

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



BANK OF CHONGQING CO., LTD.*
重慶銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1963)

截至2023年12月31日止年度業績公告

重慶銀行股份有限公司* (「本行」) 董事會 (「董事會」) 欣然公佈本行及所屬子公司截至2023年12月31日止年度之經審計年度業績。本公告列載本行2023年度報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關年度業績初步公告附載資料之要求。

本行2023年度報告將於2024年4月向本行H股股東提供，並可於其時在本行網站 (www.cqcbank.com) 及香港聯合交易所有限公司網站 (www.hkexnews.hk) 閱覽。

發佈業績公告

本業績公告的中英文版本可在本行網站 (www.cqcbank.com) 及香港聯合交易所有限公司網站 (www.hkexnews.hk) 查閱。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本行同時按照中國會計準則編製了中文版本的年度報告，可在本行網站(ww.cqcbank.com)及上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)查閱。

代表董事會
重慶銀行股份有限公司*
董事長
楊秀明

中國重慶，2024年3月27日

於本公告刊發日期，本行的執行董事為楊秀明先生、高嵩先生、劉建華先生及黃華盛先生；本行的非執行董事為黃漢興先生、王鳳豔女士、周強先生、吳珩先生及尤莉莉女士；本行的獨立非執行董事為劉星博士、王榮先生、馮敦孝博士、袁小彬先生及朱燕建博士。

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

目錄

1. 重要提示	2
2. 釋義	3
3. 公司簡介	4
4. 財務摘要	13
5. 董事長致辭	18
6. 行長致辭	19
7. 管理層討論與分析	20
7.1 總體經營情況	20
7.2 財務報表分析	22
7.3 貸款質量分析	40
7.4 分部經營業績	47
7.5 根據監管要求披露的其他信息	47
7.6 業務綜述	50
7.7 風險管理	65
7.8 資本管理	74
7.9 環境與展望	78
8. 公司治理報告	82
9. 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	115
10. 環境與社會責任	147
11. 重要事項	153
12. 股本變動及股東情況	188
13. 證券發行與上市情況	201
14. 董事會報告	205
15. 監事會報告	211
16. 財務報告	216
17. 組織架構圖	362
18. 分支機構名錄	363

重要提示

- (1) 本行董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- (2) 本行第六屆董事會第八十七次會議於2024年3月27日以現場(視頻)會議方式召開。楊秀明董事長主持了會議，會議應參會董事14名，實際參會董事14名，本行監事、高級管理人員列席了會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《重慶銀行股份有限公司章程》的有關規定。
- (3) 本行審計師安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2023年度財務報告進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。
- (4) 本行董事長楊秀明、行長高嵩、分管財務工作的副行長楊世銀及財務機構負責人楊昆保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- (5) 利潤分配方案：本行擬按照經審計的本行2023年度淨利潤46.99億元的10%提取法定盈餘公積，計4.70億元；按照風險資產1.5%差額計提一般準備6.80億元；以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每股現金分紅0.408元(含稅)，以人民幣計值和宣布，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開前五個工作日(包括股東大會當日)中國人民銀行公布的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。其餘未分配利潤結轉下年。2023年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需本行2023年度股東大會審議批准後方可實施。
- (6) 本報告中可能包含對本集團未來計劃等的前瞻性陳述。相關陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	重慶銀行股份有限公司章程
「本行」或「重慶銀行」	指	重慶銀行股份有限公司
「本集團」	指	重慶銀行股份有限公司及其控股子公司
「中國銀保監會」	指	原中國銀行保險監督管理委員會
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「重慶銀保監局」	指	原中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
「重慶渝富」	指	重慶渝富資本運營集團有限公司
「大新銀行」	指	大新銀行有限公司
「鈞渝金租」	指	重慶鈞渝金融租賃股份有限公司
「興義萬豐」	指	興義萬豐村鎮銀行有限責任公司
「馬上消費」	指	馬上消費金融股份有限公司
「三峽銀行」	指	重慶三峽銀行股份有限公司
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際財務報告準則
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「上市規則」	指	《上海證券交易所股票上市規則》及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「人行」、「央行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2023年12月31日止年度
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)

公司簡介

3.1 業務概要

本行是中國西部和長江上游地區成立最早的地方性股份制商業銀行之一，前身是1996年由37家城市信用社及城市信用聯社共同組建的重慶城市合作銀行。1998年更名為重慶市商業銀行股份有限公司，2007年更名為重慶銀行股份有限公司。2013年，本行在香港聯合交易所上市，成為首家在香港上市的內地城商行。2021年，本行在上海證券交易所上市，成為全國第三家、長江經濟帶首家「A+H」上市城商行。

本行以「打造『堅守本源，特色鮮明，安全穩健，價值卓越』的全國一流上市商業銀行」為戰略願景，推進「服務提升、數字轉型、特色發展」三大任務，建設「科技賦能、人才賦能、管理賦能」三大體系，形成「1-3-3」戰略發展新格局，推動全行實現高質量發展。截至2023年12月31日，本行下轄183家營業網點，覆蓋「一市三省」，包括重慶市內所有區縣及四川、貴州、陝西等省份，控股重慶鈔渝金融租賃股份有限公司和興義萬豐村鎮銀行有限責任公司；本集團資產總額為7,598.84億元，存款總額為4,148.13億元，貸款總額為3,929.35億元，不良貸款率為1.34%，撥備覆蓋率為234.18%，主要經營指標均達到監管要求。

本行始終秉持「地方的銀行、小微企業的銀行、市民的銀行」戰略定位，堅持服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民的立行初心，通過抓改革、調結構、促轉型、提質量，持續優化提升金融服務能力。報告期內，本行聚焦重大戰略和重要產業，積極服務實體經濟，向成渝地區雙城經濟圈互聯互通、現代產業、生態宜居等領域提供信貸支持超1,300億元，牽頭組建陸海新通道金融服務聯合體，投放貿易融資及外幣債券近130億元；積極融入重慶市綠色金融改革創新試驗區及氣候投融資試點建設，持續推動排污權、林權等環境權益抵質押融資業務落地，綠色貸款規模較上年末增長30.56%；聚焦普惠金融和鄉村振興，普惠小微貸款餘額較上年末增長15.19%，涉農貸款餘額較上年末增長15.81%；聚焦消費信貸和服務提升，充分發揮產品體系優勢，自營線上消費貸產品「捷e貸」快速發展，近三年餘額連續翻番；聚焦數字轉型和科技驅動，成為全國首家連續四年均有創新應用入選人行金融科技創新監管試點的地方法人銀行；聚焦品牌建設和形象提升，連續7年獲得標準普爾BBB-國際投資級評級，展望「穩定」，在英國《銀行家》雜誌千佳銀行排名中連續8年躋身前300強。

公司簡介

3.2 公司基本情況

3.2.1 法定中文名稱及簡稱：重慶銀行股份有限公司(簡稱：重慶銀行)
英文名稱：Bank of Chongqing Co.,Ltd.

3.2.2 法定代表人：楊秀明
授權代表：楊秀明
黃華盛
董事會秘書：彭彥曦
公司秘書：何詠紫
證券事務代表：王雨

3.2.3 註冊地址及辦公地址：重慶市江北區永平門街6號
註冊地址的歷史變更情況：2020年2月註冊地址由「重慶市渝中區鄒容路153號」變更為「重慶市江北區永平門街6號」
香港主要營業地址：香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓
香港主要營業地址的歷史變更情況：2022年8月香港主要營業地址由「香港皇后大道東183號合和中心54樓」變更為「香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓」

3.2.4 通訊地址：重慶市江北區永平門街6號
郵政編碼：400024
聯繫電話：+86(23)63367688
傳真：+86(23)63799024
電子郵箱：ir@cqcbank.com
互聯網網址：<http://www.cqcbank.com>
客戶服務熱線：956023

3.2.5 股票上市情況：
A股股票：
上市交易所：上海證券交易所
股票簡稱：重慶銀行
股票代碼：601963
H股股票：
上市交易所：香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：重慶銀行
股票代碼：01963

- 3.2.6** 國內會計師事務所：安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層01-12室
簽字註冊會計師：周明駿、張亞楠
簽字註冊會計師審計服務的連續年限：3年、2年
國際會計師事務所：安永會計師事務所(註冊公眾利益實體核數師)
辦公地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
簽字會計師：吳志強
- 3.2.7** 中國內地法律顧問：北京市君合律師事務所
中國香港法律顧問：歐華律師事務所
- 3.2.8** A股股票登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股票登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 3.2.9** 指定的信息披露報紙和網站：
內地：《中國證券報》(www.cs.com.cn)
《上海證券報》(www.cnstock.com)
《證券時報》(www.stcn.com)
《證券日報》(www.zqrb.cn)
上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)
本行網站(www.cqcbank.com)
香港：香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)
本行網站(www.cqcbank.com)
年度報告備置地：本行董事會辦公室
- 3.2.10** 境內持續督導保薦機構：招商證券股份有限公司
辦公地址：深圳市福田區福田街道福華一路111號
保薦代表人：王曉、扈益嘉
持續督導期間：2021年2月5日至2023年12月31日(如持續督導期屆滿尚未完成可轉換公司債券全部轉股，則延長至可轉換公司債券全部轉股)
- 3.2.11** 註冊登記信息：
首次註冊登記日期：1996年9月2日
登記機關：重慶市市場監督管理局(原重慶市工商行政管理局)
統一社會信用代碼：91500000202869177Y
金融許可證機構編碼：本行經中國銀行保險監督管理機構批准持有B0206H250000001號金融許可證

公司簡介

3.3 榮譽與獎項

2023年至今，本行在國內外機構組織的評選活動中獲得諸多榮譽與獎項，其中：

2023年3月，本行連續第四年上榜國家市場監督管理總局、中國人民銀行等八部委發佈的企業標準「領跑者」。

2023年3月，在人行重慶營業管理部組織的評比中，本行榮獲支付系統運行維護「先進集體」。

2023年4月，本行在國務院國資委舉辦的「首屆國企數字場景創新專業賽」中榮獲1個二等獎，2個三等獎。

2023年5月，經中國軟件測試認證委員會評定，本行榮獲TMMi卓越實踐獎。

2023年5月，在人行重慶營業管理部聯合重慶銀保監局開展的銀行業金融機構2022年度服務鄉村振興工作評估考核中，本行獲評「優秀」。

2023年6月，在重慶銀保監局開展的2022年度小微企業金融服務工作考評中，本行獲評「先進單位」。

2023年6月，在重慶銀保監局開展的2022年度小微企業金融服務評價中，本行獲評「一級行」。

2023年6月，本行獲評人行重慶營業管理部「金融數據綜合應用試點優秀實踐項目」。

2023年6月，在普益標準舉辦的「2023第三屆中國資產管理與財富管理行業金譽獎頒獎典禮」中，本行榮獲「卓越資產管理城市商業銀行」「卓越創新資產管理銀行」「卓越投資回報銀行」「卓越財富管理城市商業銀行」「卓越財富服務能力銀行」「卓越科技實力銀行」。

2023年7月，經中國質量認證中心評定，本行榮獲數據中心基礎設施運維評價L3(增強)級證書。

2023年7月，在重慶市地方金融監督管理局會同中央在渝金融監管部門、市級有關部門組織的金融創新產品評選活動中，本行「專精特新信用貸」「紓困扶持貸」獲評「重慶市十大金融創新示範產品」。

2023年7月，在證券時報主辦的2023年中國金融機構年度峰會中，本行榮獲「2023年度和諧投資者關係銀行天璣獎」「2023年度傑出銀行研究團隊天璣獎」。

2023年8月，本行首批通過中國信息通信研究院「外部數據管理能力成熟度穩健級(3級)」認證。

2023年9月，經人行重慶市分行評定，本行榮獲2023年重慶金融業網絡安全競賽二等獎。

2023年10月，在《銀行家》雜誌社組織的評選中，本行榮獲「2023年度銀行家綠色金融創新案例」獎。

2023年11月，在中國上市公司協會組織的評選中，本行榮獲「2023年上市公司董事會典型實踐案例」。

2023年12月，在重慶市銀行外匯業務與跨境人民幣業務自律機制組織的評選中，本行榮獲「2023年度優秀成員單位」。

2023年12月，在重慶市地方金融監督管理局、重慶市經濟和信息化委員會、重慶市工商聯舉辦的「重慶市首屆金融服務民營小微企業優秀案例徵集展示活動」中，本行獲評「2022-2023年度金融服務民營小微企業優秀單位」，本行「商業價值擔保貸」獲評「2022-2023年度金融服務民營小微企業優秀產品」。

2023年12月，在城銀清算服務有限責任公司組織的「2023年度城市金融服務優秀案例評選」中，「重銀數字函證平台」榮獲「十大城市金融服務優秀案例獎」。

2023年12月，在中國上市公司協會組織的評選中，本行榮獲「上市公司2022年報業績說明會最佳實踐」。

2023年12月，在國務院國資委社會責任局主辦的中央企業和地方國資國企社會責任系列藍皮書集中發布活動中，本行榮獲「國有企業上市公司ESG•先鋒100指數(2023)」。

2023年12月，在重慶市金融支持現代產業體系建設大會中，本行榮獲「重慶市金融服務製造業貢獻獎」。

2024年1月，在中央國債登記結算有限責任公司組織的「2023年度中債成員業務發展質量評價」中，本行獲評「自營結算100強」。

公司簡介

3.4 發展戰略及核心競爭力

3.4.1 本行發展戰略

3.4.1.1 戰略願景及發展思路

本行以打造「堅守本源，特色鮮明，安全穩健，價值卓越」的全國一流上市商業銀行為戰略願景，推進「服務提升、數字轉型、特色發展」三大任務，建設「科技賦能、人才賦能、管理賦能」三大體系，形成「1-3-3」戰略發展新格局，推動全行實現高質量發展。

「1」項戰略願景：打造成為「堅守本源，特色鮮明，安全穩健，價值卓越」的全國一流上市商業銀行。「堅守本源」，就是要堅持把服務實體經濟作為本職本源，將自身發展融入國家戰略、區域戰略和實體經濟發展之中，牢牢扎穩「服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民」定位。「特色鮮明」，就是要從產品、渠道、管理、技術、機制、文化、人才等方面推進改革創新，在數字金融、小微金融、零售金融、文旅金融、開放金融、綠色金融等領域做優特色服務。「安全穩健」，就是要強化風險意識、培育風險文化、增強底線思維、築牢風控防線，推進全面風險管理，化解存量、嚴控增量，嚴格考核、壓實責任，努力實現穩健經營、安全發展。「價值卓越」，就是要將高質量作為發展目標和內在要求，持續全面優化結構，推動規模、質量、效益有機統一，不斷增強綜合實力，協調提升整體價值。

「3」大重點任務：貫徹落實戰略願景，實現高質量發展，全力推進「服務提升、數字轉型、特色發展」三大重點任務。一是以客戶為中心，全力推進服務提升。深入理解客戶需求，強化產品需求匹配，做好客戶管理和運營，通過開放化、場景化、生態化等方式，持續提升對地方經濟、城鄉居民的綜合金融服務能力，突出打造「地方的銀行」「小微企業的銀行」「市民的銀行」。二是以創新為引領，全力推進數字轉型。加強信息科技能力建設，大力發展金融科技，聚焦客戶服務及產品創新、渠道拓展及精準營銷、風險管控及決策支撐，不斷增強大數據智能化創新發展能力，全力打造「智慧銀行」「數字銀行」。三是以協同為支撐，全力推進特色發展。對內強化條線綜合協同，推進信息互通、資源共享，加快提升對客一體化綜合服務能力。對外強化多元協同，推進傳統與新興業態、線上與線下服務、商行與投行模式、銀行與非銀業務協同發展，全力打造特色化經營服務體系。

「3」大賦能體系：打造「科技賦能、人才賦能、管理賦能」三大體系，深度激發經營發展活力，全力支撐高質量發展。一是把科技作為推動發展的第一生產力，推進大數據智能化引領創新驅動發展，將科技融入管理理念、發展策略、流程變革，持續提升對業務發展的支撐保障能力，用互聯網思維重構業務平台、搭建信息平台，加快數字轉型、實現智能升級，打造「科技賦能」體系。二是把人才作為推動發展的第一資源，系統推進人才「選、用、育、留」。健全人才工作機制，夯實基礎、優化梯隊、提升能力、強化作風，持續營造人才發展良好環境，以人才優勢增創發展優勢，以專業化人才隊伍提升全行競爭力，打造「人才賦能」體系。三是不斷提升戰略管理、風險治理、業務協同能力。戰略管理方面，加強考核體系及管理機制建設，確保戰略落地；風險治理方面，融合數字化、智能化發展，提升風控質效；業務協同方面，秉持「強總行、活分支」理念，全力提升統籌協調、基礎支撐、專業保障能力，打造「管理賦能」體系。

3.4.1.2 業務發展策略

大中業務：聚焦重慶市「33618」現代製造業集群，構建覆蓋製造業企業全生命周期產品體系。運用「產業慧鏈」等數字工具，優化產業評分模型，深化產業專題研究。運用「債權單」等供應鏈金融產品，拓展核心企業及其上下游企業。研發和推廣「科技快貸」「專精特新信用貸」「好企知產貸」等產品，打造多維數智決策模型，提升科技金融服務效率。以戰略客戶為「源頭」，沿著資金往來「鏈條」，撬動上下游企業新增存款。用好數字化手段深耕場景金融，大力沉澱低成本資金。

小微業務：統籌結合「餘額增量」「戶數擴面」等需要，升級打造契合「一市三省」市場需求的產品矩陣。推動小微貸款擴面、增量、提質。發揮敏捷團隊優勢，拓展場景化批量業務。構築覆蓋「點、片、鏈」的標準化營銷體系，增強獲客引流能力。發揮「總渝雲管家」功能，優化「三農」客戶畫像系統，運用「遠程輔調」「銀擔直連」等數字工具，提高服務質效。

公司簡介

個人業務：穩住按揭貸款「基本盤」，既拓展一手房市場，又增加二手房按揭投放。做大消費貸款規模，擴大「捷e貸」品牌效應。用好「幸福卡」「安居分」「愛家錢包」等產品，切入車位、3C產品等新場景，推動信用卡業務轉型。大力發展代發業務、收單業務，依託「線上渠道+線下場景」，開拓縣域市場。發揮財富管理引流作用，提升高淨值客戶存款貢獻度。

同業業務：在風險可控下，做好信用債投資，加強市場研判，擇機補充利率債，合理擺布債券科目，重視市值變動對淨資產的影響。把握交易節奏和交易時機，做好交易收益和票息收益的平衡，適時開展債券借貸業務。創新推出「低波」「固收+」等理財產品，促進資金募集由價格驅動向服務驅動轉變。加強總分聯動，開拓「三省」市場，加強客群營銷，擴大投行業務總量。用好信用風險緩釋工具，探索撮合業務發展。

3.4.2 本行核心競爭力

公司治理規範有效，發展機制更加合理。本行通過持續完善公司治理機制架構、優化戰略規劃管理體系、強化股東股權管理能力、提高關聯交易管理水平、增強信息披露透明度、加強投資者關係工作力度，積極構建具有中國特色的現代金融國有企業制度，切實發揮公司治理在經營發展中的基石作用，為高質量發展創造更加合理、高效的保障機制。

區域環境優勢顯著，發展基礎更加堅實。本行扎根重慶，業務拓展輻射四川、陝西、貴州，所處地區政策支持力度大，創新發展活力強。依託成渝地區雙城經濟圈建設、新時代西部大開發、西部陸海新通道建設等一系列重大戰略，本行以發展戰略規劃為指引，深化推進客戶、產品、渠道策略，深度挖掘規模、效益、質量，持續打造更為堅實的發展基礎。

結構調整深化開展，發展效率更加高效。本行深入推進結構優化工程，在資產結構、負債結構、資本結構、收入結構等方面全面落實調整優化策略。一是按照供給側結構性改革要求，在信貸准入、信貸投向、信貸管控等方面體現差異管控、有保有壓。二是強化存款立行理念，積極拓展穩定性強、成本較低的資金來源，盡量控制整體負債成本。三是實施資本配置精細化管理，積極支持「輕資本、輕資產」業務發展。四是提高資金效率、資產效率，開辟盈利來源，優化收入結構。

產品服務優化創新，發展特色更加顯著。本行深耕區域市場，逐步形成一批契合區域特點的產品。通過加大金融科技在產品創新中的落地應用，打造具有競爭力的線上產品體系，實現了線上產品和線下產品的優勢互補。「好企貸」「優優貸」「實體信用貸」「鏈企貸」「捷e貸」「薪e貸」等產品緊貼市場實際，準確滿足客戶需求，獲得市場高度認可，在目標客群中形成良好口碑。

金融科技賦能顯效，發展動力更加強勁。本行堅持打造「科技賦能」體系，以響應業務需求為根本、以解決業務問題為導向，充分利用信息科技新技術、新理念，深度契合業務發展，持續推進業技融合。圍繞大數據智能化創新引領、鄉村振興、提升窗口服務質效等專項工作，緊跟業務創新與管理改革需要，有序推進重點需求、重點項目實施落地。

風險管控提檔升級，發展質量更加穩固。本行持續強化「風險管理創造價值」的經營理念，推動風險管控能力提檔升級。一是通過建立風險文化傳導機制和強化二、三道防線檢查監督等，進一步理順風險管理架構。二是通過開展有效的風險控制目標計劃管理、多維度全面風險監測、集群客戶風險管控等，進一步鞏固風險管理成果。三是通過持續推動大數據智能化等金融科技的落地應用，實現風險管理的標準化和規範化，進一步提升風險管理水平。

財務摘要

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

4.1 財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年	2022年	同比變動	2021年	2020年	2019年
經營業績			變動率(%)			
利息收入	28,285,529	27,533,983	2.73	27,410,536	25,191,048	22,201,722
利息支出	(17,838,526)	(16,725,725)	6.65	(15,813,763)	(14,130,310)	(13,053,512)
利息淨收入	10,447,003	10,808,258	(3.34)	11,596,773	11,060,738	9,148,210
手續費及佣金淨收入	411,438	761,341	(45.96)	768,822	1,037,047	948,512
淨交易收益、證券投資淨收益						
及其他營業收入	1,987,074	1,574,037	26.24	1,863,268	794,318	1,694,315
營業收入	12,845,515	13,143,636	(2.27)	14,228,863	12,892,103	11,791,037
營業費用	(3,889,859)	(3,627,332)	7.24	(3,322,383)	(2,885,200)	(2,768,419)
信用減值損失	(3,242,972)	(3,559,161)	(8.88)	(5,100,660)	(4,316,721)	(3,614,481)
其他資產減值損失	2,606	1,567	66.31	(9,485)	(119,303)	900
營業利潤	5,715,290	5,958,710	(4.09)	5,796,335	5,570,879	5,409,037
享有聯營利潤的份額	372,352	330,227	12.76	295,822	162,903	163,250
稅前利潤	6,087,642	6,288,937	(3.20)	6,092,157	5,733,782	5,572,287
所得稅	(858,687)	(1,172,412)	(26.76)	(1,233,132)	(1,168,087)	(1,250,830)
淨利潤	5,228,955	5,116,525	2.20	4,859,025	4,565,695	4,321,457
歸屬於本行股東的淨利潤	4,929,787	4,867,857	1.27	4,663,743	4,423,633	4,207,488
經營活動產生的現金流量淨額	4,449,352	5,311,657	(16.23)	5,085,209	32,211,063	(2,711,725)
每股計(人民幣元)			變動率(%)			
基本每股收益	1.36	1.31	3.82	1.28	1.32	1.25
稀釋每股收益	1.09	1.11	(1.80)	1.28	1.32	1.25
每股分配股利	0.408	0.395	3.29	0.390	0.373	0.236

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年 12月31日	2022年 12月31日	同比變動	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
規模指標			變動率(%)			
資產總額	759,883,870	684,712,563	10.98	618,953,620	561,641,397	501,231,864
客戶貸款和墊款總額	392,934,966	352,573,462	11.45	318,061,937	283,226,555	247,348,738
— 公司貸款	250,398,073	208,737,958	19.96	185,958,346	164,660,672	140,780,210
— 零售貸款	94,949,928	94,527,953	0.45	101,848,554	96,526,484	90,779,863
— 票據貼現	44,852,396	47,285,310	(5.15)	28,148,893	20,032,920	14,271,520
— 應收客戶貸款及墊款利息	2,734,569	2,022,241	35.22	2,106,144	2,006,479	1,517,145
貸款減值準備	12,139,426	10,127,171	19.87	11,178,339	10,967,207	8,721,904
負債總額	700,584,443	633,217,086	10.64	569,706,925	519,647,183	462,618,195
客戶存款	414,812,696	382,594,480	8.42	338,695,343	314,500,257	281,048,911
— 公司活期存款	64,096,964	60,481,461	5.98	71,149,941	74,291,268	69,294,876
— 公司定期存款	129,718,412	132,906,633	(2.40)	108,914,851	104,368,093	88,913,327
— 個人活期存款	20,686,248	19,752,513	4.73	17,235,404	16,011,350	12,799,558
— 個人定期存款	180,278,653	147,470,703	22.25	122,683,998	105,814,582	88,013,730
— 其他存款	11,471,728	16,491,983	(30.44)	15,202,061	11,077,135	19,480,960
— 應付客戶存款利息	8,560,691	5,491,187	55.90	3,509,088	2,937,829	2,546,460
股本	3,474,562	3,474,540	0.00	3,474,505	3,127,055	3,127,055
歸屬於本行股東權益	56,917,734	49,336,512	15.37	47,273,188	40,174,997	36,949,429
權益總額	59,299,427	51,495,477	15.15	49,246,695	41,994,214	38,613,669
核心一級資本淨額	51,003,470	45,694,215	11.62	43,214,481	35,902,191	32,521,479
一級資本淨額	58,208,408	50,375,870	15.55	48,277,879	40,934,037	37,526,419
總資本淨額	69,708,993	61,032,503	14.22	59,974,137	53,672,813	49,674,469
風險加權資產	521,578,017	479,755,986	8.72	461,807,558	427,946,826	382,139,234
每股計(人民幣元)			變動率(%)			
歸屬於本行股東的每股淨資產	14.37	12.90	11.40	12.19	11.28	10.25

財務摘要

4.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	2023年	2022年	同比變動	2021年	2020年	2019年
盈利能力指標(%)			變動+/(-)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.72	0.78	(0.06)	0.82	0.86	0.91
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	10.14	10.20	(0.06)	10.99	12.23	12.95
扣除非經常性損益後的加權平均淨資產收益率	9.98	10.05	(0.07)	10.82	12.08	12.91
淨利差 ⁽³⁾	1.39	1.59	(0.20)	1.93	2.18	2.10
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.52	1.74	(0.22)	2.06	2.27	2.18
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	3.20	5.79	(2.59)	5.40	8.04	10.67
成本佔收入比率 ⁽⁴⁾	28.84	26.28	2.56	22.16	21.17	22.27
資產質量指標(%)			變動+/(-)			
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.34	1.38	(0.04)	1.30	1.27	1.27
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	234.18	211.19	22.99	274.01	309.13	279.83
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	3.13	2.91	0.22	3.56	3.92	3.56
資本充足率指標(%)			變動+/(-)			
核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	9.78	9.52	0.26	9.36	8.39	8.51
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	11.16	10.50	0.66	10.45	9.57	9.82
資本充足率 ⁽⁸⁾	13.37	12.72	0.65	12.99	12.54	13.00
總權益對資產總額比率	7.80	7.52	0.28	7.96	7.48	7.70
其他指標(%)			變動+/(-)			
流動性比率 ⁽⁹⁾	154.89	128.95	25.94	86.36	83.52	78.35
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹⁰⁾	2.98	3.85	(0.87)	3.30	2.48	2.52
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	21.53	22.12	(0.59)	23.90	20.49	19.30
存貸比	94.73	92.15	2.58	93.91	90.06	88.01

註：

- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂版)計算。
- (3) 淨利差為生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額；淨利息收益率為利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。
- (4) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (5) 不良貸款餘額除以客戶貸款和墊款總額。
- (6) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。貸款減值準備餘額為以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款的減值準備之和。根據監管規定，本行該項指標的監管標準為140%。
- (7) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款和墊款本金總額，根據監管規定，本行該項指標的監管標準為2.1%。
- (8) 本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (9) 流動性比率是參照國家金融監督管理總局頒布的公式計算。
- (10) 最大單一客戶貸款總額除以資本淨額。
- (11) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

財務摘要

4.3 分季度財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	3,124,509	3,606,942	3,226,687	2,887,377
歸屬於上市公司股東的淨利潤	1,482,261	1,424,208	1,363,809	659,509
經營活動產生的現金流量淨額	4,295,652	(11,092,854)	(2,275,054)	13,521,608

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	3,125,693	3,519,863	3,821,403	2,676,677
歸屬於上市公司股東的淨利潤	1,443,382	1,341,249	1,456,657	626,569
經營活動產生的現金流量淨額	(25,339,566)	21,099,554	(7,375,905)	16,927,574

4.4 境內外會計準則差異

本集團按照中國會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2023年12月31日止報告期內歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

董事長致辭



尊敬的各位股東：

2023年，在社會各界的關心支持下，重慶銀行全面貫徹落實黨的二十大決策部署，緊扣經營改革目標任務，加壓奮進，穩健經營，實現資產規模近7,600億元，創造淨利潤超52億元，存貸款保持較好增速，繼續入選國務院國資委「雙百企業」名單並獲評「優秀」，綜合實力連續8年躋身全球銀行300強，保持了良好發展態勢。

這一年，我們堅守主業，服務實體。緊扣服務重大戰略，向成渝地區雙城經濟圈建設提供信貸支持超1,300億元。設立自貿區分行，發起成立陸海新通道金融服務聯合體，全力服務「通道」建設及「通道」經濟。加大重點領域支持力度，綠色、涉農、普惠、科技型企業貸款增幅保持兩位數增長，獲評重慶市「金融服務製造業貢獻獎」，獲聘「金融服務重點產業鏈鏈長」。

這一年，我們改革創新，提效增能。統籌實施一批重點改革任務、45個數字化轉型重點項目，為服務創新、綜合經營、管理提升增效賦能，本行一般貸款增量是上年的3.8倍，金融投資增幅14%，投行中收增幅69%，個人客戶AUM規模增幅15%，子公司對集團利潤貢獻率提升至12%，盈利能力指標保持城商行中上游水平。科技人才佔比提升至5%以上，研發投入增長21%，連續4年均有項目入選人民銀行「監管沙盒」。獲得獨立主承銷商、信用風險緩釋工具核心交易商等資質。獲評中國上市公司協會「2023年上市公司董事會典型實踐案例」。

這一年，我們築牢防線，安全運行。全流程把好信用風險關口，資產質量、風險抵補能力雙提升。獲評銀行業金融機構第八輪安全評估「優秀」等級，保持業務連續性，穩住安全運行基本盤。厚植合規基礎、清廉金融文化，作為全市7家清廉國企建設試點示範單位之一，1個內控管理案例入選「清廉重慶建設優秀實踐案例」。

2024年，我們將堅持穩中求進的工作總基調，凝心聚力、守正創新、改革攻堅、堅定信心，全力穩住「資產質量、財務管理、安全運行」三個基本盤，加大「服務大局、經營規模、收入提升」三進力度，促進「服務客戶能力、幹部人才隊伍能力、綜合經營能力」三個提升，立足本地開展特色化經營，以新姿態新作為開啟重慶銀行高質量發展新篇章，為經濟社會發展作出新貢獻，為股東、客戶、社會創造更大價值。

董事長

楊秀明

重慶銀行股份有限公司

行長致辭



尊敬的各位股東：

2023年，我們深入學習貫徹黨的二十大精神，牢記金融報國使命，恪守金融為民初心，在挺膺擔當中落實重大決策部署，在攻堅突破中統籌業務發展和風險防控，高質量發展取得新成效，實現總資產近7,600億元、淨利潤超52億元，綜合實力連續8年入圍全球銀行300強。

我們穩存擴增，保持「量」的增長。存、貸款餘額較快增長，分別邁上4,100億元、3,900億元新台階。儲蓄存款餘額突破2,000億元，增幅超20%。發揮網點佈局川渝優勢，向成渝地區雙城經濟圈建設提供信貸支持超過1,300億元，同比增長120億元；發揮陸海新通道金融服務聯合體作用，通道金融服務走深走實。

我們提效增能，實現「質」的提升。堅持以服務實體經濟為根本宗旨，積極做好「五篇大文章」，創新迭代一批產品服務，綠色、涉農、普惠、科技型企業等實體重點領域貸款均保持兩位數增長，本行一般貸款增長374億元，是上年的3.8倍，投放含金量持續提升。成功發行永續債25億元，累計發行70億元，充實資本實力，各級資本充足率持續向好。

我們深化改革，激發「進」的動力。實施一批重點改革任務和數字化重點項目，形成「兩個體系」「5+6」數字化轉型新藍圖，研發投入增長21%，科技基建與數字應用協調並進，一批重點科技項目投產達效，數據管理能力、科技自主可控能力不斷提升，數字創新動能更加強勁。獲得獨立主承銷商、信用風險緩釋工具核心交易商等資格，債券承銷金額增長68%，非金融企業債務融資工具承銷規模突破100億元，「商行+投行」聯動能力不斷增強，綜合金融服務更進一步。

我們強基固本，鞏固「穩」的態勢。深入推進全面風險管理，化解存量風險，嚴防增量風險，更好統籌發展和安全。推動內控合規機制建設，提升員工行為管理和案防質效，滾動開展制度「立、改、廢」，同時加強紀法教育、合規教育，積極培育中國特色金融文化，夯實行穩致遠的基石。

乘勢而上開新局，砥礪奮進譜新篇。2024年，我們將緊扣戰略規劃和目標任務，突出穩進增效、除險固安、改革突破、惠民強企工作導向，堅決服務重大戰略，積極融入服務新發展格局，拚搏奮鬥、實幹篤行，以新擔當新作為奮力交出高質量發展新報表，以更好業績、更優價值回饋股東、客戶和投資者的信任支持。

行長

高嵩

重慶銀行股份有限公司

管理層討論與分析

7.1 總體經營情況

2023年，我國政府全面深化改革開放，加大宏觀調控力度，著力擴大內需、優化結構、提振信心、防範化解風險，經濟回升向好，高質量發展紮實推進。2023年，我國國內生產總值(GDP)達126.06萬億元，較上年增長5.2%。完成固定資產投資(不含農戶)50.30萬億元，較上年增長3.0%，其中基礎設施投資增長5.9%，製造業投資增長6.5%。社會消費品零售總額47.15萬億元，較上年增長7.2%。貨物進出口總額41.76萬億元，較上年增長0.2%。居民消費價格(CPI)比上年增長0.2%。全年廣義貨幣供應量(M2)增長9.7%。

2023年，我國銀行業總資產平穩增長，金融服務繼續增強，資產質量保持平穩，風險抵補能力整體充足。根據國家金融監督管理總局數據，截至2023年12月31日，我國商業銀行總資產規模達到354.85萬億元，同比增長10.95%；全年實現淨利潤2.38萬億元，同比增長3.23%；不良貸款率1.59%，較上年末降低0.04個百分點；資本充足率15.06%，較上年末降低0.11個百分點。分機構類型來看，大型商業銀行總資產在全行業中的佔比有所上升，城市商業銀行、農村金融機構總資產在全行業的佔比保持穩定，股份制商業銀行、其他類金融機構總資產在全行業中的佔比有所下降。

2023年，面對複雜多變的外部環境，本集團堅決落實重大決策部署，堅定推進各項戰略任務，堅持鞏固發展基本盤，向高質量發展的目標邁出新步伐。

經營規模穩步增長。本集團堅持戰略指引、產品拉動、重點帶動、營銷促動的「四輪驅動」策略，搶抓資產投放、強化負債支撐，主要規模指標均保持穩健增長。截至2023年12月31日，本集團資產總額7,598.84億元，較上年末增加751.71億元，增幅10.98%；貸款總額3,929.35億元，較上年末增加403.62億元，增幅11.45%；存款總額4,148.13億元，較上年末增加322.18億元，增幅8.42%。

盈利能力保持穩定。本集團堅持開源節流、管控成本，著力推動效益增長。2023年，本集團實現營業收入128.46億元，實現淨利潤52.29億元，同比增長2.20%，淨利潤增速連續多年保持正增長良好趨勢。

管理層討論與分析

業務結構持續優化。本集團圍繞成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設、綠色金融、鄉村振興等國家級戰略機遇，持續塑造差異化競爭優勢，信貸資產佔比、儲蓄存款佔比穩步提升。截至2023年12月31日，本集團貸款總額佔資產總額的比例提升至51.71%，較上年末提升0.22個百分點；儲蓄存款突破2000億元，佔存款總額的比例為48.45%，較上年末提升4.75個百分點。

資本實力穩健提升。本集團強化資本精細化管理、適時開展外源性資本補充，各級資本充足率穩中有升。截至2023年12月31日，本集團核心一級資本充足率9.78%，一級資本充足率11.16%，資本充足率13.37%。核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率較上年末分別增加0.26、0.66、0.65個百分點。

資產質量穩中向好。本集團持續築牢風控防線，加強重點排查和預警處置，推進不良化解清收，主要風險監管指標均有所改善。截至2023年12月31日，本集團不良貸款率1.34%，較上年末下降0.04個百分點；撥備覆蓋率234.18%，較上年末上升22.99個百分點；貸款撥備率3.13%，較上年末上升0.22個百分點。

7.2 財務報表分析

7.2.1 利潤表分析

2023年，本集團利息淨收入為104.47億元，較上年減少3.61億元，減幅3.34%；手續費及佣金淨收入為4.11億元，較上年減少3.50億元，減幅45.96%；淨交易損益和證券投資淨收益17.53億元，較上年末增加3.40億元，增幅24.09%；享有聯營利潤的份額為3.72億元，較上年增加0.42億元，增幅12.76%；營業費用為38.90億元，較上年增加2.63億元，增幅7.24%；信用減值損失為32.43億元，較上年下降3.16億元，減幅8.88%。綜合以上因素，本集團2023年實現淨利潤52.29億元，較上年增加1.12億元，增幅2.20%。

下表列出所示期間本集團利潤表主要科目情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年	2022年	變動金額	變動率(%)
利息淨收入	10,447,003	10,808,258	(361,255)	(3.34)
非利息淨收入	2,398,512	2,335,378	63,134	2.70
其中：手續費及佣金淨收入	411,438	761,341	(349,903)	(45.96)
淨交易損益	440,556	292,033	148,523	50.86
證券投資淨收益	1,312,381	1,120,556	191,825	17.12
其他營業收入	234,137	161,448	72,689	45.02
營業收入	12,845,515	13,143,636	(298,121)	(2.27)
減：營業費用	3,889,859	3,627,332	262,527	7.24
減：信用減值損失	3,242,972	3,559,161	(316,189)	(8.88)
減：其他資產減值損失	(2,606)	(1,567)	(1,039)	66.31
稅前利潤	6,087,642	6,288,937	(201,295)	(3.20)
減：所得稅費用	858,687	1,172,412	(313,725)	(26.76)
淨利潤	5,228,955	5,116,525	112,430	2.20
歸屬於：上市公司股東	4,929,787	4,867,857	61,930	1.27
非控制性權益	299,168	248,668	50,500	20.31

管理層討論與分析

7.2.1.1 營業收入

2023年，本集團實現營業收入128.46億元，較上年減少2.98億元，降幅2.27%，其中利息淨收入佔比為81.33%，非利息淨收入佔比為18.67%。

下表列出所示期間本集團營業收入構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年		2022年		變動金額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
利息淨收入	10,447,003	81.33	10,808,258	82.23	(361,255)	(3.34)
手續費及佣金淨收入	411,438	3.20	761,341	5.79	(349,903)	(45.96)
其他非利息淨收入	1,987,074	15.47	1,574,037	11.98	413,037	26.24
合計	12,845,515	100.00	13,143,636	100.00	(298,121)	(2.27)

7.2.1.2 利息淨收入

2023年，本集團利息淨收入為104.47億元，較上年減少3.61億元，降幅3.34%。

利息收入、利息支出及利息淨收入

2023年，本集團利息收入為282.86億元，較上年增加7.52億元，增幅2.73%；利息支出為178.39億元，較上年增加11.13億元，增幅6.65%。

下表列出所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入金額及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年	2022年	變動金額	變動率(%)
利息收入	28,285,529	27,533,983	751,546	2.73
利息支出	17,838,526	16,725,725	1,112,801	6.65
利息淨收入	10,447,003	10,808,258	(361,255)	(3.34)

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

2023年，本集團生息資產平均餘額為6,851.83億元，較上年增加650.08億元，增幅10.48%；生息資產平均收益率較上年下降31個基點至4.13%。

2023年，本集團計息負債平均餘額為6,515.65億元，較上年增加640.85億元，增幅10.91%；計息負債平均成本率較上年下降11個基點至2.74%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差較上年下降20個基點至1.39%；淨利息收益率較上年下降22個基點至1.52%。

下表列出所示期間本集團生息資產、計息負債構成及利息情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款	373,339,966	17,685,096	4.74	333,664,548	16,974,572	5.09
證券投資	235,482,023	9,315,337	3.96	201,523,280	9,228,536	4.58
現金及存放中央銀行款項	32,797,170	478,922	1.46	33,240,455	474,234	1.43
存放於同業及其他金融機構款項	43,564,058	806,174	1.85	51,746,752	856,641	1.66
生息資產總額	685,183,217	28,285,529	4.13	620,175,035	27,533,983	4.44
負債						
客戶存款	393,768,857	11,000,038	2.79	361,338,641	10,389,753	2.88
同業及其他金融機構存放、 拆入和其他負債	109,682,662	2,920,450	2.66	96,502,444	2,706,256	2.80
應付債券	148,113,646	3,918,038	2.65	129,639,512	3,629,716	2.80
計息負債總額	651,565,165	17,838,526	2.74	587,480,597	16,725,725	2.85
利息淨收入		10,447,003			10,808,258	
淨利差			1.39			1.59
淨利息收益率			1.52			1.74

管理層討論與分析

利息收入和支出變動分析

本集團利息收入和支出的變動受規模因素和利率因素的共同影響，下表列出2023年度本行利息收入和支出變動的
因素分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款	1,879,423	(1,168,899)	710,524
證券投資	1,343,360	(1,256,559)	86,801
現金及存放中央銀行款項	(6,473)	11,161	4,688
存放於同業及其他金融機構款項	(151,425)	100,958	(50,467)
利息收入變化	3,064,885	(2,313,339)	751,546
負債			
客戶存款	905,947	(295,662)	610,285
同業及其他金融機構存放和拆入	350,941	(136,747)	214,194
應付債券	488,695	(200,372)	288,323
利息支出變化	1,745,583	(632,781)	1,112,802
利息淨收入變化	1,319,302	(1,680,558)	(361,256)

7.2.1.3 利息收入

2023年，本集團利息收入為282.86億元，較上年增加7.52億元，增幅2.73%。

客戶貸款和墊款利息收入

2023年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為176.85億元，較上年增加7.11億元，增幅4.19%，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年增長11.89%。

下表列出所示期間本集團按期限結構劃分的客戶貸款和墊款平均收益情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
短期貸款	90,822,899	2,653,545	2.92	75,443,262	2,491,973	3.30
中長期貸款	282,517,067	15,031,551	5.32	258,221,286	14,482,599	5.61
客戶貸款和墊款總額	373,339,966	17,685,096	4.74	333,664,548	16,974,572	5.09

下表列出所示期間本集團按業務類型劃分的客戶貸款和墊款平均收益情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款	232,469,075	12,190,274	5.24	198,848,749	10,738,864	5.40
零售貸款	93,833,938	4,821,067	5.14	97,468,612	5,601,367	5.75
票據貼現	47,036,953	673,755	1.43	37,347,187	634,341	1.70
客戶貸款和墊款總額	373,339,966	17,685,096	4.74	333,664,548	16,974,572	5.09

證券投資利息收入

2023年，本集團證券投資利息收入為93.15億元，較上年增加0.87億元，增幅0.94%，主要是由於證券投資平均餘額較上年增長16.85%。

現金及存放中央銀行款項利息收入

2023年，本集團現金及存放中央銀行款項利息收入為4.79億元，較上年增加0.05億元，增幅0.99%。

存放於同業及其他金融機構款項利息收入

2023年，本集團存放於同業及其他金融機構的款項利息收入總額為8.06億元，較上年下降0.50億元，降幅5.89%，主要是由於存放於同業及其他金融機構的款項平均餘額下降15.81%。

管理層討論與分析

7.2.1.4 利息支出

客戶存款利息支出

2023年，本集團客戶存款利息支出110.00億元，比上年增加6.10億元，增幅5.87%，主要是由於客戶存款日均平均餘額較上年增長8.98%。

下表列出所示期間本集團按產品類型劃分的存款平均成本情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年			2022年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款						
活期	61,115,563	736,229	1.20	69,301,765	802,643	1.16
定期	129,681,244	3,947,457	3.04	119,328,557	3,969,809	3.33
小計	190,796,807	4,683,686	2.45	188,630,322	4,772,452	2.53
零售存款						
活期	19,387,190	48,787	0.25	17,729,313	60,285	0.34
定期	168,766,083	5,953,752	3.53	138,549,028	5,259,811	3.80
小計	188,153,273	6,002,539	3.19	156,278,341	5,320,096	3.40
其他存款	14,818,777	313,813	2.12	16,429,978	297,205	1.81
合計	393,768,857	11,000,038	2.79	361,338,641	10,389,753	2.88

同業及其他金融機構存放、拆入和其他負債利息支出

2023年，本集團同業及其他金融機構存放、拆入和其他負債利息支出總額為29.20億元，較上年增加2.14億元，增加7.91%，主要是由於賣出回購金融資產平均餘額及成本率均有所上升所致。

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年			2022年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
同業存放及拆入	44,881,262	1,427,788	3.18	40,524,406	1,306,495	3.22
向央行借款	40,135,144	1,003,161	2.50	46,346,908	1,220,835	2.63
賣出回購金融資產	24,493,859	484,708	1.98	9,490,802	174,211	1.84
租賃負債	172,397	4,793	2.78	140,328	4,715	3.36
合計	109,682,662	2,920,450	2.66	96,502,444	2,706,256	2.80

債券發行利息支出

2023年，本集團債券發行利息支出為39.18億元，較上年增加2.88億元，增幅7.94%。主要是由於同業存單日均餘額上升，利息支出相應增加。

下表列出所示期間本集團按債券類型劃分的債券發行利息支出情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年			2022年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
次級債	4,999,483	186,559	3.73	5,070,356	204,274	4.03
小微金融債	5,008,084	169,856	3.39	3,999,790	144,734	3.62
同業存單	122,115,882	2,934,347	2.40	107,943,561	2,778,095	2.57
金融債	3,499,635	130,941	3.74	3,452,142	129,185	3.74
可轉債	12,490,562	496,335	3.97	9,173,663	373,428	4.07
合計	148,113,646	3,918,038	2.65	129,639,512	3,629,716	2.80

管理層討論與分析

7.2.1.5 非利息收入

手續費及佣金淨收入

2023年，本集團實現手續費及佣金淨收入4.11億元，較上年減少3.50億元，降幅45.96%。其中，代理理財業務收入3.48億元，較上年減少2.68億元，降幅43.48%，主要由於受資本市場震蕩、理財市值波動加劇、收益下行等影響，理財業務手續費收入下滑；擔保及承諾業務收入0.6億元，較上年減少0.12億元，降幅16.41%，主要基於跨境擔保業務審慎管理，跨境擔保業務收入減少。

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年	2022年	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	630,299	915,301	(285,002)	(31.14)
代理理財業務	348,337	616,341	(268,004)	(43.48)
託管業務	28,377	28,100	277	0.99
銀行卡年費及手續費	98,087	82,683	15,404	18.63
擔保及承諾業務	59,802	71,546	(11,744)	(16.41)
支付結算及代理業務	95,696	116,631	(20,935)	(17.95)
手續費及佣金支出	(218,861)	(153,960)	(64,901)	42.15
手續費及佣金淨收入	411,438	761,341	(349,903)	(45.96)

其他非利息淨收入

2023年，本集團實現其他非利息收入19.87億元，較上年上升4.13億元，增幅26.24%。其中，證券投資淨收益13.12億元，較上年增加1.92億元，增幅17.12%；淨交易損益4.41億元，較上年增加1.49億元，增幅50.86%。主要是分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的股權投資估值上升所致；其他營業收入2.34億元，較上年增加0.73億元，同比增長45.02%，主要是由於政府補助增加。

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年	2022年	變動金額	變動率(%)
淨交易損益	440,556	292,033	148,523	50.86
證券投資淨收益	1,312,381	1,120,556	191,825	17.12
其他營業收入	234,137	161,448	72,689	45.02
合計	1,987,074	1,574,037	413,037	26.24

7.2.1.6 營業費用

2023年，本集團營業費用38.90億元，較上年增加2.63億元，增幅7.24%，其中人工成本同比增長1.62%；一般及行政支出同比增長11.69%，折舊及攤銷同比增長9.14%。

下表列出所示期間本集團營業費用的構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年	2022年	變動金額	變動率(%)
人工成本	2,124,527	2,090,644	33,883	1.62
稅金及附加	185,411	173,282	12,129	7.00
折舊及攤銷	442,756	405,677	37,079	9.14
一般及行政支出	915,154	819,335	95,819	11.69
其他	222,011	138,394	83,617	60.42
營業費用總額	3,889,859	3,627,332	262,527	7.24

管理層討論與分析

7.2.1.7 資產減值損失

2023年，本集團計提資產減值損失32.40億元，較上年減少3.17億元，降幅8.92%。

下表列出所示期間本集團資產減值損失的主要構成及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年	2022年	變動金額	變動率(%)
客戶貸款和墊款	3,075,910	3,519,442	(443,532)	(12.60)
證券投資	665,155	(142,366)	807,521	不適用
存放於同業及其他金融機構的款項	10,732	(909)	11,641	不適用
表外預期信用減值損失	(150,006)	80,628	(230,634)	(286.05)
其他資產	(361,425)	100,799	(462,224)	(458.56)
資產減值損失合計	3,240,366	3,557,594	(317,228)	(8.92)

7.2.1.8 享有聯營利潤的份額

2023年，本集團享有聯營利潤的份額為3.72億元，較上年增加0.42億元，增幅12.76%。截至2023年12月31日，本集團聯營企業包括三峽銀行、馬上消費。

7.2.1.9 所得稅

2023年，本集團所得稅費用8.59億元，較上年減少3.14億元，降幅26.76%，實際稅率14.11%。

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年	2022年	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	6,087,642	6,288,937	(201,295)	(3.20)
按法定稅率計算的稅項	1,521,911	1,572,234	(50,323)	(3.20)
優惠稅率的影響	(72,668)	(60,330)	(12,338)	20.45
免稅收入產生的稅務影響	(852,400)	(610,804)	(241,596)	39.55
不可抵稅支出的稅務影響	258,724	267,746	(9,022)	(3.37)
以前年度所得稅調整	3,120	3,566	(446)	(12.51)
所得稅	858,687	1,172,412	(313,725)	(26.76)

7.2.2 資產負債表分析

7.2.2.1 資產總額

截至2023年12月31日，本集團資產總額7,598.84億元，較上年末增長751.71億元，增幅10.98%。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款和墊款總額	392,934,966	51.71	352,573,462	51.49
其中：客戶貸款和墊款本金總額	390,200,397	51.35	350,551,221	51.19
應收客戶貸款和墊款利息	2,734,569	0.36	2,022,241	0.30
預期信用減值準備總額	(12,139,426)	(1.60)	(10,127,171)	(1.48)
客戶貸款和墊款淨額	380,795,540	50.11	342,446,291	50.01
證券投資	253,645,157	33.38	217,089,746	31.71
對聯營企業投資	2,818,162	0.37	2,500,712	0.37
現金及存放中央銀行款項	40,026,407	5.27	41,025,999	5.99
存放於同業及其他金融機構的款項	46,286,128	6.09	43,386,030	6.34
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金 融資產	27,090,566	3.57	28,736,048	4.20
衍生金融資產	89,981	0.01	4,831	0.00
固定資產	2,963,711	0.39	3,059,481	0.44
遞延所得稅資產	4,426,083	0.58	4,734,162	0.69
其他資產	1,742,135	0.23	1,729,263	0.25
資產總額	759,883,870	100.00	684,712,563	100.00

7.2.2.2 客戶貸款和墊款

截至2023年12月31日，本集團客戶貸款和墊款總額為3,929.35億元，較上年末增加403.62億元，增幅11.45%。主要是由於報告期內本集團落實各項政策，加大對實體企業、小微企業的支持力度，加快重點行業和產業的信貸投放。

截至2023年12月31日，本集團公司貸款本金總額為2,503.98億元，較上年末增加416.60億元，增幅19.96%；零售貸款本金總額為949.50億元，較上年末增加4.22億元，增幅0.45%。

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團按業務類型劃分的貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	250,398,073	64.17	208,737,958	59.54
票據貼現	44,852,396	11.49	47,285,310	13.49
零售貸款	94,949,928	24.34	94,527,953	26.97
合計	390,200,397	100.00	350,551,221	100.00

下表列出截至所示日期本集團按期限劃分的公司貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司貸款	26,986,238	10.78	22,095,466	10.59
中長期公司貸款	223,411,835	89.22	186,642,492	89.41
合計	250,398,073	100.00	208,737,958	100.00

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的零售貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人按揭貸款	40,321,906	42.47	41,571,228	43.98
個人消費貸款	9,774,856	10.29	10,490,127	11.09
個人經營性貸款	22,528,071	23.73	22,372,601	23.67
信用卡透支	22,325,095	23.51	20,093,997	21.26
合計	94,949,928	100.00	94,527,953	100.00

有關本集團貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「7.3貸款質量分析」一節。

7.2.2.3 金融投資

截至2023年12月31日，本集團金融投資為2,807.36億元，較上年末增加349.10億元，增幅14.20%。其中，以攤餘成本計量的金融投資為1,594.70億元，較上年末增加173.22億元，增幅12.19%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資合計為941.75億元，較上年末增加192.33億元，增幅25.66%；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為270.91億元，較上年末減少16.45億元，降幅5.73%。主要是由於金融投資向標準化、多元化、輕型化資產進行配置，同時與投行業務聯動，加大了固定收益類產品投資，同時增加了利率債等流動性儲備資產。

下表列出截至所示日期本集團按資產性質劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	226,807,782	80.79	181,922,156	74.01
信託投資	8,580,884	3.06	11,291,561	4.59
定向資產管理計劃	30,921,643	11.01	34,860,994	14.18
債權融資計劃	4,680,000	1.67	8,664,000	3.52
基金投資	4,303,474	1.53	5,053,831	2.06
權益性投資	1,162,101	0.41	599,721	0.24
同業存單	984,859	0.35	—	—
其他	14	0.00	14	0.00
應計利息	4,684,056	1.67	4,219,965	1.72
減值準備	(1,389,090)	(0.49)	(786,448)	(0.32)
合計	280,735,723	100.00	245,825,794	100.00

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團按剩餘期限劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	12,768,821	4.55	19,515,607	7.94
3至12個月	39,562,904	14.09	40,759,087	16.58
1至5年	189,373,857	67.46	160,046,033	65.11
5年以上	37,222,522	13.26	24,254,046	9.87
無期限	1,162,101	0.41	599,721	0.24
逾期	645,518	0.23	651,300	0.26
金融投資總額	280,735,723	100.00	245,825,794	100.00

截至2023年12月31日，本集團一年以內金融投資金額為523.32億元，較上年末減少79.43億元，降幅13.18%；一年以上金融投資金額為2,265.96億元，較上年末增加422.96億元，增幅22.95%。

下表列出截至所示日期本集團按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	27,090,566	9.65	28,736,048	11.69
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	94,175,349	33.55	74,942,136	30.49
以攤餘成本計量的金融投資	159,469,808	56.80	142,147,610	57.82
金融投資總額	280,735,723	100.00	245,825,794	100.00

截至2023年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為270.91億元，較上年末減少16.45億元，降幅5.73%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資金額為941.75億元，較上年末增加192.33億元，增幅25.66%；以攤餘成本計量的金融投資餘額為1,594.70億元，較上年末增加173.22億元，增幅12.19%。

本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
國債	105,700,113	46.60	77,673,497	42.70
地方政府債	38,954,600	17.17	23,768,057	13.06
金融機構債券	13,372,326	5.90	11,943,578	6.57
公司債券	68,780,743	30.33	68,537,024	37.67
債券投資總額	226,807,782	100.00	181,922,156	100.00

截至2023年12月31日，本集團國債投資金額為1,057.00億元，較上年末增加280.26億元，增幅36.08%，在債券投資中的佔比上升3.90個百分點至46.60%。

報告期末本集團所持前十大面值金融債券

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
	(人民幣，千元)			(人民幣，千元)
政策性銀行債券	500,000	2.98	2024/1/8	—
商業銀行債券	430,000	3.90	2028/8/14	—
商業銀行次級債	400,000	4.70	2033/4/12	—
商業銀行債券	300,000	2.55	2025/8/24	378
商業銀行債券	300,000	2.50	2025/8/5	378
商業銀行次級債	300,000	3.35	2033/8/24	—
政策性銀行次級債	300,000	2.85	2032/11/4	—
商業銀行債券	300,000	2.45	2025/11/11	—
商業銀行債券	300,000	2.40	2025/10/24	—
商業銀行債券	300,000	4.90	2100/12/31	—

註：上述損失準備為根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》的要求，以預期損失模型計算的損失準備，據本行所知，上述金融債券發行人財務狀況在報告期內沒有發生重大變化。

管理層討論與分析

7.2.2.4 聯營企業投資

截至2023年12月31日，本集團聯營企業投資淨額28.18億元，較上年末增加3.17億元，增幅12.69%，主要是由於本行聯營企業盈利增加。

下表列出所示期間本集團聯營企業投資變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年	2022年
期初餘額	2,500,712	2,228,158
新增聯營企業投資	—	—
按權益法調整的淨損益	372,352	330,227
宣告分派的現金股利	(54,902)	(57,673)
期末餘額	2,818,162	2,500,712

7.2.2.5 負債總額

截至2023年12月31日，本集團負債總額7,005.84億元，較上年末增加673.67億元，增幅10.64%。

下表列出截至所示日期本集團負債總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	414,812,696	59.21	382,594,480	60.42
發行債券	153,373,831	21.89	133,877,105	21.14
同業及其他金融機構存放和拆入	126,599,915	18.07	112,003,399	17.69
衍生金融負債	54,608	0.01	11,626	0.00
應交稅金	148,268	0.02	104,964	0.02
其他負債	5,595,125	0.80	4,625,512	0.73
負債總額	700,584,443	100.00	633,217,086	100.00

7.2.2.6 客戶存款

2023年，本集團充分發揮區域品牌優勢，加快產品和服務創新，客戶存款穩步增長。截至2023年12月31日，本行客戶存款總額4,148.13億元，比上年末增加322.18億元，增幅8.42%。

從客戶結構上看，本集團公司存款、個人存款規模穩健增長，個人存款佔比進一步提升。報告期內，本集團通過深耕經營「一市三省」零售市場，持續提升零售客戶服務水平，個人存款金額及佔比持續增加。截至2023年12月31日，本集團個人存款金額2,009.65億元，較上年末增加337.42億元，增幅20.18%，在客戶存款總額中的佔比為48.45%，較上年末提升4.75個百分點。公司存款(不含公司保證金存款)金額1,938.15億元，較上年末增加4.27億元，增幅0.22%，在客戶存款總額中的佔比為46.72%，較上年末減少3.83個百分點。

從期限結構上看，本集團定期存款規模有所擴大。報告期末，本集團活期存款金額847.83億元，較上年末增加45.49億元，增幅5.67%，定期存款金額3,099.97億元，較上年末增加296.20億元，增幅10.56%。

下表列出截至所示日期本集團客戶存款的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司活期存款	64,096,964	15.45	60,481,461	15.81
公司定期存款	129,718,412	31.27	132,906,633	34.74
個人活期存款	20,686,248	4.99	19,752,513	5.16
個人定期存款	180,278,653	43.46	147,470,703	38.54
其他存款 ⁽¹⁾	11,471,728	2.77	16,491,983	4.31
應付客戶存款利息	8,560,691	2.06	5,491,187	1.44
客戶存款總額	414,812,696	100.00	382,594,480	100.00

註：(1)其他存款主要為公司和個人保證金存款。

管理層討論與分析

7.2.2.7 發行債券

本集團未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的公司債券。

7.2.2.8 股東權益

截至2023年12月31日，本集團權益總額為592.99億元，較上年末增加78.04億元，增幅15.15%；歸屬於本行股東的權益為569.18億元，較上年末增加75.81億元，增幅15.37%。

下表列出截至所示日期本集團股東權益的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	3,474,562	5.86	3,474,540	6.75
其他權益工具	8,071,264	13.61	5,571,090	10.82
資本公積	7,734,979	13.04	7,734,772	15.02
其他儲備	13,874,724	23.40	11,181,305	21.71
未分配利潤	23,762,205	40.07	21,374,805	41.51
歸屬於本行股東權益合計	56,917,734	95.98	49,336,512	95.81
非控制性權益	2,381,693	4.02	2,158,965	4.19
權益總額	59,299,427	100.00	51,495,477	100.00

7.3 貸款質量分析

7.3.1 按五級分類劃分的貸款分布情況

報告期內，本集團加快推進全面風險管理體系建設，持續加強信用風險防控，強化風險排查、預警跟蹤與貸後管理，並加大風險處置力度，夯實資產質量基礎，同時確保了信貸資產質量繼續保持在同業較好水平。截至2023年12月31日，不良貸款餘額為52.12億元，較上年末上升3.77億元；不良貸款率為1.34%，較上年末下降0.04個百分點；關注類貸款佔比3.36%，較上年末上升0.16個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按五級分類劃分的貸款分布情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	371,858,413	95.30	334,499,750	95.42
關注	13,130,200	3.36	11,216,422	3.20
次級	2,376,421	0.62	2,714,535	0.77
可疑	718,794	0.18	1,747,808	0.50
損失	2,116,569	0.54	372,706	0.11
客戶貸款和墊款本金總額	390,200,397	100.00	350,551,221	100.00
不良貸款額	5,211,784	1.34	4,835,049	1.38

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

管理層討論與分析

7.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分布情況

截至2023年12月31日，本集團零售貸款不良貸款率1.98%，較上年末上升0.68個百分點；公司貸款不良貸款率1.33%，較上年末下降0.40個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的貸款及不良貸款分布情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日				2022年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	250,398,073	64.18	3,335,457	1.33	208,737,958	59.55	3,607,577	1.73
短期貸款	26,986,238	6.92	661,196	2.45	22,095,466	6.31	273,280	1.24
中長期貸款	223,411,835	57.26	2,674,261	1.20	186,642,492	53.24	3,334,297	1.79
票據貼現	44,852,396	11.49	-	-	47,285,310	13.49	-	-
零售貸款	94,949,928	24.33	1,876,327	1.98	94,527,953	26.96	1,227,472	1.30
個人按揭貸款	40,321,906	10.33	308,546	0.77	41,571,228	11.86	216,453	0.52
個人消費貸款	9,774,856	2.51	128,515	1.31	10,490,127	2.99	156,620	1.49
個人經營性貸款	22,528,071	5.77	995,324	4.42	22,372,601	6.38	550,521	2.46
信用卡透支	22,325,095	5.72	443,942	1.99	20,093,997	5.73	303,878	1.51
合計	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38

7.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分布情況

2023年，本集團緊跟國家重大戰略，深入對接成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設等重大政策機遇，制定授信政策指引，強化客戶准入，深化信貸結構調整，積極營銷智能網聯新能源汽車、綠色發展、新材料等重點行業優質客戶，同時根據國家宏觀政策導向及市場變動，動態調整重點領域信貸策略，強化重點領域風險預防和處置化解。

報告期末，本集團不良貸款率較上年末下降0.04個百分點，其中電力、熱力、燃氣及水生產和供應業，建築業，採礦業等行業不良貸款率較上年末下降，科學研究和技術服務業，農、林、牧、漁業，交通運輸、倉儲和郵政業等行業不良貸款率較上年末上升。

下表列出截至所示日期本集團按行業劃分的貸款及不良貸款分布情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日				2022年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款－以攤餘成本計量								
製造業	27,598,449	7.07	857,770	3.11	25,473,397	7.27	645,838	2.54
批發和零售業	21,555,067	5.52	1,118,277	5.19	17,233,465	4.92	738,404	4.28
建築業	25,893,709	6.64	125,177	0.48	21,365,844	6.08	281,224	1.32
房地產業	9,569,930	2.45	619,755	6.48	10,153,702	2.90	597,355	5.88
租賃和商務服務業	78,195,749	20.05	41,560	0.05	57,721,684	16.47	45,543	0.08
水利、環境和公共設施管理業	63,081,708	16.17	62,715	0.10	53,146,884	15.16	5,920	0.01
交通運輸、倉儲和郵政業	4,181,646	1.07	55,451	1.33	3,706,916	1.06	10,296	0.28
採礦業	1,359,909	0.35	101,250	7.45	1,403,559	0.40	199,692	14.23
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,217,532	1.08	21,387	0.51	4,712,001	1.34	832,000	17.66
農、林、牧、漁業	3,724,983	0.95	80,201	2.15	3,546,438	1.01	34,404	0.97
居民服務、修理和其他服務業	566,006	0.15	3,711	0.66	478,806	0.14	6,871	1.44
教育	532,019	0.14	2,987	0.56	914,423	0.26	4,545	0.50
金融業	860,399	0.22	147,899	17.19	878,899	0.25	149,899	17.06
科學研究和技術服務業	1,299,292	0.33	20,738	1.60	1,410,848	0.40	5,390	0.38
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,932,494	0.50	29,444	1.52	1,347,528	0.38	14,038	1.04
住宿和餐飲業	1,550,386	0.40	12,807	0.83	1,527,688	0.44	13,658	0.89
文化、體育和娛樂業	2,492,654	0.64	13,578	0.54	1,752,786	0.50	-	-
衛生和社會工作	1,772,915	0.45	20,750	1.17	1,963,090	0.56	22,500	1.15
公共管理、社會保障和社會組織	13,226	0.00	-	-	-	-	-	-
公司貸款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益								
貼現	44,852,396	11.49	-	-	47,285,310	13.49	-	-
零售貸款－以攤餘成本計量								
零售貸款	94,949,928	24.33	1,876,327	1.98	94,527,953	26.97	1,227,472	1.30
合計	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38

註：行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

管理層討論與分析

7.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分布情況

截至2023年12月31日，本集團抵質押貸款較上年末下降2.90億元，降幅0.19%；保證貸款較上年末增長280.76億元，增幅20.49%；信用貸款較上年末增長118.63億元，增幅19.69%。質押貸款、保證貸款不良率較上年分別下降0.22、0.44個百分點，抵押貸款、信用貸款不良率較上年分別上升0.72、0.18個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分布情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日				2022年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
抵押貸款	91,788,054	23.52	2,956,274	3.22	91,538,599	26.12	2,289,601	2.50
質押貸款	61,208,098	15.69	233,755	0.38	61,747,111	17.61	371,410	0.60
保證貸款	165,080,731	42.31	1,144,489	0.69	137,004,792	39.08	1,548,739	1.13
信用貸款	72,123,514	18.48	877,266	1.22	60,260,719	17.19	625,299	1.04
合計	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38

7.3.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分布情況

截至2023年12月31日，本集團重慶地區、異地分行的不良貸款率分別為1.46%、0.92%。

下表列出截至所示日期本集團按地區劃分的貸款及不良貸款分布情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日				2022年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
重慶市	302,355,279	77.49	4,401,921	1.46	273,455,364	78.01	4,134,342	1.51
異地	87,845,118	22.51	809,863	0.92	77,095,857	21.99	700,707	0.91
合計	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34	350,551,221	100.00	4,835,049	1.38

7.3.6 前十大單一借款人的貸款情況

截至2023年12月31日，本集團最大單一借款人貸款總額20.80億元，佔本集團資本淨額的2.98%；對最大十家客戶貸款總額150.15億元，佔本集團資本淨額的21.53%，均符合監管要求。截至2023年12月31日，本集團十大單一借款人的貸款均為正常貸款。

下表列出截至所示日期本集團前十大單一借款人的貸款情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	所屬行業	2023年12月31日		
		貸款金額	佔資本淨額 百分比(%)	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	2,080,000	2.98	0.53
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	1,775,891	2.55	0.46
客戶C	租賃和商務服務業	1,641,000	2.35	0.42
客戶D	水利、環境和公共設施管理業	1,465,500	2.10	0.38
客戶E	租賃和商務服務業	1,451,000	2.08	0.37
客戶F	租賃和商務服務業	1,348,000	1.93	0.35
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	1,336,500	1.92	0.34
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	1,330,612	1.91	0.34
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	1,319,400	1.89	0.34
客戶J	建築業	1,267,280	1.82	0.32

管理層討論與分析

7.3.7 逾期貸款情況

截至2023年12月31日，本集團逾期貸款總額為76.23億元，較上年末下降27.98億元；逾期貸款總額佔客戶貸款及墊款本金總額的比例為1.95%，較上年末下降1.02個百分點。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.19。

下表列出截至所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
逾期90天以內	3,243,148	0.83	7,045,182	2.01
逾期90天至1年	2,598,159	0.67	2,143,505	0.61
逾期1年以上3年以內	1,728,628	0.44	1,120,101	0.32
逾期3年以上	53,315	0.01	112,485	0.03
已逾期客戶貸款及墊款本金總額	7,623,250	1.95	10,421,273	2.97
客戶貸款及墊款本金總額	390,200,397	100.00	350,551,221	100.00

註：逾期客戶貸款和墊款包括信用卡墊款。

7.3.8 重組貸款情況

截至2023年12月31日，本集團重組貸款佔比為0.08%，較上年末下降0.03個百分點。

下表列出截至所示日期本集團重組貸款情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
已重組貸款	329,168	0.08	383,132	0.11
其中：逾期超過90天的已重組貸款	222,751	0.06	222,456	0.06
客戶貸款及墊款本金總額	390,200,397	100.00	350,551,221	100.00

7.3.9 抵債資產及減值準備的計提情況

截至2023年12月31日，本集團抵債資產為1.07億元，抵債資產減值準備為0.11億元。

下表列出截至所示日期本集團抵債資產及減值準備的計提情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	計提減值 準備金額	金額	計提減值 準備金額
抵債資產	107,254	(11,031)	83,799	(13,638)

7.3.10 貸款減值準備的變動情況

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策，通過建立預期信用損失模型，實現對資產預期損失的科學計量。截至2023年12月31日，本集團貸款損失準備餘額121.39億元，較上年末增加20.12億元；不良貸款撥備覆蓋率234.18%，較上年末提高了22.99個百分點；貸款撥備率3.13%，較上年末提高0.22個百分點。

下表列出所示期間本集團貸款減值準備的變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年	2022年
年初餘額	10,127,171	11,178,339
新增或源生購入的金融資產	1,593,755	1,672,437
重新計量	4,043,444	3,854,209
還款	(2,543,273)	(2,019,067)
本年核銷及轉出	(1,582,816)	(5,034,073)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	545,918	768,463
折現因素的影響	(44,773)	(293,137)
年末餘額	12,139,426	10,127,171

管理層討論與分析

7.4 分部經營業績

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年		2022年	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	8,993,200	4,531,127	8,829,947	4,147,506
個人銀行業務	2,379,645	623,528	2,175,812	76,547
資金業務	1,283,383	799,184	2,020,566	2,032,746
未分配	189,287	133,803	117,311	32,138
合計	12,845,515	6,087,642	13,143,636	6,288,937

7.5 根據監管要求披露的其他信息

7.5.1 主要監管指標

項目		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
流動性比率(%)	人民幣	149.48	121.23	78.51
	外幣	2,727.71	3,426.17	622.10
貸款遷徙率(%)	正常	1.81	2.72	3.28
	關注	18.07	25.56	31.80
	次級	54.34	48.65	66.71
	可疑	66.25	14.18	17.21

註：

- (1) 流動性比率數據為本集團口徑，根據國家金融監督管理總局監管口徑計算。
- (2) 貸款遷徙率數據為本集團口徑，根據國家金融監督管理總局監管口徑計算。
- (3) 正常類貸款遷徙率= (年初正常類貸款向下遷徙金額+年初為正常類貸款，報告期內轉為不良貸款並完成不良貸款處置的金額) / 年初正常類貸款餘額 × 100% × 折年系數；

關注類貸款遷徙率= (年初關注類貸款向下遷徙金額+年初為關注類貸款，報告期內轉為不良貸款並完成不良貸款處置的金額) / 年初關注類貸款餘額 × 100% × 折年系數；

次級類貸款遷徙率= (年初次級類貸款向下遷徙金額+年初為次級類貸款，報告期內轉為可疑類和損失類並進行處置的金額) / 年初次級類貸款餘額 × 100% × 折年系數；

可疑類貸款遷徙率= (年初可疑類貸款向下遷徙金額+年初為可疑類貸款，報告期內轉為損失類並進行處置的金額) / 年初可疑類貸款餘額 × 100% × 折年系數。

7.5.2 對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信貸承諾	64,219,441	80,785,626
其中：		
不可撤銷的貸款承諾	3,159	6,503
銀行承兌匯票	48,207,232	63,443,174
開出保函	1,407,780	1,941,292
開出信用證	7,473,000	7,461,030
貿易融資保兌	1,068,790	351,490
未使用的信用卡額度	6,059,480	7,582,137
資本性支出承諾	132,114	237,981
合計	64,351,555	81,023,607

管理層討論與分析

7.5.3 現金流量情況

2023年，本集團經營活動產生的現金流量淨額為44.49億元，淨流入額同比減少8.62億元。投資活動產生的現金流量淨額為-209.77億元，淨流出額同比增加80.84億元，主要為投資支付的現金增加所致；籌資活動產生的現金流量淨額為163.20億元，淨流入額同比增加63.75億元，主要為贖回其他權益工具支付現金下降所致。

7.5.4 以公允價值計量的資產和負債

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	期初數	計入權益的		本期計提 的減值	期末數
		本期公允價值 變動損益	累計公允 價值變動		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	74,942,136	-	531,728	(62,513)	94,175,349
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 及金融負債	28,729,253	115,941	-	-	27,125,939
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款	47,285,310	-	11,585	18,016	44,852,396
合計	150,956,699	115,941	543,313	(44,497)	166,153,684

註：對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；對於不在活躍市場上交易的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。所使用的估值模型主要為現金流量折現模型和市場可比公司模型等。估值技術的輸入值主要包括無風險利率、基準利率、匯率、信用點差、缺乏流動性折價等。本行不存在私募基金投資，本行衍生品投資業務不適用《國際會計準則第39號：金融工具：確認和計量》中套期會計相關規定。

7.6 業務綜述

7.6.1 公司銀行業務

報告期內，本行深度融入國家重大戰略，通過聚焦產業集群、拓展合作渠道、搭建場景金融，提升對客服務能力，深化系列戰略合作，搶抓發展機遇，穩健推進公司業務高質量發展。

貫徹落實重大戰略，助力雙城建設走深走實。圍繞「十項行動」，推動雙城經濟圈建設走深走實，為國家重大戰略在地方落地生根提供金融保障，全年向雙城區域提供信貸支持超1,300億元。聚焦毗鄰地區功能平台、產業合作示範園區、川渝地區共建重大項目「靶向」發力，在雙城區域開展50餘場金融服務推介會活動，面對面講解產品，點對點交流需求，向電子信息等六大產業集群提供信貸支持超400億元。

聚焦重點產業集群，提升服務實體經濟質效。聚焦重慶市「33618」現代製造業集群，著眼重慶製造業「高端化、智能化、綠色化」升級，以高質量金融服務助力實體經濟高質量發展，榮獲重慶市「金融服務製造業貢獻獎」。加強頂層設計，高站位謀劃部署。緊跟重慶市製造業高質量發展的行動方向，出台了《支持製造業高質量發展實施方案》，通過全面實施融通發展提升、市場主體培育、產品服務升級、數字賦能提升、專業能力建設「五項工程」，全力推動現代製造業集群體系建設。加強產品創新，豐富服務手段。針對製造業融資的痛點、難點、堵點靶向發力，創新智融招商貸、智融技改貸等智融系列產品，解決製造業企業短貸長用的矛盾、提高製造業企業貸款可獲得性和便利性。優化考核機制，提升內生動力。在授信投向、內部定價、績效考核、盡職免責等多方面給予政策資源傾斜。

管理層討論與分析

深化業務渠道拓展，推動公司存款穩步增長。全面推廣「7個既有場景+1個數字人民幣場景」營銷落地，定制化滿足市場需求；重點打造以收單系統為基礎，標準化、體系化的民生場景建設，構建協同閉合的場景生態。積極貫徹數字重慶戰略實施，實現公司存款產品的數字化全線上運營，有效賦能市場拓展及業務營銷，推動存款業務智能化發展，提升對客服務能力和水平。

推進智能分層管理，促進客群價值提檔升級。借助ECRM系統等數字化工具，提升客戶分層管理智能化水平，為不同客戶，匹配針對性、差異化金融服務方案。提升對客綜合服務能力，推動客戶金融服務體驗提檔升級。戰略客戶數較年初提升13.4%，重點及潛力客戶數較年初提升18.6%，戰略、重點及潛力客戶存款規模較上年末增加近100億元，增幅達到5.6%。客戶營銷擴面增量提質，精細化管理水平進一步提升。

截至2023年12月31日，本集團公司貸款及墊款(含貼現)餘額為2,952.50億元，較上年末增加392.27億元，增幅15.32%；公司存款(不含保證金存款)餘額為1,938.15億元，較上年末增加4.27億元，增幅0.22%。

7.6.2 普惠金融業務

報告期內，本集團深耕小微企業、鄉村振興等重點領域，進一步推動普惠金融擴面增量、提質增效。本行除設立專營機構小企業信貸中心以外，5家分行級機構的下屬機構、重慶地區43家直管支行(部)均設立普惠小微業務部門開辦普惠小微業務。截至2023年12月31日，「國標」口徑小微企業貸款餘額1,142.25億元，較上年末增長174.07億元；「兩增」口徑單戶授信總額1,000萬元及以下普惠型小微企業貸款餘額502.46億元、57,889戶，較上年末增長66.27億元、3,488戶，本年發放的貸款加權平均利率4.26%，持續達標「兩增兩控」等監管目標。

增強服務供給，提升普惠金融服務質量。豐富產品模式，研發推出結算戶轉有貸戶「流水貸」、中小微商貿企業「渝貿貸」、電信經銷商「通信鏈快貸」、新型農業經營主體「新農貸」，發揮普惠金融場景化批量業務敏捷團隊優勢，依託普惠客群細分行業、運作模式、市場渠道等共性特徵，批量定制「商戶信用貸」「產業發展貸」等金融服務方案，提升普惠金融可得性和覆蓋面。優化服務結構，重點圍繞「無貸戶」融資需求，加大首次貸款投放，並增強客戶信用信息挖掘運用，加大信用貸款投放。做好利率定價，根據貸款市場報價利率(LPR)和小微企業客群特徵，提升定價科學性和精準性。嚴格風險管控，深化貸前、貸中、貸後「三查」管理，提高風險識別、預警、處置能力，重點加強貸款主體、用途和流向真實性管理，有效控制貸款風險。

管理層討論與分析

加強服務對接，提升普惠金融服務成效。支持科技創新，制定實施《發展「科技金融」專項工作方案》，聚焦高新技術企業、科技型企業、現代製造業等重點領域，推廣「專精特新信用貸款」「好企知產貸」等產品，助推科技創新型小微企業和小微企業科技創新發展。支持文化旅遊，制定實施《金融支持文化和旅遊產業高質量發展實施方案》，推廣「文旅貸」「文旅助力貸」等產品，促進文化旅遊產業紓困發展、擴大內需和穩定就業。支持民營經濟，與重慶市工商聯聯合舉辦「助推民營經濟高質量發展會議」，制定實施《助推民營經濟高質量發展工作方案》，推廣「紓困扶持貸」「好企貸」等產品，擴大對民營企業、個體工商戶等民營經濟重點領域的有效金融供給。

健強服務能力，提升普惠金融發展動能。強化調查研究，聚焦新興產業、鄉村振興等專項課題，深入市場主體、科研院所、商會協會等開展調查研究。強化政策機制，開展「唯實爭先、賽馬比拼」活動，實施「鏢渝成長」專項培訓，著力促進敢貸、願貸、能貸、會貸。強化數字發展，創新開發「遠程輔調」系統，以視頻方式實現「一人在現場、一人在銀行」的遠程聯合作業，提升現場調查效率，並健全「銀擔直聯」模式，打造銀擔合作數智交互體系。強化品牌宣傳，打造「鏢渝金服」品牌「鏢寶寶」IP形象，舉辦「普小微•鏢百業」系列直播活動。強化政策紅利，充分運用再貸款資金、轉貸款資金以及普惠小微貸款增量支持工具獎勵、利息收入增值稅減免等支持政策。

7.6.3 個人銀行業務

報告期內，本行始終秉承「以客戶為中心」的經營理念和「市民銀行」的發展定位，深耕經營「一市三省」零售市場，堅持數字化發展道路，致力於為客戶提供優質的產品和服務，積極推動本行零售業務高質量轉型發展。

個人存款方面：一是持續開展對幸福存、夢想存等特色定期儲蓄產品宣傳營銷，搭建「聚財付」統一收單管理平台，打造用卡新生態，推動本行儲蓄存款規模增長、付息成本下降。二是進一步夯實客群基礎，穩抓「老年客群」「代發客群」「貴賓客群」價值挖掘和持營提升；積極探索金融服務下沉模式，提升縣域金融服務能力。三是大力打造親民金融服務場景，持續優化用卡環境，圍繞客戶吃、購、住、娛等高頻消費場景，打造銀行—商戶—客戶三方有機聯動的「支付+」生態圈，開展各類主題營銷活動，有效提升客戶活躍度、增強客戶粘性。

個人貸款方面：一是提升自營數字化消費貸款發展速度，豐富「捷e貸」產品內涵，持續擴大貸款規模，擴容貸款客群，實現科技系統流程再造。二是穩健開展住房貸款業務，通過成立住房貸款敏捷團隊等舉措，提高產品運營效率，積極支持市民首套房及改善型住房融資需求。三是強化消費信貸數字化基礎設施建設，迭代「星鏈智慧營銷平台」架構，助力客戶分層營銷更加精細化；升級「火眼智慧風控體系」客戶級風險管理水平，推動催收管理、核銷訴訟智能化及線上化。

財富管理方面：本行致力於為客戶提供多元化財富管理產品，持續完善零售客戶分層服務體系。一是不斷加強產品創新力度，形成了包含特色存款、銀行理財、基金、保險、信託計劃在內的全品類產品體系；遴選增補優質合作機構，進一步豐富代銷產品貨架。二是建立了客戶「分層分群分級」的三分管理體系，對客戶實施精準「畫像」、精準維護、精準營銷，推動「客戶服務」向「客戶經營」進階提升。三是推出了「安享健康、尊享出行、樂享教育、悅享生活」四享增值服務，面向貴賓客群提供機場貴賓廳、高鐵貴賓廳、健康體檢等增值服務，通過精細維護和貼心服務提升客戶的滿意度、忠誠度和貢獻度。

管理層討論與分析

銀行卡方面：本行持續豐富銀行卡消費、結算等應用場景，借助商戶、客戶聯動的獲客模式，拓寬獲客渠道，降低獲客成本，豐富用卡環境；借記卡方面，不斷豐富銀行卡種類，發行第三代社保卡、青年志願者卡、成渝雙城卡等特色卡種，擴大基礎客群、推進銀行卡業務健康發展。信用卡方面，面向新市民年輕客群推出幸福卡產品，重點滿足新市民群體金融消費需求，不斷提升產品競爭力；通過加強總分聯動，開展交叉營銷，結合居民文旅消費需求開展形式多樣的市場活動，有效促進了信用卡資產規模和發卡量的雙提升。

截至2023年12月31日，本集團個人存款餘額較上年末增長人民幣337.42億元至2,009.65億元，增幅20.18%，重慶地區市場佔有率持續提升；本集團個人消費類貸款餘額(含個人消費貸款、按揭貸款、信用卡透支)較上年末增長2.67億元至724.22億元。借記卡發卡總量較上年末增加38.34萬張達到535.13萬張，報告期內消費交易額達209億元；信用卡發卡總量較上年末增加3.12萬張達到46.39萬張，透支餘額較上年末增加22.31億元達到223.25億元。

7.6.4 金融市場業務

報告期內，本行密切關注宏觀形勢，加強市場研判，堅持穩健的投資策略；優化資產多元化配置，把握交易節奏，提升盈利能力；拓展負債渠道，靈活調整產品和期限結構，加強流動性和市場風險管理，金融市場業務實現規模、效益和資產質量均衡發展。

債券投資結構持續優化，規模穩步增長。深入支持成渝地區雙城經濟圈和西部陸海新通道建設等國家重大戰略。優化債券投資品種結構，進一步提高債券組合抗風險能力。

投研交易能力穩步提升。聚焦債券交易能力與投研能力建設，動態優化投資策略，把握交易節奏，交易活躍度、市場影響力和收益貢獻穩步增長，連續三年獲評中央國債登記結算有限責任公司債券交易投資類「自營結算100強」。

同業合作力度不斷加強。拓展同業合作渠道，搭建同業金融生態圈，強化同業客戶廣泛協作，不斷擴大同業客戶群體。豐富負債融資渠道，提高負債穩定性。

7.6.5 資產管理業務

報告期內，本行著力提升主動管理能力，資產管理業務保持合規穩健發展。

全力提升內部管理水平。報告期內，本行按照監管規則要求，加強制度體系建設，規範產品投資運作流程，開展內外外部合規審計，不斷提升業務合規水平，持續改造優化業務系統，強化金融科技支撐。

著力加強投研能力建設。報告期內，本行進一步強化產品淨值管理，持續做好產品壓力測試和流動性風險監測，不斷提升投研交易能力，優化改善資產結構，實現多元化配置，保持理財產品收益穩健，市場競爭力進一步增強。

扎實做好投資者培育。報告期內，本行通過線上線下等多種渠道普及和宣傳淨值型產品特徵，加強一線銷售人員業務技能培訓，提升銷售隊伍專業性，積極開展客戶營銷拓展，客群基礎日益鞏固，產品競爭力進一步增強，理財產品規模穩中有漲。

7.6.6 投資銀行業務

報告期內，本行深入貫徹新發展理念，聚焦國家戰略，主動融入新發展格局，以投資銀行業務體系建設和服務能力提升為抓手，打造全天候、全周期、全鏈條投資銀行經營模式，推動投資銀行業務實現高質量跨越式發展。

市場份額顯著擴大。本行堅持對標同業，加快趕超，以實現跨越式發展為願景，全力推動投資銀行業務提檔升位。2023年度，在重慶區域所有主承銷機構中，本行非金融企業債務融資工具承銷筆數和承銷金額分別排名第2名和第5名，較2022年度分別上升3位和8位，全年累計承銷金額突破100億元。2024年1月，本行連續兩年榮膺Wind(萬得)年度最佳投行「債券承銷快速進步獎(銀行類)」。

管理層討論與分析

業務體系加快完善。本行搶抓投資銀行市場機遇，狠抓業務戰略布局。報告期內，本行成為信用風險緩釋憑證(CRMW)、信用聯結票據(CLN)核心交易商和創設機構，對豐富信用風險管理工具、開展信用衍生產品交易、深化債券融資服務協同、提升債券承銷服務能力具有重要價值；本行晉級為中國銀行間市場非金融企業債務融資工具獨立主承銷商，業務範圍由重慶本地拓寬到渝、川、陝、黔四個省市，實現經營區域全覆蓋；當年，本行成功在陝西落實首單異地債券承銷業務。報告期內，還探索推進公司債項目安排人業務，拓展業務範圍。

客群基礎加快夯實。本行堅持發揮本土法人銀行優勢，在承攬環節，整合全國性主承銷商合力，主導建立聯合營銷機制。在承做環節，積極擔當牽頭主承銷商角色，全年擔任牽頭主承銷商的項目達到13個、219億元，較2022年增長18.18%、52.08%。在發行環節，堅持建強銷售渠道，積極擔當簿記管理人角色，全年常態化參與本行牽頭承銷項目的核心投資人合作夥伴達到58家。

業務聯動全面深化。本行深入推進總分支聯動、前中後台聯動和條線聯動。總分支行聯動，分支行著力客戶關係整體維護和業務機會初期識別，投行部著力市場策略動態統籌和具體項目全程操作，同時借助債券承銷，加強存款引流，募集資金監管規模大幅增長。前中後台聯動，打造了極致敏捷的債券承銷「重銀速度」。業務條線聯動，將投行業務納入對客金融服務一攬子方案，實現一盤棋謀劃營銷，投行業務基礎更加牢固。

服務模式加快轉變。本行轉變投資銀行業務理念，狠抓客戶服務模式創新，以更加靠前、更加主動的姿態，深入推動服務模式向「以客戶為中心」轉變，全年累計拜訪客戶156次。以更加開放、更加積極的姿態，推動運作模式向「開放式聯合體」轉變，打造「重銀主導、攜手展業、開放共享、互利共贏」的投行業務合作平台。

7.6.7 貿易金融業務

報告期內，本行堅持穩中求進，積極服務成渝雙城經濟圈、西部陸海新通道建設，推動貿易金融業務高質量發展。

成渝雙城經濟圈助推打好「主動仗」。積極投資成渝地區首筆日元債券，探索和突破了非美元幣種投資，通過日元掉期提高綜合收益。報告期內，投資成渝雙城經濟圈外幣債券折人民幣約6億元。實現雙城地區跨境結算超20億美元，表內外貿易融資投放超100億元。主動推進雙城金融同業交流合作，與四川銀行、成都銀行、成都農商行等搭建合作平台，在多領域開展全面合作。

西部陸海新通道服務跑出「加速度」。新增11家代理行，代理行網絡覆蓋五大洲，聯通西部陸海新通道19個國家和地區，可提供新加坡元、泰銖等10個幣種的結算及兌換服務。辦理鐵路運單項下融資，打通鐵路運單金融服務路徑。推出西部陸海新通道匯率避險專屬產品，成功落地新加坡幣遠期業務，成為重慶市首家落地新加坡元對人民幣代客衍生產品業務的地方法人銀行。運用商務委「渝貿貸」風險補償資金池，為跨境電商、市場採購貿易等外貿新業態企業提供融資支持。積極承辦第五屆中新金融峰會鐵路運輸單證金融服務專題論壇，受邀參展2023陸海新通道國際物流博覽會，取得較好社會反響。

對外開放創新下好「先手棋」。獲批成為全市首家服務貿易外匯收支便利化試點的本地法人銀行，有效提升企業便利化金融服務的獲得感。上線SWIFT GO小額直通式跨境清算服務，成為中西部地區首家上線的金融機構，為小微企業提供價格更低、速度更快的特色跨境清算服務。成功開展首筆外幣債券要約回購業務，支持企業優化融資結構。新增泰銖清算幣種，成為全市首家提供代客泰銖結算業務的法人銀行。

7.6.8 金融科技

本行高度重視金融科技發展戰略，持續踐行數字重行「科技賦能」戰略任務，以「加強科技創新能力，提升科技合規管理」作為工作重點，深入實施信息科技「十四五」戰略規劃，進一步落實「1+3+10」的金融科技發展戰略布局，不斷探索前沿技術，強化自主創新水平，推動全行科技創新不斷發展。2023年度本行科技投入總額為4.8億元。

管理層討論與分析

培育數字創新文化，激發金融科技活力。圍繞科技創新人才「選、育、留、用」，建立健全相關人才管理配套機制，重點引入人工智能、數據分析、信息安全等領域專業人才，不斷優化金融科技隊伍專業能力結構，成功引入博士後1名，碩士及以上學歷佔比28.06%，較2022年提升4.11%。基於「心相伴、共成長」的企業文化，開展一系列主題培訓，打造科技隊伍創新、篤行、擔當、協作的「工程師文化」，多措並舉激發科技隊伍人才活力。

深化前沿技術研究，加大金融科技创新。積極推進科技創新發展戰略，有序開展信息技術應用創新，自主可控能力不斷躍升，深化雲計算、分布式數據庫運用，開展新技術、新理念、新模式研究與技術儲備。運用人工智能的五大「核心」能力，完成47個OCR定制化模型，新增56個RPA場景，落地遠程雙錄、遠程簽約等4類業務場景，助力業務發展，釋放繁雜操作崗位人力資源，推進企業級湖倉體系建設，以數字化手段提升科技服務水平為經營一線發展注入動力。

夯實金融科技底座，提升業務保障水平。加強中心機房運維規範化建設，主數據中心榮獲中國質量認證中心評定的基礎設施運維評價L3(增強)級證書，成為全國第二家獲此殊榮的銀行業數據中心。水土同城數據中心順利實現同量級擴容，為持續提升同城災備能力奠定基礎。打造基礎設施新基座，部署「重行PaaS雲平台」，有效夯實基礎設施能力。

強化內部管理質效，提高科技運營能力。開展安全策略有效性驗證與評估系統建設，強化信息安全管理。搭建信息科技合規管理網格陣地，建成信息科技合規數字化知識庫。完成科技外包管理平台建設，推進外包管理工作數字化轉型。持續開展同城應用雙活與異地數據級災備能力建設，在重要信息系統已全覆蓋的基礎上擴大保障範圍。全面開展各類應急演練，有效提升業務連續性保障水平。建成移動APP智能測試實驗室，進一步夯實精益創新質量管理體系。

7.6.9 數字化轉型

報告期內，本行數字化轉型始終圍繞助推實體經濟建設和重大戰略實施，持續有效賦能全行高質量發展和一線經營拓展。

一是成立數字化戰略委員會，深化統籌全行轉型工作。圍繞中央金融工作會議精神謀劃新一輪數字化轉型規劃，根據數字重慶建設要求制定《貫徹落實數字重慶建設大會精神的工作方案》，為全行數字化發展提檔升級指明方向。報告期內，本行4項標準上榜「企業標準領跑者」，入選數量全市第一；1個項目納入人行金融科技創新監管工具的創新應用，成為全國首家連續4年入選的地方法人銀行，累計入選數量全市第一。

二是數據資產管理能力提質增效，再獲權威機構認可。秉持「智融慧通」理念，管好、用好數據資產。攜手重慶大數據局、金渝網開展政務數據首批試點，引入44項數據源、270項外數服務。「瞰雲」數據門戶試點發佈首批數據資產，初步打通數據資產「一本賬」瀏覽，數據分析「一站式」用數，數據權限「一攬子」申請。試點流水分析場景，覆蓋30餘家支行，洞察企業客戶資金流失關注名單，賦能一線低成本資金留存。

三是數字信貸加快細分場景創新，強化支持普惠實體。進一步下沉普惠客群，創新細分場景產品。接入社保數據研發「好企穩崗貸」，助力穩企穩崗；上線「盤溪市場貸」，設計「雙福市場貸」，賦能普惠金融專營機構小企業信貸中心拓新；上線「好企科創貸」，助力異地分行拓展科創客群。打造「星瀚智策」數字信貸自研決策平台，持續夯實數字信貸業務場景底座。通過探索「多租戶管理」模式，該決策平台已支持數字信貸、信用卡、普惠專營機構、消費金融等多款場景產品運行。報告期內，數字信貸普惠產品體系共計有4個品牌、16款主產品投入市場運營，累計投放464.40億，餘額136.50億。

管理層討論與分析

四是深耕「產研智營」平台，賦能產業金融新賽道。圍繞成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道、「33618」等重大戰略，聚焦新能源汽車、電子信息、智能製造、綠色ESG、科技創新等細分產業，持續優化「產研智營」數字畫像分析能力，賦能對公產業營銷。上線新能源汽車模型分析，向分支行推送上千戶企業名單，其中81家企業已進入信貸流程；圍繞「33618」發佈並更新區域內8大重點產業專題研究報告與企業名單；挖掘首批西部陸海新通道企業2,000餘家，賦能一線定向開展專項營銷。

五是強化整體智治理念，展業體系探索營銷流程再造。運用數字重慶建設方法論，梳理各條線核心業務，以「渝鷹+巴獅」移動業務管理平台為基礎，探索公司、零售、普惠、風險多業務領域的掌上作業工具整合，打造統一界面標準，重塑工作流程機制。報告期內，「渝鷹」累計支撐一線客戶經理觸客244.68萬人次，查詢797.24萬次，分別較去年增長78.12%和42.68%。「巴獅」移動展業平台累計交易78.11萬筆，對私開戶9.13萬戶，較去年分別增長73.40%和62.71%。

六是實施數據驅動的營銷策略，強化對客精準服務。推出手機銀行6.0，涵蓋存、貸、匯、理財、信用卡等110多項業務。持續完善數字化運營體系，以1,400餘個客戶標籤為基礎，依託「雲帆」數字化運營平台的客戶畫像和商機洞察能力，賦能分支機構開展精準獲客活客。報告期內下發挖潛零售客戶挖潛名單30餘萬戶，支持發放營銷卡券12萬人次。上線數字化廳堂禮品領取，領取人次達7.50萬，提高一線對客服務質效。企業微信完成本地化部署，為下階段各業務系統聯動營銷夯實基礎。

7.6.10 服務渠道

本行堅持「以客戶為中心」，致力於為客戶提供便捷、普惠、智慧的金融服務，不斷深化線上線下數字一體化運營。

物理網點

截至2023年12月31日，本行通過包含總行營業部、小企業信貸中心及5家一級分行在內的共183家分支機構、189個自助銀行服務點、360台智能櫃員機，以及電話銀行、手機銀行、網上銀行、微信銀行等廣泛的分銷渠道，在重慶市所有38個區縣以及四川省、陝西省及貴州省三個西部省份經營、拓展業務，推廣金融產品及服務。

手機銀行

截至2023年12月31日，本行手機銀行個人客戶217.44萬戶，較上年末增加39.97萬戶；累計交易997.83萬筆，較上年同期增加230.49萬筆；累計交易金額2,543.60億元，較上年同期增加238.74億元。報告期內，以轉賬、繳費、理財銷售等高頻交易為主的線上業務替代率97.54%。

網上銀行

本行網上銀行企業客戶4.11萬戶，較上年末增加0.44萬戶；累計交易361.47萬筆，較上年同期增加23.42萬筆；累計交易金額7,765.90億元，較上年同期增加2,613.90億元。網上銀行個人客戶215.09萬戶，較上年末增長39.63萬戶；累計交易36.10萬筆，較上年同期增加1.45萬筆；累計交易金額198.07億元，較上年同期增加8.84億元。

管理層討論與分析

7.6.11 服務提升

本行注重科技創新賦能，著力提高業務辦理效率，提升客戶體驗，打造有「溫度」的銀行。搭建數字函證平台，應用OCR+RPA技術，實現業務流程自動化、線上化、集約化，有效提升服務能力、業務處理效率。持續優化賬戶服務，為小微企業設立綠色通道，提供便捷開戶服務，優先開戶、優先審核，切實解決小微企業、流動就業群體開戶及資金劃轉迫切等困難。做好「公民身後一件事」，作為重慶市首批6家試點銀行之一，開展已故人員銀行賬戶信息跨行查詢服務，方便群眾查詢已故親屬賬戶信息，並簡化提取已故存款人小額存款，「一件事一次辦」，切實解決人民群众的困難事和煩心事。

7.6.12 控股子公司和參股公司情況

7.6.12.1 控股子公司

重慶鈞渝金融租賃股份有限公司

鈞渝金租成立於2017年3月，註冊資本30.00億元，由本行作為主要發起人參與設立，本行持有其51.00%的股份。鈞渝金租主要經營融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢等業務。

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

報告期末，鈞渝金租資產總額為406.40億元，負債總額為358.18億元，所有者權益總額為48.22億元，報告期內實現淨利潤6.15億元。

興義萬豐村鎮銀行有限責任公司

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

興義萬豐以「立足縣域、服務社會、支農支小」的市場定位，在「服務實體、服務鄉村、服務三農」中不斷向好發展。

報告期末，興義萬豐資產總額為8.60億元，負債總額為7.36億元，所有者權益總額為1.24億元，報告期內實現淨利潤8.84萬元。

7.6.12.2 主要參股公司

馬上消費金融股份有限公司

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

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

重慶三峽銀行股份有限公司

三峽銀行成立於1998年，註冊資本55.74億元，本行持有其4.97%股份。三峽銀行主營業務包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；從事同業拆借；外匯存款，外匯貸款，國際結算，同業外匯拆借，外匯票據承兌及貼現，外匯借款，外匯擔保，自營及代客外匯買賣（自營外匯買賣僅限於辦理即期外匯買賣），資信調查、諮詢、見證；提供擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務等。

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

管理層討論與分析

7.6.13 控制的結構化主體情況

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

更多內容詳見「財務報表附註」。

7.7 風險管理

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

7.7.1 信用風險管理

信用風險指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成的風險。本行通過健全組織管理體系、確定信用風險偏好、優化風險管理流程、培育風險管理文化，不斷提升信用風險管理核心能力，在提高資產健全性及未來獲利能力的同時，將信用風險控制在可承受範圍內，維持適度資本，實現經風險調整後的收益最大化。

堅持分類授信政策。在繼續支持實體經濟的同時，聚焦現代化製造業、綠色金融、雙城經濟圈、陸海新通道建設和內外貿一體化發展、普惠金融鄉村振興、新市民新消費融資需求，為實體經濟提供有效金融支持。把握信貸投向精準度和力度，推動信貸結構持續優化。

前瞻判斷風險變化。堅持實質性風險判斷原則，從客戶、行業、區域等維度加強對信用風險變化的預判。發揮客戶內部評級作用，形成評級更新、評級預警、貸後監測、減值計提的閉環管理，將風險前瞻性管理理念貫穿至授信全流程。

加大貸後管理力度。做實押品日常監管，築牢押品的風險緩釋作用；深入開展點、線、面相結合的多維度動態風險監測，進一步織密現場檢查和非現場監測網絡，提升風險預判能力，及時發現風險苗頭，提前介入風險化解。

不良資產應收盡收。強化不良資產計劃管理，形成動態、有序的管理閉環。持續探索「一類一策」新方法，高效運用訴訟策略指導實踐；不斷拓寬處置路徑，提高清收質效；以「現代化」「數字化」手段延展處置渠道，挖掘資產價值新增長點。

7.7.2 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。本行以審慎性、全面性、匹配性和有效性為基本原則，不斷完善操作風險管理體系。

報告期內，本行積極推進操作風險管理工具應用，持續強化重點領域風險防控，完善業務連續性管理，促進操作風險管理的標準化、科學化。一是深化操作風險管理工具應用，開展操作風險與控制自評估(RCSA)工作，優化操作風險關鍵風險指標，動態實施關鍵風險指標監測，持續推進事件收集工作，及時收集操作風險事件，定期向高管層和董事會匯報。二是持續加強重點領域風險管控，持續加強對分支機構的監督檢查，聚焦貸後管理、放款管理等重點領域，瞄準薄弱環節，強化整治，多措並舉，提升管理質效。三是建設業務連續性管理系統，從業務連續性全生命周期管理的理念出發，採用一體化的技術管理平台，實現業務連續性管理標準化、數字化、平台化，形成完整的業務連續性管理閉環。

7.7.3 市場風險管理

7.7.3.1 利率風險

利率風險分析

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

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

管理層討論與分析

2023年，市場流動性保持合理充裕，市場利率中樞呈現「N」型波動。本集團密切關注外部市場利率環境變化，加強對市場的研判，不斷完善利率定價管理和銀行賬簿利率風險管理，通過利率定價及內部資金轉移定價FTP等工具的合理運用，有效引導重定價期限結構調整，提高銀行賬簿利率風險管理的主動性和前瞻性，確保利率風險整體平穩可接受。

本集團利率風險缺口按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)結構如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2023年12月31日							
金融資產總額	153,679,732	51,981,591	134,922,113	341,189,356	51,510,652	15,378,950	748,662,394
金融負債總額	(138,741,004)	(76,915,708)	(266,504,930)	(198,012,530)	(5,029,747)	(13,005,372)	(698,209,291)
利率敏感度缺口總額	14,938,728	(24,934,117)	(131,582,817)	143,176,826	46,480,905	2,373,578	50,453,103

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2022年12月31日							
金融資產總額	152,739,958	44,792,808	143,597,870	271,156,491	45,856,114	15,332,626	673,475,867
金融負債總額	(145,823,559)	(53,869,708)	(239,008,934)	(166,050,265)	(17,305,683)	(8,945,272)	(631,003,421)
利率敏感度缺口總額	6,916,399	(9,076,900)	(95,411,064)	105,106,226	28,550,431	6,387,354	42,472,446

2023年末，本集團各期限累計缺口504.53億元，較上年末增加79.81億元，增幅18.79%。

利率敏感性分析

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動，本行利率敏感性分析如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	利息淨收入變動	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(558,057)	(367,150)
所有收益率曲線向下平移100基點	558,057	367,150

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	其他綜合收益變動	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(2,635,325)	(1,345,789)
所有收益率曲線向下平移100基點	2,793,471	1,401,640

7.7.3.2 匯率風險

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

按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣後，本集團匯率風險敞口如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2023年12月31日					
頭寸淨值	47,390,248	1,509,919	3,196	1,549,740	50,453,103
2022年12月31日					
頭寸淨值	41,623,074	782,669	5,726	60,977	42,472,446

管理層討論與分析

匯率敏感性分析

假設市場整體匯率發生平行變化，並且不考慮管理層為減低匯率風險而可能採取的風險管理活動，本集團匯率敏感性分析如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	預計稅前利潤／(虧損)變動	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	30,253	7,884
外匯對人民幣匯率下跌1%	(30,253)	(7,884)

7.7.4 流動性風險管理

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

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

報告期內，本集團通過梳理流動性風險管理政策體系，不斷完善流動性風險管理框架，通過繼續實施資產負債協調會制度、頭寸管理、流動性指標限額管理、期限錯配管理、流動性儲備資產管理、流動性風險動態管理，持續提升流動性風險計量、預測能力，提高流動性風險管理能力。同時，通過系統建設，積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，提升流動性風險監測及計量精細化、自動化水平。本集團定期計量頭寸餘額、流動性儲備、流動性缺口及相關監管指標情況，形成流動性風險計量及監控機制；同時，根據流動性缺口、流動性儲備、頭寸餘額、市場情況、相關監管指標達標要求等因素組織資產負債業務；通過限額管理、內部資金轉移定價等管理方式，積極主動調整資產負債期限結構，保證流動性風險安全可控。另外，本集團持續開展流動性風險壓力測試(至少每季度測試一次)，通過實施壓力測試，提前發現流動性風險管理的薄弱環節，並採取應對措施，不斷提升本行流動性風險管控能力。2023年各季度壓力測試的結果顯示，壓力情景下流動性風險仍處於可控範圍。2023年末，反映本集團流動性狀況的主要監管指標均滿足監管要求。

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2023年末，按資產和負債淨值以報表日至合約到期日分類計算出的本集團流動性缺口如下：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2023年12月31日	(80,597,910)	18,405,106	(25,025,846)	(125,318,936)	180,902,742	132,416,965	29,561,484	6,604,921	136,948,526
2022年12月31日	(81,485,362)	10,199,594	(14,296,636)	(89,168,777)	148,378,351	109,938,012	28,944,254	11,094,796	123,604,232

2023年，本集團各期限累計缺口為1,369.49億元，較上年末增加133.44億元。儘管實時償還的負缺口為805.98億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定，負缺口對本集團實際流動性的影響不大。

流動性覆蓋率

本集團按照國家金融監督管理總局最新流動性風險管理辦法(2018年5月23日下發)計算流動性覆蓋率。截至2023年12月31日，本集團流動性覆蓋率為277.49%，滿足國家金融監督管理總局的監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
合格優質流動性資產	132,623,032	103,015,750
未來30天現金淨流出量	47,793,590	42,534,513
流動性覆蓋率(%)	277.49	242.19

淨穩定資金比例

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

截至2023年12月31日，本集團可用的穩定資金折為4,550.40億元，所需的穩定資金為3,744.10億元，淨穩定資金比例為121.54%，滿足監管要求。

管理層討論與分析

7.7.5 大額風險暴露管理

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

7.7.6 聲譽風險管理

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

報告期內，本集團將聲譽風險納入全面風險管理體系，覆蓋各業務條線、所有分支機構和控股子公司。本集團對現有輿情監測系統進行了迭代升級，並在重要時段、敏感時期，安排專人實行24小時的輿情監控，加強聲譽風險排查、分析與研判，持續開展聲譽風險專題培訓，進一步提升聲譽風險意識及管理水平。

7.7.7 合規風險管理

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

報告期內，面對持續「強監管、嚴監管」態勢，本行主動適應監管新要求，正確把握合規方向、確保監管要求傳導到位，進一步健全合規管理的長效機制，主要採取了以下合規管理舉措：一是開展「合規體系建設強化年」專項行動，持續完善合規體系建設，促進本行合規管理能力和水平再上台階。二是扎實開展「內控合規管理強化年」活動，深化內控合規長效機制建設，激發風險防控內生動力。三是修訂印發規章制度綱領性文件，推動建立更加科學、系統、嚴密且符合本行經營管理和內控要求的制度體系。四是持續實施合規風險監測，強化對業務和管理薄弱環節的監控與改進，切實提升合規風險管理水平。五是以「合規控風險、合規創價值」為導向，強化合規審查，確保本行各項業務在依法合規的前提下穩健發展。六是以合規員為抓手，將合規管理工作滲入本行各級機構。七是通過舉行合規案防知識全行測試，舉辦法律合規知識專題培訓等多種形式，不斷加強合規宣傳與教育，打造本行合規軟環境。

7.7.8 反洗錢管理

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

報告期內，本行積極履行反洗錢義務，以數字化轉型為核心，健全了反洗錢信息安全管理體系，提高了可疑交易監測精準度，強化了反洗錢監督檢查，夯實了反洗錢智力支撐，有效提升了本行反洗錢工作質效。

一是加大科技投入，數字化轉型初見成效。構建反洗錢信息安全保護機制，實現「人控」向「機控」的轉變；開展基於數字化智能分析與應用的可疑交易監測研究，深挖知識圖譜和機器學習技術，形成基於關聯知識圖譜的團夥洗錢風險監測方案；升級客戶信息治理流程，將反洗錢數據治理功能從「報表提示」升級為「任務流」，變「被動查看」為「主動預警」。

管理層討論與分析

二是多點發力出實招，提高可疑交易監測準確度。追蹤洗錢犯罪形勢，評估、優化存量可疑交易監測模型，提高系統預警的準確度；發揮好預防洗錢犯罪的「崗哨」作用，全年累計向公安機關報送線索100餘條，協助公安機關抓獲犯罪嫌疑人7人，獲得公安機關20封感謝／表揚信；發揮集中甄別人員的主觀能動性，挖掘可疑交易潛藏的上游犯罪線索，向人行報送多份重點可疑交易報告。

三是嚴管理強檢查，提升反洗錢內控執行力。健全反洗錢督導機制，全年對分支機構各項反洗錢工作開展情況進行了滾動式非現場檢查；擴大反洗錢現場檢查覆蓋面，對15家分支機構開展現場檢查；加強村鎮銀行反洗錢管理，指導村鎮銀行擬定年度方案，派員到村行開展現場輔導，輔助提升洗錢風險防範履職水平。

四是厚植反洗錢文化，做好分層分類的反洗錢培訓。邀請三方諮詢公司的反洗錢專家對高級管理人員開展培訓，明確反洗錢工作方向；組織分支機構反洗錢崗位人員開展2次反洗錢業務培訓，密集開展可疑交易甄別專項培訓，提高实操能力；開展全員反洗錢知識競賽和徵文大賽，在人行重慶市分行2023年反洗錢徵文比賽活動中獲得一、二、三等獎3個獎項，同時在國家金融監督管理總局重慶監管局「打擊治理電信網絡新型違法犯罪」專題調研論文徵集活動中獲二等獎。

五是多主題開展教育宣導，營造良好反洗錢社會氛圍。開展反洗錢宣傳月活動，依託本行微信公眾號，連續推出6期《以案說法：認識洗錢犯罪系列案例展播》，開展「進社區」「進企業」「進校園」「進廣場」等活動，普及反洗錢知識；開展《反電信網絡詐騙法》普法培訓，制作《九圖帶你讀懂〈反電信網絡詐騙法〉》進行線上宣傳，讓廣大群眾充分理解立法意圖、政策舉措；利用本行營業網點開展禁毒陣地宣傳，築牢禁毒防線。

7.8 資本管理

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

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

7.8.1 資本充足率

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

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
資本淨額：				
核心一級資本淨額	51,003,470	46,859,678	45,694,215	41,868,553
一級資本淨額	58,208,408	53,859,272	50,375,870	46,367,953
資本淨額	69,708,993	63,913,717	61,032,503	55,244,990
資本充足率(%)：				
核心一級資本充足率	9.78	9.78	9.52	9.50
一級資本充足率	11.16	11.24	10.50	10.52
資本充足率	13.37	13.34	12.72	12.53

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團資本充足率情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心資本：		
股本	3,474,562	3,474,540
合格的資本公積	8,881,694	7,146,506
其他權益工具可計入部分	1,071,670	1,071,690
盈餘公積及一般風險準備	12,728,009	11,769,571
合格的未分配利潤	23,762,205	21,374,805
少數股東資本可計入部分	1,540,079	1,366,915
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(454,749)	(360,048)
門檻扣除項目	-	(149,764)
核心一級資本淨額	51,003,470	45,694,215
其他一級資本淨額	7,204,938	4,681,655
二級資本淨額	11,500,585	10,656,633
資本淨額	69,708,993	61,032,503
表內風險加權資產	490,167,180	445,969,518
表外風險加權資產	3,049,656	7,812,787
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	64,834	18,801
信用風險加權資產總額	493,281,670	453,801,106
市場風險加權資產總額	2,551,278	311,761
操作風險加權資產總額	25,745,069	25,643,119
應用資本底線之前的風險加權資產合計	521,578,017	479,755,986
應用資本底線之後的風險加權資產合計	521,578,017	479,755,986
核心一級資本充足率(%)	9.78	9.52
一級資本充足率(%)	11.16	10.50
資本充足率(%)	13.37	12.72

截至2023年12月31日，本集團資本充足率為13.37%，較上年末上升了0.65個百分點；一級資本充足率為11.16%，較上年末上升了0.66個百分點；核心一級資本充足率為9.78%，較上年末上升了0.26個百分點。報告期內資本充足率變化的主要原因是：(1)內生資本積累增加，2023年利潤增長等內生因素帶動核心一級資本淨額增加約53億元；(2)本年度新發行永續債25億元。

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

7.8.2 槓桿率

截至2023年12月31日，本集團槓桿率為7.13%，滿足國家金融監督管理總局監管要求。

下表列出截至所示日期本集團杠桿率情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
槓桿率(%)	7.13	6.65
一級資本	58,663,157	50,885,682
一級資本扣減項	454,749	509,813
一級資本淨額	58,208,408	50,375,869
調整後表內資產餘額	761,343,870	686,911,802
調整後表外資產餘額	55,512,496	70,812,425
調整後表內外資產餘額	816,856,366	757,724,227

7.8.3 資本融資管理

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

本行於2022年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為50億元二級資本債券，為十年期固定利率債券，票面年利率為3.73%，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部按計劃用於補充本行二級資本，本行有權在2027年3月贖回該債券。

管理層討論與分析

本行於2022年3月公開發行票面總金額為130億元的A股可轉債，每張面值為人民幣100元，發行數量共計13,000萬張，按面值發行。本次A股可轉債存續期限為六年，票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%，募集資金已全部按計劃投入運營，用於支持業務發展，並依據適用法律和監管機構的批准，A股可轉債轉股後將全部用於補充本行核心一級資本。更多內容請參閱本年度報告「13.3可轉換公司債券情況」。

本行於2022年12月在全國銀行間債券市場公開發行規模為45億元無固定期限資本債券，前五年票面年利率為4.70%，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部用於補充本行其他一級資本，本行有權在2027年12月贖回該債券。

本行於2023年10月在全國銀行間債券市場公開發行規模為25億元無固定期限資本債券，前五年票面年利率為4.5%，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部用於補充本行其他一級資本，本行有權在2028年10月贖回該債券。

7.8.4 經濟資本配置和管理

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

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

7.9 環境與展望

7.9.1 宏觀環境展望

2023年，面對外部環境的複雜性、嚴峻性、不確定性上升，內部有效需求不足、社會預期偏弱、風險隱患仍然較多等困難，我國經濟頂住外部壓力、克服內部困難，經濟實力再上新台階，全年國內生產總值超126萬億元，同比增長5.2%，我國經濟回升向好、長期向好的基本趨勢沒有改變，支撐高質量發展的要素條件仍在集聚增多。

展望2024年，隨著財政、貨幣、產業、區域等政策協調配合不斷增強，經濟回升向好態勢將進一步鞏固和增強。從結構上看，製造業在逆周期和跨周期宏觀政策發力下有望持續回暖，房地產「三大工程」加快推進有望構建發展新模式。隨著新型消費培育壯大，傳統消費穩定擴大，消費和投資相互促進的良性循環有望形成。進出口方面，出口將持續受到外部環境不確定性擾動，進口有望隨著經濟基本面改善以及內需好轉逐步向好。

從宏觀經濟政策看，中央經濟工作會議提出要堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策。積極的財政政策要適度加力、提質增效，穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，保持流動性合理充裕，將為我國經濟穩健運行、銀行業健康發展提供重要支撐。

從監管環境看，金融監管將全面加強，著力防範化解金融風險特別是系統性風險，持續深化金融改革和提升金融服務和管理水平仍將是監管的重要目標。

從行業格局看，高質量發展仍是商業銀行的一貫主題，服務實體經濟仍是商業銀行的根本宗旨。銀行業將切實加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務，做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，把更多金融資源用於促進科技創新、先進製造、綠色發展和中小微企業。零售方面將立足服務區域開展特色化經營，更加注重「量」「價」「質」的平衡，拓展「場景+金融」生態圈的覆蓋面和便利度，更好滿足人民美好生活新需要。

管理層討論與分析

從區域發展看，重慶作為中西部地區唯一的直轄市、長江上游地區國家中心城市，成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道、長江經濟帶高質量發展以及國家戰略腹地建設等國家戰略形成疊加，帶來了重大發展機遇。2023年，重慶市經濟總量首破3萬億元，同比增長6.1%。2024年重慶將加速打造「33618」現代製造業集群體系，迭代升級製造業產業結構，全力打造國家重要先進製造業中心。地區發展契機和政策加持，將為區域內金融業提供越來越廣闊的發展空間。

7.9.2 經營計劃

2024年是落實中央金融工作新部署新要求的貫徹之年，是現代化新重慶建設縱深推進的重要之年，也是本集團改革攻堅突破的奮鬥之年。本集團將緊扣戰略目標和改革發展任務，做到「三穩」、推動「三進」、實施「三優化」、著力「三強化」、促進「三提升」，全力推動高質量發展開新局譜新篇。

做到「三穩」。一是穩住資產質量基本盤。分類施策，穩妥有序推動重點領域、重點區域及存量重點授信風險的實質化解。精準支持房地產項目合理融資需求，統籌「保交樓」項目風險防控。對新興產業做好研判，著力通過組團、參團的方式分散控制風險。關注期限錯配和利率久期風險問題，嚴密防範市場風險、流動性風險。二是穩住財務管理基本盤。持續加大信貸資產投放，加大分期業務發展，加大核心生息資產投放；切實提高投資收益，強化資金調度運用，壓縮低收益資產及非生息資金佔用；合理運用貨幣政策工具及債券發行，有效管控負債成本，持續壓降存款付息率；強化股權投資管理，促進控股、參股公司提升對集團的價值貢獻度。加大不良資產處置力度，實現清收創利；充分盤活閒置資產，實現降本增效；堅持對重點問題授信，一戶一策，一類一策制定化解方案，確保實質化解；加大對機構和負責人不良控制目標完成情況考核。三是穩住安全運行基本盤。高度關注、切實防範信息科技、消保投訴、網絡輿情、不良中介等新型風險。

推動「三進」。一是服務大局上要進。緊扣成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設、西部金融中心建設、「33618」「五篇大文章」「三攻堅一盤活」改革攻堅等重大戰略，強化金融供給，提升服務質效。二是經營規模上要進。加快向實體轉型、做大實體客群。以做好「五篇大文章」為契機，推動零售業務、普惠業務、製造業貸款、綠色貸款、數字信貸擴量提質。三是效益提升上要進。抓住營銷旺季實現早投多投，持續提高信貸資產佔比；同業業務擴大投資範圍，推動資產配置多元化。加大財富管理、代銷類業務發展，增加業務手續費。充分運用獨立主承銷商牌照，確保業務量、手續費收入快速增長。加強形勢研判，準確捕捉市場機會，做好債券交易，增加投資收益；大力發展交易銀行業務，通過多元化佈局，積極探索新的投資交易領域。

實施「三優化」。一是優化量價協同機制。做好貸款綜合定價，對優質實體企業實行「存款+投行+公私聯動」綜合測算，深化息差管理。在績效考核、資金定價、資源配置方面做好政策上的統籌協調；在產品、服務、優化利息與費用協同效應、條線聯動方面做好業務上的統籌協調；在同業資金期限、節奏方面做好市場融資上的統籌協調；加大再貸款、再貼現等政策工具運用，做好負債渠道上的統籌協調。二是優化管理流程機制。持續優化信貸流程，推動信貸作業向線上化、自動化、智能化「三級」轉變。持續優化審批流程，進一步壓縮審貸、審價時限。持續優化運管流程，推動智能工具對櫃面業務的高效替代。逐步實施集中授權、集中作業、集中檢查，加快業務集約化、智能化改造。三是優化授權授信機制。堅定支持戰略性新興行業、科技行業、製造業等，支持產業發展好的區域、競爭優勢明顯的客戶。以客戶為導向，圍繞客戶資金結算、上下游產業鏈、個人理財等多渠道獲取信息，實施綜合授信、綜合經營管理。健全授權體系，堅持授權與風控能力相匹配，壓實經營機構對業務風險的第一道把關作用和主體責任。根據外部區域經濟、財政實力，內部資產質量、資產規模、內控考核等維度對授權進行動態調整。

管理層討論與分析

著力「三強化」。一是強化科技賦能。做好營銷展業「一件事」改革，整合優化數字化工具，打通獲客、識客、觸客、活客全流程堵點斷點。通過核心系統、信貸系統、移動展業平台等信息互通共用，實現對客戶關係管理系統的數據調取。構建和完善智慧化風控體系，讓各類風險信息在總分支有效傳遞。持續深化信息科技核心能力建設，加強硬件基礎設施管理，進一步強化業務連續性。二是強化機制賦能。根據區域特點、機構特色和轉型方向，設置差異化考核權重，推動有條件的機構向專業化特色化轉型。完善考核的針對性、時效性，對重點發展的基礎業務可穿透至一線員工考核。三是強化集團賦能。充分發揮戰略引領優勢，加強戰略宣導、執行、考核，凝聚思想行動共識。持續深化併表管理，為子公司及各分支機構提供支持、服務和保障。充分發揮整體優勢，通過組建工作專班、建立聯席機制等方式，強化資源優化調配，統籌綜合營銷，推動產品研發、風險化解、技術攻關。充分發揮組織優勢，推動總行部室積極作為、主動服務、靠前指導。

促進「三提升」。一是提升服務客戶能力。加強客戶分層分群管理，優化豐富更懂客戶的產品體系，使准入門檻、使用場景、額度等更好滿足客戶需求。促進線下金融服務加速「觸網」，使客戶對產品服務的獲得性變得更高效、更便捷、更低成本。推動國際結算、保函等業務線上化，打造數字產品集市，改善客戶體驗。加強推動分層服務體系建設和分群經營項目，完善權益積分系統。二是提升幹部人才隊伍能力。堅持把政治標準放在首位，樹牢正確選人用人導向，著力培養選拔政治過硬、業務精通的幹部。建強內訓師隊伍，加強培訓課程開發，實施一批精品培訓項目。加大投行基金、金融市場、數字科技等緊缺、專業人才培養引進力度。強化一線隊伍綜合能力建設，實施櫃面人員與廳堂人員崗位融合、一體管理。推動營銷人員直面市場、直達客戶，不斷提升客戶經理管戶能力及各項綜合能力。三是提升綜合經營能力。推進完善存貸定價、綜合經營、審貸審價算綜合賬、聯動協同等機制，加強量式營銷，鏈式經營，交叉銷售。加強綜合收益評估，一體化推進多渠道、多產品、多條線、多部門綜合收益定價、綜合收益核算、綜合收益考核，激發各參與主體積極性。推行大中、普惠、零售客戶經理交叉持證，打通客戶管理壁壘，實現公私業務一體營銷、協同推進。

公司治理報告

本行致力於構建高水平的公司治理體系，嚴格按照中國公司法、商業銀行法、證券法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，不斷優化公司治理結構，持續完善公司治理制度，有效規範公司治理運轉。本行公司治理的實際狀況與法律、行政法規以及證券監管機構發布的有關上市公司治理的規範性文件不存在重大差異。報告期內，本行已全面遵守香港上市規則附錄C1《企業管治守則》(下稱「企業管治守則」)所載的守則條文。

報告期內，本行著力提高公司治理的透明度及治理水平，以保障股東的權益和提升企業價值。本行嚴格遵守相關法律、法規及上市規則等關於公司治理的規定，完成了獨立董事管理辦法、董事職業道德準則等制度制定，公司章程及配套議事規則、董事會專門委員會工作細則等制度修訂，開展董事會和高級管理層及其成員履職評價工作，規範和完善利益相關者保護機制，進一步提高信息披露和市值管理水平。

8.1 股東大會

8.1.1 股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，依法行使下列職權：

- (一) 決定本行的經營方針和投資計劃；
- (二) 選舉和更換非由職工代表擔任的董事、監事，決定有關董事、監事的報酬事項；
- (三) 審議批准董事會的報告；
- (四) 審議批准監事會的報告；
- (五) 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案；
- (六) 審議批准本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (七) 對本行增加或者減少註冊資本作出決議；
- (八) 對本行合併、分立、解散、清算或者變更公司形式作出決議；

公司治理報告

- (九) 對本行發行債券或其他證券及上市作出決議；
- (十) 依照法律規定對收購本行股份作出決議；
- (十一) 對聘用或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；
- (十二) 修改本行章程；
- (十三) 審議批准本行股東大會、董事會和監事會議事規則；
- (十四) 審議單獨或合計持有本行有表決權的股份3%以上的股東的提案；
- (十五) 審議批准為股東或實際控制人提供擔保的事項；
- (十六) 審議本行在一年內購買、出售重大資產或者融資性擔保金額達到或超過本行最近一期經審計總資產30%的事項；
- (十七) 審議批准為資產負債率超過70%的擔保對象提供的融資性擔保；
- (十八) 審議批准單筆融資性擔保額超過最近一期經審計淨資產10%的擔保；
- (十九) 審議法律、行政法規、規章和本行股票上市地的證券監督規則規定的應當由股東大會審議批准的關聯交易；
- (二十) 審議批准變更募集資金用途事項；
- (二十一) 審議批准本行股票回購及股權激勵計劃方案；
- (二十二) 決定發行優先股；決定或授權董事會決定與本行已發行優先股相關的事項，包括但不限於贖回、轉股、派發股息等；
- (二十三) 超過股東大會對董事會授權的對外捐贈事項；
- (二十四) 超過股東大會對董事會授權的重大資產購買、大宗物資及服務採購等事項；

(二十五) 年度預算總額外項目的資金調動和使用；超過股東大會對董事會授權的大額資金調動和使用；

(二十六) 法律法規、監管規定或者本行章程規定的應當由股東大會作出決議的其他事項。

8.1.2 股東大會的會議情況

2023年，本行召開了1次年度股東大會、1次臨時股東大會。詳情如下：

2023年6月21日，本行召開了2022年度股東大會。會議以特別決議方式審議通過了《關於修訂〈重慶銀行股份有限公司董事會議事規則〉的議案》等1項議案；以普通決議方式審議通過了《關於〈2022年度董事會工作報告〉的議案》《關於〈2022年度監事會工作報告〉的議案》《關於〈2022年度財務決算報告〉的議案》《關於〈2022年度利潤分配方案〉的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2022年度報告及其摘要〉的議案》《關於重慶銀行2023年度財務預算方案的議案》《關於2023年度投資計劃的議案》《關於2023年度日常關聯交易預計額度的議案》《關於2023年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》《關於選舉周強先生為重慶銀行非執行董事的議案》等10項議案。

2023年10月19日，本行召開了2023年第一次臨時股東大會。會議以普通決議方式審議通過了《關於選舉高高先生為重慶銀行股份有限公司執行董事的議案》《關於選舉朱燕建先生為重慶銀行股份有限公司獨立董事的議案》等2項議案。

上述股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。

公司治理報告

8.2 董事會

8.2.1 董事會的職責

本行董事會的主要職責包括但不限於以下各項：

- (一) 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (二) 執行股東大會的決議；
- (三) 決定本行的經營計劃、投資方案；
- (四) 決定本行的發展戰略、發展規劃，並監督戰略實施；
- (五) 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- (六) 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (七) 制訂本行增加或者減少註冊資本的方案、發行債券或其他證券及上市方案；
- (八) 制訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；
- (九) 審議批准本行的對外融資性擔保總額達到最近一期經審計總資產的30%(含)以下提供的任何擔保；
- (十) 決定本行內部管理機構和分支機構的設置及撤併，董事會可授權給本行戰略與創新委員會行使；
- (十一) 聘任或者解聘本行行長、董事會秘書並決定其報酬、獎懲事項；根據行長的提名，聘任或者解聘本行副行長、財務負責人、首席官等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；根據董事長的提名，聘任或者解聘本行總法律顧問等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；監督高級管理層有效履行職責；
- (十二) 制定本行的基本管理制度；
- (十三) 制定本行的風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；

- (十四) 制訂本行章程的修改方案，制訂股東大會議事規則、董事會議事規則，審議批准董事會專門委員會工作規則；
- (十五) 負責本行信息披露，並對本行的會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；
- (十六) 定期評估並完善本行公司治理；
- (十七) 提請股東大會聘請或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (十八) 聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- (十九) 制定公司資本規劃，承擔資本管理最終責任；
- (二十) 維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；
- (二十一) 建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；
- (二十二) 承擔股東事務的管理責任；
- (二十三) 在股東大會授權範圍內，決定本行對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、委託理財、重大關聯交易、數據治理等事項；
- (二十四) 在股東大會授權範圍內，決定對外捐贈事項；
- (二十五) 在股東大會授權範圍內，決定重大資產購買、大宗物資及服務採購等事項；
- (二十六) 在股東大會授權範圍內，決定大額資金調動和使用；年度預算總額內超項目預算的大額度資金調動和使用；
- (二十七) 法律、行政法規、部門規章或本行章程、股東大會授予的其他職權。

公司治理報告

8.2.2 董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，本行董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真推動落實股東大會審議通過的本行2022年度利潤分配方案、2023年度財務預算方案、聘請2023年度外部審計師等各項議案。

8.2.3 董事長及行長

本行董事長及行長的角色及職責由不同人士分別擔任，以符合上市規則的建議。董事長與行長角色相互分立，各自有明確職責區分。

本行董事長為本行的法定代表人，負責帶領董事會制定發展戰略規劃，確保董事會有效運作和適時地討論所有重大事項。

本行行長負責本行業務發展及總體業務的運營管理工作。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據本行公司章程的規定和董事會的授權行使職責。行長領導下的高級管理層負責日常運營和管理。

8.2.4 董事會的組成

截至本報告日，本行董事會共有董事14名。其中包括：執行董事4名，即楊秀明先生(董事長)、高嵩先生(行長)、劉建華先生、黃華盛先生；非執行董事5名，即黃漢興先生(副董事長)、王鳳艷女士、周強先生、吳珩先生、尤莉莉女士；獨立非執行董事5名，即劉星博士、王榮先生、馮敦孝博士、袁小彬先生、朱燕建博士。

董事會下設八個專門委員會，詳情請參閱「8.2.15董事會專門委員會」。

董事會成員的多元化政策概要如下：

董事會認為擁有多元化董事會成員構成將有助於本行更有效地提高董事會的工作質素、理解及滿足客戶的需要以及增強董事會的決策能力。董事會及提名委員會在遴選候選人時通過考慮多項因素，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能知識及服務年期，務求達致董事會成員多元化。提名委員會將從董事會多元化角度每年報告董事會的組成，並監控這項政策的實行，包括董事會多元化目標和進度。

本行重視持續提升董事會的專業性及結構合理性，形成與本行發展戰略相匹配的董事會成員最佳組合，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。截至本報告日，董事會14名董事中2名為女性，2名為常居香港人士，7名具備豐富的銀行從業經驗、1名具備財務專長、2名為知名院校教授、1名為資深律師。董事會成員就性別、專業背景及技能方面而言，仍屬相當多元化。因此，無需為實施董事會多元化政策而進一步設定任何可計量目標。

董事名單(按董事類別)於本行根據上市規則發出的所有公司通訊中披露。

董事會負責制定公司管理制度及監控本行在業務上和財務策略上之決定及業績等事項並匯報給股東大會，同時已賦予管理層管理本行之權力及職責。此外，董事會亦已指派各專門委員會之職責，有關各專門委員會之詳情載列於本報告。

董事會亦負責履行企業管治職能。於報告期內，董事會已履行企業管治守則所載的企業管治職能。

8.2.5 董事變動情況

有關董事變動情況，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」一章。

8.2.6 董事會的運作

董事會會議採取現場會議方式或通訊表決方式召開。本行董事會每季度至少召開1次定期會議。董事會會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前5天送達全體董事和監事，董事會定期會議通知在會議舉行前14天送達全體董事和監事。全體董事均與董事會秘書及公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。

本行董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論回避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見，並予以簽字確認。會議記錄定稿後，董事會秘書將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。

公司治理報告

本行董事會、董事與高級管理層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。高級管理人員列席董事會會議，並進行解釋或答覆詢問。

董事會下設董事會辦公室，作為董事會的日常辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備和開展，同時組織開展戰略規劃、公司治理、對外投資管理、關聯交易管理、股權管理、投資者關係管理、信息披露及其它日常事務。

8.2.7 董事委任

本行董事(包括非執行董事)任期為3年，任期屆滿，可以連選連任。獨立非執行董事3年任期屆滿後，依照中國銀行業監督管理機構規定辦理任職事項。獨立非執行董事在同一家商業銀行任職時間累計不得超過六年。

8.2.8 董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議22次，包括8次通訊表決、14次現場/視頻會議，主要審議通過了審計計劃、財務報告、利潤分配等90項議案，聽取報告65項、通報事項4項。不存在董事對本行有關事項提出異議的情形。董事會會議召開情況見下表：

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第60次會議	2023/01/30	審議通過了：1.關於2023年度投資計劃的議案；2.關於重慶銀行2023年度財務預算方案的議案；3.關於2023年網點發展規劃的議案；4.關於預期信用損失法實施的重要政策、重要模型和關鍵參數的議案；5.關於《重慶銀行2023年審計計劃》的議案。
第六屆董事會第61次會議	2023/02/17	審議通過了：關於2023年穩定A股股價措施的議案。
第六屆董事會第62次會議	2023/02/27	審議通過了：1.關於《重慶銀行2023年度風險管理策略》的議案；2.關於修訂《董事會對行長授權方案》的議案；3.關於選舉周強先生為重慶銀行非執行董事的議案。

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第63次會議	2023/03/30	審議通過了：1.關於《2022年度財務報表及附註》的議案；2.關於《2022年度財務決算報告》的議案；3.關於《2022年度利潤分配方案》的議案；4.關於2023年度外部審計機構的聘請及報酬的議案；5.關於《重慶銀行股份有限公司2022年度報告及其摘要》的議案；6.關於《重慶銀行股份有限公司2022年社會責任(環境、社會、管治)報告》的議案；7.關於《重慶銀行股份有限公司2022年度內部控制評價報告》的議案；8.關於《2023年資產負債管理策略》的議案；9.關於2023年度集團併表管理政策的議案；10.關於《2022年度董事會工作報告》的議案；11.關於《2022年度董事會對董事履職評價報告》的議案；12.關於《2022年度獨立董事履職及相互評價報告》的議案；13.關於《2022年非執行董事報酬執行情況報告》的議案；14.關於《2022年度關聯交易情況報告》的議案；15.關於2023年度日常關聯交易預計額度的議案；16.關於《重慶銀行股份有限公司2022年度募集資金存放與使用情況專項報告》的議案；17.關於朝天門支行管理歸屬的議案；18.關於向西南大學捐贈150萬元的議案；19.關於向重慶大學捐贈150萬元的議案。
第六屆董事會第64次會議	2023/04/27	審議通過了：1.關於《重慶銀行股份有限公司2023年第一季度報告》的議案；2.關於2023-2025年資本規劃的議案；3.關於2023年金融債發行計劃的議案；4.關於資本新規實施方案的議案；5.關於2023年預期信用損失法優化方案的議案；6.關於企業主要負責人2022年度經營業績考核結果的議案；7.關於企業主要負責人2023年度經營業績考核方案的議案。

公司治理報告

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第65次會議	2023/05/17	審議通過了：1.關於重慶銀行互聯網貸款業務三年規劃(2023年—2025年)的議案；2.關於修訂《重慶銀行股份有限公司董事會議事規則》的議案；3.關於修訂《重慶銀行內部控制總政策》的議案；4.關於2023年二季度不良資產處置的議案；5.關於與重慶三峽融資擔保集團股份有限公司重大關聯交易的議案；6.關於與重慶興農融資擔保集團有限公司重大關聯交易的議案；7.關於調整董事會部分專門委員會委員的議案；8.關於召開重慶銀行股份有限公司2022年度股東大會的議案。
第六屆董事會第66次會議	2023/05/31	審議通過了：關於審議《重慶銀行股份有限公司關於貫徹落實〈重慶銀保監局關於重慶銀行2022年度經營管理情況的監管意見〉的報告》的議案。
第六屆董事會第67次會議	2023/06/19	審議通過了：1.關於修訂《重慶銀行股份有限公司信貸資產風險分類管理辦法》的議案；2.關於制訂《重慶銀行股份有限公司表外業務風險管理辦法》的議案。
第六屆董事會第68次會議	2023/06/30	審議通過了：1.關於修訂《重慶銀行股份有限公司業務連續性管理辦法》的議案；2.關於增加《2023年度內部審計計劃》審計項目的議案；3.關於2023年半年度重檢預期信用損失法宏觀經濟前瞻參數的議案；4.關於審議《重慶銀行股份有限公司關於2023年內部控制體系建設與監督工作情況的報告》的議案。
第六屆董事會第69次會議	2023/07/27	審議通過了：關於任職資格核准前明確高嵩同志代為履行行長職責的議案。
第六屆董事會第70次會議	2023/07/28	審議通過了：關於處置西安分行寶塔系不良貸款的議案。

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第71次會議	2023/08/03	審議通過了：1.關於聘任高嵩先生為重慶銀行股份有限公司行長的議案；2.關於提名高嵩先生為重慶銀行股份有限公司執行董事的議案。
第六屆董事會第72次會議	2023/08/30	審議通過了：1.關於《2023年中期財務報表及審閱報告》的議案；2.關於《重慶銀行股份有限公司2023年半年度報告及其摘要》的議案；3.關於修訂《董事會對行長授權方案》的議案；4.關於《重慶銀行股份有限公司恢復計劃》與《重慶銀行股份有限公司處置計劃建議》的議案。
第六屆董事會第73次會議	2023/09/18	審議通過了：1.關於提名朱燕建先生為重慶銀行股份有限公司獨立董事候選人的議案；2.關於召開重慶銀行股份有限公司2023年第一次臨時股東大會的議案。
第六屆董事會第74次會議	2023/09/26	審議通過了：1.關於不良貸款呆賬核銷的議案；2.關於2023年三季度處置部分不良資產的議案；3.關於調整2023年網點發展規劃的議案。
第六屆董事會第75次會議	2023/10/17	審議通過了：關於反饋興義萬豐村鎮銀行改革化險方式的議案。
第六屆董事會第76次會議	2023/10/27	審議通過了：1.關於《重慶銀行股份有限公司2023年第三季度報告》的議案；2.關於修改理財子公司籌建相關事項的議案；3.關於科技創新中心選址的議案。
第六屆董事會第77次會議	2023/11/06	審議通過了：關於配合重慶市機關事務管理局使用總行大廈北樓部分樓層的議案。

公司治理報告

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第78次會議	2023/11/22	審議通過了：1.關於聘任張松先生為重慶銀行股份有限公司副行長的議案；2.關於提名郭喜樂先生為重慶銀行股份有限公司非執行董事候選人的議案；3.關於調整董事會部分專門委員會委員的議案。
第六屆董事會第79次會議	2023/11/30	審議通過了：1.關於2023年度「十四五」發展規劃報告滾動更新的議案；2.關於2023年度預期信用損失法和公允價值估值實施的重要政策、重要模型和關鍵參數的議案；3.關於修訂《重慶銀行股份有限公司規章制度管理辦法》的議案；4.關於審議《重慶銀行股份有限公司非信貸資產風險分類管理辦法(2023版)》的議案；5.關於修改《重慶銀行薪酬管理辦法》的議案；6.關於制訂本行《獨立董事管理辦法》和《獨立董事專門會議工作細則》的議案；7.關於修訂部分董事會專門委員會工作細則的議案；8.關於審議《重慶銀行股份有限公司「三重一大」事項集體決策實施辦法》的議案。
第六屆董事會第80次會議	2023/12/18	審議通過了：關於與重慶兩江新區產業發展集團有限公司重大關聯交易的議案。

會議屆次	召開日期	會議決議
第六屆董事會第81次會議	2023/12/28	審議通過了：1.關於《重慶銀行股份有限公司數字化轉型發展三年規劃(2024-2026年)》的議案；2.關於重慶銀行不再採納赤道原則的議案；3.關於提請審議理財代銷業務相關事項的議案；4.關於2023年度投資項目後評價結果的議案；5.關於2024年度投資項目後評價計劃的議案；6.關於修訂《重慶銀行股份有限公司減值準備管理辦法(2023年版)》的議案；7.關於修訂《重慶銀行股份有限公司金融工具公允價值管理辦法(2023年版)》的議案；8.關於制訂《重慶銀行股份有限公司董事職業道德準則》的議案；9.關於修訂本行董事會戰略與創新委員會和關聯交易控制委員會工作細則的議案；10.關於重慶銀行高級管理人員2022年經營業績考核結果及薪酬兌付的議案。

公司治理報告

各位董事出席2023年董事會會議、董事會專門委員會會議及股東大會會議情況見下表(涉及關聯交易須回避董事視同出席董事會會議)：

董事會成員	親自出席次數/應出席次數												
	董事會					專門委員會							
	股東大會	合計	現場	通訊	委託	審計委員會	提名委員會	薪酬與考核委員會	戰略與創新委員會	風險管理委員會	關聯交易控制委員會	信息科技指導委員會	消費者權益保護委員會
執行董事													
高嵩	0/0	4/4	3/3	1/1	0				2/2			2/2	
劉建華	2/2	21/22	13/14	8/8	1						8/8	3/3	3/3
黃華盛	2/2	22/22	14/14	8/8	0							3/3	3/3
非執行董事													
黃漢興	2/2	22/22	14/14	8/8	0				14/14	14/14			3/3
王鳳艷	2/2	17/18	10/11	7/7	1	6/6							
周強	0/0	1/1	1/1	0/0	0								
吳珩	2/2	20/22	12/14	8/8	2		6/6	4/4					
尤莉莉	2/2	20/22	12/14	8/8	2								2/2
獨立非執行董事													
劉星	2/2	22/22	14/14	8/8	0	11/11	6/6	4/4			8/8		
王榮	2/2	22/22	14/14	8/8	0		6/6	4/4		14/14	8/8		
馮敦孝	2/2	22/22	14/14	8/8	0	11/11			14/14	14/14	4/4	1/1	
袁小彬	2/2	20/22	12/14	8/8	2	11/11	6/6	4/4					1/1
朱燕建	0/0	1/1	1/1	0/0	0								
離任董事													
林軍	2/2	22/22	14/14	8/8	0		6/6	4/4	14/14				
冉海陵	1/1	9/11	5/6	4/5	0				8/8	10/10		1/1	
楊雨松	1/1	14/15	8/9	6/6	1				11/11				
鍾弦	0/0	1/1	1/1	0/0	0	2/2					1/1		
鄧宏	1/1	13/13	8/8	5/5	0						5/5	1/1	

註：

1. 董事變動情況請參見「9.1.4董事、監事及高級管理人員變動情況」。
2. 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻聯機等電子通訊方法參與會議。
3. 報告期內，不存在董事連續兩次未親自出席董事會的情形。

8.2.9 獨立非執行董事

本行深知董事會獲得獨立意見對良好企業管治及董事會效能至關重要。董事會已設立機制並每年檢討其實施，以確保董事會在需要時可獲得獨立意見，提升決策的客觀性及成效。

報告期內，董事會一直遵守香港上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事的規定，且其中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長。本行的獨立非執行董事的人數不少於董事會人數的三分之一，有效遵守香港上市規則第3.10A條的規定。

本行獨立非執行董事在本行不具有業務和財務利益，也不擔任本行任何管理職務。本行所有現任獨立非執行董事通過選舉產生，任期為3年；3年任期屆滿，依照中國銀行業監督管理機構規定辦理任職事項。獨立非執行董事在同一家商業銀行任職時間累計不得超過六年。

本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。

本行高度重視獨立非執行董事履職保障，董事會、高級管理層和相關工作人員在獨立非執行董事履職過程中給予了積極配合和有效支持。報告期內，本行建立了獨立董事專門會議機制，制定並印發《獨立董事管理辦法》和《獨立董事專門會議工作細則》，獨立非執行董事履職規範進一步完善。本行高度重視獨立非執行董事的意見建議，報告期內，本行組織開展了董事長與獨立非執行董事的座談會，就本行經營發展情況進行了溝通交流，本行還召開多次獨立董事專門會議，充分瞭解和徵求獨立非執行董事對本行經營管理和重大事項的專業意見建議。

董事會每年聽取獨立非執行董事的履職報告。關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於2024年3月27日發布的《重慶銀行股份有限公司2023年度獨立董事述職報告》。

8.2.10 董事就編製財務報告所承擔的責任

董事承認其於編製本行截至2023年12月31日止年度的財務報告具有責任。

董事負責監督每個會計財務期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2023年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。

8.2.11 董事持續專業發展計劃

各新獲委任之董事應於其首次獲委任時獲得正式、全面且特為其而設之的就任需知，以確保彼適當了解本行之業務及運營，並充分明白董事於法律及有關監管、上市規則規定項下之職責及責任。

董事培訓屬持續過程。本行鼓勵所有董事參與持續專業發展，以發展及更新其知識及技能。於報告期內，本行董事會組織全體董事參與了有關最新反洗錢合規管理要求、預期信用損失法等培訓，本行亦不時向全體董事提供上市規則以及其它適用監管規定的最新發展概況，以確保董事繼續在具備全面信息及切合所需的情況下對董事會作出貢獻，並遵守良好的企業管治守則，亦提升其對良好企業管治常規的意識。

報告期內，本行全體董事參與培訓情況如下：

2023年2月5日，本行全體董事參與了2022年上市公司董事、監事、高級管理人員培訓；

2023年2月24日，本行全體董事參與了上市公司大股東、董監高減持規則專題培訓；

2023年3月13日，本行全體董事參與了上市公司註冊制改革政策解讀培訓；

2023年9月26日，本行全體董事參與了反洗錢培訓和資本新規培訓；

2023年11月-12月，本行全體董事參與了上市公司獨立董事制度專題培訓。

8.2.12 董事會權力的轉授

董事會與以行長為代表的高級管理層按照本行公司章程所確定的職責各自履行權力。

高級管理層除執行董事會決議外，亦負責日常經營管理活動。其重要的資本開支項目通過年度預算議案報董事會批准後執行，如有未列入預算項目，或列入預算項目但未細化支出，由董事會授權行長決定。該等授權事項還包括一定限額下的非同業自營業務、同業自營業務、中間業務、固定資產購置、商品及服務採購、資產處置、資產核銷、資產出讓、資產抵押、對外融資性擔保、關聯交易、對外贈予、資金調動及使用、機構設置等事項。有關詳情參見本年度報告之公司治理報告中「董事會的職責」一節。

8.2.13 董事會的企業管治職能

董事會負責確保本行建立健全的企業管治常規及程序。報告期內，董事會已：

1. 制定及檢查本行的企業管治政策及常規，並提出建議；
2. 檢查及監察董事及高級管理層的培訓及持續發展；
3. 檢查及監察本行在遵守法律、法規及監管規定方面的政策及常規；
4. 制定、檢查及監察董事及僱員的操守準則；
5. 檢查本行是否遵守企業管治守則及在公司治理報告內作出的披露。

8.2.14 公司秘書

本行委任外聘服務機構卓佳專業商務有限公司何詠紫女士為本行的公司秘書，本行的黃華盛先生(執行董事)為外聘公司秘書的首席聯絡人。何詠紫女士符合香港上市規則第3.29條要求，在截至2023年12月31日止的財政年度內，接受了至少15小時的相關專業培訓。

公司治理報告

8.2.15 董事會專門委員會

本行董事會下設戰略與創新委員會、審計委員會、薪酬與考核委員會、提名委員會、風險管理委員會、信息科技指導委員會、關聯交易控制委員會、消費者權益保護委員會等八個專門委員會。董事會各專門委員會依據本行董事會所制定的職權範圍以及各專門委員會工作細則運作。

戰略與創新委員會

截至本報告日，本行戰略與創新委員會由3名董事構成。其中，委員為高嵩先生、黃漢興先生、馮敦孝博士。

戰略與創新委員會的主要職責：

- (一) 審查本行發展戰略和金融創新戰略；
- (二) 審查經營層提交的年度經營計劃；
- (三) 審查本行組織架構的新設和調整；
- (四) 審查本行對外投資、兼併收購的相關制度和實施方案，對固定資產投資和股權投資等重大投資進行審查並提出建議或意見；
- (五) 審查本行戰略規劃、年度經營計劃、投資方案的執行情況；
- (六) 對其它影響本行發展的重大事項進行研究並提出建議；
- (七) 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第六屆戰略與創新委員會召開了第四十一次會議(1月19日)、第四十二次會議(2月15日)、第四十三次會議(3月20日)、第四十四次會議(3月24日)、第四十五次會議(4月21日)、第四十六次會議(5月11日)、第四十七次會議(5月25日)、第四十八次會議(6月21日)、第四十九次會議(8月25日)、第五十次會議(9月22日)、第五十一次會議(10月13日)、第五十二次會議(10月23日)、第五十三次會議(11月24日)、第五十四次會議(12月25日)，審議了盈利性分析報告、市值管理工作報告、網點發展規劃、預算方案等45項議案。

審計委員會

截至本報告日，本行審計委員會由4名董事構成。其中，主任委員為劉星博士，委員為王鳳艷女士、馮敦孝博士、袁小彬先生。審計委員會的設立符合香港上市規則第3.10(2)條、第3.21條以及香港上市規則附錄C1所載企業管治常規守則規定的要求。

審計委員會的主要職責：

- (一) 負責對本行貫徹落實戰略規劃、經營發展等重大事項和可能出現的整體性風險進行審計分析和監測評價；
- (二) 指導及開展關於風險管理、合規管理、財務管理等方面的專項審計；
- (三) 關於外部審計機構相關事宜的職責；
- (四) 檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序，審核本行的財務信息及其披露，並審閱報表及報告所載有關財務申報的重大意見；
- (五) 負責主持本行年度審計工作，並負責督促整改；
- (六) 負責內部審計與外部審計之間的溝通；
- (七) 審查內部審計制度和Work情況；
- (八) 法律、行政法規、規章、本行股份發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他職責。

於報告期內，本行第六屆審計委員會召開了第三十三次會議(1月5日)、第三十四次會議(1月13日)、第三十五次會議(2月24日)、第三十六次會議(3月24日)、第三十七次會議(4月25日)、第三十八次會議(6月21日)、第三十九次會議(7月24日)、第四十次會議(8月28日)、第四十一次會議(10月25日)、第四十二次會議(11月24日)、第四十三次會議(12月25日)，審議了2022年度業績、2023年季度業績、利潤分配方案、財務決算報告等31項議案，聽取1項報告。同時，本行亦按照企業管治守則條文要求，召開了審計委員會與審計師會面會議2次。

公司治理報告

薪酬與考核委員會

截至本報告日，本行薪酬與考核委員會由4名董事構成。其中，主任委員為王榮先生，委員為吳珩先生、劉星博士、袁小彬先生，多數成員為獨立非執行董事。薪酬與考核委員會的設立符合香港上市規則第3.25條規定的要求。

薪酬與考核委員會的主要職責：

- (一) 向董事會建議薪酬管理辦法或方案；
- (二) 研究和審查董事、高級管理人員的薪酬與方案，向董事會提出建議並監督實施；
- (三) 審查董事及高級管理人員履行職責及績效考評的情況；
- (四) 法律、行政法規、規章、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第六屆薪酬與考核委員會召開了第十五次會議(3月23日)、第十六次會議(4月23日)、第十七次會議(11月24日)、第十八次會議(12月25日)，審議了2022年度董事會對董事履職評價報告、2022年度獨立董事履職及相互評價報告、高級管理人員2022年經營業績考核結果及薪酬兌付等8項議案。

提名委員會

截至本報告日，本行提名委員會由4名董事構成。其中，主任委員為袁小彬先生，委員為吳珩先生、劉星博士、王榮先生，多數成員為獨立非執行董事。提名委員會的設立符合香港上市規則第3.27A條規定的要求。

提名委員會的主要職責：

- (一) 根據本行經營管理情況、資產規模和股權結構，每年應對董事會、管理層的架構、人數和構成進行審視，並就任何為配合本行策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
- (二) 研究、制訂董事、高級管理人員的選擇標準和程序；
- (三) 搜尋合格的董事和高級管理人員人選；
- (四) 對董事候選人和高級管理人員人選進行初步審查並向董事會提出選任建議；
- (五) 就董事委任或重新委任以及董事繼任計劃向董事會提出建議；
- (六) 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第六屆提名委員會召開了第十次會議(2月24日)、第十一次會議(5月12日)、第十二次會議(8月2日)、第十三次會議(9月10日)、第十四次會議(11月21日)、第十五次會議(11月27日)，審議了調整董事會部分專門委員會委員、提名董事等9項議案。

風險管理委員會

截至本報告日，本行風險管理委員會由3名董事構成。其中，主任委員為馮敦孝博士，委員為黃漢興先生、王榮先生。

風險管理委員會的主要職責：

- (一) 審議全面風險管理架構；
- (二) 審議本行風險管理策略，釐定風險偏好、容忍度和限額；
- (三) 審議或提出本行風險管理組織架構與職能分工建議；
- (四) 審議本行重大風險管理、類別風險管理、內部控制、合規管理、案防工作和反洗錢工作的政策；

公司治理報告

- (五) 審議董事會對行長的授權，對超過管理層授權範圍之外的風險承擔活動進行審議；
- (六) 聽取和審議本行管理層關於風險政策等方面的執行情況的報告、風險監測報告、合規風險報告、案防工作報告、反洗錢工作報告，提出建議及改進措施，持續監督並審查風險管理體系、內部控制政策、合規管理、案防、反洗錢工作的有效性；
- (七) 全面推進本行法治建設，監督管理層對本行全面推進法治建設、依法經營管理政策的執行情況；
- (八) 法律、行政法規、規章、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第六屆風險管理委員會召開了第四十一次會議(1月16日)、第四十二次會議(2月24日)、第四十三次會議(3月24日)、第四十四次會議(4月23日)、第四十五次會議(5月12日)、第四十六次會議(5月25日)、第四十七次會議(6月16日)、第四十八次會議(6月25日)、第四十九次會議(7月20日)、第五十次會議(7月24日)、第五十一次會議(8月18日)、第五十二次會議(9月22日)、第五十三次會議(10月19日)、第五十四次會議(11月27日)，審議了本行風險監測報告、2023年度風險管理策略、內部控制總政策修訂等33項議案，聽取報告2項。

關聯交易控制委員會

截至本報告日，本行關聯交易控制委員會由4名董事構成。其中，委員為劉建華先生、劉星博士、王榮先生、馮敦孝博士。由王榮先生暫時擔任會議臨時召集人，負責召集和主持會議。

關聯交易控制委員會的主要職責：

- (一) 擬訂關聯交易的管理制度，監督、檢查制度執行的情況；
- (二) 控制關聯交易的總量，規範關聯交易行為，確保其符合監管規定；
- (三) 接受一般關聯交易的備案；

- (四) 對需要提交董事會審議批准的關聯交易議案進行初步審查，提出專業性審查意見後報送董事會批准；
- (五) 收集、整理及確認本行關聯方名單、信息；
- (六) 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及本行董事會授權的其他事項。

於報告期內，本行第六屆關聯交易控制委員會召開了第二十九次會議(1月19日)、第三十次會議(3月24日)、第三十一次會議(4月25日)、第三十二次會議(5月15日)、第三十三次會議(7月24日)、第三十四次會議(10月25日)、第三十五次會議(12月15日)、第三十六次會議(12月26日)，審議了重大關聯交易、關聯方名錄更新情況報告等10項議案，聽取報告5項。

信息科技指導委員會

截至本報告日，本行信息科技指導委員會由3名董事構成。其中，主任委員為高嵩先生，委員為劉建華先生、黃華盛先生。

信息科技指導委員會的主要職責：

- (一) 審查信息科技戰略規劃、信息科技治理的組織架構和超過高級管理層權限的重大信息科技建設項目及預算；
- (二) 按年度定期評估信息科技工作的總體成效和信息科技戰略規劃及其重大項目的執行進度；
- (三) 指導信息科技管理委員會的工作，對信息科技風險年度報告進行初審；
- (四) 聽取關於信息科技情況的匯報，提出改進措施或建議，監督其執行；
- (五) 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，本行第六屆信息科技指導委員會召開了第十一次會議(3月23日)、第十二次會議(11月28日)、第十三次會議(12月27日)，審議了關於《2022年度信息科技工作報告》的議案、關於修訂《重慶銀行股份有限公司董事會信息科技指導委員會工作細則》的議案等2項議案，聽取報告1項。

公司治理報告

消費者權益保護委員會

截至本報告日，本行消費者權益保護委員會由4名董事構成。其中，主任委員為黃漢興先生，委員為劉建華先生、黃華盛先生、尤莉莉女士。

消費者權益保護委員會的主要職責：

- (一) 制定本行消費者權益保護工作的戰略規劃；
- (二) 審查本行消費者權益保護工作的組織架構；
- (三) 對高級管理層和消費者權益保護部門工作的全面性、及時性、有效性進行監督；
- (四) 指導消費者權益保護領導小組的工作；
- (五) 法律、行政法規、規章、本行股份上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，本行第六屆消費者權益保護委員會召開了第九次會議(3月23日)、第十次會議(8月25日)、第十一次會議(11月28日)，審議2022年度消費者權益保護工作報告、2023年上半年消費者權益保護工作報告等3項議案，聽取報告3項。

8.3 監事會

8.3.1 監事會的職責

本行監事會的主要職責包括但不限於以下各項：

- (一) 監事會對董事會及其成員的監督重點包括：遵守法律、法規、規章及其他規範性文件等情況；遵循本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則，執行股東大會和監事會相關決議，在經營管理重大決策中依法行使職權和履行義務的情況；持續改善公司治理、發展戰略、經營理念、資本管理、薪酬管理和信息披露及維護存款人和其他利益相關者利益的情況；董事會各專門委員會有效運作情況；董事參加會議、發表意見、提出建議情況；獨立董事對重大關聯交易、利潤分配方案、可能損害存款人及中小股東權益或造成本行重大損失等有關事項發表獨立意見的情況等；

- (二) 監事會對高級管理層及其成員的監督重點包括：遵守法律、法規、規章及其他規範性文件等情況；遵循本行公司章程和董事會授權，執行股東大會、董事會、監事會決議，在職權範圍內履行經營管理職責的情況；持續改善經營管理、風險管理、內部控制情況等；
- (三) 監事會發現董事會、高級管理層及其成員有違反法律、法規、規章及本行公司章程規定等情形時，應當要求其限期整改，並建議追究有關責任人員責任；
- (四) 監事會應當建立健全對董事會和高級管理層及其成員的履職評價制度，明確評價內容、標準和方式，對董事會和高級管理層及其成員的履職情況進行評價，對董事和高級管理層成員進行離任審計；
- (五) 監事會應當建立董事會和高級管理層及其成員履職監督記錄制度，完善履職監督檔案；
- (六) 對董事會編製的本行定期報告進行審核並提出書面審核意見；
- (七) 監督、檢查本行財務；
- (八) 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助復審；
- (九) 提議召開臨時股東大會，並在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；
- (十) 向股東大會提出提案；
- (十一) 依照《公司法》相關規定，對董事、高級管理人員提起訴訟；
- (十二) 發現本行經營情況異常，可以進行調查，必要時，可以聘請會計師事務所、律師事務所等專業機構協助其工作，費用由本行承擔；
- (十三) 根據需要對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督審計；

公司治理報告

(十四) 對董事及高級管理層成員就某些事項進行質詢；

(十五) 擬定監事薪酬方案，並報請股東大會審定；

(十六) 法律、行政法規、部門規章或本行章程授予的其他職權。

8.3.2 監事會的組成

截至本報告日，本行監事會由7名監事組成。其中：職工監事3名，即黃常勝先生、尹軍先生、吳平先生；股東監事1名，即漆軍先生；外部監事3名，即陳重先生、彭代輝先生、侯國躍先生。職工監事、外部監事在監事會成員中的佔比均符合監管要求。本行監事會成員具有履職所需的專業能力，誠信、勤勉、忠實地履行職責，能夠確保監事會獨立有效履行監督職能。

本行監事會下設監督及提名委員會。

8.3.3 監事長

報告期內，外部監事陳重擔任監事會會議臨時召集人，在新任監事長到任之前，召集並主持監事會會議直至本行選舉出新任監事長。

8.3.4 監事會會議

2023年，本行共召開8次監事會會議，審議議案及聽取情況通報共41項，內容包括監事會工作報告、監事會年度工作要點、定期報告、年度財務報表、利潤分配方案、檢查報告、履職評價報告等。監事會在報告期內的監督活動中未發現公司存在重大風險，監事會對報告期內的監督事項無異議。

下表列示了各位監事在報告期內出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席會議次數／ 委託出席會議次數／ 應出席會議次數
黃常勝	7/1/8
陳重	8/0/8
彭代輝	8/0/8
侯國躍	7/1/8
漆軍	8/0/8
尹軍	8/0/8
吳平	8/0/8

註：親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻聯機等電子通訊方法參與會議。

8.3.5 監事會專門委員會

本行有監事會轄下委員會：監督及提名委員會。監事會監督及提名委員會依據監事會所制定的職權範圍工作。

監督及提名委員會

截至本報告日，本行監督及提名委員會由5名監事構成。主任委員：彭代輝先生(外部監事)；委員：黃常勝先生(職工監事)、侯國躍先生(外部監事)、漆軍先生(股東監事)、尹軍先生(職工監事)。

監督及提名委員會主要職責：

- (一) 負責擬定監事會行使監督職權的具體方案；
- (二) 在監事會授權下執行監督審計職能。負責擬定監督董事、董事長及高級管理層成員的履職盡職情況的審計方案；擬定在監事會授權下執行對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督審計的方案，並組織實施上述審計活動；負責董事、高管層成員的離任審計；
- (三) 負責在監事會授權下開展對本行特定事項的調查，調查結果應報告監事會；

公司治理報告

- (四) 根據相關法律規定，對監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並向監事會提出建議；
- (五) 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監督管理機構規定的及監事會授權的其他職責。

2023年，監督及提名委員會共召開5次會議，審議議案6項，主要審議了監事會監督檢查方案、履職評價方案、離任高級管理人員經濟責任審計方案。

8.4 高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層與董事會權限劃分嚴格按照本行公司章程等公司治理文件執行。

行長根據本行公司章程的規定行使以下主要職權：

- (一) 主持本行日常經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；
- (二) 組織實施本行年度經營計劃和投資方案；
- (三) 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- (四) 擬訂本行的基本管理制度；
- (五) 制定本行的具體規章；
- (六) 提請董事會聘任或者解聘副行長、財務負責人、首席執行官等高級管理層成員；
- (七) 決定聘任或者解聘除應由董事會決定聘任或者解聘以外的本行部門或分支機構的管理人員；
- (八) 授權高級管理層成員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- (九) 在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取有利於本行的緊急措施，並立即向中國銀行業監督管理機構和董事會、監事會報告；
- (十) 本行公司章程或董事會授予的其他職權。

8.5 董事、監事及有關僱員的證券交易

本行已採納香港上市規則附錄C3的標準守則所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。經查詢，就本行所知，本行全體董事及監事報告期內一直遵守上述標準守則。

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

8.6 內部控制

本行董事會負責內部控制體系的建立健全和有效實施。監事會對董事會、高級管理層建立與實施內部控制進行監督。高級管理層負責組織領導全行內部控制的日常運行。同時，本行董事會下設風險管理委員會，履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的效能。

本行董事會高度重視內部控制建設，依據財政部等五部委頒布的《企業內部控制基本規範》、中國銀保監會《商業銀行內部控制指引》等內部控制規章，構建滲透本行各項業務過程和各個操作環節、覆蓋本行各部門和崗位的內部控制體系；明確了內部控制體系的五個構成要素，即：內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督；重點對授信、資金、存款、銀行卡業務以及會計管理、財務活動、信息系統的控制作了內控要求。

本行董事會將持續推動內部控制建設，促進內部控制體系不斷健全和完善，追求長期、持續、穩健的經營和發展，有關內控系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險。報告期內，本行董事會按照《企業內部控制基本規範》和《商業銀行內部控制指引》要求對本行及其併表子公司報告期內的內部控制進行了評價，有關評價涵蓋所有重要的監控，包括財務監控、運作監控、合規監控以及風險監控，本行設立內部審核機制，在內部控制和風險管理設計或執行方面有效及足夠，未發現存在重大缺陷。有關具體內容請參見本行於2024年3月27日在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行官方網站發布的《2023年度內部控制評價報告》，以及安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)出具的標準無保留意見的《重慶銀行股份有限公司2023年度內部控制審計報告》。

8.7 對子公司的管理控制情況

本集團共有兩家子公司，分別是重慶鈞渝金融租賃股份有限公司、興義萬豐村鎮銀行有限責任公司。本集團按照公司法以及上述子公司各自章程的相關規定，分別向鈞渝金租和興義萬豐委派了一名和二名董事，通過其股東大會和董事會嚴格有效地行使股東權利。本集團嚴格履行併表管理相關規定，通過子公司股東大會(會)、董事會和集團併表管理聯席會議，對兩家子公司的公司治理、資本和財務等併表管理領域進行全面持續的管控，並有效識別、計量、監測和控制本集團總體風險狀況，充分發揮集團內部業務協同效能。

8.8 股東權利

8.8.1 召開臨時股東大會

本行嚴格依照監管法規和企業管治基本制度，切實保障股東權利。

持有本行發行在外的有表決權的股份10%以上的股東以書面形式要求召開臨時股東大會時，董事會應當在兩個月內召開臨時股東大會。此外，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上股份的股東以書面形式向董事會請求召開臨時股東大會時，董事會應在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。若董事會不同意召開或者在收到請求後10日內未作出反饋的，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上股份的股東有權向監事會書面提議召開臨時股東大會，監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，連續90日以上單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持(有關規定的詳細內容股東可參閱登載於上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行官方網站的公司章程)。

8.8.2 向股東大會提出議案

本行召開股東大會，董事會、監事會以及單獨或合計持有本行有表決權股份總數3%以上股份的股東，有權向本行提出提案。除本行公司章程另有規定外，持有或者合併持有本行3%以上股份的股東可以分別向董事會、監事會提出董事候選人、監事候選人名單，但提名的人數必須符合本行公司章程的規定，並且不得多於擬選任人數。

單獨或者合計持有本行有表決權股份總數3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前或根據上市規則所規定發出股東大會補充通知的期限前(以較早者為準)以書面方式向召集人提出臨時提案，召集人應當在收到提案後2日內及根據上市規則發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。臨時提案的內容應當屬於股東大會職權範圍，並有明確議題和具體決議事項。

8.8.3 向銀行提出查詢

依據本行公司章程，股東有權獲得本行有關信息，包括公司章程、股本狀況、財務會計報告、董事會決議、監事會決議等。

8.9 公司章程修訂

2022年6月23日，本行2021年度股東大會上審議通過了《關於修訂〈重慶銀行股份有限公司章程〉的議案》，此次修訂主要是根據《銀行保險機構公司治理準則》《銀行保險機構董事監事履職評價辦法(試行)》《上市公司股東大會規則》等相關法律、法規，對股東權利和義務、股東大會和董事會的職權，股東大會和董事會的議事規則等內容進行了修訂。

2023年3月7日，本行收到重慶銀保監局《關於重慶銀行股份有限公司修訂公司章程的批覆》(渝銀保監覆〔2023〕28號)，本行修訂後的《重慶銀行股份有限公司章程》已獲得核准。

8.10 與股東的溝通

8.10.1 與股東的有效溝通及投資者關係工作

本行重視與股東之間的溝通，通過股東大會、業績說明會、路演活動、來訪調研、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的了解及交流。

2023年，本行繼續加大與市場的有效溝通，採取「走出去」與「請進來」相結合的方式，通過組織業績說明與路演、主動拜訪投資者、接待投資者到訪、回覆投資者熱線和郵件等多種渠道，認真傾聽市場聲音，充分回應市場關切，向市場傳遞本行戰略發展成效和穩健均衡的業績表現，得到市場和投資者的充分認同和高度評價。

8.10.2 信息披露

本行董事會、監事會和高級管理層高度重視本行的信息披露工作。

本行的信息披露以良好的公司治理為基礎，完善的內部控制為依託，健全的信息披露制度為保障，確保了投資者能夠及時、準確、平等地獲取信息。內幕信息管理方面，本行嚴格遵守有關法律法規和內部制度，落實內幕信息知情人登記管理和追責機制，確保內幕信息的保密管理和合規披露。

8.10.3 股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，

請致函下列地址：

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區楊高南路188號
電話：86-4008-058-058

H股

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
電話：852-2862-8555

8.10.4 投資者查詢

股東及投資者如需向本行查詢請聯絡：

重慶銀行股份有限公司董事會辦公室
中國重慶市江北區永平門街6號
電話：+86 (23) 63367688
傳真：+86 (23) 63799024
電郵地址：ir@cqcbank.com

重慶銀行股份有限公司香港主要營業地點：

香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓

投資者可在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行官方網站(www.cqcbank.com)閱覽本年報。

8.10.5 其他信息

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

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.1 董事、監事及高級管理人員情況

9.1.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

董事

姓名	性別	出生年月	職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
楊秀明	男	1970年9月	黨委書記	2023年12月至今	-	-	-	-
			董事長	2024年3月至今				
			執行董事	2024年3月至今				
高嵩	男	1979年2月	黨委副書記	2023年7月至今	-	-	-	-
			行長	2023年9月至今				
			執行董事	2023年11月至今				
劉建華	男	1965年12月	黨委委員	2013年2月至今	186,875	191,875	5,000	穩定股價增持
			執行董事	2016年8月至今				
			副行長	2014年10月至今				
黃華盛	男	1960年7月	執行董事	2016年9月至今	19,300	24,600	5,300	穩定股價增持
			首席風險官	2016年9月至今				
			首席反洗錢官	2019年12月至今				
黃漢興	男	1952年8月	副董事長 非執行董事	2007年7月至今	4,600	7,100	2,500	穩定股價增持
王鳳艷	女	1977年8月	非執行董事	2023年4月至今	-	-	-	-
周強	男	1974年5月	非執行董事	2023年12月至今	-	-	-	-
吳珩	男	1976年8月	非執行董事	2019年4月至今	-	-	-	-
尤莉莉	女	1975年8月	非執行董事	2022年10月至今	-	-	-	-
劉星	男	1956年9月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
王榮	男	1956年3月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
馮敦孝	男	1952年12月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
袁小彬	男	1969年8月	獨立非執行董事	2020年5月至今	-	-	-	-
朱燕建	男	1981年1月	獨立非執行董事	2023年12月至今	-	-	-	-

離任董事

林軍	女	1963年8月	黨委書記	2017年6月至2023年12月	20,200	25,700	5,500	穩定股價增持
			董事長	2018年3月至2024年1月				
			執行董事	2018年3月至2024年1月				
冉海陵	男	1963年5月	黨委副書記	2013年12月至2023年7月	66,074	71,674	5,600	穩定股價增持
			行長	2013年4月至2023年8月				
			執行董事	2011年2月至2023年8月				
楊雨松	男	1972年6月	非執行董事	2018年12月至2023年10月	1,033	1,033	-	-
鍾弦	女	1977年6月	非執行董事	2021年10月至2023年2月	400	400	-	-
鄒宏	男	1969年10月	獨立非執行董事	2020年4月至2023年9月	-	-	-	-

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事

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

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
高嵩	男	1979年2月	黨委副書記	2023年7月至今	-	-	-	-
			行長	2023年9月至今				
			執行董事	2023年11月至今				
劉建華	男	1965年12月	黨委委員	2013年2月至今	186,875	191,875	5,000	穩定股價增持
			執行董事	2016年8月至今				
			副行長	2014年10月至今				
楊世銀	女	1965年9月	黨委委員	2013年2月至今	155,147	160,147	5,000	穩定股價增持
			副行長	2014年10月至今				
彭彥曦	女	1976年6月	黨委委員	2015年10月至今	18,700	23,700	5,000	穩定股價增持
			副行長	2016年3月至今				
			董事會秘書	2018年8月至今				
黃華盛	男	1960年7月	執行董事	2016年9月至今	19,300	24,600	5,300	穩定股價增持
			首席風險官	2016年9月至今				
			首席反洗錢官	2019年12月至今				
離任高管								
冉海陵	男	1963年5月	黨委副書記	2013年12月至2023年7月	66,074	71,674	5,600	穩定股價增持
			行長	2013年4月至2023年8月				
			執行董事	2011年2月至2023年8月				
隋軍	男	1968年1月	黨委委員	2016年4月至2023年3月	20,400	25,600	5,200	穩定股價增持
			副行長	2017年6月至2023年4月				
周國華	男	1965年12月	黨委委員	2013年2月至2023年10月	87,723	92,723	5,000	穩定股價增持
			副行長	2014年10月至2023年11月				
黃寧	男	1974年6月	黨委委員	2014年10月至2023年9月	81,462	86,462	5,000	穩定股價增持
			副行長	2016年3月至2023年10月				

9.1.2 董事、監事及高級管理人員簡歷

董事簡歷

楊秀明

黨委書記、董事長、執行董事

楊秀明先生自2023年12月起擔任本行黨委書記，自2024年3月起擔任本行董事長、執行董事。

楊先生歷任中國農業銀行重慶永川支行雙石營業所幹部、信貸科幹部、來蘇營業所副主任，分行信貸管理處科員、評級授信部經理、處長助理，潼南縣支行黨委書記、行長，分行信貸管理處副處長、房地產信貸部副總經理(主持工作)、房地產信貸部總經理、公司業務部(小企業業務部)總經理、投資銀行部總經理、黨委組織部部長、人力資源部(三農人力資源管理中心)總經理，渝北支行黨委書記、行長，於2017年12月至2023年5月擔任中國農業銀行重慶市分行黨委委員、副行長，於2023年5月至2023年12月擔任中國農業銀行重慶市分行黨委副書記、副行長。

楊先生於1994年8月畢業於北京農業大學農村金融專業，獲經濟學學士學位。楊先生為高級經濟師。於2016年獲評全國金融五一勞動獎章。

高嵩

黨委副書記、行長、執行董事

高嵩先生自2023年7月起擔任本行黨委副書記，自2023年9月起擔任本行行長，自2023年11月起擔任本行執行董事，高先生亦擔任本行信息科技指導委員會主任委員、戰略與創新委員會委員。

高先生歷任交通銀行重慶分行沙坪壩支行儲蓄、會計、業務銷售科信貸員，分行風險管理處科員、資產保全部資產保全員、法律合規部法律合規管理崗，新牌坊支行副行長。之後，高先生加入重慶農村商業銀行股份有限公司，先後任資產保全部副總經理、渠道管理部總經理、長壽支行黨委書記、主要負責人、行長、人力資源部總經理，於2016年9月至2023年7月擔任重慶農村商業銀行股份有限公司黨委委員、副行長，其間於2020年7月至2021年12月掛職任國務院國資委政策法規局副局長。

高先生畢業於西南政法大學，於2001年7月和2005年1月分別獲得法學學士學位和法律碩士學位。高先生為高級經濟師、政工師，公司律師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

劉建華

黨委委員、執行董事、副行長

劉建華先生自2013年2月起擔任本行黨委委員，自2014年10月起擔任本行副行長，自2016年8月起擔任本行執行董事。劉先生亦擔任本行消費者權益保護委員會、信息科技指導委員會及關聯交易控制委員會委員。

劉先生於1996年12月加入本行。劉先生曾任本行上清寺支行副行長、行長，人和街支行行長，第二屆、第三屆和第四屆監事會職工監事，本行公司銀行部總經理、首席零售業務執行官。劉先生現時負責本行的普惠金融業務、個人銀行業務、信用卡業務及機構發展業務的管理和發展。

於加入本行前，劉先生曾於1993年6月至1996年12月擔任重慶儲金城市信用社副主任，並於1984年12月至1993年6月擔任重慶市郵政局轉運處及儲匯局業務員。

劉先生於2011年12月獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位，並於2001年6月自中國共產黨重慶市委黨校取得研究生班法學專業畢業證書。劉先生為高級經濟師。於2009年被重慶市人民政府授予「重慶市第三屆勞動模範」榮譽稱號。

黃華盛

執行董事、首席風險官、首席反洗錢官

黃華盛先生自2016年9月起擔任本行執行董事及首席風險官，自2019年12月起擔任本行首席反洗錢官。黃先生現時負責本行內控合規、風險管理等工作的管理和發展。黃先生亦擔任本行信息科技指導委員會、消費者權益保護委員會委員。

黃先生自2014年6月至2016年5月擔任大新銀行(中國)有限公司風險總監、副行長。黃先生從1982年起開始職業生涯，歷任香港滙豐銀行信貸部、匯款部、出口貿易部人員、香港滙豐銀行特殊資產部副經理、香港滙豐銀行信貸風險部經理、香港滙豐銀行信貸風險部高級經理、香港星展銀行大中華區特殊資產部高級副總裁、渣打銀行(中國)有限公司特殊資產部總監、渣打銀行(中國)有限公司華東區公司業務部信貸總監、渣打銀行(中國)有限公司華北區零售業務部信貸總監及大新銀行(中國)有限公司首席信貸官。

黃先生於2003年10月取得香港銀行學會會士資格，於2011年6月取得香港公開大學工商管理碩士學位，並於2016年3月完成債券市場高管研修班的學習。

黃漢興

副董事長、非執行董事

黃漢興先生，獲本行股東大新銀行提名，自2007年7月25日起擔任本行的副董事長及非執行董事。黃先生亦擔任本行消費者權益保護委員會主任委員，戰略與創新委員會及風險管理委員會委員。

黃先生於1977年加入大新銀行及現時擔任該公司董事會副主席。於1977年至1989年，黃先生曾擔任大新銀行多個部門的主管，繼1989年擔任大新銀行執行董事及於2000年晉升為董事總經理後，於2011年4月獲委任為董事會副主席。彼現時為澳門商業銀行股份有限公司董事及大新保險(1976)有限公司執行董事。彼曾於2008年6月至2023年8月期間出任大新銀行(中國)有限公司之董事長。

黃先生為大新銀行的控股公司大新銀行集團有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：2356)的董事會副主席、董事總經理兼行政總裁。彼亦為大新金融集團有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：0440)的董事總經理兼行政總裁。

黃先生於1977年10月取得香港理工學院(現稱香港理工大學)商業學高級文憑。黃先生亦為英國銀行學會會士、香港銀行學會及英國國際零售銀行理事會創始會員。彼具有逾45年銀行業務經驗。

王鳳艷

非執行董事

王鳳艷女士，獲本行股東重慶市水利投資(集團)有限公司提名，自2023年4月起擔任本行非執行董事。王女士亦擔任本行審計委員會委員。

王女士現任重慶市水利投資(集團)有限公司黨委委員、董事、副總經理和總法律顧問。王女士於2021年2月加入重慶市水利投資(集團)有限公司之前，曾於1999年7月至2000年7月擔任重慶市計劃委員會綜合處公務員；於2000年7月至2003年11月擔任重慶市發展計劃委員會資金平衡處科員、副主任科員；於2003年11月至2013年10月擔任重慶市發展和改革委員會資金處副主任科員、主任科員、副處長；於2013年10月至2021年2月擔任重慶化醫控股集團財務有限公司董事、總經理。

王女士於1999年7月畢業於中南財經政法大學金融學和經濟法專業，獲得經濟學學士及法學學士學位。王女士為高級經濟師，並已取得上市公司董事會秘書資格。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

周強

非執行董事

周強先生，獲本行股東力帆科技(集團)股份有限公司提名，自2023年12月起擔任本行非執行董事。

周先生現任力帆科技(集團)股份有限公司副總裁兼財務負責人，重慶睿藍汽車科技有限公司財務負責人。

周先生曾於1997年8月至2004年12月擔任浙江豪情汽車製造有限公司財務部長；2004年12月至2021年8月擔任浙江吉利控股集團有限公司高級總監；2021年8月至2021年12月任楓盛汽車科技集團有限公司財務負責人。

吳珩

非執行董事

吳珩先生，獲本行股東上海汽車集團股份有限公司提名，自2019年4月起擔任本行非執行董事。吳先生亦擔任本行薪酬與考核委員會及提名委員會委員。

吳先生現擔任上海汽車集團股份有限公司金融事業部總經理，兼任上海汽車集團金控管理有限公司總經理、上海汽車創業投資有限公司董事長、總經理，並為法定代表人。吳先生曾於2000年3月至2005年3月歷任上海汽車集團財務有限責任公司計劃財務部副經理、經理、固定收益部經理；於2005年4月至2009年4月歷任上海汽車集團股份有限公司財務部財務會計科科長、執行總監助理兼財務會計科經理；於2009年4月至2015年4月任華域汽車系統股份有限公司財務總監，其中2014年4月至2015年4月兼任華域汽車系統(上海)有限公司董事、總經理。

吳先生於1997年7月畢業於上海財經大學企業管理專業，獲經濟學學士學位；並於2000年1月畢業於上海財經大學會計學專業，獲管理學碩士學位。吳先生為高級會計師。

尤莉莉

非執行董事

尤莉莉女士，獲本行股東重慶市地產集團有限公司提名，自2022年10月起擔任本行非執行董事。尤女士亦擔任本行消費者權益保護委員會委員。

尤女士現任重慶市地產集團有限公司黨委副書記、董事、總經理。尤女士自2003年3月起加入重慶市地產集團有限公司，曾於2003年3月至2008年2月擔任重慶市地產集團房屋開發建設部副主任；於2008年2月至2014年3月擔任重慶市地產集團發展研究部副主任、主任，其中2011年5月至2014年3月兼任重慶市地產集團紀委委員；於2014年3月至2015年7月擔任重慶市地產集團投資發展部部長、紀委委員；於2015年7月至2020年4月擔任重慶市地產集團有限公司黨委委員、副總經理；自2020年4月起擔任重慶市地產集團有限公司黨委副書記、董事、總經理。在加入重慶地產集團有限公司之前，尤女士任職於重慶市市級機關公房管理處，曾於1996年7月至2002年2月擔任重慶市市級機關公房管理處危房改造辦公室科員、副主任、主任，其中1994年4月至2002年2月兼任重慶通泰城市建設開發有限公司經理；於2002年2月至2003年3月擔任重慶市市級機關公房管理處副處長。

尤女士於1996年7月畢業於重慶渝州大學會計系基建財務專業，獲重慶渝州大學學士學位；並於2009年6月畢業於重慶大學建設管理與房地產學院項目管理領域工程碩士專業，獲重慶大學碩士學位。尤女士為高級工程師、高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

劉星

獨立非執行董事

劉星博士自2020年3月起擔任本行獨立非執行董事，劉博士亦擔任本行審計委員會主任委員，關聯交易控制委員會、薪酬與考核委員會、提名委員會委員。

劉博士現任重慶大學經濟與工商管理學院教授、博士研究生導師。劉博士於1993年6月至1998年8月擔任重慶大學經濟與工商管理學院會計學系主任，於2005年2月至2017年7月擔任重慶大學經濟與工商管理學院院長，於2012年5月至2018年5月擔任重慶大學—沃頓聯合金融研究中心中方主任，於2013年7月至2015年6月擔任中國會計學會教育分會會長，於2012年6月至今擔任重慶大學財務與會計研究中心主任，於2013年11月至今擔任國家社會科學基金學科評審組專家，於2014年7月至今擔任國家自然科學基金學科評審組專家，於2017年9月至今擔任中國會計學會對外學術交流委員會副主任等。劉博士曾任國務院學位委員會第七屆工商管理學科評議組成員、教育部第五屆工商管理專業學位教育指導委員會委員、教育部第四屆工商管理類(會計學)專業教學指導委員會委員。

劉博士現任新大正物業集團股份有限公司(於深圳證券交易所上市，股份代號：002968)外部董事、中電科芯片技術股份有限公司(於上海證券交易所上市，股份代號：600877)獨立董事、麗江玉龍旅遊股份有限公司(於深圳證券交易所中小板上市，股份代號：002033)獨立董事。

劉博士於1983年7月畢業於重慶大學，獲得工學學士學位；1990年7月畢業於西安交通大學，獲得管理學碩士學位；並於1997年7月畢業於重慶大學，獲得管理學博士學位。劉博士是非執業註冊會計師以及國務院特殊津貼專家。

王榮

獨立非執行董事

王榮先生自2020年3月起擔任本行獨立非執行董事，王先生亦擔任本行薪酬與考核委員會主任委員，提名委員會、關聯交易控制委員會、風險管理委員會委員。

王先生於1994年8月前在部隊服役，於1994年8月至1996年10月擔任中國農業銀行重慶市分行九龍坡支行紀檢組長，於1996年10月至2004年3月擔任重慶九龍坡信用合作社聯合社理事長、主任，於2004年3月至2008年6月擔任重慶市農村信用社聯合社副主任、黨委委員，於2008年6月至2015年4月擔任重慶農村商業銀行股份有限公司黨委委員、副行長，於2015年4月至2016年4月擔任重慶農村商業銀行股份有限公司一級資深經理。

王先生於1998年12月畢業於重慶市委黨校，獲得財政金融專業本科學歷。王先生為高級經濟師。

馮敦孝

獨立非執行董事

馮敦孝博士自2020年3月起擔任本行獨立非執行董事，馮博士亦擔任本行風險管理委員會主任委員，審計委員會、戰略與創新委員會、關聯交易控制委員會委員。

馮博士現任中國銀行業協會高級顧問、香港銀行業學會高級顧問、國家金融監督管理總局客座教授、亞洲金融合作協會轄下亞洲金融智庫特約研究員，馮博士現亦擔任長安銀行獨立董事。馮博士於1978年10月至1993年3月擔任前香港政府銀行業監理處銀行監管部及外匯基金管理局經理，於1993年3月至2012年12月擔任前香港金融管理局銀行監管部及外事部高級經理(期間於1994年11月至1995年12月獲金融管理局委派在英國中央銀行從事銀行監管工作)，於2006年1月至2008年1月擔任前亞太經濟合作組織轄下金融監管機構培訓組織顧問委員會2006-2008年度主席，以及擔任前亞太經濟合作組織轄下金融監管機構培訓組織顧問委員會2008-2012年度委員。此外，其亦於2005年9月至2019年8月擔任香港城市大學商學院客座教授、經濟及金融學系客座教授。

馮博士於1983年11月畢業於香港理工學院，獲得銀行學高級文憑；於1984年12月獲得英國倫敦皇家銀行學會專業文憑及會員資格；於2004年11月畢業於香港城市大學經濟及金融學系，獲得銀行學碩士學位；並於2011年11月畢業於菲律賓國立比立勤大學，獲得工商管理學哲學博士學位。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

袁小彬

獨立非執行董事

袁小彬先生自2020年5月起擔任本行獨立非執行董事，袁先生亦擔任本行提名委員會主任委員，審計委員會、薪酬與考核委員會委員。

袁先生現任中豪律師事務所管委會主席、民革中央委員會常委、全國政協委員、重慶市新的社會階層專業人士聯合會會長。袁先生於1987年9月至1992年11月擔任四川省瀘州市人大黨委會工作人員，1992年11月至1993年7月擔任重慶霧都律師事務所律師，1993年7月至1996年7月擔任四川工商律師事務所副主任；1996年7月至1997年4月擔任四川中豪律師事務所副主任。此外，其亦擔任中共重慶市委法律顧問、最高人民法院特約監督員、重慶市人民政府決策諮詢專家、重慶市高級人民特約監督員、西南政法大學兼職教授、上海國際仲裁中心仲裁員、中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員、重慶市仲裁委員會專家諮詢委員。

袁先生於1991年7月畢業於西南政法大學，獲得法學學士學位；於2013年6月畢業於重慶大學，獲得高級工商管理碩士學位。袁先生為一級律師。

朱燕建

獨立非執行董事

朱燕建博士自2023年12月起擔任本行獨立非執行董事。

朱博士現任浙江大學經濟學院金融學系主任、教授、博士生導師，浙江大學金融研究院研究員。朱博士曾於2008年2月至2010年2月擔任浙江大學經濟學院博士後、講師，2010年2月至2013年12月擔任浙江大學經濟學院金融學系講師，2014年1月至2018年12月擔任浙江大學經濟學院金融學系副教授，2014年至2019年4月擔任浙江大學經濟學院金融學系副主任，2019年1月至今擔任浙江大學經濟學院金融學系教授，2019年5月至今擔任浙江大學經濟學院金融學系主任，2015年至今擔任浙江大學經濟學院金融學系博士生導師。

朱博士現任永安期貨股份有限公司(於上海證券交易所上市，股份代號：600927)獨立董事、浙江皇馬科技股份有限公司獨立董事(於上海證券交易所上市，股份代號：603181)。

朱博士於2002年7月獲得中國人民大學國民經濟管理學士學位，於2004年6月獲得清華大學五道口金融學院金融學碩士學位，於2008年1月獲得新加坡南洋理工大學金融學博士學位。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事簡歷

黃常勝

黨委副書記、職工監事、工會主席

黃常勝先生自2013年4月起擔任本行黨委副書記、職工監事、工會主席。黃先生於1996年9月加入本行，歷任本行小龍坎支行營業部主任、信貸部主任、辦公室主任，觀音橋支行行長助理，總行辦公室主任助理、副主任、主任，總行董事會秘書兼董事會辦公室副主任(主持工作)，人力資源部總經理、貴陽分行籌備組組長及貴陽分行黨委書記、行長，重慶銀行紀委書記。於加入本行前，黃先生於1994年2月至1996年9月擔任重慶沙坪壩城市信用社信貸部主任。黃先生現時負責黨群、人力資源、行政及辦公室等工作的管理和發展。

黃先生於2013年9月取得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。黃先生為經濟師、高級政工師。

尹軍

職工監事

尹軍先生自2019年5月起擔任本行職工監事。尹先生於2016年2月加入本行，現任重慶市紀委監委駐重慶銀行紀檢監察組副組長。此前，尹先生歷任本行黨群工作部兼監察室主任助理、紀檢監察部部長助理及紀檢監察部副部長、副部長(主持工作)、部長。於加入本行前，尹先生歷任重慶市江北區人大常委會辦公室秘書科科員，重慶市委第四巡視組科員、副主任科員、主任科員，重慶市紀委第五紀檢監察室主任科員及重慶市紀委第五紀檢監察室副處級紀檢監察員。

尹先生於2002年7月取得西南政法大學國際經濟法專業法學學士學位，2007年7月取得重慶市委黨校區域經濟學研究生學歷。

吳平

職工監事

吳平先生自2019年12月起擔任本行職工監事。吳先生現為本行兩江分行專員。吳先生於1992年11月至2003年5月歷任中國農業銀行重慶市分行銀行卡部科長、總經理助理以及九龍坡支行行長助理、黨委委員，於2003年6月至2004年4月擔任華夏銀行重慶分行個人金融處處長助理、渝中支行行長助理，於2004年5月至2007年12月歷任重慶市商業銀行個人業務部副總經理以及兩路口支行行長，於2008年1月至2018年12月歷任總行營業部副總經理以及營業部總經理，於2019年1月至2023年2月擔任本行兩江分行黨委書記、行長。

吳先生於1989年7月畢業於南京航空學院(現南京航空航天大學)，獲得工學學士學位；並於2012年獲得重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。吳先生為經濟師。

漆軍

股東監事

漆軍先生，由本行股東重慶北恒投資發展有限公司和重慶川儀自動化股份有限公司聯合提名，自2019年12月起擔任本行股東監事。

漆先生現任重慶兩江新區產業發展集團有限公司瑞資資產營運部經理。漆先生於2011年3月至2012年7月擔任重慶中科建設集團有限公司會計主管，於2012年8月至2015年4月擔任重慶星宏教育投資有限公司投資會計，於2015年5月至2016年12月擔任重慶廣泰投資集團有限公司監察審計部副部長，於2017年1月至2023年10月擔任重慶兩江新區產業發展集團有限公司財務部副經理，於2023年10月至今擔任重慶兩江新區產業發展集團有限公司瑞資資產營運部經理，兼任重慶北恒投資發展有限公司監事、重慶頁巖氣產業投資基金有限責任公司監事、重慶兩江新區瑞資科技服務有限責任公司法定代表人、執行董事兼經理。

漆先生於2002年6月畢業於中國人民解放軍軍事經濟學院，獲得基建財務專業學士學位。漆先生是高級會計師、審計師、一級建造師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

陳重

外部監事

陳重先生自2016年6月起擔任本行外部監事。

陳先生於2019年5月起擔任明石投資管理有限公司副董事長，於2008年4月至2019年4月擔任新華基金管理股份有限公司董事長。此前，陳先生曾先後擔任中國企業管理協會研究部副主任、主任，中國企業聯合會主任、副理事長，重慶市人民政府副秘書長，中國企業聯合會常務副理事長。

陳先生現任四川發展龍蟒股份有限公司(於深圳證券交易所上市，股份代碼：002312)董事，豆神教育科技(北京)股份有限公司(於深圳證券交易所上市，股份代碼：300010)獨立董事。

陳先生於1979年8月取得吉林大學經濟學學士學位，於1985年3月取得吉林大學經濟學碩士學位，並於2000年6月取得北京大學經濟學博士學位。

彭代輝

外部監事

彭代輝先生自2018年5月起擔任本行外部監事。

彭先生於2008年1月至2017年12月期間先後擔任重慶市政協民族宗教委員會特邀委員、副主任委員；於2000年2月至2014年11月期間歷任中國農業銀行重慶市分行資產負債管理處處長、副行長及黨委委員；於1984年1月至2000年1月期間曾先後擔任中國農業銀行南充地區中心支行辦公室副主任及農業信貸科科長、岳池縣支行行長及黨組書記、涪陵分行副行長及黨組成員、涪陵分行行長及黨委書記；於1976年12月至1983年12月期間在武勝縣樂善、義和信用社擔任出納、會計、主任。彭先生亦於2007年1月至2010年12月期間擔任西南政法大學民商法學院之兼職教授。

彭先生於1996年12月畢業於四川省委黨校函授學院經濟管理專業本科班，於2000年9月畢業於中國社會科學院市場經濟專業研究生課程進修班。彭先生為高級經濟師。

侯國躍

外部監事

侯國躍先生自2019年12月起擔任本行外部監事。

侯先生現任西南政法大學民商法學院教授、博士生導師，最高人民法院研修學者(2019-2020)，中國衛生法學會理事、中國行為法學會理事以及重慶市建築房地產法研究會常務理事。侯先生於2003年至今歷任西南政法大學的講師、副教授以及教授，於2001年1月至2006年4月擔任重慶欣力律師事務所兼職律師，2006年4月至2014年5月擔任重慶志和智律師事務所兼職律師，2014年5月至今擔任重慶坤源衡泰律師事務所兼職律師。

侯先生於1996年畢業於重慶大學，獲得工學學士學位，於2002年7月獲得西南政法大學民商法學專業法學碩士學位，並於2006年7月獲得西南政法大學民商法學法學博士學位。

高級管理人員履歷

有關高嵩先生、劉建華先生、黃華盛先生的簡歷，請參閱本年度報告「董事簡歷」一節。

楊世銀

黨委委員、副行長

楊世銀女士自2013年2月起擔任本行黨委委員，自2014年10月起擔任本行副行長。楊女士於2001年9月加入本行，曾任本行楊家坪支行行長、解放碑支行行長；並於2011年1月至2014年8月任本行首席公司業務執行官，負責本行公司業務、貿易金融業務、房地產金融業務等，期間2011年3月至12月掛職任國家開發銀行市場與投資局副局長。楊女士現時負責本行財務管理、授信評審管理、安全保衛等工作的管理和發展。於加入本行前，楊女士曾於1989年5月至2001年9月擔任中國銀行重慶九龍坡區支行出納兌換科副科長、營業部主任。

楊女士於1987年8月自安徽財貿學院(現安徽財經大學)取得經濟學學士學位，並於2012年12月取得重慶大學經濟與工商管理學院高級管理人員工商管理碩士學位。楊女士為高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

彭彥曦

黨委委員、副行長、董事會秘書

彭彥曦女士自2015年10月起加入本行並擔任本行黨委委員，自2016年3月起擔任本行副行長，自2018年8月起兼任本行董事會秘書。彭女士現時負責董事會辦公室、企業文化及公共關係部、金融研究院、金融科技、數字銀行及結算運營業務等工作的管理和發展。

於加入本行前，彭女士於2008年8月至2015年10月期間先後擔任重慶農村商業銀行股份有限公司人力資源部副總經理(主持工作)、總經理，上市辦公室主任，辦公室主任，董(監)事會辦公室主任，董事會秘書和黨委委員。在此之前，彭女士於2003年1月至2008年8月期間先後擔任重慶市農村信用合作社聯合社人事教育處員工、個人業務處副處長、辦公室副主任，其間於2006年1月至2006年7月掛職招商銀行重慶分行零售業務部任副總經理；並於1998年7月至2003年1月期間先後擔任重慶市南岸區農村信用合作社聯合社營業部會計和辦公室員工。

彭女士於1998年7月於西南師範大學取得經濟學學士學位。彭女士為正高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.1.3 董事、監事及高級管理人員的任職情況

在股東單位任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任期起始日期	任期終止日期
黃漢興	大新銀行有限公司	執行董事	1989年8月	至今
		董事會副主席	2011年4月	至今
王鳳艷	重慶市水利投資(集團)有限公司	黨委委員、董事、 副總經理、總法律顧問	2021年2月	至今
周強	力帆科技(集團)股份有限公司	副總裁、財務負責人	2021年12月	至今
吳珩	上海汽車集團股份有限公司	金融事業部總經理	2019年8月	至今
尤莉莉	重慶市地產集團有限公司	董事、總經理	2020年4月	至今
漆軍	重慶北恒投資發展有限公司	監事	2015年5月	至今

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

在其他單位任職情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
黃漢興	大新銀行集團有限公司	執行董事、董事總經理兼任行政總裁、 董事會副主席
	大新金融集團有限公司	執行董事、董事總經理兼任行政總裁
	澳門商業銀行股份有限公司	董事
	大新保險(1976)有限公司	執行董事
	銀聯控股有限公司	董事
	銀聯信託有限公司	董事
	銀聯金融有限公司	董事
	能敏控股有限公司	董事
	DSGI (1) Limited	董事
	DSL I (2) Limited	董事
	DSL I (BVI) (1) Limited	董事
	澳門保險股份有限公司	董事
	豐明(1931)有限公司	董事
	維興有限公司	董事
香港華商銀行公會有限公司	董事	
周強	重慶睿藍汽車科技有限公司	財務負責人

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
吳珩	上海汽車集團金控管理有限公司	董事、總經理
	上海汽車創業投資有限公司	董事長、總經理、法定代表人
	上海汽車集團股權投資有限公司	董事
	招商銀行股份有限公司	監事
	上海上汽恒旭投資管理有限公司	董事
	武漢中海庭數據技術有限公司	董事
	上汽安吉物流股份有限公司	董事
	安吉華宇物流科技(上海)有限公司	董事
	上海汽車集團財務有限責任公司	董事
	安吉汽車租賃有限公司	董事
	上汽香港國際金融有限公司	董事
	房車生活家科技有限公司	董事
	上海汽車集團保險銷售有限公司	董事
	上汽通用融資租賃有限公司	董事
	上海賽可出行科技服務有限公司	董事
	上海友道智途科技有限公司	董事
	武漢光庭信息技術股份有限公司	董事
	上海捷氫科技股份有限公司	董事
	聯創汽車電子有限公司	董事
	上海聯徑汽車科技有限公司	董事
上海國有資本投資母基金有限公司	副董事長	
上海安駕智行數字科技有限公司	董事	

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
劉星	重慶大學經濟與工商管理學院	教授、博士研究生導師
	新大正物業集團股份有限公司	外部董事
	中電科芯片技術股份有限公司	獨立董事
	銀華基金管理股份有限公司	獨立董事
	麗江玉龍旅遊股份有限公司	獨立董事
	重慶大學中國財務與會計研究中心	主任
	國家社會科學基金學科評審組	專家
	國家自然科學基金學科評審組	專家
	中國會計學會對外學術交流委員會	副主任
	馮敦孝	中國銀行業協會
香港銀行業學會		高級顧問(兼職性質)
亞洲金融合作協會轄下「亞洲金融智庫」		特約研究員(兼職性質)
長安銀行股份有限公司		獨立董事
國家金融監督管理總局		客座教授(兼職性質)
袁小彬	中豪律師事務所	管委會主席
	中國國民黨革命委員會中央委員會	常務委員
	重慶市新的社會階層專業人士聯合會	會長
	中共重慶市委	法律顧問
	重慶法學會	副會長
	重慶市人民政府	決策諮詢專家
	中國國際經濟貿易仲裁委員會	仲裁員
	上海國際仲裁中心	仲裁員
	重慶市仲裁委員會	專家諮詢委員
	長安汽車金融有限公司	獨立董事

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
朱燕建	永安期貨股份有限公司	獨立董事
	浙江皇馬科技股份有限公司	獨立董事
	杭州商旅金融投資有限公司	外部董事
	杭州市房地產開發集團有限公司	外部董事
陳重	明石投資管理有限公司	副董事長
	明石創新技術集團股份有限公司	董事
	四川發展龍蟒股份有限公司	董事
	豆神教育科技(北京)股份有限公司	獨立董事
	重慶國際信託股份有限公司	獨立董事
	四川省投資集團有限責任公司	外部董事
	嘉實基金管理有限公司	獨立董事
	中國人壽養老保險股份有限公司	獨立董事
侯國躍	西南政法大學	教授
	重慶坤源衡泰律師事務所	執委會主任
	重慶機場集團有限公司	監事
漆軍	重慶兩江新區產業發展集團有限公司	瑞資資產營運部經理
	重慶頁岩氣產業投資基金有限責任公司	監事
	重慶兩江新區瑞資科技服務有限責任公司	法定代表人、執行董事兼經理

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.1.4 董事、監事及高級管理人員變動情況

董事變動

2023年2月13日，鍾弦女士因工作調動原因辭去本行非執行董事及董事會關聯交易控制委員會委員、審計委員會委員職務。

2023年4月20日，經重慶銀保監局《關於王鳳艷任職資格的批復》(渝銀保監復〔2023〕56號)核准，王鳳艷女士自該日起擔任本行非執行董事。

2023年8月2日，冉海陵先生因到齡退休原因辭去本行執行董事及董事會信息科技指導委員會主任委員、戰略與創新委員會委員、風險管理委員會委員職務。

2023年9月15日，鄒宏先生因工作單位管理要求原因辭去本行獨立非執行董事及董事會關聯交易控制委員會主任委員、信息科技指導委員會委員職務。

2023年10月17日，楊雨松先生因工作調動原因辭去本行非執行董事及董事會戰略與創新委員會委員職務。

2023年11月13日，經國家金融監督管理總局重慶監管局《關於重慶銀行高嵩任職資格的批覆》(渝金管覆〔2023〕44號)核准，高嵩先生自該日起擔任本行執行董事。

2023年12月12日，經國家金融監督管理總局重慶監管局《關於朱燕建任職資格的批覆》(渝金管覆〔2023〕55號)核准，朱燕建先生自該日起擔任本行獨立非執行董事。

2023年12月12日，經國家金融監督管理總局重慶監管局《關於周強任職資格的批覆》(渝金管覆〔2023〕56號)核准，周強先生自該日起擔任本行非執行董事。

2024年1月11日，林軍女士因到齡退休原因辭去本行董事長、執行董事及董事會戰略與創新委員會主任委員、提名委員會委員、薪酬與考核委員會委員職務。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

2024年2月19日，本行2024年第一次臨時股東大會審議通過《關於選舉郭喜樂先生為重慶銀行股份有限公司非執行董事的議案》，股東大會同意選舉郭喜樂先生為本行非執行董事，郭喜樂先生的非執行董事任職資格須報國家金融監督管理總局重慶監管局核准。

2024年3月13日，經國家金融監督管理總局重慶監管局《關於重慶銀行楊秀明任職資格的批覆》(渝金管覆〔2024〕23號)核准，楊秀明先生自該日起擔任本行董事長、執行董事。

監事變動

2023年2月28日，彭代輝先生因原任職單位對退休人員最新的兼職管理要求，自願辭去本行外部監事、監事會監督及提名委員會主任委員職務。鑒於彭代輝先生的辭職將導致本行監事會成員人數低於本行公司章程規定的最低人數，根據法律法規和本行公司章程等相關規定，彭代輝先生的辭任將自本行股東大會選舉產生新任外部監事後生效，在此之前，彭代輝先生仍將履行本行外部監事、監事會監督及提名委員會主任委員職務。

高級管理人員變動

2023年4月10日，隋軍先生因工作調動原因辭去本行副行長職務。

2023年8月2日，冉海陵先生因到齡退休原因辭去本行行長職務。

2023年9月27日，經國家金融監督管理總局重慶監管局《關於重慶銀行高嵩任職資格的批覆》(渝金管覆〔2023〕23號)核准，高嵩先生自該日起擔任本行行長。

2023年10月16日，黃寧先生因工作調動原因辭去本行副行長職務。

2023年11月21日，周國華先生因工作調動原因辭去本行副行長職務。

2023年11月22日，本行第六屆董事會第七十八次會議審議通過《關於聘任張松先生為重慶銀行股份有限公司副行長的議案》。本行董事會同意聘任張松先生為本行副行長，張松先生的副行長任職資格須報國家金融監督管理總局重慶監管局核准。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.1.5 董事、監事及高級管理人員薪酬情況 董事薪酬

(單位：萬元)

姓名	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及補 充醫療保險單 位繳存部分	其他貨幣性 收入	兼職袍金	2023年度稅 前薪酬合計	是否 在關聯方 領取薪酬	備註
執行董事							
高嵩	17.28	5.59	2.00	-	24.87	否	當年在本行發薪時間為8-12月。
劉建華	33.18	13.53	3.84	-	50.55	否	-
黃華盛	33.18	0.39	0.00	-	33.57	是	-
非執行董事							
黃漢興	-	-	-	17.20	17.20	是	-
王鳳艷	-	-	-	9.11	9.11	是	根據提名股東單位重慶市水利投資(集團)有限公司相關管理要求，王鳳艷董事薪酬直接劃轉重慶市水利投資(集團)有限公司賬戶。
周強	-	-	-	-	-	是	2023年12月起擔任本行非執行董事。
吳珩	-	-	-	-	-	是	根據提名股東單位上海汽車集團股份有限公司要求，不予以發放津貼及薪酬。
尤莉莉	-	-	-	9.90	9.90	是	根據提名股東單位重慶市地產集團有限公司相關管理要求，尤莉莉董事薪酬直接劃轉重慶市地產集團有限公司賬戶。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

姓名	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及補 充醫療保險單 位繳存部分	其他貨幣性 收入	兼職袍金	2023年度稅 前薪酬合計	是否 在關聯方 領取薪酬	備註
獨立非執行董事							
劉星	-	-	-	22.00	22.00	是	-
王榮	-	-	-	21.85	21.85	否	-
馮敦孝	-	-	-	23.20	23.20	否	-
袁小彬	-	-	-	18.55	18.55	是	-
朱燕建	-	-	-	0.93	0.93	是	2023年12月起擔任本行獨立非執行董事。
離任董事							
林軍	41.48	13.72	0.00	-	55.20	否	2024年1月離任董事長、執行董事。
冉海陵	24.20	8.17	0.00	-	32.37	否	2023年8月離任行長、執行董事。
楊雨松	-	-	-	8.83	8.83	是	2023年10月離任非執行董事，根據提名股東單位重慶渝富相關管理要求，楊雨松董事薪酬直接劃轉重慶渝富公司賬戶。
鍾弦	-	-	-	1.38	1.38	是	2023年2月離任非執行董事。
鄒宏	-	-	-	11.18	11.18	否	2023年9月離任獨立非執行董事。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事薪酬

(單位：萬元)

姓名	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及補 充醫療保險單 位繳存部分	其他貨幣性 收入	兼職袍金	2023年度稅 前薪酬合計	是否 在關聯方 領取報酬	備註
職工監事							
黃常勝	33.18	13.53	3.84	-	50.55	否	-
尹軍	-	-	-	-	-	否	-
吳平	-	-	-	-	-	否	-
股東監事							
漆軍	-	-	-	7.30	7.30	否	-
外部監事							
陳重	-	-	-	8.90	8.90	是	-
彭代輝	-	-	-	11.60	11.60	否	-
侯國躍	-	-	-	9.80	9.80	是	-

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

高級管理人員薪酬

(單位：萬元)

姓名	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及補 充醫療保險單 位繳存部分	其他貨幣性 收入	兼職袍金	2023年度稅 前薪酬合計	是否在關聯 方領取報酬	備註
高級管理人員							
高嵩	17.28	5.59	2.00	-	24.87	否	當年在本行發薪時間為8-12月。
劉建華	33.18	13.53	3.84	-	50.55	否	-
楊世銀	33.18	13.53	3.84	-	50.55	否	-
彭彥曦	33.18	13.50	3.84	-	50.52	否	-
黃華盛	33.18	0.39	0.00	-	33.57	是	-
離任高管							
冉海陵	24.20	8.17	0.00	-	32.37	否	當年在本行發薪時間為1-7月。
隋軍	8.30	3.14	0.96	-	12.40	否	當年在本行發薪時間為1-3月。
周國華	27.65	10.25	3.20	-	41.10	否	當年在本行發薪時間為1-10月。
黃寧	27.65	10.21	3.20	-	41.06	否	當年在本行發薪時間為1-10月。

註：

- 根據監管有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事會主席以及其他負責人的薪酬，按照監管有關企業負責人薪酬制度改革意見執行。
- 本行部分董事、監事和高級管理人員2023年度最終考核薪酬仍在確認過程中，本行將另行發布公告披露。
- 已支付的薪酬指根據內外部監管規定，獲監管機構批准發放的本年度擔任董事、監事、高級管理人員的薪酬，包括按照外部監管規定發放的2023年度的基本年薪、預發績效年薪。董事在董事會討論本人薪酬事項時已回避。
- 本行職工監事作為職工監事身份不領取薪酬。
- 其他貨幣性收入為根據監管部門規定，以貨幣形式為高級管理人員發放的公務交通補貼。
- 根據上海汽車集團股份有限公司關於領導人員兼職問題的相關規定，並經吳珩先生確認，其將不會就擔任本行非執行董事之職位收取任何薪酬。除此之外，不存在本行其他董事已放棄或同意放棄任何薪酬安排的情況。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

董事會授權董事會薪酬與考核委員會負責擬定對本行股東董事、獨立非執行董事的報酬標準並具體組織實施。本行股東董事、獨立非執行董事報酬根據董事會薪酬與考核委員會、董事會及股東大會通過的決議確定。

本行非職工監事的報酬政策由股東大會審議決定。根據2011年4月29日召開的2010年度股東大會審議通過的《關於第四屆非執行董事、非職工監事薪酬標準的議案》以及2016年6月17日召開的2015年度股東大會審議通過的《關於本行外部監事、股東監事浮動薪酬發放方式的議案》來確定非職工監事報酬。

董事會授權董事會薪酬與考核委員會負責擬定對本行董事及高級管理人員的考核標準並具體組織實施。本行高級管理人員薪酬根據重慶市國資委《市屬國有重點企業負責人薪酬管理暫行辦法》《重慶銀行高級管理人員考核及薪酬管理辦法》等制度確定。

9.2 員工情況

9.2.1 員工人數及構成

截至2023年12月31日，本行共有在職員工5,284人，其中本科及以上學歷5,033人，佔比95.25%。另有派遣人員143人、退養員工44人、退休員工331人、控股子公司員工175(鈞渝金租109，興義萬豐66)人。

下表列示本行在職員工構成情況。

項目	人數	佔比(%)
專業構成		
支持保障	790	14.95
風險控制	396	7.49
運營操作	1,024	19.38
業務發展	1,583	29.96
信息科技	238	4.51
管理人員	1,253	23.71
學歷構成		
碩士及以上	868	16.43
大學本科	4,165	78.82
大專及以下	251	4.75
年齡構成		
30歲及以下	1,167	22.09
31-40歲	2,802	53.03
41-50歲	918	17.37
51歲及以上	397	7.51
性別構成		
男	2,258	42.73
女	3,026	57.27
合計	5,284	100.00

9.2.2 人力資源管理總體情況

本行積極構建完善的勞動用工關係，積極化解員工及銀行雙方的勞動用工風險，並通過不斷完善人員福利保障措施和激勵約束機制，積極保障員工利益，充分調動員工積極性，進一步構建和諧的勞動用工關係。同時，本行堅持定崗、定編、定員原則，積極強化人員招聘與配置，優化部室職能和崗位職責，完善人力資源結構，創新人才培養開發，提升員工素質，營造良好氛圍，提升服務質量和管理水平，著力構建現代人力資源管理體系，達成了以改革促管理，以管理促提升的目的。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.2.3 員工薪酬政策

本行薪酬政策以健全和完善激勵約束機制、實現企業戰略、提高組織績效、約束經營風險為目標，遵循「戰略導向、績效體現、風險約束、內部公平、市場適應」的薪酬管理原則，堅持「以崗定薪，按勞取酬」的薪酬支付理念。依據國家政策，建立了薪酬激勵與業績風險相匹配的薪酬機制，持續完善中高級管理人員和關鍵崗位人員的績效薪酬延期支付制度，並建立了績效薪酬追索扣回制度，對出現風險暴露、違規違紀等情形的員工，根據問責處理決定，扣減其相應的績效薪酬。

9.2.4 員工培訓開發

本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，2020年2月成立重銀學堂，辦學理念是樂學•樂享•共成長，辦學宗旨是人才賦能、管理提升、服務發展，辦學目標是成為全行戰略變革的助推器、人才培養與發展和企業文化傳播的重要基地，推動全行實現高質量發展。聚焦關鍵崗位和核心人才，大力開展人才供應鏈建設，全方位打造認同並踐行本行企業文化，與經營發展要求相匹配的人才隊伍。以課程和師資兩大核心資源開發與利用為抓手，通過搭建線上培訓學習平台，引入豐富多樣的培訓技術、優質培訓資源，創新培訓機制和方法，打造精品培訓項目，逐步建立起多維度和分層分類的人才培養體系，持續提升員工的整體素質，構建本行的人才競爭優勢。

9.3 分支機構情況

項目	分支機構數量 (個)	員工人數 (人)	資產規模 (億元)	營業地址
總行	–	1,128	3,742.12	重慶市江北區永平門街6號
兩江分行	9	256	231.43	重慶市渝北區黃山大道中段52號
重慶自由貿易試驗區分行	8	259	177.79	重慶市渝中區鄒容路153號
重慶地區其他分支機構	135	2,533	2,531.16	詳見第十八章「分支機構名錄」
成都分行	13	439	353.22	成都市高新區天府二街99號 新天府國際中心北樓
西安分行	11	382	331.17	西安市唐延路25號銀河新坐標大廈 第2幢1層至3層
貴陽分行	7	287	231.95	貴陽市觀山湖區長嶺北路中天• 會展城B區金融城商務區北區 4棟3至8層
合計	183	5,284	7,598.84	–

環境與社會責任

10.1 環境保護

10.1.1 推進綠色金融

報告期內，本行積極服務國家「雙碳」戰略，將可持續理念融入全行發展戰略，建立健全綠色金融組織架構體系，獲得監管機構批准為首批綠色金融事業部。積極融入重慶市綠色金融改革創新試驗區及氣候投融資試點建設，聚焦綠色製造、綠色建築、綠色交通、綠色能源、綠色農林等重點領域，深入推進綠色金融集團化發展，滿足「雙碳」目標下客戶的綜合化金融需求。

截至報告期末，按照中國人民銀行綠色金融統計口徑，本行綠色金融規模較上年末增長28.3%至413.80億元，綠色信貸餘額較上年末增長30.6%至360.62億元。本行獲評重慶市綠色金融先進工作單位、綠色金融優秀創新案例、中國上市公司ESG領先100案例、《銀行家》雜誌金融創新案例等多個外部獎項。

本行以戰略引領、產品創新、科技賦能、理念宣貫為著力點，持續推動綠色金融高質量發展。

強化頂層設計，助力業務發展。本行加強戰略引領，滾動更新綠色金融「十四五」戰略規劃，並制定專項工作方案，進一步明確綠色金融發展方向、目標任務及實施路徑；加大資源投入，進一步完善綠色金融制度體系，制定授信政策、考核政策等綠色金融配套政策，從宏觀到微觀，逐步細化對綠色金融發展的管理和指導。

加速產品創新，激活發展動能。進一步深化綠色金融特色產品運用，本行持續推動排污權、林權等環境權益抵押融資業務落地；進一步推動綠色金融貨幣政策工具使用，落地重慶市地方銀行首批碳減排支持工具，積極支持太陽能利用、電機系統能效提升等領域碳減排項目；進一步促進綠色金融與轉型金融有效銜接，探索可持續掛鉤貸款產品，落地行內首筆轉型金融示範貸款，持續豐富服務客戶的產品工具。

研發系統工具，提升風控能力。積極探索公司類客戶數字化ESG評級，基於對環境資源、社會責任及公司治理多項指標開展深度分析，由點及面推動評級結果在授信過程中的應用，促進投融資業務可持續發展；將項目的環境與社會風險管理嵌入信貸流程，以綠色金融管理系統為支撐，提升項目運營的環境風險管理水平。

踐行綠色公益，共建美麗重慶。本行積極作為、多跨協同，推動碳中和銀行建設，借助「川渝聯合碳中和服務平台」實現總部大樓運營「碳中和」，成為重慶市首個總部碳中和項目及重慶在成渝雙城首個跨區域的碳中和項目；宣貫綠色低碳理念，連續三年聯動重慶市生態環境局開展全國低碳日主題活動，在世界地球日、植樹節等重要節點普及綠色低碳理念。

10.1.2 實施綠色運營

本行大力倡導低碳、綠色辦公理念，節能降耗、保護環境的理念深入人心。《重慶銀行大廈使用手冊》對辦公大樓能耗、環境管理進行規範。總行大樓被重慶市城鄉建設委員會授予綠色建築設計金級標識。總行大樓採用江水源可再生能源集中供冷供暖，燈光照明和空調實行智能化集成控制系統，根據氣溫變化合理設置空調溫度控制開關；燈光智能保障員工工位區域，過道、電梯前室等熄燈節能，車庫照明由全天候「長明燈」改造為智能照明，夜間或者車輛、人員流動少時，減少亮度達到節能的目的。為有效應對迎峰度夏期間電力緊張形勢，提前謀劃，成立重慶銀行迎峰度夏節約用電工作專班，做好迎峰度夏電力保供和節約用電工作，助力地方用電保障，彰顯國企擔當。2023年處置6輛燃油車，在辦公大樓陸續建設充電樁，積極推動新能源汽車發展，降低汽車廢氣污染。

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

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

環境與社會責任

本行制定《重慶銀行採購管理辦法》，在採購管理中，倡導和踐行綠色環保理念。嚴控供應商在綠色環保、節能減排等方面的准入要求，將工程空調等產品供應商的環保資質、節能表現作為採購的重要考量指標，將環保要求作為工程供應商入圍要求。建成採購管理系統並全面運行，推行供應商線上遠程投標，降低採購環節成本。

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

10.2 履行社會責任情況

有關具體內容請參見本行於2024年3月27日發布的《2023年社會責任(環境、社會、管治)報告》。

10.3 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興等工作情況

報告期內，本行圍繞鞏固拓展脫貧攻堅成果、全面推進鄉村振興、加快建設農業強國、實現共同富裕目標，持續健全農村金融服務體系，不斷提高農村金融服務質效，充分發揮金融在全面推進鄉村振興中的積極作用。截至2023年12月31日，涉農貸款餘額642.06億元，較上年末增長87.65億元，增速15.81%，服務涉農客戶48,341戶；其中普惠涉農貸款餘額155.00億元，較上年末增長30.45億元，增速24.44%，全力為農業農村振興發展輸送「金融活水」。

強化頂層設計，夯實政策機制。制定《2023年金融支持全面推進鄉村振興重點工作的實施方案》，並在授信政策中明確鄉村振興業務策略、客戶策略、產品策略等工作指引，切實推動鄉村振興工作見行見效。依託總行鄉村振興工作組，搭建「總行牽頭+機構推動+全員參與」的鄉村振興工作機制，明確職能職責、增強協同聯動，重點圍繞「三條底線」「四千行動」等重點工作，成立「鄉村振興產品創新工作專班」和「新型農業經營主體建檔評級工作專班」，構建跨部門、跨條線、跨領域的金融協同運轉機制，提升鄉村振興金融服務工作質效。

強化綜合幫扶，鞏固脫貧成果。通過購置食堂食材、舉辦展示展銷等形式，採購鄉村振興重點幫扶縣農產品，讓農產品變「商品」、變「收入」，激發脫貧地區和脫貧人口內生發展動力。依託「重慶銀行渝樂惠」電子商城，建立巫溪、城口、酉陽、彭水等9個重點幫扶區縣鄉村振興專屬幫扶館，為脫貧地區農產品與消費市場搭建互聯網供銷渠道，有效助推脫貧地區產業發展。結對幫扶巫溪縣通城鎮全面推進鄉村振興，開展「信用村」評定，研發「整村授信」模式，增強金融精準支持，並舉辦「『溪』有好物·渝禮相『鏢』」鄉村振興專場直播活動，以在線售賣方式拓寬巫溪縣特色農產品銷售渠道。

強化信貸投放，支持重點領域。圍繞糧食安全重點領域，推廣「兩山兩化·好企助農貸」「農貿市場貸」等特色產品和批量業務，支持「米袋子」「菜籃子」生產經營主體發展，助推構建多元化食品供給體系。圍繞「3+6+X」優勢特色產業集群，推廣「鄉村振興青年貸」「農業產業發展貸」等特色產品和批量業務，支持柑橘、榨菜、檸檬等山地高效特色產業集群發展。圍繞宜居宜業和美鄉村示範創建工程，推廣「林權抵押貸」「小水電貸」等產品模式，支持道路交通、醫療教育、清潔能源、人居環境等鄉村建設重點領域發展。圍繞鄉村居民、進城農民和新市民消費金融需求，推廣「捷e貸」「幸福貸」等產品模式，助推消費市場提升。

強化數字賦能，創新產品服務。創新數字產品，研發新型農業經營主體「新農貸」，引入涉農、徵信、工商、司法等數據資源，運用移動互聯、客戶畫像等數智技術，實現「線上申貸測額、銀行上門辦貸、自助提款還款、實時隨借隨還」等功能。創新數字服務，構建網上銀行、手機銀行、微信銀行、微信小程序等在線服務渠道，打造集文字、語音、遠程視頻等於一體的即時交互客戶服務體系，著力優化開發適老化、無障礙功能，滿足特殊客群差異化金融服務需求。創新數字運營，打造「巴獅展業」「渝鷹Link」客戶經理使用端，將70%的網點業務載於移動化的電子設備中，通過定制助農惠農金融服務功能，提升偏遠地區金融服務能力，延伸鄉村振興金融服務邊界。

環境與社會責任

10.4 消費者權益保護情況

10.4.1 消費者權益保護整體情況

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

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

在組織架構及運行保障方面，本行於2016年成立總行消費者權益保護專職部門，承擔消費者權益保護工作的規劃管理、組織協調等工作職責，並根據內部職責分工，在經營層組建消費者權益保護工作領導小組，成員包括20個相關部室，分為信息披露協調、知識普及教育、消費者信息保護、產品設計協調、消保投訴協調五個專業團隊，更有效地統籌協調和調動行內資源做好消費者權益保障工作。

在策略制定和執行措施層面，本行堅持「以人民為中心」的發展思想，以將消費者權益保護工作要求深度融入公司治理為首要任務，以持續完善工作機制、強化投訴溯源整改、推動金融知識宣教、加強員工教育培訓、嚴格落實考核問責為著力點，統籌發展與安全，努力實現強基固本、守正創新，堅定不移推動本行高質量發展。

10.4.2 強化投訴處理

本行始終秉承「金融為民」的初心開展消保投訴工作，聚焦客戶熱點、難點問題，不斷強化溯源整改機制，提升產品服務質量，切實保障客戶的合法權益。一方面，聚焦源頭治理，不斷健全溯源整改機制，定期開展溯源整改工作，跟進溯源整改成效，促進本行產品服務不斷改進、部分業務領域投訴數量得到壓降，進一步提升客戶服務體驗。另一方面，抓實基礎建設，在「嚴監管、防風險」的背景下，持續健全投訴管理制度機制；開展專項培訓和組織應急演練，進一步提高了員工的投訴處置能力。

2023年，本行共受理客戶投訴2,733筆。其中，投訴業務領域方面，主要集中在信用卡(967筆，佔比35.38%)、貸款(627筆，佔比22.94%)、借記卡(334筆，佔比12.22%)等業務領域。投訴原因方面，主要為少數客戶對制度規則、定價收費不理解，客戶希望我行進一步提高業務辦理效率等。地域分布方面，重慶地區2,522筆、佔比92.28%，四川地區74筆、佔比2.71%，貴州地區55筆、佔比2.01%，陝西地區82筆、佔比3.00%。

重要事項

11.1 普通股利潤分配或資本公積金轉增預案

11.1.1 2023年度利潤分配方案

本行擬按照經審計的本行2023年度淨利潤46.99億元的10%提取法定盈餘公積，計4.70億元；按照風險資產1.5%差額計提一般準備6.80億元；以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每股現金分紅0.408元(含稅)，以人民幣計值和宣布，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。其餘未分配利潤結轉下年。

每股送紅股數(股)	—
每股派息數(人民幣元)(含稅)	0.408
每股轉增數(股)	—
現金分紅金額(人民幣元)(含稅)	1,417,621,344.55
分紅年度合併報表中歸屬於上市公司普通股股東的淨利潤	4,718,287,973.78
佔合併報表中歸屬於上市公司普通股股東的淨利潤的比率(%)	30.05

註：以2023年末普通股股份總數3,474,562,119股計算，現金分紅金額(含稅)合計人民幣1,417,621,344.55元。由於本行發行的可轉債處於轉股期，實際派發的現金股利總額將根據股權登記日登記在冊的總股份數確定，每股派送現金股利不變。

2023年度，本行不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需2023年度股東大會審議批准後方可實施。

11.1.2 本行現金分紅政策的制定及執行情況

根據本行公司章程等相關制度，本行普通股利潤分配政策如下：

- (1) 本行從稅後利潤中提取法定公積金、一般準備及支付優先股股東股息後，經股東大會決議，還可以從稅後利潤中提取任意公積金。本行彌補虧損、提取法定公積金和提取一般準備、支付優先股股東股息和提取任意公積金後所餘稅後利潤，按照股東持有的股份種類和比例分配。
- (2) 本行資本充足率未滿足有關監管機構要求的，不得向投資者分配利潤。在確保資本充足率滿足監管規定的前提下，本行有可分配利潤的，可以進行利潤分配。
- (3) 本行可以採取現金、股票或者現金與股票相結合的方式分配股利。於催繳股款前已繳付的任何股份的股款均享有股息，惟股份持有人無權就預繳股款收取於其後宣派的股息。

- (4) 本行向A股股東支付現金利潤，以人民幣計價、宣布和支付。本行向H股股東支付現金利潤，以人民幣計價和宣布，以港幣支付。
- (5) 本行應當按照相關規定在定期報告中披露現金分紅政策的執行情況和其他相關情況。

本行利潤分配政策執行情況如下：

報告期內，本行2022年度利潤分配方案的實施嚴格按照本行章程的相關規定執行，經本行第六屆董事會第63次會議審議通過，並提交2022年度股東大會審議通過，分紅標準和比例明確、清晰，相關的決策程序和機制完備，充分保護了中小投資者的合法權益，本行董事會已具體實施了該利潤分配方案。

本行2023年度利潤分配方案，也將嚴格按照本行公司章程的相關規定執行。本行獨立董事對《2022年度利潤分配方案》《2023年度利潤分配方案》均發表了獨立意見，本行權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。

11.2 承諾事項履行情況

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

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行A股發行前持有本行股份5%以上的內資股股東重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司	<p>重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司承諾如下：</p> <p>[1、自重慶銀行首次公开发行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本公司不轉讓或者委託他人管理本公司持有的重慶銀行首次公开发行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本公司持有的重慶銀行首次公开发行A股股票前已發行的股份。本公司承諾遵守相關法律、法規及規範性文件(包括中國證券監督管理委員會和證券交易所的相關規定)在股份限售方面的規定。</p> <p>2、如重慶銀行首次公开发行的A股股票在證券交易所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末(如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日)收盤價低於發行價，則本公司持有的重慶銀行股票的鎖定期限在本承諾函第一條所述鎖定期基礎上自動延長6個月。</p> <p>3、本公司持有的重慶銀行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於重慶銀行首次公开发行A股股票時的發行價。</p>	2021年2月5日	36個月，視情況可延長	是

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

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行股東重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶市地產集團有限公司、力帆科技(集團)股份有限公司 ¹ 、北大方正集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司 ² 、重慶高速公路投資控股有限公司和民生實業(集團)有限公司	重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶市地產集團有限公司、力帆科技(集團)股份有限公司、北大方正集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司、重慶高速公路投資控股有限公司和民生實業(集團)有限公司等7名股東承諾如下： 「自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理本公司直接或間接持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。鎖定期屆滿後將按有關監管機構的相關規定執行。」	2021年2月5日	36個月	是

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

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

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

重要事項

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

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

重要事項

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

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

重要事項

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>2、本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本行將根據中國證監會或人民法院等有權部門的最終處理決定或生效判決，依法及時足額賠償投資者損失。</p> <p>3、本行若未能履行上述承諾，將按照有關法律、法規、規範性文件的規定及監管部門的要求承擔相應的責任。]</p>			

重要事項

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

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

重要事項

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>(三) 儘管有上述第(一)條和第(二)條的規定，鑒於本公司是重慶市人民政府批准設立的從事綜合性投資和國有資產經營的公司，經營業務包括投資證券公司、銀行、保險公司等內的金融業務，管理相關金融資產。本公司及本公司控制的企業可以以法規允許的任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在重慶市人民政府授權範圍內投資經營商業銀行業務的企業。截至本承諾出具之日，本公司除投資發行人外，還投資重慶農村商業銀行股份有限公司，持有其約9.98%的股份。</p>			

重要事項

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行	<p>本行就首次公開發行A股股票並上市後三年內的股價穩定承諾如下：</p> <p>〔一、 啟動穩定股價措施的條件</p> <p>本行A股發行後三年內，如非因不可抗力因素所致本行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產(最近一期審計基準日後，因利潤分配、資本公積金轉增股本、增發、配股等情況導致本行淨資產或股份總數出現變化的，每股淨資產相應進行調整，下同)，在滿足法律、法規和規範性文件關於增持或回購相關規定的情形下，本行及相關主體將根據《穩定A股股價預案》採取措施穩定本行股價。</p>	2021年2月5日	36個月	是

重要事項

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

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

重要事項

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

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

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			三、 本行在履行上述義務時，應按照本行股票上市地上市規則及其他適用的監管規定履行相應的信息披露義務，並需符合商業銀行監管等相關規定。]			
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司就本行首次公開發行A股股票並上市後三年內的股價穩定承諾如下： [一、 重慶銀行首次公開發行A股股票並上市後三年內，如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產（最近一期審計基準日後，因利潤分配、公積金轉增股本、增發、配股等情況導致本行淨資產或股份總數出現變化的，每股淨資產相應進行調整，下同），非因不可抗力因素所致，則本公司將根據《重慶銀行股份有限公司首次公開發行A股股票並上市後三年內穩定公司A股股價預案》的穩定股價具體方案，積極採取下述措施穩定重慶銀行股價。	2021年2月5日	36個月	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>二、 如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產，且重慶銀行董事會未能如期公告穩定股價方案或者重慶銀行公告的穩定股價方案未能獲得有權機構或有權部門批准的，則觸發本公司增持重慶銀行股份的義務，本公司將採取以下措施：</p> <p>1、 本公司將在觸發日後15個交易日內向重慶銀行提交增持重慶銀行股票的方案並由重慶銀行公告。增持通知書應包括增持股份數量、增持價格、增持期限、增持目標及其他有關增持的內容。</p> <p>2、 本公司將於穩定股價義務觸發之日起6個月內，以累計不低於增持重慶銀行股票方案公告時所享有的重慶銀行最近一個年度的現金分紅15%的資金增持本行股份。</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>3、在實施上述增持計劃過程中，如重慶銀行A股股票連續10個交易日的收盤價均高於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產，則本公司可中止實施股份增持計劃。中止實施股份增持計劃後，自上述增持義務觸發之日起12個月內，如再次出現重慶銀行股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產的情況，則本公司將繼續實施上述股份增持計劃。</p>			
			<p>4、本公司在增持計劃完成後的六個月內將不出售所增持的股份，並且本公司增持後，重慶銀行的股權分布應當符合上市條件，增持行為應符合相關法律、法規及規範性文件的規定。</p>			
			<p>三、若本公司未能在觸發增持義務之日起15個交易日提出具體增持計劃，或未按披露的增持計劃實施，則重慶銀行有權將本公司履行增持義務相等金額的該年度及以後年度應付本公司的現金分紅款項收歸重慶銀行所有，直至本公司履行增持義務；如因本公司未履行上述股份增持義務造成重慶銀行、投資者損失的，本公司將依法賠償重慶銀行、投資者損失。」</p>			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行董事、高級管理人員	<p>本行董事(不包括獨立董事及不在本行領取薪酬的董事)、高級管理人員，就本行首次公開發行A股股票並上市後三年內的股價穩定承諾如下：</p> <p>[一、 啟動穩定股價措施的條件</p> <p>重慶銀行首次公開發行A股股票並上市後三年內，如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產(最近一期審計基準日後，因利潤分配、公積金轉增股本、增發、配股等情況導致本行淨資產或股份總數出現變化的，每股淨資產相應進行調整，下同)，非因不可抗力因素所致，則本人將根據《穩定A股股價預案》的穩定股價具體方案，積極採取下述措施穩定重慶銀行股價。</p>	2021年2月5日	36個月	是

重要事項

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>3、在符合相關法律、法規、規範性文件(包括重慶銀行上市地上市規則)規定的前提下，本人將在觸發增持義務後10個交易日內就增持重慶銀行股份的具體計劃書面通知重慶銀行，包括但不限於擬增持的數量範圍、價格區間、完成期限等信息，並由重慶銀行公告。</p>			
			<p>4、在實施上述增持計劃過程中，在達到以下條件之一的情况下本人可中止實施股份增持計劃：(1)通過增持重慶銀行股票，如重慶銀行A股股票連續10個交易日的收盤價均高於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產；(2)繼續增持股票將導致重慶銀行不滿足法定上市條件；(3)繼續增持股票將導致需要履行要約收購義務且其未計劃實施要約收購；或(4)已經增持股票所用資金達到其上一年度在重慶銀行取得薪酬總額的15%。</p>			
			<p>5、中止實施股份增持計劃後，自上述增持義務觸發之日起12個月內，如再次出現重慶銀行股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產的情況，則本人將繼續實施上述股份增持計劃。</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>三、 未能履行增持或股份回購義務的約束措施</p> <p>如本人未能在觸發增持義務之日起10個交易日提出具體增持計劃，或未按披露的增持計劃實施，則重慶銀行應自未能履行約定義務當月起扣減本人每月薪酬的15%並扣減現金分紅(如有)，直至累計扣減金額達到應履行穩定股價義務的上一會計年度從重慶銀行已取得薪酬總額(稅後)的15%，該等扣減金額歸重慶銀行所有；如因本人未履行上述股份增持義務造成重慶銀行、投資者損失的，本人將依法賠償重慶銀行、投資者損失。</p>			
			<p>四、 本人在履行上述義務時，應按照本行股票上市地上市規則及其他適用的監管規定履行相應的信息披露義務，並需符合商業銀行監管等相關規定。]</p>			

11.3 控股股東及其他關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況，本行審計師安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）已對此出具專項審計意見。

11.4 重大關聯交易事項

11.4.1 與日常經營相關的關聯交易

報告期內，本行嚴格按照《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《商業銀行股權管理暫行辦法》《上海證券交易所股票上市規則》《上海證券交易所上市公司自律監管指引第5號——交易與關聯交易》和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》等境內外監管制度和《重慶銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》開展關聯交易，發生的關聯交易定價公允，符合本行和股東的整體利益。

本行於2023年6月21日召開的2022年度股東大會審議通過了《關於2023年度日常關聯交易預計額度的議案》。報告期內，本行日常關聯交易事項的實際履行情況如下：

單位：億元

關聯方	關聯交易類別	2023年度關聯 交易預計額度	截至2023年
			12月31日 開展情況
重慶對外經貿(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	25.49	3.11
其中：重慶對外經貿(集團)有限公司	授信類業務	11.43	1.13
重慶渝豐進出口有限公司	授信類業務	4.56	0.00
重慶渝貿通供應鏈管理有限責任公司	授信類業務	3.50	1.98
重慶商社(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	8.19	8.19
其中：重慶商業投資集團有限公司	授信類業務	4.19	4.19
重慶百貨大樓股份有限公司	授信類業務	4.00	4.00

重要事項

關聯方	關聯交易類別	2023年度關聯	截至2023年
		交易預計額度	12月31日 開展情況
重慶市地產集團有限公司及其相關方	授信類業務	35.00	4.19
其中：重慶市地產集團有限公司	授信類業務	26.80	2.50
重慶市渝地資產經營管理有限公司	授信類業務	3.20	1.69
重慶市綠色能源發展有限公司	授信類業務	4.00	0.00
重慶渝富控股集團有限公司及其相關方	授信類業務	46.50	14.76
其中：重慶渝富控股集團有限公司	授信類業務	11.75	5.00
重慶渝富資本運營集團有限公司	授信類業務	8.00	1.10
重慶銀海融資租賃有限公司	授信類業務	2.90	0.80
重慶旅遊投資集團有限公司	授信類業務	5.00	0.00
中國四聯儀器儀表集團有限公司	授信類業務	2.27	2.56
重慶四聯技術進出口有限公司	授信類業務	2.20	2.20
西南證券股份有限公司	授信類業務	2.00	0.00
	非授信類業務	2.00	0.00
重慶川儀微電路有限責任公司	授信類業務	0.10	0.10
重慶渝資光電產業投資有限公司	授信類業務	4.50	3.00
重慶市水利投資(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	15.00	10.00
其中：重慶市水利投資(集團)有限公司	授信類業務	13.95	10.00
重慶市交通融資擔保有限公司	非授信類業務	2.20	0.91
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	授信類業務	5.00	2.00
	非授信類業務	50.00	28.46
重慶進出口融資擔保有限公司	非授信類業務	20.00	3.29

關聯方	關聯交易類別	2023年度關聯	截至2023年
		交易預計額度	12月31日 開展情況
重慶興農融資擔保集團有限公司	授信類業務	25.00	0.00
	非授信類業務	45.00	39.32
華潤渝康資產管理有限公司	授信類業務	15.00	0.00
	非授信類業務	6.00	0.44
長安汽車金融有限公司	授信類業務	45.00	3.00
重慶三峽銀行股份有限公司	授信類業務	15.00	2.35
	非授信類業務	22.00	10.50
重慶農村商業銀行股份有限公司	授信類業務	80.00	0.23
	非授信類業務	15.00	15.00
招商銀行股份有限公司	授信類業務	110.00	33.72
	非授信類業務	10.00	3.00
自然人	授信類業務	5.48	0.31

按照國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》規定，重慶鈞渝金融租賃股份有限公司為本行關聯方。截至報告期末，該關聯方授信餘額為9.00億元。上述關聯交易不構成香港上市規則項下的關連交易或屬於全面豁免的關連交易。

11.4.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

11.4.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

11.4.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

11.4.5 與存在關聯關係的財務公司、公司控股財務公司與關聯方之間的金融業務

報告期內，本行未發生與存在關聯關係的財務公司的金融業務，本行不存在控股財務公司。

11.4.6 其他重大關聯交易

報告期內，本行不存在其他重大關聯交易。

重要事項

11.5 中介機構聘請

11.5.1 會計師事務所聘請情況

2023年3月30日，本行第六屆董事會第六十三次會議審議通過了《重慶銀行股份有限公司關於2023年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》，擬聘用安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別擔任本行2023年度國內會計師事務所和國際會計師事務所。2023年6月21日，本行2022年度股東大會審議通過了前述議案。

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2023年度財務報表審計的國內會計師事務所，安永會計師事務所為本行2023年度財務報表審計的國際會計師事務所。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2023年度內部控制審計的會計師事務所。

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所已連續三年(2021年至2023年)為本行提供審計服務。

2023年，本集團(含子公司)審計費用合計約為533萬元，其中內部控制審計費用約為50萬元。報告期內，安永華明向本集團提供的非審計服務主要包括為債券發行項目提供的專業服務等，收取的非審計專業服務費用共計26.7萬元。

11.6 重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行除國家金融監督管理總局批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。報告期內，本行未發生違反規定決策程序對外提供擔保的情況。

獨立非執行董事關於重慶銀行對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證監會及上海證券交易所的相關規定，本行獨立非執行董事本著公開、公平、客觀的原則，對本行2023年度對外擔保情況進行了認真核查，並發表專項核查意見如下：

經核查，重慶銀行開展對外擔保業務是經國家金融監督管理總局批准的、屬於銀行正常經營範圍內的常規業務之一。截至2023年12月31日，重慶銀行開出保函餘額為14.08億元。

重慶銀行高度重視對外擔保業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序均制定了相關制度，並嚴格按照制度開展相關業務。

11.7 重大訴訟及仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分是為收回不良貸款而主動提起的。本行與重慶愛普地產(集團)有限公司、重慶市新城開發建設股份有限公司債券交易糾紛一案已判決結案，處於強制執行中。與前述案件關聯的本行與中國國際金融股份有限公司、天職國際會計師事務所(特殊普通合夥)、東方金誠國際信用評估有限公司、雷曉陽、簡福慶、張劍峰、陳泯、程偉、王林強證券虛假陳述責任糾紛一案相關信息請參見本行在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行官方網站發布的《關於訴訟事項的公告》。

截至2023年12月31日，本行有未決應訴案件(含本行作為第三人) 13筆，訴訟標的金額為3.28億元。本行認為上述訴訟及仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大不利影響。

11.8 處罰及整改情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查的情形；本行或者本行的董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰的情形，不存在被中國證監會立案調查或行政處罰的情形，不存在受到其他有權機關重大行政處罰的情形；本行董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施，不存在被紀檢監察機關採取留置措施或被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情形。本行董事、監事、高級管理人員不存在近三年受到證券監管機構處罰的情形。報告期內，因基金銷售業務違反投資者適當性管理與基金營銷宣傳的相關規定，中國證監會重慶監管局對本行採取了出具警示函的行政監管措施。截至警示函出具日，本行已對決定書中的問題整改完畢。除上述情形外，本行及本行董事、監事、高級管理人員不存在被中國證監會採取行政監管措施、被證券交易所採取紀律處分的情形。

11.9 誠信狀況

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

11.10 會計政策變更、會計估計變更或重大會計差錯更正的說明

報告期內，本行不存在會計政策、會計估計變更的情形，也不存在重大會計差錯更正的情形。

11.11 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

重要事項

11.12 審閱年度業績

本行外部審計師安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報告進行審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。本行董事會及董事會審計委員會已審閱本行2023年度報告。

11.13 發布年度報告

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

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

股本變動及股東情況

12.1 普通股股份變動情況

12.1.1 普通股股份總體情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為3,474,562,119股。其中A股為1,895,541,307股，H股為1,579,020,812股。

	2022年12月31日		本次變動增減(+, -)					2023年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	1,204,126,450	34.66	-	-	-	-	-	1,204,126,450	34.66
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	781,033,909	22.48	-	-	-	-	-	781,033,909	22.48
3、其他內資持股	423,092,541	12.18	-	-	-	-	-	423,092,541	12.18
其中：境內非國有法人持股	397,316,745	11.44	-	-	-	-	-	397,316,745	11.44
境內自然人持股	25,775,796	0.74	-	-	-	-	-	25,775,796	0.74
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	2,270,413,394	65.34	-	-	-	22,275	22,275	2,270,435,669	65.34
1、人民幣普通股	691,392,582	19.90	-	-	-	22,275	22,275	691,414,857	19.90
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,579,020,812	45.45	-	-	-	-	-	1,579,020,812	45.45
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	3,474,539,844	100.00	-	-	-	22,275	22,275	3,474,562,119	100.00

註：截至報告期末，本行股份質押133,658,231股，佔本行總股本的3.85%；凍結股份261,037股，佔本行總股本的0.01%。

股本變動及股東情況

12.1.2 普通股股份變動情況說明

自2022年9月30日起，本行發行的「重銀轉債」進入轉股期，可轉換為本行A股普通股股票。報告期內累計轉股數為22,275股，本行總股本由3,474,539,844股增加至3,474,562,119股。

12.1.3 限售股份變動情況

因2021年本行首次公開發行A股上市，原1,548,033,993股內資股股份登記為限售流通股，鎖定期為自上市之日起12個月、36個月。

本行鎖定期為自本行股票上市之日起12個月的限售流通股已於2022年2月5日(周六)鎖定期屆滿並於2022年2月7日(周一)上市流通。報告期內鎖定期為自本行股票上市之日起36個月的限售流通股未到解除限售日期，無解除限售情況變化。截至報告期末，本行有限售條件股份數為1,204,126,450股。

12.2 股東和實際控制人情況

12.2.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為52,658戶，其中，A股股東總數51,580戶，H股股東總數1,078戶。

截至本報告披露日前上一月末(即2024年2月29日)，本行普通股股東總數53,310戶，其中，A股股東總數52,230戶，H股股東總數1,071戶。

12.2.2 截至報告期末前十名股東、前十名流通股股東(或無限售條件股東)持股情況表 前十名股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	期末 持股數(股)	佔總股本 比例(%)	股份類別	報告期內 增減(股)	持有有限售	質押、標記或凍結數量	
							條件股份 數量(股)	狀態	數量
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	1,172,536,952	33.75	H股	-176,980	-	-	-
2	重慶渝富資本運營集團有限公司	國有法人	492,319,817	14.17	A股+H股	3,768,814	407,929,748	-	-
3	大新銀行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H股	-	-	-	-
4	重慶市水利投資(集團)有限公司	國有法人	295,334,302	8.50	A股	121,966,536	139,838,675	-	-
5	力帆科技(集團)股份有限公司	民營法人	294,818,932	8.49	A股+H股	-	129,564,932	質押	129,564,932
6	上海汽車集團股份有限公司	國有法人	240,463,650	6.92	H股	-	-	-	-
7	富德生命人壽保險股份有限公司	民營法人	217,570,150	6.26	H股	-	-	-	-
8	重慶市地產集團有限公司	國有法人	174,850,488	5.03	A股	400	139,838,675	-	-
9	重慶路橋股份有限公司	民營法人	171,339,698	4.93	A股	-	171,339,698	-	-
10	新方正控股發展有限責任公司	民營法人	94,506,878	2.72	A股	-	94,506,878	-	-

股本變動及股東情況

前十名無限售條件普通股股東持股情況

序號	股東名稱	持有無限售條件 流通股的數量(股)	股份種類及數量	
			種類	數量(股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	1,172,536,952	H股	1,172,536,952
2	重慶市水利投資(集團)有限公司	155,495,627	A股	155,495,627
3	國泰君安證券股份有限公司約定購回式證券交易專用證券賬戶	68,600,000	A股	68,600,000
4	重慶市地產集團有限公司	35,011,813	A股	35,011,813
5	香港中央結算有限公司	21,199,365	A股	21,199,365
6	重慶川儀自動化股份有限公司	16,129,476	A股	16,129,476
7	重慶建峰工業集團有限公司	12,847,732	A股	12,847,732
8	重慶水務環境控股集團有限公司	10,068,631	A股	10,068,631
9	重慶渝富資本運營集團有限公司	9,824,069	A股	9,824,069
10	重慶科技金融集團有限公司	9,143,525	A股	9,143,525

前十名股東中回購專戶情況說明：無

上述股東委託表決權、受托表決權、放棄表決權的說明：無

上述股東關聯關係或一致行動的說明：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司；重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司同受重慶渝富控股集團有限公司控制；根據本行2023年8月31日《關於股東權益變動的提示性公告》，重慶市國有資產監督管理委員會將持有的重慶水務環境控股集團有限公司80%股權無償劃給重慶渝富控股集團有限公司，完成劃轉後，本行股東重慶水務環境控股集團有限公司將成為股東重慶渝富資本運營集團有限公司關聯方。截至本報告日，本次無償劃轉事項尚需辦理過戶登記手續。除此之外，本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明：不適用

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本行H股股東賬戶的股份總數，其中包括本行其他前十名股東委託香港中央結算(代理人)有限公司所持有的本行H股股份。
- (2) 重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股417,753,817股，通過其子公司重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股74,566,000股；其關聯方重慶川儀自動化股份有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司、西南證券股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司、楊雨松持有本行A股31,173,547股，合併持有本行股份523,493,364股，佔本行總股份的15.07%。根據本行2023年8月31日發布的《關於股東權益變動的提示性公告》，重慶市國有資產監督管理委員會將持有的重慶水務環境控股集團有限公司80%股權無償劃轉給重慶渝富控股集團有限公司；完成劃轉後，本行股東重慶水務環境控股集團有限公司將成為股東重慶渝富資本運營集團有限公司關聯方。重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方將合併持有本行股份533,561,995股，佔本行總股本的15.36%。截至本報告日，本次劃轉事項尚需辦理過戶登記手續。
- (3) 力帆科技(集團)股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股本的8.49%。
- (4) 上海汽車集團股份有限公司通過其子公司上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股本的6.92%。
- (5) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股67,570,150股，合併持有本行H股217,570,150股，佔本行總股本的6.26%。
- (6) 重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股174,850,488股，其關聯方重慶康居物業發展有限公司、重慶市城市害蟲防治研究所有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股2,259,601股，合併持有本行A股股份177,110,089股，佔本行總股份的5.10%。
- (7) 重慶路橋股份有限公司直接持有本行A股171,339,698股，其關聯方重慶國際信託股份有限公司持有本行A股196,102股，合併持有本行A股股份171,535,800股，佔本行總股份的4.94%。
- (8) 本行未知香港中央結算(代理人)有限公司、香港中央結算有限公司是否參與轉融通業務，除此之外，本行其他前十名股東未參與轉融通業務出借本行股份。

股本變動及股東情況

前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量(股)	有限售條件股份可上市交易情況		限售條件
			可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	
1	重慶渝富資本運營集團有限公司	407,929,748	2024年8月	0	自本行上市之日起42個月
2	重慶路橋股份有限公司	171,339,698	2024年8月	0	自本行上市之日起42個月
3	重慶市水利投資(集團)有限公司	139,838,675	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
4	重慶市地產集團有限公司	139,838,675	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
5	力帆科技(集團)股份有限公司	129,564,932	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
6	新方正控股發展有限責任公司	94,506,878	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
7	重慶發展置業管理有限公司	37,456,522	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
8	重慶高速公路投資控股有限公司	29,942,325	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
9	民生實業(集團)有限公司	24,191,310	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月
10	重慶康居物業發展有限公司	1,659,547	2024年2月	0	自本行上市之日起36個月

上述股東關聯關係或一致行動的說明：重慶康居物業發展有限公司為重慶市地產集團有限公司間接控股的下屬子公司。除此之外，本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

是否存在戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名股東的情形：否

12.2.3 控股股東及實際控制人情況

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

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

12.2.4 持股5%以上股東情況

重慶渝富資本運營集團有限公司

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

截至報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股417,753,817股，通過其子公司重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股74,566,000股，其關聯方重慶川儀自動化股份有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司、西南證券股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司、楊雨松持有本行A股31,173,547股，合併持有本行股份523,493,364股，佔本行總股份的15.07%。

大新銀行有限公司

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

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

股本變動及股東情況

重慶市水利投資(集團)有限公司

重慶市水利投資(集團)有限公司的控股股東為重慶市國有資產監督管理委員會。重慶市水利投資(集團)有限公司成立於2003年11月18日，註冊資本21.65億元，法定代表人祝良華，住所為重慶市渝北區財富大道2號。經營範圍為一般項目：負責市政府授權範圍內水利國有資產的營運管理，負責市級有關大中型水源工程、供排水工程、治污工程的項目投資和經營，負責西部供水工程規劃區內水資源的統一開發和經營，負責河道整治及水土保持項目的開發、投資和經營，實施中小水電站項目開發、投資，銷售水利水電設備及材料(國家法律法規有專項管理規定的除外)。(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)

截至報告期末，重慶市水利投資(集團)有限公司持有本行A股295,334,302股，佔本行總股本的8.50%。

力帆科技(集團)股份有限公司

力帆科技(集團)股份有限公司的控股股東為重慶滿江紅股權投資基金合夥企業(有限合夥)。力帆科技(集團)股份有限公司成立於1997年12月1日，於2010年11月在上海證券交易所上市，註冊資本45.72億元，法定代表人周宗成，住所為重慶市兩江新區金山大道黃環北路2號。經營範圍為一般項目：研制、開發、生產、銷售：汽車、汽車發動機、摩托車、摩托車發動機、車輛配件、摩托車配件、小型汽油機及配件、電動自行車及配件、汽油機助力車及配件；銷售：有色金屬(不含貴金屬)、金屬材料、金屬制品、白銀飾品、計算機、體育(限汽車、摩托車運動)及運動產品(不含研制、生產)；為本企業研制、生產、銷售的產品提供售後服務；經營本企業研制開發的技術和生產的科技產品的出口業務；經營本企業科研和生產所需的技術、原輔材料、機械設備、儀器儀表、零配件的進口業務，經營本企業的進料加工和「三來一補」業務；經濟信息諮詢服務；批發、零售：潤滑油、潤滑脂；普通貨運(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

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

上海汽車集團股份有限公司

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

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

富德生命人壽保險股份有限公司

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

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

股本變動及股東情況

重慶市地產集團有限公司

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

截至報告期末，重慶市地產集團有限公司持有本行A股174,850,488股，其關聯方重慶康居物業發展有限公司、重慶市城市害蟲防治研究所有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股2,259,601股，合併持有本行A股股份177,110,089股，佔本行總股份的5.10%。

12.2.5 監管口徑下的其他主要股東

重慶北恒投資發展有限公司

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

截至報告期末，重慶北恒投資發展有限公司持有本行H股84,823,500股，其關聯方重慶金泰國有資產經營有限公司、重慶高科集團有限公司、重慶渝高科技產業(集團)股份有限公司持有本行A股1,934,949股，合併持有本行股份86,758,449股，佔本行總股本2.50%。按國家金融監督管理總局規定，重慶北恒投資發展有限公司向本行派駐監事，因此，其為本行的主要股東。

12.2.6 香港法規下主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目 (股)	佔相關股份 類別比例(%)	佔本行 總股本比例(%)
大新金融集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	實益擁有人	458,574,853	29.04	13.20
王守業 ⁽¹⁾	H股	好倉	酌情信託的成立人／ 信託受益人的權益	458,574,853	29.04	13.20
王巖君琴 ⁽¹⁾	H股	好倉	配偶權益	458,574,853	29.04	13.20
王祖興 ⁽¹⁾	H股	好倉	被視作擁有權益	458,574,853	29.04	13.20
HSBC International Trustee Limited (滙豐國際信託有限公司) ⁽²⁾	H股	好倉	受托人權益	458,574,853	29.04	13.20
重慶渝富控股集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	受控法團的權益	439,518,655	23.19	12.65
	H股	好倉	受控法團的權益	74,566,000	4.72	2.15
重慶渝富資本運營集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	實益擁有人	417,753,817	22.04	12.02
	H股	好倉	受控法團的權益	74,566,000	4.72	2.15
上海汽車集團股份有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	受控法團的權益	240,463,650	15.23	6.92
上海汽車香港投資有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	實益擁有人	240,463,650	15.23	6.92
力帆科技(集團)股份有限公司 ⁽⁵⁾	A股	好倉	實益擁有人	129,564,932	6.84	3.73
	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76
重慶力帆實業(集團)進出口有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76
力帆國際(控股)有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	實益擁有人	165,254,000	10.47	4.76
富德生命人壽保險股份有限公司 ⁽⁶⁾	H股	好倉	實益擁有人	150,000,000	9.50	4.32
	H股	好倉	受控法團的權益	67,570,150	4.28	1.94
重慶市地產集團有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	174,850,488	9.22	5.03
	A股	好倉	受控法團的權益	2,259,601	0.12	0.07
重慶市水利投資(集團)有限公司	A股	好倉	實益擁有人	295,334,302	15.58	8.50
重慶北恒投資發展有限公司	H股	好倉	實益擁有人	84,823,500	5.37	2.44

股本變動及股東情況

註：

- (1) 大新銀行有限公司直接持有本行458,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.37%權益。王守業先生實益擁有大新金融集團有限公司已發行股本約43.01%權益。王嚴君琴女士為王守業先生的配偶。就證券及期貨條例而言，大新金融集團有限公司、大新銀行集團有限公司、王守業先生、王嚴君琴女士及王祖興先生被視為擁有大新銀行有限公司在本行持有的股份權益。
- (2) 滙豐國際信託有限公司為就王守業先生作為授予人成立之家族全權信託受托人，間接持有大新金融集團有限公司之39.49%權益，就證券及期貨條例而言，滙豐國際信託有限公司被視為擁有大新銀行有限公司(見上文註(1))在本行所持有的股份權益。
- (3) 據本行所知，截至報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行417,753,817股A股，重慶渝富(香港)有限公司直接持有本行H股74,566,000股。重慶渝富(香港)有限公司由重慶渝富資本運營集團有限公司全資擁有，重慶渝富資本運營集團有限公司由重慶渝富控股集團有限公司全資擁有。此外，重慶川儀自動化股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司和西南證券股份有限公司分別直接持有本行16,129,476股A股、4,571,761股A股、136,571股A股、12,679股A股和914,351股A股；該等公司均為重慶渝富控股集團直接或間接控制三分之一以上投票權的公司。就證券及期貨條例而言，重慶渝富資本運營集團有限公司被視為擁有重慶渝富(香港)有限公司在本行持有的股份權益，重慶渝富控股集團有限公司被視為擁有重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司和西南證券股份有限公司在本行持有的股份權益。
- (4) 上海汽車香港投資有限公司直接持有本行240,463,650股H股。上海汽車香港投資公司由上海汽車集團股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，上海汽車集團股份有限公司被視為擁有上海汽車香港投資有限公司在本行持有的股份權益。
- (5) 力帆科技(集團)股份有限公司直接持有本行129,564,932股A股。力帆國際(控股)有限公司直接持有本行165,254,000股H股，而力帆國際(控股)有限公司為重慶力帆實業(集團)進出口有限公司所全資持有，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司由力帆科技(集團)股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，力帆科技(集團)股份有限公司和重慶力帆實業(集團)進出口有限公司被視為擁有力帆國際(控股)有限公司在本行所持有的股份權益。
- (6) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行150,000,000股H股，富德資源投資控股集團有限公司直接持有本行67,570,150股H股。富德資源投資控股集團有限公司由富德生命人壽保險股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，富德生命人壽保險股份有限公司被視為擁有富德資源投資控股集團有限公司在本行持有的股份權益。

- (7) 據本行所知，截至報告期末，重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股174,850,488股。此外，重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司和重慶市城市害蟲防治研究所有限公司分別持有本行1,659,547股A股、300,020股A股和300,034股A股；該等公司均為重慶市地產集團有限公司直接或間接控制三分之一以上投票權的公司。就證券及期貨條例而言，重慶市地產集團有限公司被視為擁有重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司、和重慶市城市害蟲防治研究所有限公司在本行持有的股份權益。

12.3 購買、出售及贖回本行上市證券

本行及其附屬公司概無於報告期內購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

證券發行與上市情況

13.1 普通股發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股。

13.2 債券發行情況

13.2.1 報告期內債券發行情況

經本行2023年4月27日股東大會授權董事會審議通過，並經2023年9月7日《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字〔2023〕第80號）核准，本行在全國銀行間債券市場公開發行2023年小型微型企業貸款專項金融債券（第一期），本金金額為人民幣45億元，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.75%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。

經《重慶銀保監局關於重慶銀行發行無固定期限資本債券的批復》（渝銀保監復〔2022〕191號）和《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字〔2023〕第80號）核准，本行於2023年10月在全國銀行間債券市場發行25億元人民幣的無固定期限資本債券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率為4.50%，自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到國家金融監督管理總局批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部分贖回上述債券。

經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並於2020年9月17日經重慶銀保監局《關於重慶銀行發行小型微型企業貸款專項金融債券的批復》（渝銀保監復〔2020〕205號）批准，本行於2020年11月2日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為3.73%。本期債券募集資金用於發放小微企業貸款。前述債券已於2023年11月4日期到兌付。

13.2.2 報告期末債券存續情況

有關本集團於報告期末債券存續情況的相關詳情，請參閱「財務報告附註－應付債券」一節。

13.3 可轉換公司債券情況

13.3.1 可轉債發行情況

本行於2021年3月啟動A股可轉債發行工作，經本行董事會、股東大會審議批准，並經重慶銀保監局和中國證監會核准，本行A股可轉債於2022年3月按每張面值人民幣100元公開發行了A股可轉債，發行數量1.3億張，募集資金總額為130億元，扣除發行費用後的募集資金淨額為約129.84億元。2022年4月14日，本行A股可轉債在上海證券交易所掛牌上市，可轉債簡稱為「重銀轉債」，代碼為「113056」，當日收盤價每張104.910元。有關本行A股可轉債發行詳情，請參見本行在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行網站發布的公告。

下表列示了「重銀轉債」的相關情況。

債券代碼	債券簡稱	發行日期	到期日期	發行價格	票面利率	發行數量	上市日期	轉股起始日
113056	重銀轉債	2022-03-23	2028-03-22	100元	第一年0.20%； 第二年0.40%； 第三年1.00%； 第四年1.70%； 第五年2.50%； 第六年3.50%。	1.3億張	2022-04-14	2022-09-30至 2028-03-22

13.3.2 可轉債持有人及擔保人情況

可轉債名稱	重銀轉債
期末可轉債持有人數	73,640
本次可轉債的擔保人	無

前十名可轉債持有人情況如下：

可轉債持有人名稱	期末持債 數量(元)	持有比例(%)
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	2,051,355,000	15.78
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中信證券股份有限公司)	1,371,970,000	10.55
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	916,692,000	7.05
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(招商銀行股份有限公司)	666,029,000	5.12
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國民生銀行股份有限公司)	650,045,000	5.00
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(國海證券股份有限公司)	515,000,000	3.96
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	454,819,000	3.50
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中信銀行)	298,039,000	2.29
中信證券股份有限公司	234,591,000	1.80
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中信建投證券股份有限公司)	230,173,000	1.77

證券發行與上市情況

13.3.3 可轉債變動情況

單位：元

可轉債名稱	本次變動前	本次變動增減			本次變動後
		轉股	贖回	回售	
重銀轉債	12,999,622,000	241,000	-	-	12,999,381,000

13.3.4 可轉債累計轉股情況

本次可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期之日止，即自2022年9月30日至2028年3月22日(如遇節假日，向後順延)。截至報告期末，累計已有人民幣619,000元重銀轉債轉為本行A股普通股。

可轉換公司債券名稱	重銀轉債
報告期轉股額(元)	241,000
報告期轉股數(股)	22,275
累計轉股數(股)	56,780
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數(%)	0.0016
尚未轉股額(元)	12,999,381,000
未轉股轉債佔轉債發行總量比例(%)	99.9952

13.3.5 轉股價格歷次調整情況

根據《重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》，在本次發行之後，當本行出現因派送股票股利、轉增股本、增發新股或配股等情況(不包括因本次發行的可轉債轉股而增加的股本)使本行股份發生變化或派送現金股利時，本行將視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護本次發行的可轉債持有人權益的原則調整轉股價格。

下表列示了「重銀轉債」轉股價格歷次調整情況。

可轉換公司債券名稱					重銀轉債
轉股價格調整日	調整後轉股價格	披露時間	披露媒體	轉股價格調整說明	
2022年7月28日	10.89	2022年7月20日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2021年度利潤分配調整	
2023年7月20日	10.50	2023年7月13日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2022年度利潤分配調整	
截至本報告期末最新轉股價格					10.50

13.3.6 本行負債情況、資信變化情況及在未來年度還債的現金安排

根據《上市公司證券發行註冊管理辦法》《公司債券發行與交易管理辦法》《上海證券交易所公司債券上市規則》等相關規定，本行委託聯合資信評估股份有限公司(以下簡稱「聯合資信」)對本行2022年3月發行的A股可轉債進行了跟蹤評級。2023年5月19日，聯合資信出具了《重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券2023年跟蹤評級報告》，評級結果如下：公司主體信用等級為「AAA」，「重銀轉債」信用等級為「AAA」，評級展望為「穩定」，評級結果較前次沒有變化。

本行資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好，具備充分的償債能力。

13.4 現存的內部職工股情況

本行內部職工持股主要通過以下方式取得股份：1.本行設立時，原39個區縣行社在崗正式員工或業務類短期合同工以發起人股東身份參與本行設立所取得的股份；2.本行1997年的職工入股以及歷次分紅轉增的股份；3.通過協議轉讓、贈與受讓、繼承及司法判決等方式取得的本行股份。本行現存有限售條件內部職工股系因設立時原信用社員持股轉為本行股份等原因形成，現已無法準確核定內部職工股發行日期、發行價格。截至報告期末，本行部分限售股已解除限制並上市流通，現已無法準確核定流通後的持股情況。

董事會報告

本行董事會謹此呈列截至2023年12月31日止年度的董事會報告書及本行經審計的財務報表。

主要業務

本行主要在國內從事銀行業務及有關的金融服務。

業務審視

有關本行業務審視概覽，請參閱本年度報告「管理層討論與分析」[7.1總體經營情況]一節。

銀行業務未來發展展望

有關銀行業務未來發展展望，請參閱本年度報告「管理層討論與分析」[7.9環境與展望]一節。

主要風險及不明朗因素

有關本行面對的主要風險及不明朗因素，請參閱本年度報告「管理層討論與分析」章節「7.7風險管理」一節。

僱傭關係及退休福利

本行非常重視企業文化建設和員工的管理及培養，努力建設和諧、穩定的僱傭關係。本行將員工視為公司最重要及具價值的資產之一，一直珍視彼等的貢獻和支持，本行著力為員工構建和諧的工作環境、完善的福利薪酬體系以及合理的職業生涯規劃，通過適當培訓及提供機會協助彼等在本行內發展事業及晉升。

本行提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註「退休福利負債」。

與客戶及供應商的關係

本行積極做好向各類客戶的金融服務，爭取客戶的理解、信任和支持。對貸款客戶特別是具有關聯關係的客戶，堅持市場原則，不以優於其他客戶的條件提供信貸支持。

於2023年內，本行最大五家客戶所帶來的利息收入及其他營業收入總額不超過本行利息收入及其他營業收入總額的30%。

鑒於本行的業務性質，本行並無主要供應商。

環境政策及表現

本行持續關注和重視環境的保護，提出並實施綠色信貸金融服務，包括支持從事環境保護的行業、新能源產業、新材料產業，嚴格控制並逐步減少高污染、高能耗和產能過剩行業的信貸規模。

本行自身也推行低碳環保運營理念，做到紙張雙面打印，推廣無紙化辦公，選購節能設備，隨手關電關水，持續減少能源消耗和碳排放，積極做好任何可能的環境保護工作。

遵守法律及法規

本集團須遵守多項法律法規規定，主要包括《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國民法典》、境內外證券法律法規及交易所規則，以及其他法律法規和規範性文件。本行董事會密切關注本行有關遵守法律及監管規定方面之政策及常規。本行已聘用國內和境外法律顧問，確保本行之交易及業務乃於適用的法律框架內進行。相關員工及經營單位會不時獲知悉適用法律及法規之更新。

在審閱財政年度終結後發生的、對公司有影響的重大事件的詳情

本行遵照國家法律及監管規定全面審閱2023年度財務表現，並編製2023年度報告。在年度財政審閱終結之後，本行並未發生任何對本行有重大影響的事件。

盈利與股息

本行截至2023年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本年度報告「財務報表」部分。

經於2023年6月21日舉行的2022年度股東大會批准，本行按照每股0.395元(含稅)向本行全體股東派發截至2022年12月31日止年度之末期股息(「2022年度末期股息」)。基於2022年12月31日止的年度利潤和發行股數，股息分配總額為13.72億元(含稅)。該2022年度末期股息已經於2023年7月20日派發給A股和H股股東。

本行董事會建議按照每股0.408元(含稅)向本行全體股東派發截至2023年12月31日止年度之末期股息(「2023年度末期股息」)，共1,417,621,344.55元(含稅)。該股息分配方案將提呈本行2023年度股東大會審議，待股東大會審議通過後，本行將具體實施股息分配方案。本行將就股息分配的時間安排等事宜另行刊登公告。

儲備變動情況

本行截至2023年12月31日止年度內的儲備變動詳情載列於本年度報告「財務報表」之「合併權益變動表」及「財務報表」附註之「其他儲備」。

董事會報告

財務資料概要

本行截至2023年12月31日止五個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年度報告「財務摘要」。

捐款

本行截至2023年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計418萬元。

物業和設備

本行截至2023年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年度報告「財務報表」附註之「固定資產」。

主要股東

於2023年12月31日，本行的主要股東的詳情載列於本年度報告「股本變動及股東情況」。

購買、出售及贖回本行之上市證券

於截至2023年12月31日止年度內，本行概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

優先購買權、證券發行情況

公司章程及中國相關法律沒有授予本行股東優先認股權的條款。公司章程規定，本行增加資本，可以採取向非特定投資人募集新股、向現有股東配售新股、向現有股東派送新股、以資本公積金轉增股本或法律、行政法規以及相關監管機構許可的其他方式進行。

本行於報告期內發行證券的詳情載於本年度報告「證券發行與上市情況」。

股本

本行於報告期內的股本變動的詳情載列於本年度報告「股本變動及股東情況」及「財務報表」附註之「股本」。

股票掛鉤協議

本行年內並無訂立其他股票掛鉤協議，亦不存在其他於年末仍然有效之股票掛鉤協議。

董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員的詳細資料載列於本年度報告「董事、監事及高級管理人員情況」。

獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已經收到每名獨立董事根據香港上市規則第3.13條就其獨立性而作出的年度確認函。本行認為本行所有獨立董事均屬於獨立人士，其獨立性符合香港上市規則第3.13條所載的相關指引。

董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

於2023年12月31日，本行董事、監事和最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行的股份中擁有根據證券及期貨條例第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	好倉／ 淡倉	身份	持有股份 數目(股)	佔本行總股本 之百分比(%)
林軍	原黨委書記 原董事長 原執行董事	A股	好倉	實益擁有人	25,700	0.00074
劉建華	黨委委員 執行董事 副行長	A股	好倉	實益擁有人	191,875	0.00552
黃華盛	執行董事 首席風險官 首席反洗錢官	A股	好倉	實益擁有人	24,600	0.00071
黃漢興	副董事長 非執行董事	A股	好倉	實益擁有人	7,100	0.00020
黃常勝	黨委副書記 職工監事 工會主席	A股	好倉	實益擁有人 配偶權益	123,451 60,647	0.00355 0.00175
吳平	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	65,625	0.00189

除上文所披露者外，於2023年12月31日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

除工作關係外，本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

購買股份或債券之安排

於報告期內任何時間，本行、其控股公司或其任何同系附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事藉購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

董事會報告

董事及監事之合約權益及服務合約

除本行的關連交易(均為香港上市規則第14A章項下完全豁免的關連交易)外，本行各董事、監事或與其有關連的實體於報告期末及報告期內任何時間，在本行及本行附屬公司所訂立之與本集團業務有關的任何重大交易、安排或合約中，概無擁有任何直接或間接的重大權益。本行董事及監事概無與本行簽訂任何在一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約(法定賠償除外)。

獲准許的彌償條文

本行已經購買適當的董事責任險以彌償董事因公司事務而產生的責任。有關董事責任險於報告期內有效，並於本報告日期亦維持有效。

管理合約

除本行管理人員的服務合同外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何其他合同，以管理或處理本行任何業務的整體部份或任何重大部份。

董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行概無任何董事及監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

公司治理

本行致力於維持高水平的公司治理。本行所應用及執行企業管治守則的原則及守則條文的方法載於本年度報告「公司治理報告」。

關連交易

根據香港上市規則第14A章，本行與本行關連人士(定義見香港上市規則)及香港上市規則所指定若干第三方之間的交易構成本行的關連交易。然而，本行於報告期內的關連交易均可根據香港上市規則第14A章獲全面豁免遵守有關股東批准、年度審核及所有披露的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合香港上市規則第14A章的規定。

香港上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表中的若干關聯方交易概無構成香港上市規則所規定之須予披露的關連交易。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行在國家相關政策指導下，努力完善董事、監事及高級管理人員的薪酬管理辦法與績效評價體系。

本行執行董事、職工監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪、任期激勵組成的薪酬制度。本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款退休計劃。

公眾持股量

基於本行可獲得的公開數據所示及就董事所知悉，截至最後實際可行日期，本行維持香港上市規則所規定的及香港聯交所授予豁免的足夠公眾持股量。

代表董事會
重慶銀行股份有限公司
董事長
楊秀明

監事會報告

2023年，重慶銀行監事會以習近平新時代中國特色社會主義思想為引領，深入學習貫徹黨的二十大精神，根據《公司法》《銀行保險機構公司治理準則》及公司章程的規定，認真履行監督職責，切實發揮監督作用，推動重慶銀行高質量發展。

一、主要工作情況

監事會通過列席會議、開展檢查、數據監測等方式主要對重大決策、財務活動、內部控制、風險管理、董事會及高級管理層履職等方面實施監督。監事會在履職過程中，切實將黨的領導與公司治理有機融合，監事會嚴格執行本行「三重一大」事項集體決策制度，屬於黨委班子成員的監事認真落實黨組織決定，積極推進黨委與監事會間的信息溝通。

（一）實施會議監督，發表監督意見

報告期內，召開監事會、監督及提名委員會共計13次，審議監督事項、聽取情況通報共計47項，內容包括檢查方案及報告、履職評價報告、年度財務報告、利潤分配方案等；監事參加股東大會2次，列席董事會及下設各專委會會議共計80次，監督議案內容及會議程序的合法合規性，發表監督意見16項，涉及內部控制、不良資產管理、消費者權益保護、流動性管理、網點規劃等方面，均得到採納。

（二）開展項目檢查，對內部控制、風險管理、財務活動實施監督

報告期內，監事會完成了3個綜合性項目檢查，包括對2022年度的集中監督檢查、對本行網點建設項目工程建設管理的專項檢查及對本行表外業務的專項檢查。通過檢查，揭示管理漏洞及風險隱患9個，涉及數據治理、採購管理、放款管理、網點建設、表外業務等方面。

（三）開展履職監督，關注重大決策和執行情況

報告期內，監事會持續深化對董事會、高級管理層及其成員的履職監督。一是根據董事會、高級管理層2022年度履職情況，進行年度履職評價，並單獨對董事長、行長、財務負責人進行了個人評價。二是對13名董事、7名監事2022年履職情況，按照定性指標加定量指標，自評、互評、董事會評價、監事會評價相結合的方式，從履行忠實義務、勤勉義務、履職專業性、履職獨立性與道德水準、履職合規性5個維度，實施了2022年度個人評價，向股東大會通報了評價結果，向監管機構按時報送了評價報告。三是為本行董事、監事、高管人員分別建立了個人履職檔案，對履職行為進行梳理並客觀記載。

（四）推動問題整改，提高監督有效性

報告期內，監事會對2022年度集中監督檢查反映的3方面問題整改情況進行了跟蹤督促，逐一核實了整改措施，出具了評價意見，檢查發現的問題均已完成整改。對這些問題的揭示並督促整改，有效推動了本行不斷提高內控有效性，消除了風險隱患。

2023年，監事會不斷加強自身建設，先後組織監事參加重慶轄區上市公司董事、監事、高管人員培訓，上市公司大股東、董監高減持規則專題培訓，上市公司獨立董事制度改革專題培訓及反洗錢、資本新規等方面培訓。通過培訓學習，監事會的整體履職能力得到進一步提升。

二、對有關事項發表的獨立意見

(一) 董事會、高級管理層履職

報告期內，董事會按照《銀行保險機構公司治理準則》、公司章程等規定勤勉履職，積極推動習近平總書記重要指示批示和黨中央重大決策部署在重慶銀行落地落實，認真貫徹執行股東大會決議、落實廉潔從業相關規定，自覺接受監事會的監督；準確把握國家宏觀形勢和重慶銀行改革發展方向，適時調整發展戰略。2023年，董事會堅定落實重大決策部署，積極推動融入成渝地區雙城經濟圈建設，支持陸海新通道建設，加快發展綠色金融、普惠金融、科技金融，大力支持鄉村全面振興，服務實體質效進一步提升；堅持改革創新，全年完成25項重點改革任務，統籌推進改革提效增能行動、對標世界一流企業價值創造行動、國有上市公司質量提升行動等專項任務；深化數字改革、推進數字化創新，統籌實施數字化重點項目45項。董事會高度重視公司治理建設，將黨的領導融入公司治理各環節，帶領重慶銀行持續健全風險管理及內控機制，按照監管要求，定期聽取相關重要方面工作情況報告，發揮科學決策作用，有效推進重慶銀行戰略規劃落地及風險管理、資本管理、併表管理、內控合規管理、案件風險防控、員工行為管理、預期信用損失法管理、數據治理、安全管理、反洗錢及消費者權益保護等方面工作落到實處，切實履行決策主體責任。董事會決策依據充分，決策程序符合公司章程的規定。本行董事忠實誠信、勤勉履職，按規定參加董事會及下設專委會，認真審議議案，對重慶銀行的重大事項作出科學決策。

報告期內，高級管理層全力落實中央及地方經濟金融方針政策，認真執行董事會決議，嚴格貫徹落實監管要求及廉潔從業規定，主動配合監事會的監督，積極應對錯綜複雜的內外部形勢，深入推進改革發展和戰略轉型，不斷創新業務品種和服務模式，持續提升內部控制和風險管理水平，較好完成全年經營計劃，經營管理取得積極成效。2023年，高級管理層堅決落實重大決策部署，積極投身成渝地區雙城經濟圈，著力服務西部陸海新通道建設；成功發行永續債25億元，充實資本實力；強化產品拉動，大中、普惠、個人條線持續創新、優化、升級信貸產品，為資產投放提供有力抓手；加大重點領域信貸投放支持力度，實現製造業貸款增幅8%，綠色貸款增幅31%，涉農貸款增幅16%，普惠「兩增」貸款增幅15%，科技型企業貸款增幅14%；深入推進改革創新，統籌實施25項年度重點改革任務和45個數字化重點項目，組建數字化戰略委員會，數據管理能力進一步增強；加強風險管理，制定32個細分行業授信政策，推進評審機制改革，構建一體化風控機制，深入開展各類風險排查；分類施策，加大不良化解清收力度；持續完善內控合規管理機制，築牢案件風險防控堤壩，深化員工行為管理，夯實安全穩定發展基礎；嚴格落實監管當局對風險管理、資本管理、併表管理、預期信用損失法管理、反洗錢、消費者權益保護等方面工作要求。本行高級管理層成員恪盡職守、勤勉履職，堅持以高質量發展為目標，帶領全行員工攻堅克難、砥礪奮進，在本行戰略轉型、業務推動、強化管理等方面做出了重要貢獻，有效促進本行持續穩健發展。

（二）依法運作

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和公司章程的規定。董事、監事、高級管理人員忠實誠信，勤勉盡責，未發現其履行職務時有違反法律、法規、公司章程或損害本行利益的行為。

（三）財務報告

本行2023年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

（四）收購和出售資產

報告期內，未發現收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。

監事會報告

(五) 關聯交易

報告期內，本行進一步規範關聯交易管理，監事會未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

(六) 內部控制

報告期內，本行持續加強和完善內部控制，監事會未發現本行內部控制制度及執行方面存在重大缺陷。

(七) 履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《重慶銀行股份有限公司2023年社會責任(環境、社會、管治)報告》無異議。

財務報告

16.1 獨立核數師報告	217
16.2 財務報表及附註	224
16.3 未經審計的補充財務資料	361

獨立核數師報告

致重慶銀行股份有限公司全體股東：
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

審計意見

我們審計了重慶銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2023年12月31日的合併財務狀況表、截至2023年12月31日止年度的合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策。

我們認為，後附的合併財務報表已根據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於2023年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至2023年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已按照香港《公司條例》編製。

審計意見的基礎

我們按照國際審計與鑒證準則理事會發佈的《國際審計準則》的規定執行了審計工作。本報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會發佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本年合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項是在對合併財務報表整體進行審計並形成意見的背景下來進行處理的，我們不對這些事項提供單獨的意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了在本報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失

貴集團在預期信用損失的計量中使用了較多重大判斷和假設，包括：

- 信用風險是否顯著增加—信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失有重大影響；
- 模型和參數—預期信用損失計量使用了複雜的模型，大量的參數和數據，涉及較多的管理層判斷和假設；
- 前瞻性信息—對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響；
- 是否已發生減值—認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。

我們評估並測試了與客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失相關的內部關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。

我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本對客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資執行覆核程序，基於貸後或投後調查報告、債務人的財務信息、抵質押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資階段劃分的判斷結果。

我們在內部信用風險模型專家的協助下，對預期信用損失模型、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：

1、 預期信用損失模型：

- 結合宏觀經濟變化，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、風險敞口、風險分組、信用風險顯著增加等；

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失(續)

由於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資預期信用損失的計量涉及較多重大判斷和假設，且考慮到其金額的重要性(於2023年12月31日，客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資總額為人民幣5,537.94億元，佔總資產的72.88%；客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備總額為人民幣135.94億元)，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合併財務報表附註3.1.4、附註4(d)、附註21和附註22。

- 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息的合理性，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重；
- 評估管理層對是否已發生信用減值的認定的合理性，並對已發生信用減值的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資，分析管理層預計未來現金流量的合理性，包括金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可回收金額。

2、關鍵控制的設計和執行的有效性：

- 評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，及減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等；
- 評估並測試預期信用損失模型的關鍵控制，包括模型變更審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校準等。

我們評估了貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的恰當性。

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

結構化主體的合併評估及披露

貴集團在開展金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務過程中，持有很多不同的結構化主體的權益，包括理財產品、基金、信託計劃、資產管理計劃、資產支持類證券等。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。

貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。

考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合併財務報表附註4(b)、附註37。

我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的內部關鍵控制的設計和執行的有效性。

我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。

我們檢查了相關的合同文件以分析重慶銀行是否有義務最終承擔結構化主體的風險，包括抽查貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等情況。

我們評估了貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的恰當性。

獨立核數師報告

刊載於年度報告中的其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的審計意見並不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所瞭解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允列報的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，貴行董事負責評估貴集團的持續經營能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非貴行董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴行董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

核數師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表所作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充分和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價貴行董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對貴行董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

獨立核數師報告

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，消除不利影響的行動或採取的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本年合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是吳志強。

安永會計師事務所
執業會計師
香港

2024年3月27日

合併綜合收益表

2023年度
人民幣千元

	附註	2023年度	2022年度
利息收入		28,285,529	27,533,983
利息支出		(17,838,526)	(16,725,725)
利息淨收入	6	10,447,003	10,808,258
手續費及佣金收入		630,299	915,301
手續費及佣金支出		(218,861)	(153,960)
手續費及佣金淨收入	7	411,438	761,341
淨交易收益	8	440,556	292,033
證券投資淨收益	9	1,312,381	1,120,556
其他營業收入	10	234,137	161,448
營業收入		12,845,515	13,143,636
營業費用	11	(3,889,859)	(3,627,332)
信用減值損失	12	(3,242,972)	(3,559,161)
其他資產減值損失		2,606	1,567
營業利潤		5,715,290	5,958,710
享有聯營利潤的份額	23	372,352	330,227
稅前利潤		6,087,642	6,288,937
所得稅	15	(858,687)	(1,172,412)
本年淨利潤		5,228,955	5,116,525
淨利潤歸屬於：			
本行股東		4,929,787	4,867,857
非控制性權益		299,168	248,668
		5,228,955	5,116,525

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併綜合收益表

2023年度
人民幣千元

	附註	2023年度	2022年度
其他綜合收益			
其後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的淨損益		2,337,710	(1,993,461)
減：相關所得稅影響		(584,428)	498,366
小計		1,753,282	(1,495,095)
其後不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的淨損失		(26,002)	(4,414)
減：相關所得稅影響		6,501	1,104
退休福利重估損益		1,600	(1,524)
減：相關所得稅影響		(400)	381
小計		(18,301)	(4,453)
其他綜合收益稅後總額	40	1,734,981	(1,499,548)
本年綜合收益總額		6,963,936	3,616,977
綜合收益歸屬於：			
本行股東		6,664,768	3,368,309
非控制性權益		299,168	248,668
		6,963,936	3,616,977
歸屬於本行股東的每股盈利(人民幣元)	16		
基本每股盈利		1.36	1.31
稀釋每股盈利		1.09	1.11

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併財務狀況表

2023年12月31日

人民幣千元

	附註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	17	40,026,407	41,025,999
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	18	46,286,128	43,386,030
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	19	27,090,566	28,736,048
衍生金融資產	20	89,981	4,831
客戶貸款及墊款	21	380,795,540	342,446,291
證券投資	22		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		94,175,349	74,942,136
— 以攤餘成本計量的金融投資		159,469,808	142,147,610
對聯營企業投資	23	2,818,162	2,500,712
固定資產	24	2,963,711	3,059,481
遞延所得稅資產	30	4,426,083	4,734,162
其他資產	25	1,742,135	1,729,263
資產總額		759,883,870	684,712,563
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	26	126,599,915	112,003,399
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	20	54,608	11,626
客戶存款	27	414,812,696	382,594,480
應交稅金		148,268	104,964
發行債券	28	153,373,831	133,877,105
其他負債	29	5,595,125	4,625,512
負債總額		700,584,443	633,217,086
股東權益			
股本	32	3,474,562	3,474,540
其他權益工具	33	8,071,264	5,571,090
其中：永續債		6,999,594	4,499,400
資本公積	34	7,734,979	7,734,772
其他儲備	35	13,874,724	11,181,305
未分配利潤		23,762,205	21,374,805
歸屬於本行股東權益合計		56,917,734	49,336,512
非控制性權益		2,381,693	2,158,965
股東權益合計		59,299,427	51,495,477
負債及股東權益合計		759,883,870	684,712,563

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

董事長：
楊秀明

行長：
高嵩

副行長：
楊世銀

財務部總經理：
楊昆

合併股東權益變動表

2023年度
人民幣千元

	歸屬於本行股東權益										
	股本 附註32	其他權益工具		資本公積 附註34	盈餘公積金 附註35	一般風險 準備 附註35	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產重 估儲備 附註35	重估退休 福利計劃 附註35	未分配利潤	非控制性 權益	合計
		永續債 附註33	其他								
2022年12月31日餘額	3,474,540	4,499,400	1,071,690	7,734,772	4,378,812	7,390,759	(583,119)	(5,147)	21,374,805	2,158,965	51,495,477
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	4,929,787	299,168	5,228,955
計入其他綜合收益(附註40)	-	-	-	-	-	-	1,733,781	1,200	-	-	1,734,981
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	1,733,781	1,200	4,929,787	299,168	6,963,936
可轉換公司債券轉股	22	-	(20)	207	-	-	-	-	-	-	209
其他權益工具持有者投入資本	-	2,500,194	-	-	-	-	-	-	-	-	2,500,194
對普通股股東的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,372,449)	(76,440)	(1,448,889)
對其他權益工具持有者的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	(211,500)	-	(211,500)
轉入其他儲備	-	-	-	-	469,928	488,510	-	-	(958,438)	-	-
2023年12月31日餘額	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,734,979	4,848,740	7,879,269	1,150,662	(3,947)	23,762,205	2,381,693	59,299,427

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併股東權益變動表

2023年度
人民幣千元

	歸屬於本行股東權益											
	股本 附註32	其他權益工具			資本公積 附註34	盈餘公積金 附註35	一般風險 準備 附註35	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產重 估儲備 附註35	重估退休 福利計劃 附註35	未分配利潤	非控制性 權益	合計
		優先股	永續債	其他								
		附註33										
2021年12月31日餘額	3,474,505	4,909,307	-	-	8,044,708	3,910,149	6,880,205	915,286	(4,004)	19,143,032	1,973,507	49,246,695
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,867,857	248,668	5,116,525
計入其他綜合收益(附註40)	-	-	-	-	-	-	-	(1,498,405)	(1,143)	-	-	(1,499,548)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	(1,498,405)	(1,143)	4,867,857	248,668	3,616,977
發行可轉換公司債券	-	-	-	1,071,721	-	-	-	-	-	-	-	1,071,721
可轉換公司債券轉股	35	-	-	(31)	343	-	-	-	-	-	-	347
其他權益工具持有者投入資本	-	-	4,499,400	-	-	-	-	-	-	-	-	4,499,400
其他權益工具持有者減少資本	-	(4,909,307)	-	-	(310,279)	-	-	-	-	-	-	(5,219,586)
對普通股股東的分配(附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,355,057)	(63,210)	(1,418,267)
對其他權益工具持有者的分配 (附註36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(301,810)	-	(301,810)
轉入其他儲備	-	-	-	-	-	468,663	510,554	-	-	(979,217)	-	-
2022年12月31日餘額	3,474,540	-	4,499,400	1,071,690	7,734,772	4,378,812	7,390,759	(583,119)	(5,147)	21,374,805	2,158,965	51,495,477

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併現金流量表

2023年度
人民幣千元

	2023年度	2022年度
經營活動現金流量：		
稅前利潤	6,087,642	6,288,937
調整：		
折舊及攤銷	442,756	405,677
貸款損失準備	3,075,910	3,519,442
其他資產減值準備	164,456	38,152
處置長期資產淨收益	(22,072)	(4,980)
公允價值變動損益	(115,941)	555,893
金融投資淨收益	(1,683,768)	(1,497,988)
應佔聯營企業利潤	(372,352)	(330,227)
證券投資利息收入	(9,315,337)	(9,228,536)
籌資活動利息支出	3,922,806	3,634,431
經營資產的變動：		
存放中央銀行限定性存款淨增加額	(90,393)	(1,027,965)
存放和拆放於同業及其他金融機構款項淨增加額	(7,322,105)	(641,618)
買入返售金融資產淨減少額	5,399,611	1,778,322
客戶貸款及墊款淨增加額	(41,362,501)	(39,501,177)
其他營運資產淨增加額	(762,943)	(5,259,675)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨增加／(減少)額	22,917,913	(11,055,119)
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額	4,604,329	3,407,890
賣出回購金融資產淨(減少)／增加額	(12,976,775)	12,511,354
客戶存款淨增加額	29,148,712	41,917,038
其他營運負債淨增加額	3,795,035	1,505,640
支付所得稅	(1,085,631)	(1,703,834)
經營活動產生的現金流量淨額	4,449,352	5,311,657

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併現金流量表

2023年度
人民幣千元

	2023年度	2022年度
投資活動現金流量：		
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	56,370	9,475
購置固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(415,467)	(338,021)
收回投資收到的現金	70,288,946	67,513,686
投資支付的現金	(101,041,967)	(90,771,009)
取得投資收益收到的現金	10,135,016	10,693,011
投資活動產生的現金流量淨額	(20,977,102)	(12,892,858)
籌資活動現金流量：		
發行其他權益工具收到的現金	2,500,194	4,499,400
發行債券收到的現金	159,886,647	160,242,638
贖回其他權益工具支付的現金	-	(5,219,586)
償還債券支付的現金	(143,820,000)	(147,220,000)
償還租賃負債支付的現金	(64,967)	(58,262)
償還利息支付的現金	(699,144)	(555,241)
分配股利支付的現金	(1,483,094)	(1,744,348)
籌資活動產生的現金流量淨額	16,319,636	9,944,601
匯率變動對現金及現金等價物的影響	24,064	94,516
現金及現金等價物淨(減少)/增加	(184,050)	2,457,916
現金及現金等價物年初數	19,486,479	17,028,563
現金及現金等價物年末數(附註41)	19,302,429	19,486,479

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

1. 一般資料

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

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

截至2023年12月31日，本行下轄183家分支機構，在重慶所有38個區縣以及中國西部三個省份(即四川省、陝西省及貴州省)經營業務。

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

本合併財務報表由本行董事會於2024年3月27日批准報出。

2. 重要會計政策

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

2.1. 編製基礎

本集團的合併財務報表是根據所有適用的國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和香港《公司條例》的要求。

合併財務報表按照歷史成本法編製，並就以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債按公允價值計量而作出修訂。

編製符合國際財務報告準則的合併財務報表需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用本集團的會計政策過程中行使其判斷。涉及高度的判斷或高度複雜性的範疇，或涉及對合併財務報表作出重大假設和估計的範疇，在附註4中披露。

2. 重要會計政策(續)

2.1. 編製基礎(續)

(a) 已頒佈且已採用的準則修訂

本集團自2023年開始採用以下準則修訂，列示如下：

國際會計準則第1號、國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)	會計政策披露
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義
國際會計準則第12號(修訂)	與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅

採用上述準則修訂未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

除上述事項外，本年度財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製2022年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

(b) 已頒佈但尚未生效的可能對本集團有影響的準則修訂

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後回租的租賃負債	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	將負債分類為流動負債或非流動負債、 附帶契約的非流動負債	2024年1月1日
國際會計準則第7號、國際財務報告準則第7號(修訂)	對供應商融資安排的披露	2024年1月1日
國際會計準則第21號(修訂)	缺乏兌換性	2025年1月1號
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產 出售或注資	生效期已被無限遞延

國際會計準則理事會修訂了《國際財務報告準則第16號—租賃》，規定了賣方—承租人在計量售後回租交易中產生的租賃負債時所使用的要求，以確保賣方—承租人不確認與其保留的使用權相關的任何損益金額。該修訂不會改變與售後回租交易無關的租賃的會計處理。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.1. 編製基礎(續)

(b) 已頒佈但尚未生效的可能對本集團有影響的準則修訂(續)

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則》第1號的修訂，以說明將負債分類為流動還是非流動的要求。該修訂澄清了：延期清償權利的含義；報告期末必須存在延期權利；該分類不受主體行使其延期權利的可能性影響；只有當可轉債中的嵌入衍生工具本身是權益工具時，負債的條款才不會影響其分類。二零二二年修訂進一步澄清，在貸款安排產生的負債契約中，只有實體於報告日或之前必須遵守的契約才會影響負債分類為流動或非流動。對於企業在報告日後12個月內必須遵守未來契約的非流動負債，需要進行額外披露。修訂應追溯應用，並允許提前應用。提早應用2020年修訂的實體必須同時應用2022年修訂，反之亦然。

國際會計準則理事會在《國際會計準則第7號》對供應商融資安排的特徵進行了界定，並明確僅為企業提供信用增級的安排(例如，財務擔保，包括用作擔保的信用證)或企業用於直接與供應商結算所欠款項的工具(例如，信用卡)不屬於供應商融資安排。同時，《國際會計準則第7號》及《國際財務報告準則第7號》明確了供應商融資安排的具體披露要求。

《國際會計準則》第21號的修訂澄清了實體應如何評估某種貨幣是否可兌換為另一種貨幣，以及在缺乏可兌換性的情況下，實體應如何估計計量日的即期匯率。修訂要求披露信息，使財務報表使用者能夠瞭解貨幣不可兌換的影響。允許提前應用。在應用這些修訂時，實體不能重述比較信息。初始應用這些修訂的任何累積影響應在初始應用之日確認為對保留溢利期初餘額的調整或對權益單獨組成部分中累積的貨幣換算差額的調整(如適用)。

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」以及《國際會計準則》第28號「對聯營和合營的投資」作了小範圍修訂，澄清了對投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或注資會計處理。修訂還確定，會計處理取決於向聯營企業或合營企業出售或注資的非貨幣性資產是否構成「業務」(如《國際財務報告準則》第3號「業務合併」中所述)。如果非貨幣性資產構成業務，投資者將全額確認資產出售或注資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將按照另一投資者在聯營或合營中的投資者確認利得或損失。該修訂採用未來適用法。

上述準則、修訂預計不會對本集團的財務報表產生重大影響。

2. 重要會計政策(續)

2.2. 合併基準

合併財務報表包括本行及本行控制的子公司(包括結構化主體)的合併財務報表。當本行符合以下條件時，其具有對被投資者的控制：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過對被投資者的涉入而承擔或有權獲得可變回報；以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響所得到回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本行將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

子公司的合併始於本集團獲得對該子公司的控制權之時，並止於本集團喪失對該子公司的控制權之時。特別是，在年度內購入或處置的子公司產生的收益和費用自本集團獲得控制權日起直至本集團停止對子公司實施控制之日為止納入合併綜合收益表內。

本集團對企業合併採用購買法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期損益。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益按非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，直接計入當期損益。

子公司的綜合收益總額歸屬於本行的所有者及非控制性權益，即使這將導致非控制性權益的金額為負數。

為使子公司的會計政策與本集團的會計政策一致，必要時已對子公司的財務報表進行調整。

合併時，集團成員之間發生的交易相關的所有集團內部資產和負債、權益、收益、費用和現金流量均全額抵銷。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.3. 商譽

企業合併形成的商譽，以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的資產組或資產組組合，且至少每年進行一次減值測試。

處置資產組或資產組組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

2.4. 聯營企業

聯營企業是指本集團能夠對其施加重大影響的實體。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

對聯營企業的投資以成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。在購買日以後，通過增加或減少賬面金額來確認投資者佔被投資者利潤或虧損的份額。

本集團在財務報表日評估是否存在客觀證據表明對聯營企業的投資存在減值。對聯營企業投資的賬面價值高出其可收回金額部分確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業投資的公允價值扣除處置費用與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

2.5. 金融工具

金融工具，是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

金融工具的確認和終止確認

本集團於成為金融工具合同的一方時確認一項金融資產或金融負債。

滿足下列條件的，終止確認金融資產(或金融資產的一部分，或一組類似金融資產的一部分)，即從其賬戶和財務狀況表內予以轉銷：

- (1) 收取金融資產現金流量的權利屆滿；

2. 重要會計政策(續)

2.5. 金融工具(續)

金融工具的確認和終止確認(續)

- (2) 轉移了收取金融資產現金流量的權利，或在「過手協議」下承擔了及時將收取的現金流量全額支付給第三方的義務；並且(a)實質上轉讓了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，或(b)雖然實質上既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制。

以常規方式買賣金融資產，按交易日會計進行確認和終止確認。常規方式買賣金融資產，是指按照合同條款的約定，在法規或通行慣例規定的期限內收取或交付金融資產。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。如果現有金融負債被同一債權人以實質上幾乎完全不同條款的另一金融負債所取代，或現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，差額計入當期損益。

金融資產分類和計量

本集團的金融資產於初始確認時根據本集團企業管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵分類為：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。當且僅當本集團改變管理金融資產的業務模式時，才對所有受影響的相關金融資產進行重分類。

對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產相關交易費用計入其初始確認金額。

業務模式

業務模式反映本集團如何管理金融資產以產生現金流量，比如本集團持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該金融資產的業務模式為「其他」。業務模式在金融資產組合層面進行評估，並以按照合理預期會發生的情形為基礎確定，考慮因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.5. 金融工具(續)

金融資產分類和計量(續)

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

金融資產的後續計量取決於其分類：

以攤餘成本計量的債務工具投資

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。此類金融資產採用實際利率法確認利息收入，其終止確認、修改或減值產生的利得或損失，均計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

金融資產同時符合下列條件的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：本集團管理該金融資產的業務模式是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標；該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。此類金融資產採用實際利率法確認利息收入。除利息收入、減值損失及匯兌差額確認為當期損益外，其餘公允價值變動計入其他綜合收益。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

本集團不可撤銷地選擇將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，僅將相關股利收入(明確作為投資成本部分收回的股利收入除外)計入當期損益，公允價值的後續變動計入其他綜合收益，不需計提減值準備。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入留存收益。

2. 重要會計政策(續)

2.5. 金融工具(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

上述以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量，所有公允價值變動計入當期損益。

金融負債分類和計量

本集團的金融負債於初始確認時分類為：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、以攤餘成本計量的金融負債。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，以攤餘成本計量的金融負債的相關交易費用計入其初始確認金額。

金融負債的後續計量取決於其分類：

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)，按照公允價值進行後續計量，所有公允價值變動均計入當期損益。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，按照公允價值進行後續計量，除由本集團自身信用風險變動引起的公允價值變動計入其他綜合收益之外，其他公允價值變動計入當期損益；如果由本集團自身信用風險變動引起的公允價值變動計入其他綜合收益會造成或擴大損益中的會計錯配，本集團將所有公允價值變動(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。

以攤餘成本計量的金融負債

對於此類金融負債，採用實際利率法，按照攤餘成本進行後續計量。

金融工具減值

本集團以預期信用損失為基礎，對以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資、貸款承諾及財務擔保合同進行減值處理並確認損失準備。

金融工具抵銷

同時滿足下列條件的，金融資產和金融負債以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.5. 金融工具(續)

財務擔保合同

財務擔保合同，是指特定債務人到期不能按照債務工具條款償付債務時，發行方向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。財務擔保合同在初始確認時按照公允價值計量，除指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的財務擔保合同外，其餘財務擔保合同在初始確認後按照財務狀況表日確定的預期信用損失準備金額和初始確認金額扣除按照收入確認原則確定的累計攤銷額後的餘額兩者孰高者進行後續計量。

衍生金融工具

本集團使用衍生金融工具，例如以外匯遠期合同、利率掉期，分別對匯率風險、利率風險進行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行計量，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

除與套期會計有關外，衍生工具公允價值變動產生的利得或損失直接計入當期損益。

可轉換債券

本集團發行可轉換債券時依據條款確定其是否同時包含負債和權益成份。發行的可轉換債券既包含負債也包含權益成份的，在初始確認時將負債和權益成份進行分拆，並分別進行處理。在進行分拆時，先確定負債成份的公允價值並以此作為其初始確認金額，再按照可轉換債券整體的發行價格扣除負債成份初始確認金額後的金額確定權益成份的初始確認金額。交易費用在負債成份和權益成份之間按照各自的相對公允價值進行分攤。負債成份作為負債列示，以攤餘成本進行後續計量，直至被撤銷、轉換或贖回。權益成份作為權益列示，不進行後續計量。

永續債

本集團發行的永續債不包括支付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；且永續債不存在須用或可用自身權益工具進行結算的條款安排，本集團發行的永續債分為權益工具，發行永續債發生的手續費、佣金，及交易費用從權益中扣除。永續債利息在宣告時，作為利潤分配處理。

2. 重要會計政策(續)

2.5. 金融工具(續)

金融資產轉移

本集團已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方的，終止確認該金融資產；保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，不終止確認該金融資產。

本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，分別按下列情況處理：放棄了對該金融資產控制的，終止確認該金融資產並確認產生的資產和負債；未放棄對該金融資產控制的，按照其繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

通過對所轉移金融資產提供財務擔保方式繼續涉入的，按照金融資產的賬面價值和財務擔保金額兩者之中的較低者，確認繼續涉入形成的資產。財務擔保金額，是指所收到的對價中，將被要求償還的最高金額。

2.6. 利息收入及利息支出

利息收入與利息支出按實際利率法以權責發生制確認於損益。實際利率法，是指按照金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款(例如：提前還款權)的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。當一項金融資產或一組類似的金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出。

2.7. 手續費及佣金收入

對於履約義務在某一時點履行的手續費及佣金收入，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。對於履約義務在某一時段內履行的手續費及佣金收入，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。

2.8. 股利分配

普通股現金股利於股東大會批准的當期，確認為負債。優先股現金股利於董事會批准的當期，確認為負債。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.9. 賣出回購及買入返售交易

已出售給銀行及其他金融機構，並根據協議將於日後購回的資產，由於與該資產所有權有關的全部風險與報酬仍屬於本集團，因此作為用於交易的金融資產或證券投資於財務資料內列示為資產，其對應的債務計入在同業及其他金融機構存放和拆入。

買入返售交易為買入資產時已協議於約定日以協定價格出售相同之資產，買入的資產不予以確認，對交易對手的債權在存放和拆放於同業及其他金融機構的款項中列示。

買入返售協議中所賺取之利息收入及賣出回購協議須支付之利息支出在協議期間按實際利率法確認為利息收入及利息支出。

2.10. 固定資產

本集團的固定資產主要包括房屋及建築物、運輸工具、電子設備、辦公設備、經營性租出固定資產，以及在建工程。

所有固定資產按歷史成本減去累計折舊和減值準備計量。歷史成本包括收購該等項目的直接相關支出。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產賬面價值。所有其他修理維護費用均在發生時計入當期損益。

固定資產根據其原值減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在財務狀況表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本集團於財務狀況表日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入當期損益。

2. 重要會計政策(續)

2.10. 固定資產(續)

房屋及建築物主要包括總分行網點物業和辦公場所。房屋及建築物、運輸工具、電子設備、辦公設備和經營性租出固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
房屋及建築物	30年	3.0%	3.23%
運輸工具	5年	3.0%	19.40%
電子設備	5年	3.0%	19.40%
辦公設備	5年	3.0%	19.40%
經營性租出固定資產	4-8年	0.0%-30.0%	8.75%-24.25%

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。分類為在建工程的項目在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並開始計提折舊。

2.11. 抵債資產

抵債資產作為貸款本金及利息的補償而獲得的實物資產，按公允價值進行初始計量，後續計量時按其賬面價值與可變現淨值孰低列示。於財務狀況表日，本集團對抵債資產進行逐項檢查，對可變現淨值低於賬面價值的計提減值準備，計入當期損益。

2.12. 土地使用權

土地使用權初始按「成本」(即使用及佔用土地權所付之代價)入賬，列示於「使用權資產」。土地使用權採用直線法在其授權使用期限內攤銷。

2.13. 無形資產

無形資產按成本進行初始計量，包括為取得該資產而發生的直接費用。使用壽命有限的無形資產自可供使用時起，按其原值在其預計使用壽命內採用直線法分期平均攤銷。使用壽命不確定的無形資產不予攤銷。

每一報告期末，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命和攤銷方法進行覆核，必要時進行調整。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.13. 無形資產(續)

無形資產在被處置或當繼續使用或處置不會再產生未來經濟利益的流入時，對其進行終止確認。無形資產的處置對價淨額與賬面價值的差額作為處置收益或損失，在終止確認時計入當期損益。

2.14. 投資性房地產

投資性房地產包括以出租為目的的建築物以及正在建造或開發過程中將來用於出租的建築物，以成本進行初始計量。與投資性房地產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入投資性房地產成本；否則，於發生時計入當期損益。

本集團按取得時的成本進行初始計量，取得時的成本包括可直接歸屬於該資產的支出。本集團投資性房地產按成本模式進行後續計量，資產類別、預計使用壽命、年折舊率及預計淨殘值率如下：

資產類別	折舊年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30年	3.0%	3.23%

投資性房地產的用途改變為自用時，自改變之日起，將該投資性房地產轉換為固定資產或無形資產。自用房地產的用途改變為賺取租金或資本增值時，自改變之日起，將固定資產或無形資產轉換為投資性房地產。發生轉換時，以轉換前的賬面價值作為轉換後的入賬價值。

於財務狀況表日，本集團對投資性房地產逐項進行檢查，當資產的賬面價值高於估計的可收回金額，立即減記至可收回金額。可收回金額以資產公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值孰高確認。

2.15. 非金融資產減值

本集團在財務狀況表日對除遞延所得稅資產、金融資產外的資產減值，按以下方法確定：

在財務狀況日判斷是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

2. 重要會計政策(續)

2.15. 非金融資產減值(續)

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的資產組為基礎確定可收回金額。

資產組是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試，商譽應分配到本集團預計能從企業合併的協同效應中受益的每一現金產出單元(或現金產出單元組合)。

獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果跡象顯示該現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。

(b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

(c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.16. 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益。

使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

租賃發生變更且同時符合下列條件時，本集團將其作為一項單獨租賃進行會計處理：(1)該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；(2)增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

當租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理時，本集團在租賃變更生效日重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，重新計量租賃負債。租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團相應調減使用權資產的賬面價值，並將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。其他租賃變更導致租賃負債重新計量的，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

2. 重要會計政策(續)

2.16. 租賃(續)

本集團作為出租人

實質上轉移了與資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃。其他的租賃為經營租賃。

(i) 經營租賃

本集團經營租出自有的房屋建築物、機器設備及運輸工具時，經營租賃的租金收入在租賃期內按照直線法確認。初始直接費用資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。

(ii) 融資租賃

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日將最低租賃收款額、未擔保餘值及初始直接費用淨值之和通過租賃內含利率折現後(即「租賃投資淨額」)，計入合併財務狀況表中的「客戶貸款及墊款」。租賃投資淨額和未折現值的差額作為未實現融資收益，按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團應收租賃款項的減值按照金融資產的減值進行處理。

2.17. 現金及現金等價物

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括自購買日起到期日在三個月以內的款項，包括：現金、存放中央銀行的超額存款準備金、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項。

2.18. 或有負債

或有負債乃來自過去事項的可能責任，其出現將僅由一件或一件以上本集團不能完全控制的未來事項發生與否而確認。其亦可能為一項來自過去事項的現有責任，由於經濟資源不太可能流出或不能可靠地計算而不予確認。

或有負債並未確認但已於合併財務報表附註中披露。如流出可能性出現改變後，經濟利益很可能流出同時金額是可以可靠計量時，將確認為預計負債。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.19. 預計負債

本集團因過去事項而形成的現實法定或推定義務，當履行該義務很可能導致經濟利益的流出，且其金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。

預計負債按照未來承擔義務可能支付額的現值確認，在確定稅前貼現率的時候，應當綜合考慮有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。

2.20. 當期所得稅及遞延所得稅

所得稅費用包括當期所得稅和遞延所得稅。與計入其他綜合收益或直接計入權益的交易相關的所得稅計入其他綜合收益或權益，除此之外的所得稅費用計入損益。

當期所得稅以本集團產生應納稅收入所在地於財務狀況表日已執行或實質上已執行的稅法為基礎進行計算。管理層定期根據適用的稅法評估納稅申報情況，按照預計未來還要支付的稅額計提應付稅款。

遞延稅項乃就資產與負債的稅務基準與合併財務報表內之賬面值之暫時性差額作出撥備。合併財務報表日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自貸款損失準備、以攤餘成本計量的金融資產減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產未實現損益。

遞延所得稅資產僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣暫時性差異，並且能利用的暫時性差異及未彌補損失在可預見未來將轉回時，方可確認。應納稅暫時性差異產生的應交所得稅為遞延所得稅負債，金額為將來預計應交稅務當局的金額為準。

當有法定可執行權力將當期稅項資產與當期稅務負債抵銷，且遞延所得稅資產和負債涉及由同一稅務機關對應課稅主體或不同應課稅主體但有意向以淨額基準結算所得稅結餘時，則可將遞延所得稅資產與負債互相抵銷。

2.21. 股本

股東權益中的股本由發行的普通股構成。

2. 重要會計政策(續)

2.22. 僱員福利

薪金及獎金、住房福利和社會保障福利的成本於本集團的僱員提供服務的財務期間內計提。並且本集團參與多個主要由市及省政府設立的退休金供款計劃。

除此以外，本集團對在2011年6月30日前已退休的員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於財務狀況表日的收益率。精算利得或損失和精算假設的變化在發生當期計入其他綜合收益。當期服務成本以及設定收益負債(資產)的淨利息確認為損益。

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

2.23. 外幣折算

(a) 功能及記賬本位幣

本集團的記賬本位幣為中國法定貨幣人民幣。列入本集團實體的合併財務報表的各項目均以最能反映有關本集團的相關事項及情況的經濟環境的貨幣(「功能貨幣」)計算。合併財務報表按人民幣(也是本集團的功能貨幣)呈列。

(b) 交易及結餘

外幣交易乃按交易日或估價日當時的匯率折算為功能貨幣。由該等交易結算及以外幣定值的貨幣性資產及負債在年末折算引致的匯兌收入及虧損在合併綜合收益表內確認。分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性資產所產生的匯兌收益或損失確認為損益中。

非貨幣性金融資產和負債如以公允價值計量且其變動計入當期損益，折算差額計入合併綜合收益表中的交易活動所得收益或損失。對於非貨幣性金融資產如以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的相關折算差額列入其他綜合收益。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

2. 重要會計政策(續)

2.24. 受托業務

當本集團擔任受托人身份(例如：代理人、受托人、管理人或代理)從而產生的資產及收入，未包括在本合併財務報表內。

本集團代表第三方貸款人授出委託貸款。本集團(作為代理)按該等貸款提供資金的第三方貸款人指示向借款人授出貸款。本集團已與該等第三方貸款人立約，代其管理該等貸款及收款。第三方貸款人釐定委託貸款的放款要求及其所有條款包括其目的、金額、利率及還款期。本集團收取有關委託貸款業務的佣金(在提供服務期間按比例確認)。貸款損失風險由第三方貸款人承擔，因此委託貸款按其本金記錄為合併財務狀況表外項目。

2.25. 分部報告

經營分部報告與匯報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或團隊。以行長為代表的高級管理層為本集團的主要經營決策者。

經營分部是指本集團內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)本集團管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；(3)本集團能夠取得該組成部分的有關會計信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。

分部之間的收入和費用都會進行抵銷。與各分部直接相關的收入和費用在決定分部業績時加以考慮。

本集團以經營分部為基礎確定報告分部，與各分部共同使用的資產、相關的費用按照規模比例在不同的分部之間分配。

2.26. 政府補助

在合理地保證本集團會遵守政府資助的附帶條件以及將會得到資助後，政府補助予以確認。

政府補助於本集團確認補助金擬補償的相關成本為開支的期間於損益內以系統的方式確認，尤其是，首要條件為本集團須購買、興建或以其他方式收購非流動資產之政府補助於合併財務狀況表內確認為遞延收入，並按有關資產之可使用年期轉撥至損益。

作為開支或已發生的虧損的補償或向本集團提供即時財務援助而可收取(並無日後相關成本)的政府補助，乃於確認其成為可收取的期間計入損益。

3. 金融風險管理

概述

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

本集團的風險管理政策用於指導集團識別、計量、評估、監測、報告、緩釋或控制各類風險。根據外部經濟形勢、市場變化、內部風險管理水平等情況，在綜合考慮業務發展、技術更新等因素的基礎上，本集團對風險管理政策定期重檢和修訂。

董事會是風險管理的最高決策機構，承擔風險管理的最終責任，審批風險管理策略、重大風險管理政策和程序，監督高級管理層開展全面風險管理，審議全面風險管理報告，並對整體風險做出評估。董事會授權其下設的風險管理委員會履行其全面風險管理的部分職責。高級管理層承擔風險管理的實施責任，負責全面風險管理及內部控制，制訂並實施識別、計量、監測和控制風險的政策和程序。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境開展獨立審查。

本集團面臨的主要金融風險包括信用風險、市場風險(包括匯率風險和利率風險)、流動性風險和操作風險。

3.1. 信用風險

本集團面臨的信用風險，是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成的風險。信用風險主要存在於貸款(含貿易融資)、票據承兌和貼現、透支、債券投資、特定目的載體投資、信用證、保理、擔保、貸款承諾等業務，以及其他實質上由本集團承擔信用風險的業務。

本集團定期開展信用風險監測，及時發現借款人信用風險狀況變化，密切關注並採取恰當措施進行有效管理，亦通過合格的抵質押品、淨額結算、保證和信用衍生工具等方式轉移或降低信用風險。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.1. 信用風險管理

(a) 授信業務

本集團根據銀監會及人民銀行制定的《商業銀行金融資產風險分類辦法》等外部規章制度衡量及監控本集團貸款的質量。貸款分類依據借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款的擔保、貸款償還的法律責任和銀行的信貸管理等因素。《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求金融機構把信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，其中次級、可疑和損失類的貸款為不良貸款。對於零售貸款，貸款逾期天數也是進行貸款分類的重要指標。

《商業銀行金融資產風險分類辦法》對信貸資產分類的核心定義為：

正常： 債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注： 雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級： 債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑： 債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失： 在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

風險管理部牽頭負責全行貸款分類工作。貸款分類工作遵循「每月認定，實時調整」的原則。風險管理部每月匯總分類結果上報風險管理與內部控制委員會進行最終審定。貸款分類工作通過信用風險管理系統進行。

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.1. 信用風險管理(續)

(b) 資金業務

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

3.1.2. 風險限額控制和緩釋措施

(a) 授信業務

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

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

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

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

本集團要求大部分借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。本集團聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本集團的抵質押品進行評估，抵質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定，具體的抵質押和擔保指引請參見附註3.1.5(c)。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.2. 風險限額控制和緩釋措施(續)

(b) 資金業務

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

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

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

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

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

3.1.3. 信用風險計量

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

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.3. 信用風險計量(續)

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量

國際財務報告準則第9號規定了一個自初始確認之後信用質量發生「三階段」變化的減值模型，概述如下：

- 初始確認時未發生信用減值的金融工具進入「第1階段」，且本集團對其信用風險進行持續監控。
- 如果識別出自初始確認後信用風險發生顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的工具，則本集團將其轉移至「第2階段」。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註3.1.4(a)。
- 如果金融工具發生信用減值，則將被轉移至「第3階段」。本集團對違約及發生信用減值資產的定義，參見附註3.1.4(b)。
- 不同階段下的減值計提方法如下：第1階段金融工具的損失準備為未來12個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來12個月內可能發生的違約事件導致的部分。第2階段或第3階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見附註3.1.4(c)。
- 根據國際財務報告準則第9號計量預期信用損失時應充分考慮前瞻性信息。關於本集團如何將前瞻性信息納入預期信用損失模型的說明，參見附註3.1.4(d)。
- 購入或原生已發生信用減值的金融資產是指在初始確認時即存在信用減值的金融資產。這些資產的損失準備為整個存續期的預期信用損失。

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(a) 信用風險顯著增加

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

定性標準

- i) 借款人在預警清單上的貸款類金融工具。本集團使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估；或
- ii) 資產風險分類為關注一級至關注三級的債項；或
- iii) 達到相對評級變動觸發第2階段條件；或
- iv) 信用卡內部管理狀態分類為問題。

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義

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

定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

定性標準

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

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義(續)

定性標準(續)

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，具體示例包括：

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

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

(c) 計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明

本集團根據產品類型、客戶類型、客戶所屬行業及市場分佈等信用風險特徵，對信用風險敞口進行風險分組。非零售業務分組為「工業、商貿業、建築業、房地產業、事業單位、小微企業、一般公司」。零售業務風險分組為「房貸、線上消費貸、線上經營貸、線下消費貸、線下經營貸」。信用卡業務風險分組為「抵押類M0、抵押類M1、抵押類M2、抵押類M3、非抵押類M0、非抵押類M1、非抵押類M2、非抵押類M3、M4」。

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(c) 計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明(續)

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

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性，其中違約的定義參見附註3.1.4(b)。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。例如，對於循環信貸協議，在違約發生時本集團已放款的貸款金額與合同限額內的預期提取金額之和視為違約風險敞口。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比進行計算。

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

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

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

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月期間或整個存續期違約敞口。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(c) 計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明(續)

對於循環信貸產品，本集團使用已提取貸款餘額加上「信用轉換係數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。

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

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。此假設因產品類型的不同而有所不同。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計算的說明，參見附註3.1.4(d)。

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

2023年度，除前瞻性信息外，本集團使用的估計技術或關鍵假設未發生重大變化(2022年度：無)。

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險變化及預期信用損失的關鍵經濟指標，主要包括：居民消費價格指數增長率(「CPI」)累計同比增長率、工業增加值累計同比增長率、中國製造業採購經理指數(「PMI」)等。本集團至少每年對這些經濟指標進行評估預測，並定期檢測評估結果。2023年度，本集團採用統計分析方法，結合專家判斷，調整了前瞻性經濟指標的預測。在考慮前瞻性信息時，本集團綜合考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率、違約損失率和違約敞口之間的關係，對模型輸入值部分進行了平滑調整。於2023年12月31日，本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟參數及未來一年預測值列示如下：

	經濟情景		
	基準	樂觀	悲觀
CPI：累計同比	1.56	2.20	1.00
工業增加值：累計同比	4.50	5.00	4.00
PMI	50.44	51.76	49.12

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

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

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2023年12月31日，假設主要經濟情景下關鍵宏觀經濟指標預測值上升或下降10%時，本集團預期信用損失金額的變動不超過10%。

本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。本集團按年重新評估情景的數量及其特徵。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失(第1階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第2階段及第3階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2023年12月31日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」10%，「悲觀」20%(2022年12月31日：分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」10%，「悲觀」20%)。

多場景權重採取基準場景為主，其餘場景為輔的原則。經敏感性測算，當樂觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%，或悲觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%時，預期信用損失金額的變動不超過5%。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.4. 預期信用損失的計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

於2023年12月31日，本集團按上述三種情景計算的信用損失準備及按上述三種情景加權平均後的信用損失準備比較如下：

	2023年12月31日		
	公司貸款和墊款	零售貸款	證券投資
三種情景加權平均後的 信用損失準備	9,529,714	2,609,712	2,314,232
基準情景下的信用損失準備	9,458,391	2,594,545	2,299,166
樂觀情景下的信用損失準備	9,198,774	2,424,137	2,154,183
悲觀情景下的信用損失準備	9,944,815	2,755,586	2,446,989

	2022年12月31日		
	公司貸款和墊款	零售貸款	證券投資
三種情景加權平均後的 信用損失準備	7,583,955	2,543,216	1,649,077
基準情景下的信用損失準備	7,463,878	2,335,866	1,632,788
樂觀情景下的信用損失準備	7,164,679	1,943,197	1,526,517
悲觀情景下的信用損失準備	8,213,862	3,568,951	1,767,370

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具

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

	2023年 12月31日 賬面價值	2022年 12月31日 賬面價值
表內項目		
存放中央銀行款項(第1階段)	39,168,480	40,450,089
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	46,286,128	43,386,030
第1階段	46,117,219	43,295,375
第3階段	45,471	49,750
應計利息	123,438	40,905
客戶貸款及墊款 －以攤餘成本計量	335,943,144	295,160,981
第1階段	318,764,391	278,111,655
第2階段	11,262,841	11,092,971
第3階段	3,181,343	3,934,114
應計利息	2,734,569	2,022,241
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (第1階段)	44,852,396	47,285,310
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	159,469,808	142,147,610
第1階段	154,782,091	138,113,695
第2階段	1,831,553	1,127,316
第3階段	161,989	413,501
應計利息	2,694,175	2,493,098
證券投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	94,089,774	74,830,559
第1階段	91,671,214	72,803,139
第2階段	151,440	63,055
第3階段	277,239	237,498
應計利息	1,989,881	1,726,867
其他應收款項	178,244	285,925
第1階段	167,253	227,492
第2階段	1,511	950
第3階段	9,480	57,483
表內合計	719,987,974	643,546,504
表外合計	64,127,088	80,543,267
合計	784,115,062	724,089,771

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

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

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	
2023年12月31日				
信用等級				
低風險	212,677,814	402,550	—	213,080,364
中風險	109,243,053	11,206,899	—	120,449,952
高風險	—	2,809,024	9,008,661	11,817,685
本金餘額	321,920,867	14,418,473	9,008,661	345,348,001
減值準備	(3,156,476)	(3,155,632)	(5,827,318)	(12,139,426)
合計	318,764,391	11,262,841	3,181,343	333,208,575
2022年12月31日				
信用等級				
低風險	209,439,248	260,473	—	209,699,721
中風險	72,425,788	10,196,136	—	82,621,924
高風險	—	2,705,092	8,239,174	10,944,266
本金餘額	281,865,036	13,161,701	8,239,174	303,265,911
減值準備	(3,753,381)	(2,068,730)	(4,305,060)	(10,127,171)
合計	278,111,655	11,092,971	3,934,114	293,138,740

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

以攤餘成本計量的金融投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	
2023年12月31日				
信用等級				
低風險	146,746,709	–	–	146,746,709
中風險	8,310,402	2,084,000	148,746	10,543,148
高風險	–	–	874,866	874,866
本金餘額	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723
減值準備	(275,020)	(252,447)	(861,623)	(1,389,090)
合計	154,782,091	1,831,553	161,989	156,775,633
2022年12月31日				
信用等級				
低風險	128,137,517	–	–	128,137,517
中風險	10,351,764	1,148,000	220,178	11,719,942
高風險	–	–	583,501	583,501
本金餘額	138,489,281	1,148,000	803,679	140,440,960
減值準備	(375,586)	(20,684)	(390,178)	(786,448)
合計	138,113,695	1,127,316	413,501	139,654,512

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	
2023年12月31日				
信用等級				
低風險	91,671,214	151,440	–	91,822,654
高風險	–	–	277,239	277,239
本金餘額	91,671,214	151,440	277,239	92,099,893
減值準備	(255,102)	(6,430)	(663,610)	(925,142)
合計	91,416,112	145,010	(386,371)	91,174,751
2022年12月31日				
信用等級				
低風險	72,803,139	–	–	72,803,139
高風險	–	63,055	237,498	300,553
本金餘額	72,803,139	63,055	237,498	73,103,692
減值準備	(343,915)	(54,714)	(464,000)	(862,629)
合計	72,459,224	8,341	(226,502)	72,241,063

(b) 最大信用風險敞口－未納入減值評估範圍的金融工具

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

	最大信用風險敞口	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券投資	9,595,213	8,160,726
信託投資	3,884,172	5,808,282
資產管理計劃	8,231,181	9,225,065
基金投資	4,303,474	5,053,831
合計	26,014,040	28,247,904

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(c) 擔保品和其他信用增級

本集團採取一系列政策和措施以緩解信用風險。最普遍的做法是接受抵質押物。

本集團頒佈指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：住宅；商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；金融工具，如股票。

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

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

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

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

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

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註39。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.5. 信用風險敞口(續)

(c) 擔保品和其他信用增級(續)

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

	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的 公允價值
2023年12月31日				
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	7,097,810	(4,736,800)	2,361,010	5,330,534
— 零售貸款	1,910,851	(1,090,518)	820,333	1,013,514
以攤餘成本計量的金融投資	1,023,612	(861,623)	161,989	398,119
已發生信用減值的資產總額	10,032,273	(6,688,941)	3,343,332	6,742,167
2022年12月31日				
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	6,946,657	(3,554,327)	3,392,330	4,655,251
— 零售貸款	1,292,517	(750,733)	541,784	684,654
以攤餘成本計量的金融投資	803,679	(390,178)	413,501	413,501
已發生信用減值的資產總額	9,042,853	(4,695,238)	4,347,615	5,753,406

3.1.6. 損失準備的變動

本年確認的損失準備受以下多種因素的影響：

- 由於金融工具信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，而導致金融工具在第1、2、3階段之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 為本年新增的金融工具額外計提損失準備；
- 本年內模型參數的常規更新，導致違約概率、違約敞口和違約損失率變動，從而對預期信用損失計量產生影響；

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.6. 損失準備的變動(續)

- 模型和假設變化對預期信用損失計量產生影響；
- 由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化；
- 外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本年終止確認及核銷的客戶貸款及墊款對應損失準備的轉出。

本年年初至年末之間由於上述因素變動而對客戶貸款及墊款的損失準備產生的影響參見附註21(c)，對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的損失準備產生的影響參見附註22，對以攤餘成本計量的金融投資的損失準備產生的影響參見附註22。

3.1.7. 核銷政策

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

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。2023年度，本集團已核銷資產對應的未結清的合同金額為1,340,256千元(2022年度：3,980,255千元)。

3.1.8. 客戶貸款及墊款

(a) 重組貸款及墊款

重組貸款是指本集團與因為財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新商定還款條件而產生的貸款項目。不良貸款重組後均一直處於本集團的持續監控之中。於2023年12月31日，本集團重組貸款餘額為人民幣329,168千元(2022年12月31日：383,132千元)。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.8. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度(總額)

	2023年12月31日		
	貸款總額	佔比%	不良貸款率
重慶市	302,355,279	76.95	1.46%
陝西省	33,173,314	8.44	0.47%
貴州省	24,529,823	6.24	1.78%
四川省	30,141,981	7.67	0.72%
應計利息	2,734,569	0.70	不適用
合計	392,934,966	100.00	1.34%

	2022年12月31日		
	貸款總額	佔比%	不良貸款率
重慶市	273,455,364	77.57	1.51%
陝西省	28,468,039	8.07	0.31%
貴州省	23,902,086	6.78	1.05%
四川省	24,725,732	7.01	1.46%
應計利息	2,022,241	0.57	不適用
合計	352,573,462	100.00	1.38%

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.8. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款—以攤餘成本計量				
租賃和商務服務業	78,195,749	26.49	57,721,684	22.52
水利、環境和公共設施管理業	63,081,708	21.37	53,146,884	20.76
製造業	27,598,449	9.35	25,473,397	9.95
建築業	25,893,709	8.77	21,365,844	8.35
批發和零售業	21,555,067	7.30	17,233,465	6.73
房地產業	9,569,930	3.24	10,153,702	3.97
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,217,532	1.43	4,712,001	1.84
交通運輸、倉儲和郵政業	4,181,646	1.42	3,706,916	1.45
農、林、牧、漁業	3,724,983	1.26	3,546,438	1.39
衛生和社會工作	1,772,915	0.60	1,963,090	0.77
文化、體育和娛樂業	2,492,654	0.84	1,752,786	0.68
住宿和餐飲業	1,550,386	0.53	1,527,688	0.60
科學研究和技術服務業	1,299,292	0.44	1,410,848	0.55
採礦業	1,359,909	0.46	1,403,559	0.55
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,932,494	0.65	1,347,528	0.53
教育	532,019	0.18	914,423	0.36
金融業	860,399	0.29	878,899	0.34
居民服務、修理和其他服務業	566,006	0.19	478,806	0.19
公共管理、社會保障和社會組織	13,226	0.00	—	—
公司貸款—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
票據貼現	44,852,396	15.19	47,285,310	18.47
公司貸款總額	295,250,469	100.00	256,023,268	100.00
零售貸款—以攤餘成本計量				
按揭貸款	40,321,906	42.47	41,571,228	43.98
個人經營貸款	22,528,071	23.73	22,372,601	23.67
信用卡透支	22,325,095	23.51	20,093,997	21.26
個人消費貸款	9,774,856	10.29	10,490,127	11.09
零售貸款總額	94,949,928	100.00	94,527,953	100.00
應計利息	2,734,569		2,022,241	
客戶貸款及墊款總額	392,934,966		352,573,462	

客戶貸款及墊款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.8. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析(總額)

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
保證貸款	165,080,731	137,004,792
抵押貸款	91,788,054	91,538,599
信用貸款	72,123,514	60,260,719
質押貸款	61,208,098	61,747,111
應計利息	2,734,569	2,022,241
合計	392,934,966	352,573,462

3.1.9. 證券投資

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

獨立評級機構對本集團證券投資的評級如下：

	以公允價值計 量且其變動計 入當期損益的 金融資產	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的金融投資	以攤餘成本計 量的金融投資	合計
2023年12月31日				
AAA	7,101,945	25,068,179	23,996,845	56,166,969
AA-到AA+	1,832,487	55,952,053	1,496,409	59,280,949
A+及以下	48,726	-	-	48,726
未評級債券 ^(a) ：	17,030,882	11,079,647	131,282,379	159,392,908
應計利息	-	1,989,881	2,694,175	4,684,056
合計	26,014,040	94,089,760	159,469,808	279,573,608
2022年12月31日				
AAA	4,540,285	12,196,656	19,991,717	36,728,658
AA-到AA+	1,190,558	59,078,915	-	60,269,473
A+及以下	-	1,590,609	-	1,590,609
未評級債券 ^(a) ：	22,517,061	237,498	119,662,795	142,417,354
應計利息	-	1,726,867	2,493,098	4,219,965
合計	28,247,904	74,830,545	142,147,610	245,226,059

3. 金融風險管理(續)

3.1. 信用風險(續)

3.1.9. 證券投資(續)

- (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券中主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行等市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券。除上述證券外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券和以攤餘成本計量的債券性證券還包含購買他行發行的非保本的理財產品、信託受益權和資產管理計劃。

於2023年12月31日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券分別計提預期信用減值準備人民幣925,142千元和人民幣1,389,090千元(2022年12月31日：分別為人民幣862,629千元和人民幣786,448千元)。

信託投資／資產管理計劃按底層資產分類匯總如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 — 信貸類資產	12,115,353	15,033,347
以攤餘成本計量的金融投資 — 信貸類資產 — 債券類資產	5,748,318 21,638,856	6,585,178 24,534,030
合計	27,387,174	31,119,208

於2023年12月31日，以上以攤餘成本計量的信託計劃和資產管理計劃中第3階段的本金為人民幣1,023,612千元，底層均為信貸類資產，計提預期信用減值準備人民幣861,623千元(2022年12月31日：分別為人民幣803,679千元和人民幣390,178千元)。

3.2. 市場風險

3.2.1. 概述

本集團承擔由於市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流波動的市場風險。市場風險是由受整體或個別市場波動影響和利率、信貸點差以及權益性資產等市場價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。本集團將市場風險分為交易性和非交易性。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.1. 概述(續)

根據國家金融監督管理總局的要求，本集團劃分交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括為交易目的或對沖交易賬簿其它項目的風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸及經監管機構認定的其他工具。銀行賬簿包括本集團未劃入交易賬簿的所有表內外金融工具。

交易性和非交易性活動產生的市場風險由兩支團隊分別監控，定期向董事會及各業務部門主管匯報。

3.2.2. 利率風險

現金流的利率風險是指一項金融工具的未來現金流將會隨著市場利率的變化而發生波動的風險。公允價值利率風險是指一項金融工具的市場價值將會因為市場利率的變化而發生波動的風險。

本集團的利率風險主要來源於利率敏感性資產和負債的到期日或者重新定價期限不相匹配，致使淨利息收入受到利率水平變動的影響。

本集團將資產分為交易賬簿和銀行賬簿進行管理。為交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具記入交易賬簿，其他則記入銀行賬簿。

金融市場部根據本集團的利率風險的管理政策及批准的利率風險限額，進行前台資金交易。金融市場部根據高級管理層批准的利率風險限額來管理和實施資金交易業務，監控交易賬簿的市場風險及其風險限額的遵守情況。

本行董事會或下屬的專門委員會根據風險偏好審核批准與銀行賬簿利率風險管理相關的政策、策略、程序。高級管理層或下設資產負債管理委員會負責制定、評估銀行賬簿利率風險管理相關的政策、策略、程序。資產負債管理部執行銀行賬簿利率風險日常管理工作，負責人民幣利率風險分析，並向資產負債管理委員會提交利率風險分析報告，對發現的利率風險異常情況及時進行報告與處理。

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.2. 利率風險(續)

本集團使用人民幣利率風險管理系統來監控和管理銀行賬簿資產和負債組合的整體利率風險。本集團現在主要通過提出資產和負債重定價日的建議、設定市場風險限額等手段來管理利率風險。本集團通過利率缺口分析，來評估本集團在一定時期內到期或者需要重新定價的生息資產和計息負債兩者的差額，進而為調整生息資產和計息負債的重定價日提供指引。同時，本集團通過制訂投資組合指引和授權限額，來控制和管理本集團的利率風險。本集團的資金管理實行實時的市場價值考核，從而更準確的監控投資風險。此外，本集團通過採用內部資金轉移定價機制，將分支機構的利率風險集中到總行統一管理。

下表概述了本集團的利率風險，並按賬面價值列示了本集團的金融資產及負債，而金融資產及負債按重定息日或到期日(以較早者為準)分類。

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2023年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行款項	39,154,037	-	-	-	-	872,370	40,026,407
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	38,479,013	4,014,692	3,623,514	-	-	168,909	46,286,128
衍生金融資產	-	-	-	-	-	89,981	89,981
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	9,990,970	4,909,975	2,584,836	5,554,064	2,689,720	1,361,001	27,090,566
客戶貸款及墊款	65,144,322	40,722,060	94,490,819	159,076,250	14,606,591	6,755,498	380,795,540
證券投資							
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	911,390	1,373,269	6,753,061	69,832,144	12,952,790	2,352,695	94,175,349
—以攤餘成本計量的金融投資	-	961,595	27,469,883	106,726,898	21,261,551	3,049,881	159,469,808
其他金融資產	-	-	-	-	-	728,615	728,615
金融資產總額	153,679,732	51,981,591	134,922,113	341,189,356	51,510,652	15,378,950	748,662,394
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(22,670,387)	(13,897,890)	(88,782,164)	(600,000)	-	(649,474)	(126,599,915)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(54,608)	(54,608)
客戶存款	(108,017,105)	(37,528,953)	(80,477,748)	(180,197,965)	(30,234)	(8,560,691)	(414,812,696)
發行債券	(8,053,512)	(25,488,865)	(97,245,018)	(17,214,565)	(4,999,513)	(372,358)	(153,373,831)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(3,368,241)	(3,368,241)
金融負債總額	(138,741,004)	(76,915,708)	(266,504,930)	(198,012,530)	(5,029,747)	(13,005,372)	(698,209,291)
利率風險缺口	14,938,728	(24,934,117)	(131,582,817)	143,176,826	46,480,905	2,373,578	50,453,103

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.2. 利率風險(續)

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2022年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行款項	40,435,514	-	-	-	-	590,485	41,025,999
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	38,856,848	3,293,524	1,194,753	-	-	40,905	43,386,030
衍生金融資產	-	-	-	-	-	4,831	4,831
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	9,399,619	7,192,081	2,370,693	5,319,220	3,779,749	674,686	28,736,048
客戶貸款及墊款	61,118,129	25,457,650	102,366,938	122,686,019	21,914,300	8,903,255	342,446,291
證券投資							
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	576,845	1,249,746	9,098,512	55,250,600	6,927,989	1,838,444	74,942,136
—以攤餘成本計量的金融投資	2,353,003	7,599,807	28,566,974	87,900,652	13,234,076	2,493,098	142,147,610
其他金融資產	-	-	-	-	-	786,922	786,922
金融資產總額	152,739,958	44,792,808	143,597,870	271,156,491	45,856,114	15,332,626	673,475,867
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(38,477,396)	(9,108,786)	(63,818,792)	-	-	(598,425)	(112,003,399)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(11,626)	(11,626)
客戶存款	(100,524,509)	(28,649,219)	(87,337,133)	(160,550,948)	(41,484)	(5,491,187)	(382,594,480)
發行債券	(6,821,654)	(16,111,703)	(87,853,009)	(5,499,317)	(17,264,199)	(327,223)	(133,877,105)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(2,516,811)	(2,516,811)
金融負債總額	(145,823,559)	(53,869,708)	(239,008,934)	(166,050,265)	(17,305,683)	(8,945,272)	(631,003,421)
利率風險缺口	6,916,399	(9,076,900)	(95,411,064)	105,106,226	28,550,431	6,387,354	42,472,446

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利潤和權益的可能影響。下表列出於財務狀況表日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

利率敏感性測試

本集團在進行利率敏感性分析時，基於以下假設：收益率曲線隨利率變化而平行移動；資產和負債組合具有靜態的利率風險結構，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。但未考慮：財務狀況表日後業務的變化；利率變動對客戶行為的影響；複雜結構性產品與利率變動的複雜關係；利率變動對市場價格的影響；利率變動對表外產品的影響；風險管理辦法所產生的影響。

3. 金融風險管理(續)**3.2. 市場風險(續)****3.2.2. 利率風險(續)**

基於以上的利率風險缺口分析，本集團實施敏感性測試以分析銀行淨利息收入對利率變動的敏感性。假設收益率曲線在各財務狀況表日平行移動100個基點，對本集團未來1年的利息淨收入的潛在稅前影響分析如下：

	利息淨收入變動	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(558,057)	(367,150)
所有收益率曲線向下平移100基點	558,057	367,150

下表列示了假設所有收益率曲線平移100個基點對本集團其他綜合收益的稅前影響：

	其他綜合收益變動	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(2,635,325)	(1,345,789)
所有收益率曲線向下平移100基點	2,793,471	1,401,640

3.2.3. 匯率風險

本集團的主要經營位於中國境內，主要業務以人民幣結算。但本集團已確認的外幣資產和負債及未來的外幣交易依然存在外匯風險，該匯率風險是指因主要外匯匯率波動，本集團持有的外匯敞口的頭寸水平和現金流量也會隨之受到影響。本集團的日常匯率風險管理由貿易金融部負責，通過設定外匯敞口限額與止損限額來降低和控制匯率風險。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.3. 匯率風險(續)

本集團按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣列示如下：

	人民幣	美元	港元	其他	合計
2023年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行款項	39,957,678	68,524	81	124	40,026,407
存放和拆放於同業及其他金融機構 的款項	44,259,766	614,658	3,175	1,408,529	46,286,128
衍生金融資產	89,981	-	-	-	89,981
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	27,090,566	-	-	-	27,090,566
客戶貸款及墊款	380,756,844	38,696	-	-	380,795,540
證券投資					
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	86,892,052	7,141,281	-	142,016	94,175,349
—以攤餘成本計量的金融投資	159,469,808	-	-	-	159,469,808
其他金融資產	728,615	-	-	-	728,615
金融資產總額	739,245,310	7,863,159	3,256	1,550,669	748,662,394
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	(122,745,273)	(3,854,642)	-	-	(126,599,915)
	(54,608)	-	-	-	(54,608)
客戶存款	(412,313,163)	(2,498,572)	(33)	(928)	(414,812,696)
發行債券	(153,373,831)	-	-	-	(153,373,831)
其他金融負債	(3,368,187)	(26)	(27)	(1)	(3,368,241)
金融負債總額	(691,855,062)	(6,353,240)	(60)	(929)	(698,209,291)
頭寸淨值	47,390,248	1,509,919	3,196	1,549,740	50,453,103
財務擔保及信貸承諾	64,019,495	191,000	-	8,946	64,219,441

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.3. 匯率風險(續)

	人民幣	美元	港元	其他	合計
2022年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行款項	40,731,475	294,232	149	143	41,025,999
存放和拆放於同業及其他金融機構 的款項	42,754,857	563,684	5,636	61,853	43,386,030
衍生金融資產	4,831	-	-	-	4,831
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	28,736,048	-	-	-	28,736,048
客戶貸款及墊款	341,647,271	799,020	-	-	342,446,291
證券投資					
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	65,794,128	9,148,008	-	-	74,942,136
—以攤餘成本計量的金融投資	142,147,610	-	-	-	142,147,610
其他金融資產	786,922	-	-	-	786,922
金融資產總額	662,603,142	10,804,944	5,785	61,996	673,475,867
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	(106,130,394)	(5,873,005)	-	-	(112,003,399)
客戶存款	(378,444,186)	(4,149,244)	(32)	(1,018)	(382,594,480)
發行債券	(133,877,105)	-	-	-	(133,877,105)
其他金融負債	(2,516,757)	(26)	(27)	(1)	(2,516,811)
金融負債總額	(620,980,068)	(10,022,275)	(59)	(1,019)	(631,003,421)
頭寸淨值	41,623,074	782,669	5,726	60,977	42,472,446
財務擔保及信貸承諾	77,972,712	2,811,198	-	1,716	80,785,626

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤的可能影響。下表列出了於財務狀況表日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.2. 市場風險(續)

3.2.3. 匯率風險(續)

匯率敏感性測試

本集團在進行匯率敏感性分析時，以財務狀況表日本集團匯率風險缺口產生的稅前利潤為準，基於以下假設：各幣種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於財務狀況表日當天收盤價匯率絕對值波動1%，造成的匯兌損益；各幣種對人民幣匯率同時同向波動；資產和負債組合具有靜態的匯率風險結構，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。但未考慮：財務狀況表日後業務的變化；匯率變動對客戶行為的影響；複雜結構性產品與匯率變動的複雜關係；匯率變動對市場價格的影響和匯率變動對表外產品的影響；風險管理方法所產生的影響。

下表列示當人民幣相對各外幣匯率變動1%時對稅前利潤的影響：

	預計稅前利潤變動	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	30,253	7,884
外匯對人民幣匯率下跌1%	(30,253)	(7,884)

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險

3.3.1. 概述

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本集團對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

本集團每天需運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及需具備以應付不同程度的未預期動用金額的同業及其他借款融通的最低水平設定限額。於2023年12月31日，本行人民幣客戶存款總額的7%（2022年12月31日：7.5%）和本行外幣客戶存款總額的4%（2022年12月31日：6%）須存放於中央銀行。

3.3.2. 流動性風險管理程序

本行董事會或下屬的專門委員會根據風險偏好審核批准與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃；高級管理層下設資產負債管理委員會負責制定、評估與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃，執行流動性風險管理日常工作；資產負債管理部、金融市場部及其他業務部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理體系。

本集團積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，通過系統實時監控流動性指標及流動性敞口情況，形成計量流動性風險的自動化手段及定期監控機制，並根據流動性敞口狀況組織全行資產負債業務；通過內部資金轉移定價，積極主動調整資產負債期限結構；通過績效考核，主動控制流動性風險限額；本集團不斷改善流動性管理手段，建立資產負債管理協調會制度，加強和完善制度建設，及時進行政策調整，加強對流動性水平的調控。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險

3.3.3. 非衍生工具現金流

下表列示了從財務狀況表日至合同到期日本集團非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流。

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2023年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(198,017)	(22,542,265)	(14,065,707)	(90,435,781)	(620,976)	-	-	-	(127,862,746)
客戶存款	(87,352,736)	(21,079,580)	(38,505,200)	(83,262,895)	(201,082,784)	(39,453)	-	-	(431,322,648)
發行債券	-	(8,130,000)	(25,899,898)	(98,793,000)	(19,376,363)	(5,746,000)	-	-	(157,945,261)
其他金融負債	(605,110)	(121,218)	(51,234)	(242,627)	(2,177,547)	(158,009)	(12,496)	-	(3,368,241)
金融負債總額	(88,155,863)	(51,873,063)	(78,522,039)	(272,734,303)	(223,257,670)	(5,943,462)	(12,496)	-	(720,498,896)
資產									
現金及存放中央銀行款項	857,927	10,860,537	-	-	-	-	28,307,943	-	40,026,407
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	6,697,139	31,841,070	4,094,818	3,712,130	-	-	-	51,176	46,396,333
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產	-	6,879,313	1,045,226	3,125,297	14,537,687	5,048,810	1,076,526	-	31,712,859
客戶貸款及墊款	-	18,702,230	43,146,256	96,438,871	194,167,775	92,355,534	-	5,659,017	450,469,683
證券投資									
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	1,483,014	2,681,242	10,978,620	78,405,784	14,164,468	85,575	277,239	108,075,942
- 以攤餘成本計量的金融投資	-	486,030	2,490,578	33,097,034	116,804,047	26,791,615	-	368,279	180,037,583
其他金融資產	2,887	25,975	38,073	63,415	245,119	-	103,936	249,210	728,615
金融資產總額	7,557,953	70,278,169	53,496,193	147,415,367	404,160,412	138,360,427	29,573,980	6,604,921	857,447,422
流動性缺口淨值	(80,597,910)	18,405,106	(25,025,846)	(125,318,936)	180,902,742	132,416,965	29,561,484	6,604,921	136,948,526

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.3. 非衍生工具現金流(續)

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2022年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(108,322)	(38,774,314)	(9,350,547)	(65,320,031)	-	-	-	-	(113,553,214)
客戶存款	(84,887,191)	(16,015,077)	(29,465,755)	(90,452,505)	(179,194,970)	(53,232)	-	-	(400,068,730)
發行債券	-	(6,900,000)	(16,463,899)	(89,103,850)	(7,174,629)	(19,387,109)	-	-	(139,029,487)
其他金融負債	(207,671)	(79,295)	(32,223)	(180,854)	(1,890,387)	(117,818)	(8,563)	-	(2,516,811)
金融負債總額	(85,203,184)	(61,768,686)	(55,312,424)	(245,057,240)	(188,259,986)	(19,558,159)	(8,563)	-	(655,168,242)
資產									
現金及存放中央銀行款項	575,910	12,232,539	-	-	-	-	28,217,550	-	41,025,999
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	3,091,390	35,771,682	3,319,226	1,209,139	-	-	-	55,456	43,446,893
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產	-	5,151,017	2,227,413	981,574	19,959,568	4,724,788	488,144	-	33,532,504
客戶貸款及墊款	-	15,390,201	24,232,660	107,065,579	158,454,241	100,506,589	-	10,084,196	415,733,466
證券投資									
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	913,091	2,362,732	13,035,430	63,499,412	7,479,126	111,577	237,800	87,639,168
- 以攤餘成本計量的金融投資	-	2,491,157	8,866,540	33,567,872	94,482,785	16,785,668	-	413,500	156,607,522
其他金融資產	50,522	18,593	7,217	28,869	242,331	-	135,546	303,844	786,922
金融資產總額	3,717,822	71,968,280	41,015,788	155,888,463	336,638,337	129,496,171	28,952,817	11,094,796	778,772,474
流動性缺口淨值	(81,485,362)	10,199,594	(14,296,636)	(89,168,777)	148,378,351	109,938,012	28,944,254	11,094,796	123,604,232

用以滿足所有負債的資產包括：現金、存放央行款項、在托收和資金往來中的款項、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項、以及客戶貸款及墊款。在正常業務中，部分一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部分債券投資為負債提供了抵押擔保。本集團將會通過出售證券投資，使用其他金融機構的信貸承諾，提前終止拆出資金和逆返售協議，以及經央行的批准使用存款準備金來償付未預計的現金流出。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.4. 衍生工具現金流

以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額結算的衍生金融工具為利率掉期。下表列示了本集團於報告期末持有的以淨額結算的衍生金融工具按合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

	3個月內	3個月至1年	1至5年	合計
2023年12月31日				
現金淨流出	1,722	3,392	–	5,114
2022年12月31日				
現金淨流出	2,375	3,895	–	6,270

以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額結算的衍生金融工具包括外匯掉期和外匯遠期。下表列示了本集團以全額結算的衍生金融工具的剩餘到期日現金流分佈，剩餘到期日是指資產負債日起至合同規定的到期日，列入各時間段內的衍生金融工具的金額是未經折現的合同現金流量。

	3個月內	3個月至1年	1至5年	合計
2023年12月31日				
外匯掉期				
現金流入	1,794,557	461,429	–	2,255,986
現金流出	(1,762,743)	(441,874)	–	(2,204,617)
外匯遠期				
現金流入	699,255	–	–	699,255
現金流出	(698,996)	–	–	(698,996)
2022年12月31日				
外匯掉期				
現金流入	–	133,840	–	133,840
現金流出	–	(139,292)	–	(139,292)
外匯遠期				
現金流入	–	20,085	–	20,085
現金流出	–	(20,079)	–	(20,079)

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.5. 到期分析

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報表日至合約到期日分類的不同到期日類別。

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2023年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行款項	857,927	10,860,537	-	-	-	-	28,307,943	-	40,026,407
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	6,697,139	31,804,237	4,074,539	3,659,037	-	-	-	51,176	46,286,128
衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	89,981	-	89,981
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	6,797,087	900,380	2,493,577	12,814,815	3,008,181	1,076,526	-	27,090,566
客戶貸款及墊款	-	17,596,931	40,374,662	85,952,185	170,551,166	61,938,928	-	4,381,668	380,795,540
證券投資									
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	1,209,283	1,962,811	7,855,507	69,832,144	12,952,790	85,575	277,239	94,175,349
—以攤餘成本計量的金融投資	-	230,645	1,668,615	29,213,820	106,726,898	21,261,551	-	368,279	159,469,808
其他金融資產	2,887	25,975	38,073	63,415	245,119	-	103,936	249,210	728,615
金融資產總額	7,557,953	68,524,695	49,019,080	129,237,541	360,170,142	99,161,450	29,663,961	5,327,572	748,662,394
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(198,017)	(22,518,953)	(14,033,025)	(89,249,920)	(600,000)	-	-	-	(126,599,915)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	-	(54,608)	-	(54,608)
客戶存款	(87,352,736)	(21,054,337)	(38,308,137)	(82,079,793)	(185,985,006)	(32,687)	-	-	(414,812,696)
發行債券	-	(8,118,716)	(25,728,304)	(97,312,733)	(17,214,565)	(4,999,513)	-	-	(153,373,831)
其他金融負債	(605,110)	(121,218)	(51,234)	(242,627)	(2,177,547)	(158,009)	(12,496)	-	(3,368,241)
金融負債總額	(88,155,863)	(51,813,224)	(78,120,700)	(268,885,073)	(205,977,118)	(5,190,209)	(67,104)	-	(698,209,291)
流動性缺口淨值	(80,597,910)	16,711,471	(29,101,620)	(139,647,532)	154,193,024	93,971,241	29,596,857	5,327,572	50,453,103

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.5. 到期分析(續)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2022年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行款項	575,910	12,232,539	-	-	-	-	28,217,550	-	41,025,999
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	3,091,390	35,746,700	3,294,735	1,197,749	-	-	-	55,456	43,386,030
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	5,054,938	2,045,237	160,966	16,894,782	4,091,981	492,975	-	28,740,879
客戶貸款及墊款	-	13,387,107	22,564,121	97,181,736	136,291,924	65,868,032	-	7,153,371	342,446,291
證券投資									
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	622,089	1,690,058	10,102,024	55,250,599	6,927,989	111,577	237,800	74,942,136
-以攤餘成本計量的金融投資	-	2,049,350	8,053,935	30,496,097	87,900,652	13,234,076	-	413,500	142,147,610
其他金融資產	50,522	18,593	7,217	28,869	242,331	-	135,546	303,844	786,922
金融資產總額	3,717,822	69,111,316	37,655,303	139,167,441	296,580,288	90,122,078	28,957,648	8,163,971	673,475,867
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(108,322)	(38,575,392)	(9,214,426)	(64,105,259)	-	-	-	-	(112,003,399)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	-	(11,626)	-	(11,626)
客戶存款	(84,887,191)	(15,993,559)	(29,307,319)	(88,827,967)	(163,533,950)	(44,494)	-	-	(382,594,480)
發行債券	-	(6,886,861)	(16,331,024)	(87,895,704)	(5,499,317)	(17,264,199)	-	-	(133,877,105)
其他金融負債	(207,671)	(79,295)	(32,223)	(180,854)	(1,890,387)	(117,818)	(8,563)	-	(2,516,811)
金融負債總額	(85,203,184)	(61,535,107)	(54,884,992)	(241,009,784)	(170,923,654)	(17,426,511)	(20,189)	-	(631,003,421)
流動性缺口淨值	(81,485,362)	7,576,209	(17,229,689)	(101,842,343)	125,656,634	72,695,567	28,937,459	8,163,971	42,472,446

3. 金融風險管理(續)

3.3. 流動性風險(續)

3.3.6. 表外項目

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。本集團作為承租人在不可撤銷的經營租賃條件下未來最低租賃付款額也包括在下表中。

	1年內	1至5年	5年以上	合計
2023年12月31日				
承兌	48,207,232	–	–	48,207,232
信用證	7,473,000	–	–	7,473,000
擔保	1,099,880	307,700	200	1,407,780
保兌	1,068,790	–	–	1,068,790
其他財務擔保及信貸承諾	6,062,639	–	–	6,062,639
資本開支承擔	82,135	49,979	–	132,114
合計	63,993,676	357,679	200	64,351,555
2022年12月31日				
承兌	63,443,174	–	–	63,443,174
信用證	7,461,030	–	–	7,461,030
擔保	1,003,402	937,690	200	1,941,292
保兌	351,490	–	–	351,490
其他財務擔保及信貸承諾	7,588,640	–	–	7,588,640
資本開支承擔	188,711	49,270	–	237,981
合計	80,036,447	986,960	200	81,023,607

3.4. 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

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

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

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

	2023年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	159,469,808	-	128,781,772	33,098,993	161,880,765
金融負債					
發行債券	153,373,831	13,298,107	140,796,578	-	154,094,685

	2022年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	142,147,610	-	102,493,430	40,969,982	143,463,412
金融負債					
發行債券	133,877,105	12,627,703	121,274,369	-	133,902,072

證券投資

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

發行債券

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

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

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級

下表利用估值法使用的輸入值的層級分析按公允價值入賬的金融工具。不同層級的定義如下：

- 第一層級—相同資產或負債在活躍市場中的報價。
- 第二層級—除第一層級輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值。
- 第三層級—相關資產或負債的不可觀察輸入值。

本集團持續的以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2023年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款 — 票據貼現	—	44,852,396	—	44,852,396
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	8,610,354	—	8,610,354
— 基金投資	4,303,474	—	—	4,303,474
— 同業存單	—	984,859	—	984,859
— 信託投資	—	—	3,884,172	3,884,172
— 資產管理計劃	—	—	8,231,181	8,231,181
— 以公允價值計量的股權投資	621,922	—	454,604	1,076,526
— 衍生金融資產	—	89,981	—	89,981
小計	4,925,396	9,685,194	12,569,957	27,180,547
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券性證券	—	94,089,774	—	94,089,774
— 權益性證券	—	—	85,575	85,575
小計	—	94,089,774	85,575	94,175,349
合計	4,925,396	148,627,364	12,655,532	166,208,292

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

2022年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
— 票據貼現	—	47,285,310	—	47,285,310
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	8,160,726	—	8,160,726
— 基金投資	5,053,831	—	—	5,053,831
— 信託投資	—	—	5,808,282	5,808,282
— 資產管理計劃	—	—	9,225,065	9,225,065
— 以公允價值計量的股權投資	433,092	—	55,052	488,144
— 衍生金融資產	—	4,831	—	4,831
小計	5,486,923	8,165,557	15,088,399	28,740,879
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券性證券	—	74,830,559	—	74,830,559
— 權益性證券	—	—	111,577	111,577
小計	—	74,830,559	111,577	74,942,136
合計	5,486,923	130,281,426	15,199,976	150,968,325

本集團以導致各層級之間轉換的事項發生日為確認各層級之間轉換的時點。2023年度及2022年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

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

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

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

3. 金融風險管理(續)

3.4. 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

上述第三層級資產變動如下：

	以公允價值計量且 其變動計入當期損 益的金融資產	以公允價值計量且 其變動計入其他綜 合收益的金融投資
2022年12月31日餘額	15,088,399	111,577
總收益和損失		
— 當期損益	(11,780)	—
— 其他綜合收益	—	(26,002)
購入	401,784	—
賣出或到期	(2,908,446)	—
2023年12月31日餘額	12,569,957	85,575
2023年12月31日持有的金融資產計入當期損益的 未實現收益	12,415	—
2021年12月31日餘額	17,782,960	115,991
總收益和損失		
— 當期損益	(198,629)	—
— 其他綜合收益	—	(4,414)
購入	311,363	—
賣出或到期	(2,807,295)	—
2022年12月31日餘額	15,088,399	111,577
2022年12月31日持有的金融資產計入當期損益的 未實現收益	(40,378)	—

基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要為未上市股權和衍生合約。所採用的估值方法為現金流折現法和市場法。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截至2023年12月31日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

3. 金融風險管理(續)

3.5. 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念，比合併財務狀況表上的「股東權益」更加廣義。資本管理目標為：

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本集團持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團管理層採用銀保監會根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報銀保監局。

本集團依據銀保監會2012年6月下發的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算資本充足率。按照要求，本報告期信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

銀保監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於非系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

3. 金融風險管理(續)

3.5. 資本管理(續)

本集團按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心資本：		
股本	3,474,562	3,474,540
合格的資本公積	8,881,694	7,146,506
其他權益工具可計入部分	1,071,670	1,071,690
盈餘公積及一般風險準備	12,728,009	11,769,571
合格的未分配利潤	23,762,205	21,374,805
非控制性權益注入資本	1,540,079	1,366,915
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(454,749)	(360,048)
門檻扣除項目	-	(149,764)
核心一級資本淨額	51,003,470	45,694,215
其他一級資本淨額	7,204,938	4,681,655
二級資本淨額	11,500,585	10,656,633
資本淨額	69,708,993	61,032,503
表內風險加權資產	490,167,180	445,969,518
表外風險加權資產	3,049,656	7,812,787
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	64,834	18,801
信用風險加權資產總額	493,281,670	453,801,106
市場風險加權資產總額	2,551,278	311,761
操作風險加權資產總額	25,745,069	25,643,119
應用資本底線之前的風險加權資產合計	521,578,017	479,755,986
應用資本底線之後的風險加權資產合計	521,578,017	479,755,986
核心一級資本充足率	9.78%	9.52%
一級資本充足率	11.16%	10.50%
資本充足率	13.37%	12.72%

3.6. 受托業務

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

於2023年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣5,477,165千元。(2022年12月31日：人民幣5,418,026千元)。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

4. 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製財務報表要求管理層作出判斷、估計和假設，這些判斷、估計和假設會影響收入、費用、資產和負債的列報金額及其披露，以及財務狀況表日或有負債的披露。這些假設和估計的不確定性所導致的結果可能造成對未來受影響的資產或負債的賬面金額進行重大調整。

(a) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，本集團使用了估值模型(例如現金流貼現模型)計算其公允價值。現金流貼現模型盡可能地使用可觀察數據，但是管理層仍需要對預計未來現金流量、信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。就上述因素所作出的假設若發生變動，金融工具公允價值的評估將受到影響。

(b) 結構化主體的合併

結構化主體，是指在判斷主體的控制方時，表決權或類似權利沒有被作為設計主體架構時的決定性因素(例如表決權僅與行政管理事務相關)，而主導該主體相關活動的依據是合同或相應安排。

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團將評估就該結構化主體而言，本集團是以主要責任人還是代理人的身份行使決策權。如果資產管理人僅僅是代理人，則其主要代表其他方(結構化主體的其他投資者)行使決策權，因此並不控制該結構化主體。但若資產管理人被判斷為主要代表其自身行使決策權，則是主要責任人，因而控制該結構化主體。在評估判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素，例如：每個結構化主體的設立目的、本集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。

(c) 所得稅

在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項等進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅產生影響。

(d) 預期信用損失的計量

對於客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資等金融資產，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

4. 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

(d) 預期信用損失的計量(續)

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大會計估計及判斷，例如：

- 信用風險是否顯著增加－信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失有重大影響；
- 模型和參數－預期信用損失計量使用了複雜的模型，大量的參數和數據，涉及較多的管理層判斷和假設；
- 前瞻性信息－對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響；及
- 是否已發生減值－認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3.1.4。

5. 子公司

於2023年12月31日，本行子公司的基本情況如下：

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

	資產	負債	收入	淨利潤
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	40,639,942	35,817,962	1,377,588	615,085
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	860,012	736,436	36,129	88
	41,499,954	36,554,398	1,413,717	615,173

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

5. 子公司(續)

於2022年12月31日，本行子公司的基本情況如下：

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

	資產	負債	收入	淨利潤/(虧損)
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	35,648,672	31,285,779	1,136,856	520,198
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	760,999	637,512	29,815	(13,031)
	36,409,671	31,923,291	1,166,671	507,167

上述子公司的企業類型為股份有限公司及有限責任公司。

6. 利息淨收入

	2023年	2022年
利息收入		
存放中央銀行款項	478,922	474,234
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	806,174	856,641
客戶貸款及墊款	17,685,096	16,974,572
證券投資	9,315,337	9,228,536
小計	28,285,529	27,533,983
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(2,915,657)	(2,701,541)
客戶存款	(11,000,038)	(10,389,753)
發行債券	(3,918,038)	(3,629,716)
其他	(4,793)	(4,715)
小計	(17,838,526)	(16,725,725)
利息淨收入	10,447,003	10,808,258

7. 手續費及佣金淨收入

	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
代理理財業務	348,337	616,341
擔保及承諾業務	59,802	71,546
支付結算及代理業務	95,696	116,631
銀行卡年費及手續費	98,087	82,683
託管業務	28,377	28,100
小計	630,299	915,301
手續費及佣金支出		
支付結算及代理業務	(73,920)	(66,659)
銀行卡手續費	(113,130)	(56,325)
其他	(31,811)	(30,976)
小計	(218,861)	(153,960)
手續費及佣金淨收入	411,438	761,341

8. 淨交易收益

	2023年	2022年
匯兌損益	9,809	455,036
債券及基金投資	548,830	73,077
權益投資	(111,947)	(228,822)
衍生金融工具	(6,136)	(7,258)
合計	440,556	292,033

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

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

9. 證券投資淨收益

	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產收益及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資終止確認產生的淨收益	942,528	877,626
以攤餘成本計量的金融投資終止確認收益	369,853	242,930
合計	1,312,381	1,120,556

10. 其他營業收入

	2023年	2022年
政府補助 ^(a)	158,661	101,939
出租收入 ^(b)	34,759	44,462
股息收入	11,040	—
資產處置收益	22,938	6,158
其他雜項收入 ^(c)	6,739	8,889
合計	234,137	161,448

(a) 政府補助主要為企業發展扶持獎勵、小微貸款獎勵及其他政府獎勵。

(b) 本集團的租金收入來自於出租自有房屋建築物及機器設備。

(c) 其他雜項收入主要包含出納長款、罰沒收入及核銷無法支付的其他應付款收入等。

11. 營業費用

	2023年	2022年
人工成本(附註13)	2,124,527	2,090,644
一般及行政支出	915,154	819,335
稅金及附加	185,411	173,282
固定資產折舊(附註24)	216,304	222,026
無形資產攤銷(附註25(b))	135,955	109,090
使用權資產折舊(附註25(c))	66,493	58,132
投資性房地產折舊(附註25(f))	293	275
長期待攤費用攤銷	23,711	16,154
經營性租賃租金	4,982	1,165
專業費用	125,637	105,428
核數師酬金		
— 核數服務	5,280	5,632
捐贈	4,180	3,480
其他	81,932	22,689
合計	3,889,859	3,627,332

12. 信用減值損失

	2023年	2022年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	3,093,926	3,507,579
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款	(18,016)	11,863
證券投資—以攤餘成本計量的金融投資	602,642	(252,078)
證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	62,513	109,712
貸款承諾及財務擔保合同	(150,006)	80,628
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	10,732	(909)
其他信用減值損失	(358,819)	102,366
合計	3,242,972	3,559,161

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

13. 人工成本

	2023年	2022年
薪金和獎金	1,514,864	1,507,589
養老金費用(附註31)	231,219	217,795
住房福利及補貼	140,779	132,752
工會經費和職工教育經費	36,667	37,048
其他社會保障和福利費用	200,998	195,460
合計	2,124,527	2,090,644

五位最高薪酬人士

2023年，五位酬金最高的人士當中，無董事及監事(2022年：一位)，其酬金詳情已於下述附註14列示。五位酬金最高的人士中其餘五位(2022年：四位)為非本行董事或監事的酬金總額如下：

	2023年
已支付薪酬	10,401
退休金計劃供款	661
合計	11,062

	2022年
已支付薪酬	7,765
退休金計劃供款	503
合計	8,268

該等高級管理層及個人的酬金介乎在下列範圍內：

	人數	
	2023年	2022年
人民幣1,500,001元－2,000,000元	1	1
人民幣2,000,001元－2,500,000元	3	3
人民幣2,500,001元－3,000,000元	1	—
合計	5	4

本集團並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時的獎金或離職的賠償。

14. 董事、監事的利益和權益

(a) 董事、監事的酬金

2023年度董事和監事的酬金詳情如下：

單位：人民幣萬元

姓名	已支付薪酬	退休金 計劃供款	其他貨幣性 收入	兼職袍金	税前薪酬合計	備註
執行董事						
高嵩	17.28	5.59	2.00	-	24.87	當年在我行發薪時間為8-12月
劉建華	33.18	13.53	3.84	-	50.55	
黃華盛	33.18	0.39	-	-	33.57	
非執行董事						
黃漢興	-	-	-	17.20	17.20	根據提名股東單位上海汽車集團股份有限公司要求，不予以發放津貼及薪酬。
吳珩	-	-	-	-	-	
王鳳艷	-	-	-	9.11	9.11	
尤莉莉	-	-	-	9.90	9.90	
劉星	-	-	-	22.00	22.00	2023年12月起擔任本行非執行董事
王榮	-	-	-	21.85	21.85	
袁小彬	-	-	-	18.55	18.55	
周強	-	-	-	-	-	2023年12月起擔任本行非執行董事
馮敦孝	-	-	-	23.20	23.20	
朱燕建	-	-	-	0.93	0.93	2023年12月起擔任本行非執行董事

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

14. 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

單位：人民幣萬元

姓名	已支付薪酬	退休金 計劃供款	其他貨幣性 收入	兼職袍金	稅前薪酬合計	備註
監事						
黃常勝	33.18	13.53	3.84	-	50.55	
尹軍	-	-	-	-	-	
吳平	-	-	-	-	-	
陳重	-	-	-	8.90	8.90	
彭代輝	-	-	-	11.60	11.60	
侯國躍	-	-	-	9.80	9.80	
漆軍	-	-	-	7.30	7.30	
離任董事						
林軍	41.48	13.72	-	-	55.20	2024年1月離任董事長、執行董事
冉海陵	24.20	8.17	-	-	32.37	2023年8月離任執行董事、行長
楊雨松	-	-	-	8.83	8.83	2023年10月離任執行董事
鍾弦	-	-	-	1.38	1.38	2023年2月離任非執行董事
鄒宏	-	-	-	11.18	11.18	2023年9月離任獨立非執行董事
合計	182.50	54.93	9.68	181.73	428.84	

根據國家有關部門的規定，上述董事及監事的2023年全年薪酬總額(含酌情獎金)尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2023年全年的合併財務報表產生重大影響。

14. 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

2022年度董事和監事的酬金詳情如下：

單位：人民幣萬元

姓名	已支付薪酬	退休金 計劃供款	其他貨幣性 收入	兼職袍金	稅前薪酬合計	備註
執行董事						
林軍	40.48	13.22	-	-	53.70	
冉海陵(行長)	40.48	13.22	-	-	53.70	
劉建華	32.38	12.98	3.84	-	49.20	
黃華盛	32.38	0.35	-	-	32.73	
非執行董事						
黃漢興	-	-	-	15.40	15.40	
楊雨松	-	-	-	10.35	10.35	
吳珩	-	-	-	-	-	根據提名股東單位上海汽車集團股份有限公司要求，不予以發放津貼及薪酬。
尤莉莉	-	-	-	2.29	2.29	2022年10月21日獲銀保監局任職資格核准為非執行董事。
劉星	-	-	-	18.70	18.70	
王榮	-	-	-	19.15	19.15	
袁小彬	-	-	-	17.20	17.20	
鄒宏	-	-	-	15.70	15.70	
馮敦孝	-	-	-	21.40	21.40	
鍾弦	-	-	-	12.00	12.00	

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

14. 董事、監事的利益和權益(續)

(a) 董事、監事的酬金(續)

單位：人民幣萬元

姓名	已支付薪酬	退休金 計劃供款	其他貨幣性 收入	兼職袍金	稅前薪酬合計	備註
監事						
楊小濤	6.75	2.35	0.80	—	9.90	2022年2月12日辭任監事
黃常勝	32.38	12.98	3.84	—	49.20	
尹軍	—	—	—	—	—	
吳平	—	—	—	—	—	
陳重	—	—	—	8.70	8.70	
彭代輝	—	—	—	10.60	10.60	
侯國躍	—	—	—	8.80	8.80	
曾祥鳴	—	—	—	0.90	0.90	2022年3月29日辭任監事
漆軍	—	—	—	6.50	6.50	
合計	184.85	55.10	8.48	167.69	416.12	

(b) 董事、監事的退休福利

2023年，由本集團營運的設定受益退休計劃未向本行董事和監事支付退休福利金額(2022年：無)。

(c) 董事、監事的終止福利

2023年，本集團未就提前終止委任向董事和監事支付補償(2022年：無)。

(d) 就提供董事、監事服務向第三方支付的对價

2023年，本集團未就董事和監事的委任向其前僱主支付對價(2022年：無)。

14. 董事、監事的利益和權益(續)

(e) 向董事、監事以及受該等董事、監事控制的法人團體提供的貸款、准貸款和其他交易的資料

2023年，本集團未向受董事、監事控制的法人團體作出貸款、准貸款以及其他交易。向董事、監事提供的貸款明細如下：

借款人名稱	關聯關係	年初 未償還款額	年末 未償還款額	年內最高 未償還款	已到期但 未付金額	呆壞賬準備	年期	利率	擔保方式
劉建華	執行董事	604	563	604			18年，等額 本息	3.565%	抵押-房產

2022年，本集團未向受董事、監事控制的法人團體作出貸款、准貸款以及其他交易。向董事、監事提供的貸款明細如下：

借款人名稱	關聯關係	年初 未償還款額	年末 未償還款額	年內最高 未償還款	已到期但 未付金額	呆壞賬準備	年期	利率	擔保方式
劉建華	執行董事	642	604	642	-	-	18年，等額 本息	3.665%	抵押-房產

(f) 董事、監事在交易、安排或合同中的重大權益

2023年，本集團並未簽訂任何涉及本行業務而本行的董事、監事直接或間接在其中擁有重大權益的重要交易、安排或合同。(2022年：無)。

15. 所得稅(續)

	2023年	2022年
本年稅項	1,128,535	1,560,761
遞延稅項(附註30)	(269,848)	(388,349)
合計	858,687	1,172,412

所得稅是根據本集團每個相應年份的預計可達收益按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以法定稅率計算得到的。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

15. 所得稅(續)

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

	2023年	2022年
稅前利潤	6,087,642	6,288,937
按法定稅率25%計算的稅額	1,521,911	1,572,234
子公司適用優惠稅率的影響 ^(a)	(72,668)	(60,330)
免稅收入產生的稅務影響 ^(b)	(852,400)	(610,804)
不可抵扣支出的稅務影響 ^(c)	258,724	267,746
以前年度所得稅調整	3,120	3,566
所得稅費用	858,687	1,172,412

(a) 本行子公司重慶鈞渝金融租賃股份有限公司(「鈞渝金租」)根據《關於延續西部大開發企業所得稅政策的公告》(財政部稅務總局國家發展改革委公告2020年第23號)及2021年最新頒佈的《西部地區鼓勵類產業目錄(2020年本)》相關規定享受企業所得稅優惠政策，按照15%的稅率繳納企業所得稅。

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

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

16. 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以年度內本行股東享有淨利潤除以本年內普通股的加權平均數計算。

	2023年	2022年
歸屬於本行股東的淨利潤	4,929,787	4,867,857
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤	(211,500)	(301,810)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	4,718,287	4,566,047
普通股加權平均數(千股)	3,474,552	3,474,512
基本每股盈利(人民幣元)	1.36	1.31

16. 基本和稀釋每股盈利

稀釋每股盈利以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的淨利潤除以調整後的普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	2023年	2022年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	4,718,287	4,566,047
加：可轉換公司債券的利息費用(稅後)	431,720	290,249
用以計算稀釋每股盈利的淨利潤	5,150,007	4,856,296
普通股加權平均數(千股)	3,474,552	3,474,512
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的加權平均數(千股)	1,238,036	895,291
用以計算稀釋每股盈利的普通股加權平均數(千股)	4,712,588	4,369,803
稀釋每股盈利(人民幣元)	1.09	1.11

17. 現金及存放中央銀行款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
現金	857,927	575,910
法定存款準備金	28,077,005	28,205,191
超額存款準備金	10,846,094	12,217,964
財政性存款	230,938	12,359
小計	40,011,964	41,011,424
應計利息	14,443	14,575
合計	40,026,407	41,025,999

本集團必須於中央銀行存放法定存款準備金。存放金額根據本集團吸收客戶存款金額計算。於2023年12月31日，本行人民幣存款準備金繳存比率為7%（2022年12月31日：7.5%），外幣存款準備金繳存比率為4%（2022年12月31日：6%）。本行子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。

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

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

18. 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
買入返售票據	7,026,684	9,141,935
買入返售證券	23,412,590	26,696,950
存放於同業及其他金融機構的款項	6,733,923	4,092,102
拆放於同業及其他金融機構的款項	9,155,236	3,569,149
小計	46,328,433	43,500,136
應計利息	123,438	40,905
減：預期信用減值準備	(165,743)	(155,011)
合計	46,286,128	43,386,030

於2023年12月31日，本集團第3階段存放和拆放於同業及其他金融機構的款項本金餘額為人民幣199,000千元（2022年12月31日：199,000千元），計提預期信用減值準備人民幣153,529千元（2022年12月31日：人民幣151,400千元），其餘存放和拆放於同業及其他金融機構的款項餘額均處於第1階段。

19. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 香港以外上市	621,922	433,092
— 非上市	26,468,644	28,302,956
合計	27,090,566	28,736,048

19. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

其中以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產		
— 企業債	—	518,700
— 信託投資 ^(a)	3,884,172	5,808,282
— 資產管理計劃 ^(b)	8,231,181	9,225,065
— 基金投資	4,303,474	5,053,831
— 同業存單	984,859	—
— 商業銀行債券	4,402,124	4,783,525
— 政府債券	560,431	2,565,750
— 政策性銀行債券	3,647,799	292,751
— 權益性投資	454,604	55,052
合計	26,468,644	28,302,956

本集團未上市商業銀行債券、政策性銀行債券、公司債券、政府債券均在中國大陸銀行間市場交易。

於2023年12月31日，本集團無回購協議中抵押給第三方的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(2022年12月31日：無)。

(a) 信託投資

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
向信託公司購買		
— 第三方企業擔保	3,300,827	5,100,915
— 信用	583,345	707,367
合計	3,884,172	5,808,282

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

19. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續) (b) 資產管理計劃

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
向證券公司購買 — 第三方企業擔保	8,231,181	9,225,065

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 信託公司	3,884,172	5,808,282
— 證券公司	8,231,181	9,225,065
— 商業銀行	5,386,983	4,783,525
— 基金公司	4,303,474	5,053,831
— 企業	—	518,700
— 政府	560,431	2,565,750
— 政策性銀行	3,647,799	292,751
— 股權投資	1,076,526	488,144
合計	27,090,566	28,736,048

20. 衍生金融工具

2023年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	51,075,442	5,231	(5,064)
外匯掉期	2,204,617	68,482	(33,608)
外匯遠期	698,996	16,268	(15,936)
合計	53,979,055	89,981	(54,608)

2022年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	44,622,740	4,543	(6,236)
外匯掉期	139,292	–	(5,387)
外匯遠期	20,079	288	(3)
合計	44,782,111	4,831	(11,626)

於2023年12月31日及2022年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部來自衍生金融工具。

21. 客戶貸款及墊款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
客戶貸款及墊款		
– 以攤餘成本計量	345,348,001	303,265,911
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	44,852,396	47,285,310
合計	390,200,397	350,551,221
應計利息	2,734,569	2,022,241
減：預期信用減值準備	(12,139,426)	(10,127,171)
客戶貸款及墊款賬面價值	380,795,540	342,446,291

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

21. 客戶貸款及墊款(續)

(a) 客戶貸款及墊款分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
公司貸款及墊款—以攤餘成本計量		
—公司貸款及墊款	250,398,073	208,737,958
公司貸款及墊款—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
—票據貼現	44,852,396	47,285,310
小計	295,250,469	256,023,268
零售貸款—以攤餘成本計量		
—按揭貸款	40,321,906	41,571,228
—個人經營貸款	22,528,071	22,372,601
—個人消費貸款	9,774,856	10,490,127
—信用卡透支	22,325,095	20,093,997
小計	94,949,928	94,527,953
合計	390,200,397	350,551,221
應計利息	2,734,569	2,022,241
客戶貸款及墊款總額	392,934,966	352,573,462
減：預期信用減值準備	(12,139,426)	(10,127,171)
客戶貸款及墊款賬面價值	380,795,540	342,446,291

21. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款的信用質量

	2023年 12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期 3年以上	合計
抵押貸款	1,443,638	1,545,171	784,463	30,824	3,804,096
保證貸款	707,888	351,299	612,557	1,987	1,673,731
信用貸款	1,082,022	541,009	258,533	20,504	1,902,068
質押貸款	9,600	160,680	73,075	–	243,355
合計	3,243,148	2,598,159	1,728,628	53,315	7,623,250

	2022年 12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期 3年以上	合計
抵押貸款	2,598,053	777,259	672,456	95,748	4,143,516
保證貸款	2,853,732	859,929	315,386	–	4,029,047
信用貸款	894,535	434,907	132,259	16,737	1,478,438
質押貸款	698,862	71,410	–	–	770,272
合計	7,045,182	2,143,505	1,120,101	112,485	10,421,273

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

21. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值準備的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

公司貸款及墊款	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2022年12月31日	2,601,246	1,428,382	3,554,327	7,583,955
新增源生或購入的金融資產	1,292,286	–	–	1,292,286
重新計量	(560,625)	1,296,922	2,065,743	2,802,040
還款	(795,077)	(237,386)	(556,199)	(1,588,662)
本年核銷及轉出	–	–	(919,659)	(919,659)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(105,289)	105,289	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(22,932)	–	22,932	–
從第2階段轉移至第1階段	131,632	(131,632)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(265,407)	265,407	–
從第3階段轉移至第1階段	4,988	–	(4,988)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	50,517	(50,517)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入 折現因素的影響	–	–	382,608	382,608
	–	–	(22,854)	(22,854)
2023年12月31日	2,546,229	2,246,685	4,736,800	9,529,714

公司貸款及墊款	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2021年12月31日	2,388,233	2,461,375	4,263,034	9,112,642
新增源生或購入的金融資產	1,182,958	–	–	1,182,958
重新計量	(305,627)	631,474	2,039,608	2,365,455
還款	(630,078)	(194,985)	(360,975)	(1,186,038)
本年核銷及轉出	–	–	(4,291,764)	(4,291,764)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(108,494)	108,494	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(12,525)	–	12,525	–
從第2階段轉移至第1階段	86,779	(86,779)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,491,197)	1,491,197	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入 折現因素的影響	–	–	633,165	633,165
	–	–	(232,463)	(232,463)
2022年12月31日	2,601,246	1,428,382	3,554,327	7,583,955

21. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值準備的變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動(續)

零售貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	
2022年12月31日	1,152,135	640,348	750,733	2,543,216
新增源生或購入的金融資產	301,469	–	–	301,469
重新計量	(209,176)	658,903	791,677	1,241,404
還款	(576,189)	(254,946)	(123,476)	(954,611)
本年核銷及轉出	–	–	(663,157)	(663,157)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(50,403)	50,403	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(51,306)	–	51,306	–
從第2階段轉移至第1階段	36,192	(36,192)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(165,379)	165,379	–
從第3階段轉移至第1階段	7,525	–	(7,525)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	15,810	(15,810)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	163,310	163,310
折現因素的影響	–	–	(21,919)	(21,919)
2023年12月31日	610,247	908,947	1,090,518	2,609,712

零售貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	
2021年12月31日	1,071,811	422,842	571,044	2,065,697
新增源生或購入的金融資產	489,479	–	–	489,479
重新計量	220,498	499,901	768,355	1,488,754
還款	(561,005)	(209,819)	(62,205)	(833,029)
本年核銷及轉出	–	–	(742,309)	(742,309)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(48,464)	48,464	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(33,610)	–	33,610	–
從第2階段轉移至第1階段	12,230	(12,230)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(116,435)	116,435	–
從第3階段轉移至第1階段	1,196	–	(1,196)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	7,625	(7,625)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	135,298	135,298
折現因素的影響	–	–	(60,674)	(60,674)
2022年12月31日	1,152,135	640,348	750,733	2,543,216

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

21. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款減值準備的變動(續)

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

票據貼現	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2022年12月31日	83,777	—	—	83,777
新增源生或購入的金融資產	65,761	—	—	65,761
還款	(83,777)	—	—	(83,777)
2023年12月31日	65,761	—	—	65,761
2021年12月31日	71,914	—	—	71,914
新增源生或購入的金融資產	83,777	—	—	83,777
還款	(71,914)	—	—	(71,914)
2022年12月31日	83,777	—	—	83,777

21. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款賬面總額(不含應計利息)的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

公司貸款及墊款	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2022年12月31日	191,239,581	10,551,720	6,946,657	208,737,958
新增源生或購入的金融資產	116,127,146	–	–	116,127,146
本年收回	(69,568,970)	(2,287,298)	(872,712)	(72,728,980)
本年終止確認(核銷除外)	–	–	(1,010,756)	(1,010,756)
本年核銷	–	–	(727,295)	(727,295)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(5,910,989)	5,910,989	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(1,144,657)	–	1,144,657	–
從第2階段轉移至第1階段	929,503	(929,503)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,768,243)	1,768,243	–
從第3階段轉移至第1階段	6,650	–	(6,650)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	144,334	(144,334)	–
2023年12月31日	231,678,264	11,621,999	7,097,810	250,398,073

公司貸款及墊款	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2021年12月31日	166,954,127	12,739,087	6,265,132	185,958,346
新增源生或購入的金融資產	82,351,237	–	–	82,351,237
本年收回	(52,132,709)	(2,020,087)	(647,529)	(54,800,325)
本年終止確認(核銷除外)	–	–	(1,330,045)	(1,330,045)
本年核銷	–	–	(3,441,255)	(3,441,255)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(6,095,371)	6,095,371	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(733,168)	–	733,168	–
從第2階段轉移至第1階段	895,465	(895,465)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(5,367,186)	5,367,186	–
2022年12月31日	191,239,581	10,551,720	6,946,657	208,737,958

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

21. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款賬面總額(不含應計利息)的變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

零售貸款	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2022年12月31日	90,625,455	2,609,981	1,292,517	94,527,953
新增源生或購入的金融資產	37,303,376	-	-	37,303,376
本年收回	(34,962,124)	(1,001,667)	(254,453)	(36,218,244)
本年終止確認(核銷除外)	-	-	-	-
本年核銷	-	-	(663,157)	(663,157)
本年轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(1,936,517)	1,936,517	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(1,057,648)	-	1,057,648	-
從第2階段轉移至第1階段	254,729	(254,729)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(528,075)	528,075	-
從第3階段轉移至第1階段	15,332	-	(15,332)	-
從第3階段轉移至第2階段	-	34,447	(34,447)	-
2023年12月31日	90,242,603	2,796,474	1,910,851	94,949,928

零售貸款	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2021年12月31日	99,006,595	1,904,370	937,589	101,848,554
新增源生或購入的金融資產	31,319,702	-	-	31,319,702
本年收回	(36,894,344)	(865,342)	(133,788)	(37,893,474)
本年終止確認(核銷除外)	-	-	(4,920)	(4,920)
本年核銷	-	-	(741,909)	(741,909)
本年轉移:				
從第1階段轉移至第2階段	(2,130,089)	2,130,089	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(875,041)	-	875,041	-
從第2階段轉移至第1階段	193,850	(193,850)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(386,701)	386,701	-
從第3階段轉移至第1階段	4,782	-	(4,782)	-
從第3階段轉移至第2階段	-	21,415	(21,415)	-
2022年12月31日	90,625,455	2,609,981	1,292,517	94,527,953

21. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款賬面總額(不含應計利息)的變動(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

票據貼現	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2022年12月31日	47,285,310	–	–	47,285,310
新增源生或購入的金融資產	44,840,811	–	–	44,840,811
本年收回	(47,285,310)	–	–	(47,285,310)
公允價值變動	11,585	–	–	11,585
2023年12月31日	44,852,396	–	–	44,852,396
2021年12月31日	28,148,893	–	–	28,148,893
新增源生或購入的金融資產	47,061,343	–	–	47,061,343
本年收回	(28,148,893)	–	–	(28,148,893)
公允價值變動	223,967	–	–	223,967
2022年12月31日	47,285,310	–	–	47,285,310

22. 證券投資

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
證券投資—以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資		
債券性證券—按公允價值		
—香港以外上市	60,147,991	30,219,042
—香港上市	5,563,904	7,352,802
—非上市	26,387,984	35,531,834
小計	92,099,879	73,103,678
應計利息	1,989,881	1,726,867
權益性證券—按公允價值		
—非上市	85,575	111,577
其他	14	14
合計	94,175,349	74,942,136

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

22. 證券投資(續)

其中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市金融投資列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券性證券－按公允價值(非上市)		
－公司債券	22,025,344	30,858,395
－政策性銀行債券	254,486	909,929
－商業銀行債券	4,108,154	2,344,082
－政府債券	–	1,419,428
小計	26,387,984	35,531,834
權益性證券－按公允價值(非上市)		
－股權投資	85,575	111,577
合計	26,473,559	35,643,411
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資		
債券性證券－按攤餘成本		
－香港以外上市	123,352,269	6,000,252
－非上市	34,812,454	134,440,708
小計	158,164,723	140,440,960
應計利息	2,694,175	2,493,098
減：預期信用減值準備	(1,389,090)	(786,448)
合計	159,469,808	142,147,610

22. 證券投資(續)

其中以攤餘成本計量的非上市金融投資列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券性證券－按攤餘成本(非上市)		
－債券	2,745,280	94,657,500
－信託投資 ^(a)	4,696,712	5,483,279
－資產管理計劃 ^(b)	22,690,462	25,635,929
－債權融資計劃	4,680,000	8,664,000
合計	34,812,454	134,440,708

(a) 信託投資

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
向信託公司購買		
－財產抵押	3,150,531	3,742,098
－第三方企業擔保	1,360,800	1,555,800
－信用	185,381	185,381
合計	4,696,712	5,483,279

(b) 資產管理計劃

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
向證券公司購買		
－第三方企業擔保	463,906	487,900
－財產抵押	487,700	463,999
小計	951,606	951,899
向資產管理公司購買		
－信用	18,525,606	20,965,180
－第三方企業擔保	3,213,250	3,718,850
小計	21,738,856	24,684,030
合計	22,690,462	25,635,929

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

22. 證券投資(續)

證券投資減值準備變動概述如下：

證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2022年12月31日	343,915	54,714	464,000	862,629
新增源生或購入的金融資產	73,847	—	—	73,847
重新計量	(81,436)	4,033	144,896	67,493
還款	(78,827)	—	—	(78,827)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,397)	2,397	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(54,714)	54,714	—
2023年12月31日	255,102	6,430	663,610	925,142

證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2021年12月31日	288,917	—	464,000	752,917
新增源生或購入的金融資產	126,449	—	—	126,449
重新計量	(17,013)	54,451	—	37,438
還款	(54,175)	—	—	(54,175)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(263)	263	—	—
2022年12月31日	343,915	54,714	464,000	862,629

22. 證券投資(續)

證券投資—以攤餘成本計量的金融投資	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2022年12月31日	375,586	20,684	390,178	786,448
新增源生或購入的金融資產	90,565	—	—	90,565
重新計量	(65,856)	204,824	480,548	619,516
還款	(92,302)	(148)	(14,989)	(107,439)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(35,694)	35,694	—	—
從第2階段轉移至第1階段	2,721	(2,721)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(5,886)	5,886	—
2023年12月31日	275,020	252,447	861,623	1,389,090

證券投資—以攤餘成本計量的金融投資	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2021年12月31日	568,339	50,005	420,182	1,038,526
新增源生或購入的金融資產	33,574	—	—	33,574
重新計量	(123,312)	(469)	(141)	(123,922)
還款	(115,057)	(16,810)	(29,863)	(161,730)
本年轉移：				
從第2階段轉移至第1階段	12,042	(12,042)	—	—
2022年12月31日	375,586	20,684	390,178	786,448

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

22. 證券投資(續)

證券投資賬面總額(不含應計利息)變動概述如下：

於2023年12月31日，本集團證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資本金餘額中700,000千元分類為第3階段，並累計確認了人民幣663,610千元的減值準備；有146,600千元分類為2階段，並累計確認了人民幣6,430千元的減值準備，其餘全部劃分為第1階段。於2022年12月31日，本集團證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資本金餘額中有500,000千元分類為第3階段，並累計確認了人民幣464,000千元的減值準備；有200,000千元分類為2階段，並累計確認了人民幣54,714千元的減值準備，其餘全部劃分為第1階段。

證券投資—以攤餘成本計量的金融投資	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	合計
2022年12月31日	138,489,281	1,148,000	803,679	140,440,960
新增源生或購入的金融資產	59,399,143	—	—	59,399,143
本年收回	(41,584,213)	(57,100)	(34,067)	(41,675,380)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,437,100)	1,437,100	—	—
從第2階段轉移至第1階段	190,000	(190,000)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(254,000)	254,000	—
2023年12月31日	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723

證券投資—以攤餘成本計量的金融投資	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	合計
2021年12月31日	126,254,758	1,952,000	871,398	129,078,156
新增源生或購入的金融資產	43,580,577	—	—	43,580,577
本年收回	(31,596,054)	(554,000)	(67,719)	(32,217,773)
本年轉移：				
從第2階段轉移至第1階段	250,000	(250,000)	—	—
2022年12月31日	138,489,281	1,148,000	803,679	140,440,960

22. 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
證券投資—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		
—企業	67,276,743	68,018,324
—政策性銀行	254,486	909,929
—商業銀行	4,437,917	2,655,840
—政府	20,130,733	1,419,428
—其他金融機構	—	100,157
—以公允價值計量的股權投資	85,575	111,577
—其他	14	14
小計	92,185,468	73,215,269
應計利息	1,989,881	1,726,867
合計	94,175,349	74,942,136
證券投資—以攤餘成本計量的金融投資		
—政府	123,963,549	97,456,376
—資產管理公司	21,738,856	24,684,030
—企業	6,184,000	8,664,000
—信託公司	4,696,712	5,483,279
—政策性銀行	30,000	2,481,376
—證券公司	951,606	951,899
—商業銀行	600,000	720,000
小計	158,164,723	140,440,960
應計利息	2,694,175	2,493,098
減：預期信用減值準備	(1,389,090)	(786,448)
合計	159,469,808	142,147,610

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

23. 聯營企業投資

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
年初餘額	2,500,712	2,228,158
應享稅後利潤	372,352	330,227
宣告分派的現金股利	(54,902)	(57,673)
年末餘額	2,818,162	2,500,712

本集團於2015年6月15日出資參與成立了馬上消費金融股份有限公司(以下簡稱「馬上消費」)，並任命1名董事。本集團初始出資人民幣54,000千元。於2016年8月14日馬上消費增加註冊資本至人民幣13億元，本集團追加投資至人民幣205,270千元，佔比15.79%；於2017年7月13日馬上消費增加註冊資本至22.1億元，本集團追加投資至338,346千元，佔比15.31%，於2018年8月9日馬上消費增加註冊資本至40億元，本集團追加投資至655,142千元，佔比15.53%。

根據重慶三峽銀行股份有限公司(以下簡稱「三峽銀行」)於2017年4月21日召開董事會形成的決議，本集團於當日任命1名三峽銀行的董事，因此本集團能夠對三峽銀行施加重大影響，三峽銀行成為本集團的聯營企業。三峽銀行註冊資本人民幣5,573,974千元，本集團持股佔比4.97%。本集團的投資成本為人民幣379,024千元。

24. 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2022年12月31日	3,357,145	12,210	636,462	167,183	178,901	268,380	4,620,281
增加	7,080	-	122,794	15,764	-	259	145,897
在建工程轉入	5,828	-	-	637	-	(6,465)	-
處置	(28,002)	(2,324)	(44,418)	(8,788)	(60,000)	-	(143,532)
2023年12月31日	3,342,051	9,886	714,838	174,796	118,901	262,174	4,622,646
累計折舊							
2022年12月31日	(926,555)	(9,863)	(437,638)	(115,293)	(69,951)	-	(1,559,300)
本年折舊(附註11)	(110,198)	(536)	(68,900)	(15,687)	(20,983)	-	(216,304)
處置	20,741	2,254	43,079	8,445	43,650	-	118,169
2023年12月31日	(1,016,012)	(8,145)	(463,459)	(122,535)	(47,284)	-	(1,657,435)
減值準備							
2023年12月31日	(1,500)	-	-	-	-	-	(1,500)
賬面淨值							
2023年12月31日	2,324,539	1,741	251,379	52,261	71,617	262,174	2,963,711
2022年12月31日	2,429,090	2,347	198,824	51,890	108,950	268,380	3,059,481

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

24. 固定資產(續)

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2021年12月31日	3,143,267	10,375	610,689	153,075	178,975	459,100	4,555,481
增加	5,743	1,843	77,287	24,142	-	26,593	135,608
在建工程轉入	217,250	-	63	-	-	(217,313)	-
處置	(6,789)	(8)	(51,577)	(10,034)	(74)	-	(68,482)
轉出至投資性房地產	(2,326)	-	-	-	-	-	(2,326)
2022年12月31日	3,357,145	12,210	636,462	167,183	178,901	268,380	4,620,281
累計折舊							
2021年12月31日	(822,790)	(9,359)	(419,010)	(108,693)	(41,708)	-	(1,401,560)
本年折舊(附註11)	(109,560)	(511)	(67,756)	(15,940)	(28,259)	-	(222,026)
處置	4,461	7	49,128	9,340	16	-	62,952
轉出至投資性房地產	1,334	-	-	-	-	-	1,334
2022年12月31日	(926,555)	(9,863)	(437,638)	(115,293)	(69,951)	-	(1,559,300)
減值準備							
2022年12月31日	(1,500)	-	-	-	-	-	(1,500)
賬面淨值							
2022年12月31日	2,429,090	2,347	198,824	51,890	108,950	268,380	3,059,481
2021年12月31日	2,318,977	1,016	191,679	44,382	137,267	459,100	3,152,421

於2023年12月31日，本集團開展經營租賃業務租出的運輸及機器設備賬面原值為人民幣118,901千元(2022年12月31日：人民幣178,901千元)，本年折舊金額為人民幣20,983千元(2022年：人民幣28,259千元)。本集團作為出租人簽訂的租賃合同未設置餘值擔保條款。

於2023年12月31日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣62,769千元(2022年12月31日：66,228千元)。該登記程序對本集團擁有該固定資產的權利影響不大。

25. 其他資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
其他應收款項 ^(a)	195,145	344,848
減：減值準備 ^(a)	(16,901)	(58,923)
無形資產 ^(b)	454,749	360,048
使用權資產 ^(c)	289,770	278,831
應收利息	249,212	303,844
繼續涉入資產	229,551	229,528
應收手續費及佣金	142,429	114,299
抵債資產 ^(d)	96,223	70,161
租入房屋裝修	87,603	72,418
預付租金開支 ^(e)	2,625	5,059
投資性房地產 ^(f)	2,869	4,286
其他	8,860	4,864
合計	1,742,135	1,729,263

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

25. 其他資產(續)

(a) 其他應收款項

其他應收款項的減值準備變動列示如下：

其他應收款項	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2022年12月31日	4,877	146	53,900	58,923
新增源生或購入的金融資產	126	–	–	126
重新計量	(715)	364	33,866	33,515
本年核銷及轉出	–	–	(73,797)	(73,797)
還款	(860)	(75)	(931)	(1,866)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(14)	14	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(82)	–	82	–
從第2階段轉移至第1階段	0	(0)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(126)	126	–
2023年12月31日	3,332	323	13,246	16,901

其他應收款項	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2021年12月31日	5,348	17,163	15,314	37,825
新增源生或購入的金融資產	945	–	–	945
重新計量	(392)	(4,685)	44,015	38,938
本年核銷	–	–	(16,354)	(16,354)
還款	(815)	(852)	(764)	(2,431)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(12)	12	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(198)	–	198	–
從第2階段轉移至第1階段	1	(1)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(11,491)	11,491	–
2022年12月31日	4,877	146	53,900	58,923

25. 其他資產(續)

(a) 其他應收款項(續)

其他應收款項的本金變動列示如下：

其他應收款項	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2022年12月31日	232,369	1,096	111,383	344,848
新增源生或購入的金融資產	78,147	—	—	78,147
本年收回	(127,007)	(430)	(1,598)	(129,035)
本年核銷	—	—	(9,878)	(9,878)
本期終止確認(核銷除外)	—	—	(88,937)	(88,937)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,887)	1,887	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(11,040)	—	11,040	—
從第2階段轉移至第1階段	3	(3)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(716)	716	—
2023年12月31日	170,585	1,834	22,726	195,145

其他應收款項	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	總計
2021年12月31日	255,013	93,220	23,901	372,134
新增源生或購入的金融資產	100,449	—	—	100,449
本年收回	(103,365)	(6,438)	(1,578)	(111,381)
本年核銷	—	—	(16,354)	(16,354)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,162)	1,162	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(18,572)	—	18,572	—
從第2階段轉移至第1階段	6	(6)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(86,842)	86,842	—
2022年12月31日	232,369	1,096	111,383	344,848

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

25. 其他資產(續) (b) 無形資產

	2023年	2022年
原值		
年初餘額	849,262	685,536
新增	230,656	164,059
處置	-	(333)
年末餘額	1,079,918	849,262
累計攤銷		
年初餘額	(489,214)	(380,457)
計提(附註11)	(135,955)	(109,090)
處置	-	333
年末餘額	(625,169)	(489,214)
賬面淨值		
年末餘額	454,749	360,048
年初餘額	360,048	305,079

25. 其他資產(續)
 (c) 使用權資產

	房屋建築物	電子設備	土地使用權	合計
原值				
2022年12月31日	251,038	–	186,905	437,943
本年增加	77,544	–	18	77,562
本年減少	(42,624)	–	–	(42,624)
2023年12月31日	285,958	–	186,923	472,881
累計折舊				
2022年12月31日	(96,599)	–	(62,513)	(159,112)
本年折舊(附註11)	(61,820)	–	(4,673)	(66,493)
本年減少	42,494	–	–	42,494
2023年12月31日	(115,925)	–	(67,186)	(183,111)
賬面淨值				
2023年12月31日	170,033	–	119,737	289,770
2022年12月31日	154,439	–	124,392	278,831

	房屋建築物	電子設備	土地使用權	合計
原值				
2021年12月31日	167,995	4,120	186,905	359,020
本年增加	99,416	383	–	99,799
本年減少	(16,373)	(4,503)	–	(20,876)
2022年12月31日	251,038	–	186,905	437,943
累計折舊				
2021年12月31日	(55,335)	(3,677)	(57,840)	(116,852)
本年折舊(附註11)	(52,633)	(826)	(4,673)	(58,132)
本年減少	11,369	4,503	–	15,872
2022年12月31日	(96,599)	–	(62,513)	(159,112)
賬面淨值				
2022年12月31日	154,439	–	124,392	278,831
2021年12月31日	112,660	443	129,065	242,168

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

25. 其他資產(續)

(d) 抵債資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
商業物業	87,846	66,793
住宅物業	8,377	3,368
合計	96,223	70,161

本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。2023年度，本集團共處置原值為人民幣7,768千元的抵債資產(2022年度：本集團未處置抵債資產)。

(e) 預付租金開支

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

(f) 投資性房地產

	2023年	2022年
原值		
年初餘額	9,800	7,474
固定資產轉入	–	2,326
處置	(1,525)	–
年末餘額	8,275	9,800
累計折舊		
年初餘額	(5,514)	(3,905)
從固定資產轉入	–	(1,334)
計提(附註11)	(293)	(275)
處置	401	–
年末餘額	(5,406)	(5,514)
賬面淨值		
年末餘額	2,869	4,286
年初餘額	4,286	3,569

26. 同業及其他金融機構存放和拆入

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中央銀行拆入	62,149,595	39,231,682
同業和其他金融機構拆入	39,452,630	34,127,796
同業存款	6,953,034	8,284,348
其他金融機構存款	688,403	77,594
賣出回購票據	7,006,779	10,678,554
賣出回購證券	9,700,000	19,005,000
小計	125,950,441	111,404,974
應計利息	649,474	598,425
合計	126,599,915	112,003,399

27. 客戶存款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
企業活期存款	64,096,964	60,481,461
企業定期存款	129,718,412	132,906,633
個人活期存款	20,686,248	19,752,513
個人定期存款	180,278,653	147,470,703
其他存款	11,471,728	16,491,983
小計	406,252,005	377,103,293
應計利息	8,560,691	5,491,187
合計	414,812,696	382,594,480

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

28. 發行債券

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
次級債		
固定利率二級資本債－2032年 ^(a)	4,999,513	4,999,454
金融債		
固定利率小微債－2023年 ^(b)	–	2,000,000
固定利率小微債－2026年 ^(c)	4,499,812	–
固定利率小微債－2024年 ^(d)	1,999,990	1,999,857
固定利率綠色金融債－2024年 ^(e)	1,999,985	1,999,916
固定利率金融債－2024年 ^(f)	1,499,850	1,499,544
可轉換公司債 ^(g)	12,714,753	12,264,745
同業存單 ^(h)	125,287,570	108,786,366
小計	153,001,473	133,549,882
應計利息	372,358	327,223
合計	153,373,831	133,877,105

- (a) 經本行2020年11月20日股東大會授權董事會審議通過，並於2022年1月20日經原中國銀行保險監督管理委員會（以下簡稱「銀保監會」）重慶監管局《關於重慶銀行發行二級資本債券的批覆》（渝銀保監復[2022]17號）批准，本行於2022年3月24日在中國國內銀行間市場發行人民幣50億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為3.73%。本行有權在2027年3月28日行使贖回權以面值贖回該債券。

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

- (b) 經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並於2020年9月17日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行小型微型企業貸款專項金融債券的批覆》（渝銀保監復[2020]205號）批准，本行於2020年11月2日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為3.73%。本期債券募集資金用於發放小微企業貸款。已於2023年11月4日到期兌付。
- (c) 經本行2023年4月27日股東大會授權董事會審議通過，並經2023年9月7日《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字[2023]第80號）核准，本行於2023年9月12日在全國銀行間債券市場發行了本金金額為人民幣45億元的小型微型企業貸款專項金融債券（第一期），全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.75%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。

28. 發行債券(續)

- (d) 經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並於2020年9月17日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行小型微型企業貸款專項金融債券的批覆》(渝銀保監復[2020]205號)批准，本行於2021年1月22日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為3.50%。本期債券募集資金用於發放小微企業貸款。
- (e) 經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並於2020年9月15日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行綠色金融債券的批覆》(渝銀保監復[2020]202號)批准，本行於2021年3月16日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為3.57%；全部為3年期固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金用於支持中國金融學會綠色金融專業委員會編製的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。
- (f) 經鈞渝金租2019年12月27日臨時股東大會審議通過，並於2020年8月27日經銀保監會重慶監管局《關於鈞渝金租發行金融債券的批覆》(渝銀監復[2020]175號)批准，鈞渝金租於2021年6月23日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣15億元的金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為3.95%，全部為3年期固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金用於融資租賃項目的投放。
- (g) 經本行2021年5月20日股東大會審議通過，並於2021年9月26日經銀保監會重慶監管局《重慶銀保監局關於同意重慶銀行公開發行A股可轉換公司債券的批覆》(渝銀保監復[2021]227號)，以及於2022年3月11日經證監會《關於核准重慶銀行股份有限公司公開發行可轉換公司債券的批覆》(證監許可[2022]505號文)批准，本行於2022年3月23日公開發行票面金額為人民幣130億元的A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)。本次可轉債存續期限為六年，即自2022年3月23日至2028年3月22日，本次發行可轉債票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間(以下簡稱「轉股期」)內，按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次發行的可轉債期滿後五個交易日內，本行將以本次發行的可轉債的票面面值的110%(含最後一期年度利息)的價格向投資者贖回全部未轉股的可轉債。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

28. 發行債券(續)

(g) (續)

本行已發行可轉債的負債和權益成份分拆如下：

	負債成份	權益成份	合計
可轉換公司債券發行金額	11,926,926	1,073,074	13,000,000
直接交易費用	(15,033)	(1,353)	(16,386)
於發行日餘額	11,911,893	1,071,721	12,983,614
年初累計攤銷	353,209	-	353,209
年初累計轉股金額	(357)	(31)	(388)
年初餘額	12,264,745	1,071,690	13,336,435
本年攤銷	450,250	-	450,250
本年轉股金額	(242)	(20)	(262)
年末餘額	12,714,753	1,071,670	13,786,423

在本次發行可轉債的轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的130%（含130%），經相關監管部門批准（如需），本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部分未轉股的可轉債。若在上述交易日內發生過因除權、除息等引起本行轉股價格調整的情形，則在調整前的交易日按調整前的轉股價格和收盤價格計算，在調整後的交易日按調整後的轉股價格和收盤價格計算。此外，當本次發行的可轉債未轉股的票面總金額不足人民幣3,000萬元時，本行有權按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉債。

根據可轉債募集說明書上的轉股價格的計算方式，本次發行可轉債的初始轉股價格為11.28元/股，不低於募集說明書公告之日前二十個交易日本行A股股票交易均價（若在該二十個交易日內發生過因除權、除息引起股價調整的情形，則對調整前交易日的交易價按經過相應除權、除息調整後的價格計算）和前一個交易日本行A股股票交易均價，以及最近一期經審計的每股淨資產和股票面值。

截至2023年12月31日止，累計已有面值人民幣619千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為56,780股（2022年12月31日：累計已有面值人民幣378千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為34,505股）。

2023年，本行支付可轉債利息人民幣25,999千元（2022年：未支付可轉債利息）。

28. 發行債券(續)

(h) 2023年，本集團以貼現方式共發行137期同業存單，期限為1個月至1年，年利率範圍為2.17%至2.84%（2022年：發行156期同業存單，期限為1個月至1年，年利率範圍為1.39%至2.85%）。於2023年12月31日，尚未到期已發行同業存單共110期，面值合計人民幣1,267.6億元（2022年12月31日：共119期，面值合計人民幣1,099.8億元）。

2023年度，本集團未發生涉及發行債券本息及其他違反債券協議條款的事件（2022年度：無）。

29. 其他負債

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
租賃押金	2,435,153	1,991,820
其他應付款	655,961	78,332
應付票據	452,639	124,396
應付員工薪酬	828,181	817,656
遞延收益	249,720	458,622
應付增值稅及其他	312,430	281,081
繼續涉入負債	229,551	229,528
預計負債	207,296	287,059
理財產品待兌付資金	30,099	125,773
租賃負債	152,084	135,077
應付股利	22,280	68,753
其他	19,731	27,415
合計	5,595,125	4,625,512

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

30. 遞延所得稅

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
年初餘額	4,734,162	3,846,343
貸記所得稅費用(附註15)	269,848	388,349
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	(566,802)	529,862
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產預期信用減值準備	(11,125)	(30,392)
年末餘額	4,426,083	4,734,162

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	4,303,913	4,103,405
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	37,110	55,184
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產變動	-	431,033
其他 ^(a)	410,076	341,834
小計	4,751,099	4,931,456
遞延所得稅負債		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	(135,769)	-
聯營企業權益法核算收益	(144,067)	(144,067)
其他	(45,180)	(53,227)
小計	(325,016)	(197,294)
遞延所得稅資產淨額	4,426,083	4,734,162

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

合併綜合收益表內的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	2023年	2022年
資產減值準備	211,633	217,124
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	(18,074)	137,134
其他	76,289	34,091
合計	269,848	388,349

31. 退休福利負債

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

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

本集團並無沒收任何退休福利計劃供款(即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款)。於2023年12月31日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

	2023年	2022年
退休福利計劃開支	162,928	152,654
補充退休福利支出	393	161
企業年金計劃支出	67,898	64,980
合計(附註13)	231,219	217,795

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
合併財務狀況表債務 — 退休金福利	15,115	17,832

	2023年	2022年
合併綜合收益表 — 退休金福利	393	161

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

31. 退休福利負債(續)

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
未提供資金責任的現值	15,115	17,832
未確認歷史服務成本	-	-
於合併財務狀況表的債務淨額	15,115	17,832

未提供資金責任的現值的變動情況如下：

	2023年	2022年
年初數	17,832	17,671
支付退休金補貼	(1,510)	(1,524)
利息成本	393	161
淨精算損益	(1,600)	1,524
年末數	15,115	17,832

合併綜合收益表上確認退休福利金額如下：

	2023年	2022年
當期服務成本	-	-
利息成本	393	161
歷史服務成本	-	-
退休福利費用合計數	393	161

合併綜合收益表上確認的退休計劃重新計量如下：

	2023年	2022年
退休計劃重新計量(附註40)	1,200	(1,143)

31. 退休福利負債(續)

死亡率的假設是以銀保監會發佈的統計數據為依據。

下表列示了60歲退休的男性職工和55歲退休的女性職工的平均預期剩餘生命年限：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
男性	22.08	22.08
女性	29.58	29.58

32. 股本

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

	2022年 12月31日	本年增加	本年減少	2023年 12月31日
股份數目(千股)	3,474,540	22	-	3,474,562
金額	3,474,540	22	-	3,474,562

	2021年 12月31日	本年增加	本年減少	2022年 12月31日
股份數目(千股)	3,474,505	35	-	3,474,540
金額	3,474,505	35	-	3,474,540

33. 其他權益工具

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
永續債(附註33(a))	6,999,594	4,499,400
可轉換公司債權益成分(附註28(g))	1,071,670	1,071,690
合計	8,071,264	5,571,090

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

33. 其他權益工具(續)

發行在外的永續債、優先股的變動情況表

	2022年 12月31日	本年增加	本年減少	2023年 12月31日
永續債				
面值	4,500,000	2,500,000	–	7,000,000
賬面價值	4,499,400	2,500,194	–	6,999,594
	2021年 12月31日	本年增加	本年減少	2022年 12月31日
永續債				
面值	–	4,500,000	–	4,500,000
賬面價值	–	4,499,400	–	4,499,400
優先股				
數量(千股)	37,500	–	(37,500)	–
賬面價值	4,909,307	–	(4,909,307)	–

(a) 永續債主要條款

經本行2022年6月23日股東大會審議通過，並於2022年9月30日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(渝銀保監復[2022]191號)，以及於2022年11月22日經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2022]第182號)批准，本行於2022年12月16日在中國國內銀行間市場發行人民幣45億元無固定期限資本債券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率為4.70%，於2023年10月18日在中國國內銀行間市場發行人民幣25億元無固定期限資本債券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率為4.50%。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到國家金融監督管理總局批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報國家金融監督管理總局並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部份減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，股東持有的股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

33. 其他權益工具(續)

(a) 永續債主要條款(續)

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部份或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本。

34. 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

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

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

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

本集團的資本公積明細如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
股本溢價	7,727,947	7,727,740
其他	7,032	7,032
合計	7,734,979	7,734,772

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

35. 其他儲備

	盈餘公積金 ^(a)	一般風險準備 ^(b)	以公允價值計量 且其變動計入其 他綜合收益的權 益工具重估增值 儲備	以公允價值計量 且其變動計入其 他綜合收益的債 務工具重估增值 儲備	以公允價值計量 且其變動計入其 他綜合收益的金 融資產減值準備	重估退休 福利計劃	合計
2022年12月31日	4,378,812	7,390,759	77,233	(1,370,157)	709,805	(5,147)	11,181,305
其他綜合收益	-	-	(19,501)	1,719,910	33,372	1,200	1,734,981
提取儲備	469,928	488,510	-	-	-	-	958,438
2023年12月31日	4,848,740	7,879,269	57,732	349,753	743,177	(3,947)	13,874,724
2021年12月31日	3,910,149	6,880,205	80,543	216,121	618,622	(4,004)	11,701,636
其他綜合收益	-	-	(3,310)	(1,586,278)	91,183	(1,143)	(1,499,548)
提取儲備	468,663	510,554	-	-	-	-	979,217
2022年12月31日	4,378,812	7,390,759	77,233	(1,370,157)	709,805	(5,147)	11,181,305

(a) 盈餘公積金

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

本集團於2023年12月31日的法定盈餘公積金為人民幣4,848,740千元(2022年12月31日：人民幣4,378,812千元)。

(b) 一般風險準備

本行及子公司根據財政部於2012年3月30日頒佈的《關於印發〈金融企業準備金計提管理辦法〉的通知》(財金[2012]20號)提取一般準備，原則上一般準備餘額不低於風險資產期末餘額的1.5%。

36. 股息

	2023年	2022年
年內宣派的普通股股息	1,372,449	1,355,057
每股股息(每股人民幣元)(以上年度末股份計)	0.395	0.390
對其他權益工具持有者的分配	211,500	301,810

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

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

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

37. 結構化主體

(a) 合併的結構化主體

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

於2023年12月31日，本集團無納入合併範圍的結構化主體(2022年12月31日：本集團無納入合併範圍的結構化主體)。

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體

(1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。於2023年度，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣348,337千元(2022年度：人民幣616,341千元)。本集團認為該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

37. 結構化主體(續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

於2023年12月31日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品資產規模為人民幣55,112,692千元(2022年12月31日：人民幣53,686,705千元)，相應的本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣54,643,344千元(2022年12月31日：人民幣53,549,232千元)。

(2) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的資金信託計劃、資產管理計劃及基金。

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

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2023年12月31日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16,418,827	16,418,827
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	26,119,729	26,119,729
合計	42,538,556	42,538,556
<hr/>		
	賬面價值	最大損失 風險敞口
2022年12月31日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20,087,178	20,087,178
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	30,467,728	30,467,728
合計	50,554,906	50,554,906

上述本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場信息。

37. 結構化主體(續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

(2) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體(續)

本集團自上述管理或投資的未合併結構化主體取得的收入如下：

	2023年	2022年
利息收入	2,073,683	3,178,508
投資收益	959,950	1,066,324
手續費及佣金收入	376,715	644,441
合計	3,410,348	4,889,273

2023年度，本集團未發生與上述未合併結構化主體相關的損失(2022年度：無)。

2023年度，本集團沒有對未納入合併範圍的結構化主體提供流動性支持的計劃(2022年度：無)。

38. 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
承兌	48,207,232	63,443,174
信用證	7,473,000	7,461,030
擔保	1,407,780	1,941,292
保兌	1,068,790	351,490
其他承擔	6,062,639	7,588,640
合計	64,219,441	80,785,626

資本開支承擔

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款		
— 樓宇資本開支承擔	16,378	32,321
— 電子信息系統購置	115,736	205,660
合計	132,114	237,981

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

38. 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

對外投資承諾

於2023年12月31日，本集團無對外投資承諾(2022年12月31日：無)。

法律訴訟

第三方對本集團(作為辯方)提起法律訴訟。於2023年12月31日，本集團有13筆涉及標的金額合計人民幣327,586千元的應訴案件(2022年12月31日：22筆，涉及標的金額合計人民幣592,638千元的應訴案件)。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

39. 擔保物

(a) 作為擔保物的資產

被用作賣出回購的質押物的資產賬面價值如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券	11,228,835	21,480,491
票據	6,986,562	10,707,237
合計	18,215,397	32,187,728

被用作央行借款的質押物的資產賬面價值如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
貸款	—	574,274
債券	68,569,442	41,387,744
合計	68,569,442	41,962,018

於2023年12月31日，本集團回購協議與央行借款協議均在12個月內到期(2022年12月31日：本集團回購協議與再貸款協議均在12個月內到期)。

(b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受的債券、票據等抵質押物不可以出售或再次向外抵押。

於2023年12月31日，本集團接受的該等質押物的公允價值為人民幣32,249,016千元(2022年：36,848,055千元)。於2023年12月31日，本集團無已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物(2022年12月31日：無)。

40. 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2023年12月31日			
期後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產估值淨損失	2,291,927	(572,982)	1,718,945
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產在處置時重分類至損益的淨損失	1,286	(321)	965
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備	44,497	(11,125)	33,372
期後不會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動	(26,002)	6,501	(19,501)
重估退休福利計劃	1,600	(400)	1,200
本年其他綜合收益	2,313,308	(578,327)	1,734,981

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2022年12月31日			
期後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產估值淨損失	(2,035,527)	508,881	(1,526,646)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產在處置時重分類至損益的淨損失	(79,509)	19,877	(59,632)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備	121,575	(30,392)	91,183
期後不會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動	(4,414)	1,104	(3,310)
重估退休福利計劃	(1,524)	381	(1,143)
本年其他綜合收益	(1,999,399)	499,851	(1,499,548)

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

41. 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
現金及存放於中央銀行款項	11,704,021	12,793,874
存放於同業及其他金融機構的款項	6,697,923	4,092,102
拆放同業	900,485	2,600,503
現金及現金等價物餘額	19,302,429	19,486,479

(b) 與租賃相關的總現金流出

2023年度，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣69,949千元(2022年度：人民幣59,427千元)，其中計入籌資活動償付租賃負債與相關利息支出支付的金額為人民幣64,967千元(2022年度：人民幣58,262千元)，其餘為因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金，均計入經營活動。

42. 金融資產的轉讓

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

(a) 客戶貸款轉讓

2023年度，本集團向第三方轉讓原值為人民幣907,788千元的貸款，轉讓價格為人民幣213,144千元。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2023年12月31日，該轉讓價款均已收到。

2022年度，本集團向第三方轉讓原值為人民幣1,829,166千元的貸款，轉讓價格為人民幣644,856千元。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2022年12月31日，該轉讓價款均已收到。

(b) 其他應收款轉讓

2023年度，本集團向第三方轉讓原值為人民幣88,937千元的其他應收款，轉讓價格為人民幣25,018千元(2022年度：無)。本集團對於轉讓的其他應收款進行了終止確認。於2023年12月31日，該轉讓價款均已收到。

42. 金融資產的轉讓(續)

(c) 資產證券化

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

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

於2023年12月31日，本集團通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團繼續確認的資產賬面價值為人民幣229,551千元(2022年12月31日：人民幣229,528千元)。

43. 關聯方交易

(a) 本集團的關聯方

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

(b) 關聯方交易及餘額

	2023年	2022年
客戶貸款及墊款利息收入	214,302	250,812
證券投資利息收入	76,659	76,733
證券投資投資收益	1,037	609
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入	-	264
客戶存款利息支出	248,464	243,475
同業及其他金融機構存放和拆入利息支出	-	157
手續費及佣金收入	2,634	4,410
信貸資產轉讓交易價款	69,163	423,601

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

43. 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額(續)

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
客戶貸款及墊款	6,186,974	6,077,567
客戶存款	9,411,198	10,543,786
同業及其他金融機構存放和拆入	523	119
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	29	196
其他應收款	–	44,106
以攤餘成本計量的金融投資	–	500,000
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,849,315	1,466,610
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	–	117,740
財務擔保及信貸承諾	347,944	1,050,460

	2023年	2022年
客戶貸款及墊款	2.80%-6.86%	1.10%-8.33%
客戶存款	0.00%-5.43%	0.00%-5.40%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.25%-2.40%	0.30%-2.40%
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	0.05%	0.05%-2.25%
以攤餘成本計量的金融投資	6.52%	6.52%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2.40%-6.50%	2.40%-6.50%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2.00%	2.00%

(c) 關聯方對本集團客戶貸款及墊款的擔保餘額

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
重慶興農融資擔保集團有限公司	1,041,769	867,446
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	1,790,426	1,535,408
重慶市教育融資擔保有限公司	32,910	37,890
重慶渝合融資擔保有限公司	24,635	24,686
重慶市交通融資擔保有限公司	91,173	128,688
重慶市融資再擔保有限責任公司	72,100	118,850
	3,053,013	2,712,968

43. 關聯方交易(續)

(d) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間存在關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按照本行的合同約定進行處理，並視交易類型及內容由相應決策機構審批。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
同業及其他金融機構存放和拆入	1,086,286	920,263
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	204,200	150,168

	2023年	2022年
利息收入	11,133	40,653
利息支出	11,050	7,524
其他營業收入	2,081	1,562

(e) 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指在本集團內有權利並負責計劃、指揮和控制本銀行或本集團活動的人員。

本年度，董事和其他關鍵管理人員薪酬組成如下：

	2023年度	2022年度
已支付薪酬	3,512	3,791
退休金計劃供款	1,323	1,329
其他貨幣性收入	292	315
兼職袍金	1,817	1,677
合計	6,944	7,112

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員的2023年度的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2023年度的合併財務報表產生重大影響。目前披露薪酬為當前已支付金額，實際薪酬總額將待本銀行確認並獲得批准之後將再行披露。

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

43. 關聯方交易(續)

(f) 向董事、監事和高級管理人員發放的客戶貸款及墊款

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

44. 分部分析

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

公司銀行業務，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

個人銀行業務，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

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

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

44. 分部分析(續)

	2023年				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入	8,198,670	(2,168,258)	4,416,591	–	10,447,003
分部內部淨利息收入/(支出)	703,444	4,570,456	(5,273,900)	–	–
淨利息收入	8,902,114	2,402,198	(857,309)	–	10,447,003
淨手續費及佣金收入	57,276	(22,553)	376,715	–	411,438
淨交易損益	–	–	440,556	–	440,556
證券投資淨收益	–	–	1,312,381	–	1,312,381
對聯營企業的投資收益	–	–	372,352	–	372,352
其他營業收入	33,810	–	11,040	189,287	234,137
信用減值損失	(2,414,363)	(457,120)	(412,430)	40,941	(3,242,972)
其他資產減值損失	–	–	–	2,606	2,606
營業費用	(2,047,710)	(1,298,997)	(444,121)	(99,031)	(3,889,859)
– 折舊和攤銷	(302,366)	(89,604)	(50,786)	–	(442,756)
– 其他	(1,745,344)	(1,209,393)	(393,335)	(99,031)	(3,447,103)
稅前利潤	4,531,127	623,528	799,184	133,803	6,087,642

	2023年12月31日				
資本開支	147,746	39,480	225,776	2,465	415,467
分部資產	270,226,092	72,209,300	412,939,681	4,508,797	759,883,870
分部負債	(213,194,263)	(206,897,855)	(280,489,818)	(2,507)	(700,584,443)

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

44. 分部分析(續)

	2022年				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入	6,832,464	(866,120)	4,841,914	–	10,808,258
分部內部淨利息收入/(支出)	1,863,235	3,023,857	(4,887,092)	–	–
淨利息收入	8,695,699	2,157,737	(45,178)	–	10,808,258
淨手續費及佣金收入	98,825	18,075	644,441	–	761,341
淨交易損益	(8,714)	–	300,747	–	292,033
證券投資淨收益	–	–	1,120,556	–	1,120,556
對聯營企業的投資收益	–	–	330,227	–	330,227
其他營業收入	44,137	–	–	117,311	161,448
信用減值損失	(2,781,582)	(878,770)	141,645	(40,454)	(3,559,161)
其他資產減值損失	–	–	–	1,567	1,567
營業費用	(1,900,859)	(1,220,495)	(459,692)	(46,286)	(3,627,332)
– 折舊和攤銷	(265,537)	(87,033)	(53,107)	–	(405,677)
– 其他	(1,635,322)	(1,133,462)	(406,585)	(46,286)	(3,221,655)
稅前利潤	4,147,506	76,547	2,032,746	32,138	6,288,937

	2022年12月31日				
資本開支	113,290	35,468	186,913	2,350	338,021
分部資產	229,485,131	71,845,251	378,622,820	4,759,361	684,712,563
分部負債	(216,465,579)	(170,193,499)	(246,557,367)	(641)	(633,217,086)

45. 財務狀況表日後經營租賃收款額

本集團作為出租人，財務狀況表日後應收租賃收款額的未折現金額匯總如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
1年以內	26,403	38,028
1至2年	16,370	26,403
2至3年	9,070	16,370
3至4年	–	9,070
	51,843	89,871

46. 本行財務狀況表和權益變動表

(a) 本行財務狀況表

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	39,974,931	40,990,348
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	45,906,975	43,051,466
衍生金融資產	89,981	4,831
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	26,579,757	28,637,434
客戶貸款及墊款	342,109,185	308,150,433
證券投資		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	94,175,349	74,942,136
— 以攤餘成本計量的金融投資	159,469,808	142,147,610
對子公司的投資	1,627,007	1,627,007
對聯營企業投資	2,818,162	2,500,712
固定資產	2,824,604	2,881,397
遞延所得稅資產	4,103,849	4,442,054
其他資產	1,686,588	1,683,538
資產總額	721,366,196	651,058,966
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	96,914,042	85,939,285
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	54,608	11,626
客戶存款	414,097,006	381,973,538
應交稅金	80,798	39,937
發行債券	151,843,223	132,346,718
其他負債	2,330,034	2,052,096
負債總額	665,319,711	602,363,200
股東權益		
股本	3,474,562	3,474,540
其他權益工具	8,071,264	5,571,090
其中：永續債	6,999,594	4,499,400
資本公積	7,728,747	7,728,540
其他儲備	13,589,299	10,939,491
未分配利潤	23,182,613	20,982,105
股東權益合計	56,046,485	48,695,766
負債及股東權益合計	721,366,196	651,058,966

董事長：楊秀明

行長：高嵩

副行長：楊世銀

財務部總經理：楊昆

合併財務報表附註

2023年度
人民幣千元

46. 本行財務狀況表和權益變動表(續) (b) 本行權益變動表

	股本	其他權益工具		資本公積	盈餘公積金	一般風險準備	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的金融資產 重估儲備	重估退休 福利計劃	未分配利潤	合計
		永續債	其他							
2022年12月31日	3,474,540	4,499,400	1,071,690	7,728,540	4,374,824	7,152,933	(583,119)	(5,147)	20,982,105	48,695,766
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	4,699,284	4,699,284
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	1,733,781	1,200	-	1,734,981
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	1,733,781	1,200	4,699,284	6,434,265
可轉換公司債券轉股	22	-	(20)	207	-	-	-	-	-	209
其他權益工具持有者投入資本	-	2,500,194	-	-	-	-	-	-	-	2,500,194
對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,372,449)	(1,372,449)
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(211,500)	(211,500)
轉入其他儲備	-	-	-	-	469,928	444,899	-	-	(914,827)	-
2023年12月31日餘額	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,728,747	4,844,752	7,597,832	1,150,662	(3,947)	23,182,613	56,046,485

46. 本行財務狀況表和權益變動表(續)
(b) 本行權益變動表(續)

	股本	其他權益工具			資本公積	盈餘公積金	一般風險 準備	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的金融資產 重估儲備	重估退休 福利計劃	未分配利潤	合計
		優先股	永續債	其他							
2021年12月31日	3,474,505	4,909,307	-	-	8,038,476	3,906,161	6,729,668	917,095	(4,004)	18,844,268	46,815,476
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,686,632	4,686,632
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	(1,500,214)	(1,143)	-	(1,501,357)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	(1,500,214)	(1,143)	4,686,632	3,185,275
發行可轉換公司債券	-	-	-	1,071,721	-	-	-	-	-	-	1,071,721
可轉換公司債券轉股	35	-	-	(31)	343	-	-	-	-	-	347
其他權益工具持有者投入資本	-	-	4,499,400	-	-	-	-	-	-	-	4,499,400
其他權益工具持有者減少資本	-	(4,909,307)	-	-	(310,279)	-	-	-	-	-	(5,219,586)
對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,355,057)	(1,355,057)
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(301,810)	(301,810)
轉入其他儲備	-	-	-	-	-	468,663	423,265	-	-	(891,928)	-
2022年12月31日餘額	3,474,540	-	4,499,400	1,071,690	7,728,540	4,374,824	7,152,933	(583,119)	(5,147)	20,982,105	48,695,766

47. 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務狀況表日後重大事項。

未經審計的補充財務資料

1. 跨境索賠

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

跨境索賠包括存放同業及其他金融機構款項。

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

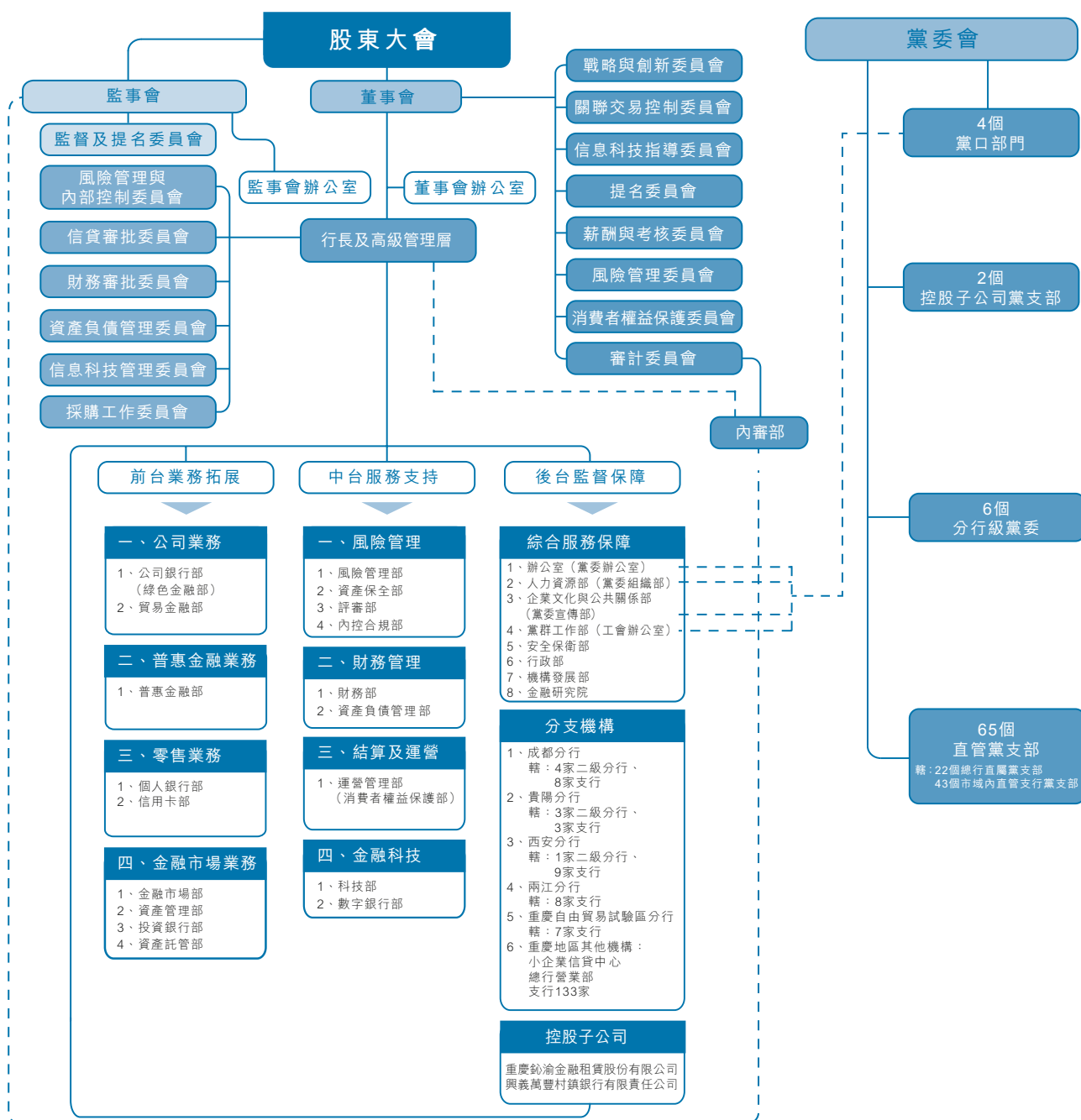
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
亞太地區(不包括中國內地)	30,840	41,249
— 其中香港應佔部份	9,079	13,475
北美	383,508	344,411
合計	414,348	385,660

2. 貨幣集中度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2023年12月31日				
現貨資產	7,979,402	3,257	1,550,996	9,533,655
現貨負債	7,651,617	3,295	1,548,326	9,203,238
淨長/(短)倉	327,785	(38)	2,670	330,417

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2022年12月31日				
現貨資產	10,921,849	5,806	79,028	11,006,683
現貨負債	10,824,720	5,838	79,318	10,909,876
淨長/(短)倉	97,129	(32)	(290)	96,807

組織架構圖



分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
1.	重慶銀行股份有限公司營業部	重慶市江北區永平門街6號	1	400020
2.	重慶銀行股份有限公司小企業信貸中心	重慶市渝北區東湖南路331號	1	401147
3.	重慶銀行股份有限公司兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	9	401121
4.	重慶銀行股份有限公司自由貿易試驗區分行	重慶市渝中區鄒容路153號	8	400015
5.	重慶銀行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新區天府二街99號 新天府國際中心北樓	13	610059
6.	重慶銀行股份有限公司貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路中天·會展城B區金融城商務區北區4棟3至8層	7	550081
7.	重慶銀行股份有限公司西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河新坐標大廈 第2幢1層至3層	11	710075
8.	重慶銀行股份有限公司渝中支行	重慶市渝中區人民路129號	8	400015
9.	重慶銀行股份有限公司沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小龍坎正街339號附3號	5	400030
10.	重慶銀行股份有限公司重大支行	重慶市沙坪壩區沙北街83號	3	400044
11.	重慶銀行股份有限公司大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道翠柏路37號 附18號	3	400084
12.	重慶銀行股份有限公司高新支行	重慶市九龍坡區白市驛鎮白欣路23號 1幢1單元1-3、4、5、6號	3	401329
13.	重慶銀行股份有限公司九龍坡支行	重慶市九龍坡區經緯大道1409號	7	400039
14.	重慶銀行股份有限公司南岸支行	重慶市南岸區南坪街道南城大道199號 1層2-2	5	400060
15.	重慶銀行股份有限公司巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道40號1—商舖13-20、2—商舖9-14、3—商舖6-12號	4	401320
16.	重慶銀行股份有限公司北碚支行	重慶市北碚區雲清路453、455、457、459、461、463號	6	400700
17.	重慶銀行股份有限公司江北支行	重慶市江北區建新北路23號附4號	6	400020

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
18.	重慶銀行股份有限公司龍頭寺支行	重慶市渝北區東湖南路331號	5	401147
19.	重慶銀行股份有限公司渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道白果路9號 盛景天下集中商業1-1、2-1	3	401120
20.	重慶銀行股份有限公司涪陵支行	重慶市涪陵區中山路8號附1號(香江庭院) 2號樓負1-2、負2-2、負3-1、負3-4	3	408000
21.	重慶銀行股份有限公司長壽支行	重慶市長壽區桃源西路10號	4	401220
22.	重慶銀行股份有限公司合川支行	重慶市合川區南辦處江城大道402號、 400號1-2、2-1	3	401520
23.	重慶銀行股份有限公司萬州支行	重慶市萬州區白巖路193號	4	404000
24.	重慶銀行股份有限公司黔江支行	重慶市黔江區城西街道新華大道西段 555號	2	409000
25.	重慶銀行股份有限公司江津支行	重慶市江津區幾江街道鼎山大道503號、 505號、505號2-1	5	402260
26.	重慶銀行股份有限公司銅梁支行	重慶市銅梁區東城街道金龍大道505號(金 融大廈)1幢1-商1、2-商1、3-商1	3	402560
27.	重慶銀行股份有限公司永川支行	重慶市永川區人民南路78號	3	402160
28.	重慶銀行股份有限公司梁平支行	重慶市梁平區雙桂街道金桂路5號2幢1-21 至1-25、1-96至1-101、2-19至2-25	2	405200
29.	重慶銀行股份有限公司南川支行	重慶市南川西城街道辦事處隆化大道12號 (總商會大廈)1幢1-12、2-14	3	408400
30.	重慶銀行股份有限公司榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道昌龍大道43號 附2號1-3,2-3	3	402460

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
31.	重慶銀行股份有限公司忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮中博大道3號附1號	2	404300
32.	重慶銀行股份有限公司璧山支行	重慶市璧山區璧泉街道雙星大道78號、 80號、82號、84號、86號	3	402760
33.	重慶銀行股份有限公司綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道47號榮潤 凱旋名城裙樓附1-40，附2-225至229	2	401420
34.	重慶銀行股份有限公司萬盛支行	重慶市萬盛區萬盛大道23號附1號	2	400800
35.	重慶銀行股份有限公司秀山支行	重慶市秀山縣中和街道鳳翔路70號 附1號1-4、1-5、2-4、2-5	2	409900
36.	重慶銀行股份有限公司開州支行	重慶市開州區開州大道(中段)市場廣場	3	405400
37.	重慶銀行股份有限公司大足支行	重慶市大足區棠香街道聖跡西路335號	3	402360
38.	重慶銀行股份有限公司潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處向陽路 173、175、177、179、181號、 甘泉西路219、221、223、225、 227、229、229號附1—附4號	3	402660
39.	重慶銀行股份有限公司豐都支行	重慶市豐都縣三合街道龍城大道181、 183、185、187、189、191號；179號 (2-10、2-11、2-12、2-13、2- 14、2-15)；179號(3-10、3-11、 3-12、3-13、3-14、3-15)	2	408200
40.	重慶銀行股份有限公司石柱支行	重慶市石柱縣萬安街道都督大道35號附 26-30號	2	409100
41.	重慶銀行股份有限公司墊江支行	重慶市墊江縣桂陽街道南陽西路9號 附32號	2	408300
42.	重慶銀行股份有限公司雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1299號	2	404500
43.	重慶銀行股份有限公司巫溪支行	重慶市巫溪縣城廂鎮春申大道文體大廈	1	405800

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
44.	重慶銀行股份有限公司武隆支行	重慶市武隆縣巷口鎮芙蓉西路117號	3	408500
45.	重慶銀行股份有限公司酉陽支行	重慶市酉陽縣桃花源大道中路10號 匯升廣場9號樓1-14、1-15、2-1號	2	409800
46.	重慶銀行股份有限公司彭水支行	重慶市彭水苗族土家族自治縣紹慶街道 兩江新街1號1號樓附35號及附38號2-1	3	409699
47.	重慶銀行股份有限公司巫山支行	重慶市巫山縣高唐街道廣東東路329號 綜合樓1-1	1	404700
48.	重慶銀行股份有限公司城口支行	重慶市城口縣葛城街道東大街18號崇揚• 逸城國際商業裙房幢吊1商業1	1	405900
49.	重慶銀行股份有限公司奉節支行	重慶市奉節縣永安鎮喬木街4號	1	404600