



重庆农村商业银行

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重庆农村商业银行股份有限公司

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK CO.,LTD.

2024 年半年度报告

股票代码：

601077.SH | 03618.HK

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于2024年8月28日召开了第五届董事会第四十五次会议，审议通过了本行2024年半年度报告及摘要。会议应出席董事9名，实际出席9名。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。

三、本行按照中国会计准则编制的2024年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，按照国际财务报告准则编制的2024年中期财务报告已经毕马威会计师事务所根据国际审阅准则审阅。

四、本行董事长谢文辉、主管会计工作的副行长张进及会计机构负责人刘一保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、为进一步加大投资者回报力度、提振投资者长期持股信心，本行根据《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》《上海证券交易所股票上市规则》及公司章程等有关规定，拟实施年度中期分红派息，具体方案将在履行公司治理程序后公告并实施。本行2024年中期不进行资本公积转增股本。

六、本报告中可能包含对本行未来计划等前瞻性陈述，相关陈述是本行基于现状和预测而作出，与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关。本行对于可能涉及的未来计划不

构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本行不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况，不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

八、本行不存在需要提示投资者特别关注的重大风险，本行在经营中面临的主要风险以及本行采取的措施等具体内容详见第三章中风险管理部分。

目录

重要提示.....	1
释义.....	4
第一章 公司简介.....	5
第二章 财务摘要.....	10
第三章 管理层讨论与分析.....	13
一、总体经营情况分析.....	13
二、财务回顾.....	15
三、业务综述.....	44
四、经营中关注的重点问题.....	59
五、风险管理.....	64
六、资本管理.....	79
七、展望.....	83
第四章 公司治理.....	86
第五章 环境与社会责任.....	95
第六章 重要事项.....	100
第七章 股份变动及股东情况.....	105
第八章 财务报告.....	115

备查文件目录

- 1.载有本行董事长、主管会计工作的副行长及会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
- 2.载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；
- 3.报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
- 4.在香港联交所披露的 2024 年中期报告。

释义

重庆农商行、本行、全行	指	重庆农村商业银行股份有限公司
本集团	指	重庆农村商业银行股份有限公司及所属子公司
央行、人行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
香港联交所、联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	经不时修订的香港联合交易所有限公司证券上市规则
上交所	指	上海证券交易所
农商行	指	农村商业银行的简称
三农	指	农业、农村和农民的简称
村镇银行	指	经中国银行业监督管理委员会批准，于农村地区注册成立的为当地农户或企业提供服务的银行机构
渝农商理财、理财子公司	指	渝农商理财有限责任公司
渝农商金融租赁、金租公司	指	渝农商金融租赁有限责任公司
主城	指	重庆市 9 个中心城区：渝中区、大渡口区、江北区、沙坪坝区、九龙坡区、南岸区、北碚区、渝北区、巴南区
县域	指	重庆市除 9 个中心城区以外的地区，还包括本行控股的 12 家村镇银行和本行设立在外省的曲靖分行
元	指	人民币元
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

第一章 公司简介

一、基本情况

法定中文名称及简称	重庆农村商业银行股份有限公司 (简称“重庆农村商业银行”)
法定英文名称及简称	Chongqing Rural Commercial Bank Co.,Ltd. (简称“Chongqing Rural Commercial Bank”)
法定代表人	谢文辉
授权代表	谢文辉 张培宗
董事会秘书	张培宗
证券事务代表	黄薇
投资者联系方式	联系地址：重庆市江北区金沙门路36号 联系电话：(86) 23-61110637 传真：(86) 23-61110844 电子信箱：ir@cqrcb.com
公司秘书	梁颖娴
公司注册及办公地址、 邮政编码	重庆市江北区金沙门路36号，400023
公司注册地址的历史变更情况	本行于2008年6月27日成立时注册地址为重庆市江北区洋河东路10号，于2017年4月1日变更为现注册地址
香港主要营业地址	香港九龙观塘道348号宏利广场5楼
公司网址	www.cqrcb.com
电子信箱	cqrcb@cqrcb.com
指定信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
刊发半年度报告的中国证监会指定网站的网址	上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)
刊发中期报告的香港联交所网址	香港联交所“披露易”网站 (www.hkexnews.hk)
半年度报告备置地点	本行董事会办公室
A股股票上市交易所	上海证券交易所 股票简称：渝农商行

	股票代码：601077
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司 股票简称：重庆农村商业银行 股票代码：03618
A 股证券登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址：上海市浦东新区杨高南路 188 号
H 股证券登记处	香港中央证券登记有限公司 地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 号铺
首次注册登记日期、登 记机构	2008 年 6 月 27 日 中国重庆市市场监督管理局
企业法人营业执照统一 社会信用代码	91500000676129728J
金融许可证机构编码	本行经中国银行业监督管理机构批准持有 B0335H250000001 号金融许可证
审计师	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙） 地址：中国北京东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层 签字注册会计师：薛晨俊、王威舜 毕马威会计师事务所 地址：香港中环遮打道十号太子大厦八楼 签字会计师：彭成初
中国内地法律顾问	上海中联（重庆）律师事务所 重庆市渝中区华盛路 7 号企业天地 7 号楼 10-12 层
中国香港法律顾问	高伟绅律师行 香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 27 楼

二、业务概要

本行于 2008 年成立，2010 年在 H 股主板上市，2019 年在 A 股主板上市，主要业务包括普惠金融业务、公司金融业务、金融市场业务。其中，普惠金融业务主要为个人类客户提供金

融服务，包括个人存款及贷款业务、银行卡及信用卡业务、财富管理及中间业务等，并为小微企业提供金融服务。公司金融业务主要为公司类和机构类客户提供金融服务，包括对公存款及贷款业务、供应链融资业务、外币融资业务、贸易融资业务、票据业务、投资银行业务等。金融市场业务主要有资金营运业务和资产托管业务。同时，本行现有 1 家非银全资子公司、1 家非银控股子公司，分别从事理财和金融租赁业务，并控股 12 家村镇银行。

三、发展战略及核心竞争力

战略愿景：

致力于将本行打造成为全国领先的区域性银行。

（一）发展战略

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，深入学习贯彻习近平总书记视察重庆重要讲话重要指示精神，确保始终沿着正确的方向前进。立足重庆辐射中西部，聚焦“支农支小、服务实体经济”主责主业，全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。深入推进“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，着力构建“一体四驱”发展体系，以“大零售”业务为核心竞争力的主体，公司金融业务、金融市场业务、金融科技、人才队伍作为全行发展相互贯通、目标统一的“四大驱动力”，共同推动本行高质量、内涵式发展，以更加优质高效的金融服务助推中国式现代化。

（二）投资价值及核心竞争力

坚守本业、导向明确的发展战略。始终坚持支农支小、服

务实体经济的主责主业，顺应双循环新格局发展趋势，积极融入成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道、乡村振兴等重大战略部署，做好金融“五篇大文章”，确立“三行”战略方向、“一体四驱”发展体系，以全面深化改革推动高质量发展，致力于将本行打造成为“全国领先的区域性银行”。

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

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

数字化、智能化的科技赋能。坚持科技驱动，开启“数字金融”新篇章，构建起“一会、一总部、一公司”架构，实现业务、数据、科技、渠道融合，全方位打造“数字农商行”。坚持“以客户为中心”，通过数字化转型，推动客户体验更好，员工效率更高，全行价值创造力更强。聚焦“数”发展、“智”风控、“慧”网点、“益”经营四大主题，加速业务高质量发展、深化风控高效能建设、促进网点高品质转型与经营高效率决策，持续提升营销、风控、定价三项关键能力。

优势显著、蕴藏潜力的零售金融。借助遍布城乡的网点、

团队以及领先的客群三大传统优势，以客户为中心，打造一个生态平台、一个金融生活圈、一个核心品牌，深度挖掘客群潜能，推动大零售金融持续释放潜力，成为全行业务发展主体，支撑“养老金融”“普惠金融”发展。

绿色发展、深耕细作的公司金融。以打造绿色金融标杆银行为目标，厚植高质量发展的绿色底色，形成自上而下的高效率组织体系。积极融入绿色金融改革创新试验区发展，形成涵盖绿色信贷、债券、租赁、理财、消费等全方位、多层次的“绿色金融”服务体系。抢抓成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道等战略机遇，以科技创新驱动金融服务线上化、智能化、场景化，客户管理标准化，打造专业、精准、贴合的“专家式”服务和全面、高效、优质的“管家式”服务，支持科技创新领域新业态、助推重庆产业经济发展。

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

第二章 财务摘要

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

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2024年6月 30日止六个月	截至2023年6月 30日止六个月	本期比上年 同期	截至2022年6月 30日止六个月
经营业绩			变动率(%)	
利息净收入	11,081.0	12,043.6	(7.99)	12,790.8
非利息净收入	3,591.5	2,821.9	27.27	2,538.7
其中:手续费及佣金 净收入	898.6	992.3	(9.44)	1,038.9
其他非利息净收 入	2,692.9	1,829.6	47.19	1,499.8
营业收入	14,672.5	14,865.5	(1.30)	15,329.5
业务及管理费	(3,701.4)	(4,638.7)	(20.21)	(4,155.5)
信用减值损失	(2,457.4)	(1,845.2)	33.18	(3,619.5)
其他资产减值损失	(4.3)	-	不适用	-
营业利润	8,280.4	8,213.8	0.81	7,393.5
利润总额	8,250.0	8,217.4	0.40	7,361.9
净利润	7,560.7	7,120.5	6.18	6,496.3
归属于本行股东的净利 润	7,358.2	6,986.0	5.33	6,379.0
扣除非经常性损益后归 属于本行股东的净利润	7,036.1	6,799.4	3.48	6,310.1
经营活动产生的现金流 量净额	44,993.4	20,041.1	124.51	64,491.5
每股计(人民币元)			变动额	
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.64	0.61	0.03	0.56
稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.64	0.61	0.03	0.56
扣除非经常性损益后的 基本每股收益 ⁽¹⁾⁽²⁾	0.61	0.59	0.02	0.56
盈利能力指标(%)			变动 (百分点)	
平均总资产回报率 ⁽³⁾	1.03	1.03	-	1.01
加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾	12.18	12.59	(0.41)	12.43
扣除非经常性损益后加 权平均净资产收益率 ⁽¹⁾ ⁽²⁾	11.64	12.25	(0.61)	12.30
净利差 ⁽⁴⁾	1.54	1.70	(0.16)	1.91

净利息收益率 ⁽⁵⁾	1.63	1.79	(0.16)	2.03
手续费及佣金净收入占营业收入比率	6.12	6.68	(0.56)	6.78
成本收入比 ⁽⁶⁾	25.23	31.20	(5.97)	27.11

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比上 年末	2022年 12月31日
规模指标			变动率(%)	
资产总额	1,509,871.0	1,441,082.0	4.77	1,351,861.1
其中：客户贷款和垫款账面余额	706,864.6	676,710.6	4.46	632,677.1
客户贷款和垫款减值准备	(30,126.5)	(29,433.8)	2.35	(27,591.7)
负债总额	1,380,610.9	1,317,580.3	4.78	1,236,844.9
其中：客户存款	941,647.5	896,202.2	5.07	824,946.8
股本	11,357.0	11,357.0	-	11,357.0
归属于本行股东权益	127,371.6	121,733.7	4.63	113,283.4
少数股东权益	1,888.5	1,768.0	6.82	1,732.8
权益总额	129,260.1	123,501.7	4.66	115,016.2
每股计(人民币元)			变动额	
归属于本行普通股股东的每股净资产 ⁽⁷⁾	10.69	10.19	0.50	9.45
资产质量指标(%)			变动 (百分点)	
不良贷款率	1.19	1.19	-	1.22
拨备覆盖率	360.29	366.70	(6.41)	357.74
拨贷比	4.28	4.37	(0.09)	4.36
资本充足率指标(%)			变动 (百分点)	
核心一级资本充足率 ⁽⁸⁾	13.83	13.53	0.30	13.10
一级资本充足率 ⁽⁸⁾	14.53	14.24	0.29	13.84
资本充足率 ⁽⁸⁾	15.71	15.99	(0.28)	15.62
总权益对总资产比率	8.56	8.57	(0.01)	8.51
其他指标(%)			变动 (百分点)	
贷存比	75.07	75.51	(0.44)	76.69

注：

(1) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(2) 非经常性损益的项目和相关金额参见“财务报表补充资料”。

(3) 平均总资产回报率指期间的净利润(包括可分配至非控制性权益的利润)占期初及期末

的总资产平均余额的百分比。

(4) 按照生息资产总额的平均收益率与计息负债总额的平均成本率的差额计算。

(5) 按照利息净收入除以平均生息资产计算。

(6) 按照业务及管理费除以营业收入计算。

(7) 按照期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的股东权益除以期末普通股股本总数计算。

(8) 2024年6月30日指标按照国家金融监督管理总局颁布的《商业银行资本管理办法》计算，2023年12月31日、2022年12月31日指标按照原中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

第三章 管理层讨论与分析

一、总体经营情况分析

2024年上半年，本行深入贯彻习近平总书记视察重庆重要讲话重要指示精神和关于金融工作的重要论述，全力落实成渝地区双城经济圈建设、西部陆海新通道建设等重大战略部署和监管工作要求，扎实做好金融“五篇大文章”，坚守“服务‘三农’、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，持续推进“一体四驱”发展体系，改革成效初步显现，转型合力不断汇聚，高质量发展步伐坚实。

经营发展稳健稳定。资产总额 15,098.71 亿元、较上年末增长 687.89 亿元，存款余额 9,416.48 亿元、较上年末增长 454.45 亿元，贷款余额 7,068.65 亿元、较上年末增长 301.54 亿元。实现营业收入 146.73 亿元，净利润 75.61 亿元、同比增长 6.18%。不良贷款率 1.19%、较上年末持平。资本充足率 15.71%，拨备覆盖率 360.29%、具备较强的风险抵补能力。负债成本管控成效显著，负债付息率 1.95%，同比下降 10BP，其中，存款付息率 1.79%，同比下降 12BP。排名英国《银行家》全球银行第 119 位、全国银行第 22 位、全国农商行和西部银行首位。

服务地方彰显担当。支持成渝地区双城经济圈重大项目，落地本行首笔高铁项目——“渝万高铁”项目贷款，2024 年成渝地区双城经济圈及市级重大项目授信 150 个、已授信金额 1,149.29 亿元。服务西部陆海新通道建设，创新“陆海新通道绿色跨境贷”“陆海链融”等通道专属融资产品，积极对接基

建、物流、经贸等企业融资需求，陆海新通道融资余额 442.7 亿元。对接重庆“33618”现代制造业集群体系建设，打造重点营销项目储备库，市级专精特新企业贷款较上年末增长 19.3 亿元，制造业贷款余额 724.87 亿元、居全市第一。全力做好金融“五篇大文章”，科技、绿色贷款较上年末分别增长 71 亿元、54.7 亿元；普惠小微贷款余额 1,367.45 亿元，居重庆第一；乡村振兴数字金融服务平台荣获工信部 2024 年新型数字服务优秀案例。

风险防控扎实有为。对标监管新规完善机制，增强风险管理制度合规性，做实风险分类，强化各类风险评估，提高全面风险管理科学性。筑牢信贷授权审批防线，优化授信审批机制，推进信贷与投资管理系统 2.0 建设，加强贷款评估、审查、监测全过程管控，增强数字化风控能力。高度关注重点信用风险，在风险可控基础上，满足“白名单”房地产项目的合理融资需求，支持存量房地产企业平稳发展。

改革创新增强动力。国企改革深化提升行动取得成效，获评国企改革深化提升行动“优秀企业”。推进“三攻坚一盘活”改革突破工作，完成“提质增效”“资产盘活”“瘦身健体”等专项工作半年任务。提升创新研发质效，出台数字化转型规划，实施 33 个关键工程、57 个项目。优化数字重庆金融服务，司库系统落地服务 124 家企业，范围覆盖所有区县。“渝农经管”数智系统在重庆各区县启用。巩固数字政务合作成效，社保卡发卡增量居全市第一，“灵活就业人员缴存公积金试点”

获得上级肯定，“渝惠融”“渝融通”融资量持续增长。加强系统产品赋能，推进社交银行、数字员工、柜面“云柜员”等智慧模式，14款数字产品余额较上年末增长167亿元。

二、财务回顾

（一）利润表分析

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	截至2024年6月 30日止六个月	截至2023年6月 30日止六个月	变动额	变动率 （%）
利息净收入	11,081.0	12,043.6	(962.6)	(7.99)
非利息净收入	3,591.5	2,821.9	769.6	27.27
其中：手续费及佣金净收入	898.6	992.3	(93.7)	(9.44)
其他非利息净收入	2,692.9	1,829.6	863.3	47.19
营业收入	14,672.5	14,865.5	(193.0)	(1.30)
税金及附加	(188.6)	(146.8)	(41.8)	28.47
业务及管理费	(3,701.4)	(4,638.7)	937.3	(20.21)
信用减值损失	(2,457.4)	(1,845.2)	(612.2)	33.18
其他资产减值损失	(4.3)	-	(4.3)	不适用
其他业务成本	(40.4)	(21.0)	(19.4)	92.38
营业利润	8,280.4	8,213.8	66.6	0.81
营业外收支净额	(30.4)	3.6	(34.0)	(944.44)
利润总额	8,250.0	8,217.4	32.6	0.40
所得税费用	(689.3)	(1,096.9)	407.6	(37.16)
净利润	7,560.7	7,120.5	440.2	6.18
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	7,036.1	6,799.4	236.7	3.48

2024年上半年，本集团紧抓市场机遇，夯实业务发展基础，持续推进各项业务提质增效，经营发展稳健稳定。本期实现营业收入146.73亿元，同比减少1.93亿元，降幅1.30%，同比降幅收窄；净利润75.61亿元，同比增加4.40亿元，增幅6.18%；扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润70.36亿元，同比增加2.37亿元，增幅3.48%。

1.利息净收入

下表列出所示期间本集团利息收入、利息支出及利息净收入的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月	变动额	变动率 (%)
利息收入	23,732.1	25,194.1	(1,462.0)	(5.80)
利息支出	(12,651.1)	(13,150.5)	499.4	(3.80)
利息净收入	11,081.0	12,043.6	(962.6)	(7.99)

2024 年上半年，本集团实现利息净收入 110.81 亿元，同比减少 9.63 亿元，降幅 7.99%。

(1) 利息收入

2024 年上半年，本集团利息收入 237.32 亿元，同比减少 14.62 亿元，降幅 5.80%，主要受市场利率下调影响。详细分析如下：

① 客户贷款和垫款利息收入

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

(除另有注明外，以 人民币百万元列示)	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月			截至 2023 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	341,614.7	7,212.8	4.25	316,637.4	7,094.5	4.52
一般短期贷款	57,657.4	1,045.1	3.64	56,197.7	1,067.1	3.83
中长期贷款	283,957.3	6,167.7	4.37	260,439.7	6,027.4	4.67
零售贷款	289,386.1	6,326.7	4.40	287,659.3	7,161.7	5.02
一般短期贷款	125,423.3	2,733.8	4.38	123,520.8	3,314.4	5.41
中长期贷款	163,962.8	3,592.9	4.41	164,138.5	3,847.3	4.73
票据贴现	59,116.0	424.4	1.44	54,068.5	435.2	1.62
客户贷款和垫款合计	690,116.8	13,963.9	4.07	658,365.2	14,691.4	4.50

客户贷款和垫款利息收入 139.64 亿元，同比减少 7.28 亿

元，降幅 4.95%，主要受市场利率下调影响，本集团为加大对实体经济的支持力度，客户贷款和垫款平均收益率下降。从占比来看，客户贷款和垫款利息收入占利息收入的比例为 58.84%，同比提升 0.53 个百分点。

②金融投资利息收入

本集团金融投资各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况列示如下：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月			截至 2023 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
以摊余成本计量的金融资产	308,613.7	5,463.8	3.56	386,606.6	7,000.9	3.65
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	186,418.0	2,353.8	2.54	125,115.9	1,566.3	2.52
金融投资合计	495,031.7	7,817.6	3.18	511,722.5	8,567.2	3.38

2024 年上半年，金融投资利息收入 78.18 亿元，同比减少 7.50 亿元，降幅 8.75%，主要是市场利率下行，本集团金融投资收益率下降。

③存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 3.87 亿元，同比减少 0.20 亿元，降幅 4.96%，主要受中国人民银行下调存款准备金率影响，本集团存放中央银行款项平均余额同比下降 34.74 亿元，降幅 6.50%。

④应收同业及其他金融机构款项利息收入

本集团应收同业及其他金融机构款项各组成部分的平均

余额、利息收入及平均收益率情况列示如下：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月			截至 2023 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
存拆放同业及其他金融机构款项	105,142.1	1,313.1	2.51	98,230.3	1,242.2	2.55
买入返售金融资产	25,899.4	250.8	1.95	34,434.4	286.4	1.68
应收同业及其他金融机构款项合计	131,041.5	1,563.9	2.40	132,664.7	1,528.6	2.32

2024 年上半年，本集团应收同业及其他金融机构款项利息收入 15.64 亿元，同比增加 0.35 亿元，增幅 2.31%，基本保持稳定。

(2) 利息支出

2024 年上半年，本集团利息支出 126.51 亿元，同比减少 4.99 亿元，降幅 3.80%，主要是本集团根据市场情况主动调整负债结构、下调存款利率，降低负债成本。详细分析如下：

① 客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出及平均成本率情况列示如下：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月			截至 2023 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
活期存款	92,858.3	313.3	0.68	100,453.8	348.8	0.70
定期存款	52,364.4	703.4	2.70	55,699.5	751.8	2.72
公司存款小计	145,222.7	1,016.7	1.41	156,153.3	1,100.6	1.42
活期存款	144,110.2	144.2	0.20	139,803.0	155.7	0.22
定期存款	632,827.9	7,032.9	2.23	580,670.2	7,028.2	2.44
个人存款小计	776,938.1	7,177.1	1.86	720,473.2	7,183.9	2.01
客户存款合计	922,160.8	8,193.8	1.79	876,626.5	8,284.5	1.91

2024 年上半年，客户存款利息支出 81.94 亿元，同比减少

0.91 亿元，降幅 1.09%；客户存款平均成本率 1.79%，同比下降 12 个基点。本集团充分发挥网点优势和服务优势，拓宽存款来源渠道，客户存款日均规模持续稳步增长，存款市场占有率保持领先地位；同时，持续优化存款结构，加强管控成本相对较高的存款产品规模，有效降低存款成本，进一步夯实存款竞争优势。

②向中央银行借款利息支出

2024 年上半年，向中央银行借款利息支出 11.71 亿元，同比增加 1.09 亿元，增幅 10.23%，主要是本集团积极运用央行货币工具，增加央行支农、支小再贷款、中期借贷便利等央行专项资金规模。

③应付同业及其他金融机构款项利息支出

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

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月			截至 2023 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
同业及其他金融机构款项	99,225.9	1,200.6	2.43	111,070.8	1,328.8	2.41
卖出回购金融资产款	64,317.2	603.8	1.89	61,576.0	535.7	1.75
应付同业及其他金融机构 款项合计	163,543.1	1,804.4	2.22	172,646.8	1,864.5	2.18

2024 年上半年，本集团应付同业及其他金融机构款项利息支出 18.04 亿元，同比减少 0.60 亿元，降幅 3.22%，主要是本集团根据市场行情变化适时减少同业负债融资规模。

④已发行债务证券利息支出

本集团已发行债务证券各组成部分的平均余额、利息支出及平均成本率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月			截至 2023 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
应付债券	21,046.2	349.4	3.34	21,006.3	361.8	3.47
同业存单	95,450.0	1,131.5	2.38	134,209.0	1,575.0	2.37
已发行债务证券合计	116,496.2	1,480.9	2.56	155,215.3	1,936.8	2.52

2024 年上半年，本集团已发行债务证券利息支出 14.81 亿元，同比减少 4.56 亿元，降幅 23.54%，本集团优化调整负债结构管理，减少已发行债券融资规模。

(3) 净利差及净利息收益率

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

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月			截至 2023 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率 (%)
资产						
客户贷款和垫款	690,116.8	13,963.9	4.07	658,365.2	14,691.4	4.50
金融投资	495,031.7	7,817.6	3.18	511,722.5	8,567.2	3.38
存放中央银行款项	49,957.3	386.7	1.56	53,430.9	406.9	1.54
应收同业及其他金融机构款项	131,041.5	1,563.9	2.40	132,664.7	1,528.6	2.32
生息资产总额	1,366,147.3	23,732.1	3.49	1,356,183.3	25,194.1	3.75
负债						
客户存款	922,160.8	8,193.8	1.79	876,626.5	8,284.5	1.91
向中央银行借款	103,682.8	1,170.5	2.27	89,351.6	1,061.9	2.40
应付同业及其他金	163,543.1	1,804.4	2.22	172,646.8	1,864.5	2.18

融机构款项						
已发行债务证券	116,496.2	1,480.9	2.56	155,215.3	1,936.8	2.52
计息负债总额	1,305,882.9	12,649.6	1.95	1,293,840.2	13,147.7	2.05
利息净收入		11,082.5			12,046.4	
净利差 ⁽¹⁾			1.54			1.70
净利息收益率 ⁽¹⁾			1.63			1.79

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

2024年上半年，本集团净利差1.54%，同比下降16个基点；净利息收益率1.63%，同比下降16个基点。从资产端看，本集团积极落实国家重大战略部署，持续加大实体经济支持力度，降低企业融资成本，受年初贷款重定价、减费让利、市场利率走低等综合影响，资产收益率有所下降。从负债端看，本集团持续强化负债量价优势，优化存款结构，结合市场走势，强化主动负债管理，多措并举进一步促进负债融资成本持续下降。

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

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	规模因素	利率因素	利息收支变动额
资产			
客户贷款和垫款	642.5	(1,370.0)	(727.5)
金融投资	(263.6)	(486.0)	(749.6)
存放中央银行款项	(26.9)	6.7	(20.2)
应收同业及其他金融机构款项	(19.4)	54.7	35.3
利息收入变化	332.6	(1,794.6)	(1,462.0)
负债			
客户存款	404.6	(495.3)	(90.7)
向中央银行借款	161.8	(53.2)	108.6
应付同业及其他金融机构款项	(100.4)	40.3	(60.1)
已发行债务证券	(492.2)	36.3	(455.9)

利息支出变化	(26.2)	(471.9)	(498.1)
利息净收入变化	358.8	(1,322.7)	(963.9)

利息净收入同比减少主要是由于各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 3.59 亿元，受平均收益率和成本率变动影响利息净收入减少 13.23 亿元。

2.非利息净收入

2024 年上半年，本集团实现非利息净收入 35.92 亿元，同比增加 7.70 亿元，增幅 27.27%，其占营业收入比为 24.48%，同比增加 5.50 个百分点，主要是其他非利息净收入增加。

(1) 手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月	变动额	变动率(%)
手续费及佣金收入小计	1,084.6	1,213.3	(128.7)	(10.61)
资金理财手续费	181.8	91.4	90.4	98.91
代理及受托业务佣金	393.9	425.8	(31.9)	(7.49)
银行卡手续费	188.7	286.1	(97.4)	(34.04)
结算和清算手续费	86.3	83.8	2.5	2.98
其他	233.9	326.2	(92.3)	(28.30)
手续费及佣金支出	(186.0)	(221.0)	35.0	(15.84)
手续费及佣金净收入合计	898.6	992.3	(93.7)	(9.44)

2024 年上半年，本集团手续费及佣金净收入 8.99 亿元，同比下降 0.94 亿元，降幅 9.44%。手续费及佣金净收入占营业收入比为 6.12%。

资金理财手续费收入 1.82 亿元，同比增加 0.90 亿元，主要是理财市场回暖，本集团进一步加强理财产品定价管理，理财手续费收入有所上升。

代理及受托业务佣金 3.94 亿元，主要是本集团坚持“以客

户为中心”理念，打造财富业务管理平台，持续丰富产品种类，其占中间业务收入比重持续提升。

银行卡手续费收入 1.89 亿元，本集团调整商户准入标准，注重商户综合回报，加强与优质商户客群合作。

结算和清算手续费收入 0.86 亿元，同比增加 0.03 亿元，基本保持稳定。

其他手续费及佣金收入 2.34 亿元，同比减少 0.92 亿元，主要是因市场原因，部分业务费率下降。

(2) 其他非利息净收入

下表列出所示期间本集团其他非利息净收入的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月	变动额	变动率 (%)
投资收益	2,785.4	1,072.6	1,712.8	159.69
公允价值变动净损益	(272.3)	429.8	(702.1)	(163.36)
汇兑净收益	9.9	41.2	(31.3)	(75.97)
资产处置收益	12.1	3.3	8.8	266.67
其他收益	90.9	242.5	(151.6)	(62.52)
其他业务收入	66.9	40.2	26.7	66.42
其他非利息净收入合计	2,692.9	1,829.6	863.3	47.19

2024 年上半年，本集团实现其他非利息净收入 26.93 亿元，同比增加 8.63 亿元，增幅 47.19%。主要是本集团加强市场研判，把握投资机遇，合理安排投资进度及资产组合，投资能力持续增强。

投资收益及公允价值变动损益 25.13 亿元，同比增加 10.11 亿元，主要是在整体金融市场改革发展中，本集团注重专业投研能力提升，丰富投资品种，加强利率走势研判，在利率波动

中把握交易机会，增厚收益。

汇兑净收益 0.10 亿元，同比减少 0.31 亿元，主要是由于汇率波动导致外汇相关业务的汇兑损益减少。

资产处置收益 0.12 亿元，同比增加 0.09 亿元，主要是本集团围绕“三攻坚一盘活”改革目标，多措并举开展资产盘活专项行动，本期处置固定资产实现的净收益增加。

其他收益 0.91 亿元，同比减少 1.52 亿元，主要是受政府补助政策调整影响。

其他业务收入 0.67 亿元，同比增加 0.27 亿元，主要是经营租赁业务收入增加。

3.税金及附加

税金及附加主要与贷款（利息收入）、证券转让及其他金融产品和服务产生的收益有关。2024 年上半年，税金及附加 1.89 亿元，同比增加 0.42 亿元，主要是本集团应税收入增加带动增值税附加等税金增长。

4.业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费的情况：

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月	变动额	变动率 （%）
员工成本	2,129.0	2,911.4	(782.4)	(26.87)
工资、奖金和津贴	1,530.9	1,992.9	(462.0)	(23.18)
员工福利、社会保险费和住房公积金	630.8	657.1	(26.3)	(4.00)
其他	(32.7)	261.4	(294.1)	(112.51)
折旧及摊销	390.1	387.4	2.7	0.70
其他一般及行政开支	1,182.3	1,339.9	(157.6)	(11.76)
业务及管理费	3,701.4	4,638.7	(937.3)	(20.21)

2024年上半年，本集团业务及管理费 37.01 亿元，同比减少 9.37 亿元，降幅 20.21%。本集团持续提升精细化管理水平。其中，积极优化资源配置，多措并举降本增效，其他一般及行政开支 11.82 亿元，同比减少 1.58 亿元，降幅 11.76%。此外，优化调整补充医疗保险计划，员工精算成本相应有所下降。

5.减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失的情况：

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月	变动额	变动率 （%）
客户贷款和垫款信用减值损失	2,535.3	1,370.0	1,165.3	85.06
金融投资信用减值损失	(96.5)	292.7	(389.2)	(132.97)
其他信用减值损失	18.6	182.5	(163.9)	(89.81)
其他资产减值损失	4.3	-	4.3	不适用
减值损失合计	2,461.7	1,845.2	616.5	33.41

2024年上半年，本集团减值损失 24.62 亿元，同比增加 6.17 亿元，增幅 33.41%。其中，客户贷款和垫款减值损失同比增加 11.65 亿元，主要是上年同期本集团实现大额不良资产处置收回，金额占全年比重为 70.76%，减值损失比较基数较低。

金融投资信用减值损失同比减少 3.89 亿元，其他信用减值损失同比减少 1.64 亿元，主要是本集团已前瞻性计提信用风险减值准备，资产质量持续向好。

6.其他业务成本

2024年上半年，本集团其他业务成本 0.40 亿元，同比增加 0.19 亿元，主要是本集团开展经营租赁业务的经营租赁成本增加。

7.营业外收支净额

2024年上半年，本集团营业外收支净额为支出0.30亿元。

8.所得税费用

下表列出所示期间本集团税前利润、所得税费用的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至2024年6月 30日止六个月	截至2023年6月 30日止六个月	变动额	变动率(%)
税前利润	8,250.0	8,217.4	32.6	0.40
按适用法定税率计算的税项	2,063.7	1,979.0	84.7	4.28
加/(减)下列项目的纳税影响：				
不可抵扣费用	35.8	68.2	(32.4)	(47.51)
减免税收入	(1,101.8)	(956.3)	(145.5)	15.21
其他	(308.4)	6.0	(314.4)	(5,240.00)
所得税费用	689.3	1,096.9	(407.6)	(37.16)

2024年上半年，所得税费用6.89亿元，同比减少4.08亿元。所得税实际税率为8.36%，低于25%的法定税率，主要原因一是本集团在平衡风险和收益的基础上，持续优化业务投资结构，持有部分法定免税的国债及地方政府债券，降低了实际所得税税率。二是本集团子公司所得税税率变化，重新计量递延所得税资产导致所得税费用减少。

(二) 资产负债表分析

1. 资产

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日		变动额	变动率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
客户贷款和垫款净值	676,738.1	44.83	647,276.8	44.92	29,461.3	4.55
客户贷款和垫款账面余额	706,864.6	46.83	676,710.6	46.96	30,154.0	4.46
客户贷款和垫款减值准备 ⁽¹⁾	(30,126.5)	(2.00)	(29,433.8)	(2.04)	(692.7)	2.35
金融投资	619,015.3	40.99	598,782.9	41.55	20,232.4	3.38

交易性金融资产	99,713.1	6.60	110,775.0	7.69	(11,061.9)	(9.99)
债权投资	304,883.5	20.19	321,772.1	22.33	(16,888.6)	(5.25)
其他债权投资	213,227.9	14.12	164,925.9	11.44	48,302.0	29.29
其他权益工具投资	1,190.8	0.08	1,309.9	0.09	(119.1)	(9.09)
现金及存放中央银行款项	53,350.0	3.53	55,782.7	3.87	(2,432.7)	(4.36)
存放同业款项及拆出资金	106,955.4	7.08	108,646.0	7.54	(1,690.6)	(1.56)
买入返售金融资产	33,489.9	2.22	11,451.8	0.79	22,038.1	192.44
长期股权投资	489.3	0.03	477.3	0.03	12.0	2.51
其他资产	19,833.0	1.32	18,664.5	1.30	1,168.5	6.26
资产总额	1,509,871.0	100.00	1,441,082.0	100.00	68,789.0	4.77

注：（1）仅包括以摊余成本计量的客户贷款和垫款减值准备。

截至2024年6月末，本集团资产总额为15,098.71亿元，较上年末增加687.89亿元，增幅4.77%。本集团资产规模增长主要是由客户贷款和垫款、金融投资的增长引起，详细分析如下：

（1）客户贷款和垫款

下表列出截至所示日期本集团客户贷款和垫款的构成情况：

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
公司贷款和垫款	352,604.0	49.88	327,783.7	48.44
短期贷款	49,841.5	7.05	47,453.4	7.01
中长期贷款	302,762.5	42.83	280,330.3	41.43
零售贷款和垫款	292,426.7	41.37	290,920.1	42.99
个人按揭贷款 ⁽¹⁾	89,748.4	12.70	91,489.2	13.52
个人经营贷款 ⁽²⁾	123,612.0	17.49	120,119.1	17.75
其他贷款 ⁽³⁾	79,066.3	11.18	79,311.8	11.72
票据贴现	61,833.9	8.75	58,006.8	8.57
客户贷款和垫款总额	706,864.6	100.00	676,710.6	100.00

注：（1）个人按揭贷款主要包括住房按揭贷款、商用物业按揭贷款等。

（2）个人经营贷款主要包括个人经营性贷款、个人流动资金贷款等。

（3）其他贷款主要包括个人消费贷款、信用卡贷款等。

截至2024年6月末，本集团客户贷款和垫款账面余额

7,068.65 亿元，较上年末增加 301.54 亿元，增幅 4.46%。

公司贷款和垫款总额 3,526.04 亿元，较上年末增加 248.20 亿元，增幅 7.57%。其中，短期贷款增加 23.88 亿元，中长期贷款增加 224.32 亿元。本集团认真贯彻国家及地方重大战略部署，做好成渝地区双城经济圈金融服务对接，助力西部陆海新通道建设，推动专属融资产品扩容增量；丰富绿色产品服务，多元化绿色金融服务体系；坚守“服务‘三农’、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，满足多层次金融需求，助力乡村全面振兴。

零售贷款和垫款总额 2,924.27 亿元，较上年末增加 15.07 亿元，增幅 0.52%。本集团围绕“零售立行”战略导向，深挖零售客户潜力，保持个人经营贷款稳定增长。

其中，个人按揭贷款总额 897.48 亿元，较上年末减少 17.41 亿元，降幅 1.90%，主要是在符合监管要求的前提下，重点支持居民自住购房合理融资需求。

个人经营贷款总额 1,236.12 亿元，较上年末增加 34.93 亿元，增幅 2.91%。本集团发挥数字化转型成果打造出的线上平台和标准化业务流程作用，全力推动个人经营性贷款增长。

其他贷款总额 790.66 亿元，较上年末减少 2.46 亿元，降幅 0.31%，主要是本集团优化互联网贷款业务结构，持续提升自主风控水平。

票据贴现 618.34 亿元，较上年末增加 38.27 亿元，增幅 6.60%，主要是本集团根据实体经济运行情况，加大对企业贴

现融资需求的支持力度。

下表列出所示日期本集团按行业类别划分的贷款构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
公司贷款和垫款总额	352,604.0	49.88	327,783.7	48.44
租赁和商务服务业	87,631.6	12.40	84,266.6	12.45
水利、环境和公共设施管理业	76,659.9	10.85	74,605.7	11.02
制造业	72,486.9	10.25	65,672.4	9.70
交通运输、仓储和邮政业	31,163.2	4.41	27,286.1	4.03
电力、热力、燃气及水生产和供应业	27,780.2	3.93	26,913.1	3.98
批发和零售业	19,997.1	2.83	17,242.5	2.55
建筑业	10,998.4	1.56	9,444.6	1.40
卫生和社会工作	6,568.4	0.93	6,849.2	1.01
房地产业	4,659.0	0.66	3,458.1	0.51
农、林、牧、渔业	3,917.1	0.55	2,575.1	0.38
其他	10,742.2	1.51	9,470.3	1.41
零售贷款和垫款	292,426.7	41.37	290,920.1	42.99
票据贴现	61,833.9	8.75	58,006.8	8.57
客户贷款和垫款总额	706,864.6	100.00	676,710.6	100.00

2024年以来，本集团积极做好金融“五篇大文章”，重点围绕国家及地方重大战略项目、现代制造业集群体系、农村县域市场多点发力，助力地方经济发展。截至2024年6月末，本集团公司贷款中投向租赁和商务服务业、水利、环境和公共设施管理业、制造业的贷款余额分别为876.32亿元、766.60亿元、724.87亿元，分别占本集团贷款和垫款总额的12.40%、10.85%、10.25%。

(2) 金融投资

下表列出截至所示日期本集团金融投资构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	99,713.1	16.11	110,775.0	18.50
债权投资	304,883.5	49.25	321,772.1	53.74
其他债权投资	213,227.9	34.45	164,925.9	27.54
其他权益工具投资	1,190.8	0.19	1,309.9	0.22
金融投资总额	619,015.3	100.00	598,782.9	100.00

截至2024年6月末，本集团金融投资6,190.15亿元，较上年末增加202.32亿元，增幅3.38%。其中，交易性金融资产997.13亿元，较上年末减少110.62亿元，降幅9.99%；其他债权投资2,132.28亿元，较上年末增加483.02亿元，增幅29.29%。其他权益工具投资11.91亿元，较上年末减少1.19亿元，降幅9.09%。本集团加强投资市场研判，持续优化金融资产配置，推进交易转型，提升专业投研能力。

下表列出截至所示日期本集团按产品类别划分的金融投资构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	495,404.9	80.03	479,848.8	80.14
金融机构发行的债务工具	2,282.5	0.37	2,973.0	0.50
同业存单	54,736.1	8.84	75,647.0	12.63
债权融资计划	71.9	0.01	2,898.4	0.48
基金	65,033.6	10.51	36,105.8	6.03
权益工具	1,486.3	0.24	1,309.9	0.22
金融投资总额	619,015.3	100.00	598,782.9	100.00

下表列出截至所示日期本集团按发行主体划分的债券投资构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)

政府债券	197,269.4	39.83	204,281.3	42.56
公共机构及准政府债券	150,871.9	30.45	139,089.6	28.99
金融机构债券	100,285.3	20.24	85,299.2	17.78
公司债券	46,978.3	9.48	51,178.7	10.67
债券投资总额	495,404.9	100.00	479,848.8	100.00

本集团优化金融投资结构，2024年6月末金融机构债券、公共机构及准政府债券较上年末有所增加。

（3）现金及存放中央银行款项

截至2024年6月末，本集团现金及存放中央银行款项总额533.50亿元，较上年末减少24.33亿元，降幅4.36%，主要是受中国人民银行下调存款准备金率影响，存款准备金相应减少。

（4）存放同业款项及拆出资金

截至2024年6月末，本集团存放同业款项及拆出资金1,069.55亿元，较上年末减少16.91亿元，降幅1.56%，主要是本集团结合自身业务需求，合理运用资金，调整资产结构。

（5）买入返售金融资产

截至2024年6月末，本集团买入返售金融资产334.90亿元，较上年末增加220.38亿元，增幅192.44%。主要是本集团综合考虑资产负债及流动性管理需要，调整资金运用结构。

（6）应收利息

截至2024年6月末，本集团根据财政部发布的《2018年度金融企业财务报表格式》规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应的金融工具账面余额中，主表中不再单独列示“应收利息”项目。

(7) 长期股权投资

截至 2024 年 6 月末，本集团长期股权投资 4.89 亿元，较上年末增加 0.12 亿元，增幅 2.51%。

(8) 其他资产

截至 2024 年 6 月末，本集团其他资产 198.33 亿元，较上年末增加 11.69 亿元，增幅 6.26%。其他资产包括固定资产、递延所得税资产、使用权资产、其他应收款、抵债资产等。其中，本集团的抵债资产为 0.35 亿元，抵债资产减值准备余额为 0.08 亿元。抵债资产是本集团在收回已减值贷款和垫款时，可通过法律程序收回抵押品所有权或由借款人自愿交付所有权，作为对贷款和垫款及应收利息损失的补偿。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。

2. 负债

下表列出截至所示日期本集团负债总额的构成情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		变动额	变动率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
客户存款	941,647.5	68.21	896,202.2	68.02	45,445.3	5.07
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	72,733.2	5.27	107,264.2	8.14	(34,531.0)	(32.19)
已发行债务证券	149,288.0	10.81	119,579.4	9.08	29,708.6	24.84
向中央银行借款	105,958.6	7.67	107,161.7	8.13	(1,203.1)	(1.12)
卖出回购金融资产款项	87,192.9	6.32	63,309.7	4.80	23,883.2	37.72
其他负债 ⁽¹⁾	23,790.7	1.72	24,063.1	1.83	(272.4)	(1.13)
负债总额	1,380,610.9	100.00	1,317,580.3	100.00	63,030.6	4.78

注：(1) 其他负债包括应付职工薪酬、应交税金、租赁负债、其他应付款等。

截至 2024 年 6 月末，本集团负债总额 13,806.11 亿元，较

上年末增加 630.31 亿元，增幅 4.78%。客户存款是本集团最核心的负债来源，本集团负债规模增长主要是由客户存款增长引起，详细分析如下：

（1）客户存款

下表列出截至所示日期本集团客户存款的构成情况：

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
公司存款小计	126,306.0	13.41	141,843.0	15.83
活期存款	88,456.4	9.39	95,349.9	10.64
定期存款	37,849.6	4.02	46,493.1	5.19
个人存款小计	807,724.8	85.78	747,178.0	83.37
活期存款	142,231.7	15.10	145,705.7	16.26
定期存款	665,493.1	70.68	601,472.3	67.11
保证金存款	7,609.4	0.81	7,171.9	0.80
其他存款	7.3	-	9.3	-
客户存款总额	941,647.5	100.00	896,202.2	100.00

截至 2024 年 6 月末，本集团客户存款总额 9,416.48 亿元，比上年末增加 454.45 亿元，增幅 5.07%。本集团持续打造“功能型、特色化、场景式”产品的分类管理体系，优化存款结构，挖掘重点客群存款潜力与贡献，创设特色化存款产品与活动，客户存款稳步增长。

从客户结构上看，公司存款 1,263.06 亿元，较上年末减少 155.37 亿元，降幅 10.95%，在客户存款中的占比较上年末下降 2.42 个百分点；个人存款 8,077.25 亿元，较上年末增加 605.47 亿元，增幅 8.10%，在客户存款总额中的占比较上年末进一步提升 2.41 个百分点。

从期限结构上看，活期存款 2,306.88 亿元，较上年末减少

103.68 亿元，降幅 4.30%，在客户存款总额中的占比为 24.49%；定期存款 7,033.43 亿元，较上年末增加 553.77 亿元，增幅 8.55%，在客户存款总额中的占比为 74.70%。

（2）同业及其他金融机构存放款项和拆入资金

截至 2024 年 6 月末，本集团同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年末减少 345.31 亿元，降幅 32.19%，主要是本集团根据市场情况，主动调整负债结构。

（3）已发行债务证券

截至 2024 年 6 月末，本集团已发行债务证券较上年末增加 297.09 亿元，增幅 24.84%。主要是本集团优化负债融资结构，积极降低负债融资成本。本集团未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2021 年修订）》《公司信用类债券信息披露管理办法》规定需予以披露的公司债券。详情请参见财务报表附注“应付债券”。

（4）向中央银行借款

截至 2024 年 6 月末，本集团向中央银行借款较上年末减少 12.03 亿元，降幅 1.12%，主要是合理运用央行货币政策工具。

（5）卖出回购金融资产款项

截至 2024 年 6 月末，本集团卖出回购金融资产款项较上年末增加 238.83 亿元，增幅 37.72%，主要是本集团根据市场情况，调整负债结构。

(6) 其他负债

截至 2024 年 6 月末，本集团其他负债 237.91 亿元，较上年末减少 2.72 亿元，降幅 1.13%。

3. 股东权益

下表列出截至所示日期本集团股东权益的构成情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		变动额	变动率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
股本	11,357.0	8.79	11,357.0	9.20	-	-
其他权益工具	5,997.6	4.64	5,997.6	4.86	-	-
资本公积	20,301.5	15.71	20,309.0	16.44	(7.5)	(0.04)
其他综合收益	1,617.4	1.25	(24.4)	(0.02)	1,641.8	(6,728.69)
盈余公积	14,822.2	11.47	14,822.2	12.00	-	-
一般风险准备	20,356.2	15.75	19,117.7	15.48	1,238.5	6.48
未分配利润	52,919.7	40.93	50,154.6	40.61	2,765.1	5.51
归属于本行股东权益	127,371.6	98.54	121,733.7	98.57	5,637.9	4.63
少数股东权益	1,888.5	1.46	1,768.0	1.43	120.5	6.82
股东权益总额	129,260.1	100.00	123,501.7	100.00	5,758.4	4.66

截至 2024 年 6 月末，本集团权益总额 1,292.60 亿元，较上年末增加 57.58 亿元，主要是未分配利润增加所致。其中：其他综合收益较上年末增加 16.42 亿元，主要是本集团投资的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动所致；一般风险准备较上年末增加 12.39 亿元，主要是按照上年末风险资产余额的 1.5% 计提相关准备金。

4. 资产负债表表外项目

截至 2024 年 6 月末，本集团资产负债表表外项目主要有未使用的信用卡额度、承兑汇票、开出保函和开出信用证，余额分别为 288.02 亿元、101.41 亿元、14.42 亿元及 28.68 亿元；已批准而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺均为

已批准但未签订或未履行的合同，金额为 2.47 亿元；未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

（三）现金流量表分析

下表列出所示期间本集团现金流量的情况：

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	截至 2024 年 6 月 30 日 止六个月	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月
经营活动产生的现金流量净额	44,993.4	20,041.1
投资活动（使用）/ 产生的现金流量净额	(48,294.0)	6,697.3
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	24,684.3	(30,858.4)

经营活动产生的现金净流入 449.93 亿元，同比增加 249.52 亿元。其中，现金流入 1,043.17 亿元，同比减少 233.68 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额同比减少；现金流出 593.24 亿元，同比减少 483.20 亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净增加额同比减少。

投资活动产生的现金净流出 482.94 亿元，同比减少 549.91 亿元。其中，现金流入 1,256.54 亿元，同比减少 466.94 亿元，主要是收回投资收到的现金减少；现金流出 1,739.48 亿元，同比增加 82.97 亿元，主要是投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入 246.84 亿元，同比增加 555.43 亿元。其中，现金流入 1,372.64 亿元，同比增加 236.37 亿元，主要是本集团发行债务证券收到的现金增加；现金流出 1,125.80 亿元，同比减少 319.06 亿元，主要是偿还债务证券支付的现金减少。

（四）贷款质量分析

1. 贷款五级分类

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

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	688,532.8	97.40	660,952.9	97.67
关注	9,936.8	1.41	7,698.5	1.14
次级	3,854.7	0.55	3,527.7	0.52
可疑	3,530.2	0.50	3,750.1	0.55
损失	1,010.1	0.14	781.4	0.12
客户贷款及垫款总额	706,864.6	100.00	676,710.6	100.00
不良贷款额	8,395.0		8,059.2	
不良贷款率(%)		1.19		1.19

2024年以来，本集团严格把握实质风险，动态实施分类管理，及时开展不良资产清收处置工作，不断夯实资产质量。截至2024年6月末，本集团不良贷款余额83.95亿元，较上年末增加3.36亿元；不良贷款率1.19%，与上年末持平。其中，主城不良贷款余额占比为56.13%，县域不良贷款余额占比为43.87%。

2. 贷款集中度

(1) 行业集中度及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)
公司贷款和垫款	352,604.0	49.88	3,761.9	1.07	327,783.7	48.44	3,395.7	1.04
制造业	72,486.9	10.25	596.6	0.82	65,672.4	9.70	592.7	0.90
电力、热力、燃气及水生产和供应业	27,780.2	3.93	14.3	0.05	26,913.1	3.98	247.1	0.92
房地产业	4,659.0	0.66	320.6	6.88	3,458.1	0.51	320.6	9.27

租赁和商务服务业	87,631.6	12.40	488.5	0.56	84,266.6	12.45	302.8	0.36
水利、环境和公共设施管理业	76,659.9	10.85	406.3	0.53	74,605.7	11.02	406.3	0.54
建筑业	10,998.4	1.56	218.8	1.99	9,444.6	1.40	65.7	0.70
批发和零售业	19,997.1	2.83	617.0	3.09	17,242.5	2.55	498.7	2.89
其他	52,390.9	7.40	1,099.8	2.10	46,180.7	6.83	961.8	2.08
零售贷款和垫款	292,426.7	41.37	4,632.1	1.58	290,920.1	42.99	4,662.5	1.60
票据贴现	61,833.9	8.75	1.0	0.00	58,006.8	8.57	1.0	0.00
客户贷款和垫款总额	706,864.6	100.00	8,395.0	1.19	676,710.6	100.00	8,059.2	1.19

2024年以来，本集团严格执行信贷投向指引，严把授信准入关，持续优化信贷结构，加大不良资产处置力度。截至2024年6月末，公司类不良贷款余额较上年末增加3.66亿元，不良率较上年末上升0.03个百分点；零售不良贷款余额较上年末减少0.30亿元，不良率较上年末下降0.02个百分点。

(2) 借款人集中度

2024年6月末，本集团最大单一借款人贷款总额占资本净额的3.68%，最大十家客户贷款总额占资本净额的23.14%。截至2024年6月末，本集团前十大单一借款人的贷款均非不良贷款。

①集中度指标：

主要监管指标	监管标准	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
单一最大客户贷款占资本净额比例(%)	≤10	3.68	3.72	3.21
单一集团客户贷款占资本净额比例(%)	≤15	7.25	6.29	6.73
最大十家客户贷款占资本净额比例(%)	-	23.14	22.98	22.37

②前十大单一借款人情况：

(除另有注明外, 以人民币百万元列示)	所属行业	2024年6月30日	
		金额	占贷款和垫款总额百分比(%)
客户A	水利、环境和公共设施管理业	5,100.0	0.72
客户B	交通运输、仓储和邮政业	4,384.4	0.62
客户C	租赁和商务服务业	3,483.0	0.49
客户D	租赁和商务服务业	3,261.7	0.46
客户E	制造业	3,003.0	0.42
客户F	水利、环境和公共设施管理业	2,780.6	0.39
客户G	电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,742.0	0.39
客户H	水利、环境和公共设施管理业	2,479.2	0.35
客户I	租赁和商务服务业	2,431.8	0.34
客户J	租赁和商务服务业	2,422.3	0.34

3.按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况：

(除另有注明外,以人民币百万元列示)	2024年6月30日			2023年12月31日		
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)
公司贷款和垫款	352,604.0	3,761.9	1.07	327,783.7	3,395.7	1.04
短期贷款	49,841.5	1,229.5	2.47	47,453.4	957.0	2.02
中长期贷款	302,762.5	2,532.4	0.84	280,330.3	2,438.7	0.87
零售贷款和垫款	292,426.7	4,632.1	1.58	290,920.1	4,662.5	1.60
个人按揭贷款	89,748.4	939.2	1.05	91,489.2	1,019.8	1.11
个人经营及再就业贷款	123,612.0	2,198.1	1.78	120,119.1	2,464.1	2.05
其他贷款	79,066.3	1,494.8	1.89	79,311.8	1,178.6	1.49
票据贴现	61,833.9	1.0	0.00	58,006.8	1.0	0.00
客户贷款和垫款总额	706,864.6	8,395.0	1.19	676,710.6	8,059.2	1.19

截至2024年6月末，公司贷款不良率较上年末上升0.03个百分点至1.07%，零售贷款不良率较上年末下降0.02个百分点至1.58%。

4.已重组客户贷款及垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占贷款和垫款总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款总额百分比(%)
已重组客户贷款和垫款	3,150.5	0.45	614.5	0.09

截至2024年6月末，本集团重组贷款余额31.51亿元，较上年末上升25.36亿元，主要是《商业银行金融资产风险分类办法》正式实施后，本集团持续按照该办法规定对重组贷款进行认定，因此重组贷款有所增加。

5.逾期客户贷款及垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占贷款及垫款总额百分比(%)	金额	占贷款及垫款总额百分比(%)
逾期3个月以内	4,404.6	0.62	3,312.8	0.49
逾期3个月至1年	3,431.0	0.49	3,167.5	0.47
逾期1年以上3年以内	2,214.0	0.31	2,509.9	0.37
逾期3年以上	695.7	0.10	613.9	0.09
已逾期客户贷款和垫款总额	10,745.3	1.52	9,604.1	1.42

截至2024年6月30日，本集团逾期贷款总额107.45亿元，较上年末增加11.41亿元；逾期贷款占比1.52%，较上年末上升0.10个百分点。

6.贷款减值准备的变动情况

下表列出于所示期间本集团贷款减值准备的变动情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	阶段一	阶段二	阶段三	合计
------------------------	-----	-----	-----	----

2023年12月31日余额	17,125.5	5,416.4	6,891.9	29,433.8
转移：				
转移至阶段一	476.1	(164.2)	(311.9)	-
转移至阶段二	(173.7)	264.7	(91.0)	-
转移至阶段三	(184.8)	(444.6)	629.4	-
本期计提	157.9	977.3	1,399.8	2,535.0
本期转销及其他	-	-	(2,501.1)	(2,501.1)
本期收回原核销贷款	-	-	658.8	658.8
2024年6月30日余额	17,401.0	6,049.6	6,675.9	30,126.5

7.按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款及垫款分布情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	146,920.6	20.78	134,003.1	19.80
保证贷款	188,348.3	26.65	177,830.1	26.28
抵押贷款	261,431.7	36.98	256,972.4	37.97
质押贷款	110,164.0	15.59	107,905.0	15.95
客户贷款和垫款总额	706,864.6	100.00	676,710.6	100.00

8.贷款迁徙率

项目(%)	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
正常类迁徙率	2.20	1.43	1.54
关注类迁徙率	43.38	26.60	38.49
次级类迁徙率	66.06	51.25	29.81
可疑类迁徙率	26.85	16.98	2.77

贷款迁徙率按国家金融监督管理总局 1104 报表口径计算，为集团数据。

(五) 分部信息

1.地区分布摘要

(以百分比列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	县域	主城	县域	主城
存款	73.79	26.21	72.18	27.82
贷款	48.91	51.09	49.30	50.70
资产	53.01	46.99	51.93	48.07
存贷比	49.75	146.34	51.57	137.62

2024年6月末，本集团县域存款占比为73.79%，较上年末上升1.61个百分点；县域贷款占比为48.91%，较上年末下降0.39个百分点；县域资产占比为53.01%，较上年末上升1.08个百分点；县域存贷比为49.75%，较上年末下降1.82个百分点。本集团立足重庆，持续加大贷款投放，始终坚持提升县域金融服务能力，支持县域经济发展。

2.业务分部摘要

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2024年6月30日		2023年6月30日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司银行业务	4,286.5	29.21	4,628.4	31.13
零售银行业务	6,348.2	43.27	6,484.1	43.62
金融市场业务	3,995.6	27.23	3,762.5	25.31
未分配	42.2	0.29	(9.5)	(0.06)
营业收入总额	14,672.5	100.00	14,865.5	100.00

2024年6月末，本集团公司银行业务营业收入42.87亿元，占比29.21%，同比下降1.92个百分点；零售银行业务营业收入63.48亿元，占比43.27%，同比下降0.35个百分点；金融市场业务营业收入39.96亿元，占比27.23%，同比上升1.92个百分点。近年来，本行秉承“零售立行，科技兴行，人才强行”战略，立足服务实体经济，加大对个人及小微的信贷支持，零

售银行业务营业收入贡献较为稳定。

（六）中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

1.中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

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

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

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	净资产（合并）		
	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
按企业会计准则	129,260.1	123,501.7	115,016.2
差异项目及金额			
—收购业务形成的商誉	440.1	440.1	440.1
按国际财务报告准则	129,700.2	123,941.8	115,456.3

2.中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异原因

本行于2008年6月27日注册成立为股份有限公司，新成立的股份有限公司收购了原重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等38家县（区）农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行的所有资产及负债

（“收购业务”）。本行于2009年1月1日首次执行企业会计准则，无需对收购业务中形成的商誉进行确认。本行于2010年12月16日在香港联交所首次公开发行境外上市外资股（H股），并于当年首次采用国际财务报告准则，根据首次执行国际财务报告准则的相关规定，追溯确认了收购业务形成的商誉。

（七）主要会计政策变更及主要会计估计判断

本集团在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，在某些方面做出估计及判断。本集团根据过往的经验和对未来事件的预计做出估计和假设，并定期审阅。除此之外，本集团采用会计政策时还需要做出进一步的判断。本集团管理层相信，本集团作出的估计及判断，均已适当地反映了本集团面临的经济状况。受估计及判断影响的主要领域包括：预期信用损失的计量、金融工具的公允价值、结构化主体拥有控制的判断、所得税等。报告期内主要会计政策变更，请参见财务报表附注三。

三、业务综述

（一）普惠金融业务

1.个人存贷款业务

个人存款业务。持续打造“功能型、特色化、场景式”产品的分类管理体系，优化存款结构，挖掘重点客群存款潜力与贡献。创设特色化存款产品与活动，增强客户专属感，为精准营销注入强劲动能。截至2024年6月末，个人存款余额8,077.25

亿元，较上年末增加 605.47 亿元，增幅 8.10%。

个人贷款业务。持续丰富消费金融场景，创设“渝保贷”养老金融产品，填补了本行养老金融信贷产品空白。搭建汽车消费金融场景，推出本行首个总对总新能源汽车分期产品——小米汽车分期产品，是小米汽车金融服务官方合作伙伴中唯一的地方法人银行。截至 2024 年 6 月末，“百亿级”拳头产品“渝快贷”贷款余额再创新高，达 232.11 亿元，较上年末净增 53.78 亿元，保持同类产品余额及增量全市第一。

2. 银行卡业务

借记卡业务。不断健全“江渝”品牌化借记卡产品体系，持续完善产品功能。截至 2024 年 6 月末，本集团借记卡发卡总量达 3,001.24 万张。其中，具有补贴异地汇款手续费功能的乡情系列借记卡达 1,264.96 万张，当年吸收异地汇入资金 234.32 亿元。社保卡业务快速增长，全行累计社保发卡突破 690 万张。

信用卡业务。加快数字化转型，制定信用卡发卡数字化解决方案，为实现信用卡及消费贷款一体化营销打下坚实基础。积极响应国家消费政策，针对耐用消费品，与重百商社电器、京东商城、苏宁商城、小米商城等大型商户联合推出分期满减优惠活动。截至 2024 年 6 月末，信用卡用信余额 156.10 亿元，较上年末净增 6.62 亿元，增量位居全市第一。

3. 财富管理业务

以客户标签画像为基础，从“找准客户产品需求、找到操

作流程断点、找出客户体验痛点”三个方面实现客户价值一体化设计，将社保卡、代发、商户三类客群作为全行核心客群强化经营。截至2024年6月末，全行零售客户突破2,900万户，VIP客户净增18.27万户，增幅6.29%，VIP客户金融资产余额净增636.08亿元，同比多增127.08亿元，增幅9.61%；VIP客户户均金融资产较上年末提升3个百分点，实现核心客群数量和质量有效提升。

持续加大创设力度，突出产品专属化、特色化、定制化，强化与头部保险、基金、信托等机构合作，上半年共计上架财富产品143只。代销全市普惠商业医疗补充险“重庆渝快保”金额4,925万元、客户数38.80万户，连续两年服务居民人数、居民参保金额居全市银行业机构首位。强化科技赋能及客户分层营销，为高净值客户提供五大类十六项增值服务，建立全方位的综合服务能力。

4.小微业务

数字赋能“网格化”，推动信贷直达。发挥线上平台和标准化业务流程作用，结合网点人员优势与网格化营销深度融合，通过线上线下“双向赋能”开展全员、全域营销，形成独具特色的普惠小微金融服务模式，不断巩固本地市场“护城河”，全力推动普惠小微贷款增量扩面。

拓宽场景“生态圈”，丰富业务渠道。融合“BBC生态圈”，升级打造“渝快振兴贷2.0”，不断丰富专属产品，增强供需适配性。同时建立商户荐客激励机制，将渝快付商户发展为引

流渠道，实现银商合作“互利共赢”。加强政务业务和数据对接，加快建设“小微企业综合管理服务平台”，通过聚合政务、结算、融资等涉企服务场景，为中小微企业提供一站式、多样化金融和政务服务体验。通过“渝惠融”“渝融通”“信贷直通车”等线上平台，充分发挥“几家抬”作用，不断拓宽获客与服务渠道。

深耕重点“客户群”，抢抓战略机遇。聚焦“33618”现代制造业集群体系建设以及科技型企业、高新技术企业双倍增行动计划等全市重大战略，着眼以“专精特新”中小企业为代表的新质生产力，建立服务专员机制，构建“信贷+”服务模式，强化重点产业、重点客群、重点企业走访对接和营销投放，在普惠小微领域已服务了全市四分之一的“专精特新”中小企业，有力推动金融“五篇大文章”协同发展。

截至2024年6月末，本行普惠型小微企业贷款客户突破20万户大关、达到20.34万户，贷款余额较上年末增加82.29亿元、达到1,367.45亿元，实现“两增”目标，增量、存量稳居全市第一。

（二）公司金融业务

1. 公司业务

截至2024年6月末，本集团公司存款余额1,263.06亿元，较上年末减少155.37亿元；公司贷款余额3,526.04亿元，较上年末增长248.20亿元，增幅7.57%，绿色贷款、科技贷款增量分别占公司贷款增量的22.04%、28.61%。

支持“33618”现代制造业集群体系方面，合作“33618”现代制造业集群体系客户 3,791 户、融资余额 649.2 亿元，较上年末增长 454 户、38.1 亿元。贷款支持市级专精特新企业 1,633 户、259.8 亿元，信贷覆盖率达 34.4%。制造业贷款 724.87 亿元，较上年末净增 68.15 亿元，贷款份额稳居全市第一。

支持绿色金融改革创新试验区建设方面，截至 2024 年 6 月末，绿色信贷余额 674.6 亿元，较上年末净增 54.7 亿元，目标计划完成率 91.2%。绿色信贷占比 10.6%，较上年末提升 0.4 个百分点。本年度累计申报碳减排支持工具 8.4 亿元，带动碳减排量 65.2 万吨。

专题：金融服务成渝地区双城经济圈，助力打造内陆开放建设新模板

本行紧抓成渝地区双城经济圈战略机遇，积极支持重大项目建设，建立起总分支联动的跟踪机制，实现双城经济圈重点项目合作率超 50%。同时，配套专项优惠政策，在任务指标、进度赛马等考核方面加强引导，积极跟进项目建设进展，提升重大项目金融服务效率。上半年已向渝万高铁、渝西高铁、渝遂高速公路复线、赣锋锂电产业园等重点交通基础设施及高端制造等领域提供授信支持。截至 2024 年 6 月末，累计向 2024 年成渝地区双城经济圈及市级重大项目（2024 年新发布项目库）授信 1,149.29 亿元，贷款余额 198.74 亿元，较上年末净增 38.03 亿元、增幅超 20%。

2.机构业务

围绕场景搭建、渠道协同、客户价值提升等方面形成有机生态圈，为持续推进机构业务高质量发展助力；积极参与中央国库现金管理招投标，为重庆市引入市外资金合计 60 亿元；践行地方银行责任，上线“民政验资通”系统，为社会组织就近开户验资提供便利；全面优化商品房预售资金监管系统，助力规范房地产市场交易。

3.交易银行业务

2024 年上半年，本行实现国际结算量 22.73 亿美元，实现结售汇量 5.82 亿美元，外汇资金交易量稳居重庆本地法人银行首位，银行间外汇交易量 44.38 亿美元。

助力西部陆海新通道建设。本行积极落实金融支持西部陆海新通道建设 17 项重点工作，截至 2024 年 6 月末，金融支持陆海新通道建设融资余额 442.7 亿元。推动专属融资产品扩容增量，结合通道上经贸企业差异化的融资需求，创新落地“陆海新通道绿色跨境贷”，持续推动“陆海新通道贷”“陆海链融”等产品增量扩容，累计发放“陆海新通道贷”3,700 万元，运用陆海新通道多式联运“一单制”数字提单发放“陆海链融”3.40 亿元，运用“一单制”数字提单动产质押发放通道铁融 213.7 万元，利用政府风险补偿金建立风险分担机制发放陆海新通道绿色跨境贷 482 万元。

实现东盟货币汇款全覆盖。与账户行摩根大通深化合作上线泰铢、越南盾等 120 多个小币种汇款服务功能，与星展银行签订小币种跨境支付同业服务合作协议，推出小币种跨境汇款

服务并实现东盟货币全覆盖，帮助客户更好地与东盟及“一带一路”沿线国家地区开展合作。

拓宽境外新加坡币清算新渠道。与中国银行新加坡分行签署新加坡币账户清算服务协议，拓宽本行新加坡币清算渠道，进一步完善境内外多渠道同业账户储备，提升清算效率和客户体验感。

4.投资银行业务

主承销非金融企业债务融资工具 28 只，承销份额合计 71.46 亿元；参团承销各类债券总额 548.13 亿元。

（三）金融市场业务

1.金融同业业务

报告期内，本行稳步提升市场影响力、扩大品牌知名度：蝉联 2024 年度公开市场业务一级交易商资格，是重庆唯一一家获批该资格的法人机构；成功创设“成渝经济圈同业存单篮子”，为重庆地区首家创设机构；连续获评外汇交易中心颁布的月度“X-Lending”“X-Repo”活跃交易商等创新业务荣誉奖项。

截至 2024 年 6 月末，本集团债券投资余额 4,954.05 亿元，其中政府债券和公共机构及准政府债券合计 3,481.41 亿元，较上年末增加 47.70 亿元，其中 AAA¹评级债券 1,120.71 亿元，较上年末增加 156.19 亿元，其他债券中 AA+评级债券 243.62 亿元，较上年末减少 21.61 亿元，其他债券中 AA 评级债券

¹ 债券评级：优先债项评级，若无债项评级采用主体评级。

108.31 亿元，较上年末减少 26.72 亿元。

截至 2024 年 6 月末，本集团金融机构债券账面价值 2,495.10 亿元，其中政策性银行债 1,482.97 亿元，商业银行债 744.57 亿元，资产证券化产品 176.53 亿元，其他金融机构发行的债券 91.03 亿元。持有的十大金融债券明细如下：

单位：人民币百万元

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	减值准备
22 年政策性银行债	10,450.0	2.97	2032/10/14	-
21 年政策性银行债	10,240.0	3.66	2031/3/1	-
19 年政策性银行债	10,000.0	3.48	2029/1/8	-
22 年政策性银行债	7,530.0	2.90	2032/8/19	-
21 年政策性银行债	6,220.0	2.73	2024/11/11	-
23 年政策性银行债	5,330.0	2.82	2033/5/22	-
18 年政策性银行债	4,290.0	4.88	2028/2/9	-
23 年商业银行债	4,030.0	2.59	2026/7/20	-
18 年政策性银行债	4,000.0	4.00	2025/11/12	-
21 年政策性银行债	3,990.0	3.41	2031/6/7	-

注：“减值准备”未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段减值准备。

2.资产管理业务

理财子公司立足集团定位，不断提升服务国家战略能级，积极锻造自身核心竞争力，产品业绩表现趋稳向好，内控管理水平稳步提升，全力做到稳根基、强发展。

截至 2024 年 6 月末，公司理财产品余额 1,232.86 亿元，代销机构总数达 97 家，品牌影响力持续扩大。公司积极融入集团数字化转型战略，目前科技金融条线人才占比超 20%，首批上线理财直销系统，数字化风控引擎持续优化，聚力提升科技驱动力。着力打造多元、特色产品线，创设乡村振兴、成渝

地区双城经济圈、西部陆海新通道建设、江渝传承等多个特色品牌，形成了风格稳健、分层合理的“3+5+N”产品体系，健全以客户为中心的服务机制，全面提升客户体验。持续完善投研驱动机制，构建起覆盖宏观、行业、策略、资产等多维视角的投研体系，深耕固收领域、探索创新资产，在筑牢风险底线的基础上用创新驱动发展。

3.资产托管业务

2024年上半年，本行有序完善资产托管系统建设，努力推进托管业务数字化转型，提升日常运营效率，实现托管业务稳健发展。

（四）金融科技

发挥组织架构效用，全面推进全行数字化转型。进一步优化健全“一会、一总部、一公司”¹的金融科技组织形态，充分发挥架构效用，优先保障科技条线人才配备和资源供给，2024年上半年科技投入保持稳定增长。金融科技管理委员会有效发挥决策功能，2024年上半年完成立项审批等决策事项55项；加速科技与业务的高效融合，全面提升需求研发效率及开发质量，有力支撑全行产品、流程和服务创新，有效服务超千万线上客户；持续深耕信息安全保障、信息基础设施和科技运维领域，确保信息系统稳定运营。截至2024年6月末，全行及重庆渝银金融科技有限责任公司金融科技人员超600人，形成覆

¹ 一会：高管层下金融科技管理委员会；一总部：由数字金融部、软件开发部、数据资产部、科技管理部、数字渠道部5个总行一级部门构成的金融科技总部；一公司：重庆渝银金融科技有限责任公司。

盖金融能力版图的科技人才梯队。

夯实数据中台基础，拓展数据价值发掘能力。不断提升数据质量，推进建设数据资产目录，强化外部数据介入和应用，上半年各类外部数据服务接口累计访问 1.91 亿次；推进落实数据标准化建设，优化数据标准管控平台，实现数据质量提升和标准管控工作的流程化和自动化；构建基于经营管理的数据分析挖掘模式，立足客户生命周期建立各类精准营销模型和运营分析模型，有效提升营销效果和管理精细化水平；优化智能数据决策平台，持续提高决策的专业性和高效性，日均决策 86.5 万笔，决策成功率超过 99.99%。

深化信息系统建设，不断提高运维智能水平。夯实“两地三中心”灾备体系，实现灾备体系均衡发展；以云原生技术落地为契机，稳步推进金融信创在行内落地，不断革新信息系统部署体系；以金融级 AI 应用为引擎，推进建设模型统一训练推理平台，探索落地银行智能化业务场景服务，加速创设数字金融新业态、新模式；不断优化银行关键开发框架，推进开发运维技术栈的统一，加速智能辅助工具在科技场景应用，全面提升科技开发运维质量和效率。

打造特色“专利池”和“标准库”，构建金融科技核心竞争力。本行围绕科技创新、基础研究、人工智能、风控决策、体验提升等领域，以专利和著作权为抓手积极开展知识产权保护工作。截至 2024 年 6 月末，年内提交 12 项发明专利申请，累计提交各类专利达到 157 件，获得软件著作权 8 项。围绕金

融科技应用，开展内外部标准建设，累计参与 40 余项金融行业、团体标准制定，完成 11 项企业标准制定，其中 3 项企业标准继续入围 2023 年金融领域企业标准“领跑者”名单。

电子分销渠道持续优化，打造数字农商行优质体验。聚焦“数智”化新引擎，不断深化电话银行客户服务。报告期内，受理客户来电 351.17 万次，人工应答率 92.82%，同比提升 1.69 个百分点，客户满意度 99.34%。外呼总量 597.60 万次，同比提升 217.16%，其中机器人外呼 586.08 万次，占比 98.07%，同比提升 242.93%；升级手机银行 App 一键多绑服务，支持客户一次性操作完成支付宝、京东支付、美团支付等多家支付机构的快捷支付签约；不断优化 UI 界面，引入语音助手意图、搜索提升客服问答能力，客户提一次问，即可享受智能客服和搜索的双重服务。截至 2024 年 6 月末，本集团手机银行用户达 1,476.16 万户，本年净增 37.92 万户，增幅 2.64%，本年度发生交易金额 7,034.27 亿元，发生财务交易 3,845.57 万笔；企业网银系统已完成 11 次升级迭代，新增优化银农直联、授权签约、批量转账（多账户）等 40 个功能。截至 2024 年 6 月末，本集团企业网银客户达 16.59 万户，本年净增 0.62 万户，较上年末增长 3.88%，本年度发生交易金额 5,381.68 亿元，发生财务交易 613.37 万笔，同比增长 1.64%。

（五）县域金融业务

县域是本集团开展金融服务的主阵地，县域金融业务是本集团长期以来坚持的战略重点。本集团始终坚守“服务‘三农’、

服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，优化服务体制机制、强化金融科技赋能、创新特色金融产品，力促农村金融服务适应性、普惠性持续提升，充分满足县域市场主体多元化、多层次金融需求，为新型城镇化和乡村全面振兴有机结合、县域经济高质量发展提供有力服务支持、金融支撑。截至 2024 年 6 月末，本集团涉农贷款余额 2,404.57 亿元¹。

1.渠道建设

截至 2024 年 6 月末，本集团在县域地区共设立 5 个分行、26 个一级支行、126 个二级支行及 1,283 个分理处、1 个社区支行、12 家村镇银行，设立 2,521 台存取款一体机、271 台自助取款机、43 台多媒体查询机、1,917 台智能综合柜台，建成并上线运行 383 个农村便民金融自助服务点。同时，积极打造社银“就近办”服务圈，截至 2024 年 6 月末，县域地区落地“就近办”网点 117 个，布放半自助式制卡设备 275 台，布放全市首家调通便携式制卡设备，共计 37 台，让群众充分享受社银“一体化”服务带来的便捷。

持续加大县域电子渠道建设力度，截至 2024 年 6 月末，在县域共发行 2,365.25 万张借记卡，占本行发行借记卡总量的 78.81%，其中，发行乡村振兴卡 75.14 万张；开通手机银行用户 1,173.06 万户，占本集团手机银行开户数的 79.47%，较上年末增长 30.29 万户。

¹ 涉农贷款口径按照《中国人民银行关于 2024 年金融机构金融统计有关事项的通知》（银发〔2024〕1 号）规定进行调整。

2.业务支持

本集团注重挖掘区域价值，以客户为中心，以市场为导向，有效助力县域经济发展。截至2024年6月末，本集团县域地区个人存款6,352.61亿元，占本集团个人存款余额的78.65%。多措并举推进“国债下乡”，县域地区所在分支行承销国债净值11.01亿元，占全行销售净值的83.92%。创新消费帮扶模式，加强银政合作，持续组织“乡村有好物·渝快助振兴”直播带货活动，累计带动县域地区特色农副产品销售额203万元，切实赋能乡村振兴。

根据2024年中央一号文件，从保供给、强基础、促发展、推建设等方面梳理县域重点支持领域，如粮食仓储项目、优秀种植业龙头企业、农用机械设备制造业等，强化农业供给端金融支持，逐步推动“一县一贷”落地。关注宜居宜业和美丽乡村建设，大力支持供水、供电、供气等基础设施建设和改造升级，关注农村产业链重心从生产端向加工和消费端转移，推动乡村振兴融合项目以及农产品深加工产业的发展。

理财子公司率先推出“乡村振兴”系列理财产品，开创“财富管理+乡村振兴”新模式，为广大农村客户提供“理财投资于农闲，收益助力于农忙”的贴心服务，系列产品累计发行超160亿元、为客户累计创利近4亿元，致力于成为广大县域客户最值得信赖的理财专家。金租公司重点支持文化旅游生态工程、乡村振兴和现代农业等项目投放，创新产品及业务模式，精准对接中小微实体企业和三农客户，重庆市租赁资产余额

140 亿元，其中县域占比 77%；2024 年新投放重庆市租赁项目金额 29.6 亿元，其中县域占比 56.32%。

专题：践行普惠金融，推进“整村授信”全覆盖

“整村授信”是本行围绕农村市场“精耕细作”、推进“零售业务批量做”的典型做法。通过推行主动授信、批量授信业务模式，针对农户外出人数多、融资渠道少、抵押物不足等特点，有效解决传统线下农户贷款流程长、资料多、办理难等难题，更好满足农户“短、小、频、急”资金需求。

本行强化金融科技赋能，自研自建了“乡村振兴数字金融服务平台”，实现标准化信息采集、精细化评级模型、差异化授信策略、批量化主动授信，为分支机构定制 1,500 台智能工作手机，满足客户经理下乡进村入户走访、办贷等多种业务场景需要，并推出“渝快乡村贷（整村授信）”专属产品，具有“无需抵押、主动授信、按需支用、随借随还”的特点，授信额度最高可达 30 万元。截至 2024 年 6 月末，“整村授信”实现重庆市 38 个涉农区县全覆盖，覆盖 7,752 个行政村、覆盖率近 98%，为 133 万户农户预授信超 202 亿元。

（六）主要控股参股公司情况

1. 控股子公司情况

（1）渝农商村镇银行

渝农商村镇银行是本行作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的总称。发起设立村镇银行，对于本行践行乡村振兴战略、切实履行社会责任、进一步提升服务新农村建设的广度和

深度、拓展业务发展空间、构建可持续的盈利增长模式，具有十分重要的意义。截至报告期末，本行在 5 省份 12 县（区、市）共设立了 12 家渝农商村镇银行，持股比例均不低于 51%，注册资本 16.62 亿元，资产总额 52.46 亿元，净资产 19.13 亿元，存款余额共计 24.26 亿元，贷款余额共计 46.53 亿元，不良贷款率 1.47%，拨备覆盖率 323.08%，净利润 0.26 亿元。

（2）渝农商金融租赁有限责任公司

渝农商金融租赁为本行的控股子公司，成立于 2014 年 12 月，注册资本 25 亿元。主要从事融资租赁业务，转让和受让融资租赁资产，固定收益类证券投资业务，同业拆借、向金融机构借款、租赁物变卖及处理业务、经纪咨询、在境内保税地区设立项目公司开展租赁业务等。本行持有渝农商金融租赁 80% 的股份。截至报告期末，渝农商金融租赁总资产 656.79 亿元，净资产 80.56 亿元，报告期内实现营业净收入 11.43 亿元，净利润 10.18 亿元。

（3）渝农商理财有限责任公司

渝农商理财为本行全资子公司，成立于 2020 年 6 月，是全国农商行及西部法人银行首家理财子公司，注册资本 20 亿元。主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。截至报告期末，渝农商理财总资产 29.21 亿元，净资产 28.41 亿元，

报告期内实现净利润 1.38 亿元。

2.主要参股公司

重庆小米消费金融有限公司是重庆市第二家持牌消费金融公司，成立于 2020 年 5 月，主要从事发放个人消费贷款业务，注册资本 15 亿元，本行持有其 30% 的股份。截至报告期末，重庆小米消费金融有限公司总资产 186.44 亿元，净资产 16.31 亿元，报告期内实现净利润 0.40 亿元。

四、经营中关注的重点问题

（一）关于净利息收益率

报告期内，本集团净利息收益率 1.63%，较上年末下降 10BP，降幅较上年同期收窄 8BP。在市场利率震荡下行，LPR 连续下调的背景下，资产收益率延续下行趋势，较上年末下降 18BP。为巩固负债成本优势，进一步优化负债量、价、结构的平衡发展，负债付息率较上年末下降 8BP，缓释部分息差下行压力。

展望下半年，在让利实体经济、市场利率下行等因素影响下，净利息收益率下行压力依旧存在，但通过提高资产负债配置和定价能力，预计降幅将有所收窄。资产端，一是着力发挥人熟地熟优势，把握成渝地区双城经济圈建设机遇，保持贷款规模稳健增长。重点加强对重大战略、重点领域支持力度，依托组织架构改革，加快金融生态圈建设，大力拓展核心企业上下游客户，同时推动消费金融场景化、普惠金融网格化，加大零售普惠贷款投放力度。二是提升定价能力，减缓价格下行幅

度。通过数字化赋能，健全精细化、差异化、快速化定价体系，提升定价的精度和效率，力争实现规模、价格、效益的均衡发展。三是拓展和提高金融市场资产配置能力，强化利率前瞻性研判，优化投资策略，加快资金交易流转效率，提升资金使用效益。负债端，一是稳定现有存量基础，结合商户系统、社保服务、工资代发等场景打造，持续拓展存款来源，保持存款领先优势。二是引导存款久期调整，持续优化存款成本。持续加强对存款的期限管控，同时大力发展现金管理和支付结算等业务，提升结算性资金占比，多点发力促进活期存款保持稳定。三是提升主动负债精细化管理水平，灵活安排主动负债规模及结构，促进负债成本持续下降。

（二）关于营收增速

报告期内，本集团实现营业收入 146.73 亿元，受净利息收益率持续收窄影响，营收同比有所下降，但降幅较一季度收窄 1.58 个百分点。

展望下半年，资产收益率仍面临下行压力，本集团将继续适应变化，增强发展韧性，聚焦提升经营效能。一是做强核心业务，稳定规模增长。整合全行资源、渠道等优势，加大对重点项目的支持力度，巩固扩大制造业、民营、消费等领域金融服务领先优势。同时，依靠本行特色产品及平台优势，做实做透农村信贷市场，继续拓宽拓深乡村振兴护城河。二是拓展服务场景，提升客户价值创造。以客户为中心，通过网点+“客户服务中心”布局，以提升“赋能平台”+“营销铁军”综合

作战能力，线上线下全渠道主动触客、获客，完善“全面识别—精准匹配—高效服务”闭环，全面挖掘客户价值，提升客户价值创造能力。三是深入研究市场，稳定非息贡献。不断强化市场分析研判，切实完善资产配置，丰富交易品种及范围，同时制定灵活有效的交易策略，把握交易机会，稳定非息收入贡献。

（三）关于盈利增速

报告期内，本集团强化降本增效管理，净利润同比增加 4.4 亿元，增幅 6.18%，经营业绩保持稳健增长。

展望下半年，本集团将在稳息差、稳营收的同时，进一步提升精细化管理水平，从管理提效、风险提质等方面充分挖潜，力争经营业绩保持稳健。一是提升财务资源的运用效率。做好大类费用配置，按照“有保有压”原则，提升财务资源配置效率，同时强化业务发展费用投入产出评估，将投入产出比引入资源配置各环节，细化各项目投入产出分析维度，强化跟踪分析，切实提升费用效率，进一步提升价值和效益创造能力。二是推动全面风险管理提质增效。通过数字化、标准化流程提升风险监测识别能力，摸清存量资产风险底数，做好重点企业风险化解，同时加大逾期贷款、不良贷款清收盘活，提高不良资产处置质效。

（四）关于资产质量

2024 年上半年，面对外部环境复杂性、严峻性、不确定性明显上升，国内结构调整持续深化等带来的新挑战，本集团持

续加强信用风险监测，严把实质风险，动态实施分类管理，不断夯实资产质量，上半年主要指标总体保持稳定。

一是不良贷款率较上年末持平。截至 2024 年 6 月末，本集团不良贷款率 1.19%，较上年末持平，继续保持良好水平。

二是逾期贷款占比较上年末略有上升。截至 2024 年 6 月末，本集团逾期贷款占比 1.52%，较上年末小幅上升 0.1 个百分点。逾期贷款中零售贷款占比较高，主要是近两年部分个体工商户经营不及预期，偿债压力较大，同时部分个人客户收入下滑，导致零售贷款逾期有所上升，但本集团逾期贷款中有保贷款占比达到 82.67%，其中抵质押贷款的押品价值对贷款本金覆盖倍数为 1.89 倍，具有良好的风险缓释能力，风险总体可控。

三是关注贷款占比有所上升。截至 2024 年 6 月末，本集团关注贷款占比 1.41%，较上年末上升 0.27 个百分点。一方面，部分零售贷款受逾期影响下调为关注类；另一方面上半年本集团严格按照分类新规要求，对部分办理了合同调整的企业贷款根据实质风险对其贷款风险分类下调为关注类，其中大部分为房地产客户，在当前市场环境下销售回款减弱，或者经营未及预期。本集团按照房地产相关支持政策，对符合条件的客户重新制定了还款计划，并且基于审慎原则下调其贷款风险分类。本集团关注贷款中有保贷款的占比达到 90.04%，其中抵质押贷款押品价值对本金覆盖倍数为 2.59 倍，具有较强风险缓释能力，并且已前瞻性计提减值准备，截至 2024 年 6 月末，本集团关注类贷款的平均计提比例为 32.56%。同时，本集团在充分

研判的前提下对上述贷款重新制定还款计划，有助于企业向好发展，有利于本集团资产质量的持续稳定。后续本集团将对此类贷款持续监测，对上述贷款风险分类实施动态调整。

四是公司类贷款不良生成率同比下降。截至 2024 年 6 月末，本集团公司类贷款不良率 1.07%，较上年末上升 0.03 个百分点，但不良生成率较上年同期继续保持下降趋势。

展望下半年，财政“积极”的政策基调延续，预计国内经济仍将延续回升向好态势，居民收入状况将得到进一步改善。本集团将紧跟政策导向，积极做好金融“五篇大文章”，着力深挖农村县域市场，对接重大战略项目，为地方经济高质量发展提供金融支持。同时加快推进数字赋能，进一步加强贷前、贷中、贷后风险评估工作，严格按照《商业银行金融资产风险分类办法》要求对金融资产进行分类管理，并前瞻性计提减值准备。加强不良资产清收处置工作，稳步提升经营效益。总体上，预计本集团下半年资产质量将延续稳定态势，相关指标持续可控且继续保持良好水平。

（五）关于减值准备

本集团始终坚持效益与规模并重、质量与速度并重、内控与发展并重的经营理念，坚守合规、审慎、稳健经营，严格落实《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的相关要求，遵循减值计提的全面性、真实性、谨慎性、动态性和匹配性，保持拨备计提方法的连续性，未发生拨备计提方法的重大变化。截至 2024 年 6 月末，本集团信用风险损失准备余额为 342.63

亿元，较上年末上升 6.17 亿元，其中信贷资产减值准备余额为 302.46 亿元。拨备覆盖率 360.29%，拨贷比 4.28%，继续保持较高水平并维持在上市银行前列。逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率 477.01%，逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率 413.32%，继续保持充足的风险抵补能力。

2024 年上半年本集团计提信用减值损失 24.57 亿元，较去年同期多提 6.12 亿元，同比增加 33.18%。一方面是贷款及垫款计提信用减值损失 25.35 亿元，较去年同期多提 11.65 亿元，同比增长 85.06%，主要是去年同期大额收回前期已核销贷款，带动减值准备回拨。另一方面，本集团债权投资的资产质量较为平稳，故债权投资较去年同期少提 4.45 亿元。

五、风险管理

2024 年以来，本集团坚持稳中求进，聚焦金融“五篇大文章”和数字化转型战略持续提升风险管理能效，积极应对外部风险形势和行业趋势变化。

完善管理体系，增强风险管理“全面性”。发布年度风险偏好，明确各类主要风险的定性要求及定量指标。下发年度风险管理工作意见，全面部署总行、分支行、附属机构风险管理重点工作，并运用风险限额、绩效考核等管理工具促进风险偏好和工作意见的贯彻执行。落地监管新规，修订金融资产风险分类、市场风险、信息科技风险、表外业务风险等管理制度，持续完善 ESG 风险管理，印发管理办法，将环境与社会风险管理融入信贷业务全流程，建立对授信客户环境与社会风险的分

类体系。

优化管理举措，提升风险管理“主动性”。针对宏观经济形势，除定期开展信用、市场、流动性风险常规压力测试外，还针对重点领域开展了相关专项压力测试，前瞻量化评估极端风险对资本充足水平的影响；开展风险分类排查，有序推进新规过渡期重分类计划，夯实资产质量；加强互联网贷款产品全生命周期风险评估，分类实施差异化管控措施。适度下放“专精特新”企业、住房按揭贷款审批权限，跟进风险监测，积极做好金融“五篇大文章”。对风险偏好、风险限额建立多维度、分频次的监测预警和处置机制，报告期内各项定量指标表现良好。

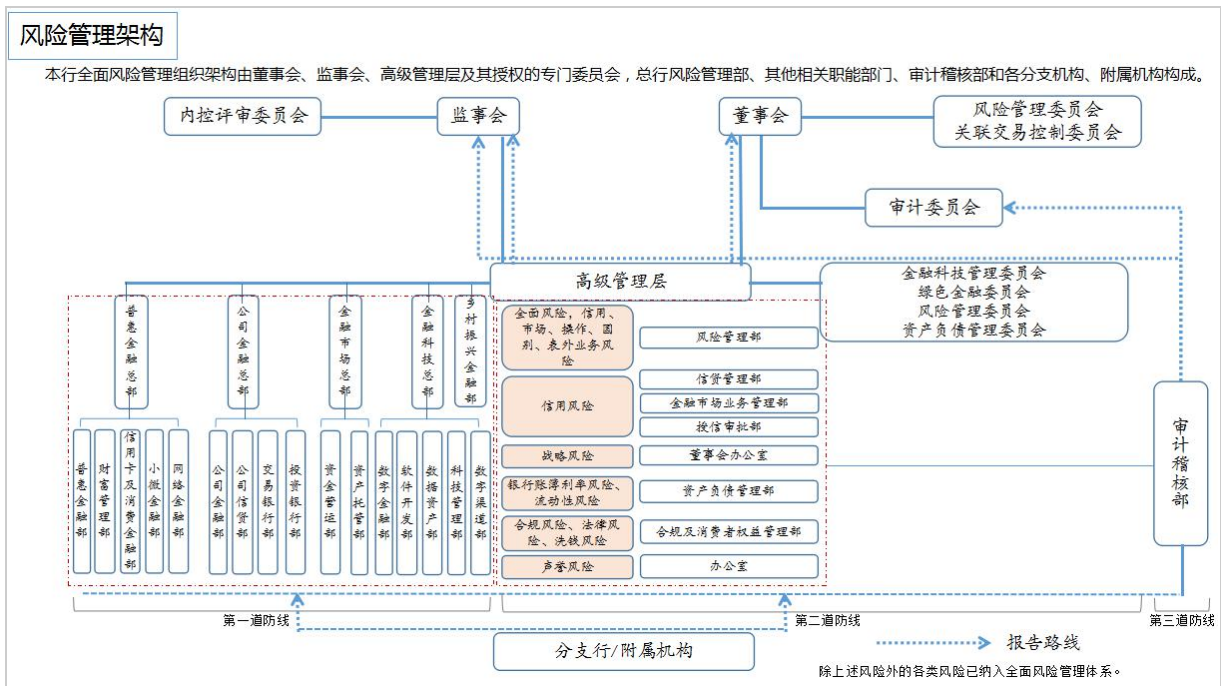
加大转型力度，提升风险管理“智能性”。内评模型持续优化，自主完成零售内评模型优化更新，模型对零售产品的金额覆盖率提升至99%。同时，以集团数字化转型战略实施为契机，大力推进市场风险管理相关项目实施，启动模型风险管理系统建设，启动操作风险管理体系优化提升项目，推进风险数据集市统一风险视图建设，促进全面风险管理迭代升级，提升智能风控水平并满足监管合规性。

（一）风险管理架构

本行董事会承担全面风险管理的最终责任，下设风险管理委员会，根据董事会授权履行全面风险管理的相关职责，定期审议集团风险偏好陈述书，并通过相应政策加以传导。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会制定的风险战

略，下设风险管理委员会，对风险管理重要事项进行集体审议。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

总行风险管理部是全面风险的牵头管理部门，负责牵头实施全面风险管理体系建设，及时向高级管理层报告本集团全面风险及各类重要风险情况。总行各职能部门承担本条线、本部门风险管理的直接责任，按照职责分工负责全行信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险等各类风险的具体管理工作。总行审计稽核部负责对相关履职情况实施内部审计。各分支机构承担本级行全面风险的日常管理职责。各附属机构建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的风险偏好、风险管理政策，聚焦主责主业和高质量发展，健全自身风险管理“三道防线”机制，按规定路线和频率向发起行进行风险报告。



(二) 信用风险管理

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

2024年上半年，本集团积极贯彻各级政府政策方针，持续加强对地方经济发展涉及的重大项目支持力度，同时不断强化信用风险管控工作，资产质量总体保持稳定。一是持续完善信用风险管理体系，出台年度信贷投向指引，推动信贷资产结构优化；二是持续开展风险排查，结合金融资产风险分类管理要求，对存量资产风险状况进行全面梳理，动态实施分类管理，持续夯实资产质量；三是开展信用风险相关压力测试，量化重点领域对本行的风险传导；四是严控集中度风险，开展大额风险暴露管理，持续优化大额风险暴露系统功能，推动各项功能运用，截至2024年6月末，本集团大额风险暴露相关指标均优于监管标准。

（三）市场风险管理

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

本集团根据监管规定，结合经营管理实际，对利率风险、汇率风险进行主动管理，通过对授权、授信、风险偏好与限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系。

2024年上半年，本集团持续提升市场风险主动管理能力，稳步推进各项管理工作。根据业务计划制定全年市场风险偏好与限额方案，做好执行监测和风险提示。做好每日估值和前瞻性分析，定期开展不同频次的分析。根据宏观政策及经济形势，合理调整压力测试情景并定期开展，评估不同压力情景对资本的影响。加强利率及汇率研判，定期开展国内外经济基本面及金融数据分析，提高市场风险分析的前瞻性。持续推进市场风险管理相关项目实施，提升市场风险管理信息化和数字化水平。

1.利率风险管理

利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致本集团经济价值及整体收益遭受损失的风险。利率风险是本集团面临的主要市场风险，包括交易账簿和银行账簿。本集团根据账簿的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

2024年上半年，我国货币政策持续保持灵活适度，银行体系流动性总体保持合理充裕，叠加国内经济内生动能偏弱、经济结构转型加速，10年期国债收益率向下突破2.21%。根据当前经济形势及货币政策导向，预计2024年下半年市场利率存在较大不确定性，本集团将高度关注政策变化和经济基本面恢复情况，提高利率风险管理前瞻性，加强内外部利率差异化、精细化定价，保障集团收益和市值价值持续提升。

(1) 交易账簿利率风险管理

本集团主要通过利率重定价缺口分析来评估交易账簿利率风险，结合久期分析、情景模拟和压力测试等方法进行计量。本集团按日监测交易账簿债券业务估值及限额执行情况，2024年上半年无触发限额情况，压力测试结果表明交易账簿利率风险较小。

（2）银行账簿利率风险管理

本集团定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对经济价值和净利息收入的影响，压力测试结果表明银行账簿利率风险可控。

本集团利率风险缺口按合同重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

（以人民币百万元列示）	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
2024年6月30日 利率缺口	(243,762.9)	(25,278.6)	153,760.5	184,218.7	49,087.8	118,025.5
2023年12月31日 利率缺口	(138,132.8)	(72,605.0)	100,665.4	204,573.6	18,351.3	112,852.5

注：上表列示数据包含交易账簿数据。

截至2024年6月末，本集团各期限累计利率风险缺口人民币1,180.3亿元，较上年末增加人民币51.7亿元。

（3）银行账簿利率敏感性分析

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

利率基点变动 (以人民币百万元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	对净利润的影响	对其他综合收益的影响	对净利润的影响	对其他综合收益的影响
上升100个基点	(460.3)	(3,158.4)	149.9	(3,663.5)
下降100个基点	460.3	3,275.3	(151.2)	3,920.4

注：上表列示数据包含交易账簿数据。

2. 汇率风险管理

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

2024年上半年，美元兑人民币汇率呈逐步上行趋势，主要由于美国经济具有一定韧性，市场降低美联储降息预期，同时国内经济复苏缓慢，美元兑人民币汇率较年初整体上行，截至2024年6月30日，银行间外汇市场美元兑人民币即期汇率收于7.2659，较上年末上行2.45%。在美元升值的情况下，本集团较上年末适当增加了美元敞口，截至2024年6月末，外汇总敞口为正敞口6.97亿元，外汇风险整体可控。展望下半年，预期美联储可能降息，美元兑人民币汇率或将有所下行。本集团将持续关注全球经济形势及政策，加强对外汇汇率走势的研判，合理配置本外币资产，通过加强外汇存贷规模动态管理、合理安排外汇资金运用等方式以提高外汇敞口风险管理能力

和外汇资产负债管理水平。

截至 2024 年 6 月末，本集团资产负债表内外币折人民币后头寸情况见下表：

(以人民币百万元列示)	人民币	美元折合 人民币	港元折合 人民币	其他货币折合 人民币	合计
2024年6月30日净头寸	117,793.7	223.2	9.8	(1.2)	118,025.5
2023年12月31日净头寸	111,969.6	681.6	185.4	15.9	112,852.5

(1) 汇率敏感性分析

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

汇率变动 (以人民币百万元列示)	2024年6月30日	2023年12月31日
	对净利润的影响	对净利润的影响
升值 5%	(8.4)	(25.6)
贬值 5%	8.4	25.6

(四) 流动性风险管理

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

本集团董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层下设资产负债管理委员会和风险管理委员会负责制定与本集团流动性风险整体管理有关的政策及策略，资产负债管理部、风险管理部、资金营运部、交易银行部及其他相关部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理组织架构。

本集团通过持续开展全行头寸的监测与管理，确保支付安全。加强流动性风险监测工作，结合 FTP 内部资金转移定价系统的使用，提高系统内资金调度管理水平。本集团按年更新流动性风险压力测试情景，按季开展流动性风险压力测试，以检验在极端压力情况下本集团的风险承受能力，结果显示，压力情景下的流动性风险管理难度虽然有所增加，但仍处于可控范围。

报告期内，央行延续稳健的货币政策，银行间市场流动性保持合理充裕。本集团坚持审慎、合规的经营理念，持续优化资产负债结构，制定并执行 2024 年流动性风险偏好和限额管控方案，结合外部环境和内部业务变化需求，开展前瞻性流动性风险指标测算，提前部署、动态调整流动性风险管理策略，助推流动性风险各项指标持续达标。加强管理信息系统的建设升级，助推精细化流动性管理落地。报告期内流动性水平保持良好，反映本集团流动性状况的主要指标均符合监管要求。

本集团通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。截至 2024 年 6 月末，本集团流动性缺口分析如下：

以合同到期日划分的未折现合同现金流								
(以人民币百万元列示)	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月以 内	1个月至3 个月	3个月至 12个月	1年至5 年	5年以上	合计
2024年6月30日 资产负债净头寸	52,649.0	(192,270.3)	(51,468.8)	(53,114.2)	(285,225.5)	357,506.6	536,718.7	364,795.5
2023年12月31日 资产负债净头寸	52,679.6	(238,674.4)	(103,291.0)	(115,683.0)	(72,255.8)	282,536.6	561,664.5	366,976.5

本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号）的相关要求计量并披露流动性比例、净稳定资金比例和流动性覆盖率。

截至2024年6月末，本集团流动性比例如下：

流动性比例(%)	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
人民币	95.86	91.42	87.55
外币	220.88	87.62	236.85

流动性比例为流动性资产除以流动性负债。

截至2024年6月末，本集团净稳定资金比例如下：

(以人民币百万元列示)	2024年6月30日	2024年3月31日
可用的稳定资金	1,025,017.69	1,027,433.86
所需的稳定资金	798,977.82	806,140.41
净稳定资金比例(%)	128.29	127.45

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

截至2024年6月末，本集团流动性覆盖率如下：

(以人民币百万元列示)	2024年6月30日
合格优质流动性资产	127,563.65
未来30天现金净流出量	37,696.32
流动性覆盖率(%)	338.40

合格优质流动性资产是指在流动性覆盖率所设定的压力情景下，能够通过出售或抵（质）押方式，在无损失或极小损

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

（五）操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本集团以全面性、审慎性为原则，在全面风险管理体系下，遵从整体风险偏好，实施与资产规模、业务复杂程度相匹配的操作风险管理策略。

报告期内，本集团持续加强操作风险管理，操作风险总体可控。一是健全操作风险管理体系。启动操作风险管理体系优化提升咨询项目，推进操作风险管理制度、流程、工具、系统等方面的提升和完善。二是持续深化操作风险三大工具的运用。优化操作风险监测指标，强化损失数据收集和分析，提高风险监测、预判能力，提升风险防控的有效性和针对性。三是开展多项风险排查。组织开展员工行为、案件风险等专项排查，不断强化重点领域风险防范。四是持续加强业务连续性管理质效，统筹制定演练计划，协调技术、业务部门合理整合演练资源，加强协同合作，保障重要业务稳定运营。

（六）声誉风险管理

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

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

（七）信息科技风险管理

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

报告期内，本集团持续完善信息科技风险管理体系，提升信息科技风险管理效能，未发生重大信息科技风险事件。一是优化制度体系。更新《信息科技风险管理办法》等制度，进一步规范信息科技风险管理各环节工作，提升制度的全面性、有效性和可操作性。二是狠抓运维管控。强化7×24运维值班管理，做好元旦、春节等重要时点网络安全保障，有效维护重要业务稳定运营。三是落实评估与监测。运用专家小组评审机制落实重要信息系统项目建设前的风险评估环节，定期开展信息

科技风险监测分析，组织开展信息科技外包风险管理评估，充分识别信息科技风险管理短板，不断完善风控措施，提升集团信息科技风险管理水平。

（八）洗钱风险管理

本集团认真落实重庆市反洗钱工作会议精神，深化主动管理履职体系建设，提升风险防范能力。

报告期内，本集团坚持“风险为本”理念，积极探索反洗钱与公司治理紧密融合，凝聚管理合力。修订反洗钱内控制度，对业务制度、业务需求实施反洗钱合规审查，优化反洗钱内部控制机制。完善可疑交易监测模型，推动人工智能、机器学习、外部数据等技术应用，高效精准筛选、报送可疑交易。开展产品、渠道风险评估及反洗钱专项检查，找准风险漏洞与薄弱环节，进一步督导整改提升。召开反洗钱工作会，转发风险提示，发挥三道防线协同联动作用。对零售客户经理开展反洗钱培训，组织“四季行”专题宣传，持续建设反洗钱合规文化。

（九）内部审计情况

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

报告期内，内部审计坚持服务组织目标，全面履行审计监督职责，加强政策研究和风险研判，系统梳理内外部要求，围

绕“国之大者”促进高质量发展、围绕全面深化改革推动“三攻坚一盘活”改革突破、围绕执行监管政策防范重点领域风险等开展审计项目。全方位提升审计监督效能，注重理念变革，将研究型审计作为审计履职的重要抓手，提高经济体检的精准性和实用性；注重能力建设，持续加强审计人员自身能力建设，进一步增强新发展阶段做好审计工作的本领；注重凝聚合力，积极探索各类监督贯通融合的有效路径，同向发力、同频共振、同题共答，助力全行高质量发展。

（十）关联交易情况

报告期内，本行按照上市银行要求，持续完善本行关联交易管理。加强关联方名单管理，向股东、董监高等人员传递关联交易管理的重要性的管理原则，定期向关联方征集信息，并对名单进行动态管理和适时更新，强化关联方识别，筑牢关联交易管理基础。严格关联交易审查审批，把控关联交易合规风险，规范执行关联交易审议与披露标准，及时履行交易备案或报送义务。加强关联交易集中度管控，定期监测集中度指标，防范集中度风险，报告期内相关指标均符合监管要求。

1. 与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行按照监管要求和本行《关联交易管理办法》开展关联交易，发生的关联交易定价公允，符合本行和股东的整体利益。

（1）根据银行业监督管理机构相关规定，报告期内共审批重大关联交易 4 笔，在报告期末的授信余额为 191.92 亿元，

具体如下：

单位：人民币万元

序号	关联方名称	交易类型	授信余额	占资本净额比例
1	重庆渝富控股集团有限公司及集团成员	授信	1,077,177.87	8.70%
2	重庆市城市建设投资（集团）有限公司及集团成员	授信	432,519.20	3.49%
3	重庆发展投资有限公司及集团成员	授信	374,957.20	3.03%
4	重庆机场集团有限公司	授信	34,500.00	0.28%

（2）按照上交所相关规定，报告期内，与上交所规定下的关联方发生的经董事会或股东大会审议的关联交易如下：

本行第五届董事会第四十次会议于2024年3月1日审议通过了《关于审议重庆机场集团有限公司关联交易的议案》，同意对重庆机场集团有限公司授信35亿元，授信有效期1年。详情可参阅本行在上交所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》（公告编号：2024-006）。

本行第五届董事会第四十三次会议和2023年度股东大会分别于2024年5月8日和2024年5月28日审议通过了《关于审议重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方的关联交易的议案》《关于审议重庆市城市建设投资（集团）有限公司及其关联方的关联交易的议案》《关于审议重庆发展投资有限公司及其关联方的关联交易的议案》，同意对重庆渝富控股集团有限公司给予集团综合授信额度1,769,967.00万元，对重庆市城市建设投资（集团）有限公司给予集团综合授信额度1,850,000.00万元，对重庆发展投资有限公司给予集团综合授

信额度 1,850,000.00 万元，以上授信期限均为 1 年。详情可参阅本行在上交所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》（公告编号：2024-022）。

2. 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的重大关联交易。

3. 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的重大关联交易。

4. 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性重大债权债务往来。

5. 关联财务公司业务往来

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

6. 其他重大关联交易

报告期内，除上述交易外，本行不存在符合证券监管部门规定的其他重大关联交易。

六、资本管理

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

求，并预留一定安全边际和缓冲区间。

2024年上半年，本集团持续推进资本管理精细化，制定并执行2024-2026年资本规划，合理安排风险加权资产计划，调整业务结构，提升资本使用效率，保持资本持续增长，进一步夯实全行资本实力，不断增强服务实体经济能力。报告期内各项资本指标表现良好，为集团业务稳健发展和战略实施提供了有力保障。

（一）资本充足率情况

2024年起，本集团按照《商业银行资本管理办法》及相关规定计算核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率，其中信用风险采用权重法计量，市场风险采用简化标准法计量，操作风险采用标准法计量。资本充足率计算范围包括本行所有分支机构、附属村镇银行、金融租赁公司及理财子公司。

截至2024年6月末，本集团资本充足率为15.71%，较上年末下降0.28个百分点；核心一级资本充足率、一级资本充足率分别为13.83%、14.53%，较上年末上升0.30、0.29个百分点。2024年，《商业银行资本管理办法》正式实施，全面重构风险加权资产计量框架，本集团风险加权资产增速同比下降，核心一级资本净额、一级资本净额增速高于风险加权资产增速，核心一级资本充足率、一级资本充足率较上年末略有上升。受二季度末行权赎回50亿元二级资本债影响，资本净额增速低于风险加权资产增速，资本充足率较上年末略有下降。

下表列示截至2024年6月末，本集团及本银行根据《商

业银行资本管理办法》计算的各级资本充足率，2023年12月末各级资本充足率根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

(除特别注明外,以人民币百万元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
核心一级资本净额	122,128.7	108,451.6	116,457.3	104,057.3
一级资本净额	128,263.8	114,449.2	122,587.9	110,054.9
资本净额	138,696.4	123,809.7	137,660.4	124,143.1
风险加权资产	882,970.8	813,709.2	860,884.9	796,915.7
其中:信用风险加权资产	822,754.7	758,203.0	794,324.4	736,145.7
市场风险加权资产	6,881.4	6,881.4	11,692.8	10,523.5
操作风险加权资产	53,334.7	48,624.8	54,867.7	50,246.5
核心一级资本充足率(%)	13.83	13.33	13.53	13.06
一级资本充足率(%)	14.53	14.07	14.24	13.81
资本充足率(%)	15.71	15.22	15.99	15.58

本集团资本充足率情况表 (除特别注明外,以人民币百万元列示)	2024年6月30日	2023年12月31日
核心一级资本	122,405.6	116,733.5
实收资本可计入部分	11,357.0	11,357.0
资本公积可计入部分	20,301.5	20,309.0
盈余公积和一般风险准备	35,178.4	33,939.9
未分配利润	52,919.7	50,154.6
非控制性权益	1,031.6	997.4
其他	1,617.4	(24.4)
核心一级资本扣除项目	(276.9)	(276.2)
商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	-	-
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	(282.1)	(284.0)
其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	5.2	7.8
核心一级资本净额	122,128.7	116,457.3
其他一级资本	6,135.1	6,130.6
无固定期限资本债	5,997.6	5,997.6

非控制性权益	137.5	133.0
一级资本净额	128,263.8	122,587.9
二级资本	10,432.6	15,072.5
二级资本工具及其溢价可计入金额	-	5,000.0
超额损失准备	10,157.5	9,806.5
非控制性权益	275.1	266.0
资本净额	138,696.4	137,660.4
风险加权资产总额	882,970.8	860,884.9
核心一级资本充足率(%)	13.83	13.53
一级资本充足率(%)	14.53	14.24
资本充足率(%)	15.71	15.99

下表列示截至 2024 年 6 月末，根据《商业银行资本管理办法》信用风险权重法计量的信用风险暴露情况，2023 年 12 月末信用风险暴露情况根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

(除特别注明外， 以人民币百万元列示)	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	风险暴露	未缓释风险暴露	风险暴露	未缓释风险暴露
表内信用风险	1,488,269.3	1,435,769.9	1,370,540.5	1,339,563.0
表外信用风险	54,339.5	27,987.1	19,972.7	12,393.3
交易对手信用风险	11,976.2	11,976.2	20,989.7	20,989.7
合计	1,554,585.0	1,475,733.2	1,411,502.9	1,372,946.0

(二) 杠杆率情况

截至 2024 年 6 月末，本集团杠杆率 8.20%，较上年末下降 0.20 个百分点，主要是由于一级资本净额增速低于表内外资产规模增速所致。

下表列示截至 2024 年 6 月末，本集团根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率，2023 年 12 月末杠杆率根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
--------------------	-----------------	------------------

一级资本净额	128,263.8	122,587.9
调整后的表内外资产余额	1,564,019.4	1,459,669.7
杠杆率(%)	8.20	8.40

根据《商业银行资本管理办法》要求，有关本报告期的监管并表关键审慎监管指标、资本工具的主要特征、杠杆率等更加详细内容，在本行网站（www.cqrcb.com）“投资者关系——监督资本”专栏进一步披露。

七、展望

（一）区域经济情况

2024年上半年，我国经济稳中有进，发展质量不断提升，GDP同比增长5.0%，全国居民人均可支配收入同比增长5.4%。就同期重庆区域经济而言，全市实现地区生产总值1.51万亿元，同比增长6.1%，居民人均可支配收入同比增长5.6%。上半年，全市积极培育新质生产力，加快构建现代产业体系，工业增加值同比增长8.6%，新能源汽车、集成电路、液晶显示屏等新兴产业高速增长；推动新时代西部“双城记”走深走实，300个共建重大项目完成投资2,453.4亿元、投资进度达到56.2%；不断创新消费场景，持续扩大消费市场规模，数字化、智能化、绿色化等新兴消费需求旺盛，实现商品网上零售额770.9亿元，同比增长16.5%。下半年，重庆将加快构建新发展格局，推动有效投资持续扩大，精准发力释放消费潜能，着力推动经济实现质的有效提升和量的合理增长。

（二）公司发展战略及经营计划

2024年上半年，本行深入贯彻习近平总书记视察重庆重要

讲话重要指示精神和关于金融工作的重要论述，全力落实成渝地区双城经济圈建设、西部陆海新通道建设等重大战略部署和监管工作要求，扎实做好金融“五篇大文章”，坚守“服务‘三农’、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，改革成效初步显现，转型合力不断汇聚，高质量发展步伐坚实。

展望下半年，本行将深入推进“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，着力构建“一体四驱”发展体系，以“大零售”业务为核心竞争力的主体，公司金融业务、金融市场业务、金融科技、人才队伍作为全行发展相互贯通、目标统一的“四大驱动力”，推动本行高质量、内涵式发展。一是聚焦提升经营效能，着力挖潜农村县域市场。坚守支农支小市场定位，充分发挥“网点多、人员多”的特色，积极拓展涉农贷款增长点，拓宽小微获客渠道，推动普惠金融扩面增量。二是聚焦服务发展大局，着力对接重大战略项目。持续加大新质生产力、科技创新、绿色低碳、普惠小微、养老产业等领域布局力度，围绕成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道建设以及“33618”现代制造业集群体系、“416”科技创新布局等，抢抓重点项目投放。三是聚焦发挥创新优势，着力加快数字科技赋能。深度融入数字重庆建设，坚持以标准化完善流程、以数字化提升效率，增强科技赋能实效，加快推进数字化转型。四是聚焦推动稳健经营，着力守牢风险防控底线。加强全面风险管理，严格把控资产质量，提高不良资产处置质效，从严开展案防合规管理，确保全行安全稳健运行。五是聚焦提高管理效能，着力提

升价值创造能力。聚焦“三攻坚一盘活”改革突破任务，持续深化改革转型，优化降本增效措施，不断提升内部管理效能。

第四章 公司治理

一、公司治理综述

报告期内，本行召开股东大会1次，审议议案12项，审阅汇报事项3项。召开董事会会议7次，审议议案57项，听取或审阅汇报事项32项；召开董事会专门委员会会议23次（其中战略发展委员会会议3次，审计委员会会议4次，关联交易控制委员会会议3次，风险管理委员会会议6次，薪酬委员会会议2次，提名委员会会议2次，消费者权益保护委员会会议2次，三农金融服务委员会会议1次），审议议案40项，审阅汇报事项23项。召开监事会会议6次，审议议案24项，听取汇报事项9项；召开监事会专门委员会会议4次，审议议案10项，无听取汇报事项。

本行严格遵守香港上市规则附录C1《企业管治守则》第二部分所载的原则及守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。报告期内，本行董事面临的法律行为基本涵盖于本行内部风险管控范围，本行已为全体董事购买了“董监事及高级管理人员责任保险”。

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

本行将会不断检讨及加强企业管治，以确保本行企业管治继续符合《企业管治守则》的规定及达至股东及投资者之更高期望。

二、董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳香港上市规则附录C3所载的《上市公司董事进行证券交易的标准守则》（“标准守则”）。经向所有董事及监事作出特定查询后，各董事及监事均确认在截至2024年6月30日止半年度一直遵守标准守则。

三、公司章程修订情况

报告期内，本行未对《公司章程》进行修订。

四、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议刊登网站
2023年度股东大会	2024年5月28日	《重庆农村商业银行股份有限公司2023年度董事会工作报告》等12项议案和3项报告	本行官方网站 (www.cqrcb.com)、上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)、香港联交所“披露易”网站 (www.hkexnews.hk)

五、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

（一）董事、监事及高级管理人员基本情况

1. 现任董事、监事及高级管理人员资料

（1）董事：

姓名	职位	性别	年龄	任期时间 ¹
谢文辉	党委书记、董事长、执行董事	男	52	2014年08月-
隋军	党委副书记、行长、执行董事	男	55	2023年07月-
张培宗	党委委员、副行长、董事会秘书、执行董事	男	49	2018年12月-
胡淳	非执行董事	女	52	2022年10月-
殷祥林	非执行董事	男	42	2020年12月-
张桥云	独立非执行董事	男	61	2018年12月-
李明豪	独立非执行董事	男	46	2019年06月-
李嘉明	独立非执行董事	男	58	2020年12月-
毕茜	独立非执行董事	女	55	2020年12月-

¹ 本表董事任期时间为银行业监督管理机构批复时间。

(2) 监事：

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
黄青青	股东代表监事	女	40	2020年10月-
张金若	外部监事	男	44	2020年10月-
胡元聪	外部监事	男	50	2020年10月-
张应义	外部监事	男	51	2020年10月-
郑义	职工代表监事	男	59	2011年11月-
乐小明	职工代表监事	男	48	2019年06月-
周玮	职工代表监事	女	47	2021年11月-

(3) 高级管理人员：

姓名	职位	性别	年龄	任期时间 ¹
隋军	党委副书记、行长、执行董事	男	55	2023年03月-
周国华	党委委员、副行长	男	58	2023年10月-
张培宗	党委委员、副行长 董事会秘书 执行董事	男	49	2016年09月- 2020年09月-
谭彬	党委委员、副行长	男	49	2023年12月-
张进	党委委员、副行长	男	52	2024年03月-

2.董事、监事及高级管理人员变动情况

(1) 聘任及离任情况：

辜校旭女士因个人工作安排，于2024年1月起不再担任本行非执行董事及董事会相关专门委员会职务。

董路女士因工作调动，于2024年1月起不再担任本行副行长。

谭彬先生于2023年12月起担任本行党委委员，于2024年1月经董事会聘任为本行副行长，于2024年2月获得国家金融监督管理总局重庆监管局关于副行长任职资格批复并正式履职。

张进先生于2024年3月起担任本行党委委员，于2024年

¹ 本表行长、副行长任期时间为上级部门任命或提名时间。

3 月经董事会聘任为本行副行长，于 2024 年 4 月获得国家金融监督管理总局重庆监管局关于副行长任职资格批复并正式履职。

2024 年 3 月 28 日，本行第五届董事会第四十一次会议决议解聘舒静女士本行副行长职务。

(2) 资料变动情况：

李明豪先生自 2024 年 1 月不再担任凯雷投资集团(The Carlyle Group)董事总经理，2024 年 1 月起任 Ares Management 合伙人。

张金若先生自 2024 年 6 月不再担任重庆钢铁股份有限公司外部独立董事。

3.董事、监事及高级管理人员持股变动情况

(1) 现任董事、监事及高级管理人员持股变动情况：

姓名	职位	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
谢文辉	党委书记、董事长、执行董事	46,500	46,500	-	-
隋军	党委副书记、行长、执行董事	75,400	75,400	-	-
张培宗	党委委员、副行长、董事会秘书、执行董事	39,300	39,300	-	-
殷祥林	非执行董事	2,900	2,900	-	-

(2) 已离任董事、监事及高级管理人员持股变动情况：

姓名	职位	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
董路	党委委员、副行长	39,000	39,000	-	-
舒静	党委委员、副行长	39,300	39,300	-	-

(二) 员工和机构情况

1.员工情况

截至 2024 年 6 月末，本集团在岗员工 14,592 人，其中本行 14,156 人、子公司 436 人。

本行在岗员工	14,156
岗位结构	
业务发展	10,501
科技信息	530
风险控制	1,017
运营及综合管理	2,108
年龄结构	
30 岁及以下	1,573
31-40 岁	6,704
41-50 岁	3,343
51 岁及以上	2,536
学历结构	
硕士研究生及以上	1,019
本科	10,418
专科及以下	2,719

注：（1）本行另有派遣工 385 人、退养员工 292 人、退休员工 7,587 人。

（2）本行部分员工正式划入重庆渝银金融科技有限责任公司，因此报告期内本行科技信息员工数量较上年末小幅下降。

2. 员工薪酬政策

本行坚持薪酬管理与企业战略目标结合、与经营业绩挂钩的原则，构建具有保障、激励、约束、调节作用的薪酬机制。员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入构成，其中，基本薪酬是固定薪酬，以保障员工基本生活为目的；绩效薪酬是反映本行经营效益和员工业绩的一种浮动薪酬。按照“效益优先、兼顾公平”的原则，绩效薪酬与年度经营业绩挂钩，并根据监管要求及经营管理需要，建立绩效薪酬延期支付和追索扣回相关机制。通过建立以市场为导向、利润为目标的激励约束机制，充分调动各层级员工积极性，推动业务发展、提升经营

效益。

3.人力资源管理总体情况

2024年上半年，本行进一步完善人才引、育、管、用机制，推动人才强行战略走深走实、见行见效，着力提升人才资源对企业战略目标的支撑作用。

服务能力不断提升。实施营销人才队伍素能提升工程，分阶段打造“战训一体”营销人才培养体系，健全关键岗位“必训”、任职资格“必考”机制，引导干部人才在服务实体经济中打造“营销铁军”、强化担当作为。

人才机制明显优化。推进与“三行”战略、“一体四驱”发展体系相适应的人才开发体系建设，优化专业人才重点培养、管培生跟踪培养、储备生轮岗培养、上派下挂交流培养机制，累计开展培训750余期次、参训6万余人次。

队伍活力持续增强。坚持以客户为中心，迭代普惠金融、公司金融、金融市场、金融科技等构架，为聚才聚智“搭梯筑台”。坚持争先创优、赛马比拼，推进全员素质提升，本科及以上学历提升至80.79%。

4.分支机构分布情况

营业机构网点是本行的主要分销渠道。截至2024年6月末，本行拥有分支机构1,743个，包括总行及营业部、7个分行、35个一级支行、156个二级支行、1个社区支行、1,542个分理处。分支行网络覆盖重庆全部38个行政区县，在重庆县域设有1,439个网点，在重庆主城设有302个网点。本行将分

销渠道建设列入中长期战略发展规划，加大网点布局优化及调整力度以扩大服务面、提高服务能力和经营效率。

本行通过设立自助银行、投放自助机具，为客户提供更加方便、快捷的自助金融服务。截至2024年6月末，本行设立74个24小时自助银行中心，配置自助设备6,149台（其中：智能柜台2,489台、存取款一体机3,247台、自助取款机370台、自助查询机43台），机器与网点数配比为3.53:1。持续深化农村地区基础金融服务，推动服务下沉、助力乡村振兴，全辖已建成并上线运行390个农村便民金融服务点，有效强化农村地区金融供给，解决偏远乡村群众金融服务难题。

机构名称	地址	网点数	员工人数	资产规模(人民币亿元)
总行及营业部	重庆市江北区金沙门路36号	2	1,624	3,812.88
渝中支行	重庆市渝中区新华路142号	8	144	59.76
大渡口支行	重庆市大渡口区春晖路街道天辰华府1栋1-3, 1-4-1-1; 1、11栋1-4-1-2, 1-4-2-2号	13	158	114.64
江北支行	重庆市江北区洋河东路10号1-1	28	287	284.54
沙坪坝支行	重庆市沙坪坝区小杨公桥118号附37、38、39号	28	284	257.64
九龙坡支行	重庆市九龙坡区杨家坪西郊路2号附1号	40	309	329.64
科学城分行	重庆市高新区西永大道28号	16	141	171.71
南岸支行	重庆市南岸区南坪江南大道24号	30	318	260.20
北碚支行	重庆市北碚区碚峡西路20号	27	259	263.47
渝北支行	重庆市渝北区双龙湖街道双龙大道91号1幢1-1	37	293	271.40
两江分行	重庆市北部新区金童路21、23、25号	17	227	174.76
巴南支行	重庆市巴南区龙洲大道145号	56	368	345.08
万盛支行	重庆市万盛区万东北路36号	13	122	89.41
涪陵分行	重庆市涪陵区兴华中路55号(宏富大厦)1幢	74	432	358.68
长寿支行	重庆市长寿区凤城街道办事处向阳路13号	46	314	272.61
江津分行	重庆市江津区圣泉街道西江大道183号附6号、附7号	83	483	527.17
合川分行	重庆市合川区久长路2号	89	568	583.99

永川支行	重庆市永川区红河中路 399 号	56	349	319.13
南川支行	重庆市南川区金佛大道 24 号	40	279	198.09
綦江支行	重庆市綦江区文龙街道九龙大道 34 号	43	295	235.92
潼南支行	重庆市潼南区桂林街道办事处兴潼大道 4 号	40	260	213.69
铜梁支行	重庆市铜梁区巴川街道中兴路 102 号	50	337	271.41
大足支行	重庆市大足区棠香街道五星大道中段 227 号附 1 号	39	287	234.20
荣昌支行	重庆市荣昌区昌州街道海棠大道 106 号	36	268	204.61
璧山支行	重庆市璧山区璧城街道璧铜路 4 号	40	313	274.15
万州分行	重庆市万州区太白路 91 号	92	627	577.20
梁平支行	重庆市梁平区梁山街道名豪商贸区 26 幢 1 号	45	328	294.00
城口支行	重庆市城口县葛城镇南大街 30 号	25	155	81.59
丰都支行	重庆市丰都县三合街道商业二路 187 号	47	315	261.91
垫江支行	重庆市垫江县桂溪街道人民东路 371 号	47	304	233.07
忠县支行	重庆市忠县忠州镇巴王路 49 号	60	365	280.77
开州支行	重庆市开州区汉丰街道办事处开州大道(市民广场)	63	457	520.49
云阳支行	重庆市云阳县青龙街道云江大道 1335 号	68	435	375.77
奉节支行	重庆市奉节县鱼复街道公平巷 32 号	46	330	246.34
巫山支行	重庆市巫山县广东中路 258 号	31	239	129.29
巫溪支行	重庆市巫溪县柏杨街道滨河支路 25 号杨河花园 7 号楼 1-1	38	265	146.06
黔江支行	重庆市黔江区城东街道解放路 217 号	35	269	134.11
武隆支行	重庆市武隆区芙蓉街道芙蓉中路 36 号	34	258	162.57
石柱支行	重庆市石柱土家族自治县南宾街道万寿大道 10 号附 6 号	33	215	170.61
秀山支行	重庆市秀山土家族苗族自治县中和街道渝秀大道 35 号	34	241	148.39
酉阳支行	重庆市酉阳土家族苗族自治县桃花源街道桃花源大道中段 6 号	46	286	197.65
彭水支行	重庆市彭水苗族土家族自治县汉葭街道石嘴街 2 号附 4 号	46	294	169.53
曲靖分行	云南省曲靖市麒麟区麒麟西路 460 号	2	54	9.75
合计		1,743	14,156	14,267.84

六、股息分派执行情况

1.根据本行 2024 年 5 月 28 日召开的 2023 年度股东大会决议，本行以总股本 113.57 亿股为基数，向全体股东派发 2023

年度现金红利每股人民币 0.2885 元（含税），共计派发现金红利人民币 32.76 亿元（含税），其中：派发 A 股现金红利人民币 25.51 亿元（含税），于 2024 年 6 月 28 日派发；派发 H 股现金红利人民币 7.25 亿元（含税），于 2024 年 6 月 28 日以港币派发。

2.本行近三年股息分派执行情况如下：

分红年度	每 10 股派发股息 (人民币、含税)	现金分红总额 (人民币亿元、含税)	占归属于上市公司股东的净 利润比例 (%)
2023 年度	2.885	32.76	30.05
2022 年度	2.714	30.82	30.00
2021 年度	2.525	28.68	30.00

七、中期利润分配或资本公积转增预案

为进一步加大投资者回报力度、提振投资者长期持股信心，本行根据《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》《上海证券交易所股票上市规则》及公司章程等有关规定，拟实施年度中期分红派息，具体方案将在履行公司治理程序后公告并实施。

本行 2024 年中期不进行资本公积转增股本。

八、激励措施

报告期内，本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

第五章 环境与社会责任

一、发展绿色金融

本行完善制度体系，制定《信贷投向指引》《绿色金融工作意见》等规范性、指导性文件，将绿色信贷行业的行业分类指导设置为“优先支持”类，有效引导更多资金流向绿色低碳领域。健全激励机制，制定绿色信贷赛马比拼等专项激励政策，对符合条件的绿色企业和项目给予利率优惠，持续实施内部资金转移定价政策倾斜，构建多维度绿色激励机制。聚焦绿色重点领域，加大对生态环境修复等领域的资金投放。加强与长江生态环保集团公司合作，截至2024年6月末，累计支持该集团长江经济带生态修复和环境保护建设项目9个，授信金额63.85亿元，贷款余额5.57亿元。丰富绿色产品服务，创新“固废贷”“绿电贷”等绿色专属产品，形成涵盖绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色理财等全方位、多元化绿色金融服务体系。

围绕重庆市“33618”现代制造业集群体系，以全市建设万亿级智能网联新能源汽车为发力点，创新推出交通运输产业（汽车经销商）融资、绿色货车按揭、绿色汽车分期等业务，进一步增强汽车产业延链、补链、强链金融供给效能。加强与国网重庆电力公司合作，聚焦新型电力系统建设，探索制定绿色金融综合服务方案，打通供应链融资难点，共同推进清洁能源产业链发展。强化数字化应用，持续做好绿色项目、绿色工厂、绿色供应链企业名单系统推送，进一步提高企业融资对接

和贷款审批效率。

二、推动乡村振兴

本行将推进乡村全面振兴作为新时代新征程“三农”工作的总抓手，创新升级支农服务模式，在金融支持脱贫成果巩固、乡村产业发展、数字乡村建设等工作上见行见效，“三农”金融服务的深度、广度、精度和温度持续提升。

“党建+金融”持续巩固拓展脱贫攻坚成果。坚持和加强党对“三农”工作的全面领导，党委会专题研究部署，出台金融支持推进乡村全面振兴工作意见和考评方案，明确抓好办成巩固拓展脱贫攻坚成果等5件农民可感可及的实事。落实定点联系、专班工作、考核激励等服务机制，脱贫人口小额信贷做到“应贷尽贷”，渝快助农贷做到“增量扩面”，推动脱贫地区贷款持续增长。抓好定点帮扶酉阳县及花田乡工作，年初明确3个方面、10条具体任务，有力践行金融国企责任担当。截至2024年6月末，本集团涉农贷款余额2,404.57亿元。

“数字+金融”推进助农惠民实事落地见效。积极融入重庆“数字三农”建设，承建“渝农经管”数智化应用，为农村基层组织提供“三资”管理、银农直联、乡风文明积分等“一体化”服务，支持壮大农村集体经济组织，助推实现“强村富民”。推广运用“乡村振兴数字金融服务平台”升级数字化、线上化服务，依托“1个智能平台+1部智能手机+1套评级授信体系”服务路径，倾力推进农村信用体系建设，在全市38个涉农区县、近98%的行政村推进“整村授信”，为133万户农

户预授信超 202 亿元，农户不需提交纸质资料，“足不出户”即可获得贷款。

“标准+特色”支持乡村特色产业发展壮大。围绕各区县“一主两辅”产业发展规划，实行“一产一策”“一乡一品”服务模式，推出“榨菜贷”“脐橙贷”“脆李贷”等 20 余款标准化特色信贷产品，其中，2024 年上半年新推出“梁平稻米贷”“两山民宿贷”等特色产品，支持粮食生产和重要农产品保供，促进农村一、二、三产业融合发展。依托全行自上而下打造的“乡村振兴专委会+乡村振兴金融部+乡村振兴工作专班”服务体系，紧跟重庆市柑橘、榨菜、畜牧等生态特色农业布局，打造 85 家乡镇级乡村振兴特色机构，以特色化、品牌化、专业化服务，支持地方产业发展。

“融智+融技”助推和美乡村建设提质增效。以物理网点、农村便民服务点、网上银行、微信银行等“线下+线上”全渠道金融服务，助力“三农”发展。推广手机银行乡村版、方言银行、空中银行等助农便民服务，满足适农化、适老化金融需求。推行“金融网格员”服务模式，当好“党建共建联络人、金融知识宣讲人、创业致富助力人、守信用信推广人”，持续下沉金融服务。推进农技下乡、中医问诊、进务工聚集地等活动，拓宽金融服务广度和温度。升级多元化金融帮扶，以开展直播带货活动、搭建积分商城专区、实行物资定点采买、组织“美丽乡村打卡”活动等方式，带动乡村“土特产”销售，拉动乡村旅游消费。

三、消费者权益保护

本行高度重视消费者权益保护工作，通过完善工作机制，多维金融知识宣传，加强投诉溯源整改，持续推动消费者权益保护工作落到实处。

本行由董事会承担消费者权益保护工作最终责任，下设消费者权益保护委员会，为消费者权益保护工作开展谋定方向。在高管层成立“消费者权益工作领导小组”，设立“合规及消费者权益管理部”牵头组织开展消费者权益保护工作，统筹制定消费者权益保护工作计划。持续健全消保考核、消保审查、投诉处理、个人金融信息保护等消保工作机制，确保消费者权益保护工作运行顺畅，促进本行依法合规经营。

本行依托“渝小妹”形象，通过“一点三渠道”宣教场景，每月明确宣传主题，定期发布微信图文、金融知识小贴士等，将金融知识宣传常态化、长效化。积极参与“3.15金融消费者权益保护教育宣传周”“银行业普及金融知识万里行”等宣传活动，并聚焦老年群体、农村居民群体、新市民群体、青少年群体等，启动“消保微光”“消保护航”“消保成长”三大主题宣传。报告期内，开展各类金融知识宣传活动 3,288 场次，受众 101.53 万人次。

本行持续健全防范和化解投诉纠纷的长效机制，优化投诉管理系统功能，综合采取消保工作提示、投诉分析报告、投诉分析会议等措施，通报投诉数据，加强投诉数据监测分析，提升投诉溯源整改能力。报告期内，各渠道共计受理消费投诉 874

件，主要涉及人民币储蓄、贷款、银行卡等 14 项业务类别；营业现场、中后台业务渠道、第三方渠道等 9 个投诉业务办理渠道；服务态度及质量、业务系统及设施设备、制度及业务规则与流程等 11 项投诉原因。涉及全行 41 家分支行，其中重庆地区分支行 40 家，云南地区分行 1 家。

第六章 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限
与首次公开发行股票相关的承诺	股份限售	重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆发展置业管理有限公司、隆鑫控股有限公司 ¹	<p>自重庆农商行本次发行的股票上市之日起36个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的重庆农商行首次公开发行A股股票前已发行的内资股股份，也不由重庆农商行回购本公司持有的该部分股份。</p> <p>股东持股意向和减持意向承诺：</p> <p>1.自重庆农商行本次发行的股票上市之日起6个月内，如重庆农商行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或上市后6个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价均低于发行价，其持有的重庆农商行股票的锁定期限将在36个月的基础上自动延长6个月。若重庆农商行在本次发行上市后有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。</p> <p>2.在上述的锁定期(包括延长的锁定期)届满后2年内，如其减持于重庆农商行本次发行前已直接或间接持有的重庆农商行A股股票（不包括其在重庆农商行本次发行后从公开市场中新买入的A股股票），减持价格应不低于本次发行的发行价。若重庆农商行在本次发行上市后有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。</p> <p>3.其持有的重庆农商行股份的锁定期（包括延长的锁定期）届满后，其减持重庆农商行A股股票时，会提前将减持意向和拟减持数量等信息以书面方式通知重庆农商行，并由重庆农商行按照届时有效的规则履行公告义务（如需）。自重庆农商行公告之日起3个交易日后，其方可减持重庆农商行A股股票。</p>	2019年10月29日	2019年10月29日—2025年4月29日

¹ 隆鑫控股有限公司持有本行股份中的433,221,289股限售流通股已于2022年12月22日由重庆市第五中级人民法院司法划转至重庆发展投资有限公司，受让方重庆发展投资有限公司就该等划转股份继续履行上述承诺。

与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	持有本行内部职工股股份超过5万股的个人	本人持有的重庆农商行的股份，自重庆农商行A股上市交易之日起3年内不转让。在上述3年的锁定期届满后，本人每年所出售的重庆农商行股份不会超过本人持有重庆农商行股份总数的15%。在上述3年的锁定期届满之日起5年内，本人所转让的重庆农商行股份总数不会超过本人持有重庆农商行股份总数的50%。	2019年10月29日	2019年10月29日—2027年10月29日
与首次公开发行人相关的承诺	股份减持	持有本行1%以上股份的内资股股东 ¹	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》，上海证券交易所《股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 ²	2019年10月29日	2019年10月29日—长期

¹本行首次公开发行A股前，持有本行1%以上股份的内资股股东分别是重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆发展置业管理有限公司、隆鑫控股有限公司、重庆财信企业集团有限公司、北京九鼎房地产开发有限责任公司、厦门市汇尚泓股权投资有限公司、重庆业瑞房地产开发有限公司、江苏华西集团有限公司、重庆水务集团股份有限公司、攀华集团有限公司、重庆光华控股(集团)有限公司、重庆金源时代购物广场有限公司。

²中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》已于2024年5月24日被中国证监会《上市公司股东减持股份管理暂行办法》废止，《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》已于2024年5月24日被《上海证券交易所上市公司自律监管指引第15号——股东及董事、监事、高级管理人员减持股份》废止，相关股东减持行为将遵守新的监管规则。

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

二、控股股东及其他关联方占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

三、聘任、解聘会计师事务所情况

经本行 2023 年度股东大会审议批准，本行聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）、毕马威会计师事务所为本行 2024 年度外部审计师，分别按照中国和国际审计准则提供相关服务，聘期一年。有关详情请参阅本行 2023 年度股东大会文件及相关决议公告。

四、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

五、重大诉讼及仲裁事项

报告期内，本集团未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，本集团作为被告或第三人的未决诉讼案件，涉及标的为 935.94 万元，本行认为不会对本行经营活动产生重大影响。

六、本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚的情况

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

七、诚信情况

报告期内，本行不存在拒绝履行法院生效判决、所负数额

较大的债务到期未清偿等情况。

八、重大关联交易事项

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

九、重大合同及其履行情况

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

十、收购及出售资产、企业合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购及出售资产、企业合并事项。

第七章 股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况

单位：股

	2023年12月31日		报告期内变动增减	2024年6月30日	
	数量	比例(%)		数量	比例(%)
一、有限售条件股份	7,590,170	0.07	0	7,590,170	0.07
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	0	0.00	0	0	0.00
3、其他内资持股	7,590,170	0.07	0	7,590,170	0.07
其中：境内非国有法人持股	0	0.00	0	0	0.00
境内自然人持股	7,590,170	0.07	0	7,590,170	0.07
4、外资持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	11,349,409,830	99.93	0	11,349,409,830	99.93
1、人民币普通股	8,836,073,789	77.80	0	8,836,073,789	77.80
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	2,513,336,041	22.13	0	2,513,336,041	22.13
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	11,357,000,000	100.00	-	11,357,000,000	100.00

(二) 普通股变动情况说明

报告期内本行总股本未发生变化，有限售条件股份无变化。

二、股东情况

(一) 股东总数

报告期末，本行股东总数为 175,010 户，其中 A 股股东 173,852 户，H 股股东 1,158 户。截至 2024 年 7 月 31 日（即本行 A 股半年度报告公布之日上一个月末），本行股东总数为 169,389 户，其中 A 股股东 168,232 户，H 股股东 1,157 户。

(二) 前十名股东持股情况表

1. 前十名股东持股情况

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
香港中央结算（代理人）有限公司	4,768,840	2,505,935,531	22.07	H 股	未知		境外法人
重庆渝富资本运营集团有限公司	0	988,000,000	8.70	A 股	-		国有法人
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	0	797,087,430	7.02	A 股	-		国有法人
重庆发展置业管理有限公司	0	589,084,181	5.19	A 股	-		国有法人
重庆市水利投资（集团）有限公司	0	566,714,256	4.99	A 股	-		国有法人
重庆发展投资有限公司	0	433,221,289	3.81	A 股	-		国有法人
	0	23,814,000	0.21	H 股			
香港中央结算有限公司	(37,939,608)	344,464,360	3.03	A 股	未知		境外法人
重庆财信企业集团有限公司	0	160,000,000	1.41	A 股	质押、司法冻结	160,000,000	境内非国有法人
隆鑫控股有限公司	0	136,778,711	1.20	A 股	质押	127,425,073	境内非国有法人
					司法冻结	136,778,711	
重庆水务集团股份有限公司	0	125,000,000	1.10	A 股	-		国有法人
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	香港中央结算（代理人）有限公司为香港中央结算有限公司的全资子公司，重庆发展置业管理有限公司与重庆发展投资有限公司互为一致行动人。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

注：

（1）香港中央结算（代理人）有限公司持股数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行 H 股股份合计数，其持股数量中包含上表中重庆发展投资有限公司持有的本行 H 股。

（2）香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表持

有的本行 A 股股份合计数（沪股通股票）。

（3）上述股东持有的股份均为无限售条件股份。

（4）截至 2023 年度股东大会股权登记日，本行 A 股质押股权数量达到或超过其持有本行股权 50% 的股东质押股数总计 593,972,873 股，持股总计 613,326,611 股，占本行总股本 5.40%，本行按照《公司章程》等有关规定限制了上述股东在股东大会上的表决权，上述股东未向本行派驻董事。

（5）前 10 名股东在报告期内均未参与融资融券及转融通业务。

2. 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件 股东名称	持有的 有限售 条件股 份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交 易股份数量	
1	张莉	184,660	分批次解禁，具体为： 2024 年 10 月：39,570 股； 2025 年 10 月：13,190 股； 2027 年 10 月：131,900 股；	0	分别为自本行上市之日起 60 个月、72 个月、96 个月
2	陈开明	164,780	分批次解禁，具体为： 2024 年 10 月：35,310 股； 2025 年 10 月：11,770 股； 2027 年 10 月：117,700 股；	0	分别为自本行上市之日起 60 个月、72 个月、96 个月
3	徐敏	109,410	分批次解禁，具体为： 2024 年 10 月：23,445 股； 2025 年 10 月：7,815 股； 2027 年 10 月：78,150 股；	0	分别为自本行上市之日起 60 个月、72 个月、96 个月
4	朱敬梅	96,250	分批次解禁，具体为： 2024 年 10 月：20,625 股； 2025 年 10 月：6,875 股； 2027 年 10 月：68,750 股；	0	分别为自本行上市之日起 60 个月、72 个月、96 个月
5	王绍吉	92,540	分批次解禁，具体为： 2024 年 10 月：19,830 股； 2025 年 10 月：6,610 股； 2027 年 10 月：66,100 股；	0	分别为自本行上市之日起 60 个月、72 个月、96 个月
6	罗静	91,910	分批次解禁，具体为： 2024 年 10 月：19,695 股； 2025 年 10 月：6,565 股； 2027 年 10 月：65,650 股；	0	分别为自本行上市之日起 60 个月、72 个月、96 个月

7	徐晓红	87,500	分批次解禁，具体为： 2024年10月：18,750股； 2025年10月：6,250股； 2027年10月：62,500股；	0	分别为自本行上市之日起60个月、72个月、96个月
8	曾粒峰	84,000	分批次解禁，具体为： 2024年10月：18,000股； 2025年10月：6,000股； 2027年10月：60,000股；	0	分别为自本行上市之日起60个月、72个月、96个月
9	杨洪坤	79,660	分批次解禁，具体为： 2024年10月：17,070股； 2025年10月：5,690股； 2027年10月：56,900股；	0	分别为自本行上市之日起60个月、72个月、96个月
10	梁爽	78,750	分批次解禁，具体为： 2024年10月：16,875股； 2025年10月：5,625股； 2027年10月：56,250股；	0	分别为自本行上市之日起60个月、72个月、96个月
上述股东关联关系或一致行动的说明			未知上述股东关联关系或一致行动人情形		

（三）公司不存在控股股东及实际控制人情况的说明

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

（四）主要股东情况

1.持股5%以上主要股东

（1）重庆渝富资本运营集团有限公司，成立于2004年2月，注册资本为人民币100亿元，是经重庆市人民政府批准组建的国有资本运营公司，主营市政府授权范围内的资产收购、

处置及相关产业投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问及代理，企业和资产托管。

报告期末，重庆渝富资本运营集团有限公司持有本行 A 股 988,000,000 股，占本行总股本的 8.70%；其关联方重庆渝富（香港）有限公司持有本行 H 股 13,246,000 股，关联方重庆川仪自动化股份有限公司、重庆三峡融资担保集团股份有限公司分别持有本行 A 股 10,000,000 股、15,000,454 股，重庆渝富资本运营集团有限公司及上述关联方合并持有本行股份 1,026,246,454 股，合并持股占本行总股本的 9.04%。

注：根据重庆市国资委批复文件及金融监管部门的指导要求，本行不再将重庆旅游投资集团有限公司下属子公司重庆两江假日酒店管理有限公司作为本行股东重庆渝富资本运营集团有限公司的关联方管理，因此重庆两江假日酒店管理有限公司持有本行的 200 万股股份不再纳入重庆渝富资本运营集团有限公司合并持股范围。

为深化国有企业改革，重庆市国资委于 2023 年 8 月 31 日决定将其持有的重庆水务环境控股集团有限公司 80% 股权无偿划转至重庆渝富控股集团有限公司。划转后，本行股东重庆水务集团股份有限公司将成为重庆渝富资本运营集团有限公司关联方，重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方将合并持有本行股份 1,151,246,454 股，占本行总股本的 10.14%，截至本报告披露日，本次无偿划转事项尚需办理相关过户登记手续。

（2）重庆市城市建设投资（集团）有限公司，成立于 1993 年 2 月，注册资本为人民币 200 亿元，主要定位于重大基础设施项目“总承包、总代建、总运维”，发展成为以城市基础设施建设为主业，涵盖房地产、金融股权、智能交通、医疗健康服务、会展经济、通用航空等多个产业的大型投资集团。

报告期末，重庆市城市建设投资（集团）有限公司持有本行 A 股 797,087,430 股，占本行总股本的 7.02%；其关联方重庆渝开股份有限公司持本行 A 股 30,000,000 股，重庆市城市建设投资（集团）有限公司及其关联方合并持有本行 A 股

827,087,430 股，合并持股占本行总股本的 7.28%。

(3) 重庆发展置业管理有限公司，原名“重庆交通旅游投资集团有限公司”，成立于 2002 年 12 月，注册资本为人民币 52.87 亿元，为重庆发展投资有限公司的全资控股子公司，实施“资产管理+股权投资”双轮驱动，从事商业资产投资与运营管理、金融类股权投资。

重庆发展投资有限公司，成立于 2018 年 8 月，注册资本为人民币 200 亿元，是重庆市政府批准成立的国有独资企业，公司以统筹用好资金资产资源、补齐重大基础设施短板、助推新业态优化布局、服务经济社会发展战略为己任，从事投资融资、产业培育、股权运作、资本运作、价值管理等。

报告期末，重庆发展置业管理有限公司持有本行 A 股 589,084,181 股，占本行总股本的 5.19%；其关联方重庆发展投资有限公司持有本行 A 股 433,221,289 股、H 股 23,814,000 股，合计占本行总股本的 4.02%；重庆发展置业管理有限公司及其关联方合并持有本行股份 1,046,119,470 股，占本行总股本的 9.21%。

2. 监管口径下的其他主要股东

(1) 上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司，成立于 1987 年 11 月，注册资本为人民币 38.96 亿元，为 A 股上市公司。业务板块主要包括：珠宝时尚、商业管理、文化餐饮、食品饮料、国潮腕表、美丽健康、复合功能地产等。

报告期末，上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司持有

本行 H 股 150,549,000 股，占本行总股本的 1.33%；其关联方复星国际有限公司、Fidelidade-Companhia de Seguros, S.A.、上海复星高科技（集团）有限公司、Peak Reinsurance Company Limited、Foson Hani Securities Limited、香港鑫茂投资有限公司、海南矿业股份有限公司合计持有本行 H 股 190,170,000 股，上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司及其关联方合并持有本行 H 股 340,719,000 股，合并持股占本行总股本的 3.00%。

注：上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司已将其持有的本行 150,549,000 股 H 股全部质押，其与上海复星高科技（集团）有限公司等股东联合推荐彭玉龙先生为本行非执行董事，相关提名议案已经本行第五届董事会第四十一次会议及 2023 年度股东大会审议通过，其任职资格待获得国家金融监督管理总局重庆监管局核准之后生效。

（2）厦门市汇尚泓股权投资有限公司，成立于 2001 年 5 月，原名“厦门市高鑫泓股权投资有限公司”，注册资本为人民币 1 亿元，以私募基金从事股权投资、投资管理、资产管理等活动。

报告期末，厦门市汇尚泓股权投资有限公司持有本行 A 股 76,169,600 股，占本行总股本的 0.67%。厦门市汇尚泓股权投资有限公司向本行派驻监事，为本行的主要股东。

股东名称	控股股东	实际控制人	最终受益人
重庆渝富资本运营集团有限公司	重庆渝富控股集团有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆渝富资本运营集团有限公司
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市城市建设投资（集团）有限公司
重庆发展置业管理有限公司	重庆发展投资有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆发展置业管理有限公司
重庆发展投资有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆发展投资有限公司
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	厦门汇尚成贸易有限责任公司	周永伟、周少雄、周少明	厦门市汇尚泓股权投资有限公司

上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司	上海复星高科技(集团)有限公司	郭广昌	上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司
--------------------	-----------------	-----	--------------------

注：报告期末，本行并无根据香港上市规则定义下持股 10%或以上的主要股东。

(五) 重大权益和淡仓

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

A 股

单位：股

股东名称	身份	持有股份数目	占 A 股比例 (%)	占总股本比例 (%)
重庆渝富资本运营集团有限公司	实益拥有人	988,000,000	11.17	8.70
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	实益拥有人	797,087,430	9.01	7.02
重庆发展置业管理有限公司	实益拥有人	589,084,181	6.66	5.19
重庆市水利投资(集团)有限公司	实益拥有人	566,714,256	6.41	4.99
重庆发展投资有限公司	实益拥有人	433,221,289	4.90	3.81

H 股

单位：股

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

注：

(1) 郭广昌持有 Fosun International Holdings Ltd. 85.29%的股权。Fosun International Holdings Ltd.持有 Fosun Holdings Limited 100%的股权，而 Fosun Holdings Limited 持有 Fosun International Limited 71.05%的股权。因此，郭广昌、Fosun International Holdings Ltd.及 Fosun

Holdings Limited 均被视为拥有由 Fosun International Limited 及其控制的多间法团所持有的本行权益。郭广昌通过 Fosun International Limited 及其他其控制法团合共持有本行 340,719,000 股 H 股的好仓。

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

(3) (L) —好仓。

(六) 董事、监事和最高行政人员在本行股份、相关股份、及债权证的权益和淡仓

截至 2024 年 6 月末, 本行董事、监事、最高行政人员及彼等之联系人士在本行或其相联法团(定义见《证券及期货条例》第 XV 部)的股份、相关股份及债权证中拥有根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须予备存的登记册所记录、或根据标准守则的规定须要通知本行及香港联交所之权益如下:

姓名	职务	身份	持有 A 股股份数目(股)	占 A 股比例(%)	占总股本比例(%)
谢文辉	党委书记、董事长、执行董事	实益拥有人	46,500	0.00053	0.00041
隋军	党委副书记、行长、执行董事	实益拥有人	75,400	0.00085	0.00066
张培宗	党委委员、副行长、执行董事、董事会秘书	实益拥有人	39,300	0.00044	0.00035
殷祥林	非执行董事	实益拥有人	2,900	0.00003	0.00003

注: 以上股份数目皆为好仓。

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

三、发行、购买、出售及赎回证券情况

报告期内, 本行未发行新的普通股, 未公开发行在证券交

易所上市的公司债券。除本报告已披露外，本行及子公司未购买、出售或赎回本行的任何股份和债券（包括出售库存股份）。截至报告期末，本行并未持有任何库存股份。

2019年6月，本行在全国银行间债券市场发行了规模为人民币50亿元的二级资本债券，本期二级资本债券设有发行人赎回选择权。据此，本行于2024年6月14日赎回了该期二级资本债券。有关本次债券赎回的详情请参阅本行于2024年5月7日在中国债券信息网发布的公告。

第八章 财务报告

本集团按中国会计准则编制的 2024 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅。财务报告全文见附件。

重庆农村商业银行股份有限公司

自 2024 年 1 月 1 日
至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振专字第 2403176 号

重庆农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“重庆农商行”)中期财务报表,包括 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表,自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是重庆农商行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

薛晨俊

王威舜

2024 年 8 月 28 日

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2024年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	53,349,969	55,782,700	53,181,658	55,589,974
存放同业及其他金融机构款项	五、2	17,739,778	15,434,655	14,887,882	9,960,822
拆出资金	五、3	89,215,608	93,211,313	93,178,900	98,683,759
衍生金融资产	五、4	12,758	20,911	12,758	20,911
买入返售金融资产	五、5	33,489,878	11,451,770	33,416,662	7,776,567
发放贷款和垫款	五、6	676,738,081	647,276,750	611,489,351	585,073,500
金融投资	五、7				
交易性金融资产		99,713,107	110,774,968	105,996,503	121,458,132
债权投资		304,883,473	321,772,087	304,682,221	321,772,087
其他债权投资		213,227,895	164,925,901	184,873,056	136,364,262
其他权益工具投资		1,190,838	1,309,851	1,190,838	1,309,851
长期股权投资	五、8	489,314	477,343	6,199,033	6,097,622
固定资产	五、9	4,296,002	4,539,330	3,534,535	3,729,017
在建工程		337,024	296,642	327,860	287,655
使用权资产	五、10	164,621	188,534	154,102	156,218
无形资产	五、11	604,965	613,999	592,171	600,103
递延所得税资产	五、12	12,052,446	11,541,786	11,523,621	11,198,161
其他资产	五、13	2,365,237	1,463,403	1,454,094	866,880
资产总计		<u>1,509,870,994</u>	<u>1,441,081,943</u>	<u>1,426,695,245</u>	<u>1,360,945,521</u>

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2024 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、15	105,958,637	107,161,736	105,882,688	107,119,117
同业及其他金融机构存放款项	五、16	15,213,203	55,923,696	15,595,884	56,335,177
拆入资金	五、17	57,520,033	51,340,489	11,450,677	6,081,883
交易性金融负债	五、18	8,019,780	8,748,274	-	100,954
衍生金融负债	五、4	12,897	15,061	12,897	15,061
卖出回购金融资产款	五、19	87,192,856	63,309,673	75,563,626	51,725,106
吸收存款	五、20	941,647,543	896,202,230	939,162,944	893,928,148
应付职工薪酬	五、21	5,309,573	5,765,320	5,159,474	5,599,618
应交税费	五、22	1,445,862	872,906	1,248,446	796,404
预计负债	五、23	405,207	504,749	405,191	504,740
租赁负债		146,726	165,213	141,194	135,495
应付债券	五、24	149,287,980	119,579,392	149,287,980	119,579,392
其他负债	五、25	8,450,568	7,991,583	1,739,181	2,358,745
负债合计		1,380,610,865	1,317,580,322	1,305,650,182	1,244,279,840

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2024 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、26	11,357,000	11,357,000	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	五、27	5,997,648	5,997,648	5,997,648	5,997,648
其中: 永续债		5,997,648	5,997,648	5,997,648	5,997,648
资本公积	五、28	20,301,549	20,308,989	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	五、29	1,617,340	(24,388)	453,702	(590,693)
盈余公积	五、30	14,822,232	14,822,232	14,822,232	14,822,232
一般风险准备	五、31	20,356,246	19,117,715	19,090,015	18,017,334
未分配利润	五、32	52,919,633	50,154,444	48,886,698	46,624,392
归属于母公司股东权益合计		127,371,648	121,733,640	121,045,063	116,665,681
少数股东权益		1,888,481	1,767,981	-	-
股东权益合计		129,260,129	123,501,621	121,045,063	116,665,681
负债和股东权益总计		1,509,870,994	1,441,081,943	1,426,695,245	1,360,945,521

此财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获董事会批准。

谢文辉	张进	刘一	(公司盖章)
公司负责人	主管会计工作负责人	财会机构负责人	

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2024年1月1日至2024年6月30日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024年1月1日 至6月30日	2023年1月1日 至6月30日	2024年1月1日 至6月30日	2023年1月1日 至6月30日
		止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)
一、营业总收入		14,672,539	14,865,496	13,421,686	13,547,854
利息净收入	五、33	11,081,037	12,043,571	9,575,063	10,578,618
其中：利息收入		23,732,093	25,194,093	21,588,097	23,100,846
利息支出		(12,651,056)	(13,150,522)	(12,013,034)	(12,522,228)
手续费及佣金净收入	五、34	898,600	992,318	716,484	895,444
其中：手续费及佣金收入		1,084,614	1,213,318	895,046	1,115,010
手续费及佣金支出		(186,014)	(221,000)	(178,562)	(219,566)
投资收益	五、35	2,785,438	1,072,520	3,190,698	1,225,218
其中：对联营企业和合营企业的					
投资收益		11,971	(17,101)	11,971	(17,101)
以摊余成本计量的金融资					
产终止确认产生的收益		882,025	15,616	882,025	15,616
其他收益		90,950	242,542	85,682	239,353
公允价值变动净(损失)/收益	五、36	(272,278)	429,830	(175,487)	557,845
汇兑净收益		9,859	41,225	9,859	41,225
其他业务收入		66,860	40,207	7,311	6,841
资产处置收益		12,073	3,283	12,076	3,310
二、营业总支出		(6,392,152)	(6,651,699)	(5,945,634)	(6,206,564)
税金及附加		(188,625)	(146,827)	(181,125)	(139,923)
业务及管理费	五、37	(3,701,430)	(4,638,652)	(3,561,562)	(4,493,329)
信用减值损失	五、38	(2,457,359)	(1,845,180)	(2,198,613)	(1,573,312)
其他资产减值损失		(4,334)	-	(4,334)	-
其他业务成本		(40,404)	(21,040)	-	-
三、营业利润		8,280,387	8,213,797	7,476,052	7,341,290
加：营业外收入		5,836	6,685	5,658	6,465
减：营业外支出		(36,209)	(3,072)	(35,958)	(2,208)
四、利润总额		8,250,014	8,217,410	7,445,752	7,345,547
减：所得税费用	五、39	(689,320)	(1,096,902)	(756,270)	(967,711)
五、净利润		7,560,694	7,120,508	6,689,482	6,377,836

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2024年1月1日至2024年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024年1月1日 至6月30日	2023年1月1日 至6月30日	2024年1月1日 至6月30日	2023年1月1日 至6月30日
		止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)
五、净利润		7,560,694	7,120,508	6,689,482	6,377,836
(一) 按经营持续性分类:					
1. 持续经营净利润		7,560,694	7,120,508	6,689,482	6,377,836
(二) 按所有权归属分类:					
1. 归属于母公司股东的净利润		7,358,215	6,986,015	6,689,482	6,377,836
2. 少数股东损益		202,479	134,493	-	-
六、其他综合收益的税后净额	五、29	1,641,749	756,770	1,044,395	561,232
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,641,728	756,770	1,044,395	561,232
1. 不能重分类进损益的其他综合收益:					
(1) 重新计量设定受益计划变动额		(91,410)	-	(91,493)	-
(2) 其他权益工具投资公允价值变动		(93,241)	(44,594)	(93,241)	(44,594)
2. 将重分类进损益的其他综合收益:					
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		1,775,451	792,080	1,178,195	596,580
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		50,928	9,284	50,934	9,246
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		21	-	-	-
七、综合收益总额		9,202,443	7,877,278	7,733,877	6,939,068

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2024年1月1日至2024年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2024年1月1日 至6月30日	2023年1月1日 至6月30日	2024年1月1日 至6月30日	2023年1月1日 至6月30日
	附注 <u>止期间</u> (未经审计)	<u>止期间</u> (未经审计)	<u>止期间</u> (未经审计)	<u>止期间</u> (未经审计)
七、综合收益总额	9,202,443	7,877,278	7,733,877	6,939,068
(一) 归属于母公司股东的 综合收益总额	8,999,943	7,742,785	7,733,877	6,939,068
(二) 归属于少数股东的 综合收益总额	202,500	134,493	-	-
八、每股收益:				
(一) 基本及稀释每股收益 (人民币元)	五、40	0.64	0.61	

此财务报表已于2024年8月28日获董事会批准。

谢文辉	张进	刘一	(公司盖章)
公司负责人	主管会计工作负责人	财会机构负责人	

刊载于第16页至第126页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2024年1月1日至2024年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2024年1月1日 至6月30日	2023年1月1日 至6月30日	2024年1月1日 至6月30日	2023年1月1日 至6月30日
	止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
拆出资金净减少额	6,597,897	-	8,112,500	-
买入返售金融资产净减少额	191,499	-	191,499	-
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	39,504,360	-	42,805,398	-
向中央银行借款净增加额	-	7,118,760	-	7,178,004
拆入资金净增加额	6,092,106	12,354,756	5,299,606	4,034,756
交易性金融负债净增加额	-	2,420,006	-	32,072
卖出回购金融资产款净增加额	23,962,574	11,592,600	23,912,858	11,559,790
客户存款和同业存放款项净增加额	8,478,780	75,201,227	8,242,487	74,860,059
收取利息、手续费及佣金的现金	18,084,045	18,161,907	15,878,669	16,521,170
收到其他与经营活动有关的现金	1,406,037	836,172	1,148,940	355,599
经营活动现金流入小计	104,317,298	127,685,428	105,591,957	114,541,450
存放中央银行和同业款项 净增加额	(3,666,674)	(383,060)	(3,575,162)	(787,094)
拆出资金净增加额	-	(8,107,495)	-	(4,139,843)
买入返售金融资产净增加额	-	(2,108)	-	(2,108)
客户贷款及垫款净增加额	(30,575,981)	(40,756,029)	(28,308,164)	(32,086,276)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	-	(37,713,590)	-	(37,713,590)
向中央银行借款净减少额	(1,465,141)	-	(1,498,451)	-
交易性金融负债净减少额	(728,222)	-	(100,682)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(14,820,389)	(11,756,180)	(14,190,992)	(11,160,613)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,706,734)	(3,088,781)	(2,615,660)	(2,983,815)
支付的各项税费	(2,384,622)	(2,217,241)	(1,790,021)	(1,950,045)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,976,175)	(3,619,891)	(2,702,873)	(3,210,791)
经营活动现金流出小计	(59,323,938)	(107,644,375)	(54,782,005)	(94,034,175)
经营活动产生的现金流量净额	五、41(1) 44,993,360	20,041,053	50,809,952	20,507,275

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2024年1月1日至2024年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	116,967,973	162,910,403	115,786,980	162,492,711
取得投资收益收到的现金	8,652,477	9,398,803	8,790,188	9,225,091
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	33,599	38,855	33,526	38,813
投资活动现金流入小计	<u>125,654,049</u>	<u>172,348,061</u>	<u>124,610,694</u>	<u>171,756,615</u>
投资支付的现金	(173,739,279)	(165,156,175)	(172,173,561)	(164,593,988)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(201,320)	(494,620)	(198,232)	(325,066)
取得子公司及其他营业单位支付 的现金净额	(7,440)	-	(89,440)	-
投资活动现金流出小计	<u>(173,948,039)</u>	<u>(165,650,795)</u>	<u>(172,461,233)</u>	<u>(164,919,054)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量 净额	<u>(48,293,990)</u>	<u>6,697,266</u>	<u>(47,850,539)</u>	<u>6,837,561</u>
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债券收到的现金	137,264,437	113,627,383	137,264,437	113,627,383
筹资活动现金流入小计	<u>137,264,437</u>	<u>113,627,383</u>	<u>137,264,437</u>	<u>113,627,383</u>
偿还债券支付的现金	(108,650,000)	(140,700,000)	(108,650,000)	(140,700,000)
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金	(3,706,202)	(3,742,988)	(3,706,202)	(3,742,988)
支付其他与筹资活动有关的现金	(223,916)	(42,752)	(153,124)	(29,734)
筹资活动现金流出小计	<u>(112,580,118)</u>	<u>(144,485,740)</u>	<u>(112,509,326)</u>	<u>(144,472,722)</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量 净额	<u>24,684,319</u>	<u>(30,858,357)</u>	<u>24,755,111</u>	<u>(30,845,339)</u>

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2024年1月1日至2024年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024年1月1日 至6月30日	2023年1月1日 至6月30日	2024年1月1日 至6月30日	2023年1月1日 至6月30日
		止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		4,037	18,513	4,037	18,513
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	五、41(2)	21,387,726	(4,101,525)	27,718,561	(3,481,990)
加: 期初现金及现金等价物余额		43,210,418	31,518,342	33,617,793	29,552,686
六、期末现金及现金等价物余额	五、41(3)	64,598,144	27,416,817	61,336,354	26,070,696

此财务报表已于2024年8月28日获董事会批准。

谢文辉	张进	刘一	(公司盖章)
公司负责人	主管会计工作负责人	财会机构负责人	

刊载于第16页至第126页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2024年1月1日至2024年6月30日止期间(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2024年1月1日余额	11,357,000	5,997,648	20,308,989	(24,388)	14,822,232	19,117,715	50,154,444	121,733,640	1,767,981	123,501,621
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,641,728	-	-	7,358,215	8,999,943	202,500	9,202,443
(二) 股东投入资本										
1. 购买子公司少数股东股权	五、28	-	(7,440)	-	-	-	-	(7,440)	(82,000)	(89,440)
(三) 利润分配										
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	1,238,531	(1,238,531)	-	-	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	(3,276,495)	(3,276,495)	-	(3,276,495)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)	-	(78,000)
三、2024年6月30日余额	11,357,000	5,997,648	20,301,549	1,617,340	14,822,232	20,356,246	52,919,633	127,371,648	1,888,481	129,260,129

此财务报表已于2024年8月28日获董事会批准。

谢文辉
公司负责人

张进
主管会计工作负责人

刘一
财会机构负责人

(公司盖章)

刊载于第16页至第126页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2023年1月1日至2023年6月30日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2023年1月1日余额	11,357,000	5,997,648	20,338,389	(921,970)	13,841,815	17,848,932	44,821,579	113,283,393	1,732,759	115,016,152
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	756,770	-	-	6,986,015	7,742,785	134,493	7,877,278
(二) 利润分配										
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	1,236,864	(1,236,864)	-	-	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	(3,082,290)	(3,082,290)	-	(3,082,290)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)	-	(78,000)
三、2023年6月30日余额	11,357,000	5,997,648	20,338,389	(165,200)	13,841,815	19,085,796	47,410,440	117,865,888	1,867,252	119,733,140

此财务报表已于2024年8月28日获董事会批准。

谢文辉
公司负责人

张进
主管会计工作负责人

刘一
财会机构负责人

(公司盖章)

刊载于第16页至第126页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2023年度(经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2023年1月1日余额	11,357,000	5,997,648	20,338,389	(921,970)	13,841,815	17,848,932	44,821,579	113,283,393	1,732,759	115,016,152
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	897,582	-	-	10,902,355	11,799,937	222,722	12,022,659
(二) 股东投入资本										
1. 购买子公司少数股东股权	五、28	-	(29,400)	-	-	-	-	(29,400)	(187,500)	(216,900)
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	980,417	-	(980,417)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	1,268,783	(1,268,783)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	(3,082,290)	(3,082,290)	-	(3,082,290)
4. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	(238,000)	(238,000)	-	(238,000)
三、2023年12月31日余额	11,357,000	5,997,648	20,308,989	(24,388)	14,822,232	19,117,715	50,154,444	121,733,640	1,767,981	123,501,621

此财务报表已于2024年8月28日获董事会批准。

谢文辉
公司负责人

张进
主管会计工作负责人

刘一
财会机构负责人

(公司盖章)

刊载于第16页至第126页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2024年1月1日至2024年6月30日止期间(未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024年1月1日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	(590,693)	14,822,232	18,017,334	46,624,392	116,665,681
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,044,395	-	-	6,689,482	7,733,877
(二) 利润分配									
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	1,072,681	(1,072,681)	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(3,276,495)	(3,276,495)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)
三、2024年6月30日余额		<u>11,357,000</u>	<u>5,997,648</u>	<u>20,437,768</u>	<u>453,702</u>	<u>14,822,232</u>	<u>19,090,015</u>	<u>48,886,698</u>	<u>121,045,063</u>

此财务报表已于2024年8月28日获董事会批准。

 谢文辉
 公司负责人

 张进
 主管会计工作负责人

 刘一
 财会机构负责人

(公司盖章)

刊载于第16页至第126页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023年1月1日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	(1,114,301)	13,841,815	16,892,911	42,245,354	109,658,195
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	561,232	-	-	6,377,836	6,939,068
(二) 利润分配									
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	1,124,423	(1,124,423)	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(3,082,290)	(3,082,290)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)
三、2023年6月30日余额		<u>11,357,000</u>	<u>5,997,648</u>	<u>20,437,768</u>	<u>(553,069)</u>	<u>13,841,815</u>	<u>18,017,334</u>	<u>44,338,477</u>	<u>113,436,973</u>

此财务报表已于2024年8月28日获董事会批准。

 谢文辉
 公司负责人

 张进
 主管会计工作负责人

 刘一
 财会机构负责人

(公司盖章)

刊载于第16页至第126页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续)
 2023 年度 (经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023 年 1 月 1 日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	(1,114,301)	13,841,815	16,892,911	42,245,354	109,658,195
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	523,608	-	-	9,804,168	10,327,776
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	980,417	-	(980,417)	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	1,124,423	(1,124,423)	-
3. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(3,082,290)	(3,082,290)
4. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(238,000)	(238,000)
三、2023 年 12 月 31 日余额		<u>11,357,000</u>	<u>5,997,648</u>	<u>20,437,768</u>	<u>(590,693)</u>	<u>14,822,232</u>	<u>18,017,334</u>	<u>46,624,392</u>	<u>116,665,681</u>

此财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获董事会批准。

谢文辉
公司负责人

张进
主管会计工作负责人

刘一
财会机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一 银行基本情况

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

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

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

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

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

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

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制本中期财务报表。

三 遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2021 年修订)的要求列示和披露有关财务信息，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团经审计的 2023 年度财务报表一并阅读。

本集团于2024年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括《企业会计准则解释第17号》(财会[2023]21号)中“关于流动负债与非流动负债的划分”、“关于供应商融资安排的披露”以及“关于售后租回交易的会计处理”的相关规定。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则相关规定及指引外，与编制2023年度财务报表的会计政策相一致。本中期财务报表符合《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团2024年6月30日的合并及母公司财务状况以及2024年1月1日至6月30日止期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

四 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

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

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2024年	2023年	2024年	2023年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
库存现金		2,533,062	3,086,789	2,518,127	3,071,529
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	45,978,072	46,597,530	45,856,957	46,486,928
- 超额存款准备金	(2)	4,818,507	6,047,798	4,786,246	5,980,934
- 其他	(3)	20,328	50,583	20,328	50,583
合计		53,349,969	55,782,700	53,181,658	55,589,974

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

于资产负债表日，本行法定存款准备金的缴存比率为：

	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
- 人民币存款缴存比率	5.00%	5.25%
- 外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本行子公司的存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

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

2 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
中国境内				
- 银行	16,574,409	13,167,704	13,735,240	7,700,808
- 其他金融机构	855,952	1,806,313	846,539	1,804,037
中国境外				
- 银行	344,085	490,554	344,085	490,554
小计	17,774,446	15,464,571	14,925,864	9,995,399
减：减值准备	(34,668)	(29,916)	(37,982)	(34,577)
合计	17,739,778	15,434,655	14,887,882	9,960,822

于资产负债表日，本集团和本行存放同业及其他金融机构款项中包括存出保证金等部分使用存在限制的款项。

(2) 于 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间及 2023 年度，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。有关存放同业及其他金融机构款项减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

3 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
中国境内				
- 其他金融机构	89,454,049	93,499,442	93,444,180	99,015,534
减：减值准备	(238,441)	(288,129)	(265,280)	(331,775)
合计	89,215,608	93,211,313	93,178,900	98,683,759

(2) 于 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间及 2023 年度，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。有关拆出资金减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

4 衍生金融工具

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)			2023 年 12 月 31 日 (经审计)		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
其中：货币远期	998	-	(8)	22,459	685	(569)
外汇掉期	775,758	88	(11,580)	392,522	12,496	(12,329)
利率衍生工具						
其中：利率互换	3,049,190	1,309	(1,309)	7,618,760	2,163	(2,163)
其他衍生工具	592,000	11,361	-	732,000	5,567	-
合计	4,417,946	12,758	(12,897)	8,765,741	20,911	(15,061)

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

本集团通过设定外汇敞口限额管理汇率风险。本集团每日对各币种业务的交易量及结存量进行监控，通过外汇交易匹配不同币种的资产和负债，并适当运用衍生金融工具管理外币资产负债组合和结构性头寸。由于此类外币衍生品所管理的组合不断变化，且相关外汇衍生工具产生的损益及有关外币资产 / 负债因汇率波动所产生的损益均已计入汇兑损益，因此本集团对于此类业务未采用套期会计。

5 买入返售金融资产

(1) 按担保物类型分析：

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
买入返售债券	33,633,534	11,492,609	33,560,318	7,817,406
减：减值准备	(143,656)	(40,839)	(143,656)	(40,839)
合计	33,489,878	11,451,770	33,416,662	7,776,567

(2) 于 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间及 2023 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。有关买入返售金融资产减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按公司和个人分布情况：

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
<i>以摊余成本计量：</i>				
公司贷款和垫款	349,104,718	324,562,236	284,859,142	263,374,584
贸易融资	3,499,295	3,221,503	3,499,295	3,221,503
小计	352,604,013	327,783,739	288,358,437	266,596,087
个人贷款和垫款				
- 个人经营贷款	123,611,964	120,119,147	119,988,757	116,691,326
- 个人按揭贷款	89,748,405	91,489,198	89,366,525	91,113,337
- 个人消费贷款	63,399,893	64,312,194	62,817,325	63,716,434
- 信用卡透支	15,666,479	14,999,577	15,666,479	14,999,577
小计	292,426,741	290,920,116	287,839,086	286,520,674
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	645,030,754	618,703,855	576,197,523	553,116,761
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	(30,126,495)	(29,433,889)	(26,541,994)	(26,050,045)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	614,904,259	589,269,966	549,655,529	527,066,716
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</i>				
票据贴现	61,833,822	58,006,784	61,833,822	58,006,784
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面价值	61,833,822	58,006,784	61,833,822	58,006,784
合计	676,738,081	647,276,750	611,489,351	585,073,500

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分票据贴现作为有质押负债的担保物，详见附注五、42 (1)。

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况：

	本集团		本行	
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
信用贷款	146,920,584	134,003,092	145,489,659	132,691,852
保证贷款	188,348,338	177,830,133	131,497,098	125,256,420
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	261,431,698	256,972,411	252,819,613	247,117,523
质押贷款	110,163,956	107,905,003	108,224,975	106,057,750
合计	706,864,576	676,710,639	638,031,345	611,123,545

(3) 发放贷款和垫款按行业分布情况:

	本集团				本行			
	2024年6月30日(未经审计)		2023年12月31日(经审计)		2024年6月30日(未经审计)		2023年12月31日(经审计)	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	87,631,599	12.40	84,266,594	12.45	45,740,649	7.17	40,421,345	6.62
水利、环境和公共设施管理业	76,659,890	10.85	74,605,653	11.02	72,053,601	11.29	69,496,004	11.37
制造业	72,486,901	10.25	65,672,415	9.70	65,621,629	10.29	61,611,405	10.08
交通运输、仓储和邮政业	31,163,223	4.41	27,286,084	4.03	28,742,311	4.50	25,084,467	4.10
电力、热力、燃气及水生产和供应业	27,780,178	3.93	26,913,078	3.98	25,007,306	3.92	23,979,252	3.92
批发和零售业	19,997,101	2.83	17,242,540	2.55	19,879,652	3.12	17,069,773	2.79
建筑业	10,998,364	1.56	9,444,560	1.40	10,092,748	1.58	9,080,297	1.49
卫生和社会工作	6,568,449	0.93	6,849,205	1.01	6,357,012	1.00	6,729,343	1.10
房地产业	4,658,977	0.66	3,458,108	0.51	4,658,977	0.73	3,458,108	0.57
农、林、牧、渔业	3,917,140	0.55	2,575,130	0.38	2,249,253	0.35	2,076,243	0.34
教育	2,845,078	0.40	2,469,242	0.37	2,655,896	0.42	2,223,152	0.36
文化、体育和娱乐业	2,211,938	0.31	2,433,645	0.36	1,200,503	0.19	1,535,370	0.25
金融业	1,473,261	0.21	1,129,611	0.17	1,284,405	0.20	1,129,611	0.18
其他	4,211,914	0.59	3,437,874	0.51	2,814,495	0.44	2,701,717	0.45
公司贷款和垫款小计	352,604,013	49.88	327,783,739	48.44	288,358,437	45.20	266,596,087	43.62
个人贷款和垫款	292,426,741	41.37	290,920,116	42.99	287,839,086	45.11	286,520,674	46.88
票据贴现	61,833,822	8.75	58,006,784	8.57	61,833,822	9.69	58,006,784	9.50
合计	706,864,576	100.00	676,710,639	100.00	638,031,345	100.00	611,123,545	100.00

(4) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分布情况：

本集团

	2024年6月30日(未经审计)				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	734,436	741,253	344,996	41,407	1,862,092
保证贷款	476,748	303,427	239,537	573,612	1,593,324
抵押贷款	3,190,574	2,384,277	1,545,906	79,400	7,200,157
质押贷款	2,835	2,072	83,569	1,264	89,740
合计	4,404,593	3,431,029	2,214,008	695,683	10,745,313

	2023年12月31日(经审计)				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	712,192	548,331	339,581	40,329	1,640,433
保证贷款	927,014	232,659	398,793	514,951	2,073,417
抵押贷款	1,671,381	2,358,264	1,707,489	57,352	5,794,486
质押贷款	2,258	28,256	64,000	1,264	95,778
合计	3,312,845	3,167,510	2,509,863	613,896	9,604,114

本行

	2024年6月30日(未经审计)				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	730,975	737,462	343,056	41,310	1,852,803
保证贷款	474,917	284,231	238,488	499,725	1,497,361
抵押贷款	2,599,212	2,094,451	1,446,810	75,793	6,216,266
质押贷款	2,835	2,072	67,793	1,264	73,964
合计	3,807,939	3,118,216	2,096,147	618,092	9,640,394

	2023 年 12 月 31 日 (经审计)				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	710,369	545,603	338,793	40,269	1,635,034
保证贷款	625,159	209,989	324,622	514,765	1,674,535
抵押贷款	1,649,980	2,200,445	1,614,707	54,021	5,519,153
质押贷款	2,258	9,998	64,000	1,264	77,520
合计	2,987,766	2,966,035	2,342,122	610,319	8,906,242

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(5) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况：

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2024 年 1 月 1 日	17,125,680	5,416,324	6,891,885	29,433,889
转移：				
至第一阶段	476,068	(164,185)	(311,883)	-
至第二阶段	(173,706)	264,743	(91,037)	-
至第三阶段	(184,809)	(444,553)	629,362	-
本期计提	157,882	977,321	1,399,746	2,534,949
本期转销及其他	-	-	(2,501,156)	(2,501,156)
本期收回原核销贷款	-	-	658,813	658,813
2024 年 6 月 30 日	17,401,115	6,049,650	6,675,730	30,126,495

	2023年(经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	14,175,856	6,246,569	7,169,211	27,591,636
转移:				
至第一阶段	959,797	(848,410)	(111,387)	-
至第二阶段	(271,305)	580,919	(309,614)	-
至第三阶段	(116,227)	(650,398)	766,625	-
本年计提	2,377,559	87,644	1,655,107	4,120,310
本年转销及其他	-	-	(4,209,740)	(4,209,740)
本年收回原核销贷款	-	-	1,931,683	1,931,683
	17,125,680	5,416,324	6,891,885	29,433,889
2023年12月31日	17,125,680	5,416,324	6,891,885	29,433,889

本行

	2024年1月1日至2024年6月30日止期间(未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	14,719,122	4,964,452	6,366,471	26,050,045
转移:				
至第一阶段	470,679	(158,984)	(311,695)	-
至第二阶段	(163,321)	253,618	(90,297)	-
至第三阶段	(184,253)	(412,833)	597,086	-
本期计提	389,695	578,515	1,377,827	2,346,037
本期转销及其他	-	-	(2,501,156)	(2,501,156)
本期收回原核销贷款	-	-	647,068	647,068
	15,231,922	5,224,768	6,085,304	26,541,994
2024年6月30日	15,231,922	5,224,768	6,085,304	26,541,994

	2023 年 (经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	12,044,759	5,889,697	6,722,199	24,656,655
转移:				
至第一阶段	874,638	(764,041)	(110,597)	-
至第二阶段	(215,201)	458,354	(243,153)	-
至第三阶段	(114,700)	(547,902)	662,602	-
本年计提	2,129,626	(71,656)	1,355,603	3,413,573
本年转销及其他	-	-	(3,919,521)	(3,919,521)
本年收回原核销贷款	-	-	1,899,338	1,899,338
	14,719,122	4,964,452	6,366,471	26,050,045
2023 年 12 月 31 日	14,719,122	4,964,452	6,366,471	26,050,045

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日	118,085	-	1,000	119,085
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	309	-	-	309
	118,394	-	1,000	119,394
2024 年 6 月 30 日	118,394	-	1,000	119,394

	2023年(经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	12,532	-	1,000	13,532
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	105,553	-	-	105,553
2023年12月31日	118,085	-	1,000	119,085

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

有关本集团及本行发放贷款和垫款减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

7 金融投资

		本集团		本行	
		2024年	2023年	2024年	2023年
		注 6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
交易性金融资产	(1)	99,713,107	110,774,968	105,996,503	121,458,132
债权投资	(2)	304,883,473	321,772,087	304,682,221	321,772,087
其他债权投资	(3)	213,227,895	164,925,901	184,873,056	136,364,262
其他权益工具投资	(4)	1,190,838	1,309,851	1,190,838	1,309,851
合计		619,015,313	598,782,807	596,742,618	580,904,332

(1) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
债券投资 (按发行人分类):				
- 公司债券	7,335,213	6,071,192	-	20,160
- 金融机构债券	5,333,410	7,347,529	5,220,979	7,347,529
- 政府债券	654,792	862,930	654,792	862,930
- 公共机构及准政府债券	557,943	641,731	537,774	641,731
小计	<u>13,881,358</u>	<u>14,923,382</u>	<u>6,413,545</u>	<u>8,872,350</u>
基金投资	65,033,617	36,105,825	64,903,402	36,005,040
同业存单	18,608,256	57,160,877	16,646,772	57,160,876
资产管理计划	740,739	755,842	14,010,868	14,596,013
理财产品投资	680,915	731,975	3,496,976	4,245,195
信托计划	472,726	747,852	239,495	239,495
其他投资	295,496	349,215	285,445	339,163
小计	<u>85,831,749</u>	<u>95,851,586</u>	<u>99,582,958</u>	<u>112,585,782</u>
合计	<u><u>99,713,107</u></u>	<u><u>110,774,968</u></u>	<u><u>105,996,503</u></u>	<u><u>121,458,132</u></u>

(2) 债权投资

	本集团		本行	
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
债券 (按发行人分类):				
- 政府债券	176,957,529	186,675,740	176,756,277	186,675,740
- 公共机构及准政府债券	63,466,276	62,273,765	63,466,276	62,273,765
- 金融机构债券	32,084,850	33,735,884	32,084,850	33,735,884
- 公司债券	30,138,588	36,473,890	30,138,588	36,473,890
小计	<u>302,647,243</u>	<u>319,159,279</u>	<u>302,445,991</u>	<u>319,159,279</u>
信托计划	2,538,135	2,538,135	2,538,135	2,538,135
同业存单	2,362,193	-	2,362,193	-
债权融资计划	74,102	2,976,947	74,102	2,976,947
小计	<u>4,974,430</u>	<u>5,515,082</u>	<u>4,974,430</u>	<u>5,515,082</u>
减: 减值准备	<u>(2,738,200)</u>	<u>(2,902,274)</u>	<u>(2,738,200)</u>	<u>(2,902,274)</u>
合计	<u>304,883,473</u>	<u>321,772,087</u>	<u>304,682,221</u>	<u>321,772,087</u>

于资产负债表日，债权投资中有部分债券投资作为有质押负债的担保物，详见附注五、42 (1)。

债权投资减值准备变动情况

本集团及本行

	2024年1月1日至2024年6月30日止期间(未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	709,660	42,554	2,150,060	2,902,274
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(153,212)	(10,862)	-	(164,074)
2024年6月30日	<u>556,448</u>	<u>31,692</u>	<u>2,150,060</u>	<u>2,738,200</u>
	2023年(经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	686,334	6,669	1,622,303	2,315,306
转移:				
至第一阶段	6,669	(6,669)	-	-
至第二阶段	(2,067)	2,067	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	18,724	40,487	861,770	920,981
本年转出	-	-	(334,013)	(334,013)
2023年12月31日	<u>709,660</u>	<u>42,554</u>	<u>2,150,060</u>	<u>2,902,274</u>

有关本集团及本行持有的债权投资减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

(3) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
债券 (按发行人分类):				
- 公共机构及准政府债券	86,852,124	76,178,520	60,727,054	49,758,151
- 金融机构债券	62,928,180	44,283,746	62,928,180	44,283,746
- 政府债券	19,934,422	17,054,664	17,704,653	14,933,376
- 公司债券	9,741,884	8,922,885	9,741,884	8,922,885
小计	179,456,610	146,439,815	151,101,771	117,898,158
同业存单	33,771,285	18,486,086	33,771,285	18,466,104
合计	213,227,895	164,925,901	184,873,056	136,364,262

于资产负债表日，其他债权投资中有部分债券投资作为有质押负债的担保物，详见附注五、42 (1)。

其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2024 年 1 月 1 日	162,094	-	-	162,094
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	67,595	-	-	67,595
2024 年 6 月 30 日	229,689	-	-	229,689

	2023年(经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	11,160	-	-	11,160
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	150,934	-	-	150,934
2023年12月31日	162,094	-	-	162,094

本行

	2024年1月1日至2024年6月30日止期间(未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	161,864	-	-	161,864
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	67,603	-	-	67,603
2024年6月30日	229,467	-	-	229,467

	2023年(经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	11,052	-	-	11,052
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	150,812	-	-	150,812
2023年12月31日	161,864	-	-	161,864

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

有关本集团及本行持有的其他债权投资减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
企业	1,118,576	1,244,139
银行及金融机构	72,262	65,712
合计	1,190,838	1,309,851

其他权益工具投资情况

本集团及本行

2024年6月30日

<u>项目</u>	<u>指定为以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的金融资产的原因</u>	<u>本期确认的 股利收入 (未经审计)</u>	<u>计入其他综合收益 的当期损失 (未经审计)</u>	<u>计入其他综合收益 的累计损失 (未经审计)</u>
因债务重组形成的非交易性权益工具投资	非以近期出售或回购为目的而持有	-	-	(321,691)
其他股权投资	出于战略目的而计划长期持有	25,619	(124,321)	(326,290)
合计		25,619	(124,321)	(647,981)

2023年12月31日

项目	指定为以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的金融资产的原因	本年确认的	计入其他综合收益	计入其他综合收益
		股利收入 (经审计)	的当年损失 (经审计)	的累计损失 (经审计)
因债务重组形成的非交易性权益工具投资	非以近期出售或回购为目的而持有	-	(321,691)	(321,691)
其他股权投资	出于战略目的而计划长期持有	14,783	(82,798)	(201,969)
合计		<u>14,783</u>	<u>(404,489)</u>	<u>(523,660)</u>

本集团将部分因非交易目的持有的权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。于2024年1月1日至6月30日止六个月期间及2023年度，本集团及本行未处置其他权益工具投资，且不存在其他原因导致的由其他综合收益转入留存收益的情况。

8 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
对子公司的投资	(1)	-	-	5,709,719	5,620,279
对联营企业的投资	(2)	489,314	477,343	489,314	477,343
合计		<u>489,314</u>	<u>477,343</u>	<u>6,199,033</u>	<u>6,097,622</u>

(1) 对子公司的投资

	2024 年 <u>6 月 30 日</u> (未经审计)	2023 年 <u>12 月 31 日</u> (经审计)
渝农商金融租赁有限责任公司	2,090,000	2,090,000
渝农商理财有限责任公司	2,000,000	2,000,000
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	232,494	232,494
云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	200,155	200,155
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	183,929	183,929
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	182,387	182,387
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	178,710	110,550
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	106,370	106,370
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	104,380	83,100
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	101,236	101,236
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	100,219	100,219
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	93,420	93,420
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	68,700	68,700
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	67,719	67,719
合计	<u>5,709,719</u>	<u>5,620,279</u>

(2) 对联营企业投资变动分析如下:

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
被投资单位	期初余额	权益法下确认的 投资收益	期末余额	减值准备 期末余额
重庆小米消费金融有限公司	477,343	11,971	489,314	-
	<u>477,343</u>	<u>11,971</u>	<u>489,314</u>	<u>-</u>
2023 年 (经审计)				
被投资单位	年初余额	权益法下确认的 投资收益	年末余额	减值准备 年末余额
重庆小米消费金融有限公司	454,685	22,658	477,343	-
	<u>454,685</u>	<u>22,658</u>	<u>477,343</u>	<u>-</u>

本行子公司及联营企业的相关信息参见附注六。

(3) 于 2024 年 6 月 30 日, 本行认为无需对长期股权投资计提减值准备 (2023 年 12 月 31 日: 无)。

9 固定资产

本集团

	<u>房屋建筑物</u>	<u>电子设备</u>	<u>交通工具</u>	<u>器具及设备</u>	<u>合计</u>
成本					
2024年1月1日	7,996,548	1,710,722	87,264	1,639,205	11,433,739
本期增加	13,996	54,744	-	8,794	77,534
在建工程转入	47,703	61	-	663	48,427
本期减少	(38,324)	(18,894)	(2,693)	(22,956)	(82,867)
2024年6月30日(未经审计)	<u>8,019,923</u>	<u>1,746,633</u>	<u>84,571</u>	<u>1,625,706</u>	<u>11,476,833</u>
累计折旧					
2024年1月1日	(4,683,584)	(1,319,459)	(67,198)	(824,168)	(6,894,409)
本期计提	(210,317)	(77,973)	(2,444)	(65,152)	(355,886)
本期减少	26,808	18,249	2,613	21,794	69,464
2024年6月30日(未经审计)	<u>(4,867,093)</u>	<u>(1,379,183)</u>	<u>(67,029)</u>	<u>(867,526)</u>	<u>(7,180,831)</u>
账面价值					
2024年1月1日	<u>3,312,964</u>	<u>391,263</u>	<u>20,066</u>	<u>815,037</u>	<u>4,539,330</u>
2024年6月30日(未经审计)	<u>3,152,830</u>	<u>367,450</u>	<u>17,542</u>	<u>758,180</u>	<u>4,296,002</u>
成本					
2023年1月1日	7,712,575	1,575,568	85,052	1,223,478	10,596,673
本年增加	69,622	177,312	-	457,906	704,840
在建工程转入	273,831	21,176	11,627	16,356	322,990
本年减少	(59,480)	(63,334)	(9,415)	(58,535)	(190,764)
2023年12月31日(经审计)	<u>7,996,548</u>	<u>1,710,722</u>	<u>87,264</u>	<u>1,639,205</u>	<u>11,433,739</u>
累计折旧					
2023年1月1日	(4,317,385)	(1,216,447)	(72,801)	(764,372)	(6,371,005)
本年计提	(417,599)	(164,428)	(3,529)	(116,450)	(702,006)
本年减少	51,400	61,416	9,132	56,654	178,602
2023年12月31日(经审计)	<u>(4,683,584)</u>	<u>(1,319,459)</u>	<u>(67,198)</u>	<u>(824,168)</u>	<u>(6,894,409)</u>
账面价值					
2023年1月1日	<u>3,395,190</u>	<u>359,121</u>	<u>12,251</u>	<u>459,106</u>	<u>4,225,668</u>
2023年12月31日(经审计)	<u>3,312,964</u>	<u>391,263</u>	<u>20,066</u>	<u>815,037</u>	<u>4,539,330</u>

本行

	<u>房屋建筑物</u>	<u>电子设备</u>	<u>交通工具</u>	<u>器具及设备</u>	<u>合计</u>
成本					
2024年1月1日	7,798,376	1,676,109	79,345	828,482	10,382,312
本期增加	13,925	54,404	-	8,695	77,024
在建工程转入	47,703	-	-	651	48,354
本期减少	(38,324)	(18,799)	(2,693)	(22,865)	(82,681)
2024年6月30日(未经审计)	<u>7,821,680</u>	<u>1,711,714</u>	<u>76,652</u>	<u>814,963</u>	<u>10,425,009</u>
累计折旧					
2024年1月1日	(4,599,071)	(1,296,174)	(60,707)	(697,343)	(6,653,295)
本期计提	(205,657)	(74,994)	(2,226)	(23,656)	(306,533)
本期减少	26,808	18,216	2,613	21,717	69,354
2024年6月30日(未经审计)	<u>(4,777,920)</u>	<u>(1,352,952)</u>	<u>(60,320)</u>	<u>(699,282)</u>	<u>(6,890,474)</u>
账面价值					
2024年1月1日	<u>3,199,305</u>	<u>379,935</u>	<u>18,638</u>	<u>131,139</u>	<u>3,729,017</u>
2024年6月30日(未经审计)	<u>3,043,760</u>	<u>358,762</u>	<u>16,332</u>	<u>115,681</u>	<u>3,534,535</u>
成本					
2023年1月1日	7,514,534	1,543,781	77,195	839,844	9,975,354
本年增加	69,489	173,718	-	28,426	271,633
在建工程转入	273,831	19,945	11,220	15,228	320,224
本年减少	(59,478)	(61,335)	(9,070)	(55,016)	(184,899)
2023年12月31日(经审计)	<u>7,798,376</u>	<u>1,676,109</u>	<u>79,345</u>	<u>828,482</u>	<u>10,382,312</u>
累计折旧					
2023年1月1日	(4,242,175)	(1,196,989)	(66,392)	(689,622)	(6,195,178)
本年计提	(408,296)	(158,661)	(3,113)	(60,994)	(631,064)
本年减少	51,400	59,476	8,798	53,273	172,947
2023年12月31日(经审计)	<u>(4,599,071)</u>	<u>(1,296,174)</u>	<u>(60,707)</u>	<u>(697,343)</u>	<u>(6,653,295)</u>
账面价值					
2023年1月1日	<u>3,272,359</u>	<u>346,792</u>	<u>10,803</u>	<u>150,222</u>	<u>3,780,176</u>
2023年12月31日(经审计)	<u>3,199,305</u>	<u>379,935</u>	<u>18,638</u>	<u>131,139</u>	<u>3,729,017</u>

于2024年6月30日，本集团认为无需对固定资产计提减值准备(2023年12月31日：无)。

于2024年6月30日，本集团无重大金额的暂时闲置资产(2023年12月31日：无)。

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将改制前固定资产的权属变更至本行名下。于 2024 年 6 月 30 日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的固定资产账面价值为人民币 6.37 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 6.77 亿元)。

10 使用权资产

于 2024 年 6 月 30 日，本集团和本行确认的使用权资产主要包括房屋及建筑物，主要用于办公营业；自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间，本集团和本行计提折旧金额分别为人民币 0.33 亿元和人民币 0.29 亿元 (2023 年度：本集团和本行计提折旧金额分别为人民币 0.66 亿元和人民币 0.50 亿元)，累计折旧金额分别为人民币 1.60 亿元和人民币 1.12 亿元 (2023 年 12 月 31 日：本集团人民币 1.56 亿元，本行人民币 1.09 亿元)。

11 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件使用权</u>	<u>合计</u>
成本			
2024 年 1 月 1 日	540,329	539,464	1,079,793
本期增加	-	22,785	22,785
本期减少	(386)	-	(386)
2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>539,943</u>	<u>562,249</u>	<u>1,102,192</u>
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(210,329)	(255,465)	(465,794)
本期计提	(6,931)	(24,645)	(31,576)
本期减少	143	-	143
2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>(217,117)</u>	<u>(280,110)</u>	<u>(497,227)</u>
账面价值			
2024 年 1 月 1 日	<u>330,000</u>	<u>283,999</u>	<u>613,999</u>
2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>322,826</u>	<u>282,139</u>	<u>604,965</u>

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件使用权</u>	<u>合计</u>
成本			
2023年1月1日	551,992	426,217	978,209
本年增加	-	114,913	114,913
本年减少	<u>(11,663)</u>	<u>(1,666)</u>	<u>(13,329)</u>
2023年12月31日(经审计)	<u>540,329</u>	<u>539,464</u>	<u>1,079,793</u>
累计摊销			
2023年1月1日	(197,167)	(201,104)	(398,271)
本年计提	(13,496)	(55,829)	(69,325)
本年减少	<u>334</u>	<u>1,468</u>	<u>1,802</u>
2023年12月31日(经审计)	<u>(210,329)</u>	<u>(255,465)</u>	<u>(465,794)</u>
账面价值			
2023年1月1日	<u>354,825</u>	<u>225,113</u>	<u>579,938</u>
2023年12月31日(经审计)	<u>330,000</u>	<u>283,999</u>	<u>613,999</u>

于2024年6月30日，本集团认为无需对无形资产计提减值准备(2023年12月31日：无)。

于2024年6月30日，本集团通过内部研发形成的无形资产占无形资产期末账面价值的比例不重大(2023年12月31日：不重大)。

12 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2024年6月30日(未经审计)				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备	45,759,657	11,433,053	-	-	11,433,053
已计提未支付的职工成本	3,647,085	910,355	-	-	910,355
退休退养福利	1,152,673	288,168	-	-	288,168
预计负债	405,575	101,394	-	-	101,394
政府补助	69,157	17,289	-	-	17,289
成立日调整资产负债账面价值	43,453	10,863	(151,104)	(37,776)	(26,913)
金融工具公允价值变动	210,429	52,607	(2,817,272)	(704,318)	(651,711)
折旧及其他	521,482	130,370	(598,237)	(149,559)	(19,189)
合计	51,809,511	12,944,099	(3,566,613)	(891,653)	12,052,446

	2023年12月31日(经审计)				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备	43,750,286	10,601,703	-	-	10,601,703
已计提未支付的职工成本	3,032,660	749,955	(52,812)	(13,203)	736,752
退休退养福利	1,041,488	260,234	-	-	260,234
预计负债	504,372	126,093	-	-	126,093
政府补助	70,455	17,614	-	-	17,614
成立日调整资产负债账面价值	53,583	13,396	(152,600)	(38,150)	(24,754)
金融工具公允价值变动	206,341	41,991	(725,172)	(181,293)	(139,302)
折旧及其他	422,407	105,602	(568,624)	(142,156)	(36,554)
合计	49,081,592	11,916,588	(1,499,208)	(374,802)	11,541,786

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2024年1月1日至2024年6月30日止期间(未经审计)			
	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项				
- 资产减值准备	10,601,703	848,326	(16,976)	11,433,053
- 已计提未支付的职工成本	736,752	173,603	-	910,355
- 退休退养福利	260,234	(2,668)	30,602	288,168
- 预计负债	126,093	(24,699)	-	101,394
- 政府补助	17,614	(325)	-	17,289
- 成立日调整资产负债账面价值	(24,754)	(2,159)	-	(26,913)
- 金融工具公允价值变动	(139,302)	48,328	(560,737)	(651,711)
- 折旧及其他	(36,554)	17,365	-	(19,189)
合计	<u>11,541,786</u>	<u>1,057,771</u>	<u>(547,111)</u>	<u>12,052,446</u>
	2023年(经审计)			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项				
- 资产减值准备	9,731,170	934,630	(64,097)	10,601,703
- 已计提未支付的职工成本	685,041	51,711	-	736,752
- 退休退养福利	219,602	(7,037)	47,669	260,234
- 预计负债	76,036	50,057	-	126,093
- 政府补助	18,263	(649)	-	17,614
- 成立日调整资产负债账面价值	(20,646)	(4,108)	-	(24,754)
- 金融工具公允价值变动	134,037	9,460	(282,799)	(139,302)
- 折旧及其他	(70,177)	33,623	-	(36,554)
合计	<u>10,773,326</u>	<u>1,067,687</u>	<u>(299,227)</u>	<u>11,541,786</u>

13 其他资产

本集团

	注	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
其他应收款	(1)	1,599,462	1,042,521
留抵税额		636,199	424,288
待清算及结算款项		104,840	-
抵债资产	(2)	35,398	35,503
长期待摊费用		31,890	37,327
其他		291,649	192,829
		2,699,438	1,732,468
减：减值准备		(334,201)	(269,065)
合计		2,365,237	1,463,403

(1) 其他应收款按账龄分析

	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
1年以内(含1年)	1,452,948	942,139
1年至2年(含2年)	71,539	31,767
2年至3年(含3年)	30,161	24,019
3年以上	44,814	44,596
	1,599,462	1,042,521
合计	1,599,462	1,042,521

本集团其他应收款主要包括各类垫款、暂付及资产保全类款项。于2024年6月30日，本集团为其他应收款累计计提了人民币119,255千元的减值准备(2023年12月31日：人民币133,957千元)。

(2) 抵债资产主要为土地使用权和房屋及建筑物，于 2024 年 6 月 30 日，本集团为抵债资产累计计提了人民币 7,882 千元的减值准备 (2023 年 12 月 31 日：人民币 3,548 千元)。

14 资产减值准备

本集团

		2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
减值资产项目	附注	本期			期末余额
		期初余额	计提 / (转回)	本期转销及其他	
存放同业及其他金融机构款项	五、2	29,916	4,752	-	34,668
拆出资金	五、3	288,129	(49,688)	-	238,441
买入返售金融资产	五、5	40,839	102,817	-	143,656
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	29,433,889	2,534,949	(1,842,343)	30,126,495
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	119,085	309	-	119,394
债权投资	五、7	2,902,274	(164,074)	-	2,738,200
其他债权投资	五、7	162,094	67,595	-	229,689
其他资产	五、13	269,065	63,169	1,967	334,201
合计		<u>33,245,291</u>	<u>2,559,829</u>	<u>(1,840,376)</u>	<u>33,964,744</u>
		2023 年 (经审计)			
减值资产项目	附注	本年			年末余额
		年初余额	计提 / (转回)	本年转销及其他	
存放同业及其他金融机构款项	五、2	9,704	20,212	-	29,916
以摊余成本计量的拆出资金	五、3	28,126	260,003	-	288,129
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金		100	(100)	-	-
买入返售金融资产	五、5	7,470	33,369	-	40,839
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	27,591,636	4,120,310	(2,278,057)	29,433,889
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	13,532	105,553	-	119,085
债权投资	五、7	2,315,306	920,981	(334,013)	2,902,274
其他债权投资	五、7	11,160	150,934	-	162,094
其他资产	五、13	116,348	113,929	38,788	269,065
合计		<u>30,093,382</u>	<u>5,725,191</u>	<u>(2,573,282)</u>	<u>33,245,291</u>

15 向中央银行借款

向中央银行借款主要包括本行与央行叙做的中期借贷便利，央行专项再贷款和支农支小再贷款等。于2024年6月30日，本行中期借贷便利业务本金余额为人民币503亿元（2023年12月31日：人民币555亿元）。

16 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
中国境内				
- 银行	2,028,363	3,637,780	2,282,711	3,955,493
- 其他金融机构	13,184,840	52,285,916	13,313,173	52,379,684
合计	<u>15,213,203</u>	<u>55,923,696</u>	<u>15,595,884</u>	<u>56,335,177</u>

17 拆入资金

按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
中国境内				
- 银行	54,279,619	48,054,606	11,450,677	6,081,883
- 其他金融机构	3,240,414	3,285,883	-	-
合计	<u>57,520,033</u>	<u>51,340,489</u>	<u>11,450,677</u>	<u>6,081,883</u>

18 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
合并的结构化主体第三方持有人份额	8,019,780	8,647,320	-	-
债券卖空	-	100,954	-	100,954
合计	<u>8,019,780</u>	<u>8,748,274</u>	<u>-</u>	<u>100,954</u>

19 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
卖出回购债券	59,340,537	40,746,323	47,711,307	29,161,756
卖出回购票据	27,852,319	22,563,350	27,852,319	22,563,350
合计	<u>87,192,856</u>	<u>63,309,673</u>	<u>75,563,626</u>	<u>51,725,106</u>

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
活期存款				
- 公司客户	88,456,381	95,349,857	88,335,597	95,174,807
- 个人客户	142,231,757	145,705,680	141,994,866	145,500,989
小计	<u>230,688,138</u>	<u>241,055,537</u>	<u>230,330,463</u>	<u>240,675,796</u>
定期存款				
- 公司客户	37,849,599	46,493,197	37,730,488	46,339,375
- 个人客户	665,493,081	601,472,318	663,515,442	599,761,777
小计	<u>703,342,680</u>	<u>647,965,515</u>	<u>701,245,930</u>	<u>646,101,152</u>
保证金存款				
- 银行承兑汇票	6,072,186	5,247,430	6,072,186	5,247,430
- 贷款	933,657	1,241,861	904,355	1,212,807
- 信用证	346,728	351,648	346,728	351,648
- 保函	30,870	39,383	30,870	39,383
- 其他	225,950	291,574	225,543	291,116
小计	<u>7,609,391</u>	<u>7,171,896</u>	<u>7,579,682</u>	<u>7,142,384</u>
其他存款(含应解汇款)	<u>7,334</u>	<u>9,282</u>	<u>6,869</u>	<u>8,816</u>
合计	<u>941,647,543</u>	<u>896,202,230</u>	<u>939,162,944</u>	<u>893,928,148</u>

21 应付职工薪酬

本集团

	注	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
薪酬	(1)	2,726,155	3,070,440
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
- 设定受益计划	(3)	2,518,278	2,619,070
内部退养福利	(4)	65,140	75,810
合计		5,309,573	5,765,320

(1) 薪酬

	2024年1月1日至2024年6月30日止期间(未经审计)			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,704,793	1,530,860	(1,878,886)	2,356,767
职工福利费	-	49,746	(49,746)	-
社会保险费				
- 基本医疗保险费	-	146,995	(146,995)	-
- 补充医疗保险费	-	299	(299)	-
- 工伤保险费	-	4,815	(4,815)	-
- 生育保险费	-	224	(224)	-
住房公积金	-	189,074	(189,074)	-
工会经费和职工教育经费	365,647	55,658	(51,917)	369,388
合计	3,070,440	1,977,671	(2,321,956)	2,726,155

	2023年(经审计)			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,368,178	3,934,402	(3,597,787)	2,704,793
职工福利费	-	176,441	(176,441)	-
社会保险费				
- 基本医疗保险费	-	302,874	(302,874)	-
- 补充医疗保险费	-	25,198	(25,198)	-
- 工伤保险费	-	9,519	(9,519)	-
- 生育保险费	-	290	(290)	-
住房公积金	-	398,828	(398,828)	-
工会经费和职工教育经费	336,067	170,272	(140,692)	365,647
合计	2,704,245	5,017,824	(4,651,629)	3,070,440

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2024年1月1日至2024年6月30日止期间(未经审计)			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
基本养老保险费及失业保险费	-	239,703	(239,703)	-
年金计划	-	92,124	(92,124)	-
合计	-	331,827	(331,827)	-

	2023年(经审计)			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费及失业保险费	-	486,907	(486,907)	-
年金计划	100,060	90,547	(190,607)	-
合计	100,060	577,454	(677,514)	-

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

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

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

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

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

(a) 于资产负债表日采用的主要精算假设：

	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
折现率 - 离职后福利	2.50%	2.75%
折现率 - 辞退福利	1.75%	2.25%
年金缴费年增长率	6.00%	6.00%
平均医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
遗属生活费用的预期增长率	4.50%	4.50%
死亡率	中国人身保险业经验生命表 (2010-2013)	

(b) 于合并利润表中确认的补充退休福利费用列示如下：

	2024年1月1日 至6月30日 <u>止期间</u> (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 <u>止期间</u> (未经审计)
服务成本		
- 当期服务成本	26,960	26,480
- 过去服务成本	(241,660)	-
净利息费用	32,050	39,710
	(182,650)	66,190
计入费用的补充退休福利的组成部分	(182,650)	66,190
设定受益负债净额的重新计量		
- 由于经验差异产生的精算损失	60	-
- 财务假设变动产生的精算损失	121,931	-
	121,991	-
计入其他综合收益的补充退休福利的组成部分	121,991	-
合计	(60,659)	66,190

(c) 于合并资产负债表中确认的补充退休福利负债列示如下：

	2024年 <u>6月30日</u> (未经审计)	2023年 <u>12月31日</u> (经审计)
补充退休福利	2,518,278	2,619,070
	2,518,278	2,619,070

补充退休福利负债余额变动如下：

		2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年 (经审计)
期 / 年初余额		2,619,070	2,384,904
利息费用		32,050	76,260
重新计量产生的利得			
- 由于经验差异产生的精算损失 / (利得)	(i)	60	(64,700)
- 财务假设变动产生的精算损失		121,931	255,550
当期 / 年服务成本		26,960	54,900
过去服务成本	(i)	(241,660)	1,320
已支付的福利		(40,133)	(89,164)
期 / 年末余额		2,518,278	2,619,070

(i) 计入过去服务成本的计划变动及重新计量设定受益计划净负债所产生的变动主要由设定收益计划变更及精算假设、经验调整导致。

(4) 内部退养福利

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

自2024年1月1日至6月30日止期间，本集团计提内部退养福利约人民币0.02亿元（2023年度计提约人民币0.07亿元），实际支付了人民币0.13亿元（2023年度实际支付人民币0.35亿元）。

22 应交税费

	本集团		本行	
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
企业所得税	879,399	466,000	744,810	399,934
增值税	466,370	350,322	405,204	342,225
个人所得税	41,097	5,106	40,735	4,611
城市维护建设税	27,089	26,976	26,336	25,906
其他	31,907	24,502	31,361	23,728
合计	<u>1,445,862</u>	<u>872,906</u>	<u>1,248,446</u>	<u>796,404</u>

23 预计负债

	注	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
信贷承诺预期信用损失准备	(1)	309,687	407,823	309,671	407,814
其他		95,520	96,926	95,520	96,926
合计		<u>405,207</u>	<u>504,749</u>	<u>405,191</u>	<u>504,740</u>

(1) 信贷承诺预期信用损失准备变动情况

本集团

	2024年1月1日至2024年6月30日止期间(未经审计)			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2024年1月1日	344,802	53,743	9,278	407,823
转移:				
至第一阶段	1,425	(578)	(847)	-
至第二阶段	(46)	55	(9)	-
至第三阶段	(749)	(401)	1,150	-
本期(转回)/计提	<u>(60,200)</u>	<u>(51,706)</u>	<u>13,770</u>	<u>(98,136)</u>
2024年6月30日	<u>285,232</u>	<u>1,113</u>	<u>23,342</u>	<u>309,687</u>

	2023年(经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	152,252	29,549	9,937	191,738
转移:				
至第一阶段	2,729	(543)	(2,186)	-
至第二阶段	(8)	14	(6)	-
至第三阶段	(10)	(148)	158	-
本期计提	189,839	24,871	1,375	216,085
2023年12月31日	<u>344,802</u>	<u>53,743</u>	<u>9,278</u>	<u>407,823</u>

本行

	2024年1月1日至2024年6月30日止期间(未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	344,793	53,743	9,278	407,814
转移:				
至第一阶段	1,425	(578)	(847)	-
至第二阶段	(46)	55	(9)	-
至第三阶段	(749)	(401)	1,150	-
本期(转回)/计提	(60,207)	(51,706)	13,770	(98,143)
2024年6月30日	<u>285,216</u>	<u>1,113</u>	<u>23,342</u>	<u>309,671</u>

	2023年(经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	152,245	29,549	9,937	191,731
转移:				
至第一阶段	2,729	(543)	(2,186)	-
至第二阶段	(8)	14	(6)	-
至第三阶段	(10)	(148)	158	-
本期计提	189,837	24,871	1,375	216,083
2023年12月31日	<u>344,793</u>	<u>53,743</u>	<u>9,278</u>	<u>407,814</u>

24 应付债券

(1) 应付债券按类别分析如下：

本集团及本行

	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
同业存单	134,993,235	97,247,336
债券	14,294,745	22,332,056
合计	149,287,980	119,579,392

(2) 应付债券的增减变动：

本集团及本行

2024年1月1日至2024年6月30日止期间(未经审计)						
		期初余额	本期 发行 / 增加	本期 偿还 / 减少	利息及 折溢价摊销	期末余额
同业存单	(a)	97,247,336	137,264,437	(100,650,000)	1,131,462	134,993,235
债券	(b)	22,332,056	-	(8,386,700)	349,389	14,294,745
合计		119,579,392	137,264,437	(109,036,700)	1,480,851	149,287,980

2023年(经审计)						
		年初余额	本年 发行 / 增加	本年 偿还 / 减少	利息及 折溢价摊销	年末余额
同业存单	(a)	143,558,606	227,978,856	(277,310,000)	3,019,874	97,247,336
债券	(b)	27,510,570	6,996,887	(12,902,400)	726,999	22,332,056
合计		171,069,176	234,975,743	(290,212,400)	3,746,873	119,579,392

于2024年6月30日，上述应付债券均未违约(于2023年12月31日：未违约)。

- (a) 于2024年6月30日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计108笔，最长期限为366天(于2023年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计92笔，最长期限为366天)。

(b) 于资产负债表日，本集团发行的债券情况如下表所示：

	注	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
于2024年6月到期的固定利率 绿色金融债	(i)	-	3,055,796
于2025年7月到期的固定利率 普通金融债	(ii)	5,143,384	5,070,190
于2025年12月到期的固定利率 绿色金融债	(iii)	2,033,221	2,003,143
于2026年4月到期的固定利率 “三农”专项金融债	(iv)	2,010,210	2,039,052
于2026年9月到期的固定利率 普通金融债	(v)	5,107,930	5,037,991
于2029年6月到期的固定利率 二级资本债券	(vi)	-	5,125,884
合计		14,294,745	22,332,056

- (i) 于2021年6月3日，本行发行了三年期固定利率绿色金融债券，票面年利率为3.29%，每年付息一次。
- (ii) 于2022年7月5日，本行发行了三年期固定利率普通金融债券，票面年利率为2.93%，每年付息一次。
- (iii) 于2022年12月6日，本行发行了三年期固定利率绿色金融债券，票面年利率为3.00%，每年付息一次。
- (iv) 于2023年4月24日，本行发行了三年期固定利率“三农”专项金融债券，票面年利率为2.90%，每年付息一次。
- (v) 于2023年9月19日，本行发行了三年期固定利率普通金融债券，票面年利率为2.80%，每年付息一次。

- (vi) 于2019年6月13日，本行发行了十年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.60%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本行可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日（即2024年6月14日）按面值全部赎回债券。该二级资本债券具有减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

本行于2024年6月14日行使了赎回权，按面值将该二级资本债券全部赎回。

25 其他负债

本集团

	注	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
其他应付款	(1)	6,318,630	6,713,488
应付票据		1,777,677	844,417
递延收益	(2)	219,993	290,667
应付股利		78,195	43,202
长期借款	(3)	31,331	31,331
合同负债		24,742	68,478
合计		8,450,568	7,991,583

(1) 其他应付款

	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
应付租赁业务押金	4,595,398	4,341,154
提供代理服务产生的应付款项	660,934	882,534
预提费用	254,880	250,279
待清算及结算款项	47,039	377,870
其他	760,379	861,651
合计	6,318,630	6,713,488

(2) 递延收益

		2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
融资租赁		152,096	221,463
政府补助	(a)	67,897	69,204
合计		219,993	290,667

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

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

于 2024 年 6 月 30 日，该部分借款的固定计息年利率均为 0.75% (2023 年 12 月 31 日：0.75%)。于 2024 年 6 月 30 日，该部分借款的剩余期限约为 19 年，借款条款与授予客户相关贷款的条款相似。

26 股本

本集团及本行

		2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
境内上市 (A 股)，每股面值人民币 1 元		8,843,664	8,843,664
境外上市 (H 股)，每股面值人民币 1 元		2,513,336	2,513,336
股本		11,357,000	11,357,000

27 其他权益工具

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
永续债	5,997,648	5,997,648

(1) 期末发行在外的永续债情况表:

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

(2) 主要条款

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

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

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

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

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

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

(3) 期末发行在外的永续债变动情况表：

发行在外的金融工具	期初		本期变动		期末	
	数量 (百万张)	账面价值 (人民币千元)	数量 (百万张)	账面价值 (人民币千元)	数量 (百万张)	账面价值 (人民币千元)
2021年重庆农村商业银行 股份有限公司无固定期 限资本债券	40	3,998,338	-	-	40	3,998,338
2022年重庆农村商业银行 股份有限公司无固定期 限资本债券	20	1,999,310	-	-	20	1,999,310
合计	60	5,997,648	-	-	60	5,997,648

由于本行发行的永续债无固定到期日、持有方在任何情况下均无权要求本行赎回，本行有权自主决定是否支付利息，该永续债在清算时的清偿顺序劣后于本行的普通债务和其他债务，且不存在其他影响其分类为权益工具的特征，因此，本行将该永续债分类为权益。

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2024 年 <u>6 月 30 日</u> (未经审计)	2023 年 <u>12 月 31 日</u> (经审计)
归属于本行股东权益	127,371,648	121,733,640
- 归属于本行普通股股东的权益	121,374,000	115,735,992
- 归属于本行其他权益工具持有者的权益	5,997,648	5,997,648
归属于少数股东的权益	1,888,481	1,767,981
- 归属于普通股少数股东的权益	1,888,481	1,767,981

本行向其他权益工具持有者的股利分配情况参见附注五、32。

28 资本公积

本集团

		2024 年 <u>6 月 30 日</u> (未经审计)	2023 年 <u>12 月 31 日</u> (经审计)
股本溢价	(1)	20,301,549	20,308,989

本行

		2024 年 <u>6 月 30 日</u> (未经审计)	2023 年 <u>12 月 31 日</u> (经审计)
股本溢价	(2)	20,437,768	20,437,768

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

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

29 其他综合收益

2024年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

本集团

	归属于母公司股 东的其他综合 收益期初余额	本期发生额					归属于母公司股 东的其他综合 收益期末余额
		本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划的变动额	(719,314)	(121,991)	-	30,602	(91,410)	21	(810,724)
其他权益工具投资公允价值变动	(392,745)	(124,321)	-	31,080	(93,241)	-	(485,986)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	876,786	2,557,920	(190,652)	(591,817)	1,775,451	-	2,652,237
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	210,885	67,904	-	(16,976)	50,928	-	261,813
合计	(24,388)	2,379,512	(190,652)	(547,111)	1,641,728	21	1,617,340

2024年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

本行

	本期发生额					其他综合 收益期末余额
	其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划的变动额	(718,608)	(121,991)	-	30,498	(91,493)	(810,101)
其他权益工具投资公允价值变动	(392,745)	(124,321)	-	31,080	(93,241)	(485,986)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的						
债务工具公允价值变动	309,947	1,701,919	(130,992)	(392,732)	1,178,195	1,488,142
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的						
债务工具信用损失准备	210,713	67,912	-	(16,978)	50,934	261,647
合计	(590,693)	1,523,519	(130,992)	(348,132)	1,044,395	453,702

2023年(经审计)

本集团

	本年发生额						归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划的变动额	(576,208)	(190,850)	-	47,669	(143,106)	(75)	(719,314)
其他权益工具投资公允价值变动	(89,378)	(404,489)	-	101,122	(303,367)	-	(392,745)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值变动	(274,979)	1,779,502	(243,816)	(383,921)	1,151,765	-	876,786
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失准备	18,595	256,387	-	(64,097)	192,290	-	210,885
合计	(921,970)	1,440,550	(243,816)	(299,227)	897,582	(75)	(24,388)

2023年(经审计)

本行

	本年发生额					其他综合 收益年末余额
	其他综合 收益年初余额	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税影响	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划的变动额	(575,800)	(190,410)	-	47,602	(142,808)	(718,608)
其他权益工具投资公允价值变动	(89,378)	(404,489)	-	101,122	(303,367)	(392,745)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的						
债务工具公允价值变动	(467,637)	1,068,070	(31,292)	(259,194)	777,584	309,947
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的						
债务工具信用损失准备	18,514	256,265	-	(64,066)	192,199	210,713
合计	(1,114,301)	729,436	(31,292)	(174,536)	523,608	(590,693)

30 盈余公积

本集团及本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2023年1月1日	9,581,021	4,260,794	13,841,815
利润分配	<u>980,417</u>	<u>-</u>	<u>980,417</u>
2023年12月31日(经审计)	<u>10,561,438</u>	<u>4,260,794</u>	<u>14,822,232</u>
2024年1月1日	10,561,438	4,260,794	14,822,232
利润分配	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2024年6月30日(未经审计)	<u>10,561,438</u>	<u>4,260,794</u>	<u>14,822,232</u>

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

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

31 一般风险准备

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年 (经审计)	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年 (经审计)
期/年初余额	19,117,715	17,848,932	18,017,334	16,892,911
利润分配	<u>1,238,531</u>	<u>1,268,783</u>	<u>1,072,681</u>	<u>1,124,423</u>
期/年末余额	<u>20,356,246</u>	<u>19,117,715</u>	<u>19,090,015</u>	<u>18,017,334</u>

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

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

32 利润分配

	本集团		本行	
	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2023 年 (经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2023 年 (经审计)
期 / 年初未分配利润	50,154,444	44,821,579	46,624,392	42,245,354
加：本期 / 年净利润	7,358,215	10,902,355	6,689,482	9,804,168
减：提取法定盈余公积	-	(980,417)	-	(980,417)
提取一般风险准备	(1,238,531)	(1,268,783)	(1,072,681)	(1,124,423)
可供股东分配的利润	56,274,128	53,474,734	52,241,193	49,944,682
减：股利分配	(3,276,495)	(3,082,290)	(3,276,495)	(3,082,290)
永续债利息	(78,000)	(238,000)	(78,000)	(238,000)
期 / 年末未分配利润	52,919,633	50,154,444	48,886,698	46,624,392

(1) 于 2024 年 3 月 28 日，经董事会决议通过，本行按照 2023 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 9.80 亿元，提取一般风险准备人民币 10.73 亿元。本行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份 113.57 亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.2885 元 (含税)，共计人民币 32.76 亿元。上述分配方案已于 2024 年 5 月 28 日经 2023 年度股东大会批准。

于 2024 年 4 月 26 日，本行派发永续债利息人民币 0.78 亿元。

(2) 于 2023 年 3 月 30 日，经董事会决议通过，本行按照 2022 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 9.11 亿元，提取一般风险准备人民币 11.24 亿元。本行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份 113.57 亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.2714 元 (含税)，共计人民币 30.82 亿元。上述分配方案已于 2023 年 5 月 25 日经 2022 年度股东大会批准。

于 2023 年 4 月 26 日及 2023 年 8 月 24 日，本行分别派发永续债利息人民币 0.78 亿元和人民币 1.60 亿元。

33 利息净收入

	本集团		本行	
	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	7,212,761	7,094,478	5,417,798	5,379,091
- 个人贷款	6,326,732	7,161,686	6,204,875	7,038,725
- 票据贴现	424,358	435,159	424,358	435,159
债务工具投资	7,817,570	8,567,213	7,530,817	8,252,042
拆出资金	1,219,244	1,173,936	1,297,967	1,249,254
存放中央银行款项	386,743	406,896	385,728	405,948
买入返售金融资产	250,808	286,390	250,808	286,390
存放同业及其他金融机构款项	93,877	68,335	75,746	54,237
利息收入	<u>23,732,093</u>	<u>25,194,093</u>	<u>21,588,097</u>	<u>23,100,846</u>
吸收存款	(8,193,838)	(8,284,547)	(8,164,535)	(8,258,157)
应付债券	(1,480,851)	(1,936,776)	(1,480,851)	(1,936,776)
向中央银行借款	(1,170,486)	(1,061,887)	(1,169,856)	(1,061,072)
拆入资金	(739,791)	(748,883)	(130,449)	(147,435)
同业及其他金融机构存放款项	(460,810)	(579,926)	(461,898)	(580,894)
卖出回购金融资产款	(603,759)	(535,717)	(603,759)	(535,717)
租赁负债	(1,521)	(2,786)	(1,686)	(2,177)
利息支出	<u>(12,651,056)</u>	<u>(13,150,522)</u>	<u>(12,013,034)</u>	<u>(12,522,228)</u>
利息净收入	<u><u>11,081,037</u></u>	<u><u>12,043,571</u></u>	<u><u>9,575,063</u></u>	<u><u>10,578,618</u></u>

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
代理及受托业务佣金	393,919	425,756	386,344	419,075
银行卡手续费	188,666	286,125	188,640	286,123
资金理财手续费收入	181,809	91,438	-	-
结算与清算手续费	86,260	83,847	86,153	83,728
其他	233,960	326,152	233,909	326,084
手续费及佣金收入	<u>1,084,614</u>	<u>1,213,318</u>	<u>895,046</u>	<u>1,115,010</u>
银行卡手续费支出	(147,609)	(181,301)	(147,597)	(181,301)
结算与清算手续费支出	(17,594)	(12,753)	(11,790)	(11,387)
其他	(20,811)	(26,946)	(19,175)	(26,878)
手续费及佣金支出	<u>(186,014)</u>	<u>(221,000)</u>	<u>(178,562)</u>	<u>(219,566)</u>
手续费及佣金净收入	<u>898,600</u>	<u>992,318</u>	<u>716,484</u>	<u>895,444</u>

35 投资收益

	本集团		本行	
	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
金融工具持有期间取得的投资收益				
- 交易性金融资产	714,247	739,957	861,421	739,957
- 交易性金融负债	(161)	(153)	(161)	(153)
处置金融工具取得的投资收益				
- 衍生金融工具	(11,094)	-	(11,094)	-
- 票据贴现	(1,438)	-	(1,438)	-
- 交易性金融资产	972,997	122,992	1,038,820	480,791
- 债权投资	882,025	15,616	882,025	15,616
- 其他债权投资	192,090	208,974	132,430	3,873
- 交易性金融负债	(818)	(165)	(818)	(165)
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	251,923	-
权益法核算的长期股权投资收益	11,971	(17,101)	11,971	(17,101)
其他	25,619	2,400	25,619	2,400
合计	<u>2,785,438</u>	<u>1,072,520</u>	<u>3,190,698</u>	<u>1,225,218</u>

36 公允价值变动净(损失)/收益

	本集团		本行	
	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
交易性金融资产	(276,179)	435,406	(179,388)	563,421
衍生金融工具	3,341	(5,535)	3,341	(5,535)
交易性金融负债	560	(41)	560	(41)
合计	<u>(272,278)</u>	<u>429,830</u>	<u>(175,487)</u>	<u>557,845</u>

37 业务及管理费

		本集团		本行	
		2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
职工费用		2,128,998	2,911,433	2,053,526	2,822,949
业务费用		1,120,731	1,268,447	1,075,845	1,230,073
折旧费用	(1)	348,737	344,153	336,130	327,772
无形资产摊销		31,576	36,845	30,474	35,986
租赁费	(2)	13,074	10,963	12,682	12,080
长期待摊费用摊销		9,749	6,424	4,819	4,865
其他		48,565	60,387	48,086	59,604
合计		<u>3,701,430</u>	<u>4,638,652</u>	<u>3,561,562</u>	<u>4,493,329</u>

- (1) 折旧费用中包含固定资产及使用权资产等折旧费用。
- (2) 租赁费为具有豁免权的短期租赁和低价值资产租赁的当前租赁费用。

38 信用减值损失

	本集团		本行	
	2024年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2024年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,534,949	1,369,007	2,346,037	1,098,375
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	309	953	309	953
小计	<u>2,535,258</u>	<u>1,369,960</u>	<u>2,346,346</u>	<u>1,099,328</u>
金融投资				
- 其他债权投资	67,595	11,525	67,603	11,475
- 债权投资	(164,074)	281,198	(164,074)	281,198
小计	<u>(96,479)</u>	<u>292,723</u>	<u>(96,471)</u>	<u>292,673</u>
买入返售金融资产	102,817	(5,634)	102,817	(5,634)
其他资产	58,835	59,118	7,154	59,118
存放同业及其他金融机构款项	4,752	(3,838)	3,405	(3,080)
以摊余成本计量的拆出资金	(49,688)	13,802	(66,495)	11,860
信贷承诺	(98,136)	119,149	(98,143)	119,147
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	-	(100)	-	(100)
合计	<u>2,457,359</u>	<u>1,845,180</u>	<u>2,198,613</u>	<u>1,573,312</u>

39 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
当期所得税	1,747,091	1,490,757	1,429,861	1,229,958
递延所得税	(1,057,771)	(393,855)	(673,591)	(262,247)
合计	<u>689,320</u>	<u>1,096,902</u>	<u>756,270</u>	<u>967,711</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注	本集团		本行	
		2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
利润总额		<u>8,250,014</u>	<u>8,217,410</u>	<u>7,445,752</u>	<u>7,345,547</u>
按照适用所得税率 25%计算的所得税		2,062,504	2,054,353	1,861,438	1,836,387
按子公司适用税率 15%计算的所得税					
费用差额		1,174	(75,308)	-	-
非应税收入的影响	(a)	(1,101,772)	(956,321)	(1,157,303)	(948,889)
不可抵扣的费用的影响	(b)	35,813	68,174	35,088	67,173
所得税税率变动对前期递延所得税					
资产的影响		(336,092)	-	-	-
汇算清缴差异及其他		27,693	6,004	17,047	13,040
所得税费用		<u>689,320</u>	<u>1,096,902</u>	<u>756,270</u>	<u>967,711</u>

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

(b) 不可抵扣费用主要为超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。

40 每股收益

基本及稀释每股收益

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

本集团

		2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
注			
归属于本行普通股股东的合并净利润	(1)	<u>7,280,215</u>	<u>6,908,015</u>
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	(2)	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>
基本每股收益 (人民币元)		<u>0.64</u>	<u>0.61</u>

于2024年1月1日至6月30日止六个月期间及2023年1月1日至6月30日止六个月期间，本集团不存在潜在普通股股份，因此，稀释每股收益与基本每股收益相同。

(1) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下：

		2024年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
归属于本行股东的合并净利润		7,358,215	6,986,015
减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润		<u>(78,000)</u>	<u>(78,000)</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润		<u>7,280,215</u>	<u>6,908,015</u>

(2) 普通股的加权平均数计算过程如下：

	2024年1月1日 至6月30日 <u>止期间</u> (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 <u>止期间</u> (未经审计)
期初已发行普通股股数(千股)	11,357,000	11,357,000
本期变动	-	-
发行在外普通股的加权平均数(千股)	11,357,000	11,357,000

41 现金流量表相关情况

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2024年1月1日 至6月30日 <u>止期间</u> (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 <u>止期间</u> (未经审计)	2024年1月1日 至6月30日 <u>止期间</u> (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日 <u>止期间</u> (未经审计)
净利润	7,560,694	7,120,508	6,689,482	6,377,836
加/(减)：				
信用减值损失	2,457,359	1,845,180	2,198,613	1,573,312
其他资产减值损失	4,334	-	4,334	-
折旧费用	389,141	365,193	336,130	327,772
无形资产摊销	31,576	36,845	30,474	35,986
长期待摊费用摊销	9,749	6,424	4,819	4,865
处置非流动资产净收益	(12,073)	(3,283)	(12,076)	(3,310)
公允价值变动净损失/(收益)	272,278	(429,830)	175,487	(557,845)
汇兑净收益	(9,859)	(41,225)	(9,859)	(41,225)
投资收益	(1,759,968)	(863,030)	(2,165,228)	(1,015,728)
债务工具投资利息收入	(7,817,570)	(8,567,213)	(7,530,817)	(8,252,042)
发行债务证券利息支出	1,480,851	1,936,776	1,480,851	1,936,776
递延所得税资产增加	(1,057,771)	(393,855)	(673,591)	(262,247)
经营性应收项目的减少/(增加)	10,742,919	(88,239,003)	18,835,926	(75,626,595)
经营性应付项目的增加	32,701,700	107,267,566	31,445,407	96,009,720
经营活动产生的现金流量净额	44,993,360	20,041,053	50,809,952	20,507,275

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及现金等价物的期 / 年末余额	64,598,144	43,210,418	61,336,354	33,617,793
减: 现金及现金等价物的期 / 年初余额	(43,210,418)	(31,518,342)	(33,617,793)	(29,552,686)
现金及现金等价物净增加额	21,387,726	11,692,076	27,718,561	4,065,107

(3) 现金及现金等价物的构成:

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
库存现金	2,533,062	3,086,789	2,518,127	3,071,529
存放中央银行非限制性款项	4,818,507	6,047,798	4,786,246	5,980,934
原始期限在三个月以内的存放同业及 其他金融机构款项	11,773,167	13,786,582	8,631,774	7,947,760
原始期限在三个月以内的拆出资金	11,850,000	8,998,857	11,850,000	8,998,857
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	33,623,408	11,290,392	33,550,207	7,618,713
现金及现金等价物的期 / 年末余额	64,598,144	43,210,418	61,336,354	33,617,793

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金:

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
存放中央银行限制性款项	45,998,400	46,648,113	45,877,285	46,537,511
使用受限的存放同业及其他金融机构款项	963	962	963	962
原始期限在三个月以上的存放同业及 其他金融机构款项	6,000,316	1,677,027	6,293,127	2,046,677
原始期限在三个月以上的拆出资金	77,604,049	84,500,585	81,594,180	90,016,677
原始期限在三个月以上的买入返售金融资产	10,126	202,217	10,111	198,693
合计	129,613,854	133,028,904	133,775,666	138,800,520

(5) 筹资活动产生的各项负债情况

本集团筹资活动中发行债务证券的情况详见附注五、24，发行权益工具的情况详见附注五、27。

42 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团及本行与作为担保物的资产相关的有质押负债于资产负债表日的账面价值如下：

	本集团			
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)		2023 年 12 月 31 日 (经审计)	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	195,294,510	169,874,000	171,231,094	151,012,190
票据	27,849,326	27,852,319	22,557,512	22,563,350
合计	223,143,836	197,726,319	193,788,606	173,575,540
	本行			
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)		2023 年 12 月 31 日 (经审计)	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	183,665,280	158,244,769	159,646,527	139,427,623
票据	27,849,326	27,852,319	22,557,512	22,563,350
合计	211,514,606	186,097,088	182,204,039	161,990,973

(2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售金融资产协议的条款，接受了在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于 2024 年 6 月 30 日，本集团未持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于 2023 年 12 月 31 日，本集团接受的在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物的证券公允价值为人民币 2.07 亿元。于 2023 年 12 月 31 日，上述作为担保物的证券已全部出售或向外抵押、但有义务到期返还。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

43 金融资产的转移

信贷资产证券化

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

于资产负债表日，本集团无未到期的信贷资产证券化业务余额。

信贷资产转让

于 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间，本集团无通过向第三方转让处置不良贷款的本金（于 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过向第三方转让处置不良贷款本金不重大）。本集团按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产，经评价本集团已终止确认相关信贷资产。

卖出回购交易

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

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至 2024 年 6 月 30 日，本集团及本行的证券借出交易票面金额为人民币 238.00 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 229.50 亿元）。

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

(1) 通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例		本行表决权比例		注册资本		主要经营地 / 注册地及 成立时间	主营业务
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)		
	江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	90%	58.5%	90%	58.5%	200,000	200,000	
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	81%	81%	81%	81%	100,000	100,000	四川, 2010年	商业银行业务
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	200,000	200,000	云南, 2010年	商业银行业务
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	100,000	100,000	云南, 2012年	商业银行业务
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	100%	81%	100%	81%	100,000	100,000	云南, 2013年	商业银行业务
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	62,000	62,000	云南, 2013年	商业银行业务
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	93.5%	93.5%	93.5%	93.5%	100,000	100,000	福建, 2013年	商业银行业务
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	93%	93%	93%	93%	100,000	100,000	福建, 2013年	商业银行业务
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	91%	91%	91%	91%	200,000	200,000	福建, 2013年	商业银行业务
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	100,000	100,000	广西, 2013年	商业银行业务
渝农商金融租赁有限责任公司	80%	80%	80%	80%	2,500,000	2,500,000	重庆, 2014年	金融租赁业务
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	91%	91%	91%	91%	200,000	200,000	福建, 2015年	商业银行业务
云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	200,000	200,000	云南, 2016年	商业银行业务
渝农商理财有限责任公司	100%	100%	100%	100%	2,000,000	2,000,000	重庆, 2020年	理财业务

上述本行控股的 14 家子公司均由本行发起设立。于资产负债表日，本行各子公司非控股股东权益的单独或汇总金额对集团而言均不重大，因此无需披露进一步信息。

本行或其子公司使用各自资产和清偿各自负债的能力均未受到重大限制。

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

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

(2) 本集团投资的纳入合并范围的结构化主体

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

本集团投资的纳入合并范围的结构化主体包括本集团持有的部分基金投资、资产管理计划以及由子公司渝农商理财有限责任公司发行的部分理财产品。于 2024 年 6 月 30 日，纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币 242.06 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 259.33 亿元）。本集团根据集团的会计政策将此等投资和相应负债按照有关资产或负债的性质分别计入对应的金融资产或金融负债。

2 在联营企业中的权益

	本集团及本行	
	2024 年	2023 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	(未经审计)	(经审计)
联营企业		
- 不重要联营企业	489,314	477,343

(1) 不重要联营企业的基本情况

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

(2) 不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团及本行	
	2024 年	2023 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	(未经审计)	(经审计)
投资账面价值合计	489,314	477,343

	本集团及本行	
	2024 年 1 月 1 日	2023 年 1 月 1 日
	至 6 月 30 日	至 6 月 30 日
	<u>止期间</u>	<u>止期间</u>
	(未经审计)	(未经审计)
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润 / (亏损)	11,971	(17,101)
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	11,971	(17,101)

3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围内的结构化主体，主要包括本集团发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

于2024年6月30日，本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的未到期理财产品整体规模和最大损失敞口为人民币1,158.53亿元(2023年12月31日：人民币1,095.64亿元)。于2024年1月1日至6月30日止期间，本集团于上述理财产品中收取的管理费收入为人民币1.82亿元(截至2023年6月30日止六个月期间：人民币0.91亿元)。

于2024年1月1日至6月30日止期间及于2023年度，本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的，增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于他方承担理财产品损失的条款。

于2024年1月1日至6月30日止期间及于2023年度，本集团发行的理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

2024年6月30日(未经审计)					
	<u>交易性金融资产</u>	<u>债权投资</u>	<u>其他债权投资</u>	<u>其他权益工具投资</u>	<u>合计</u>
资产支持证券	-	16,056,862	1,596,572	-	17,653,434
基金投资	63,551,619	-	-	-	63,551,619
资产管理计划和信托计划	1,213,465	388,075	-	-	1,601,540
理财产品	680,915	-	-	-	680,915
其他投资	10,051	-	-	760,052	770,103
	<u>65,456,050</u>	<u>16,444,937</u>	<u>1,596,572</u>	<u>760,052</u>	<u>84,257,611</u>
合计	<u>65,456,050</u>	<u>16,444,937</u>	<u>1,596,572</u>	<u>760,052</u>	<u>84,257,611</u>
2023年12月31日(经审计)					
	<u>交易性金融资产</u>	<u>债权投资</u>	<u>其他债权投资</u>	<u>其他权益工具投资</u>	<u>合计</u>
资产支持证券	-	24,528,045	1,974,648	-	26,502,693
基金投资	34,986,334	-	-	-	34,986,334
资产管理计划和信托计划	1,503,694	388,075	-	-	1,891,769
理财产品	731,975	-	-	-	731,975
其他投资	10,051	-	-	760,052	770,103
	<u>37,232,054</u>	<u>24,916,120</u>	<u>1,974,648</u>	<u>760,052</u>	<u>64,882,874</u>
合计	<u>37,232,054</u>	<u>24,916,120</u>	<u>1,974,648</u>	<u>760,052</u>	<u>64,882,874</u>

资产支持证券及信托计划的基础资产主要为信贷类资产或信托贷款，其中资产支持证券均由金融机构发行。基金投资、资产管理计划及理财产品的基础资产主要为同业类型资产和债券类型资产。其他投资主要为本集团作为债权人，因债务人债务重组而获取的抵债资产。

七 分部报告

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

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

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

公司银行业务

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

零售银行业务

零售银行业务分部涵盖为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、代理基金和保险等。

金融市场业务

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

未分配项目

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

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

	2024年1月1日至2024年6月30日止期间 (未经审计)				合计
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目	
外部利息净收入	6,745,766	(522,718)	4,857,989	-	11,081,037
内部利息净(支出)/收入	(2,765,348)	6,506,824	(3,741,476)	-	-
利息净收入	3,980,418	5,984,106	1,116,513	-	11,081,037
手续费及佣金收入	223,740	465,264	395,610	-	1,084,614
手续费及佣金支出	(6,070)	(161,260)	(18,684)	-	(186,014)
手续费及佣金净收入	217,670	304,004	376,926	-	898,600
投资收益	-	-	2,747,848	37,590	2,785,438
其他收益	24,045	52,290	14,615	-	90,950
公允价值变动净损失	-	-	(272,278)	-	(272,278)
汇兑净收益	-	-	9,859	-	9,859
其他业务收入	61,190	795	220	4,655	66,860
资产处置收益	3,192	6,941	1,940	-	12,073
营业收入	4,286,515	6,348,136	3,995,643	42,245	14,672,539
税金及附加	(61,133)	(52,927)	(74,565)	-	(188,625)
业务及管理费	(1,046,781)	(1,791,925)	(862,724)	-	(3,701,430)
信用减值损失(计提)/转回	(1,329,193)	(1,172,344)	44,178	-	(2,457,359)
其他资产减值损失	(4,334)	-	-	-	(4,334)
其他业务成本	(40,404)	-	-	-	(40,404)
营业支出	(2,481,845)	(3,017,196)	(893,111)	-	(6,392,152)
营业利润	1,804,670	3,330,940	3,102,532	42,245	8,280,387
加：营业外收入	1,542	3,356	938	-	5,836
减：营业外支出	(9,573)	(20,818)	(5,818)	-	(36,209)
利润总额	1,796,639	3,313,478	3,097,652	42,245	8,250,014
减：所得税费用	-	-	-	(689,320)	(689,320)
净利润	1,796,639	3,313,478	3,097,652	(647,075)	7,560,694
补充信息：					
折旧及摊销	154,364	183,085	93,017	-	430,466
资本性支出	58,817	94,495	48,008	-	201,320

2024年6月30日(未经审计)					
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
分部资产	361,159,057	280,013,636	850,734,156	17,964,145	1,509,870,994
分部负债	141,713,466	811,359,507	425,295,051	2,242,841	1,380,610,865
补充信息:					
信用承诺	14,451,069	28,802,267	-	-	43,253,336
2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)					
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
外部利息净收入	6,577,938	309,277	5,156,356	-	12,043,571
内部利息净(支出)/收入	(2,271,890)	5,580,982	(3,309,092)	-	-
利息净收入	4,306,048	5,890,259	1,847,264	-	12,043,571
手续费及佣金收入	246,858	628,217	338,243	-	1,213,318
手续费及佣金支出	(23,279)	(173,845)	(23,876)	-	(221,000)
手续费及佣金净收入	223,579	454,372	314,367	-	992,318
投资收益	-	-	1,087,221	(14,701)	1,072,520
其他收益	63,913	136,793	41,836	-	242,542
公允价值变动净收益	-	-	429,830	-	429,830
汇兑净收益	-	-	41,225	-	41,225
其他业务收入	33,988	783	234	5,202	40,207
资产处置收益	865	1,852	566	-	3,283
营业收入	4,628,393	6,484,059	3,762,543	(9,499)	14,865,496
税金及附加	(44,305)	(43,685)	(58,837)	-	(146,827)
业务及管理费	(1,271,375)	(2,274,502)	(1,092,775)	-	(4,638,652)
信用减值损失	(417,992)	(1,096,482)	(330,706)	-	(1,845,180)
其他业务成本	(21,040)	-	-	-	(21,040)
营业支出	(1,754,712)	(3,414,669)	(1,482,318)	-	(6,651,699)
营业利润	2,873,681	3,069,390	2,280,225	(9,499)	8,213,797
加: 营业外收入	1,762	3,771	1,152	-	6,685
减: 营业外支出	(810)	(1,733)	(529)	-	(3,072)
利润总额	2,874,633	3,071,428	2,280,848	(9,499)	8,217,410
减: 所得税费用	-	-	-	(1,096,902)	(1,096,902)
净利润	2,874,633	3,071,428	2,280,848	(1,106,401)	7,120,508
补充信息:					
折旧及摊销	128,784	186,854	92,824	-	408,462
资本性支出	137,557	238,556	118,507	-	494,620

	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
分部资产	334,244,256	284,470,231	802,665,978	16,970,504	1,438,350,969
分部负债	168,622,227	744,682,232	403,232,079	2,081,291	1,318,617,829
补充信息:					
信用承诺	17,232,370	26,381,330	-	-	43,613,700

本集团不存在对单一外部客户存在较大依赖程度的情况。

八 承诺及或有事项

1 信贷承诺

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

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

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

	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	(未经审计)	(经审计)
未使用的信用卡额度	28,802,267	27,898,120
银行承兑汇票	10,141,130	11,051,344
开出信用证	2,867,966	2,736,008
开出保函	1,441,973	1,600,443
合计	43,253,336	43,285,915

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

2 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

3 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
已批准但未签订或未履行的合同	<u>247,039</u>	<u>414,624</u>

4 债券承销及兑付承诺

本集团及本行于资产负债表日无不可撤销的债券承销承诺。

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

本集团于资产负债表日按票面价值对已出售但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
兑付义务	<u>6,439,418</u>	<u>6,845,294</u>

5 未决诉讼和纠纷

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于2024年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债余额不重大（于2023年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债余额不重大）。该等诉讼最终结果存在不确定性，经与法律顧問咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 委托贷款业务

本集团经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。于2024年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币29.92亿元（2023年12月31日：人民币37.93亿元）。

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险

本集团主要风险管理为维持风险处于可接受的参数范围，以及满足监管规定。

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

风险管理框架

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

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

1 信用风险

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

本行依据《商业银行金融资产风险分类办法》、《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》等监管文件衡量及管理本行表内外承担信用风险的金融资产质量。构建完整风险分类管理体系，明确风险分类管理职责；制定《重庆农村商业银行金融资产风险分类管理办法》，明确各类金融资产的风险分类方法、以及“初分、认定、审批”的风险分类管理流程。本行将金融资产分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，后三类合称为不良资产。五级分类核心定义如下：

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

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

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

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

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

本集团执行财政部《金融企业呆账核销管理办法》，对采取了必要措施和实施必要程序后仍无法收回且符合呆账认定条件的债权，按流程提交审批后，将其进行核销。截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团核销不良贷款人民币 24.78 亿元（截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：本集团核销不良贷款人民币 19.01 亿元）。

贷款

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

同业往来

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

债券及其他票据

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

其他金融资产

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

信贷承诺

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

(1) 预期信用损失计量

信用风险敞口风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。

金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

信用风险显著增加的判断

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

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

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

违约及已发生信用减值的定义

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

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

预期信用损失计量的参数

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

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

本集团采用现金流折现法计量已发生信用减值的大额风险客户金融资产减值损失。采用现金流折现法的金融资产，基于该资产的账面总额与按一定折现率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额，来计量预期信用损失。

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

前瞻性损失

本集团评估预期信用损失时考虑了前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如重庆生产总值同比增长率、广义货币同比增长率、城镇居民人均可支配收入同比增长率等。通过分析这些关键经济指标的变化来计算宏观经济环境对预期信用损失的前瞻性影响。本集团定期对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

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

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

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团对 2025 年 6 月末重庆地区生产总值 (GDP) 同比增长率的基准情景预测值范围为 4.4% - 6.6%。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了内外部环境的不确定性，对宏观经济预测值进行了审慎调整。

不同情景的权重采取基准情景为主，其余情景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团 2024 年 6 月 30 日基准情景权重略高于其他情景权重。

敏感性分析

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

于 2024 年 6 月 30 日，假设乐观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备增加人民币 3.79 亿元；假设悲观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备减少人民币 8.21 亿元。

于 2023 年 12 月 31 日，假设乐观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备增加人民币 5.02 亿元；假设悲观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备减少人民币 11.98 亿元。

(2) 最大信用风险敞口

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

	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
存放中央银行款项	50,816,907	52,695,911
存放同业及其他金融机构款项	17,739,778	15,434,655
拆出资金	89,215,608	93,211,313
衍生金融资产	12,758	20,911
买入返售金融资产	33,489,878	11,451,770
发放贷款和垫款	676,738,081	647,276,750
金融投资		
交易性金融资产	99,713,107	110,774,968
债权投资	304,883,473	321,772,087
其他债权投资	213,227,895	164,925,901
其他权益工具投资	1,190,838	1,309,851
其他金融资产	1,669,632	969,833
小计	1,488,697,955	1,419,843,950
信贷承诺	42,943,649	42,878,092
最大信用风险敞口	1,531,641,604	1,462,722,042

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

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

	2024年6月30日(未经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	529,861,473	3,831,906	-	533,693,379
风险等级二	89,151,606	10,258,746	-	99,410,352
风险等级三	-	3,265,399	-	3,265,399
违约	-	-	8,661,624	8,661,624
账面总额	619,013,079	17,356,051	8,661,624	645,030,754
损失准备	(17,401,115)	(6,049,650)	(6,675,730)	(30,126,495)
账面净额	601,611,964	11,306,401	1,985,894	614,904,259
	2023年12月31日(经审计)			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	509,133,682	1,568,195	-	510,701,877
风险等级二	85,302,465	10,986,806	-	96,289,271
风险等级三	-	3,306,339	-	3,306,339
违约	-	-	8,406,368	8,406,368
账面总额	594,436,147	15,861,340	8,406,368	618,703,855
损失准备	(17,125,680)	(5,416,324)	(6,891,885)	(29,433,889)
账面净额	577,310,467	10,445,016	1,514,483	589,269,966

(3) 金融工具信用质量分析

于2024年6月30日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2024年6月30日(未经审计)							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	50,816,907	-	-	50,816,907	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	17,774,446	-	-	17,774,446	(34,668)	-	-	(34,668)
拆出资金	89,454,049	-	-	89,454,049	(238,441)	-	-	(238,441)
买入返售金融资产	33,633,534	-	-	33,633,534	(143,656)	-	-	(143,656)
发放贷款和垫款	619,013,079	17,356,051	8,661,624	645,030,754	(17,401,115)	(6,049,650)	(6,675,730)	(30,126,495)
债权投资	304,304,466	779,072	2,538,135	307,621,673	(556,448)	(31,692)	(2,150,060)	(2,738,200)
其他金融资产	1,728,640	25,596	241,715	1,995,951	(98,155)	(7,617)	(220,547)	(326,319)
合计	<u>1,116,725,121</u>	<u>18,160,719</u>	<u>11,441,474</u>	<u>1,146,327,314</u>	<u>(18,472,483)</u>	<u>(6,088,959)</u>	<u>(9,046,337)</u>	<u>(33,607,779)</u>
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	61,832,822	-	1,000	61,833,822	(118,394)	-	(1,000)	(119,394)
其他债权投资	213,227,895	-	-	213,227,895	(229,689)	-	-	(229,689)
合计	<u>275,060,717</u>	<u>-</u>	<u>1,000</u>	<u>275,061,717</u>	<u>(348,083)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(349,083)</u>
信贷承诺	<u>43,105,511</u>	<u>16,843</u>	<u>130,982</u>	<u>43,253,336</u>	<u>(285,232)</u>	<u>(1,113)</u>	<u>(23,342)</u>	<u>(309,687)</u>

于2023年12月31日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2023年12月31日 (经审计)							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	52,695,911	-	-	52,695,911	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	15,464,571	-	-	15,464,571	(29,916)	-	-	(29,916)
拆出资金	93,499,442	-	-	93,499,442	(288,129)	-	-	(288,129)
买入返售金融资产	11,492,609	-	-	11,492,609	(40,839)	-	-	(40,839)
发放贷款和垫款	594,436,147	15,861,340	8,406,368	618,703,855	(17,125,680)	(5,416,324)	(6,891,885)	(29,433,889)
债权投资	320,929,644	1,206,582	2,538,135	324,674,361	(709,660)	(42,554)	(2,150,060)	(2,902,274)
其他金融资产	973,554	38,900	222,896	1,235,350	(49,776)	(12,107)	(203,634)	(265,517)
合计	<u>1,089,491,878</u>	<u>17,106,822</u>	<u>11,167,399</u>	<u>1,117,766,099</u>	<u>(18,244,000)</u>	<u>(5,470,985)</u>	<u>(9,245,579)</u>	<u>(32,960,564)</u>
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	58,005,784	-	1,000	58,006,784	(118,085)	-	(1,000)	(119,085)
其他债权投资	164,925,901	-	-	164,925,901	(162,094)	-	-	(162,094)
合计	<u>222,931,685</u>	<u>-</u>	<u>1,000</u>	<u>222,932,685</u>	<u>(280,179)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(281,179)</u>
信贷承诺	<u>43,047,892</u>	<u>191,045</u>	<u>46,978</u>	<u>43,285,915</u>	<u>(344,802)</u>	<u>(53,743)</u>	<u>(9,278)</u>	<u>(407,823)</u>

(4) 风险集中度

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

(a) 发放贷款和垫款

本集团发放贷款和垫款的行业风险集中度情况详见附注五、6 (3)。

(b) 债券及其他投资

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

于资产负债表日，债券及其他投资的账面余额由评级机构评定的信用评级分布如下：

本集团

	2024年6月30日(未经审计)			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券：				
AAA级	5,342,463	110,806,981	65,303,874	181,453,318
AA级	1,097,515	6,418,934	664,207	8,180,656
未评级债券及其他投资：				
公共机构及准政府债券	557,943	61,816,531	86,852,124	149,226,598
政府债券	654,792	95,813,285	16,705,005	113,173,082
基金投资	65,033,617	-	-	65,033,617
同业存单	18,608,256	2,362,193	33,771,285	54,741,734
公司债券	6,198,176	19,002,440	7,704,151	32,904,767
金融机构债券	30,469	8,789,072	2,227,249	11,046,790
信托及资产管理计划	1,213,465	2,538,135	-	3,751,600
理财产品投资	680,915	-	-	680,915
其他投资	295,496	74,102	-	369,598
合计	<u>99,713,107</u>	<u>307,621,673</u>	<u>213,227,895</u>	<u>620,562,675</u>

	2023 年 12 月 31 日 (经审计)			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
债券：				
AAA 级	7,197,313	115,897,863	45,814,430	168,909,606
AA 级	1,221,560	8,383,285	656,543	10,261,388
未评级债券及其他投资：				
公共机构及准政府债券	641,731	60,657,551	76,178,520	137,477,802
政府债券	862,930	105,375,429	16,206,864	122,445,223
同业存单	57,160,877	-	18,486,086	75,646,963
基金投资	36,105,825	-	-	36,105,825
公司债券	4,999,848	23,431,725	7,381,470	35,813,043
金融机构债券	-	5,413,426	201,988	5,615,414
信托及资产管理计划	1,503,694	2,538,135	-	4,041,829
理财产品投资	731,975	-	-	731,975
其他投资	349,215	2,976,947	-	3,326,162
合计	110,774,968	324,674,361	164,925,901	600,375,230

(5) 重组贷款和垫款

根据国家金融监督管理总局、中国人民银行颁布并于 2023 年 7 月 1 日生效的《商业银行金融资产风险分类办法》，重组贷款是指本集团由于借款人发生财务困难，为促使借款人偿还债务，对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有贷款提供再融资，包括借新还旧、新增贷款等。于 2024 年 6 月 30 日，本集团符合上述办法要求的重组贷款余额为人民币 31.51 亿元（于 2023 年 12 月 31 日：本集团符合上述办法要求的重组贷款余额为人民币 6.14 亿元）。

(6) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

担保物和其他信用增级涵盖和未涵盖情况

本集团

	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
涵盖部分	5,574,991	5,503,604
未涵盖部分	3,087,633	2,903,764
总额	8,662,624	8,407,368

2 市场风险

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

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

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

(1) 利率风险

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

本集团持续监测可能影响到央行基准利率的宏观经济因素,根据市场变化情况对内外部定价策略进行优化,利用内部资金转移定价(FTP)等定价工具引导调整业务组合重定价期限,通过限额管理机制强化业务条线利率风险管理。

(a) 重定价日结构分析

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

	2024年6月30日 (未经审计)					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,574,167	50,775,802	-	-	-	53,349,969
存放同业及其他金融机构						
款项	23,316	12,249,439	5,458,075	8,948	-	17,739,778
拆出资金	786,114	40,123,936	47,407,271	898,287	-	89,215,608
衍生金融资产	12,758	-	-	-	-	12,758
买入返售金融资产	10,127	33,479,751	-	-	-	33,489,878
发放贷款和垫款 (注 i)	1,756,565	108,474,464	465,868,603	84,794,218	15,844,231	676,738,081
金融投资 (注 ii)	75,306,358	54,887,418	73,651,019	246,754,628	168,415,890	619,015,313
其他金融资产	1,669,632	-	-	-	-	1,669,632
金融资产合计	82,139,037	299,990,810	592,384,968	332,456,081	184,260,121	1,491,231,017
金融负债						
向中央银行借款	737,680	17,849,874	87,371,083	-	-	105,958,637
同业及其他金融机构存放						
款项	83,263	15,129,940	-	-	-	15,213,203
拆入资金	505,729	28,092,804	27,899,000	1,022,500	-	57,520,033
交易性金融负债	8,019,780	-	-	-	-	8,019,780
衍生金融负债	12,897	-	-	-	-	12,897
卖出回购金融资产款	89,748	76,355,164	10,747,944	-	-	87,192,856
吸收存款	15,130,654	338,189,443	424,733,625	163,593,821	-	941,647,543
应付债券	296,990	68,115,575	66,877,661	13,997,754	-	149,287,980
租赁负债	-	20,917	34,230	81,538	10,041	146,726
其他金融负债	8,174,502	-	-	-	31,331	8,205,833
金融负债合计	33,051,243	543,753,717	617,663,543	178,695,613	41,372	1,373,205,488
利率风险敞口 / (缺口)	49,087,794	(243,762,907)	(25,278,575)	153,760,468	184,218,749	118,025,529

	2023 年 12 月 31 日 (经审计)					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	3,163,907	52,618,793	-	-	-	55,782,700
存放同业及其他金融机构 款项	14,027	14,204,055	1,207,582	8,991	-	15,434,655
拆出资金	1,084,753	41,548,423	49,779,741	798,396	-	93,211,313
衍生金融资产	20,911	-	-	-	-	20,911
买入返售金融资产	10,717	11,441,053	-	-	-	11,451,770
发放贷款和垫款 (注 i)	1,891,885	345,556,747	196,189,454	86,615,045	17,023,619	647,276,750
金融投资 (注 ii)	47,917,100	54,235,821	91,427,391	212,602,097	192,600,398	598,782,807
其他金融资产	969,833	-	-	-	-	969,833
金融资产合计	55,073,133	519,604,892	338,604,168	300,024,529	209,624,017	1,422,930,739
金融负债						
向中央银行借款	475,864	18,225,000	88,460,872	-	-	107,161,736
同业及其他金融机构存放 款项	351,993	21,901,703	33,670,000	-	-	55,923,696
拆入资金	418,290	15,512,895	34,859,304	550,000	-	51,340,489
交易性金融负债	8,748,274	-	-	-	-	8,748,274
衍生金融负债	15,061	-	-	-	-	15,061
卖出回购金融资产款	169,139	58,530,630	4,609,904	-	-	63,309,673
吸收存款	18,605,885	503,879,065	188,995,460	184,721,820	-	896,202,230
应付债券	336,220	39,673,625	60,573,415	13,996,560	4,999,572	119,579,392
租赁负债	-	14,768	40,243	90,736	19,466	165,213
其他金融负债	7,601,107	-	-	-	31,331	7,632,438
金融负债合计	36,721,833	657,737,686	411,209,198	199,359,116	5,050,369	1,310,078,202
利率风险敞口 / (缺口)	18,351,300	(138,132,794)	(72,605,030)	100,665,413	204,573,648	112,852,537

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日的逾期金额 (扣除减值损失准备), 逾期金额是指该等所有或部分本金或利息已逾期的贷款和垫款。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(b) 利率敏感性分析

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

	净利润	
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
利率变动		
上升 100 个基点	(460,308)	149,907
下降 100 个基点	460,308	(151,180)
	其他综合收益	
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
利率变动		
上升 100 个基点	(3,158,415)	(3,663,547)
下降 100 个基点	3,275,315	3,920,444

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

对净利润的影响是指基于一定利率变动对期 / 年末持有的预计未来一年内进行利率重定价或到期的金融资产及金融负债所产生的净利润的影响。

对其他综合收益的影响是指基于一定利率变动对期 / 年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后，对公允价值变动的的影响。

上述利率敏感性分析假设所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在有关期间中间重新定价或到期，以及收益率曲线随利率变化而平行移动，未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。由于实际情况与假设可能存在不一致，利率增减导致本集团净利息收入及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 汇率风险

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

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

(a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2024年6月30日(未经审计)				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	53,333,619	16,241	109	-	53,349,969
存放同业及其他金融机构款项	17,278,723	409,782	12,724	38,549	17,739,778
拆出资金	89,215,608	-	-	-	89,215,608
衍生金融资产	12,670	88	-	-	12,758
买入返售金融资产	33,489,878	-	-	-	33,489,878
发放贷款和垫款	676,674,622	63,459	-	-	676,738,081
金融投资(注i)	618,872,209	143,104	-	-	619,015,313
其他金融资产	1,669,632	-	-	-	1,669,632
金融资产合计	1,490,546,961	632,674	12,833	38,549	1,491,231,017
金融负债					
向中央银行借款	105,958,637	-	-	-	105,958,637
同业及其他金融机构存放款项	15,213,203	-	-	-	15,213,203
拆入资金	57,520,033	-	-	-	57,520,033
交易性金融负债	8,019,780	-	-	-	8,019,780
衍生金融负债	1,309	8,607	2,524	457	12,897
卖出回购金融资产款	87,192,856	-	-	-	87,192,856
吸收存款	941,238,202	369,493	489	39,359	941,647,543
应付债券	149,287,980	-	-	-	149,287,980
租赁负债	146,726	-	-	-	146,726
其他金融负债	8,174,500	31,331	-	2	8,205,833
金融负债合计	1,372,753,226	409,431	3,013	39,818	1,373,205,488
净头寸	117,793,735	223,243	9,820	(1,269)	118,025,529
信贷承诺	42,882,229	359,243	-	11,864	43,253,336

	2023年12月31日(经审计)				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	55,759,424	23,149	127	-	55,782,700
存放同业及其他金融机构款项	14,829,309	365,311	185,655	54,380	15,434,655
拆出资金	92,535,373	675,940	-	-	93,211,313
衍生金融资产	8,415	12,425	71	-	20,911
买入返售金融资产	11,451,770	-	-	-	11,451,770
发放贷款和垫款	647,059,149	217,601	-	-	647,276,750
金融投资(注i)	598,640,644	142,163	-	-	598,782,807
其他金融资产	969,833	-	-	-	969,833
金融资产合计	1,421,253,917	1,436,589	185,853	54,380	1,422,930,739
金融负债					
向中央银行借款	107,161,736	-	-	-	107,161,736
同业及其他金融机构存放款项	55,923,696	-	-	-	55,923,696
拆入资金	51,092,141	248,348	-	-	51,340,489
交易性金融负债	8,748,274	-	-	-	8,748,274
衍生金融负债	2,162	632	101	12,166	15,061
卖出回购金融资产款	63,309,673	-	-	-	63,309,673
吸收存款	895,711,509	464,090	309	26,322	896,202,230
应付债券	119,579,392	-	-	-	119,579,392
租赁负债	165,213	-	-	-	165,213
其他金融负债	7,590,481	41,955	-	2	7,632,438
金融负债合计	1,309,284,277	755,025	410	38,490	1,310,078,202
净头寸	111,969,640	681,564	185,443	15,890	112,852,537
信贷承诺	42,909,358	370,075	-	6,482	43,285,915

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

(b) 汇率敏感性分析

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

	净利润及权益敏感性	
	2024 年 6月30日 (未经审计)	2023 年 12月31日 (经审计)
汇率变动		
人民币升值 5%	(8,372)	(25,559)
人民币贬值 5%	8,372	25,559

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的的影响。

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

3 流动性风险

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

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

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

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

(1) 剩余到期日分析

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

	2024年6月30日(未经审计)							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	45,977,623	7,351,569	-	20,777	-	-	-	53,349,969
存放同业及其他金融机构款项	-	10,431,221	1,123,539	700,867	5,475,159	8,992	-	17,739,778
拆出资金	-	-	11,982,185	28,597,236	47,737,453	898,734	-	89,215,608
衍生金融资产	-	-	175	433	9,488	2,662	-	12,758
买入返售金融资产	-	-	33,489,878	-	-	-	-	33,489,878
发放贷款和垫款	3,538,586	-	41,754,303	37,525,266	200,061,134	201,761,936	192,096,856	676,738,081
金融投资(注 a)	1,874,409	43,922,366	16,182,417	18,601,015	75,817,705	277,669,961	184,947,440	619,015,313
其他金融资产	83,933	1,585,699	-	-	-	-	-	1,669,632
金融资产合计	51,474,551	63,290,855	104,532,497	85,445,594	329,100,939	480,342,285	377,044,296	1,491,231,017
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,796,473	14,791,049	87,371,115	-	-	105,958,637
同业及其他金融机构存放款项	-	1,130,249	4,523,371	9,559,583	-	-	-	15,213,203
拆入资金	-	-	12,479,032	15,865,692	28,142,806	1,032,503	-	57,520,033
交易性金融负债	-	3,574,521	22,620	925,441	2,275,198	1,222,000	-	8,019,780
衍生金融负债	-	-	6,873	673	5,351	-	-	12,897
卖出回购金融资产款	-	-	63,976,613	12,452,228	10,764,015	-	-	87,192,856
吸收存款	-	248,894,195	36,593,018	55,295,803	433,006,423	167,858,104	-	941,647,543
应付债券	-	-	36,016,394	32,099,180	66,877,661	14,294,745	-	149,287,980
租赁负债	-	-	9,455	11,462	34,230	81,538	10,041	146,726
其他金融负债	-	1,962,214	175,676	1,058,673	1,086,921	3,352,322	570,027	8,205,833
金融负债合计	-	255,561,179	157,599,525	142,059,784	629,563,720	187,841,212	580,068	1,373,205,488
净头寸	51,474,551	(192,270,324)	(53,067,028)	(56,614,190)	(300,462,781)	292,501,073	376,464,228	118,025,529

	2023年12月31日(经审计)							
	逾期 / 无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	46,624,950	9,134,587	-	23,163	-	-	-	55,782,700
存放同业及其他金融机构款项	-	10,848,825	3,204,631	159,009	1,213,164	9,026	-	15,434,655
拆出资金	-	-	9,540,096	32,604,867	50,267,253	799,097	-	93,211,313
衍生金融资产	-	-	71	966	14,959	4,915	-	20,911
买入返售金融资产	-	-	11,451,770	-	-	-	-	11,451,770
发放贷款和垫款	2,936,734	-	39,288,110	44,366,199	181,023,146	194,993,275	184,669,286	647,276,750
金融投资(注 a)	2,047,141	15,705,570	6,197,002	26,502,691	94,806,923	237,509,474	216,014,006	598,782,807
其他金融资产	34,097	935,736	-	-	-	-	-	969,833
金融资产合计	51,642,922	36,624,718	69,681,680	103,656,895	327,325,445	433,315,787	400,683,292	1,422,930,739
金融负债								
向中央银行借款	-	-	7,965,619	10,735,009	88,461,108	-	-	107,161,736
同业及其他金融机构存放款项	-	981,149	7,971,122	13,083,565	33,887,860	-	-	55,923,696
拆入资金	-	-	5,593,514	10,151,722	35,044,732	550,521	-	51,340,489
交易性金融负债	-	1,409,284	100,954	2,121,080	3,078,590	2,038,366	-	8,748,274
衍生金融负债	-	-	-	-	14,139	922	-	15,061
卖出回购金融资产款	-	-	54,617,236	4,061,709	4,630,728	-	-	63,309,673
吸收存款	-	270,407,938	91,828,273	148,710,246	191,224,856	194,030,917	-	896,202,230
应付债券	-	-	6,462,481	33,211,144	60,629,506	14,150,377	5,125,884	119,579,392
租赁负债	-	-	5,554	9,214	40,243	90,736	19,466	165,213
其他金融负债	-	2,500,788	133,260	278,461	1,116,067	3,320,116	283,746	7,632,438
金融负债合计	-	275,299,159	174,678,013	222,362,150	418,127,829	214,181,955	5,429,096	1,310,078,202
净头寸	51,642,922	(238,674,441)	(104,996,333)	(118,705,255)	(90,802,384)	219,133,832	395,254,196	112,852,537

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

(2) 未折现合同现金流量分析

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

	2024年6月30日(未经审计)							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	45,977,623	7,351,569	-	20,777	-	-	-	53,349,969
存放同业及其他金融机构款项	-	10,431,221	1,123,542	700,885	5,476,043	8,994	-	17,740,685
拆出资金	-	-	11,982,311	28,598,310	47,745,060	899,055	-	89,224,736
买入返售金融资产	-	-	33,494,671	-	-	-	-	33,494,671
发放贷款和垫款	4,713,070	-	42,460,597	39,058,797	212,308,452	238,069,871	330,117,904	866,728,691
金融投资(注 a)	1,874,409	43,922,366	17,345,439	21,227,734	86,912,537	315,730,719	207,181,165	694,194,369
其他金融资产	83,933	1,585,699	-	-	-	-	-	1,669,632
金融资产合计	52,649,035	63,290,855	106,406,560	89,606,503	352,442,092	554,708,639	537,299,069	1,756,402,753
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,985,996	14,984,343	88,129,397	-	-	107,099,736
同业及其他金融机构存放款项	-	1,130,249	4,527,706	9,600,503	-	-	-	15,258,458
拆入资金	-	-	12,490,995	15,942,358	28,611,521	1,082,991	-	58,127,865
交易性金融负债	-	3,574,521	22,620	925,441	2,275,198	1,222,000	-	8,019,780
卖出回购金融资产款	-	-	63,986,074	12,480,561	10,827,805	-	-	87,294,440
吸收存款	-	248,894,195	36,616,493	55,475,222	438,875,651	176,619,154	-	956,480,715
应付债券	-	-	36,060,000	32,241,836	67,824,137	14,839,245	-	150,965,218
租赁负债	-	-	9,806	11,799	36,928	86,300	10,377	155,210
其他金融负债	-	1,962,214	175,676	1,058,673	1,086,921	3,352,322	570,027	8,205,833
金融负债合计	-	255,561,179	157,875,366	142,720,736	637,667,558	197,202,012	580,404	1,391,607,255
净头寸	52,649,035	(192,270,324)	(51,468,806)	(53,114,233)	(285,225,466)	357,506,627	536,718,665	364,795,498

	2024年6月30日(未经审计)							
	<u>逾期 / 无期限</u>	<u>即期偿还</u>	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
衍生金融工具								
以总额结算的衍生金融工具								
- 现金流入	-	-	354,565	26,499	395,171	2,662	-	778,897
- 现金流出	-	-	(361,262)	(24,460)	(391,034)	-	-	(776,756)
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(175)	(275)	(859)	-	-	(1,309)
衍生金融工具合计	-	-	(6,872)	1,764	3,278	2,662	-	832
信贷承诺	1,213,914	28,802,267	969,776	4,490,021	6,438,182	1,311,176	28,000	43,253,336

	2023年12月31日(经审计)							
	逾期 / 无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	46,624,950	9,134,587	-	23,163	-	-	-	55,782,700
存放同业及其他金融机构款项	-	10,848,825	3,204,675	159,838	1,226,046	9,032	-	15,448,416
拆出资金	-	-	9,547,327	32,770,608	51,020,490	823,397	-	94,161,822
买入返售金融资产	-	-	11,453,571	-	-	-	-	11,453,571
发放贷款和垫款	3,973,362	-	39,976,948	45,754,217	193,199,050	226,987,279	321,491,780	831,382,636
金融投资(注 a)	2,047,141	15,705,570	7,529,307	28,957,746	105,881,853	280,030,146	245,834,364	685,986,127
其他金融资产	34,097	935,736	-	-	-	-	-	969,833
金融资产合计	52,679,550	36,624,718	71,711,828	107,665,572	351,327,439	507,849,854	567,326,144	1,695,185,105
金融负债								
向中央银行借款	-	-	8,168,439	10,928,306	89,658,795	-	-	108,755,540
同业及其他金融机构存放款项	-	981,149	7,978,393	13,114,992	34,235,192	-	-	56,309,726
拆入资金	-	-	5,601,080	10,208,472	35,656,779	584,621	-	52,050,952
交易性金融负债	-	1,409,284	100,954	2,121,080	3,078,590	2,038,366	-	8,748,274
卖出回购金融资产款	-	-	54,624,159	4,069,565	4,659,704	-	-	63,353,428
吸收存款	-	270,407,938	91,920,590	149,257,635	193,518,831	203,598,312	-	908,703,306
应付债券	-	-	6,470,000	33,360,000	61,615,873	15,673,507	5,355,884	122,475,264
租赁负债	-	-	5,971	10,053	43,428	98,304	21,993	179,749
其他金融负债	-	2,500,788	133,260	278,461	1,116,067	3,320,116	283,746	7,632,438
金融负债合计	-	275,299,159	175,002,846	223,348,564	423,583,259	225,313,226	5,661,623	1,328,208,677
净头寸	52,679,550	(238,674,441)	(103,291,018)	(115,682,992)	(72,255,820)	282,536,628	561,664,521	366,976,428

	2023年12月31日(经审计)							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
衍生金融工具								
以总额结算的衍生金融工具								
- 现金流入	-	-	4,391	11,760	408,330	8,314	-	432,795
- 现金流出	-	-	(4,320)	-	(405,655)	(4,320)	-	(414,295)
以净额结算的衍生金融工具	-	-	-	-	(1,304)	(858)	-	(2,162)
衍生金融工具合计	-	-	71	11,760	1,371	3,136	-	16,338
信贷承诺	1,031,915	27,898,120	2,790,064	5,135,678	5,200,103	1,202,035	28,000	43,285,915

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

十一 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至2024年6月30日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

	2024年6月30日(未经审计)			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	12,638	120	12,758
发放贷款和垫款	-	-	61,833,822	61,833,822
交易性金融资产				
- 债券投资	-	13,881,358	-	13,881,358
- 基金投资	42,493,851	22,539,766	-	65,033,617
- 资产管理计划和信托计划投资	938,825	-	274,640	1,213,465
- 同业存单	-	18,608,256	-	18,608,256
- 理财产品投资	215,050	465,865	-	680,915
- 其他投资	285,445	-	10,051	295,496
其他债权投资				
- 债券投资	-	179,456,610	-	179,456,610
- 同业存单	-	33,771,285	-	33,771,285
其他权益工具投资				
- 股权投资	422,786	-	768,052	1,190,838
持续以公允价值计量的资产总额	44,355,957	268,735,778	62,886,685	375,978,420
负债				
衍生金融负债	-	(12,897)	-	(12,897)
交易性金融负债	(3,574,522)	(4,445,258)	-	(8,019,780)
持续以公允价值计量的负债总额	(3,574,522)	(4,458,155)	-	(8,032,677)

	2023 年 12 月 31 日 (经审计)			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	19,400	1,511	20,911
发放贷款和垫款	-	-	58,006,784	58,006,784
交易性金融资产				
- 债券投资	-	14,923,382	-	14,923,382
- 基金投资	13,521,392	22,584,433	-	36,105,825
- 资产管理计划和信托计划投资	1,229,054	-	274,640	1,503,694
- 同业存单	-	57,160,877	-	57,160,877
- 理财产品投资	324,435	407,540	-	731,975
- 其他投资	339,164	-	10,051	349,215
其他债权投资				
- 债券投资	-	146,439,815	-	146,439,815
- 同业存单	-	18,486,086	-	18,486,086
其他权益工具投资				
- 股权投资	541,799	-	768,052	1,309,851
持续以公允价值计量的资产总额	15,955,844	260,021,533	59,061,038	335,038,415
负债				
衍生金融负债	-	(15,061)	-	(15,061)
交易性金融负债	(1,409,284)	(7,338,990)	-	(8,748,274)
持续以公允价值计量的负债总额	(1,409,284)	(7,354,051)	-	(8,763,335)

(2) 第一层次的公允价值计量

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

(3) 第二层次的公允价值计量

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

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

(4) 第三层次的公允价值计量

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

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

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

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

本集团

2024年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)

	期初余额	本期利得或损失总额		购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 其他衍生工具	1,511	(724)	-	-	(667)	120	(403)
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	58,006,784	424,358	24,183	74,173,226	(70,794,729)	61,833,822	-
交易性金融资产							
- 资产管理计划和信托计划投资	274,640	-	-	-	-	274,640	-
- 其他投资	10,051	-	-	-	-	10,051	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	768,052	-	-	-	-	768,052	-
合计	59,061,038	423,634	24,183	74,173,226	(70,795,396)	62,886,685	(403)

本集团

2023年(经审计)

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当期未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 其他衍生工具	1,473	(4,682)	-	4,720	-	1,511	(4,682)
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	51,220,270	829,048	60,529	125,261,880	(119,364,943)	58,006,784	-
交易性金融资产							
- 资产管理计划和信托计划投资	8,317,248	(696,840)	-	195	(7,345,963)	274,640	(697,042)
- 其他投资	12,630	(2,579)	-	-	-	10,051	(2,579)
其他权益工具投资							
- 股权投资	8,000	-	(321,691)	1,081,743	-	768,052	-
合计	59,559,621	124,947	(261,162)	126,348,538	(126,710,906)	59,061,038	(704,303)

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团上述以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	315,280,030	6,145,719	321,425,749	304,883,473
金融负债				
应付债券	149,505,706	-	149,505,706	149,287,980
	2023 年 12 月 31 日 (经审计)			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	324,465,766	8,791,553	333,257,319	321,772,087
金融负债				
应付债券	119,751,404	-	119,751,404	119,579,392

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

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

十二 关联方关系及其交易

1 本行的子公司情况

本集团子公司的情况详见附注六、1。

2 本行的联营企业情况

本集团不重要联营企业的情况详见附注六、2。

3 不存在控制关系的关联方

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

(1) 认定为本行关联方的主要股东

<u>公司名称</u>	<u>2024年</u> <u>6月30日</u> (未经审计)	<u>2023年</u> <u>12月31日</u> (经审计)
重庆渝富资本运营集团有限公司 (以下简称“渝富公司”)	8.70%	8.70%
重庆市城市建设投资(集团)有限公司 (以下简称“城建投公司”)	7.02%	7.02%
重庆发展置业管理有限公司 (以下简称“发展置业公司”)	5.19%	5.19%
重庆发展投资有限公司 (以下简称“发展投资公司”)	4.02%	4.02%
上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司	1.33%	1.33%
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	0.98%	0.98%

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

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

4 关联方交易

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

	渝富公司 及其关联法人	城建投公司 及其关联法人	发展置业公司 及其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于2024年1月1日至6月30日止期间进行的重大交易金额如下(未经审计):							
利息收入	182,674	68,851	69,097	3,436	938	324,996	1.37%
利息支出	(42,022)	(2,973)	(9,958)	(77,766)	(2,235)	(134,954)	1.07%
手续费及佣金收入	7,568	3	74	14	4	7,663	0.71%
投资收益	14,522	5,161	1,115	-	-	20,798	0.75%
公允价值变动净损失	(10,773)	(53,718)	-	(7,432)	-	(71,923)	26.42%
业务及管理费	-	-	-	(25,542)	-	(25,542)	0.69%
其他综合收益	26,023	3,334	24,845	(109,922)	-	(55,720)	(3.39%)
于2024年6月30日重大往来款项的余额如下(未经审计):							
存放同业及其他金融机构款项	-	2	-	916,550	-	916,552	5.16%
衍生金融资产	899	-	55	11,381	-	12,335	96.68%
发放贷款和垫款	10,529,641	3,456,349	3,412,068	-	55,260	17,453,318	2.47%
交易性金融资产	-	285,445	-	-	-	285,445	0.29%
债权投资	-	668,429	151,071	168,313	-	987,813	0.32%
其他债权投资	1,311,463	237,778	1,100,798	-	-	2,650,039	1.24%
其他权益工具投资	64,262	-	-	292,162	-	356,424	29.93%
同业及其他金融机构存放款项	(137,643)	(3)	-	-	-	(137,646)	0.90%
拆入资金	(705,979)	(201,956)	-	(302,935)	-	(1,210,870)	2.11%
衍生金融负债	(899)	-	(55)	(20)	-	(974)	7.55%
吸收存款	(6,240,552)	(327,494)	(1,714,814)	(634,892)	(129,845)	(9,047,597)	0.96%
应付债券	-	-	-	(3,700,000)	-	(3,700,000)	2.48%
于2024年6月30日的重大表外项目如下(未经审计):							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	75,040	75,040	0.26%
保函	35,000	400,000	-	-	-	435,000	30.17%
委托贷款	900,000	-	-	-	-	900,000	30.08%
接受关联担保公司担保的贷款余额	5,983,097	-	225,908	-	-	6,209,005	0.88%
接受关联担保公司担保的投资余额	912,000	-	-	-	-	912,000	0.15%
关联方投资本集团发行的理财产品	16,216	-	-	-	143,568	159,784	0.13%

	渝富公司 及其关联法人	城建投公司 及其关联法人	发展置业公司 及其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类 交易金额 / 余额的比例
于2023年1月1日至6月30日止期间进行的重大交易金额 如下(未经审计):							
利息收入	108,946	56,937	63,451	10,903	1,467	241,704	0.96%
利息支出	(40,537)	(13,564)	(22,728)	(74,581)	(4,485)	(155,895)	1.19%
手续费及佣金收入	6,725	4	588	14	4	7,335	0.60%
投资收益	5,097	992	-	1,924	-	8,013	0.75%
公允价值变动净收益	6,236	220	-	(3,233)	-	3,223	0.75%
其他综合收益	9,370	1,470	11,697	(53,454)	-	(30,917)	(4.09%)
于2023年12月31日重大往来款项的余额如下(经审计):							
存放同业及其他金融机构款项	-	2	-	1,134,987	-	1,134,989	7.34%
衍生金融资产	778	-	87	4,057	-	4,922	23.54%
发放贷款和垫款	11,043,621	2,812,860	2,294,193	-	93,880	16,244,554	2.40%
债权投资	-	111,607	153,557	258,258	-	523,422	0.16%
其他债权投资	1,582,571	231,162	921,757	-	-	2,735,490	1.66%
其他权益工具投资	57,712	-	-	402,084	-	459,796	35.10%
拆入资金	(613,620)	(100,930)	-	(800,507)	-	(1,515,057)	2.95%
衍生金融负债	(778)	-	(87)	-	-	(865)	5.74%
吸收存款	(4,477,448)	(91,845)	(1,443,436)	(662,514)	(117,754)	(6,792,997)	0.76%
应付债券	-	-	-	(7,650,000)	-	(7,650,000)	6.40%
于2023年12月31日的重大表外项目如下(经审计):							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	397,937	397,937	1.43%
保函	55,000	400,000	-	-	-	455,000	28.43%
接受关联担保公司担保的贷款余额	6,149,183	-	194,269	-	-	6,343,452	0.94%
接受关联担保公司担保的投资余额	2,106,820	-	-	-	-	2,106,820	0.35%
关联方投资本集团发行的理财产品	9,679	-	-	-	334,881	344,560	0.29%

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

5 关键管理人员薪酬

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

本期间，董事和其他关键管理人员的薪酬如下：

	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)	2023 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)
关键管理人员薪酬	1,481	1,943

关键管理人员薪酬指根据内外部管理规定，获批准发放的本年度担任董事、关键管理人员的薪酬，包括按照外部监管规定发放的截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间的基本年薪、预发绩效年薪。

根据国家有关部门的规定，该等关键人员在截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间的薪酬总额在报表日尚未最终确定，但本集团管理层预计最终确认的薪酬差额不会对本集团截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间的合并财务报表产生重大影响。

6 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)	2023 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)
利息收入	91,082	86,077
利息支出	(1,089)	(975)

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
存放同业及其他金融机构款项	1,093,912	1,282,785
拆出资金	4,692,143	7,251,131
同业及其他金融机构存放款项	(1,092,188)	(1,281,143)

于2024年1月1日至6月30日止期间及2023年1月1日至6月30日止期间，本行与子公司的其他交易往来金额均不重大。

上述集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

于2024年6月30日，本行购买子公司发行的理财产品本金余额为人民币34.17亿元（2023年12月31日：人民币41.74亿元）。

7 本集团与联营企业之间的交易

本集团于报告期末与联营企业之间的关联交易余额为如下：

	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
拆出资金	200,177	-
同业及其他金融机构存放款项	(241,075)	(227,612)

8 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

十三 资本管理

本集团及本行资本管理的目标如下：

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

本集团自2024年1月1日起根据国家金融监督管理总局下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团满足各项法定监管要求。

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

本集团按照监管要求及有关规定计算下列的核心一级资本净额、一级资本净额和资本净额。

本集团

	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
核心一级资本净额	<u>122,128,670</u>	<u>116,457,176</u>
一级资本净额	<u>128,263,867</u>	<u>122,587,810</u>
资本净额	<u>138,696,431</u>	<u>137,660,257</u>

十四 资产负债表日后事项

本行拟实施年度中期分红派息，具体方案将在履行公司治理程序后公告并实施。

除上述事项外，本集团及本行无重大的财务报表资产负债表日后事项。

十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间列报要求。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表补充资料 (未经审阅)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

根据证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2023 修订)》相关规定, 本集团的非经常性损益列示如下:

	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u>	2023 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	7,280,215	6,908,015
减: 非流动资产处置收益	(12,073)	(3,283)
政府补助	(92,308)	(243,919)
罚款收入	(2,228)	(3,348)
长款收入	(441)	(471)
罚款支出	2,400	500
其他营业外收支净额	32,000	1,083
所得税影响数	(317,330)	62,484
归属于少数股东的非经常性损益	67,872	331
	<u> </u>	<u> </u>
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	<u>6,958,107</u>	<u>6,721,392</u>

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分, 和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

2 净资产收益率及每股收益

	加权平均净资产收益率	
	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间	2023 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间
归属于母公司普通股股东的净利润	6.06%	6.25%
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	5.79%	6.08%

	基本和稀释每股收益 (单位: 元)	
	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间	2023 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间
归属于母公司普通股股东的净利润	0.64	0.61
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	0.61	0.59

本集团不存在稀释性潜在普通股。

3 资本充足率

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

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	<u>122,128,670</u>	<u>116,457,176</u>
一级资本净额	<u>128,263,867</u>	<u>122,587,810</u>
资本净额	<u>138,696,431</u>	<u>137,660,257</u>
风险加权资产		
信用风险加权资产	822,754,674	794,324,413
市场风险加权资产	6,881,435	11,692,838
操作风险加权资产	<u>53,334,730</u>	<u>54,867,679</u>
风险加权资产总额	<u>882,970,839</u>	<u>860,884,930</u>
核心一级资本充足率	<u>13.83%</u>	<u>13.53%</u>
一级资本充足率	<u>14.53%</u>	<u>14.24%</u>
资本充足率	<u>15.71%</u>	<u>15.99%</u>

4 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

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

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

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
按企业会计准则列示的净资产	129,260,129	123,501,621
加：收购业务形成的商誉	440,129	440,129
按国际财务报告准则列示的净资产	<u>129,700,258</u>	<u>123,941,750</u>

差异原因说明如下：

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

重庆农村商业银行 组织架构图

