
死亡率	中国人身保险业经验生命表 (2010-2013)	

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 20 应付职工薪酬(续)

##### (3) 离职后福利—设定受益计划(续)

(b) 于合并利润表中确认的补充退休福利费用列示如下:

	注	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2021年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)
服务成本			
— 当期/年服务成本		28,420	24,460
— 过去服务成本	(i)	450	73,450
净利息费用		38,650	41,250
计入费用的补充退休福利的组成部分		67,520	139,160
设定受益负债净额的重新计量			
— 由于经验差异产生的精算(利得)/ 损失	(i)	(80)	357,269
计入其他综合收益的补充退休福利的组 成部分		(80)	357,269
合计		67,440	496,429



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 20 应付职工薪酬(续)

##### (3) 离职后福利—设定受益计划(续)

(c) 于合并资产负债表中确认的补充退休福利负债列示如下:

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
补充退休福利	2,442,163	2,426,844

补充退休福利负债余额变动如下:

	注	2022年 1月1日至 6月30日 止期间 (未经审计)	2021年度 (经审计)
期/年初余额		2,426,844	1,818,630
利息费用		38,650	82,780
重新计量产生的利得			
— 由于经验差异产生的精算(利得)/			
损失	(i)	(80)	357,150
— 财务假设变动产生的精算损失		—	139,840
当期/年服务成本		28,420	49,010
过去服务成本	(i)	450	73,630
已支付的福利		(52,121)	(94,196)
期/年末余额		2,442,163	2,426,844

(i) 计入过去服务成本的计划变动及重新计量设定受益计划净负债所产生的变动主要由集团为员工提供的补充医疗保险保费增加导致。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 20 应付职工薪酬(续)

##### (4) 内部退养福利

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

自2022年1月1日至6月30日止期间, 本集团就内部退养福利计提约人民币0.05亿元(自2021年1月1日至6月30日止期间计提人民币0.18亿元), 并实际支付了人民币0.22亿元(自2021年1月1日至6月30日止期间实际支付人民币0.23亿元)。

#### 21 应交税费

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
企业所得税	1,088,984	348,818	1,015,143	262,379
增值税	452,482	479,905	435,079	455,915
城市维护建设税	28,019	28,863	26,436	26,850
个人所得税	10,665	7,626	9,277	6,594
其他	26,290	22,449	25,149	20,999
合计	<u>1,606,440</u>	<u>887,661</u>	<u>1,511,084</u>	<u>772,737</u>

#### 22 预计负债

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
信贷承诺预期信用损失准备	190,826	201,872	190,818	201,864
其他	99,694	103,588	99,694	103,588
合计	<u>290,520</u>	<u>305,460</u>	<u>290,512</u>	<u>305,452</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 23 应付债券

(1) 应付债券按类别分析如下:

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
同业存单	154,965,960	202,866,702	154,965,960	202,866,702
债券	20,156,834	22,387,708	20,156,834	20,434,201
合计	<u>175,122,794</u>	<u>225,254,410</u>	<u>175,122,794</u>	<u>223,300,903</u>

(2) 应付债券的增减变动:

#### 本集团

2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)					
注	期初余额	本期 发行/增加	本期 偿还/减少	利息及 折溢价摊销	期末余额
同业存单	(a) 202,866,702	105,686,882	(155,910,000)	2,322,376	154,965,960
债券	(b) 22,387,708	—	(2,596,101)	365,227	20,156,834
合计	<u>225,254,410</u>	<u>105,686,882</u>	<u>(158,506,101)</u>	<u>2,687,603</u>	<u>175,122,794</u>

2021年(经审计)					
注	年初余额	本年 发行/增加	本年 偿还/减少	利息及 折溢价摊销	年末余额
同业存单	(a) 143,748,381	286,539,057	(232,470,000)	5,049,264	202,866,702
债券	(b) 29,429,828	2,998,538	(11,070,399)	1,029,741	22,387,708
合计	<u>173,178,209</u>	<u>289,537,595</u>	<u>(243,540,399)</u>	<u>6,079,005</u>	<u>225,254,410</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 23 应付债券(续)

(2) 应付债券的增减变动(续):

##### 本行

2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)						
	注	期初余额	本期发行	本期 偿还/减少	利息及 折溢价摊销	期末余额
同业存单	(a)	202,866,702	105,686,882	(155,910,000)	2,322,376	154,965,960
债券	(b)	20,434,201	—	(623,900)	346,533	20,156,834
合计		<u>223,300,903</u>	<u>105,686,882</u>	<u>(156,533,900)</u>	<u>2,668,909</u>	<u>175,122,794</u>
2021年(经审计)						
	注	年初余额	本年发行	本年 偿还/减少	利息及 折溢价摊销	年末余额
同业存单	(a)	143,748,381	286,539,057	(232,470,000)	5,049,264	202,866,702
债券	(b)	27,477,807	2,998,538	(10,998,200)	956,056	20,434,201
合计		<u>171,226,188</u>	<u>289,537,595</u>	<u>(243,468,200)</u>	<u>6,005,320</u>	<u>223,300,903</u>

(a) 于2022年6月30日, 本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计187笔, 最长期限为365天(于2021年12月31日, 本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计198笔, 最长期限为365天)。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 23 应付债券(续)

(2) 应付债券的增减变动(续):

(b) 于资产负债表日, 本集团发行的债券情况如下表所示:

	注	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
于2022年4月到期的固定利率 普通金融债	(i)	—	1,953,507
于2023年1月到期的固定利率 “三农”专项金融债	(ii)	2,029,434	2,061,337
于2023年3月到期的固定利率 普通金融债	(iii)	8,066,947	8,182,966
于2023年11月到期的固定利率 绿色金融债	(iv)	2,045,530	2,009,602
于2024年6月到期的固定利率 绿色金融债	(v)	3,005,436	3,055,002
于2029年6月到期的固定利率 二级资本债券	(vi)	5,009,487	5,125,294
合计		<u>20,156,834</u>	<u>22,387,708</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 23 应付债券(续)

(2) 应付债券的增减变动(续):

(b) 于资产负债表日, 本集团发行的债券情况如下表所示(续):

- (i) 于2019年4月1日, 本行子公司渝农商金融租赁有限责任公司发行了三年期固定利率金融债券, 票面年利率为3.80%, 每年付息一次。
- (ii) 于2020年1月9日, 本行发行了三年期固定利率“三农”专项金融债券, 票面年利率为3.20%, 每年付息一次。
- (iii) 于2020年3月12日, 本行发行了三年期固定利率普通金融债券, 票面年利率为2.89%, 每年付息一次。
- (iv) 于2020年11月5日, 本行发行了三年期固定利率绿色金融债券(债券通), 票面年利率为3.60%, 每年付息一次。
- (v) 于2021年6月3日, 本行发行了三年期固定利率绿色金融债券, 票面年利率为3.29%, 每年付息一次。
- (vi) 于2019年6月13日, 本行发行了十年期固定利率二级资本债券, 票面年利率为4.60%, 每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下, 本行可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日(即2024年6月14日)按面值全部赎回债券。

上述二级资本债券具有减记特征, 当发生发行文件中约定的监管触发事件时, 本行有权对该债券的本金进行全额减记, 任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 24 其他负债

##### 本集团

	注	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
其他应付款	(1)	5,850,358	4,964,124
递延收益	(2)	624,510	574,786
应付股利		300,586	44,160
长期借款	(3)	34,401	34,401
合同负债		70,981	35,067
合计		<u>6,880,836</u>	<u>5,652,538</u>

##### (1) 其他应付款

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
应付融资租赁押金	3,461,129	3,144,633
提供代理服务产生的应付款项	1,209,767	1,045,837
待清算及结算款项	315,307	124,482
其他	864,155	649,172
合计	<u>5,850,358</u>	<u>4,964,124</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 24 其他负债(续)

##### (2) 递延收益

	注	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
融资租赁		551,424	500,394
政府补助	(a)	73,086	74,392
合计		624,510	574,786

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

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

于2022年6月30日, 该部分借款的固定计息年利率均为0.75% (2021年12月31日: 0.75%)。于2022年6月30日, 该部分借款的剩余期限约为21年, 借款条款与授予客户相关贷款的条款相似。

#### 25 股本

##### 本集团及本行

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
境内上市(A股), 每股面值人民币1元	8,843,664	8,843,664
境外上市(H股), 每股面值人民币1元	2,513,336	2,513,336
股本	11,357,000	11,357,000



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 26 其他权益工具

##### 本集团及本行

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
永续债	5,998,268	3,998,338

##### (1) 期末发行在外的永续债情况表:

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

##### (2) 主要条款

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

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 26 其他权益工具(续)

##### (2) 主要条款(续)

上述永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后, 在满足赎回先决条件且得到监管部门批准的前提下, 本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。在永续债发行后, 如发生不可预计的监管规则变化导致永续债不再计入其他一级资本, 本行有权全部而非部分地赎回永续债。

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

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

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

##### (3) 期末发行在外的永续债变动情况表:

	期初		本期增加		期末	
	数量 (百万张)	账面价值 (人民币千元)	数量 (百万张)	账面价值 (人民币千元)	数量 (百万张)	账面价值 (人民币千元)
发行在外的金融工具						
2021年重庆农村商业银行股份 有限公司无固定期限资本债券	40	3,998,338	-	-	40	3,998,338
2022年重庆农村商业银行股份 有限公司无固定期限资本债券	-	-	20	1,999,930	20	1,999,930
合计	40	3,998,338	20	1,999,930	60	5,998,268

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 26 其他权益工具(续)

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
归属于本行股东权益	109,560,589	104,512,650
— 归属于本行普通股股东的权益	103,562,321	100,514,312
— 归属于本行其他权益工具持有者的权益	5,998,268	3,998,338
归属于少数股东的权益	1,647,824	1,531,365
— 归属于普通股少数股东的权益	1,647,824	1,531,365

#### 27 资本公积

##### 本集团

	注	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
股本溢价	(1)/(2)	20,338,389	20,338,389

##### 本行

	注	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
股本溢价	(2)	20,437,768	20,437,768

(1) 本行购买少数股东权益产生股本溢价, 股本溢价为购买少数股东权益取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额。

(2) 本行资本公积包括2010年定向增发人民币普通股之溢价人民币9.10亿元, 2010年于香港联合交易所首次公开发行H股之溢价人民币77.06亿元, 2017年定向增发人民币普通股之溢价人民币32.91亿元及2019年首次公开发行A股之溢价人民币85.31亿元。股本溢价扣除直接发行成本后计入资本公积, 直接发行成本主要包括承销费及专业机构服务费。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 其他综合收益

2022年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

##### 本集团

	归属于 母公司股东的 其他综合收益 期初余额	本期发生额					归属于母公司 股东的其他 综合收益 期末余额
		本期所得税前 发生额	减: 前期 计入其他综合 收益当期转出	减: 所得税影响	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中: 重新计量设定受益计划的 变动额	(641,232)	80	-	(20)	60	-	(641,172)
其他权益工具投资公允 价值变动	34,451	(76,788)	-	19,197	(57,591)	-	(23,140)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中: 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具公允价值变动	155,298	(269,676)	(280,235)	137,478	(412,433)	-	(257,135)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具信用损失准备	6,011	8,864	-	(2,216)	6,648	-	12,659
合计	(445,472)	(337,520)	(280,235)	154,439	(463,316)	-	(908,788)

2022年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

##### 本行

	其他综合 收益期初余额	本期发生额					其他综合 收益期末余额
		本期所得税前 发生额	减: 前期 计入其他综合 收益当期转出	减: 所得税影响	税后净额		
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中: 重新计量设定受益计划的 变动额	(640,885)	80	-	(20)	60	(640,825)	
其他权益工具投资公允 价值变动	34,451	(76,788)	-	19,197	(57,591)	(23,140)	
将重分类进损益的其他综合收益							
其中: 以公允价值计量且其变动 计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	151,546	(271,989)	(280,014)	138,001	(414,002)	(262,456)	
以公允价值计量且其变动 计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	5,921	8,794	-	(2,199)	6,595	12,516	
合计	(448,967)	(339,903)	(280,014)	154,979	(464,938)	(913,905)	

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 其他综合收益(续)

2021年(经审计)

##### 本集团

	归属于母公司		本年发生额					归属于母公司
	股东的其他 综合收益 年初余额	本年所得税前 发生额	减: 前期 计入其他综合 收益当期转出	减: 所得税影响	税后归属 于母公司	所有者权益 内部结转	税后归属于 少数股东	股东的 其他综合收益 年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益								
其中: 重新计量设定受益 计划的变动额	(268,525)	(496,990)	-	124,196	(372,707)	-	(87)	(641,232)
其他权益工具投资 公允价值变动	(127,586)	222,290	-	(54,012)	168,278	(6,241)	-	34,451
将重分类进损益的其他综合收益								
其中: 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的债务 工具公允价值变动	(294,910)	648,571	(48,294)	(150,069)	450,208	-	-	155,298
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的债务 工具信用损失准备	4,538	1,964	-	(491)	1,473	-	-	6,011
合计	(686,483)	375,835	(48,294)	(80,376)	247,252	(6,241)	(87)	(445,472)

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 其他综合收益(续)

2021年(经审计)

本行

	本年发生额						其他综合收益 年末余额
	其他综合收益 年初余额	本年所得税前 发生额	减: 前期 计入其他综合 收益当期转出	减: 所得税影响	税后净额	所有者权益 内部结转	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中: 重新计量设定受益计划的 变动额	(268,525)	(496,480)	—	124,120	(372,360)	—	(640,885)
其他权益工具投资公允 价值变动	(127,586)	222,290	—	(54,012)	168,278	(6,241)	34,451
将重分类进损益的其他综合收益							
其中: 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具公允价值变动	(294,910)	643,569	(48,294)	(148,819)	446,456	—	151,546
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具信用损失准备	4,538	1,844	—	(461)	1,383	—	5,921
合计	(686,483)	371,223	(48,294)	(79,172)	243,757	(6,241)	(448,967)

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 29 盈余公积

##### 本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2021年1月1日	7,809,048	4,260,794	12,069,842
利润分配	860,836	—	860,836
2021年12月31日(经审计)	8,669,884	4,260,794	12,930,678
2022年1月1日	8,669,884	4,260,794	12,930,678
利润分配	—	—	—
2022年6月30日(未经审计)	8,669,884	4,260,794	12,930,678

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

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

#### 30 一般风险准备

	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年 (经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年 (经审计)
期/年初余额	15,881,397	14,056,058	15,227,334	13,524,906
利润分配	1,872,119	1,825,339	1,665,577	1,702,428
期/年末余额	17,753,516	15,881,397	16,892,911	15,227,334

根据财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012] 20号), 本行一般风险准备的余额原则上不应低于风险资产期末余额的1.5%。

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 31 利润分配

	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年 (经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年 (经审计)
期/年初未分配利润	40,452,320	36,093,799	38,738,339	35,208,257
加: 本期/年净利润	6,378,968	9,559,709	5,694,489	8,608,359
减: 提取法定盈余公积	—	(860,836)	—	(860,836)
提取一般风险准备	(1,872,119)	(1,825,339)	(1,665,577)	(1,702,428)
可供股东分配的利润	44,959,169	42,967,333	42,767,251	41,253,352
减: 股利分配	(2,867,643)	(2,521,254)	(2,867,643)	(2,521,254)
加: 其他综合收益结转留存收益	—	6,241	—	6,241
期/年末未分配利润	42,091,526	40,452,320	39,899,608	38,738,339

- (1) 于2022年3月30日, 经董事会决议通过, 本行按照2021年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币8.61亿元, 提取一般风险准备人民币16.66亿元。本行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份113.57亿股计算, 向全体股东派发现金股利每股人民币0.2525元(含税), 共计人民币28.68亿元。上述分配方案已于2022年5月26日经2021年度股东大会批准。
- (2) 于2021年3月30日, 经董事会决议通过, 本行按照2020年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币7.86亿元, 提取一般风险准备人民币17.02亿元。本行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份113.57亿股计算, 向全体股东派发现金股利每股人民币0.222元(含税), 共计人民币25.21亿元。上述分配方案已于2021年5月28日经2020年度股东大会批准。



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 32 利息净收入

	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
发放贷款和垫款				
— 公司贷款	6,996,400	7,048,881	5,428,272	5,705,905
— 个人贷款	7,530,698	6,655,413	7,411,973	6,552,118
— 票据贴现	391,328	215,857	391,328	215,857
债务工具投资	8,791,685	8,321,304	8,766,545	8,302,620
拆出资金	1,405,302	2,111,915	1,477,352	2,164,469
存放中央银行款项	415,884	459,139	415,011	458,250
买入返售金融资产	328,532	301,771	328,532	301,771
存放同业及其他金融机构款项	117,161	272,554	109,187	264,494
利息收入	<u>25,976,990</u>	<u>25,386,834</u>	<u>24,328,200</u>	<u>23,965,484</u>
吸收存款	(7,872,228)	(7,246,334)	(7,849,818)	(7,227,594)
应付债券	(2,687,603)	(2,839,805)	(2,668,909)	(2,803,259)
向中央银行借款	(1,090,479)	(868,344)	(1,088,089)	(866,659)
拆入资金	(677,904)	(600,096)	(87,991)	(75,576)
卖出回购金融资产款	(550,256)	(366,468)	(550,256)	(366,468)
同业及其他金融机构存放款项	(305,262)	(358,827)	(306,599)	(362,190)
租赁负债	(2,415)	(2,979)	(1,910)	(2,117)
利息支出	<u>(13,186,147)</u>	<u>(12,282,853)</u>	<u>(12,553,572)</u>	<u>(11,703,863)</u>
利息净收入	<u>12,790,843</u>	<u>13,103,981</u>	<u>11,774,628</u>	<u>12,261,621</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
代理及受托业务佣金	345,853	245,861	345,601	243,266
资金理财手续费收入	273,694	751,683	—	661,703
银行卡手续费	156,814	91,948	156,740	91,874
结算与清算手续费	68,475	62,554	68,411	62,465
其他	364,677	166,460	364,578	166,351
手续费及佣金收入	1,209,513	1,318,506	935,330	1,225,659
银行卡手续费支出	(135,523)	(33,324)	(135,489)	(33,185)
结算与清算手续费支出	(11,479)	(5,026)	(10,651)	(4,964)
其他	(23,612)	(17,627)	(23,416)	(17,250)
手续费及佣金支出	(170,614)	(55,977)	(169,556)	(55,399)
手续费及佣金净收入	1,038,899	1,262,529	765,774	1,170,260

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 34 投资收益

	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
金融工具持有期间取得的投资收益				
—交易性金融资产	660,593	341,931	660,593	341,931
—交易性金融负债	—	(283)	—	(283)
处置金融工具取得的投资收益				
—交易性金融资产	302,120	65,537	302,120	65,537
—债权投资	63,338	—	63,338	—
—其他债权投资	280,235	48,294	280,014	48,294
—交易性金融负债	—	(2,213)	—	(2,213)
权益法核算的长期股权投资收益	(27,959)	(19,598)	(27,959)	(19,598)
其他	—	18,540	4,762	18,540
合计	<u>1,278,327</u>	<u>452,208</u>	<u>1,282,868</u>	<u>452,208</u>

#### 35 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
交易性金融资产	23,998	140,625	26,356	173,119
衍生金融工具	(15,598)	(9,442)	(15,598)	(9,442)
交易性金融负债	—	(5)	—	(5)
合计	<u>8,400</u>	<u>131,178</u>	<u>10,758</u>	<u>163,672</u>

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 36 业务及管理费

注	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
职工薪酬及福利	2,703,399	2,719,519	2,655,318	2,673,913
业务费用	995,926	891,891	962,458	869,689
折旧费用 (1)	362,431	374,802	345,770	351,551
无形资产摊销	24,436	22,395	24,198	22,162
长期待摊费用摊销	7,486	7,018	5,802	5,308
租赁费 (2)	8,455	2,645	6,094	1,859
其他	53,383	35,701	52,610	35,350
合计	<u>4,155,516</u>	<u>4,053,971</u>	<u>4,052,250</u>	<u>3,959,832</u>

(1) 折旧费用中包含固定资产及使用权资产等折旧费用。

(2) 租赁费为具有豁免权的短期租赁和低价值资产租赁的当前租赁费用。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,025,309	3,586,250	3,808,341	3,362,127
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	5,149	1,434	5,149	1,434
小计	4,030,458	3,587,684	3,813,490	3,363,561
金融投资				
—债权投资	(404,789)	325,646	(404,813)	325,646
—其他债权投资	3,476	193	3,406	188
小计	(401,313)	325,839	(401,407)	325,834
买入返售金融资产	4,611	3,526	4,611	3,526
其他资产	3,966	854	3,966	854
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	239	—	239	—
信贷承诺	(11,046)	40,881	(11,046)	40,881
存放同业及其他金融机构款项	(5,856)	(135)	(5,892)	(76)
以摊余成本计量的拆出资金	(1,536)	(5,690)	3,130	(6,770)
合计	3,619,523	3,952,959	3,407,091	3,727,810

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 38 所得税费用

##### (1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
当期所得税	1,803,216	2,158,420	1,591,164	2,045,259
递延所得税	(937,564)	(962,321)	(895,735)	(941,992)
合计	<u>865,652</u>	<u>1,196,099</u>	<u>695,429</u>	<u>1,103,267</u>

##### (2) 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
利润总额	<u>7,361,940</u>	<u>7,013,986</u>	<u>6,389,918</u>	<u>6,419,801</u>
按照适用所得税率25% 计算的所得税	1,840,485	1,753,497	1,597,480	1,604,950
按子公司适用税率15% 计算之所得税费用差额	(68,538)	(48,217)	—	—
非应税收入的影响 (a)	(937,021)	(562,797)	(931,754)	(555,762)
不可抵扣的费用的影响 (b)	29,703	54,079	29,703	54,079
汇算清缴差异及其他	1,023	(463)	—	—
所得税费用	<u>865,652</u>	<u>1,196,099</u>	<u>695,429</u>	<u>1,103,267</u>

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

(b) 不可抵扣费用主要为超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 39 每股收益

基本及稀释每股收益

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

##### 本集团

	注	2022年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2021年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
归属于本行普通股股东的合并净利润	(1)	6,378,968	5,733,250
发行在外普通股的加权平均数(千股)	(2)	11,357,000	11,357,000
基本每股收益(人民币元)		0.56	0.50

于2022年1月1日至6月30日止六个月期间及2021年1月1日至6月30日止六个月期间, 本集团不存在潜在普通股股份, 因此, 稀释每股收益与基本每股收益相同。

(1) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下:

	2022年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2021年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
归属于本行股东的合并净利润	6,378,968	5,733,250
减: 归属于本行其他权益工具持有者的净利润	—	—
归属于本行普通股股东的合并净利润	6,378,968	5,733,250

(2) 普通股的加权平均数计算过程如下:

	2022年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2021年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
期初已发行普通股股数(千股)	11,357,000	11,357,000
本期变动	—	—
发行在外普通股的加权平均数(千股)	11,357,000	11,357,000

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 40 现金流量表相关情况

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2022年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
净利润	6,496,288	5,817,887	5,694,489	5,316,534
加/(减):				
信用减值损失	3,619,523	3,952,959	3,407,091	3,727,810
折旧费用	379,077	374,802	345,770	351,551
无形资产摊销	24,436	22,395	24,198	22,162
长期待摊费用摊销	7,486	7,018	5,802	5,308
处置非流动资产净收益	(6,222)	(18,563)	(6,222)	(18,559)
公允价值变动净收益	(8,400)	(131,178)	(10,758)	(163,672)
汇兑净收益	(53,692)	(4,589)	(53,692)	(4,589)
投资收益	(1,137,252)	(435,883)	(1,141,793)	(435,883)
债务工具投资利息收入	(8,791,685)	(8,321,304)	(8,766,545)	(8,302,620)
发行债务证券利息支出	2,687,603	2,839,805	2,668,909	2,803,259
递延所得税资产增加	(937,564)	(962,321)	(895,735)	(941,992)
经营性应收项目的增加	(32,718,371)	(41,223,774)	(25,619,607)	(35,329,401)
经营性应付项目的增加	94,930,286	47,892,136	82,477,515	42,297,049
经营活动产生的现金流量净额	64,491,513	9,809,390	58,129,422	9,326,957



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 40 现金流量表相关情况(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
现金及现金等价物的 期末余额	37,721,371	35,785,425	34,263,639	35,296,043
减: 现金及现金等价物的 期初余额	(35,785,425)	(19,268,138)	(35,296,043)	(18,210,572)
现金及现金等价物 净增加/(减少)额	1,935,946	16,517,287	(1,032,404)	17,085,471

(3) 现金及现金等价物的构成:

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
库存现金	2,456,075	2,908,109	2,438,318	2,891,249
存放中央银行非限制性 款项	9,466,260	8,893,289	9,428,150	8,835,518
存放同业及其他金融机构 款项	8,919,695	9,384,247	5,517,830	7,569,496
拆出资金	11,871,945	14,200,000	11,871,945	15,600,000
买入返售金融资产	5,007,396	399,780	5,007,396	399,780
现金及现金等价物的 期末余额	37,721,371	35,785,425	34,263,639	35,296,043

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 41 担保物信息

##### (1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有质押负债于资产负债表日的账面价值如下:

	本集团			
	2022年6月30日(未经审计)		2021年12月31日(经审计)	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	112,270,272	99,170,399	104,240,338	92,846,625
票据	23,281,137	23,320,151	11,472,605	11,487,963
合计	<u>135,551,409</u>	<u>122,490,550</u>	<u>115,712,943</u>	<u>104,334,588</u>

	本行			
	2022年6月30日(未经审计)		2021年12月31日(经审计)	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	112,270,272	99,170,399	104,240,338	92,846,625
票据	23,281,137	23,320,151	11,472,605	11,487,963
合计	<u>135,551,409</u>	<u>122,490,550</u>	<u>115,712,943</u>	<u>104,334,588</u>

##### (2) 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售金融资产业务中接受了债券作为担保物。于各资产负债表日, 本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 42 金融资产的转移

##### 信贷资产证券化

在资产证券化交易中, 本集团将资产出售给特殊目的信托, 再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分资产支持证券, 从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度, 分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于资产负债表日, 本集团无未到期的信贷资产证券化业务余额。

##### 信贷资产转让

于2022年1月1日至6月30日止六个月期间, 本集团通过向第三方转让处置不良贷款本金余额人民币0.06亿元(于2021年1月1日至6月30日止六个月期间: 本集团通过向第三方转让处置不良贷款本金余额人民币0.12亿元, 无通过向第三方批量转让处置的不良贷款)。本集团按照风险和报酬的保留程度, 分析判断是否终止确认相关信贷资产, 经评价本集团已终止确认相关信贷资产。

##### 卖出回购交易

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

##### 证券借出交易

于证券借出交易中, 交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易, 本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。截至2022年6月30日, 本集团及本行的证券借出交易票面金额为人民币252.45亿元(2021年12月31日: 人民币199.90亿元)。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 六 在其他主体中的权益

#### 1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

(1) 通过设立方式直接持有的主要子公司:

子公司名称	本行持股比例		本行表决权比例		注册资本		主要经营地/ 注册地及 成立时间	主营业务
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)		
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	58.5%	58.5%	58.5%	58.5%	200,000	200,000	江苏, 2010年	商业银行业务
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	81%	81%	81%	81%	100,000	100,000	四川, 2010年	商业银行业务
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	90%	90%	90%	90%	200,000	200,000	云南, 2010年	商业银行业务
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	100,000	100,000	云南, 2012年	商业银行业务
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	81%	81%	81%	81%	100,000	100,000	云南, 2013年	商业银行业务
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	82.26%	82.26%	82.26%	82.26%	62,000	62,000	云南, 2013年	商业银行业务
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	59%	59%	59%	59%	100,000	100,000	福建, 2013年	商业银行业务
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	93%	93%	93%	93%	100,000	100,000	福建, 2013年	商业银行业务
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	85%	85%	85%	85%	200,000	200,000	福建, 2013年	商业银行业务
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	90%	90%	90%	90%	100,000	100,000	广西, 2013年	商业银行业务
渝农商金融租赁有限责任公司	80%	80%	80%	80%	2,500,000	2,500,000	重庆, 2014年	金融租赁业务
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	51%	51%	51%	51%	200,000	200,000	福建, 2015年	商业银行业务
云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	90%	90%	90%	90%	200,000	200,000	云南, 2016年	商业银行业务
渝农商理财有限责任公司	100%	100%	100%	100%	2,000,000	2,000,000	重庆, 2020年	理财业务

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益(续)

##### (1) 通过设立方式直接持有的主要子公司(续):

上述本行控股的14家子公司均由本行发起设立。于资产负债表日, 本行各子公司非控股股东权益的金额对集团而言并不重大, 因此未披露进一步信息。

本行或其子公司使用本集团资产和清偿本集团负债的能力未受到重大限制。

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

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

##### (2) 本集团投资的纳入合并范围的结构化主体

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

本集团投资的纳入合并范围的结构化主体为本集团持有的由子公司渝农商理财有限责任公司发行的理财产品。于2022年6月30日, 本集团持有子公司渝农商理财发行的理财产品本金余额为人民币60.80亿元(2021年12月31日: 人民币15.80亿元)。本集团根据集团的会计政策将此等投资和相应负债按照有关资产或负债的性质分别计入对应的金融资产或金融负债。于2022年1月1日至6月30日止期间及于2021年度, 本集团未向此类理财产品提供财务支持。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 2 在联营企业中的权益

	本集团及本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
联营企业		
— 不重要联营企业	423,473	451,432

##### (1) 不重要联营企业的基本情况

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

##### (2) 不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团及本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
投资账面价值合计	423,473	451,432

	本集团及本行	
	2022年1月1 日至6月30日 止期间 (未经审计)	2021年1月1 日至6月30日 止期间 (未经审计)
下列各项按持股比例计算的金额		
— 净利润	(27,959)	(19,598)
— 其他综合收益	—	—
— 综合收益总额	(27,959)	(19,598)

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

##### (1) 本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体

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

于2022年6月30日, 本集团管理的未纳入合并范围的未到期理财产品整体规模为人民币1,374.95亿元(2021年12月31日: 人民币1,203.19亿元)。本集团于理财产品中获得的利益主要为手续费及佣金收入, 截至2022年6月30日止六个月期间为人民币3.61亿元(截至2021年6月30日止六个月期间: 人民币7.52亿元)。

于2022年1月1日至6月30日止期间及于2021年度, 本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的, 增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺, 亦不存在本集团优先于他方承担理财产品损失的条款。

于2022年1月1日至6月30日止期间及于2021年度, 本集团发行的理财产品对本集团利益未造成损失, 也未遇到财务困难。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

##### (2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

	2022年6月30日(未经审计)		
	交易性 金融资产	债权投资	合计
资产支持证券	—	69,710,525	69,710,525
基金投资	39,577,485	—	39,577,485
资产管理计划和信托计划	12,347,708	4,057,857	16,405,565
合计	<u>51,925,193</u>	<u>73,768,382</u>	<u>125,693,575</u>
	2021年12月31日(经审计)		
	交易性 金融资产	债权投资	合计
资产支持证券	—	73,019,447	73,019,447
基金投资	31,626,966	—	31,626,966
资产管理计划和信托计划	10,119,419	5,234,938	15,354,357
理财产品	826,838	—	826,838
合计	<u>42,573,223</u>	<u>78,254,385</u>	<u>120,827,608</u>

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



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 七 分部报告

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

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

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

#### 公司银行业务

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

#### 个人银行业务

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

#### 金融市场业务

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

#### 未分配项目

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 七 分部报告(续)

经营分部利润、资产及负债信息如下:

#### 本集团

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 七 分部报告(续)

经营分部利润、资产及负债信息如下(续):

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 七 分部报告(续)

经营分部利润、资产及负债信息如下(续):

	2021年1月1日至2021年6月30日止期间(未经审计)				合计
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	
外部利息净收入	6,202,696	927,904	5,973,381	—	13,103,981
内部利息净收入/(支出)	(1,404,854)	4,587,477	(3,182,623)	—	—
利息净收入	4,797,842	5,515,381	2,790,758	—	13,103,981
手续费及佣金收入	313,397	687,519	317,590	—	1,318,506
手续费及佣金支出	(9,712)	(7,073)	(39,192)	—	(55,977)
手续费及佣金净收入	303,685	680,446	278,398	—	1,262,529
投资收益	3,210	9,002	459,054	(19,058)	452,208
公允价值变动净收益	—	—	131,178	—	131,178
汇兑净收益	—	—	4,589	—	4,589
其他业务收入	61,446	81,099	37,686	19,177	199,408
资产处置收益	6,328	8,353	3,882	—	18,563
营业收入	5,172,511	6,294,281	3,705,545	119	15,172,456
税金及附加	(43,570)	(41,694)	(65,270)	—	(150,534)
业务及管理费	(1,333,136)	(1,659,689)	(1,061,146)	—	(4,053,971)
信用减值损失	(2,544,791)	(1,084,628)	(323,540)	—	(3,952,959)
营业支出	(3,921,497)	(2,786,011)	(1,449,956)	—	(8,157,464)
营业利润	1,251,014	3,508,270	2,255,589	119	7,014,992
加: 营业外收入	2,816	3,717	1,727	—	8,260
减: 营业外支出	(3,160)	(4,169)	(1,937)	—	(9,266)
利润总额	1,250,670	3,507,818	2,255,379	119	7,013,986
减: 所得税费用	—	—	—	(1,196,099)	(1,196,099)
净利润	1,250,670	3,507,818	2,255,379	(1,195,980)	5,817,887
补充信息:					
折旧及摊销	132,355	163,569	108,291	—	404,215
资本性支出	66,372	82,025	54,305	—	202,702

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 七 分部报告(续)

经营分部利润、资产及负债信息如下(续):

	2021年6月30日(未经审计)				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
分部资产	289,357,746	247,725,051	672,869,749	13,826,765	1,223,779,311
分部负债	168,979,253	597,434,390	357,135,334	2,192,120	1,125,741,097
补充信息:					
信用承诺	12,834,255	24,136,909	—	—	36,971,164

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

### 八 承诺及或有事项

#### 1 信贷承诺

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

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

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

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
未使用的信用卡额度	26,128,796	25,307,309
银行承兑汇票	7,743,285	6,807,611
开出信用证	3,567,025	2,380,383
开出保函	2,788,970	3,433,586
合计	40,228,076	37,928,889

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 八 承诺及或有事项(续)

#### 2 经营租赁承诺

于资产负债表日, 本集团未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

#### 3 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下:

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
已批准但未签订或未履行的合同	447,092	448,160

#### 4 债券承销及兑付承诺

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

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

本集团于资产负债表日按票面价值对已出售但未到期的国债的兑付承诺如下:

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
兑付义务	4,649,821	5,107,773

#### 5 未决诉讼和纠纷

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于2022年6月30日, 根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债余额为人民币486万元(于2021年12月31日, 根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债余额为人民币436万元)。该等诉讼最终结果存在不确定性, 经与法律顾问咨询后, 本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 九 委托贷款业务

本集团经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金, 本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务, 其风险由委托人承担, 本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

### 十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险, 主要包括:

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险

本集团主要风险管理为维持风险处于可接受的参数范围, 以及满足监管规定。

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

#### 风险管理框架

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

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 1 信用风险

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

本集团严格执行财政部《金融企业呆账核销管理办法》, 对采取了必要措施和实施必要程序后仍无法收回的债权, 且符合呆账认定条件并按流程提交审批后, 则将其进行核销。截至2022年6月30日止六个月期间, 本集团核销不良贷款人民币16.85亿元(截至2021年6月30日止六个月期间: 本集团核销不良贷款人民币25.34亿元)。

##### 贷款

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

##### 同业往来

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

##### 债券及其他票据

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

##### 其他金融资产

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

##### 信贷承诺

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



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (1) 预期信用损失计量

##### 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

##### 信用风险显著增加的判断

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

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

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

新冠肺炎疫情发生后, 本集团对受疫情影响的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户, 本集团根据延期还款的具体条款、借款人的信用状况和还款能力及其他反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 审慎评估该等客户信用风险是否发生显著变化。对于因疫情提供临时性延期还款便利的客户, 既充分关注并及时识别该等客户信用风险是否发生显著变化, 也不仅因其享有延期还款便利而将该类贷款认定为信用风险自初始确认后已发生显著变化。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (1) 预期信用损失计量(续)

违约及已发生信用减值的定义

本集团结合违约等级和客户风险分类变化等多个定量、定性标准, 评价债务人是否发生信用减值。当金融工具符合以下一项或多项条件时, 本集团将该金融资产定义为已发生违约及已发生信用减值资产。本集团评价债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

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

预期信用损失计量的参数

本集团进行金融资产预期信用损失计量的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。大额风险客户划分为阶段三的金融资产适用现金流折现模型法。采用现金流折现模型法的金融资产, 基于该资产的账面总额与按一定折现率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额, 来计量预期信用损失。划分为阶段一和阶段二, 以及划分为阶段三但不适用现金流折现模型法的金融资产适用风险参数模型法。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (1) 预期信用损失计量(续)

预期信用损失计量的参数(续)

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

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

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

本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

前瞻性损失

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

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

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (1) 预期信用损失计量(续)

###### 前瞻性损失(续)

与其他经济预测类似, 对预计值和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性, 因此实际结果可能同预测存在一定差异。本集团定期对宏观经济指标的预测值进行更新。本集团最终计量的减值准备是多种宏观经济情景下预期信用损失的加权结果。本集团认为这些预测体现了对可能结果的最佳估计。

截至2022年6月30日止六个月期间, 本集团对2022年重庆地区生产总值(GDP)同比增长率基准情景预测值范围为4.50% - 5.50%。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了受新冠肺炎疫情引发的不确定性, 对宏观经济预测值进行了审慎调整。

不同情景的权重采取基准情景为主, 其余情景为辅的原则, 结合专家判断设置, 本集团2022年6月30日基准情景权重高于其他情景权重。

###### 敏感性分析及管理层叠加

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

于2022年6月30日, 假设乐观情形的权重减少10%, 而基准情形的权重增加10%, 本集团的信用减值准备增加人民币4.81亿元; 假设悲观情形的权重减少10%, 而基准情形的权重增加10%, 本集团的信用减值准备减少人民币6.02亿元。

于2021年12月31日, 假设乐观情形的权重减少10%, 而基准情形的权重增加10%, 本集团的信用减值准备增加人民币4.70亿元; 假设悲观情形的权重减少10%, 而基准情形的权重增加10%, 本集团的信用减值准备减少人民币6.05亿元。

对于未通过模型反映的外部宏观经济与国家政策的新变化, 本集团也已考虑并因此额外调增了减值准备, 进一步增强风险抵补能力, 调增金额相对于信用减值准备金额不重大。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (2) 最大信用风险敞口

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

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
存放中央银行款项	57,464,335	58,441,531
存放同业及其他金融机构款项	13,703,917	17,017,386
拆出资金	86,528,700	91,072,510
衍生金融资产	21,097	32,221
买入返售金融资产	5,195,537	980,305
发放贷款和垫款	588,000,356	557,334,996
金融投资		
交易性金融资产	62,692,605	48,347,564
债权投资	407,868,843	424,417,885
其他债权投资	73,545,002	48,035,760
其他金融资产	1,201,220	870,042
小计	1,296,221,612	1,246,550,200
信贷承诺	40,037,250	37,727,017
最大信用风险敞口	1,336,258,862	1,284,277,217

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (2) 最大信用风险敞口(续)

本集团对以摊余成本计量的发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按内部分层管理的分析如下:

	2022年6月30日(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	480,211,708	2,159,251	—	482,370,959
风险等级二	58,682,629	11,420,928	—	70,103,557
风险等级三	—	4,722,526	—	4,722,526
违约	—	—	11,253,387	11,253,387
账面总额	538,894,337	18,302,705	11,253,387	568,450,429
损失准备	(12,940,333)	(6,505,855)	(9,133,903)	(28,580,091)
账面净额	525,954,004	11,796,850	2,119,484	539,870,338
	2021年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	457,646,272	2,721,310	—	460,367,582
风险等级二	72,362,678	11,272,262	—	83,634,940
风险等级三	—	1,992,613	—	1,992,613
违约	—	—	9,844,863	9,844,863
账面总额	530,008,950	15,986,185	9,844,863	555,839,998
损失准备	(12,704,188)	(4,212,745)	(7,914,569)	(24,831,502)
账面净额	517,304,762	11,773,440	1,930,294	531,008,496

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (3) 金融工具信用质量分析

于2022年6月30日, 本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下:

	2022年6月30日(未经审计)							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	57,464,335	-	-	57,464,335	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	13,712,836	-	-	13,712,836	(8,919)	-	-	(8,919)
拆出资金	85,548,780	-	-	85,548,780	(32,847)	-	-	(32,847)
买入返售金融资产	5,200,380	-	-	5,200,380	(4,843)	-	-	(4,843)
发放贷款和垫款	538,894,337	18,302,705	11,253,387	568,450,429	(12,940,333)	(6,505,855)	(9,133,903)	(28,580,091)
债权投资	407,768,824	31,101	1,929,615	409,729,540	(792,687)	(173)	(1,067,837)	(1,860,697)
其他金融资产	1,156,186	-	82,985	1,239,171	(1,304)	-	(36,647)	(37,951)
合计	<u>1,109,745,678</u>	<u>18,333,806</u>	<u>13,265,987</u>	<u>1,141,345,471</u>	<u>(13,780,933)</u>	<u>(6,506,028)</u>	<u>(10,238,387)</u>	<u>(30,525,348)</u>
<i>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产</i>								
拆出资金	1,012,767	-	-	1,012,767	(239)	-	-	(239)
发放贷款和垫款	48,129,018	-	1,000	48,130,018	(11,553)	-	(1,000)	(12,553)
其他债权投资	73,545,002	-	-	73,545,002	(4,086)	-	-	(4,086)
合计	<u>122,686,787</u>	<u>-</u>	<u>1,000</u>	<u>122,687,787</u>	<u>(15,878)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(16,878)</u>
信贷承诺	39,811,869	384,024	32,183	40,228,076	(120,943)	(62,986)	(6,897)	(190,826)

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (3) 金融工具信用质量分析(续)

于2021年12月31日, 本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下:

	2021年12月31日(经审计)							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	58,441,531	-	-	58,441,531	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	17,032,161	-	-	17,032,161	(14,775)	-	-	(14,775)
拆出资金	91,106,893	-	-	91,106,893	(34,383)	-	-	(34,383)
买入返售金融资产	980,537	-	-	980,537	(232)	-	-	(232)
发放贷款和垫款	530,008,950	15,986,185	9,844,863	555,839,998	(12,704,188)	(4,212,745)	(7,914,569)	(24,831,502)
债权投资	423,458,073	1,295,683	1,929,615	426,683,371	(1,188,701)	(8,948)	(1,067,837)	(2,265,486)
其他金融资产	843,441	-	60,586	904,027	(1,304)	-	(32,681)	(33,985)
合计	1,121,871,586	17,281,868	11,835,064	1,150,988,518	(13,943,583)	(4,221,693)	(9,015,087)	(27,180,363)
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	26,325,500	-	1,000	26,326,500	(6,404)	-	(1,000)	(7,404)
其他债权投资	48,035,760	-	-	48,035,760	(610)	-	-	(610)
合计	74,361,260	-	1,000	74,362,260	(7,014)	-	(1,000)	(8,014)
信贷承诺	37,516,605	384,777	27,507	37,928,889	(132,773)	(61,412)	(7,687)	(201,872)



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (4) 风险集中度

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

##### (a) 发放贷款和垫款

本集团发放贷款和垫款的风险集中度情况详见附注五、6 (3)。

##### (b) 债券及其他投资

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

于资产负债表日, 债券及其他投资的账面余额由评级机构评定的信用评级分布如下:

#### 本集团

	2022年6月30日(未经审计)			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	
债券:				
AAA级	1,844,876	130,658,030	6,657,385	139,160,291
AA级	1,839,457	11,243,184	—	13,082,641
A级及以下	552,113	—	—	552,113
未评级债券及 其他投资:				
政府债券	725,519	128,313,450	14,112,359	143,151,328
公共机构及准 政府债券	1,087,382	64,094,297	47,164,846	112,346,525
公司债券	287,986	28,701,168	597,538	29,586,692
金融机构债券	—	1,646,627	—	1,646,627
基金投资	39,577,485	—	—	39,577,485
同业存单	4,417,449	23,968,523	5,012,874	33,398,846
信托及资产 管理计划	12,347,708	5,221,977	—	17,569,685
其他投资	12,630	15,882,284	—	15,894,914
合计	62,692,605	409,729,540	73,545,002	545,967,147

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (4) 风险集中度(续)

##### (b) 债券及其他投资(续)

	2021年12月31日(经审计)			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	
债券:				
AAA级	1,619,578	126,809,903	1,452,696	129,882,177
AA级	1,572,456	13,692,083	—	15,264,539
A级及以下	525,093	—	—	525,093
未评级债券及 其他投资:				
政府债券	595,396	123,651,629	14,984,494	139,231,519
公共机构及准 政府债券	144,923	64,026,822	31,598,570	95,770,315
公司债券	31,088	38,343,907	—	38,374,995
金融机构债券	—	904,492	—	904,492
同业存单	1,273,177	27,198,087	—	28,471,264
信托及资产 管理计划	10,119,419	6,440,240	—	16,559,659
基金投资	31,626,966	—	—	31,626,966
其他投资	839,468	25,616,208	—	26,455,676
合计	48,347,564	426,683,371	48,035,760	523,066,695

##### (5) 重组贷款和垫款

重组贷款是指本集团与因财务状况恶化以至于无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新商定还款条件而产生的已减值贷款项目, 贷款重组后均一直处于本集团的持续监控之中。于2022年6月30日, 本集团上述重新商定还款条件的已减值贷款及垫款的余额为人民币2.53亿元(2021年12月31日: 人民币11.32亿元), 其中逾期超过90天的贷款及垫款的余额为人民币0.57亿元(2021年12月31日: 人民币8.77亿元)。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (6) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

担保物和其他信用增级涵盖和未涵盖情况

##### 本集团

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
涵盖部分	4,116,308	3,155,800
未涵盖部分	7,138,079	6,690,063
总额	<u>11,254,387</u>	<u>9,845,863</u>

#### 2 市场风险

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

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

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

##### (1) 利率风险

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

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### (1) 利率风险(续)

##### (a) 重定价日结构分析

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

	2022年6月30日(未经审计)					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,754,827	57,165,583	-	-	-	59,920,410
存放同业及其他金融机构款项	69,142	11,911,595	1,723,180	-	-	13,703,917
拆出资金	909,404	40,638,429	44,980,867	-	-	86,528,700
衍生金融资产	21,097	-	-	-	-	21,097
买入返售金融资产	1,353	5,194,184	-	-	-	5,195,537
发放贷款和垫款(注i)	1,411,784	88,135,357	386,598,546	93,205,125	18,649,544	588,000,356
金融投资(注ii)	59,209,076	78,714,218	59,313,508	148,860,750	198,729,812	544,827,364
其他金融资产	1,201,220	-	-	-	-	1,201,220
金融资产合计	65,577,903	281,759,366	492,616,101	242,065,875	217,379,356	1,299,398,601
金融负债						
向中央银行借款	781,175	16,628,824	71,789,976	-	-	89,199,975
同业及其他金融机构存放款项	150,712	8,880,192	22,050,000	-	-	31,080,904
拆入资金	393,565	13,389,261	30,244,886	-	-	44,027,712
交易性金融负债	2,708,131	-	-	-	-	2,708,131
衍生金融负债	14,021	-	-	-	-	14,021
卖出回购金融资产款	172,225	17,187,385	10,896,434	-	-	28,256,044
吸收存款	11,980,534	340,311,403	276,094,727	192,277,196	-	820,663,860
应付债券	160,770	75,672,674	89,292,257	4,998,318	4,998,775	175,122,794
其他金融负债	5,850,358	-	-	-	34,401	5,884,759
金融负债合计	22,211,491	472,069,739	500,368,280	197,275,514	5,033,176	1,196,958,200
利率风险敞口/(缺口)	43,366,412	(190,310,373)	(7,752,179)	44,790,361	212,346,180	102,440,401

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### (1) 利率风险(续)

##### (a) 重定价日结构分析(续)

	2021年12月31日(经审计)					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	3,387,108	57,962,532	—	—	—	61,349,640
存放同业及其他金融机构款项	1,365,196	12,642,909	3,009,281	—	—	17,017,386
拆出资金	1,193,345	53,732,570	36,146,595	—	—	91,072,510
衍生金融资产	32,221	—	—	—	—	32,221
买入返售金融资产	2,552	786,943	190,810	—	—	980,305
发放贷款和垫款(注i)	1,733,292	266,970,003	162,103,221	23,453,400	103,075,080	557,334,996
金融投资(注ii)	51,716,227	24,486,829	49,573,556	148,502,587	247,319,713	521,598,912
其他金融资产	870,042	—	—	—	—	870,042
金融资产合计	60,299,983	416,581,786	251,023,463	171,955,987	350,394,793	1,250,256,012
金融负债						
向中央银行借款	2,860,701	7,657,880	70,021,210	—	—	80,539,791
同业及其他金融机构存放款项	295,250	12,936,865	16,070,000	—	—	29,302,115
拆入资金	247,011	9,758,614	24,088,917	—	—	34,094,542
衍生金融负债	12,447	—	—	—	—	12,447
卖出回购金融资产款	66,205	11,721,634	7,300,613	—	—	19,088,452
吸收存款	12,911,789	416,399,416	172,257,144	157,791,887	—	759,360,236
应付债券	493,407	62,166,936	142,699,271	14,896,691	4,998,105	225,254,410
其他金融负债	4,964,124	—	—	—	34,401	4,998,525
金融负债合计	21,850,934	520,641,345	432,437,155	172,688,578	5,032,506	1,152,650,518
利率风险敞口/(缺口)	38,449,049	(104,059,559)	(181,413,692)	(732,591)	345,362,287	97,605,494

(i) 以上列示为3个月以内的发放贷款和垫款包括于2022年6月30日余额为人民币33.23亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2021年12月31日余额为人民币18.46亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期1天及以上。

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### (1) 利率风险(续)

##### (b) 利率敏感性分析

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

	净利润	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
利率变动		
上升100个基点	(150,498)	505,582
下降100个基点	134,310	(505,582)

	其他综合收益	
	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
利率变动		
上升100个基点	(2,943,930)	355,207
下降100个基点	3,192,838	(355,207)

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

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### (1) 利率风险(续)

##### (b) 利率敏感性分析(续)

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对年末持有的固定利率其他债权投资进行重估后, 对公允价值变动的影响。

本集团根据监管要求, 参照巴塞尔资本协议的相关规定对利率风险进行管理。

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

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

##### (2) 汇率风险

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

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### (2) 汇率风险(续)

##### (a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下:

	2022年6月30日(未经审计)				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	59,847,386	72,915	109	—	59,920,410
存放同业及其他金融机构 款项	13,012,172	366,300	197,012	128,433	13,703,917
拆出资金	85,736,500	792,200	—	—	86,528,700
衍生金融资产	12,680	901	7,361	155	21,097
买入返售金融资产	5,195,537	—	—	—	5,195,537
发放贷款和垫款	586,769,728	1,230,628	—	—	588,000,356
金融投资(注i)	544,827,364	—	—	—	544,827,364
其他金融资产	1,201,220	—	—	—	1,201,220
金融资产合计	<u>1,296,602,587</u>	<u>2,462,944</u>	<u>204,482</u>	<u>128,588</u>	<u>1,299,398,601</u>
金融负债					
向中央银行借款	89,199,975	—	—	—	89,199,975
同业及其他金融机构存放 款项	31,080,769	135	—	—	31,080,904
拆入资金	43,638,065	389,647	—	—	44,027,712
交易性金融负债	2,708,131	—	—	—	2,708,131
衍生金融负债	10,637	3,384	—	—	14,021
卖出回购金融资产款	28,256,044	—	—	—	28,256,044
吸收存款	819,669,040	875,257	11	119,552	820,663,860
应付债券	175,122,794	—	—	—	175,122,794
其他金融负债	5,839,500	45,049	—	210	5,884,759
金融负债合计	<u>1,195,524,955</u>	<u>1,313,472</u>	<u>11</u>	<u>119,762</u>	<u>1,196,958,200</u>
净头寸	<u>101,077,632</u>	<u>1,149,472</u>	<u>204,471</u>	<u>8,826</u>	<u>102,440,401</u>
信贷承诺	<u>39,311,944</u>	<u>597,474</u>	<u>303,592</u>	<u>15,066</u>	<u>40,228,076</u>



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### (2) 汇率风险(续)

##### (a) 汇率风险敞口(续)

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下(续):

	2021年12月31日(经审计)				合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他币种折合 人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	61,232,844	116,771	25	—	61,349,640
存放同业及其他金融机构 款项	15,779,103	683,107	474,541	80,635	17,017,386
拆出资金	90,638,878	433,632	—	—	91,072,510
衍生金融资产	29,477	2,581	163	—	32,221
买入返售金融资产	980,305	—	—	—	980,305
发放贷款和垫款	556,524,730	810,266	—	—	557,334,996
金融投资(注1)	521,598,912	—	—	—	521,598,912
其他金融资产	870,042	—	—	—	870,042
金融资产合计	1,247,654,291	2,046,357	474,729	80,635	1,250,256,012
金融负债					
向中央银行借款	80,539,791	—	—	—	80,539,791
同业及其他金融机构存放 款项	29,301,987	128	—	—	29,302,115
拆入资金	33,858,340	236,202	—	—	34,094,542
衍生金融负债	2,585	9,862	—	—	12,447
卖出回购金融资产款	19,088,452	—	—	—	19,088,452
吸收存款	757,842,801	1,214,375	206,921	96,139	759,360,236
应付债券	225,254,410	—	—	—	225,254,410
其他金融负债	4,964,124	34,401	—	—	4,998,525
金融负债合计	1,150,852,490	1,494,968	206,921	96,139	1,152,650,518
净头寸	96,801,801	551,389	267,808	(15,504)	97,605,494
信贷承诺	36,688,054	432,685	290,248	517,902	37,928,889

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### (2) 汇率风险(续)

##### (b) 汇率敏感性分析

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

	净利润及权益敏感性	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
汇率变动		
人民币升值5%	(43,105)	(20,677)
人民币贬值5%	43,105	20,677

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。

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

#### 3 流动性风险

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

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

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

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### (1) 剩余到期日分析

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

	2022年6月30日(未经审计)							合计
	逾期/无限期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	47,998,075	11,922,335	-	-	-	-	-	59,920,410
存放同业及其他金融机构款项	-	8,415,248	3,052,034	505,794	1,730,841	-	-	13,703,917
拆出资金	-	-	13,542,154	27,577,682	45,408,864	-	-	86,528,700
衍生金融资产	-	-	878	4,242	12,925	3,052	-	21,097
买入返售金融资产	-	-	5,003,132	192,405	-	-	-	5,195,537
发放贷款和垫款	3,322,779	-	27,514,180	32,535,192	171,890,572	174,484,557	178,253,076	588,000,356
金融投资(注a)	1,595,322	21,439,731	4,951,485	10,269,072	66,329,846	163,144,562	277,097,346	544,827,364
其他金融资产	-	1,201,220	-	-	-	-	-	1,201,220
金融资产合计	52,916,176	42,978,534	54,063,863	71,084,387	285,373,048	337,632,171	455,350,422	1,299,398,601
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,045,605	14,364,394	71,789,976	-	-	89,199,975
同业及其他金融机构存放款项	-	880,815	5,547,683	2,530,597	22,121,809	-	-	31,080,904
拆入资金	-	-	7,375,860	6,166,395	30,485,457	-	-	44,027,712
交易性金融负债	2,708,131	-	-	-	-	-	-	2,708,131
衍生金融负债	-	-	1,193	524	12,304	-	-	14,021
卖出回购金融资产款	-	-	6,553,507	10,766,010	10,936,527	-	-	28,256,044
吸收存款	-	256,839,481	34,793,623	47,367,732	284,996,517	196,666,507	-	820,663,860
应付债券	-	-	18,766,948	56,905,727	89,389,666	5,050,966	5,009,487	175,122,794
其他金融负债	-	2,438,743	5,500	62,290	475,356	2,799,111	103,759	5,884,759
金融负债合计	2,708,131	260,159,039	76,089,919	138,163,669	510,207,612	204,516,584	5,113,246	1,196,958,200
净头寸	50,208,045	(217,180,505)	(22,026,056)	(67,079,282)	(224,834,564)	133,115,587	450,237,176	102,440,401

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### (1) 剩余到期日分析(续)

	2021年12月31日(经审计)							合计
	逾期/无限期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	49,548,242	11,801,398	-	-	-	-	-	61,349,640
存放同业及其他金融机构款项	-	8,563,794	1,027,321	4,391,048	3,035,223	-	-	17,017,386
拆出资金	-	-	18,722,947	35,827,297	36,522,266	-	-	91,072,510
衍生金融资产	-	-	920	1,028	25,553	4,720	-	32,221
买入返售金融资产	-	-	599,602	189,762	190,941	-	-	980,305
发放贷款和垫款	1,846,065	-	21,141,339	28,699,337	161,381,577	169,013,530	175,253,148	557,334,996
金融投资(注a)	1,659,481	13,498,390	5,256,229	23,885,294	55,246,042	161,780,928	260,272,548	521,598,912
其他金融资产	-	870,042	-	-	-	-	-	870,042
金融资产合计	53,053,788	34,733,624	46,748,358	92,993,766	256,401,602	330,799,178	435,525,696	1,250,256,012
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,700,533	4,462,478	72,376,780	-	-	80,539,791
同业及其他金融机构存放款项	-	1,322,110	-	11,750,135	16,229,870	-	-	29,302,115
拆入资金	-	-	2,840,609	7,021,280	24,232,653	-	-	34,094,542
衍生金融负债	-	-	571	1,001	10,875	-	-	12,447
卖出回购金融资产款	-	-	9,404,838	2,349,430	7,334,184	-	-	19,088,452
吸收存款	-	236,083,370	57,695,949	127,249,492	176,594,667	161,736,758	-	759,360,236
应付债券	-	-	9,708,001	52,705,413	142,946,200	14,896,691	4,998,105	225,254,410
其他金融负债	-	4,964,124	-	-	-	-	34,401	4,998,525
金融负债合计	-	242,369,604	83,350,501	205,539,229	439,725,229	176,633,449	5,032,506	1,152,650,518
净头寸	53,053,788	(207,635,980)	(36,602,143)	(112,545,463)	(183,323,627)	154,165,729	430,493,190	97,605,494

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### (2) 未折现合同现金流量分析

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

	2022年6月30日(未经审计)							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	47,998,075	11,922,335	-	-	-	-	-	59,920,410
存放同业及其他金融机构款项	-	8,415,248	3,055,842	508,518	1,745,103	-	-	13,724,711
拆出资金	-	-	13,557,393	27,726,533	46,189,860	-	-	87,473,786
买入返售金融资产	-	-	5,005,254	192,775	-	-	-	5,198,029
发放贷款和垫款	3,322,779	-	27,544,961	32,799,532	177,176,452	201,180,116	334,199,199	776,223,039
金融投资(注a)	1,595,322	21,439,731	6,354,343	13,091,543	78,577,118	210,163,065	318,847,852	650,068,974
其他金融资产	-	1,201,220	-	-	-	-	-	1,201,220
金融资产合计	52,916,176	42,978,534	55,517,793	74,318,901	303,688,533	411,343,181	653,047,051	1,593,810,169
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,228,458	14,698,033	72,318,096	-	-	90,244,587
同业及其他金融机构存放款项	-	880,815	5,551,800	2,538,785	22,353,866	-	-	31,325,266
拆入资金	-	-	7,388,201	6,254,833	31,043,939	-	-	44,686,973
交易性金融负债	2,708,131	-	-	-	-	-	-	2,708,131
卖出回购金融资产款	-	-	6,555,927	10,812,310	11,056,673	-	-	28,424,910
吸收存款	-	256,839,481	34,928,709	47,861,861	289,157,418	198,933,196	-	827,720,665
应付债券	-	-	18,790,000	57,160,000	90,923,417	6,142,567	5,470,117	178,486,101
其他金融负债	-	2,438,743	5,500	62,290	475,356	2,799,111	103,759	5,884,759
金融负债合计	2,708,131	260,159,039	76,448,595	139,388,112	517,328,765	207,874,874	5,573,876	1,209,481,392
净头寸	50,208,045	(217,180,505)	(20,930,802)	(65,069,211)	(213,640,232)	203,468,307	647,473,175	384,328,777
衍生金融工具								
以总额结算的衍生金融工具								
- 现金流入	-	-	353,923	16,711	1,009,841	8,640	-	1,389,115
- 现金流出	-	-	(354,238)	(12,993)	(1,009,220)	-	-	(1,376,451)
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(429)	(472)	(2,164)	-	-	(3,065)
衍生金融工具合计	-	-	(744)	3,246	(1,543)	8,640	-	9,599
信贷承诺	-	27,192,070	1,724,053	4,652,206	5,493,603	1,148,137	18,007	40,228,076

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十 金融工具风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### (2) 未折现合同现金流量分析(续)

	2021年12月31日(经审计)							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	49,548,242	11,812,811	-	-	-	-	-	61,361,053
存放同业及其他金融机构款项	-	8,576,148	1,029,068	4,411,684	3,079,700	-	-	17,096,600
拆出资金	-	-	18,753,425	36,060,187	37,255,073	-	-	92,068,685
买入返售金融资产	-	-	599,882	190,250	192,163	-	-	982,295
发放贷款和垫款	2,179,904	-	24,069,566	35,716,998	189,675,725	216,008,995	281,948,390	749,599,578
金融投资(注a)	1,659,481	13,498,390	6,630,021	25,360,591	67,001,557	210,065,811	302,364,295	626,580,146
其他金融资产	-	842,138	-	-	-	-	-	842,138
金融资产合计	53,387,627	34,729,487	51,081,962	101,739,710	297,204,218	426,074,806	584,312,685	1,548,530,495
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,705,182	4,616,524	73,649,374	-	-	81,971,080
同业及其他金融机构存放款项	-	1,322,110	-	11,802,981	16,395,121	-	-	29,520,212
拆入资金	-	-	2,847,422	7,113,027	24,686,797	-	-	34,647,246
卖出回购金融资产款	-	-	9,408,097	2,358,763	7,449,750	-	-	19,216,610
吸收存款	-	236,083,370	57,751,462	127,767,311	179,238,447	172,482,279	-	773,322,869
应付债券	-	-	9,724,000	53,011,200	145,054,200	16,535,200	5,690,000	230,014,600
其他金融负债	-	4,964,124	-	-	-	-	34,401	4,998,525
金融负债合计	-	242,369,604	83,436,163	206,669,806	446,473,689	189,017,479	5,724,401	1,173,691,142
净头寸	53,387,627	(207,640,117)	(32,354,201)	(104,930,096)	(149,269,471)	237,057,327	578,588,284	374,839,353
衍生金融工具								
以总额结算的衍生金融工具								
- 现金流入	-	-	206,307	21,213	1,207,605	4,720	-	1,439,845
- 现金流出	-	-	(205,958)	(21,187)	(1,192,926)	-	-	(1,420,071)
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(468)	(955)	(1,162)	-	-	(2,585)
衍生金融工具合计	-	-	(119)	(929)	13,517	4,720	-	17,189
信贷承诺	-	26,597,171	1,920,656	2,436,725	5,648,424	1,317,906	8,007	37,928,889

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十一 金融工具的公允价值

#### 1 公允价值计量

##### (1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至2022年6月30日, 本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

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

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

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十一 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### (1) 公允价值计量的层次(续)

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

	2022年6月30日(未经审计)			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	—	18,045	3,052	21,097
发放贷款和垫款	—	—	48,130,018	48,130,018
交易性金融资产				
— 债券投资	—	6,337,333	—	6,337,333
— 基金投资	16,162,872	23,414,613	—	39,577,485
— 资产管理计划和 信托计划投资	—	—	12,347,708	12,347,708
— 同业存单	—	4,417,449	—	4,417,449
— 其他投资	—	—	12,630	12,630
其他债权投资				
— 债券投资	—	68,532,128	—	68,532,128
— 同业存单	—	5,012,874	—	5,012,874
其他权益工具投资				
— 股权投资	712,914	—	8,000	720,914
持续以公允价值计量的 资产总额	<u>16,875,786</u>	<u>107,732,442</u>	<u>60,501,408</u>	<u>185,109,636</u>
负债				
衍生金融负债	—	14,021	—	14,021



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十一 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### (1) 公允价值计量的层次(续)

	2021年12月31日(经审计)			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	—	27,501	4,720	32,221
发放贷款和垫款	—	—	26,326,500	26,326,500
交易性金融资产				
— 债券投资	—	4,488,534	—	4,488,534
— 基金投资	8,124,980	23,501,986	—	31,626,966
— 资产管理计划和 信托计划投资	—	—	10,119,419	10,119,419
— 同业存单	—	1,273,177	—	1,273,177
— 理财产品投资	—	—	826,838	826,838
— 其他投资	—	—	12,630	12,630
其他债权投资				
— 债券投资	—	48,035,760	—	48,035,760
其他权益工具投资				
— 股权投资	715,905	73,798	8,000	797,703
持续以公允价值计量的 资产总额	<u>8,840,885</u>	<u>77,400,756</u>	<u>37,298,107</u>	<u>123,539,748</u>
负债				
衍生金融负债	—	12,447	—	12,447

##### (2) 第一层次的公允价值计量

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十一 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### (3) 第二层次的公允价值计量

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

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

##### (4) 第三层次的公允价值计量

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

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

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十一 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

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

#### 本集团

2022年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

	期初余额	本期利得或损失总额		购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产, 计入损益的当期未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 其他衍生工具	4,720	(5,588)	-	3,920	-	3,052	(5,588)
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	26,326,500	391,328	54,085	52,613,868	(31,255,763)	48,130,018	-
交易性金融资产							
- 资产管理计划和信托计划投资	10,119,419	62,920	-	5,735,000	(3,569,631)	12,347,708	62,920
- 理财产品投资	826,838	4,589	-	-	(831,427)	-	-
- 其他投资	12,630	-	-	-	-	12,630	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	8,000	-	-	-	-	8,000	-
合计	37,298,107	453,249	54,085	58,352,788	(35,656,821)	60,501,408	57,332

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十一 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

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

#### 本集团

2021年(经审计)

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产, 计入损益的当年未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
—其他衍生工具	—	—	—	4,720	—	4,720	—
发放贷款和垫款							
—票据贴现	17,710,890	445,310	28,749	44,865,669	(36,724,118)	26,326,500	—
交易性金融资产							
—资产管理计划和信托计划投资	—	90,699	—	10,028,720	—	10,119,419	90,699
—理财产品投资	2,265,065	84,566	—	3,300,000	(4,822,793)	826,838	26,838
—股权投资	—	—	—	12,630	—	12,630	—
其他权益工具投资							
—股权投资	8,000	—	—	—	—	8,000	—
合计	19,983,955	620,575	28,749	58,211,739	(41,546,911)	37,298,107	117,537

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十一 金融工具的公允价值(续)

#### 2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内, 本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。

#### 3 估值技术变更及变更原因

于报告期内, 本集团上述以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

#### 4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

	2022年6月30日(未经审计)			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	<u>395,824,462</u>	<u>21,080,504</u>	<u>416,904,966</u>	<u>407,868,843</u>
金融负债				
应付债券	<u>175,712,434</u>	<u>—</u>	<u>175,712,434</u>	<u>175,122,794</u>
	2021年12月31日(经审计)			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	<u>400,969,182</u>	<u>32,039,189</u>	<u>433,008,371</u>	<u>424,417,885</u>
金融负债				
应付债券	<u>225,578,430</u>	<u>—</u>	<u>225,578,430</u>	<u>225,254,410</u>

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

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十二 关联方关系及其交易

#### 1 本行的子公司情况

本集团子公司的情况详见附注六、1。

#### 2 本行的联营企业情况

本集团不重要联营企业的情况详见附注六、2。

#### 3 不存在控制关系的关联方

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

##### (1) 认定为本行关联方的股东

公司名称	注	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
重庆渝富资本运营集团有限公司 (以下简称“渝富公司”)		8.70%	8.70%
重庆市城市建设投资(集团)有限公司 (以下简称“城建投公司”)		7.02%	7.02%
重庆发展置业管理有限公司 (以下简称“发展置业公司”)		5.19%	5.19%
隆鑫控股有限公司(以下简称“隆鑫控股”)		5.02%	5.02%
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	(a)	1.66%	1.66%
上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司		1.33%	1.33%

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

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

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十二 关联方关系及其交易(续)

#### 4 关联方交易

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

	渝富公司及 其关联法人	城建投公司及 其关联法人	发展置业公司及 其关联法人	隆鑫控股及 其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于2022年1月1日至 6月30日止期间 进行的重大交易金额 如下(未经审计):								
利息收入	87,926	63,520	17,669	40,315	8,581	1,790	219,801	0.85%
利息支出	(28,585)	(6,482)	(6,486)	(2,170)	(90,188)	(3,271)	(137,182)	1.04%
手续费及佣金收入	6,702	3	376	7	4	4	7,096	0.59%
投资收益	1,577	-	-	-	-	-	1,577	0.12%
公允价值变动净收益	23	-	-	-	-	-	23	0.27%
其他综合收益	(60,029)	-	-	-	-	-	(60,029)	14.55%
于2022年6月30日重大 往来款项的余额 如下(未经审计):								
存放同业及其他金融 机构款项	-	-	-	-	655,929	-	655,929	4.79%
衍生金融资产	-	-	-	-	3,329	-	3,329	15.78%
发放贷款和垫款	4,606,630	2,664,792	752,090	1,279,493	24,644	69,527	9,397,176	1.52%
交易性金融资产	1,262,988	-	-	-	-	-	1,262,988	2.01%
债权投资	661,649	661,352	-	-	701,806	-	2,024,807	0.50%
其他权益工具投资	65,838	-	-	-	552,504	-	618,342	85.77%
同业及其他金融机构 存放款项	(64,764)	-	-	-	-	-	(64,764)	0.21%
吸收存款	(4,025,463)	(938,044)	(1,113,012)	(790,669)	(39,859)	(83,779)	(6,990,826)	0.85%
应付债券	-	-	-	-	(2,350,000)	-	(2,350,000)	1.34%

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十二 关联方关系及其交易(续)

#### 4 关联方交易(续)

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

	渝富公司及 其关联法人	城建投公司及 其关联法人	发展置业公司及 其关联法人	隆鑫控股及 其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于2022年6月30日的 重大表外项目如下 (未经审计):								
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	-	337,535	337,535	1.29%
接受关联担保公司 担保的贷款余额	13,117,930	-	-	177,016	-	-	13,294,946	2.16%
接受关联担保公司 担保的投资余额	3,052,000	-	-	71,520	-	-	3,123,520	0.57%
关联方投资本集团 发行的理财产品	123,610	-	-	-	-	216,438	340,048	0.24%
本集团发行理财产品的 资金投向	10,558	-	-	-	-	-	10,558	0.01%



## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十二 关联方关系及其交易(续)

#### 4 关联方交易(续)

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

	渝富公司及 其关联法人	城建投公司及 其关联法人	发展置业公司及 其关联法人	隆鑫控股及 其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于2021年1月1日至 6月30日止期间 进行的重大交易金额 如下(未经审计):								
利息收入	129,103	91,728	11,328	27,665	86,866	4,403	351,093	1.38%
利息支出	(38,675)	(8,541)	(195,986)	(2,212)	(1,797)	(2,946)	(250,157)	2.04%
于2021年12月31日 重大往来款项的 余额如下(经审计):								
存放同业及其他金融 机构款项	-	-	-	-	723,773	-	723,773	0.67%
发放贷款和垫款	4,628,643	3,257,947	619,059	1,252,949	3,039,989	160,950	12,959,537	2.23%
交易性金融资产	-	753,099	-	-	-	-	753,099	1.56%
债权投资	160,000	647,000	-	-	2,587,800	-	3,394,800	0.80%
其他债权投资	-	-	-	-	300,000	-	300,000	0.62%
其他权益工具投资	73,798	-	-	-	604,572	-	678,370	85.04%
吸收存款	(2,479,779)	(610,436)	(18,111,341)	(774,470)	(698,903)	(267,186)	(22,942,115)	3.02%
于2021年12月31日的 重大表外项目如下 (经审计):								
接受关联担保公司 担保的贷款余额	16,393,409	-	-	235,035	-	-	16,628,444	2.86%
接受关联担保公司 担保的投资余额	2,554,000	-	-	44,700	-	-	2,598,700	0.50%

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十二 关联方关系及其交易(续)

#### 5 关键管理人员薪酬

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

本期间，董事和其他关键管理人员的薪酬如下：

	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2021年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
关键管理人员薪酬	1,876	1,670

关键管理人员薪酬指根据内外部管理规定，获批准发放的本年度担任董事、关键管理人员的薪酬，包括按照外部监管规定发放的截至2022年6月30日止六个月期间的基本年薪、预发绩效年薪。

根据国家有关部门的规定，该等关键人员在截至2022年6月30日止六个月期间的薪酬总额在报表日尚未最终确定，但本集团管理层预计最终确认的薪酬差额不会对本集团截至2022年6月30日止六个月期间的合并财务报表产生重大影响。

#### 6 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2021年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
利息收入	81,365	90,839
利息支出	(693)	(8,253)

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十二 关联方关系及其交易(续)

#### 6 本行与子公司之间的交易(续)

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下:

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
存放同业及其他金融机构款项	528,359	573,000
拆出资金	4,978,814	5,230,000
债权投资	—	100,000
同业及其他金融机构存放款项	(773,154)	(598,593)

于2022年1月1日至6月30日及2021年1月1日至6月30日止期间, 本行与子公司的其他交易往来金额均不重大。

上述集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

于2022年6月30日, 本行购买子公司发行的理财产品本金余额为人民币59.80亿元(2021年12月31日: 人民币15.80亿元)。

#### 7 本集团与联营企业之间的交易

于2022年6月30日, 本集团与联营企业的关联交易主要为联营企业存放于本集团的款项, 关联交易余额为人民币2.27亿元。

于2021年12月31日, 本集团与联营企业的关联交易余额不重大。

#### 8 与年金计划的交易

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十三 资本管理

本集团及本行资本管理的目标如下:

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

监管部门要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求。对于系统重要性银行, 其核心一级资本充足率不得低于8.50%, 一级资本充足率不得低于9.50%, 资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行, 其核心一级资本充足率不得低于7.50%, 一级资本充足率不得低于8.50%, 资本充足率不得低于10.50%。于2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团满足各项法定监管要求。

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

## 财务报表附注(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 十三 资本管理(续)

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

#### 本集团

	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
核心一级资本净额	104,237,253	101,073,437
一级资本净额	110,351,605	105,172,624
资本净额	124,865,359	119,665,673
风险加权资产		
信用风险加权资产	754,204,369	752,599,489
市场风险加权资产	5,267,300	4,098,886
操作风险加权资产	53,536,117	53,536,117
风险加权资产总额	813,007,786	810,234,492
核心一级资本充足率	12.82%	12.47%
一级资本充足率	13.57%	12.98%
资本充足率	15.36%	14.77%

### 十四 资产负债表日后事项

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

### 十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类, 以符合本期间列报要求。

## 财务报表补充资料(未经审阅)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 1 非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》相关规定, 本集团的非经常性损益列示如下:

	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2021年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
归属于母公司普通股股东的净利润	6,378,968	5,733,250
减: 处置固定资产和无形资产净收益	(8,257)	(18,563)
处置抵债资产净损失	2,035	—
政府补助	(119,268)	(121,441)
罚款收入	(2,883)	(3,633)
长款收入	(468)	(573)
捐赠支出	40,000	1,500
罚款支出	—	42
其他营业外收支净额	(3,741)	6,164
所得税影响数	23,145	34,126
归属于少数股东的非经常性损益	529	113
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	<u>6,310,060</u>	<u>5,630,985</u>

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

## 财务报表补充资料(未经审阅)(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 2 净资产收益率及每股收益

	加权平均净资产收益率	
	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2021年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
归属于母公司普通股股东的净利润	6.16%	5.96%
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	6.10%	5.86%

	基本和稀释每股收益 (单位: 元)	
	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2021年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
归属于母公司普通股股东的净利润	0.56	0.50
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	0.56	0.50

本集团不存在稀释性潜在普通股。

## 财务报表补充资料(未经审阅)(续)

截至2022年6月30日止六个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

### 3 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

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

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

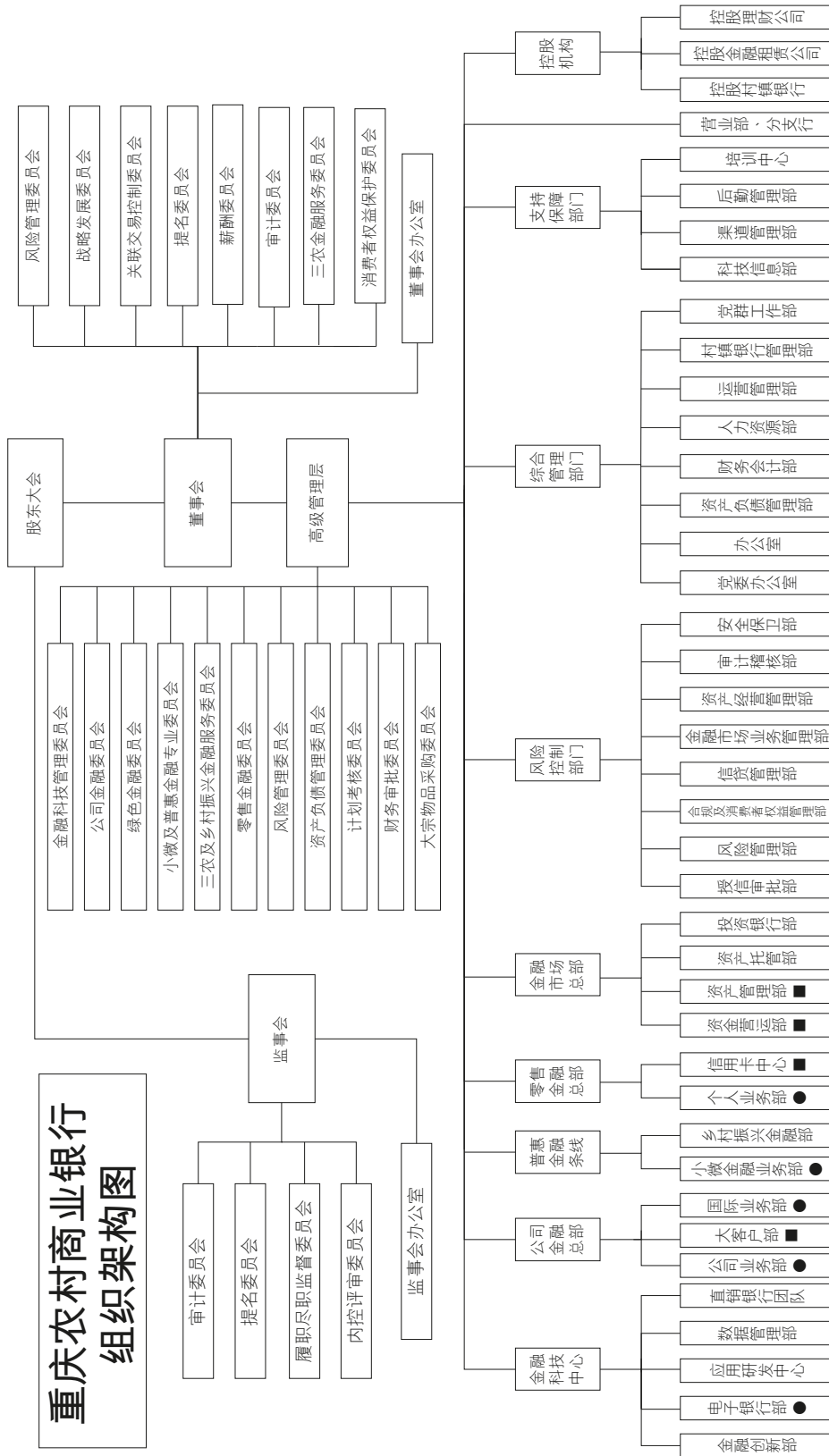
	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
按企业会计准则列示的净资产	111,208,413	106,044,015
加: 收购业务形成的商誉	440,129	440,129
按国际财务报告准则列示的净资产	111,648,542	106,484,144

差异原因说明如下:

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



# 组织架构图



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



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

地址：中国重庆市江北区金沙门路36号

邮编：400023

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