

重庆农村商业银行股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日
至 2022 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2302590 号

重庆农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计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”)财务报表,包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2022 年度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。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了重庆农商行 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于重庆农商行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 2302590 号

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

发放贷款和垫款减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、8(7)金融资产的减值”和附注“三、30 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6发放贷款和垫款”和附注“十、1信用风险”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
重庆农商行根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》，采用预期信用损失模型计提减值准备。 运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。	与评价发放贷款和垫款减值准备的确定相关的审计程序中包括以下程序： <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价与发放贷款和垫款在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；• 利用毕马威信息技术专家的工作，了解和评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括：系统的信息技术一般控制、发放贷款和垫款的逾期信息的编制逻辑、对公客户内部信用评级的系统运算、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及发放贷款和垫款减值准备的系统计算逻辑设置等；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302590 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款减值准备的确定 (续)	
请参阅财务报表附注“三、8(7)金融资产的减值”和附注“三、30 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6发放贷款和垫款”和附注“十、1信用风险”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
外部宏观环境和重庆农商行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，重庆农商行对于公司类贷款所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；对于个人类贷款所考虑的因素包括个人类贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。	<ul style="list-style-type: none">利用毕马威金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的适当性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层叠加等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性；评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性；选取样本，将单项贷款的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性。针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302590 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款减值准备的确定 (续)	
请参阅财务报表附注“三、8(7)金融资产的减值”和附注“三、30 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“十、1 信用风险”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
在运用判断确定违约损失率和第三阶段的发放贷款和垫款减值准备时，重庆农商行会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、借款人的财务状况、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度等。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。	<ul style="list-style-type: none">针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符，并评价是否存在管理层偏向的迹象；针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302590 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款减值准备的确定 (续)	
请参阅财务报表附注“三、8(7)金融资产的减值”和附注“三、30 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6发放贷款和垫款”和附注“十、1信用风险”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于发放贷款和垫款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对重庆农商行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款减值准备的确定识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">评价管理层作出的关于发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。基于风险导向的方法选取样本检查管理层发生信用减值的阶段划分结果的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的借款人中选取样本。我们在选取样本的基础上检查相关资产的逾期信息、了解借款人信用风险状况、向信贷经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息等；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302590 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款减值准备的确定 (续)	
请参阅财务报表附注“三、8(7)金融资产的减值”和附注“三、30 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“十、1 信用风险”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">选取样本，评价已发生信用减值的发放贷款和垫款减值准备计提的合理性。在此过程中，我们将重庆农商行持有的房产抵押物的管理层估值与基于房产位置、用途及周边房产的市场价格进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。我们还评价了担保物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就重庆农商行的回收计划的可靠性进行考量，并考虑管理层认定的其他还款来源；基于上述工作，我们选取样本利用预期信用损失模型重新复核了发放贷款和垫款减值准备的计算准确性；根据相关会计准则，评价与发放贷款和垫款损失准备相关的财务报表信息披露的合理性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302590 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围	
请参阅财务报表附注“三、5 合并财务报表的编制方法”和附注“三、30 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。 重庆农商行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括基金、信托计划、资产支持证券、理财产品或资产管理计划等。	与评价结构化主体的合并范围相关的审计程序中包括以下程序： <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价重庆农商行管理层对有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行；• 选取样本，对结构化主体执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none">- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及重庆农商行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于重庆农商行对结构化主体是否拥有权力的判断；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302590 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围 (续)	
请参阅财务报表附注“三、5 合并财务报表的编制方法”和附注“三、30 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>当判断是否应该将结构化主体纳入重庆农商行合并范围时，管理层应考虑重庆农商行拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且重庆农商行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并范围识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 检查结构化主体中风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就重庆农商行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口及可变回报所作的判断； - 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及重庆农商行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于重庆农商行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断； - 评价管理层是否合并结构化主体所作的判断。 • 根据相关会计准则，评价财务报表中针对结构化主体的相关财务报表信息披露的合理性。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 2302590 号

四、其他信息

重庆农商行管理层对其他信息负责。其他信息包括重庆农商行 2022 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估重庆农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非重庆农商行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督重庆农商行的财务报告过程。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 2302590 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对重庆农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致重庆农商行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否充分反映相关交易和事项。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 2302590 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

- (6) 就重庆农商行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

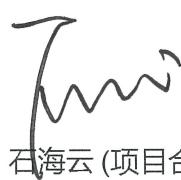
从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

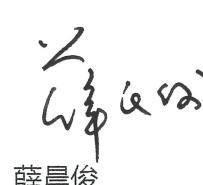


中国北京

中国注册会计师



石海云(项目合伙人)



薛晨俊



2023年3月30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
2022年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	52,894,028	61,349,640	52,734,764	61,182,461
存放同业及其他金融机构款项	五、2	12,028,449	17,017,386	9,872,848	15,703,643
拆出资金	五、3	82,638,207	91,072,510	88,582,584	94,737,174
衍生金融资产	五、4	16,314	32,221	16,314	32,221
买入返售金融资产	五、5	8,457,236	980,305	8,418,405	980,305
发放贷款和垫款	五、6	605,085,448	557,334,996	551,035,374	510,915,019
金融投资	五、7				
交易性金融资产		65,835,694	48,347,564	77,489,548	49,866,893
债权投资		401,141,674	424,417,885	401,141,674	424,520,703
其他债权投资		105,372,759	48,035,760	77,152,680	46,213,995
其他权益工具投资		632,597	797,703	632,597	797,703
长期股权投资	五、8	454,685	451,432	5,858,064	5,854,811
固定资产	五、9	4,225,668	4,507,144	3,780,176	4,059,474
在建工程		512,810	449,017	489,526	438,349
使用权资产	五、10	157,986	158,897	112,415	122,325
无形资产	五、11	579,938	576,658	568,168	570,049
递延所得税资产	五、12	10,773,326	9,187,354	10,405,189	8,878,215
其他资产	五、13	1,054,297	1,134,598	652,864	833,185
资产总计		<u>1,351,861,116</u>	<u>1,265,851,070</u>	<u>1,288,943,190</u>	<u>1,225,706,525</u>

刊载于第 14 页至第 158 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)

2022年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行		
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	
负债和股东权益						
负债						
向中央银行借款	五、15	86,393,367	80,539,791	86,271,680	80,333,772	
同业及其他金融机构存放款项	五、16	51,844,467	29,302,115	52,333,663	29,901,505	
拆入资金	五、17	41,684,692	34,094,542	5,321,256	5,235,755	
交易性金融负债		3,245,979	-	70,498	-	
衍生金融负债	五、4	12,450	12,447	12,450	12,447	
卖出回购金融资产款	五、18	42,465,622	19,088,452	31,162,115	19,088,452	
吸收存款	五、19	824,946,754	759,360,236	822,869,408	757,382,875	
应付职工薪酬	五、20	5,293,169	5,170,916	5,166,084	5,036,244	
应交税费	五、21	1,120,971	887,661	988,319	772,737	
预计负债	五、22	304,144	305,460	304,137	305,452	
租赁负债		135,385	138,487	90,588	105,079	
应付债券	五、23	171,069,176	225,254,410	171,069,176	223,300,903	
其他负债	五、24	8,328,788	5,652,538	3,625,621	1,990,814	
负债合计		1,236,844,964	1,159,807,055	1,179,284,995	1,123,466,035	

刊载于第 14 页至第 158 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)
2022年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	五、25	11,357,000	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	五、26	5,997,648	3,998,338	5,997,648
其中: 永续债		5,997,648	3,998,338	5,997,648
资本公积	五、27	20,338,389	20,338,389	20,437,768
其他综合收益	五、28	(921,970)	(445,472)	(1,114,301)
盈余公积	五、29	13,841,815	12,930,678	13,841,815
一般风险准备	五、30	17,848,932	15,881,397	16,892,911
未分配利润	五、31	44,821,579	40,452,320	42,245,354
归属于母公司股东权益合计		113,283,393	104,512,650	109,658,195
少数股东权益		1,732,759	1,531,365	-
股东权益合计		115,016,152	106,044,015	109,658,195
负债和股东权益总计		1,351,861,116	1,265,851,070	1,288,943,190
				1,225,706,525

此财务报表已于 2023 年 3 月 30 日获董事会批准。

谢文辉
公司负责人

高嵩
主管会计工作负责人

高嵩
财会机构负责人

刊载于第 14 页至第 158 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
2022 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
一、营业收入				
利息净收入	25,404,238	26,234,800	22,932,663	24,480,048
其中: 利息收入	51,257,795	51,749,103	47,580,913	48,814,718
利息支出	(25,853,557)	(25,514,303)	(24,648,250)	(24,334,670)
手续费及佣金净收入	1,913,204	2,724,203	1,445,937	2,251,855
其中: 手续费及佣金收入	2,326,746	2,901,992	1,855,697	2,427,614
手续费及佣金支出	(413,542)	(177,789)	(409,760)	(175,759)
投资收益	1,821,767	1,155,591	2,076,522	1,322,486
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	3,253	1,104	3,253	1,104
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	65,203	5,005	65,203	5,005
其他收益	306,454	-	286,073	-
公允价值变动净(损失)/收益	(652,622)	230,381	(515,164)	260,084
汇兑净收益	96,085	9,680	96,085	9,680
其他业务收入	69,658	432,039	13,401	382,894
资产处置收益	31,942	55,109	31,952	55,050
二、营业总支出	(17,381,323)	(19,649,042)	(16,396,315)	(18,935,522)
税金及附加	(274,239)	(286,754)	(256,679)	(274,720)
业务及管理费	9,231,759	(8,487,896)	(8,924,958)	(8,239,627)
信用减值损失	(7,840,491)	(10,852,136)	(7,214,645)	(10,419,966)
其他资产减值损失	(333)	(1,209)	(33)	(1,209)
其他业务成本	(34,501)	(21,047)	-	-
三、营业利润	11,609,403	11,192,761	9,971,154	9,826,575
加: 营业外收入	20,294	33,645	19,661	23,020
减: 营业外支出	(69,699)	(25,771)	(67,897)	(25,193)
四、利润总额	11,559,998	11,200,635	9,922,918	9,824,402
减: 所得税费用	五、38 (1,082,154)	(1,482,281)	(811,546)	(1,216,043)
五、净利润	10,477,844	9,718,354	9,111,372	8,608,359

刊载于第 14 页至第 158 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)

2022年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
五、净利润	10,477,844	9,718,354	9,111,372	8,608,359
(一)按经营持续性分类:				
1.持续经营净利润	10,477,844	9,718,354	9,111,372	8,608,359
(二)按所有权归属分类:				
1.归属于母公司股东的				
净利润	10,275,574	9,559,709	9,111,372	8,608,359
2.少数股东损益	202,270	158,645	-	-
六、其他综合收益的税后净额	五、28	(476,513)	247,165	(665,334)
(一)归属于母公司股东的其他				
综合收益的税后净额		(476,498)	247,252	(665,334)
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	65,024	(372,707)	65,085	(372,360)
(2)其他权益工具投资				
公允价值变动	(123,829)	168,278	(123,829)	168,278
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	(430,277)	450,208	(619,183)	446,456
(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	12,584	1,473	12,593	1,383
(二)归属于少数股东的其他综合				
收益的税后净额	(15)	(87)	-	-
七、综合收益总额	10,001,331	9,965,519	8,446,038	8,852,116

刊载于第 14 页至第 158 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



附注	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
七、综合收益总额	10,001,331	9,965,519	8,446,038	8,852,116
(一)归属于母公司股东的综合收益总额	9,799,076	9,806,961	8,446,038	8,852,116
(二)归属于少数股东的综合收益总额	<u>202.255</u>	<u>158,558</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
八、每股收益:				
(一)基本及稀释每股收益 (人民币元)	五、39 <u>0.89</u>	<u>0.84</u>		

此财务报表已于 2023 年 3 月 30 日获董事会批准。

谢文辉
谢文辉
公司负责人

高嵩
高嵩
主管会计工作负责人

高嵩
高嵩
财会机构负责人

刊载于第 14 页至第 158 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

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
一、经营活动产生的现金流量:				
存放中央银行和同业款项				
净减少额	7,955,059	18,091,601	8,548,859	16,737,014
拆出资金净减少额	1,298,149	31,938,759	-	33,771,077
买入返售金融资产净减少额	386,776	-	386,776	-
向中央银行借款净增加额	5,883,144	18,153,576	5,967,437	18,130,393
交易性金融负债净增加额	3,245,031	-	69,550	-
拆入资金净增加额	7,472,767	7,387,709	59,958	2,705,279
卖出回购金融资产款净增加额	23,253,052	12,694,392	11,958,470	12,694,392
客户存款和同业存放款项				
净增加额	86,218,986	27,249,811	86,017,074	26,713,574
收取利息、手续费及佣金的				
现金	37,501,832	39,627,145	33,631,371	36,235,451
收到其他与经营活动有关的				
现金	1,198,782	985,080	424,215	491,371
经营活动现金流入小计	<u>174,413,578</u>	<u>156,128,073</u>	<u>147,063,710</u>	<u>147,478,551</u>
买入返售金融资产净增加额	-	(578,206)	-	(578,206)
拆出资金净增加额	-	-	(2,086,610)	-
客户贷款及垫款净增加额	(54,098,491)	(81,091,565)	(46,503,203)	(74,706,396)
为交易目的而持有的金融资产				
净增加额	(18,661,449)	(903,725)	(17,933,310)	(903,725)
支付利息、手续费及佣金的				
现金	(19,520,716)	(18,533,948)	(18,440,404)	(17,435,446)
支付给职工以及为职工支付的				
现金	(5,431,213)	(5,383,181)	(5,249,120)	(5,229,749)
支付的各项税费	(4,190,951)	(5,912,155)	(3,601,823)	(5,386,733)
支付其他与经营活动有关的				
现金	<u>(1,609,587)</u>	<u>(2,496,448)</u>	<u>(1,278,568)</u>	<u>(2,309,307)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(103,512,407)</u>	<u>(114,899,228)</u>	<u>(95,093,038)</u>	<u>(106,549,562)</u>
经营活动产生的现金流量净额	五、40(1)	70,901,171	41,228,845	51,970,672
				40,928,989

刊载于第 14 页至第 158 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)

2022年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	288,457,752	207,479,022	282,217,574	209,308,394
取得投资收益收到的现金	18,315,606	16,061,473	18,283,962	16,156,960
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	102,305	85,598	96,224	83,222
投资活动现金流入小计	306,875,663	223,626,093	300,597,760	225,548,576
投资支付的现金	(321,579,730)	(294,790,854)	(299,930,419)	(296,166,687)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(610,866)	(880,675)	(521,331)	(681,598)
投资活动现金流出小计	(322,190,596)	(295,671,529)	(300,451,750)	(296,848,285)
投资活动(使用) / 产生的现金流量净额	(15,314,933)	(72,045,436)	146,010	(71,299,709)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债券收到的现金	226,369,005	289,601,353	226,369,005	289,601,353
发行其他权益工具收到的现金	1,999,310	4,000,000	1,999,310	4,000,000
筹资活动现金流入小计	228,368,315	293,601,353	228,368,315	293,601,353
偿还债券支付的现金	(284,430,000)	(242,533,757)	(282,530,000)	(242,533,757)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,797,691)	(3,622,914)	(3,724,630)	(3,520,045)
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	(861)	(30,669)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(73,025)	(73,611)	(52,804)	(54,167)
筹资活动现金流出小计	(288,300,716)	(246,230,282)	(286,307,434)	(246,107,969)
筹资活动(使用) / 产生的现金流量净额	(59,932,401)	47,371,071	(57,939,119)	47,493,384

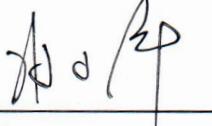
刊载于第 14 页至第 158 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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)
2022年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
增加额	79,080	(37,193)	79,080	(37,193)
加: 年初现金及现金等价物余额				
五、40(2)	(4,267,083)	16,517,287	(5,743,357)	17,085,471
五、40(3)	35,785,425	19,268,138	35,296,043	18,210,572
六、年末现金及现金等价物余额	31,518,342	35,785,425	29,552,686	35,296,043

此财务报表已于 2023 年 3 月 30 日获董事会批准。



谢文辉
公司负责人



高嵩
主管会计工作负责人



高嵩
财会机构负责人

刊载于第 14 页至第 158 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
 2022年度
 (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									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	少数股东权益	
一、2022年1月1日余额	11,357,000	3,998,338	20,338,389	(445,472)	12,930,678	15,881,397	40,452,320	104,512,650	1,531,365	106,044,015
二、本年增减变动金额				(476,498)			10,275,574	9,799,076	202,255	10,001,331
(一)综合收益总额	-	-	-	(476,498)	-	-	-	-	-	-
(二)股东投入资本										
1.其他权益工具持有者投入资本	五、26	-	1,999,310	-	-	-	-	1,999,310	-	1,999,310
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	五、29	-	-	-	911,137	-	(911,137)	-	-	-
2.提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	1,967,535	(1,967,535)	-	-	-
3.对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(2,867,643)	(2,867,643)	(861)	(2,868,504)
4.对其他权益工具持有者的分配	五、31	-	-	-	-	-	(160,000)	(160,000)	-	(160,000)
三、2022年12月31日余额	<u>11,357,000</u>	<u>5,997,648</u>	<u>20,338,389</u>	<u>(921,970)</u>	<u>13,841,815</u>	<u>17,848,932</u>	<u>44,821,579</u>	<u>113,283,393</u>	<u>1,732,759</u>	<u>115,016,152</u>

此财务报表已于2023年3月30日获董事会批准。

谢文辉
公司负责人

高嵩
主管会计工作负责人

高嵩
财会机构负责人

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

此财务报表已于2023年3月30日获董事会批准。

谢文辉
谢文辉
公司负责人

高嵩
高嵩
主管会计工作负责人

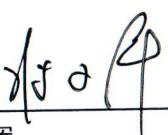
高嵩
高嵩
财会机构负责人

刊载于第14页至第158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
 2022年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022年1月1日余额	11,357,000	3,998,338	20,437,768	(448,967)	12,930,678	15,227,334	38,738,339	102,240,490
二、本年增减变动金额								
(一)综合收益总额				(665,334)			9,111,372	8,446,038
(二)股东投入资本								
1.其他权益工具持有者投入资本	五、26	-	1,999,310	-	-	-	-	1,999,310
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	五、29	-	-	-	911,137	-	(911,137)	-
2.提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	1,665,577	(1,665,577)	-
3.对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(2,867,643)	(2,867,643)
4.对其他权益工具持有者的分配	五、31	-	-	-	-	-	(160,000)	(160,000)
三、2022年12月31日余额	<u>11,357,000</u>	<u>5,997,648</u>	<u>20,437,768</u>	<u>(1,114,301)</u>	<u>13,841,815</u>	<u>16,892,911</u>	<u>42,245,354</u>	<u>109,658,195</u>

此财务报表已于2023年3月30日获董事会批准。


 谢文辉

公司负责人


 高嵩

主管会计工作负责人


 高嵩

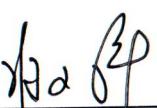
财会机构负责人

刊载于第14页至第158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)
2021年度
(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、2021年1月1日余额	11,357,000	-	20,437,768	(686,483)	12,069,842	13,524,906	35,208,257	91,911,290
二、本年增减变动金额				243,757	-	-	8,608,359	8,852,116
(一)综合收益总额	-	-	-	243,757	-	-	-	-
(二)股东投入资本								
1.其他权益工具持有者投入资本	五、26	-	3,998,338	-	-	-	-	3,998,338
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	五、29	-	-	-	860,836	-	(860,836)	-
2.提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	1,702,428	(1,702,428)	-
3.对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(2,521,254)	(2,521,254)
(四)股东权益内部结转								
1.其他综合收益结转留存收益				(6,241)	-	-	6,241	-
三、2021年12月31日余额	<u>11,357,000</u>	<u>3,998,338</u>	<u>20,437,768</u>	<u>(448,967)</u>	<u>12,930,678</u>	<u>15,227,334</u>	<u>38,738,339</u>	<u>102,240,490</u>

此财务报表已于2023年3月30日获董事会批准。



谢文辉
公司负责人



高嵩
主管会计工作负责人



高嵩
财会机构负责人

刊载于第14页至第158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)

— 银行基本情况

重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”),现为中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准设立的股份制农村商业银行。本行前身为重庆市农村信用合作社联合社、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股并上市的方案。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经营管理集团有限公司(“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的批复》(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；以及经银保监会批准的其他业务。

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三 重要会计政策、会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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，真实、完整地反映了本行 2022 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2022 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本行的财务报表同时符合证监会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的,该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易,购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时,将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试,则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试,仍应按照业务条件进行判断。

当本集团取得了不构成业务的一组资产或净资产时,应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配,不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的,为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积中的股本溢价;资本公积中的股本溢价不足冲减的,调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用,于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的,为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方,为取得被购买方控制权而付出的资产(包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和,减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额,如为正数则确认为商誉;如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用,计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额,计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益或其他综合收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的权益法核算下的以后可重分类进损益的其他综合收益及其他所有者权益变动（参见附注三、10(2)(b)）于购买日转入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的，购买日之前确认的其他综合收益于购买日转入留存收益。

5 合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（含本行控制的结构化主体）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

(3) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

通过多次交易分步处置对子公司长期股权投资直至丧失控制权的，按下述原则判断是否为一揽子交易：

- 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

如果各项交易不属于一揽子交易的，则在丧失对子公司控制权以前的各项交易，按照不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的会计政策进行处理(参见附注三、5(4))。

如果各项交易属于一揽子交易的，则将各项交易作为一项处置原有子公司并丧失控制权的交易进行处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额之间的差额，在合并财务报表中计入其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(4) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

6 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7 外币业务和外币报表折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类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货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他外币货币性项目的汇兑差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

8 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类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：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后,对于该类金融负债以公允价值进行后续计量。除下列情形外,产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益:

- 该金融负债属于套期关系的一部分;
- 该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量,但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺(参见附注三、8(4))除外。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同

财务担保合同指,当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时,要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后,财务担保合同相关收益依据附注三、20 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则(参见附注三、8(7))所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

贷款承诺

贷款承诺,是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款,也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额 (涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资) 之和。

金融负债 (或其一部分) 的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债 (或该部分金融负债)。

(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 合同资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 租赁应收款；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

(a) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii)货币时间价值；(iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团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，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品 (如果持有) 等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团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。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备 (参见附注五、22)。

(c) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

在某些情况(如重组贷款)下,本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化,本集团将终止确认原金融资产,同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化,但导致合同现金流量发生变化的,本集团重新计算该金融资产的账面余额,并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额,应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率(或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率)折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用,本集团调整修改后的金融资产账面价值,并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时,本集团将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(9) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后,计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用,减少股东权益。

回购本行股份时,回购的股份作为库存股管理,回购股份的全部支出转为库存股成本,同时进行备查登记。库存股不参与利润分配,在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时,按注销股票面值总额减少股本,库存股成本超过面值总额的部分,应依次冲减资本公积(股本溢价)、盈余公积和未分配利润;库存股成本低于面值总额的,低于面值总额的部分增加资本公积(股本溢价)。

库存股转让时,转让收入高于库存股成本的部分,增加资本公积(股本溢价);低于库存股成本的部分,依次冲减资本公积(股本溢价)、盈余公积、未分配利润。

(10) 永续债

本集团根据所发行的永续债的合同条款及其所反映的经济实质,结合金融资产、金融负债和权益工具的定义,在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于所发行的归类为权益工具的永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回永续债的，按赎回价格冲减权益。

(11) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

9 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，应直接计入当期损益。

10 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、17。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、5 进行处理。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制 (参见附注三、10(3)) 且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、10(3)) 的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动 (以下简称“其他所有者权益变动”)，本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对合营企业和联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、17。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

11 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备后在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧或进行摊销，除非投资性房地产符合持有待售的条件。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、17。

12 固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产指本集团为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注三、13 确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

(2) 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	20 年	3%	4.85%
电子设备	4、5 年	3% 24.25%、19.40%	19.40%
交通工具	5 年	3%	19.40%
器具及设备	5 年	3%	19.40%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(3) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、17。

(4) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认：

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

13 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备(参见附注三、17)在资产负债表内列示。

14 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三、17) 后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

15 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备 (参见附注三、17) 后在资产负债表内列示。长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

16 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、8(2) 所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量，减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、17。

17 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用
- 非金融资产类抵债资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、18) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

18 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下列原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

19 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注八、承诺及或有事项中披露或有负债。

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

20 收入

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款 (例如提前还款权) 并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本 (即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额) 和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

21 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

22 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

- 本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；
- 本集团 2019 年 1 月 1 日及以后退休的员工在参加社会基本养老保险的基础上自愿参加本集团依据国家企业年金制度的相关政策设立的企业年金计划。本集团按上一年度员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。对于参加企业年金方案时距其退休时间相对较短的人员，本集团按照国家有关部门相关政策规定在过渡期进行补偿性缴费。职工退休后，该企业年金向已退休员工支付养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团为离退休的员工支付补充退休福利，包括为 2018 年 12 月 31 日及以前退休员工支付的补充养老金和为全体退休员工支付的补充医疗福利。该类补充退休福利属于设定受益计划。本集团就补充退休福利所承担的义务以精算方式估计本集团对员工承诺支付其退休后的福利的金额。

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

(4) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

对于内部退养福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

(5) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

23 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益；否则直接计入其他收益。

24 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

25 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、17 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

（2）本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁的终止确认和减值按附注三、8 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

26 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(以下简称“委托贷款资金”)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(以下简称“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

27 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

28 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

同时，本行根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

此外，本行还根据《银行保险机构关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团或本行的关联方。

29 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

30 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注十、1 信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

对结构化主体是否具有控制的判断

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

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投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券，参见附注六、3。

31 主要会计政策的变更

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

- 《企业会计准则解释第 15 号》(财会[2021]35 号)（“解释第 15 号”）中“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”（“试运行销售的会计处理”）的规定；
- 解释第 15 号中“关于亏损合同的判断”的规定；
- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会[2022]31 号)（“解释第 16 号”）中“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”的规定；及
- 解释第 16 号中“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”的规定。

采用上述企业会计准则相关规定及指引对本集团的主要影响如下：

(1) 解释第 15 号中试运行销售的会计处理规定

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

(2) 解释第 15 号中关于亏损合同的判断规定

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

(3) 解释第 16 号中关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理规定

根据该规定，对于按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具（如分类为权益工具的永续债等），相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，企业作为发行方在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响。对于所分配的利润来源于以前产生损益的交易或事项，该股利的所得税影响计入当期损益；对于所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项，该股利的所得税影响计入所有者权益项目。采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(4) 解释第 16 号中企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理规定

根据该规定，企业修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日，企业按照所授予权益工具当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。对于修改延长或缩短了等待期的，企业按照修改后的等待期进行上述会计处理。采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

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	
	2022 年 <u>12月 31 日</u>	2021 年 <u>12月 31 日</u>	2022 年 <u>12月 31 日</u>	2021 年 <u>12月 31 日</u>
库存现金	3,093,479	2,908,109	3,080,041	2,891,249
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	(1) 47,048,579	48,865,948	46,947,556	48,773,408
- 超额存款准备金	(2) 2,671,483	8,893,289	2,626,680	8,835,518
- 其他	(3) 80,487	682,294	80,487	682,286
合计	<u>52,894,028</u>	<u>61,349,640</u>	<u>52,734,764</u>	<u>61,182,461</u>

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

于资产负债表日，本行法定存款准备金的缴存比率为：

	2022 年 <u>12月 31 日</u>	2021 年 <u>12月 31 日</u>
- 人民币存款缴存比率	5.75%	6.5%
- 外币存款缴存比率	6.0%	9.0%

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

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
中国境内				
- 银行	9,530,499	14,199,456	7,374,763	12,885,440
- 其他金融机构	2,033,781	2,091,228	2,033,611	2,091,228
中国境外				
- 银行	473,873	741,477	473,873	741,477
小计	12,038,153	17,032,161	9,882,247	15,718,145
减: 减值准备	(9,704)	(14,775)	(9,399)	(14,502)
合计	12,028,449	17,017,386	9,872,848	15,703,643

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团和本行存放中国境内其他金融机构款项中包括人民币 964 千元存出保证金, 该等款项的使用存在限制 (2021 年 12 月 31 日: 本集团和本行包括人民币 689 千元存出保证金)。

3 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以摊余成本计量的拆出资金				
中国境内				
- 银行	-	2,016,526	-	2,016,526
- 其他金融机构	82,253,986	89,090,367	88,204,703	92,755,608
小计	82,253,986	91,106,893	88,204,703	94,772,134
减: 减值准备	(28,126)	(34,383)	(34,466)	(34,960)
以摊余成本计量的拆出资金账面价值	82,225,860	91,072,510	88,170,237	94,737,174
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金				
中国境内				
- 其他金融机构	412,347	-	412,347	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金账面价值	412,347	-	412,347	-
合计	82,638,207	91,072,510	88,582,584	94,737,174

4 衍生金融工具

本集团及本行

	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	名义金额		公允价值	名义金额		公允价值
	资产	负债	资产	负债	资产	负债
货币衍生工具						
其中：货币远期	787,618	13,130	(10,739)	1,042,898	9,009	(8,488)
外汇掉期	-	-	-	386,006	2,568	(1,374)
利率衍生工具						
其中：利率互换	5,670,710	1,711	(1,711)	9,554,480	2,585	(2,585)
其他衍生工具	190,000	1,473	-	1,060,000	18,059	-
合计	6,648,328	16,314	(12,450)	12,043,384	32,221	(12,447)

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

5 买入返售金融资产

按担保物类型分析：

	本集团		本行	
	2022 年		2021 年	
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
买入返售债券	8,464,706	980,537	8,425,875	980,537
减：减值准备	(7,470)	(232)	(7,470)	(232)
合计	8,457,236	980,305	8,418,405	980,305

6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按公司和个人分布情况:

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:				
公司贷款和垫款	295,665,920	277,523,086	242,830,142	232,572,812
贸易融资	3,021,462	2,762,078	3,021,462	2,762,078
小计	298,687,382	280,285,164	245,851,604	235,334,890
个人贷款和垫款				
- 个人按揭贷款	96,965,182	100,979,782	96,531,907	100,497,251
- 个人经营性贷款	101,879,780	89,795,531	98,685,323	87,018,895
- 信用卡透支	12,463,940	9,142,553	12,463,940	9,142,553
- 其他	71,460,530	75,636,968	70,938,985	75,108,230
小计	282,769,432	275,554,834	278,620,155	271,766,929
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	581,456,814	555,839,998	524,471,759	507,101,819
减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
减值准备	(27,591,636)	(24,831,502)	(24,656,655)	(22,513,300)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	553,865,178	531,008,496	499,815,104	484,588,519
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:				
票据贴现	51,220,270	26,326,500	51,220,270	26,326,500
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	51,220,270	26,326,500	51,220,270	26,326,500
合计	605,085,448	557,334,996	551,035,374	510,915,019

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

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况：

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
信用贷款	110,725,271	98,461,768	109,036,831	96,259,589
保证贷款	171,484,835	177,919,361	128,875,323	142,159,589
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	252,180,788	239,851,713	241,630,085	230,479,771
质押贷款	98,286,190	65,933,656	96,149,790	64,529,370
合计	<u>632,677,084</u>	<u>582,166,498</u>	<u>575,692,029</u>	<u>533,428,319</u>

(3) 发放贷款和垫款按行业分布情况：

	本集团				本行			
	2022年12月31日		2021年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	72,536,209	11.46	64,121,895	11.01	35,031,365	6.09	33,336,120	6.25
水利、环境和公共设施管理业	71,087,656	11.24	66,641,968	11.45	64,703,339	11.24	59,936,858	11.24
制造业	65,147,896	10.30	62,423,748	10.72	63,333,835	11.00	61,585,987	11.54
金融业	31,762,868	5.02	11,173,647	1.92	31,762,868	5.52	11,143,524	2.09
批发和零售业	31,349,584	4.96	25,995,352	4.47	31,327,747	5.44	25,969,301	4.87
交通运输、仓储和邮政业	25,723,822	4.07	22,374,762	3.84	23,427,659	4.07	20,543,616	3.85
电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,268,907	3.52	23,727,004	4.08	18,853,873	3.27	20,100,381	3.77
建筑业	8,562,214	1.35	7,333,769	1.26	8,260,094	1.43	6,978,096	1.31
卫生和社会工作	6,834,180	1.08	6,819,325	1.17	6,733,807	1.17	6,819,325	1.28
房地产业	4,403,721	0.70	4,686,973	0.81	4,403,721	0.76	4,659,756	0.87
教育	2,285,138	0.36	2,279,045	0.39	2,247,120	0.39	2,279,045	0.43
文化、体育和娱乐业	2,098,958	0.33	2,696,871	0.46	1,684,855	0.29	2,234,234	0.42
其他	5,846,499	0.92	6,337,305	1.09	5,301,591	0.93	6,075,147	1.13
公司贷款和垫款小计	349,907,652	55.31	306,611,664	52.67	297,071,874	51.60	261,661,390	49.05
个人贷款和垫款	282,769,432	44.69	275,554,834	47.33	278,620,155	48.40	271,766,929	50.95
合计	632,677,084	100.00	582,166,498	100.00	575,692,029	100.00	533,428,319	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

	2022 年 12 月 31 日				
	逾期	逾期 3 个月	逾期 1 年以上	逾期 3 年以上	合计
	3 个月以内 (含 3 个月)	至 1 年 (含 1 年)	3 年以内 (含 3 年)		
信用贷款	477,414	437,295	221,825	47,954	1,184,488
保证贷款	973,792	428,928	896,687	525,435	2,824,842
抵押贷款	1,263,749	2,494,693	485,247	45,740	4,289,429
质押贷款	64,105	-	51,219	1,000	116,324
合计	2,779,060	3,360,916	1,654,978	620,129	8,415,083

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

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。

本行

	2022 年 12 月 31 日				
	逾期	逾期 3 个月	逾期 1 年以上	逾期 3 年以上	合计
	3 个月以内 (含 3 个月)	至 1 年 (含 1 年)	3 年以内 (含 3 年)		
信用贷款	476,054	435,340	220,688	47,894	1,179,976
保证贷款	970,411	427,284	784,082	524,879	2,706,656
抵押贷款	1,247,214	2,393,318	476,299	45,548	4,162,379
质押贷款	64,105	-	51,219	1,000	116,324
合计	2,757,784	3,255,942	1,532,288	619,321	8,165,335

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

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) 贷款减值准备变动情况：

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	12,704,188	4,212,745	7,914,569	24,831,502
转移：				
至第一阶段	997,610	(951,037)	(46,573)	-
至第二阶段	(635,650)	672,246	(36,596)	-
至第三阶段	(105,531)	(1,598,263)	1,703,794	-
本年计提	1,215,239	3,910,878	2,586,862	7,712,979
本年转销及其他	-	-	(7,064,831)	(7,064,831)
本年收回原核销贷款	-	-	2,111,986	2,111,986
2022 年 12 月 31 日	<u>14,175,856</u>	<u>6,246,569</u>	<u>7,169,211</u>	<u>27,591,636</u>

	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日	10,549,072	4,246,604	6,126,791	20,922,467
转移：				
至第一阶段	436,246	(382,261)	(53,985)	-
至第二阶段	(2,486,497)	2,516,331	(29,834)	-
至第三阶段	(388,051)	(3,162,754)	3,550,805	-
本年计提	4,593,418	994,825	5,461,359	11,049,602
本年转销及其他	-	-	(8,137,567)	(8,137,567)
本年收回原核销贷款	-	-	997,000	997,000
2021 年 12 月 31 日	<u>12,704,188</u>	<u>4,212,745</u>	<u>7,914,569</u>	<u>24,831,502</u>

本行

	2022 年				合计	
	第一阶段		第二阶段			
	未来 12 个月	整个存续期内	整个存续期内	整个存续期内		
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失		
2022 年 1 月 1 日	11,232,216	3,897,429	7,383,655	22,513,300		
转移:						
至第一阶段	973,997	(927,978)	(46,019)	-		
至第二阶段	(607,093)	640,723	(33,630)	-		
至第三阶段	(104,233)	(1,586,933)	1,691,166	-		
本年计提	549,872	3,866,456	2,664,426	7,080,754		
本年转销及其他	-	-	(7,030,827)	(7,030,827)		
本年收回原核销贷款	-	-	2,093,428	2,093,428		
2022 年 12 月 31 日	<u>12,044,759</u>	<u>5,889,697</u>	<u>6,722,199</u>	<u>24,656,655</u>		
2021 年						
	第一阶段		第二阶段		合计	
	未来 12 个月	整个存续期内	整个存续期内	整个存续期内		
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失		
2021 年 1 月 1 日	9,111,542	4,003,945	5,466,640	18,582,127		
转移:						
至第一阶段	431,227	(377,268)	(53,959)	-		
至第二阶段	(2,388,513)	2,418,347	(29,834)	-		
至第三阶段	(386,661)	(3,010,413)	3,397,074	-		
本年计提	4,464,621	862,818	5,289,966	10,617,405		
本年转销及其他	-	-	(7,662,381)	(7,662,381)		
本年收回原核销贷款	-	-	976,149	976,149		
2021 年 12 月 31 日	<u>11,232,216</u>	<u>3,897,429</u>	<u>7,383,655</u>	<u>22,513,300</u>		

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

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2022 年				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失		
2022 年 1 月 1 日	6,404	-	1,000	7,404	
转移:					
至第一阶段	-	-	-	-	
至第二阶段	-	-	-	-	
至第三阶段	-	-	-	-	
本年计提	6,128	-	-	6,128	
2022 年 12 月 31 日	12,532	-	1,000	13,532	
2021 年					
	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	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失		
2021 年 1 月 1 日	4,970	-	1,000	5,970	
转移:					
至第一阶段	-	-	-	-	
至第二阶段	-	-	-	-	
至第三阶段	-	-	-	-	
本年计提	1,434	-	-	1,434	
2021 年 12 月 31 日	6,404	-	1,000	7,404	

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

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

金融投资

注	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
交易性金融资产				
(1) 债权投资	65,835,694	48,347,564	77,489,548	49,866,893
(2) 其他债权投资	401,141,674	424,417,885	401,141,674	424,520,703
(3) 其他权益工具投资	105,372,759	48,035,760	77,152,680	46,213,995
(4) 合计	632,597	797,703	632,597	797,703
	<u>572,982,724</u>	<u>521,598,912</u>	<u>556,416,499</u>	<u>521,399,294</u>

(1) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
- 金融机构债券	7,924,928	3,192,034	7,924,928	3,192,034
- 公共机构及准政府债券	1,592,041	144,923	1,592,041	144,923
- 公司债券	745,518	556,181	-	556,181
- 政府债券	727,612	595,396	727,612	595,396
小计	<u>10,990,099</u>	<u>4,488,534</u>	<u>10,244,581</u>	<u>4,488,534</u>
基金投资	30,206,133	31,626,966	29,633,160	31,626,966
同业存单	16,047,570	1,273,177	16,047,570	1,273,177
资产管理计划	7,346,424	8,640,699	14,618,549	8,640,699
信托计划	970,824	1,478,720	931,190	1,400,976
理财产品投资	262,014	826,838	6,014,498	2,436,541
其他投资	12,630	12,630	-	-
小计	<u>54,845,595</u>	<u>43,859,030</u>	<u>67,244,967</u>	<u>45,378,359</u>
合计	<u>65,835,694</u>	<u>48,347,564</u>	<u>77,489,548</u>	<u>49,866,893</u>

(2) 债权投资

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
债券 (按发行人分类):				
- 政府债券	175,704,316	162,934,520	175,704,316	162,934,520
- 金融机构债券	68,597,139	77,721,946	68,597,139	77,824,788
- 公共机构及准政府债券	65,122,341	66,096,458	65,122,341	66,096,458
- 公司债券	45,365,814	60,675,912	45,365,814	60,675,912
小计	<u>354,789,610</u>	<u>367,428,836</u>	<u>354,789,610</u>	<u>367,531,678</u>
同业存单	30,833,976	27,198,087	30,833,976	27,198,087
债权融资计划	13,811,167	25,616,208	13,811,167	25,616,208
信托计划	4,022,227	6,440,240	4,022,227	6,440,240
小计	<u>48,667,370</u>	<u>59,254,535</u>	<u>48,667,370</u>	<u>59,254,535</u>
减: 减值准备	<u>(2,315,306)</u>	<u>(2,265,486)</u>	<u>(2,315,306)</u>	<u>(2,265,510)</u>
合计	<u>401,141,674</u>	<u>424,417,885</u>	<u>401,141,674</u>	<u>424,520,703</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、41(1)。

债权投资减值准备变动情况

本集团

	2022 年			
	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	整个存续期 预期信用损失
2022 年 1 月 1 日	1,188,701	8,948	1,067,837	2,265,486
转移:				
至第一阶段	7,582	(7,582)	-	-
至第二阶段	(995)	995	-	-
至第三阶段	(31,567)	-	31,567	-
本年(转回)/计提	(477,387)	4,308	522,899	49,820
2022 年 12 月 31 日	<u>686,334</u>	<u>6,669</u>	<u>1,622,303</u>	<u>2,315,306</u>
2021 年				
	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	整个存续期 预期信用损失
2021 年 1 月 1 日	1,062,189	437,574	2,725,889	4,225,652
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	(7,993)	7,993	-	-
至第三阶段	-	(437,574)	437,574	-
本年计提 / (转回)	134,505	955	(354,379)	(218,919)
本年转销及其他	-	-	(1,741,247)	(1,741,247)
2021 年 12 月 31 日	<u>1,188,701</u>	<u>8,948</u>	<u>1,067,837</u>	<u>2,265,486</u>

本行

	2022 年				合计	
	第一阶段		第二阶段			
	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	整个存续期 预期信用损失		
2022 年 1 月 1 日	1,188,725	8,948	1,067,837	2,265,510		
转移:						
至第一阶段	7,582	(7,582)	-	-		
至第二阶段	(995)	995	-	-		
至第三阶段	(31,567)	-	31,567	-		
本年(转回)/计提	(477,411)	4,308	522,899	49,796		
2022 年 12 月 31 日	<u>686,334</u>	<u>6,669</u>	<u>1,622,303</u>	<u>2,315,306</u>		
2021 年						
	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	整个存续期 预期信用损失		
2021 年 1 月 1 日	1,062,216	437,574	2,725,889	4,225,679		
转移:						
至第一阶段	-	-	-	-		
至第二阶段	(7,993)	7,993	-	-		
至第三阶段	-	(437,574)	437,574	-		
本年计提/(转回)	134,502	955	(354,379)	(218,922)		
本年转销及其他变动	-	-	(1,741,247)	(1,741,247)		
2021 年 12 月 31 日	<u>1,188,725</u>	<u>8,948</u>	<u>1,067,837</u>	<u>2,265,510</u>		

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

(3) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
债券				
- 公共机构及准政府债券	72,155,976	31,598,570	46,082,064	31,598,570
- 金融机构债券	14,330,377	1,008,953	14,330,377	1,008,953
- 政府债券	12,128,610	15,428,237	9,982,443	13,606,472
- 公司债券	4,446,120	-	4,446,120	-
小计	103,061,083	48,035,760	74,841,004	46,213,995
同业存单	2,311,676	-	2,311,676	-
合计	<u>105,372,759</u>	<u>48,035,760</u>	<u>77,152,680</u>	<u>46,213,995</u>

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

其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	2022 年				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
	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		
2022 年 1 月 1 日	610	-	-	-	610
转移:					
至第一阶段	-	-	-	-	
至第二阶段	-	-	-	-	
至第三阶段	-	-	-	-	
本年计提	10,550	-	-	-	10,550
2022 年 12 月 31 日	11,160	-	-	-	11,160
2021 年					
	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		
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失		
2021 年 1 月 1 日	80	-	-	-	80
转移:					
至第一阶段	-	-	-	-	
至第二阶段	-	-	-	-	
至第三阶段	-	-	-	-	
本年计提	530	-	-	-	530
2021 年 12 月 31 日	610	-	-	-	610

本行

	2022 年				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
	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		
2022 年 1 月 1 日	490	-	-	-	490
转移:					
至第一阶段	-	-	-	-	
至第二阶段	-	-	-	-	
至第三阶段	-	-	-	-	
本年计提	<u>10,562</u>	-	-	-	<u>10,562</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>11,052</u>	-	-	-	<u>11,052</u>
2021 年					
	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		
2021 年 1 月 1 日	80	-	-	-	80
转移:					
至第一阶段	-	-	-	-	
至第二阶段	-	-	-	-	
至第三阶段	-	-	-	-	
本年计提	<u>410</u>	-	-	-	<u>410</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>490</u>	-	-	-	<u>490</u>

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

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

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2022 年 <u>12月 31 日</u>	2021 年 <u>12月 31 日</u>
企业	568,378	715,905
银行及金融机构	<u>64,219</u>	<u>81,798</u>
合计	<u>632,597</u>	<u>797,703</u>

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

8 长期股权投资

注	本集团		本行	
	2022 年 <u>12月 31 日</u>	2021 年 <u>12月 31 日</u>	2022 年 <u>12月 31 日</u>	2021 年 <u>12月 31 日</u>
对子公司的投资	(1) -	-	5,403,379	5,403,379
对联营企业的投资	(2) <u>454,685</u>	<u>451,432</u>	<u>454,685</u>	<u>451,432</u>
合计	<u>454,685</u>	<u>451,432</u>	<u>5,858,064</u>	<u>5,854,811</u>

(1) 对子公司的投资

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

(2) 对联营企业投资变动分析如下：

被投资单位	2022 年			
	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	451,432	3,253	454,685	-
2021 年				
被投资单位	2021 年			
	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	450,328	1,104	451,432	-

本行子公司及联营企业的相关信息参见附注六。

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					
2022 年 1 月 1 日	7,548,750	1,533,665	94,304	1,186,898	10,363,617
本年增加	29,406	87,689	-	89,617	206,712
在建工程转入	219,168	3,903	1,541	5,210	229,822
本年减少	(84,749)	(49,689)	(10,793)	(58,247)	(203,478)
2022 年 12 月 31 日	<u>7,712,575</u>	<u>1,575,568</u>	<u>85,052</u>	<u>1,223,478</u>	<u>10,596,673</u>
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(3,965,900)	(1,086,825)	(80,207)	(723,541)	(5,856,473)
本年计提	(412,499)	(177,700)	(3,063)	(97,080)	(690,342)
本年减少	61,014	48,078	10,469	56,249	175,810
2022 年 12 月 31 日	<u>(4,317,385)</u>	<u>(1,216,447)</u>	<u>(72,801)</u>	<u>(764,372)</u>	<u>(6,371,005)</u>
账面价值					
2022 年 1 月 1 日	<u>3,582,850</u>	<u>446,840</u>	<u>14,097</u>	<u>463,357</u>	<u>4,507,144</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>3,395,190</u>	<u>359,121</u>	<u>12,251</u>	<u>459,106</u>	<u>4,225,668</u>

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					
2021 年 1 月 1 日	7,273,271	1,431,222	96,759	1,011,632	9,812,884
本年增加	28,078	163,667	-	216,724	408,469
在建工程转入	318,952	1,413	10,532	17,339	348,236
本年减少	<u>(71,551)</u>	<u>(62,637)</u>	<u>(12,987)</u>	<u>(58,797)</u>	<u>(205,972)</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>7,548,750</u>	<u>1,533,665</u>	<u>94,304</u>	<u>1,186,898</u>	<u>10,363,617</u>
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	(3,567,783)	(976,577)	(90,827)	(689,133)	(5,324,320)
本年计提	(458,982)	(169,577)	(1,977)	(89,513)	(720,049)
本年减少	<u>60,865</u>	<u>59,329</u>	<u>12,597</u>	<u>55,105</u>	<u>187,896</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>(3,965,900)</u>	<u>(1,086,825)</u>	<u>(80,207)</u>	<u>(723,541)</u>	<u>(5,856,473)</u>
账面价值					
2021 年 1 月 1 日	<u>3,705,488</u>	<u>454,645</u>	<u>5,932</u>	<u>322,499</u>	<u>4,488,564</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>3,582,850</u>	<u>446,840</u>	<u>14,097</u>	<u>463,357</u>	<u>4,507,144</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					
2022 年 1 月 1 日	7,329,470	1,505,056	86,447	860,297	9,781,270
本年增加	44,730	84,418	-	32,311	161,459
在建工程转入	216,022	3,903	1,541	5,210	226,676
本年减少	<u>(75,688)</u>	<u>(49,596)</u>	<u>(10,793)</u>	<u>(57,974)</u>	<u>(194,051)</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>7,514,534</u>	<u>1,543,781</u>	<u>77,195</u>	<u>839,844</u>	<u>9,975,354</u>
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(3,890,979)	(1,072,048)	(74,154)	(684,615)	(5,721,796)
本年计提	(403,899)	(172,930)	(2,707)	(60,992)	(640,528)
本年减少	<u>52,703</u>	<u>47,989</u>	<u>10,469</u>	<u>55,985</u>	<u>167,146</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>(4,242,175)</u>	<u>(1,196,989)</u>	<u>(66,392)</u>	<u>(689,622)</u>	<u>(6,195,178)</u>
账面价值					
2022 年 1 月 1 日	<u>3,438,491</u>	<u>433,008</u>	<u>12,293</u>	<u>175,682</u>	<u>4,059,474</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>3,272,359</u>	<u>346,792</u>	<u>10,803</u>	<u>150,222</u>	<u>3,780,176</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					
2021 年 1 月 1 日	7,078,562	1,409,762	89,695	862,825	9,440,844
本年增加	28,078	156,506	-	40,155	224,739
在建工程转入	294,177	1,413	8,998	13,746	318,334
本年减少	(71,347)	(62,625)	(12,246)	(56,429)	(202,647)
2021 年 12 月 31 日	<u>7,329,470</u>	<u>1,505,056</u>	<u>86,447</u>	<u>860,297</u>	<u>9,781,270</u>
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	(3,509,857)	(965,712)	(84,242)	(672,425)	(5,232,236)
本年计提	(450,299)	(165,952)	(1,788)	(66,721)	(684,760)
本年减少	69,177	59,616	11,876	54,531	195,200
2021 年 12 月 31 日	<u>(3,890,979)</u>	<u>(1,072,048)</u>	<u>(74,154)</u>	<u>(684,615)</u>	<u>(5,721,796)</u>
账面价值					
2021 年 1 月 1 日	<u>3,568,705</u>	<u>444,050</u>	<u>5,453</u>	<u>190,400</u>	<u>4,208,608</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>3,438,491</u>	<u>433,008</u>	<u>12,293</u>	<u>175,682</u>	<u>4,059,474</u>

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

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将改制前固定资产的权属变更至本行名下。于 2022 年 12 月 31 日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

于 2022 年 12 月 31 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 3.02 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 2.82 亿元)。

10 使用权资产

于 2022 年 12 月 31 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；2022 年度，本集团和本行计提折旧金额分别为人民币 0.62 亿元和人民币 0.43 亿元 (2021 年度：本集团人民币 0.71 亿元，本行人民币 0.52 亿元)，累计折旧金额分别为人民币 1.23 亿元和人民币 0.92 亿元 (2021 年 12 月 31 日：本集团人民币 1.17 亿元，本行人民币 0.81 亿元)。

11 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件使用权</u>	<u>合计</u>
成本			
2022 年 1 月 1 日	552,499	371,845	924,344
本年增加	444	54,409	54,853
本年减少	(951)	(37)	(988)
2022 年 12 月 31 日	551,992	426,217	978,209
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(183,449)	(164,237)	(347,686)
本年计提	(14,072)	(36,886)	(50,958)
本年减少	354	19	373
2022 年 12 月 31 日	(197,167)	(201,104)	(398,271)
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	369,050	207,608	576,658
2022 年 12 月 31 日	354,825	225,113	579,938

本集团

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

12 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2022 年 12 月 31 日				
	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	40,026,438	9,731,170	-	-	9,731,170
已计提未支付的职工成本	2,766,914	685,041	-	-	685,041
退休退养福利	878,784	219,602	-	-	219,602
金融工具公允价值变动	536,148	134,037	-	-	134,037
预计负债	304,144	76,036	-	-	76,036
政府补助	73,052	18,263	-	-	18,263
成立日调整资产负债账面价值	73,332	18,333	(155,916)	(38,979)	(20,646)
折旧及其他	180,616	45,154	(461,324)	(115,331)	(70,177)
合计	44,839,428	10,927,636	(617,240)	(154,310)	10,773,326

	2021 年 12 月 31 日				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备	33,983,160	8,495,790	-	-	8,495,790
已计提未支付的职工成本	2,529,523	632,381	-	-	632,381
退休退养福利	979,749	244,937	-	-	244,937
金融工具公允价值变动	-	-	(740,726)	(185,182)	(185,182)
预计负债	305,460	76,365	-	-	76,365
政府补助	75,649	18,912	-	-	18,912
成立日调整资产负债账面价值	106,525	26,631	(169,210)	(42,302)	(15,671)
折旧及其他	180,273	45,068	(500,985)	(125,246)	(80,178)
合计	38,160,339	9,540,084	(1,410,921)	(352,730)	9,187,354

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2022 年			
	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	8,495,790	1,239,574	(4,194)	9,731,170
- 已计提未支付的职工成本	632,381	52,660	-	685,041
- 退休退养福利	244,937	(3,654)	(21,681)	219,602
- 金融工具公允价值变动	(185,182)	134,517	184,702	134,037
- 预计负债	76,365	(329)	-	76,036
- 政府补助	18,912	(649)	-	18,263
- 成立日调整资产负债账面价值	(15,671)	(4,975)	-	(20,646)
- 折旧及其他	(80,178)	10,001	-	(70,177)
合计	9,187,354	1,427,145	158,827	10,773,326
	2021 年			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项				
- 资产减值准备	6,728,456	1,767,825	(491)	8,495,790
- 已计提未支付的职工成本	612,908	19,473	-	632,381
- 退休退养福利	129,663	(8,922)	124,196	244,937
- 金融工具公允价值变动	76,495	(57,596)	(204,081)	(185,182)
- 预计负债	62,897	13,468	-	76,365
- 政府补助	19,562	(650)	-	18,912
- 成立日调整资产负债账面价值	(15,896)	225	-	(15,671)
- 折旧及其他	(75,441)	(4,737)	-	(80,178)
合计	7,538,644	1,729,086	(80,376)	9,187,354

13 其他资产

本集团

	注	2022 年 <u>12月 31 日</u>	2021 年 <u>12月 31 日</u>
其他应收款	(1)	948,432	843,441
抵债资产	(2)	38,970	45,028
长期待摊费用		33,350	36,265
其他		<u>149,893</u>	<u>249,835</u>
小计		1,170,645	1,174,569
减：减值准备		<u>(116,348)</u>	<u>(39,971)</u>
合计		<u>1,054,297</u>	<u>1,134,598</u>

(1) 其他应收款按账龄分析

	2022 年 <u>12月 31 日</u>	2021 年 <u>12月 31 日</u>
1 年以内(含 1 年)	850,234	771,290
1 年至 2 年(含 2 年)	45,926	25,514
2 年至 3 年(含 3 年)	10,785	11,591
3 年以上	<u>41,487</u>	<u>35,046</u>
合计	<u>948,432</u>	<u>843,441</u>

本集团其他应收款主要包括各类垫款、暂付及资产保全类款项。

(2) 抵债资产主要为土地使用权和房屋及建筑物，于 2022 年 12 月 31 日，本集团为抵债资产计提了人民币 3,913 千元的减值准备(2021 年 12 月 31 日：人民币 5,986 千元)。

14 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2022 年			
		年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	14,775	(5,071)	-	9,704
以摊余成本计量的拆出资金	五、3	34,383	(6,257)	-	28,126
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	232	7,238	-	7,470
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	24,831,502	7,712,979	(4,952,845)	27,591,636
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	7,404	6,128	-	13,532
债权投资	五、7	2,265,486	49,820	-	2,315,306
其他债权投资	五、7	610	10,550	-	11,160
其他资产	五、13	39,971	75,471	906	116,348
合计		27,194,363	7,850,958	(4,951,939)	30,093,382

减值资产项目	附注	2021 年			
		年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	257,832	(8,607)	(234,450)	14,775
拆出资金	五、3	355,805	(19,477)	(301,945)	34,383
买入返售金融资产	五、5	1,179	(947)	-	232
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	20,922,467	11,049,602	(7,140,567)	24,831,502
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	5,970	1,434	-	7,404
债权投资	五、7	4,225,652	(218,918)	(1,741,248)	2,265,486
其他债权投资	五、7	80	530	-	610
其他资产	五、13	41,010	7,776	(8,815)	39,971
合计		25,809,995	10,811,393	(9,427,025)	27,194,363

15 向中央银行借款

向中央银行借款主要包括本行与央行叙做的中期借贷便利，央行专项再贷款和支农支小再贷款等。于 2022 年 12 月 31 日，本行中期借贷便利业务本金余额为人民币 421 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 460 亿元)。

16 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	3,045,425	3,193,688	3,409,121	3,635,878
- 其他金融机构	48,799,042	26,108,427	48,924,542	26,265,627
合计	<u>51,844,467</u>	<u>29,302,115</u>	<u>52,333,663</u>	<u>29,901,505</u>

17 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	37,754,479	28,549,300	5,321,256	5,235,755
- 其他金融机构	3,930,213	5,545,242	-	-
合计	<u>41,684,692</u>	<u>34,094,542</u>	<u>5,321,256</u>	<u>5,235,755</u>

18 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
卖出回购票据	24,469,606	11,487,963	24,469,606	11,487,963
卖出回购债券	17,996,016	7,600,489	6,692,509	7,600,489
合计	42,465,622	19,088,452	31,162,115	19,088,452

19 吸收存款

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
活期存款				
- 公司客户	104,856,775	104,825,500	104,625,596	104,472,553
- 个人客户	145,893,555	126,626,678	145,658,071	126,334,666
小计	250,750,330	231,452,178	250,283,667	230,807,219
定期存款				
- 公司客户	36,225,155	45,386,145	36,060,134	45,192,754
- 个人客户	531,457,655	477,389,399	530,042,016	476,288,839
小计	567,682,810	522,775,544	566,102,150	521,481,593
保证金存款				
- 银行承兑汇票	4,611,922	2,733,200	4,611,922	2,733,200
- 贷款	1,223,568	1,419,182	1,194,471	1,386,755
- 信用证	308,601	254,320	308,601	254,320
- 保函	67,428	61,236	67,428	61,236
- 其他	293,073	647,266	292,614	641,827
小计	6,504,592	5,115,204	6,475,036	5,077,338
其他存款 (含应解汇款)	9,022	17,310	8,555	16,725
合计	824,946,754	759,360,236	822,869,408	757,382,875

20 应付职工薪酬

本集团

	注	2022 年 <u>12月31日</u>	2021 年 <u>12月31日</u>
薪酬	(1)	2,704,245	2,508,252
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	100,060	100,060
- 设定受益计划	(3)	2,384,904	2,426,844
内部退养福利	(4)	103,960	135,760
 合计		<u>5,293,169</u>	<u>5,170,916</u>

(1) 薪酬

	2022 年			
	<u>年初余额</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>年末余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	2,212,437	3,792,354	(3,636,613)	2,368,178
职工福利费	-	180,261	(180,261)	-
社会保险费				
- 基本医疗保险费	-	298,463	(298,463)	-
- 补充医疗保险费	-	25,216	(25,216)	-
- 工伤保险费	-	9,580	(9,580)	-
- 生育保险费	-	112	(112)	-
住房公积金	-	392,048	(392,048)	-
工会经费和职工教育经费	295,815	130,961	(90,709)	336,067
 合计	<u>2,508,252</u>	<u>4,828,995</u>	<u>(4,633,002)</u>	<u>2,704,245</u>

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2022 年			
	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	-	474,774	(474,774)	-
年金计划	100,060	189,227	(189,227)	100,060
合计	<u>100,060</u>	<u>664,001</u>	<u>(664,001)</u>	<u>100,060</u>

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

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

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

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

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

(a) 于资产负债表日采用的主要精算假设：

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

(b) 于合并利润表中确认的补充退休福利费用列示如下：

注	2022 年	2021 年
服务成本		
- 当年服务成本	56,840	49,010
- 过去服务成本	(i) 1,740	73,630
净利息费用	<u>77,600</u>	<u>82,780</u>
计入费用的补充退休福利的组成部分	<u>136,180</u>	<u>205,420</u>
设定受益负债净额的重新计量		
- 由于经验差异产生的精算(利得)/损失	(i) (86,690)	357,150
- 财务假设变动产生的精算损失	<u>-</u>	<u>139,840</u>
计入其他综合收益的补充退休福利的组成部分	<u>(86,690)</u>	<u>496,990</u>
合计	<u>49,490</u>	<u>702,410</u>

(c) 于合并资产负债表中确认的补充退休福利负债列示如下：

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
补充退休福利	<u>2,384,904</u>	<u>2,426,844</u>

补充退休福利负债余额变动如下：

	注	2022 年	2021 年
年初余额		2,426,844	1,818,630
利息费用		77,600	82,780
重新计量产生的利得			
- 由于经验差异产生的精算 (利得) / 损失	(i)	(86,690)	357,150
- 财务假设变动产生的精算损失		-	139,840
当年服务成本		56,840	49,010
过去服务成本	(i)	1,740	73,630
已支付的福利		<u>(91,430)</u>	<u>(94,196)</u>
年末余额		<u>2,384,904</u>	<u>2,426,844</u>

(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于保险保费的经验差异导致。

(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。

2022 年度，本集团就内部退养福利计提约人民币 0.11 亿元 (2021 年度计提人民币 0.32 亿元)，并实际支付了人民币 0.43 亿元 (2021 年度实际支付人民币 0.46 亿元)。

21 应交税费

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
企业所得税	654,438	348,818	539,277	262,379
增值税	414,246	479,905	399,977	455,915
城市维护建设税	24,086	28,863	22,632	26,850
个人所得税	7,320	7,626	6,604	6,594
其他	20,881	22,449	19,829	20,999
合计	<u>1,120,971</u>	<u>887,661</u>	<u>988,319</u>	<u>772,737</u>

22 预计负债

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
信贷承诺预期信用损失准备	191,738	201,872	191,731	201,864
其他	112,406	103,588	112,406	103,588
合计	<u>304,144</u>	<u>305,460</u>	<u>304,137</u>	<u>305,452</u>

23 应付债券

(1) 应付债券按类别分析如下：

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
同业存单	143,558,606	202,866,702	143,558,606	202,866,702
债券	27,510,570	22,387,708	27,510,570	20,434,201
合计	<u>171,069,176</u>	<u>225,254,410</u>	<u>171,069,176</u>	<u>223,300,903</u>

(2) 应付债券的增减变动：

本集团

2022 年					
	注	年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	利息及折溢价摊销
同业存单 债券	(a)	202,866,702	219,371,099	(282,530,000)	3,850,805
	(b)	22,387,708	6,997,906	(2,668,100)	793,056
合计		225,254,410	226,369,005	(285,198,100)	4,643,861
					171,069,176

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

本行

2022 年					
	注	年初余额	本年发行	本年偿还 / 减少	利息及折溢价摊销
同业存单 债券	(a)	202,866,702	219,371,099	(282,530,000)	3,850,805
	(b)	20,434,201	6,997,906	(695,900)	774,363
合计		223,300,903	226,369,005	(283,225,900)	4,625,168
					171,069,176

2021 年					
	注	年初余额	本年发行	本年偿还 / 减少	利息及折溢价摊销
同业存单 债券	(a)	143,748,381	286,539,057	(232,470,000)	5,049,264
	(b)	27,477,807	2,998,538	(10,998,200)	956,056
合计		171,226,188	289,537,595	(243,468,200)	6,005,320
					223,300,903

(a) 于 2022 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 162 笔，最长期限为 365 天 (于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 198 笔，最长期限为 365 天)。

(b) 于资产负债表日，本集团发行的债券情况如下表所示：

	注	2022 年 <u>12月 31 日</u>	2021 年 <u>12月 31 日</u>
于 2022 年 4 月到期的固定利率			
普通金融债	(i)	-	1,953,507
于 2023 年 1 月到期的固定利率			
“三农” 专项金融债	(ii)	2,061,884	2,061,337
于 2023 年 3 月到期的固定利率			
普通金融债	(iii)	8,184,089	8,182,966
于 2023 年 11 月到期的固定利率			
绿色金融债	(iv)	2,010,055	2,009,602
于 2024 年 6 月到期的固定利率			
绿色金融债	(v)	3,055,391	3,055,002
于 2025 年 7 月到期的固定利率			
普通金融债	(vi)	5,069,842	-
于 2025 年 12 月到期的固定利率			
绿色金融债	(vii)	2,003,730	-
于 2029 年 6 月到期的固定利率			
二级资本债券	(viii)	<u>5,125,579</u>	<u>5,125,294</u>
合计		<u>27,510,570</u>	<u>22,387,708</u>

- (i) 于 2019 年 4 月 1 日，本行子公司渝农商金融租赁有限责任公司发行了三年期固定利率金融债券，票面年利率为 3.80%，每年付息一次。
- (ii) 于 2020 年 1 月 9 日，本行发行了三年期固定利率“三农”专项金融债券，票面年利率为 3.20%，每年付息一次。
- (iii) 于 2020 年 3 月 12 日，本行发行了三年期固定利率普通金融债券，票面年利率为 2.89%，每年付息一次。
- (iv) 于 2020 年 11 月 5 日，本行发行了三年期固定利率绿色金融债券(债券通)，票面年利率为 3.60%，每年付息一次。

- (v) 于 2021 年 6 月 3 日, 本行发行了三年期固定利率绿色金融债券, 票面年利率为 3.29%, 每年付息一次。
- (vi) 于 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。
- (vii) 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。
- (viii) 于 2019 年 6 月 13 日, 本行发行了十年期固定利率二级资本债券, 票面年利率为 4.60%, 每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下, 本行可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日(即 2024 年 6 月 14 日)按面值全部赎回债券。

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

24 其他负债

本集团

	注	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
其他应付款	(1)	7,217,770	4,964,124
递延收益	(2)	519,945	574,786
应付票据		490,353	-
应付股利		43,073	44,160
长期借款	(3)	32,898	34,401
合同负债		<u>24,749</u>	<u>35,067</u>
合计		<u>8,328,788</u>	<u>5,652,538</u>

(1) 其他应付款

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
应付融资租赁押金	3,709,211	3,144,633
提供代理服务产生的应付款项	2,354,433	1,045,837
待清算及结算款项	322,196	124,482
其他	<u>831,930</u>	<u>649,172</u>
 合计	 <u>7,217,770</u>	 <u>4,964,124</u>

(2) 递延收益

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
融资租赁	448,165	500,394
政府补助	<u>(a) 71,780</u>	<u>74,392</u>
 合计	 <u>519,945</u>	 <u>574,786</u>

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

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

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

25 股本

本集团及本行

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
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	<u>2,513,336</u>	<u>2,513,336</u>
股本	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>

26 其他权益工具

本集团及本行

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
永续债	<u>5,997,648</u>	<u>3,998,338</u>

(1) 年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	初始利息率	发行价格	数量 (人民币元)	金额 (百万张)	到期日	转股条件	转换情况
2021 年重庆农村商业银行股份有限公司 无固定期限资本债券	24/08/2021	权益类	4.00%	100 元 / 张	40	4,000	无到期日	无	无
2022 年重庆农村商业银行股份有限公司 无固定期限资本债券 减：发行费用	28/04/2022	权益类	3.90%	100 元 / 张	20	2,000	无到期日	无	无
账面价值						<u>(2)</u>			
						<u>5,998</u>			

(2) 主要条款

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

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

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) 年末发行在外的永续债变动情况表：

发行在外的金融工具	年初		本年增加		年末	
	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	40	3,998,338	20	1,999,310	60	5,997,648

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
归属于本行股东权益	113,283,393	104,512,650
- 归属于本行普通股股东的权益	107,285,745	100,514,312
- 归属于本行其他权益工具持有者的权益	5,997,648	3,998,338
归属于少数股东的权益	1,732,759	1,531,365
- 归属于普通股少数股东的权益	1,732,759	1,531,365

27 资本公积

本集团

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
股本溢价	(1) / (2) <u>20,338,389</u>	<u>20,338,389</u>

本行

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
股本溢价	(2) <u>20,437,768</u>	<u>20,437,768</u>

- (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。

28 其他综合收益

2022 年

本集团

	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	本年发生额					归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
		本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益	当期转出	减: 所得税影响	税后归属于 母公司	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中: 重新计量设定受益计划的变动额	(641,232)	86,690	-	(21,681)	65,024	(15)	(576,208)
其他权益工具投资公允价值变动	34,451	(165,106)	-	41,277	(123,829)	-	(89,378)
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	155,298	(169,090)	(404,612)	143,425	(430,277)	-	(274,979)
公允价值变动	6,011	16,778	-	(4,194)	12,584	-	18,595
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							
合计	(445,472)	(230,728)	(404,612)	158,827	(476,498)	(15)	(921,970)

2022 年

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	其他综合收益当期转出	减：所得税影响	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划的变动额	(640,885)	86,780	-	(21,695)	65,085	(575,800)
其他权益工具投资公允价值变动	34,451	(165,106)	-	41,277	(123,829)	(89,378)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益的						
债务工具公允价值变动	151,546	(535,784)	(289,793)	206,394	(619,183)	(467,637)
以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益的						
债务工具信用损失准备	5,921	16,790	-	(4,197)	12,593	18,514
合计	(448,967)	(597,320)	(289,793)	221,779	(665,334)	(1,114,301)

2021 年

本集团

	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	本年发生额						归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额	
		减: 前期计入			税后归属于 母公司	所有者权益 内部结转	税后归属于 少数股东		
		本年所得 税前发生额	其他综合收益 当期转出	减: 所得税影响					
不能重分类进损益的其他综合收益									
其中: 重新计量设定受益计划的变动额	(268,525)	(496,990)	-	124,196	(372,707)	-	(87)	(641,232)	
其他权益工具投资公允价值变动	(127,586)	222,290	-	(54,012)	168,278	(6,241)	-	34,451	
将重分类进损益的其他综合收益									
其中: 以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的债务工具									
公允价值变动	(294,910)	719,454	(119,177)	(150,069)	450,208	-	-	155,298	
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的债务工具									
信用损失准备	4,538	1,964	-	(491)	1,473	-	-	6,011	
合计	(686,483)	446,718	(119,177)	(80,376)	247,252	(6,241)	(87)	(445,472)	

2021 年

本行

	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	本年发生额				其他综合收益年末余额	
			减: 前期计入		税后净额	所有者权益内部结转		
			其他综合收益当期转出	减: 所得税影响				
不能重分类进损益的其他综合收益								
其中: 重新计量设定受益计划的变动额	(268,525)	(496,480)	-	124,120	(372,360)	-	(640,885)	
其他权益工具投资公允价值变动	(127,586)	222,290	-	(54,012)	168,278	(6,241)	34,451	
将重分类进损益的其他综合收益								
其中: 以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的债务工具								
公允价值变动	(294,910)	714,452	(119,177)	(148,819)	446,456	-	151,546	
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的债务工具								
信用损失准备	4,538	1,844	-	(461)	1,383	-	5,921	
合计	(686,483)	442,106	(119,177)	(79,172)	243,757	(6,241)	(448,967)	

29 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>
2021 年 1 月 1 日	7,809,048	4,260,794	12,069,842
利润分配	860,836	-	860,836
2021 年 12 月 31 日	<u>8,669,884</u>	<u>4,260,794</u>	<u>12,930,678</u>
2022 年 1 月 1 日	8,669,884	4,260,794	12,930,678
利润分配	911,137	-	911,137
2022 年 12 月 31 日	<u>9,581,021</u>	<u>4,260,794</u>	<u>13,841,815</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。

30 一般风险准备

	本集团		本行	
	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
年初余额	15,881,397	14,056,058	15,227,334	13,524,906
利润分配	1,967,535	1,825,339	1,665,577	1,702,428
年末余额	<u>17,848,932</u>	<u>15,881,397</u>	<u>16,892,911</u>	<u>15,227,334</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。

31 利润分配

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
年初未分配利润	40,452,320	36,093,799	38,738,339	35,208,257
加：本年净利润	10,275,574	9,559,709	9,111,372	8,608,359
减：提取法定盈余公积	(911,137)	(860,836)	(911,137)	(860,836)
提取一般风险准备	(1,967,535)	(1,825,339)	(1,665,577)	(1,702,428)
可供股东分配的利润	47,849,222	42,967,333	45,272,997	41,253,352
减：股利分配	(2,867,643)	(2,521,254)	(2,867,643)	(2,521,254)
永续债利息	(160,000)	-	(160,000)	-
加：其他综合收益结转留存收益	-	6,241	-	6,241
年末未分配利润	<u>44,821,579</u>	<u>40,452,320</u>	<u>42,245,354</u>	<u>38,738,339</u>

(1) 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。上述分配方案尚待股东大会批准。

于 2022 年 8 月 24 日, 本行派发永续债利息人民币 1.60 亿元。

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

32 利息净收入

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	13,605,714	14,116,935	10,443,856	11,382,992
- 个人贷款	15,068,915	14,331,193	14,821,984	14,108,390
- 票据贴现	821,521	445,310	821,521	445,310
债务工具投资	17,578,907	16,886,635	17,177,568	16,844,341
拆出资金	2,548,739	3,951,159	2,704,722	4,033,593
存放中央银行款项	824,429	895,796	822,690	893,936
买入返售金融资产	626,101	664,119	626,101	664,119
存放同业及其他金融机构款项	183,469	457,956	162,471	442,037
利息收入	51,257,795	51,749,103	47,580,913	48,814,718
吸收存款	(15,814,726)	(14,755,959)	(15,768,561)	(14,716,533)
应付债券	(4,643,861)	(6,079,005)	(4,625,168)	(6,005,320)
向中央银行借款	(2,172,392)	(1,808,848)	(2,168,020)	(1,805,644)
拆入资金	(1,336,225)	(1,244,323)	(198,745)	(176,111)
卖出回购金融资产款	(1,081,935)	(839,246)	(1,081,935)	(839,246)
同业及其他金融机构存放款项	(799,675)	(781,310)	(802,168)	(787,584)
租赁负债	(4,743)	(5,612)	(3,653)	(4,232)
利息支出	(25,853,557)	(25,514,303)	(24,648,250)	(24,334,670)
利息净收入	25,404,238	26,234,800	22,932,663	24,480,048

33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
代理及受托业务佣金	700,288	454,255	691,685	451,007
资金理财手续费收入	462,017	1,638,479	-	1,167,826
银行卡手续费	423,945	194,271	423,842	194,161
结算与清算手续费	134,001	132,223	133,793	132,072
其他	606,495	482,764	606,377	482,548
手续费及佣金收入	2,326,746	2,901,992	1,855,697	2,427,614
银行卡手续费支出	(312,659)	(101,957)	(312,604)	(101,597)
结算与清算手续费支出	(37,294)	(24,907)	(33,897)	(24,714)
其他	(63,589)	(50,925)	(63,259)	(49,448)
手续费及佣金支出	(413,542)	(177,789)	(409,760)	(175,759)
手续费及佣金净收入	1,913,204	2,724,203	1,445,937	2,251,855

34 投资收益

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
金融工具持有期间取得的投资收益				
- 交易性金融资产	569,868	252,211	569,868	252,211
- 交易性金融负债	(1,810)	(1,471)	(1,810)	(1,471)
处置金融工具取得的投资收益				
- 衍生金融工具	(53,539)	-	(53,539)	-
- 交易性金融资产	827,910	761,208	1,192,723	804,872
- 债权投资	65,203	5,005	65,203	5,005
- 其他债权投资	404,612	119,177	289,793	119,177
- 交易性金融负债	(2,361)	(3,267)	(2,361)	(3,267)
权益法核算的长期股权投资收益	3,253	1,104	3,253	1,104
其他	8,631	21,624	13,392	144,855
合计	1,821,767	1,155,591	2,076,522	1,322,486

35 公允价值变动净(损失)/收益

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
交易性金融资产	(687,897)	249,688	(550,439)	279,391
衍生金融工具	35,445	(19,307)	35,445	(19,307)
交易性金融负债	(170)	-	(170)	-
合计	<u>(652,622)</u>	<u>230,381</u>	<u>(515,164)</u>	<u>260,084</u>

36 业务及管理费

注	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
职工薪酬及福利	5,640,156	5,499,093	5,465,740	5,357,111
业务费用	2,593,817	2,004,681	2,508,277	1,942,372
折旧费用	(1) 717,775	769,964	684,167	736,782
无形资产摊销	50,958	46,125	49,396	45,435
长期待摊费用摊销	16,936	13,753	13,447	10,359
租赁费	(2) 28,380	10,211	23,807	8,783
其他	<u>183,737</u>	<u>144,069</u>	<u>180,124</u>	<u>138,785</u>
合计	<u>9,231,759</u>	<u>8,487,896</u>	<u>8,924,958</u>	<u>8,239,627</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。

37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,712,979	11,049,602	7,080,754	10,617,405
- 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	6,128	1,434	6,128	1,434
小计	7,719,107	11,051,036	7,086,882	10,618,839
金融投资				
- 债权投资	49,820	(218,918)	49,796	(218,921)
- 其他债权投资	10,550	530	10,562	410
小计	60,370	(218,388)	60,358	(218,511)
其他资产				
买入返售金融资产	75,138	6,567	75,798	6,657
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的	7,238	(947)	7,238	(947)
以摊余成本计量的拆出资金	100	-	100	-
存放同业及其他金融机构款项	(5,071)	(8,607)	(5,103)	(8,281)
信贷承诺	(6,257)	(19,477)	(494)	(19,741)
合计	7,840,491	10,852,136	7,214,645	10,419,966

38 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
当期所得税	2,509,299	3,211,367	2,116,742	2,938,502
递延所得税	(1,427,145)	(1,729,086)	(1,305,196)	(1,722,459)
合计	<u>1,082,154</u>	<u>1,482,281</u>	<u>811,546</u>	<u>1,216,043</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
利润总额	<u>11,559,998</u>	<u>11,200,635</u>	<u>9,922,918</u>	<u>9,824,402</u>
按照适用所得税率 25%计算的所得税	2,890,000	2,800,159	2,480,730	2,456,100
按子公司适用税率 15%计算之所得税				
费用差额	(116,169)	(92,842)	-	-
非应税收入的影响	(a) (1,806,577)	(1,304,909)	(1,780,305)	(1,313,843)
不可抵扣的费用的影响	(b) 113,993	85,277	111,156	73,786
汇算清缴差异及其他	<u>907</u>	<u>(5,404)</u>	<u>(35)</u>	<u>-</u>
所得税费用	<u>1,082,154</u>	<u>1,482,281</u>	<u>811,546</u>	<u>1,216,043</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。

39 每股收益

基本及稀释每股收益

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

本集团

	注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润	(1)	<u>10,115,574</u>	<u>9,559,709</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>0.89</u>	<u>0.84</u>

2022 年度及 2021 年度，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：

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
归属于本行股东的合并净利润	10,275,574	9,559,709
减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润	<u>(160,000)</u>	<u>-</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润	<u>10,115,574</u>	<u>9,559,709</u>

(2) 普通股的加权平均数计算过程如下:

	2022 年	2021 年
年初已发行普通股股数 (千股)	11,357,000	11,357,000
本年变动	-	-
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>

40 现金流量表相关情况

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
净利润	10,477,844	9,718,354	9,111,372	8,608,359
加 / (减):				
信用减值损失	7,840,491	10,852,136	7,214,645	10,419,966
其他资产减值损失	333	1,209	33	1,209
折旧费用	752,276	791,011	684,167	736,782
无形资产摊销	50,958	46,125	49,396	45,435
长期待摊费用摊销	16,936	13,753	13,447	10,359
处置非流动资产净收益	(31,942)	(55,109)	(31,952)	(55,050)
公允价值变动净损失 / (收益)	652,622	(235,265)	515,164	(264,968)
汇兑净收益	(96,085)	(9,680)	(96,085)	(9,680)
投资收益	(1,699,102)	(1,133,263)	(1,953,858)	(1,300,157)
债务工具投资利息收入	(17,578,907)	(16,886,635)	(17,177,568)	(16,844,341)
发行债务证券利息支出	4,643,861	6,079,005	4,625,168	6,005,320
递延所得税资产增加	(1,427,145)	(1,729,086)	(1,305,196)	(1,722,459)
经营性应收项目的增加	(64,205,291)	(32,135,005)	(58,052,747)	(24,991,321)
经营性应付项目的增加	131,504,322	65,911,295	108,374,686	60,289,535
经营活动产生的现金流量净额	<u>70,901.171</u>	<u>41,228.845</u>	<u>51,970.672</u>	<u>40,928.989</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
现金及现金等价物的年末余额	31,518,342	35,785,425	29,552,686	35,296,043
减：现金及现金等价物的年初余额	(35,785,425)	(19,268,138)	(35,296,043)	(18,210,572)
现金及现金等价物净(减少) / 增加额	(4,267,083)	16,517,287	(5,743,357)	17,085,471

(3) 现金及现金等价物的构成：

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
库存现金	3,093,479	2,908,109	3,080,041	2,891,249
存放中央银行非限制性款项	2,671,483	8,893,289	2,626,680	8,835,518
原始期限在三个月以内的存放同业及 其他金融机构款项	10,037,939	9,384,247	7,969,324	7,569,496
原始期限在三个月以内的拆出资金	7,450,000	14,200,000	7,650,000	15,600,000
原始期限在三个月以内的买入返售金 融资产	8,265,441	399,780	8,226,641	399,780
现金及现金等价物的年末余额	31,518,342	35,785,425	29,552,686	35,296,043

41 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			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	125,605,969	108,569,421	104,240,338	92,846,625
票据	<u>24,528,431</u>	<u>24,469,606</u>	<u>11,472,605</u>	<u>11,487,963</u>
合计	<u>150,134,400</u>	<u>133,039,027</u>	<u>115,712,943</u>	<u>104,334,588</u>

	本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	114,302,462	97,265,914	104,240,338	92,846,625
票据	<u>24,528,431</u>	<u>24,469,606</u>	<u>11,472,605</u>	<u>11,487,963</u>
合计	<u>138,830,893</u>	<u>121,735,520</u>	<u>115,712,943</u>	<u>104,334,588</u>

(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 2022 年 12 月 31 日，本集团接受的上述作为担保物的证券公允价值为人民币 2.07 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 6.04 亿元)。于 2022 年 12 月 31 日及 2021 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。

42 金融资产的转移

信贷资产证券化

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

于资产负债表日，本集团无未到期的信贷资产证券化业务余额。

信贷资产转让

2022 年度，本集团通过向第三方转让处置不良贷款本金人民币 0.21 亿元 (2021 年度：人民币 29.83 亿元)。本集团按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产，经评价本集团已终止确认相关信贷资产。

卖出回购交易

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

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行的证券借出交易票面金额为人民币 139.60 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 199.90 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
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年		
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日		
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	58.5%	58.5%	58.5%	58.5%	200,000	200,000	江苏, 2010 年	商业银行业务
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	81%	81%	81%	81%	100,000	100,000	四川, 2010 年	商业银行业务
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	90%	90%	90%	90%	200,000	200,000	云南, 2010 年	商业银行业务
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	100,000	100,000	云南, 2012 年	商业银行业务
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	81%	81%	81%	81%	100,000	100,000	云南, 2013 年	商业银行业务
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	82.26%	82.26%	82.26%	82.26%	62,000	62,000	云南, 2013 年	商业银行业务
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	59%	59%	59%	59%	100,000	100,000	福建, 2013 年	商业银行业务
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	93%	93%	93%	93%	100,000	100,000	福建, 2013 年	商业银行业务
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	85%	85%	85%	85%	200,000	200,000	福建, 2013 年	商业银行业务
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	90%	90%	90%	90%	100,000	100,000	广西, 2013 年	商业银行业务
渝农商金融租赁有限责任公司	80%	80%	80%	80%	2,500,000	2,500,000	重庆, 2014 年	金融租赁业务
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	51%	51%	51%	51%	200,000	200,000	福建, 2015 年	商业银行业务
云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	90%	90%	90%	90%	200,000	200,000	云南, 2016 年	商业银行业务
渝农商理财有限责任公司	100%	100%	100%	100%	2,000,000	2,000,000	重庆, 2020 年	理财业务

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由子公司渝农商理财有限责任公司发行的部分理财产品、部分基金投资及资产管理计划。于 2022 年 12 月 31 日，纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币 213.80 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 15.80 亿元)。本集团根据集团的会计政策将此等投资和相应负债按照有关资产或负债的性质分别计入对应的金融资产或金融负债。

2 在联营企业中的权益

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
联营企业		
- 不重要联营企业	<u>454,685</u>	<u>451,432</u>

(1) 不重要联营企业的基本情况

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

(2) 不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
投资账面价值合计	<u>454,685</u>	<u>451,432</u>

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	3,253	1,104
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	<u>3,253</u>	<u>1,104</u>

3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体

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

于 2022 年 12 月 31 日，本集团管理的未纳入合并范围的未到期理财产品整体规模为人民币 1,303.35 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 1,203.19 亿元）。本集团于理财产品中获得的利益主要是作为管理人提供服务赚取的资金理财手续费收入，2022 年度为人民币 4.62 亿元（2021 年度：人民币 16.38 亿元）。

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

于 2022 年度及于 2021 年度，本集团发行的理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

(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：

	2022 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
			合计
资产支持证券	-	63,773,961	863,920
基金投资	28,933,676	-	-
资产管理计划和信托计划	8,317,248	2,375,750	-
理财产品	262,014	-	-
合计	37,512,938	66,149,711	863,920
			104,526,569

	2021 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
			合计
资产支持证券	-	73,019,447	-
基金投资	31,626,966	-	-
资产管理计划和信托计划	10,119,419	5,234,938	-
理财产品	826,838	-	-
合计	42,573,223	78,254,385	-
			120,827,608

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。

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。

个人银行业务

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

金融市场业务

金融市场业务分部涵盖为自身进行的债务工具投资，提供货币市场交易或回购交易等。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

	2022 年				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
外部利息净收入	12,466,160	2,251,128	10,686,950	-	25,404,238
内部利息净(支出) / 收入	(3,630,388)	9,173,100	(5,542,712)	-	-
利息净收入	8,835,772	11,424,228	5,144,238	-	25,404,238
手续费及佣金收入	409,835	878,161	1,038,750	-	2,326,746
手续费及佣金支出	(66,552)	(290,204)	(56,786)	-	(413,542)
手续费及佣金净收入	343,283	587,957	981,964	-	1,913,204
投资收益	-	-	1,809,884	11,883	1,821,767
其他收益	80,390	171,358	54,706	-	306,454
公允价值变动净损失	-	-	(652,622)	-	(652,622)
汇兑净收益	-	-	96,085	-	96,085
其他业务收入	56,830	1,429	442	10,957	69,658
资产处置收益	8,379	17,861	5,702	-	31,942
营业收入	9,324,654	12,202,833	7,440,399	22,840	28,990,726
税金及附加	(77,974)	(84,247)	(112,018)	-	(274,239)
业务及管理费	(2,479,579)	(4,499,451)	(2,252,729)	-	(9,231,759)
信用减值损失	(4,785,605)	(2,935,508)	(119,378)	-	(7,840,491)
其他资产减值损失	(333)	-	-	-	(333)
其他业务成本	(34,501)	-	-	-	(34,501)
营业支出	(7,377,992)	(7,519,206)	(2,484,125)	-	(17,381,323)
营业利润	1,946,662	4,683,627	4,956,274	22,840	11,609,403
加：营业外收入	5,324	11,347	3,623	-	20,294
减：营业外支出	(18,283)	(38,973)	(12,443)	-	(69,699)
利润总额	1,933,703	4,656,001	4,947,454	22,840	11,559,998
减：所得税费用	-	-	-	(1,082,154)	(1,082,154)
净利润	1,933,703	4,656,001	4,947,454	(1,059,314)	10,477,844
补充信息：					
折旧及摊销	247,960	377,472	194,738	-	820,170
资本性支出	165,966	293,488	151,412	-	610,866

	2022 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
分部资产	302,497,218	272,534,943	760,113,089	16,715,866	1,351,861,116
分部负债	156,094,867	680,483,536	398,231,314	2,035,247	1,236,844,964
补充信息：					
信用承诺	12,820,123	25,118,064	-	-	37,938,187
	2021 年				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
外部利息净收入	12,406,945	2,621,877	11,205,978	-	26,234,800
内部利息净(支出) / 收入	(3,304,761)	9,281,332	(5,976,571)	-	-
利息净收入	9,102,184	11,903,209	5,229,407	-	26,234,800
手续费及佣金收入	691,915	658,038	1,552,039	-	2,901,992
手续费及佣金支出	(30,273)	(102,093)	(45,423)	-	(177,789)
手续费及佣金净收入	661,642	555,945	1,506,616	-	2,724,203
投资收益	6,112	8,174	1,136,577	4,728	1,155,591
公允价值变动净收益	-	-	230,381	-	230,381
汇兑净收益	-	-	9,680	-	9,680
其他业务收入	419,586	1,696	770	9,987	432,039
资产处置收益	18,713	25,025	11,371	-	55,109
营业收入	10,208,237	12,494,049	8,124,802	14,715	30,841,803
税金及附加	(81,681)	(83,388)	(121,685)	-	(286,754)
业务及管理费	(2,770,615)	(3,521,416)	(2,195,865)	-	(8,487,896)
信用减值损失	(8,530,433)	(2,569,122)	247,419	-	(10,852,136)
其他资产减值损失	(1,209)	-	-	-	(1,209)
其他业务成本	(21,047)	-	-	-	(21,047)
营业支出	(11,404,985)	(6,173,926)	(2,070,131)	-	(19,649,042)
营业利润	(1,196,748)	6,320,123	6,054,671	14,715	11,192,761
加：营业外收入	11,424	15,278	6,943	-	33,645
减：营业外支出	(8,751)	(11,702)	(5,318)	-	(25,771)
利润总额	(1,194,075)	6,323,699	6,056,296	14,715	11,200,635
减：所得税费用	-	-	-	(1,482,281)	(1,482,281)
净利润	(1,194,075)	6,323,699	6,056,296	(1,467,566)	9,718,354
补充信息：					
折旧及摊销	271,089	340,100	218,653	-	829,842
资本性支出	287,696	360,933	232,046	-	880,675

	2021 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
分部资产	281,162,396	267,314,089	702,606,599	14,767,986	1,265,851,070
分部负债	162,092,536	606,500,322	389,519,398	1,694,799	1,159,807,055
补充信息:					
信用承诺	12,621,579	25,307,310	-	-	37,928,889

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约时可能出现的最大损失额。

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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	25,118,064	25,307,309
银行承兑汇票	9,490,259	6,807,611
开出保函	2,990,636	3,433,586
开出信用证	339,228	2,380,383
合计	37,938,187	37,928,889

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

2 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

3 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
已批准但未签订或未履行的合同	<u>585,580</u>	<u>448,160</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：

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
兑付义务	<u>5,393,896</u>	<u>5,107,773</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 2022 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债余额为人民币 436 万元 (于 2021 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债余额为人民币 436 万元)。该等诉讼最终结果存在不确定性，经与法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

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 2022 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 39.53 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 33.52 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。

本集团严格执行财政部《金融企业呆账核销管理办法》，对采取了必要措施和实施必要程序后仍无法收回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。2022 年度，本集团核销不良贷款人民币 70.11 亿元(2021 年度：本集团核销不良贷款人民币 79.33 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

金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

信用风险显著增加的判断

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

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

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

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

违约及已发生信用减值的定义

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

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

预期信用损失计量的参数

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

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

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

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

前瞻性损失

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

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

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

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。

2022 年度，本集团对 2023 年重庆地区生产总值 (GDP) 同比增长率基准情景预测值范围为 4.50%-5.50%。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了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 2022 年 12 月 31 日基准情景权重高于其他情景权重。

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 2022 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 7.16 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 14.34 亿元。

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

(2) 最大信用风险敞口

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

	2022 年 <u>12月 31 日</u>	2021 年 <u>12月 31 日</u>
存放中央银行款项	49,800,549	58,441,531
存放同业及其他金融机构款项	12,028,449	17,017,386
拆出资金	82,638,207	91,072,510
衍生金融资产	16,314	32,221
买入返售金融资产	8,457,236	980,305
发放贷款和垫款	605,085,448	557,334,996
金融投资		
交易性金融资产	65,835,694	48,347,564
债权投资	401,141,674	424,417,885
其他债权投资	105,372,759	48,035,760
其他金融资产	908,051	870,042
小计	1,331,284,381	1,246,550,200
信贷承诺	37,746,449	37,727,017
最大信用风险敞口	1,369,030,830	1,284,277,217

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部分层管理，按内部评级标尺、违约天数等指标将纳入预期信用损失计量的金融资产在各阶段内部进一步分为“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：

	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	480,491,197	960,762	-	481,451,959
风险等级二	74,847,845	10,837,640	-	85,685,485
风险等级三	-	4,977,263	-	4,977,263
违约	-	-	9,342,107	9,342,107
账面总额	555,339,042	16,775,665	9,342,107	581,456,814
损失准备	(14,175,856)	(6,246,569)	(7,169,211)	(27,591,636)
账面净额	541,163,186	10,529,096	2,172,896	553,865,178
	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	457,646,272	2,721,310	-	460,367,582
风险等级二	72,362,678	11,272,262	-	83,634,940
风险等级三	-	1,992,613	-	1,992,613
违约	-	-	9,844,863	9,844,863
账面总额	530,008,950	15,986,185	9,844,863	555,839,998
损失准备	(12,704,188)	(4,212,745)	(7,914,569)	(24,831,502)
账面净额	517,304,762	11,773,440	1,930,294	531,008,496

(3) 金融工具信用质量分析

于 2022 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：

	2022 年 12 月 31 日							
	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
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	49,800,549	-	-	49,800,549	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	12,038,153	-	-	12,038,153	(9,704)	-	-	(9,704)
拆出资金	82,253,986	-	-	82,253,986	(28,126)	-	-	(28,126)
买入返售金融资产	8,464,706	-	-	8,464,706	(7,470)	-	-	(7,470)
发放贷款和垫款	555,339,042	16,775,665	9,342,107	581,456,814	(14,175,856)	(6,246,569)	(7,169,211)	(27,591,636)
债权投资	399,339,551	744,261	3,373,168	403,456,980	(686,334)	(6,669)	(1,622,303)	(2,315,306)
其他金融资产	948,432	-	72,054	1,020,486	(53,956)	-	(58,479)	(112,435)
合计	1,108,184,419	17,519,926	12,787,329	1,138,491,674	(14,961,446)	(6,253,238)	(8,849,993)	(30,064,677)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
拆出资金	412,347	-	-	412,347	(100)	-	-	(100)
发放贷款和垫款	51,219,270	-	1,000	51,220,270	(12,532)	-	(1,000)	(13,532)
其他债权投资	105,372,759	-	-	105,372,759	(11,160)	-	-	(11,160)
合计	157,004,376	-	1,000	157,005,376	(23,792)	-	(1,000)	(24,792)
信贷承诺	37,751,494	137,864	48,829	37,938,187	(152,252)	(29,549)	(9,937)	(191,738)

于 2021 年 12 月 31 日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

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

(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

	2022年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
债券：				
AAA 级	23,231,494	106,283,372	18,446,870	147,961,736
AA 级	1,486,522	39,486,580	1,859,846	42,832,948
未评级债券及其他投资：				
政府债券	727,612	175,704,316	12,128,610	188,560,538
公共机构及准政府债券	1,592,041	62,243,672	72,155,976	135,991,689
公司债券	-	814,940	331,981	1,146,921
金融机构债券	-	1,090,706	329,524	1,420,230
基金投资	30,206,133	-	-	30,206,133
同业存单	-	-	119,952	119,952
信托及资产管理计划	8,317,248	4,022,227	-	12,339,475
理财产品投资	262,014	-	-	262,014
其他投资	12,630	13,811,167	-	13,823,797
合计	65,835,694	403,456,980	105,372,759	574,665,433

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

(5) 重组贷款和垫款

重组贷款是指本集团与因财务状况恶化以至于无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新商定还款条件而产生的已减值贷款项目，贷款重组后均一直处于本集团的持续监控之中。于 2022 年 12 月 31 日，本集团重新商定还款条件的已减值贷款及垫款的余额为人民币 2.13 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 11.32 亿元)，其中逾期超过 90 天的贷款及垫款的余额为人民币 0.14 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 8.77 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

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
涵盖部分	5,002,250	3,155,800
未涵盖部分	<u>4,181,480</u>	<u>6,690,063</u>
总额	<u>9,183,730</u>	<u>9,845,863</u>

2 市场风险

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

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

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

(1) 利率风险

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

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

(a) 重定价日结构分析

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

	2022 年 12 月 31 日					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	3,246,192	49,647,836	-	-	-	52,894,028
存放同业及其他金融机构款项	15,250	11,229,389	783,810	-	-	12,028,449
拆出资金	816,175	35,337,976	46,484,056	-	-	82,638,207
衍生金融资产	16,314	-	-	-	-	16,314
买入返售金融资产	7,835	8,449,401	-	-	-	8,457,236
发放贷款和垫款 (注 i)	1,939,600	303,355,100	192,466,801	89,727,652	17,596,295	605,085,448
金融投资 (注 ii)	46,757,797	86,988,262	66,132,386	151,691,075	221,413,204	572,982,724
其他金融资产	908,051	-	-	-	-	908,051
金融资产合计	53,707,214	495,007,964	305,867,053	241,418,727	239,009,499	1,335,010,457
金融负债						
向中央银行借款	413,474	13,108,583	72,871,310	-	-	86,393,367
同业及其他金融机构存放款项	218,844	14,525,623	37,100,000	-	-	51,844,467
拆入资金	406,638	11,392,339	28,285,715	1,600,000	-	41,684,692
交易性金融负债	3,175,482	-	-	-	70,497	3,245,979
衍生金融负债	12,450	-	-	-	-	12,450
卖出回购金融资产款	190,324	34,392,848	7,882,450	-	-	42,465,622
吸收存款	14,904,819	458,683,625	152,518,494	198,839,816	-	824,946,754
应付债券	514,969	56,353,327	99,204,629	9,997,329	4,998,922	171,069,176
租赁负债	-	13,478	35,607	67,434	18,866	135,385
其他金融负债	7,751,196	-	-	-	32,898	7,784,094
金融负债合计	27,588,196	588,469,823	397,898,205	210,504,579	5,121,183	1,229,581,986
利率风险敞口 / (缺口)	26,119,018	(93,461,859)	(92,031,152)	30,914,148	233,888,316	105,428,471

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

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2022 年 12 月 31 日余额为人民币 27.41 亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2021 年 12 月 31 日余额为人民币 18.46 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(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。

利率变动	净利润	
	2022 年	2021 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
上升 100 个基点	492,611	505,582
下降 100 个基点	(597,941)	(505,582)

利率变动	其他综合收益	
	2022 年	2021 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
上升 100 个基点	(3,346,570)	355,207
下降 100 个基点	3,633,982	(355,207)

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

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

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对年末持有的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，对公允价值变动的影响。

本集团根据监管要求，参照巴塞尔资本协议的相关规定对利率风险进行管理。

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

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

(2) 汇率风险

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

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

(a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2022 年 12 月 31 日				
	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	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	52,786,974	106,963	91	-	52,894,028
存放同业及其他金融机构款项	11,411,241	377,659	182,656	56,893	12,028,449
拆出资金	82,638,207	-	-	-	82,638,207
衍生金融资产	6,412	9,902	-	-	16,314
买入返售金融资产	8,457,236	-	-	-	8,457,236
发放贷款和垫款	604,440,925	644,523	-	-	605,085,448
金融投资 (注 i)	572,841,073	141,651	-	-	572,982,724
其他金融资产	908,051	-	-	-	908,051
金融资产合计	1,333,490,119	1,280,698	182,747	56,893	1,335,010,457
金融负债					
向中央银行借款	86,393,367	-	-	-	86,393,367
同业及其他金融机构存放款项	51,844,467	-	-	-	51,844,467
拆入资金	41,580,184	104,508	-	-	41,684,692
交易性金融负债	3,245,979	-	-	-	3,245,979
衍生金融负债	9,626	2,824	-	-	12,450
卖出回购金融资产款	42,465,622	-	-	-	42,465,622
吸收存款	824,466,731	444,616	123	35,284	824,946,754
应付债券	171,069,176	-	-	-	171,069,176
租赁负债	135,385	-	-	-	135,385
其他金融负债	7,740,045	44,049	-	-	7,784,094
金融负债合计	1,228,950,582	595,997	123	35,284	1,229,581,986
净头寸	104,539,537	684,701	182,624	21,609	105,428,471
信贷承诺	37,362,077	561,897	-	14,213	37,938,187

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

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

(b) 汇率敏感性分析

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

	净利润及权益敏感性	
	2022 年	2021 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
汇率变动		
人民币升值 5%	(25,676)	(20,677)
人民币贬值 5%	25,676	20,677

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。

对净利润的影响是基于本集团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。本集团按照银保监会的要求计算流动性监管指标，并定期上报银保监会。

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

(1) 剩余到期日分析

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

	2022年12月31日							
	逾期 / 无限期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	47,129,066	5,764,962	-	-	-	-	-	52,894,028
存放同业及其他金融机构款项	-	8,783,071	1,455,398	1,002,048	787,932	-	-	12,028,449
拆出资金	-	-	9,366,166	26,385,190	46,886,851	-	-	82,638,207
衍生金融资产	-	-	177	728	13,936	1,473	-	16,314
买入返售金融资产	-	-	8,457,236	-	-	-	-	8,457,236
发放贷款和垫款	2,741,401	-	27,917,430	34,531,318	182,370,165	180,517,509	177,007,625	605,085,448
金融投资(注 a)	2,396,092	38,040,055	7,852,277	20,291,872	66,785,917	156,872,988	280,743,523	572,982,724
其他金融资产	13,576	894,475	-	-	-	-	-	908,051
金融资产合计	52,280,135	53,482,563	55,048,684	82,211,156	296,844,801	337,391,970	457,751,148	1,335,010,457
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,477,214	8,044,843	72,871,310	-	-	86,393,367
同业及其他金融机构存放款项	-	675,850	8,488,966	5,422,826	37,256,825	-	-	51,844,467
拆入资金	-	-	1,671,632	9,831,507	28,565,950	1,615,603	-	41,684,692
交易性金融负债	3,175,482	-	-	-	-	-	70,497	3,245,979
衍生金融负债	-	-	177	718	11,555	-	-	12,450
卖出回购金融资产款	-	-	25,381,384	9,164,540	7,919,698	-	-	42,465,622
吸收存款	-	274,302,225	64,511,907	120,184,922	155,342,177	210,605,523	-	824,946,754
应付债券	-	-	6,248,351	50,351,199	99,473,376	9,997,329	4,998,921	171,069,176
租赁负债	-	-	6,321	7,157	35,607	67,434	18,866	135,385
其他金融负债	-	3,566,617	240,019	358,862	525,282	3,004,658	88,656	7,784,094
金融负债合计	3,175,482	278,544,692	112,025,971	203,366,574	402,001,780	225,290,547	5,176,940	1,229,581,986
净头寸	49,104,653	(225,062,129)	(56,977,287)	(121,155,418)	(105,156,979)	112,101,423	452,574,208	105,428,471

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

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

(2) 未折现合同现金流量分析

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

	2022年12月31日							
	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	47,129,066	5,764,962	-	-	-	-	-	52,894,028
存放同业及其他金融机构款项	-	8,791,606	1,456,272	1,007,919	795,044	-	-	12,050,841
拆出资金	-	-	9,377,433	26,510,754	47,556,680	-	-	83,444,867
买入返售金融资产	-	-	8,430,233	-	-	-	-	8,430,233
发放贷款和垫款	3,375,542	-	28,285,024	35,521,763	194,039,085	214,861,508	336,525,943	812,608,865
金融投资 (注 a)	2,396,092	38,040,055	9,328,046	23,242,896	79,450,227	205,324,367	321,433,067	679,214,750
其他金融资产	13,576	948,431	-	-	-	-	-	962,007
金融资产合计	52,914,276	53,545,054	56,877,008	86,283,332	321,841,036	420,185,875	657,959,010	1,649,605,591
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,645,145	8,407,404	73,646,138	-	-	87,698,687
同业及其他金融机构存放款项	-	675,850	8,493,981	5,445,355	37,635,658	-	-	52,250,844
拆入资金	-	-	1,673,971	9,882,934	29,062,883	1,706,707	-	42,326,495
交易性金融负债	3,175,482	-	169	343	1,542	8,215	79,679	3,265,430
卖出回购金融资产款	-	-	25,385,486	9,186,467	7,976,058	-	-	42,548,011
吸收存款	-	274,302,225	64,578,277	120,632,845	157,295,519	222,367,558	-	839,176,424
应付债券	-	-	6,251,884	50,524,089	100,756,508	11,623,914	5,459,551	174,615,946
租赁负债	-	-	6,703	7,882	38,342	73,342	21,938	148,207
其他金融负债	-	3,566,617	240,019	358,862	525,282	3,004,658	88,656	7,784,094
金融负债合计	3,175,482	278,544,692	112,275,635	204,446,181	406,937,930	238,784,394	5,649,824	1,249,814,138
净头寸	49,738,794	(224,999,638)	(55,398,627)	(118,162,849)	(85,096,894)	181,401,481	652,309,186	399,791,453

	2022 年 12 月 31 日							
	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
衍生金融工具								
以总额结算的衍生金融工具								
- 现金流入	-	-	-	15,929	778,767	9,440	-	804,136
- 现金流出	-	-	-	(15,919)	(776,386)	-	-	(792,305)
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(177)	(386)	(1,149)	-	45	(1,667)
衍生金融工具合计	-	-	(177)	(376)	1,232	9,440	45	10,164
信贷承诺	1,003,293	25,118,064	1,360,458	2,954,661	7,424,526	59,178	18,007	37,938,187

	2021 年 12 月 31 日							
	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	49,548,242	11,812,811	-	-	-	-	-	61,361,053
存放同业及其他金融机构款项	-	8,576,148	1,029,068	4,411,684	3,079,700	-	-	17,096,600
拆出资金	-	-	18,753,425	36,060,187	37,255,073	-	-	92,068,685
买入返售金融资产	-	-	599,882	190,250	192,163	-	-	982,295
发放贷款和垫款	2,179,904	-	24,069,566	35,716,998	189,675,725	216,008,995	281,948,390	749,599,578
金融投资 (注 a)	1,659,481	13,498,390	6,630,021	25,360,591	67,001,557	210,065,811	302,364,295	626,580,146
其他金融资产	-	842,138	-	-	-	-	-	842,138
金融资产合计	53,387,627	34,729,487	51,081,962	101,739,710	297,204,218	426,074,806	584,312,685	1,548,530,495
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,705,182	4,616,524	73,649,374	-	-	81,971,080
同业及其他金融机构存放款项	-	1,322,110	-	11,802,981	16,395,121	-	-	29,520,212
拆入资金	-	-	2,847,422	7,113,027	24,686,797	-	-	34,647,246
卖出回购金融资产款	-	-	9,408,097	2,358,763	7,449,750	-	-	19,216,610
吸收存款	-	236,083,370	57,751,462	127,767,311	179,238,447	172,482,279	-	773,322,869
应付债券	-	-	9,724,000	53,011,200	145,054,200	16,535,200	5,690,000	230,014,600
其他金融负债	-	4,964,124	-	-	-	-	34,401	4,998,525
金融负债合计	-	242,369,604	83,436,163	206,669,806	446,473,689	189,017,479	5,724,401	1,173,691,142
净头寸	53,387,627	(207,640,117)	(32,354,201)	(104,930,096)	(149,269,471)	237,057,327	578,588,284	374,839,353

	2021 年 12 月 31 日								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	-	-	206,307	21,213	1,207,605	4,720	-	1,439,845	
- 现金流出	-	-	(205,958)	(21,187)	(1,192,926)	-	-	(1,420,071)	
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(468)	(955)	(1,162)	-	-	(2,585)	
衍生金融工具合计	-	-	(119)	(929)	13,517	4,720	-	17,189	
信贷承诺	-	26,597,171	1,920,656	2,436,725	5,648,424	1,317,906	8,007	37,928,889	

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

十一 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2022 年 12 月 31 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：

	2022 年 12 月 31 日			
	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	合计
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	14,841	1,473	16,314
发放贷款和垫款	-	-	51,220,270	51,220,270
交易性金融资产				
- 债券投资	-	10,990,099	-	10,990,099
- 基金投资	3,342,682	26,863,451	-	30,206,133
- 资产管理计划和信托计划投资	-	-	8,317,248	8,317,248
- 同业存单	-	16,047,570	-	16,047,570
- 理财产品投资	-	262,014	-	262,014
- 其他投资	-	-	12,630	12,630
其他债权投资				
- 债券投资	-	103,061,083	-	103,061,083
- 同业存单	-	2,311,676	-	2,311,676
其他权益工具投资				
- 股权投资	624,597	-	8,000	632,597
持续以公允价值计量的资产总额	3,967,279	159,550,734	59,559,621	223,077,634
负债				
衍生金融负债	-	(12,450)	-	(12,450)
交易性金融负债	-	(3,245,979)	-	(3,245,979)
持续以公允价值计量的负债总额	-	(3,258,429)	-	(3,258,429)

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

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

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

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

本集团

2022 年

	本年利得或损失总额			购买和结算		对于年末持有的资产，计入损益的当期	未实现利得
	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 其他衍生工具	4,720	(7,967)	-	4,720	-	1,473	(7,967)
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	26,326,500	821,521	(65,588)	89,095,758	(64,957,921)	51,220,270	-
交易性金融资产							
- 资产管理计划和信托计划投资	10,119,419	(766,806)	-	7,346,424	(8,381,789)	8,317,248	(803,864)
- 理财产品投资	826,838	4,589	-	-	(831,427)	-	-
- 其他投资	12,630	-	-	-	-	12,630	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	8,000	-	-	-	-	8,000	-
合计	37,298,107	51,337	(65,588)	96,446,902	(74,171,137)	59,559,621	(811,831)

本集团

2021 年

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

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。

	2022 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	392,569,410	15,677,450	408,246,860	401,141,674
金融负债				
应付债券	171,136,659	-	171,136,659	171,069,176

	2021 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	400,969,182	32,039,189	433,008,371	424,417,885
金融负债				
应付债券	225,578,430	-	225,578,430	225,254,410

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团主要按下列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>注</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
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”)	(a)	5.19%	5.19%
厦门市汇尚泓股权投资有限公司 (b)		1.66%	1.66%
上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司		1.33%	1.33%
隆鑫控股有限公司 (以下简称“隆鑫控股”)	(a)	1.20%	5.02%

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。

(a) 隆鑫控股原持有本行 5.7 亿股限售流通股，占本行总股本的比例为 5.02%。于 2022 年 12 月 22 日，隆鑫控股持有的本行 4.33 亿股限售流通股由重庆市第五中级人民法院划转至重庆发展投资有限公司 (以下简称“发展投资公司”)，司法划转股票数量占本行总股本的比例为 3.81%。划转后，隆鑫控股持有本行 1.37 亿股股票，持股比例下降至 1.20%。

发展投资公司全资控股子公司发展置业公司为本行股东，持有本行 5.89 亿股股票，占本行总股本的比例为 5.19%。本次司法划转后，发展置业公司与其一致行动人发展投资公司合计持有本行 10.22 亿股股票，占本行总股本的比例为 9.00%。

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

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：

	<u>渝富公司</u> <u>及其关联法人</u>	<u>城建投公司</u> <u>及其关联法人</u>	<u>发展置业公司</u> <u>及其关联法人</u>	<u>隆鑫控股</u> <u>及其关联法人</u>	<u>其他关联法人</u>	<u>关联自然人</u>	<u>合计</u>	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2022 年度进行的重大交易金额如下：								
利息收入	216,830	122,268	50,063	36,804	18,290	3,531	447,786	0.87%
利息支出	(65,082)	(10,565)	(38,365)	(5,662)	(141,716)	(4,389)	(265,779)	1.03%
手续费及佣金收入	6,721	5	443	71	11	9	7,260	0.31%
投资收益	47,723	-	-	-	-	-	47,723	2.62%
公允价值变动净损失	(6,236)	-	-	-	-	-	(6,236)	0.96%
其他综合收益	(17,579)	-	(14,874)	-	(146,141)	-	(178,594)	37.48%
于 2022 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下：								
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	939,569	-	939,569	7.80%
衍生金融资产	-	-	-	-	348	-	348	2.13%
发放贷款和垫款	6,104,083	2,338,207	1,437,029	606,370	5,008	66,764	10,557,461	1.67%
交易性金融资产	708,936	-	-	-	-	-	708,936	1.08%
债权投资	-	651,482	-	-	541,747	-	1,193,229	0.30%
其他债权投资	-	-	400,265	-	301,812	-	702,077	0.67%
其他权益工具投资	56,219	-	-	-	552,504	-	608,723	96.23%
同业及其他金融机构存放款项	(56,566)	-	-	-	-	-	(56,566)	0.11%
吸收存款	(2,512,509)	(658,162)	(1,125,118)	(714,109)	(690,243)	(100,061)	(5,800,202)	0.70%
应付债券	-	-	-	-	(2,800,000)	-	(2,800,000)	1.64%
于 2022 年 12 月 31 日的重大表外项目如下：								
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	-	303,420	303,420	1.21%
委托贷款	-	-	-	47,000	-	-	47,000	1.19%
接受关联担保公司担保的贷款余额	16,341,109	-	-	235,035	-	-	16,576,144	2.62%
接受关联担保公司担保的投资余额	3,154,000	-	-	89,400	-	-	3,243,400	0.57%
关联方投资本集团发行的理财产品	5,000	-	-	-	-	196,975	201,975	0.15%

	渝富公司 及其关联法人	城建投公司 及其关联法人	发展置业公司 及其关联法人	隆鑫控股 及其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2021 年度进行的重大交易金额如下：								
利息收入	264,789	179,408	22,830	50,200	195,028	9,188	721,443	1.39%
利息支出	(85,826)	(4,784)	(155,040)	(5,000)	(15,988)	(4,809)	(271,447)	1.06%
于 2021 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下：								
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	723,773	-	723,773	0.67%
发放贷款和垫款	4,628,643	3,257,947	619,059	1,252,949	3,039,989	160,950	12,959,537	2.23%
交易性金融资产	-	753,099	-	-	-	-	753,099	1.56%
债权投资	160,000	647,000	-	-	2,587,800	-	3,394,800	0.80%
其他债权投资	-	-	-	-	300,000	-	300,000	0.62%
其他权益工具投资	73,798	-	-	-	604,572	-	678,370	85.04%
吸收存款	(2,479,779)	(610,436)	(18,111,341)	(774,470)	(698,903)	(267,186)	(22,942,115)	3.02%
于 2021 年 12 月 31 日的重大表外项目如下：								
接受关联担保公司担保的贷款余额	16,393,409	-	-	235,035	-	-	16,628,444	2.86%
接受关联担保公司担保的投资余额	2,554,000	-	-	44,700	-	-	2,598,700	0.50%

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

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。

本年度，董事和其他关键管理人员的薪酬如下：

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
薪金及酌情奖金	<u>4,697</u>	<u>4,590</u>

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 2022 年的基本年薪、预发绩效年薪。

根据国家有关部门的规定，该等关键人员在 2022 年度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 2022 年度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：

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
利息收入	158,522	171,556
利息支出	(16,107)	(18,103)

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
存放同业及其他金融机构款项	1,221,130	573,000
拆出资金	6,251,133	5,230,000
债权投资	-	100,000
同业及其他金融机构存放款项	(1,219,739)	(598,593)

于 2022 年度及 2021 年度，本行与子公司的其他交易往来金额均不重大。

上述集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

于 2022 年 12 月 31 日，本行购买子公司发行的理财产品本金余额为人民币 60.00 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 15.80 亿元)。

7 本集团与联营企业之间的交易

于 2022 年 12 月 31 日，本集团与联营企业的关联交易主要为联营企业存放于本集团的款项，关联交易余额为人民币 1.70 亿元。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团与联营企业的关联交易余额不重大。

8 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

十三 资本管理

本集团及本行资本管理的目标如下：

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

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

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

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

本集团

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
核心一级资本净额	<u>107,950,804</u>	<u>101,073,437</u>
一级资本净额	<u>114,065,758</u>	<u>105,172,624</u>
资本净额	<u>128,708,303</u>	<u>119,665,673</u>
风险加权资产		
信用风险加权资产	762,042,642	752,599,489
市场风险加权资产	7,126,871	4,098,886
操作风险加权资产	<u>55,011,691</u>	<u>53,536,117</u>
风险加权资产总额	<u>824,181,204</u>	<u>810,234,492</u>
核心一级资本充足率	<u>13.10%</u>	<u>12.47%</u>
一级资本充足率	<u>13.84%</u>	<u>12.98%</u>
资本充足率	<u>15.62%</u>	<u>14.77%</u>

十四 资产负债表日后事项

于 2023 年 3 月 30 日, 经本行董事会提议, 本行通过了 2022 年度利润分配方案, 已在附注五、31 中披露, 该利润分配方案尚待股东大会上决议通过后方可生效。

除上述事项外, 本集团及本银行无重大的财务报表日后事项。

十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类, 以符合本年度列报要求。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表补充资料
(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(2008)》相关规定, 本集团的非经常性损益列示如下:

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	10,115,574	9,559,709
减: 处置固定资产和无形资产净收益	(34,912)	(53,963)
处置抵债资产净损失	2,970	(1,146)
政府补助	(310,730)	(343,748)
罚款收入	(6,853)	(8,364)
长款收入	(1,760)	(1,702)
捐赠支出	44,800	1,500
罚款支出	17,750	1,314
其他营业外收支净额	(256)	11,936
所得税影响数	76,685	98,543
归属于少数股东的非经常性损益	<u>632</u>	<u>817</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>9,903,900</u>	<u>9,264,896</u>

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

2 净资产收益率及每股收益

	加权平均净资产收益率	
	2022 年	2021 年
归属于母公司普通股股东的净利润	9.76%	9.87%
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	9.55%	9.56%
	基本和稀释每股收益 (单位: 元)	
	2022 年	2021 年
归属于母公司普通股股东的净利润	0.89	0.84
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	0.87	0.82

本集团不存在稀释性潜在普通股。

3 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

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

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

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
按企业会计准则列示的净资产	115,016,152	106,044,015
加：收购业务形成的商誉	<u>440,129</u>	<u>440,129</u>
按国际财务报告准则列示的净资产	<u>115,456,281</u>	<u>106,484,144</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。