

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



重慶農村商業銀行

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重慶農村商業銀行股份有限公司*

Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3618)

2022年度業績公告

重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.* (「本行」)之董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2022年12月31日止十二個月之經審計業績(「年度業績」)。本年度業績公告列載本集團截至2022年12月31日止十二個月之年度報告全文，其內容是根據適用的香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)證券上市規則披露要求及按照國際財務報告準則編製。本行的審計委員會已審閱此年度業績。本年度業績公告於本行的網站(www.cqrcb.com)及香港聯交所的網站(www.hkexnews.hk)發佈。本行將向本行股東寄發截至2022年12月31日止十二個月的年度報告，並於適當時候在上述網站可供查閱。

承董事會命

重慶農村商業銀行股份有限公司*

Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*

董事長兼行長

謝文輝

中國·重慶，2023年3月30日

於本公告日期，本行執行董事為謝文輝先生及張培宗先生；本行非執行董事為胡淳女士、張鵬先生、殷祥林先生及辜校旭女士；及本行獨立非執行董事為宋清華先生、張橋雲先生、李明豪先生、李嘉明先生及畢茜女士。

* 本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000676129728J的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

* 本行經中國銀行保險監督管理機構批准持有**B0335H250000001**號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為**91500000676129728J**的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第**155**章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

重要提示

- 一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 二、本行於2023年3月30日召開了第五屆董事會第二十六次會議，審議通過了本行2022年年度報告及業績公告。會議應出席董事11名，實際出席11名，其中1名董事委托其他董事代為表決。本行部分監事及高級管理人員列席了本次會議。
- 三、本行按照中國會計準則編製的2022年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的2022年度財務報告已經畢馬威會計師事務所審計，審計師均出具無保留意見的審計報告。
- 四、本行董事長兼行長謝文輝、主管會計工作的副行長及會計機構負責人高嵩保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 五、本行董事會建議派發2022年度普通股股息每10股2.714元人民幣(含稅)，該股息分配方案將提請2022年年度股東大會審議。本次分配不實施資本公積金轉增股本。
- 六、本報告中可能包含對本行未來計劃等前瞻性陳述，相關陳述是本行基於現狀和預測而作出，與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關。本行對於可能涉及的未來計劃不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 七、本行不存在被控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況。不存在違反規定決策程序對外提供擔保的情況。
- 八、本行不存在需要提示投資者特別關注的重大風險，本行在經營中面臨的主要風險以及本行採取的措施等具體內容詳見本報告第三章中風險管理部分。

目錄

重要提示	1
釋義	3
董事長致辭	5
第一章 公司簡介	10
第二章 財務摘要	27
第三章 管理層討論與分析	30
一、總體經營情況分析	30
二、財務回顧	31
三、主營業務討論與分析	66
四、經營中關注的重點問題	81
五、風險管理	85
六、資本管理	100
七、展望	106
第四章 公司治理報告	108
第五章 環境與社會責任	156
第六章 重要事項	161
第七章 股份變動及股東情況	167
第八章 董事會報告書	178
第九章 監事會報告書	189
第十章 獨立核數師報告	193
第十一章 合併財務報表及附註	203
第十二章 未經審計補充財務資料	374
第十三章 組織架構圖	379
第十四章 分支機構及附屬公司	380

公司章程	指	經不時修訂的重慶農村商業銀行股份有限公司章程
董事會	指	本行董事會
監事會	指	本行監事會
央行、人行	指	中國人民銀行
中國銀保監會、銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
中國銀行業監督管理機構	指	中國銀行保險監督管理委員會及其派出機構
重慶銀保監局	指	中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
重慶農商行、本行、全行、本銀行	指	重慶農村商業銀行股份有限公司
本集團	指	重慶農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
渝農商理財、理財子公司	指	渝農商理財有限責任公司
渝農商金融租賃、金租公司	指	渝農商金融租賃有限責任公司
港幣、港元	指	香港法定貨幣
香港	指	中國香港特別行政區
香港上市規則	指	經不時修訂的香港聯合交易所有限公司證券上市規則
企業管治守則	指	香港上市規則附錄14《企業管治守則》
香港聯交所、聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
上交所	指	上海證券交易所

釋義

中國	指	中華人民共和國
人民幣	指	中國法定貨幣
元	指	人民幣元
美國	指	美利堅合眾國
美元	指	美國法定貨幣
主城	指	重慶市9個中心城區：渝中區、大渡口區、江北區、沙坪壩區、九龍坡區、南岸區、北碚區、渝北區、巴南區
縣域	指	重慶市除9個中心城區以外的地區，還包括本行控股的12家村鎮銀行和本行設立在外省的曲靖分行
黨	指	中國共產黨
農商行	指	「農村商業銀行」的簡稱
三農	指	「農業、農村和農民」的簡稱
村鎮銀行	指	經中國銀行業監督管理機構批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
報告期	指	2022年1月1日至2022年12月31日止十二個月期間

各位股東：

2022年是波折與希望交織、挑戰和機遇並存的一年，雖然我國經濟發展遇到多重超預期因素衝擊，重慶極端高溫乾旱、突發山火肆虐等帶來了一定挑戰，但我們也深刻感受到了日漸活力多元的市場環境、不斷深入聚焦的金融改革、更多大有可為的發展機遇。伴隨經濟的發展、客戶的成長，我們交出了一份穩健的成績單，2022年，本集團資產規模突破1.35萬億元，存款餘額8,249億元、貸款餘額6,327億元，實現營業收入289億元、淨利潤105億元，不良率1.22%，撥備覆蓋率357.74%，核心一級資本充足率13.10%。位列英國《銀行家》雜誌「2022年全球銀行1000強」榜單第113位，較上年上升6位。

多年以來，「三化」戰略為我們確定了目標市場和改革抓手，「三行」戰略為我們轉換了競爭策略和發展動能，「一體四驅」為我們明確了走好新萬億之路的經營佈局和長遠規劃。在經營企業的過程中，我們一直在思考，如何帶領企業跨越「第一曲線」，找到支撐新階段發展的「第二增長曲線」，然後穿越生命週期、不斷創新突破。一次次戰略的演變和推進，也正是圍繞這一思考，不斷地研究市場、分析決策，全面、及時、準確找到自身特色所在、差異所在、競爭力所在，才能推動業務佈局不斷精進、管理模式不斷優化、科技動力不斷提升、人才資源不斷強化，更好走穩走實新萬億之路。

關於戰略定力，我們堅信「生於慮，成於務」。我們不論在任何一個戰略階段，都有一脈相承的主線，那就是把客戶需求放在最重要的地位，這不僅是對自身發展深思熟慮的結果，也是我們多年來堅定執行戰略，在激烈市場競爭中愈戰愈強、愈發自信的經驗總結。2022年，我們持續打造BBC生態圈，將銀行變成平台，構建客戶增值權益體系，與客戶、商戶（農戶）共同打造金融、生活一體化生態圈，合作夥伴不斷增多，有效商戶數增幅44%、交易金額增幅246%，模式優勢逐漸呈現。我們圍繞客戶日趨多元的金融需求，加強條線聯動、業務協同，提供更加綜合化、特色化的金融服務方案，客戶基礎持續鞏固，全行客戶數達2,800萬、佔全市人口的近90%。我們加快數字化轉型步伐，在鞏固線下觸達優勢的同時，不斷提升線上產品競爭力，手機銀行客戶數突破1,352萬戶，自研10餘款線上產品，線上貸款餘額突破1,200億元。

對於市場定位，我們深知「不行不至，不為不成」。一直以來，「三農」和小微市場雖然體量龐大，但要真正做好需要人力、科技和時間的大量投入。作為農村金融機構，我們既把支農支小作為應盡之責，又建立起了先天優勢，從農信社時期開始，在這條困難但光明的道路上一走就是71年，不僅實現了可持續發展，更是打造出在激烈市場競爭中行穩致遠的「護城河」。對照全面實施鄉村振興戰略目標，我們還有很長的路要走，仍有大量做深做透、做精做細的空間，這也將是未來我們不至不休、不成不止的動力。2022年，我們不斷創新支農支小服務模式，通過豐富專營機構體系，圍繞江津花椒、涪陵榨菜等地方農業，打造特色服務機構60餘家、普惠金融基地1,067個。上線鄉村振興金融服務管理平台，在超過30個區縣開展信用鄉鎮創建，推進脫貧人口小額信貸線上化辦理，全年發放額居重慶市首位。不斷完善小微企業服務體系，設立17家小微企業專營支行和73個金融服務港灣。上線企業版「稅快貸」「雲簽約」，優化「自助支用」「自助續貸」等服務功能，線上支用、續貸替代率分別超90%、95%。截至2022年末，普惠型小微企業貸款餘額1,130億元、較上年末增加169億元，增速17.54%。

履行社會責任，我們謹記「落實思樹，飲流懷源」。「任何企業存在於社會之中，都是社會的企業。」我們深知自身的發展深度依託於國家的穩定、社會的進步。正是新時代賦予了新機遇，肩負新使命更應展現新作為，身為金融服務者，我們爭做緣木思本的金融建設者、爭當飲水思源的普惠踐行者，圍繞著金融工作的政治性和人民性，不斷在助推經濟發展、維護社會穩定中發揮更大作用。2022年，我們堅決落實國家重大戰略部署，助力成渝地區雙城經濟圈建設，向成渝地區重點項目及四川相關企業授信超過1,040億元。持續發揮「赤道銀行」綠色金融示範效應，率先落地本市碳排放配額質押融資等綠色金融產品，綠色貸款餘額超487億元、連續三年增速超過30%，積極助力「碳達峰、碳中和」。我們服務實體經濟發展，普惠型小微貸款戶數和餘額市場份額保持重慶市第一，服務全市30%以上的「專精特新」企業，製造業貸款餘額位居重慶市第一。圍繞「新重慶」建設，加大新市民住房、消費等金融服務力度，從金融服務出發提升人民群眾的獲得感、幸福感。

推進轉型變革，我們堅持「苟日新，日日新」。改革、創新、轉型是永不過時的課題，我們主動擁抱未來、佈局金融科技。特別是歷經5年金融創新工作的積澱，我們親身體會到了數字化轉型帶來的效率提升、經營變革，也深知唯有繼續釋放金融科技和數據要素價值，推動業務模式、管理流程、組織架構「三個變革」，全面實施數字化對我們的基因改造，實現每個人思維模式和工作方式上的改變，才能真正重構全行發展潛力。2022年，我們加快融合科技與業務，通過數字化授信、線上支用、貸後智能管理等有效提升業務效率，全行日均智能決策85萬筆、同比增長1.2倍，上線機器人流程自動化場景34個、處理效率平均提升12倍。推出AI融合的仿真數字員工「小渝」，應用RPA自動化流程40餘個，傳統勞動密集型業務不斷由數字勞動力替代。技術對業務的支撐能力不斷提高，企業網銀4.0、手機銀行7.0及助農鄉村版成功發佈，電子交易替代率達97%。科技系統建設加快優化升級，業務中台、管理中台、智能中台系列項目逐步實施，運營效率持續提升。

圍繞價值創造，我們篤信「萬物並育，長路並行」。企業與客戶、股東、員工和社會是價值共生、未來共創的一個整體，我們把「服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會」寫入企業文化、植入管理基因。圍繞「以客戶為中心」的理念，借助貼近客戶的網點、人員優勢，不斷提升線上線下服務體驗，創新推出方言銀行、視頻銀行、空中銀行，實現90%以上櫃面交易的線上化選擇，人臉智能識別技術運用覆蓋100%的網點。堅持「為股東創造價值」的導向，以開放包容的心態歡迎價值投資者，與廣大股東共享發展紅利，近兩年分紅率保持在30%以上，位居上市銀行前列。我們擬向股東大會提交2022年度利潤分配方案，建議普通股現金股息每10股派發2.714元(含稅)、合計人民幣30.82億元。相信「成就員工是企業最寶貴的財富」，力爭打造更加優質的人才發展平台，本科以上員工佔比76%，金融科技人才佔比提升至3.5%。胸懷「根植地方、服務大眾」的信念，與全市人民共同進退，傾力支持實體經濟渡過難關，通過延期還本付息、無還本續貸等支持困難市場主體，全行員工通過參加志願者行動、24小時現場值守、支援政務熱線等方式，與家鄉一起共克時艱。

董事長致辭

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，我們也將迎來改制建行十五週年，15年來通過不斷改革創新、轉型發展，歷經資產萬億、兩地上市、「走出去」發展等重要時刻，在不同時期確定了「三化」「三行」「一體四驅」發展戰略和體系，逐步探索出了符合重慶農商行特色的前進道路。未來，我們將保持戰略定力，在「零售立行、科技興行、人才強行」戰略和「一體四驅」發展體系引領下，築牢農商行高質量發展的基石，發展的「護城河」，提升發展核心動能。

堅定站位，支持重大戰略落地。深入對接成渝地區雙城經濟圈、長江經濟帶、西部金融中心、西部陸海新通道等重大政策機遇，積極佈局大基建類項目，切實服務好民生、綠色發展、新能源等重點客戶，加強內部聯動營銷、外部同業合作，拓寬業務範圍，提升綜合收益。

堅守初心，強化「大零售」主體。緊密對接居民消費和市場主體需求，加快「BBC」生態圈建設。深挖客戶「一體化」價值，提升客戶貢獻；發揮渠道「網格化」優勢，提高營銷效率；推進資源「市場化」配置，激發員工潛能。通過提高客戶黏性，深挖客戶潛力，持續提升「大零售」業務貢獻。

守正創新，擁抱「數字化變革」。抓住國家大力推動「數字化」轉型契機，主動擁抱變革。加快業務、數據和管理「三個中台」建設，全力推動產品數字化，貸前、貸中、貸後全流程線上化，營銷、風控、定價智能化。通過科技賦能，增強精準化獲客和營銷能力，提升客戶體驗。

堅持底線，增強風險防控能力。提升把握經濟週期和市場變化的敏銳度，既要抓住經濟向好的機遇，也要高度關注面臨的風險壓力。完善全面風險管理機制，提高風險防範的前瞻性和準確性。強化重點領域風險預防和處置化解，持續優化不良資產管理機制，全力穩定資產質量。

董事長致辭

春山可望，未來可期。隨著全國經濟復甦步入正軌，我們對未來充滿著期待，將繼續攻堅克難、奮發前行，努力為股東、員工和社會創造更大價值，為助力我國建設成為社會主義現代化強國作出更大貢獻。

謝文輝
董事長

2023年3月30日

公司簡介

一、基本情況

法定中文名稱及簡稱	重慶農村商業銀行股份有限公司(簡稱「重慶農村商業銀行」)
法定英文名稱及簡稱	Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd. (簡稱「Chongqing Rural Commercial Bank」)
法定代表人	謝文輝
授權代表	謝文輝 張培宗
董事會秘書	張培宗
證券事務代表	謝小舟
投資者聯繫方式	聯繫地址：重慶市江北區金沙門路36號 聯繫電話：(86)23-61110637 傳真：(86)23-61110844 電子信箱：ir@cqrcb.com
公司秘書	梁志傑
公司註冊及辦公地址、郵政編碼	重慶市江北區金沙門路36號，400023
公司註冊地址的歷史變更情況	本行於2008年6月27日成立時註冊地址為：重慶市江北區洋河東路10號，於2017年4月1日變更為現註冊地址
香港主要營業地址	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓
公司網址	www.cqrcb.com
電子信箱	cqrcb@cqrcb.com
指定信息披露媒體名稱	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》
刊年度報告的中國證監會指定網站的網址	上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)

刊年度報告的香港交易所網址	香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)
年度報告備置地	本行董事會辦公室
A股股票上市交易所	上海證券交易所 股票簡稱：渝農商行 股票代碼：601077
H股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：重慶農村商業銀行 股票代碼：3618
A股證券登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股證券登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
首次註冊登記日期、登記機構	2008年6月27日 中國重慶市市場監督管理局
企業法人營業執照統一社會信用代碼	91500000676129728J
金融許可證機構編碼	本行經中國銀行業監督管理機構批准持有 B0335H250000001號金融許可證
審計師	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙) 地址：中國北京東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層 簽字註冊會計師：石海雲、薛晨俊 畢馬威會計師事務所 地址：香港中環遮打道十號太子大廈八樓 簽字會計師：陳少東

公司簡介

中國內地法律顧問

上海中聯(重慶)律師事務所
重慶市渝中區華盛路7號企業天地7號樓10-12層

中國香港法律顧問

高偉紳律師行
香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓

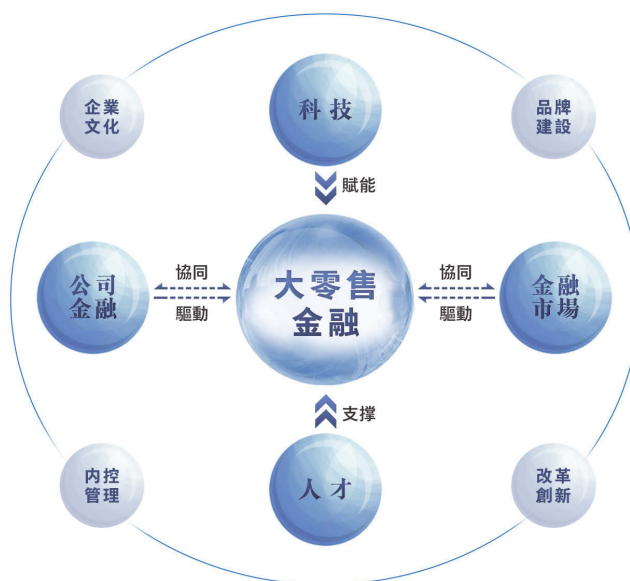
二、業務概要

本行於2008年成立，2010年在香港聯交所主板上市，2019年在上海證券交易所主板上市，主要業務包括零售金融業務、普惠金融業務、公司金融業務、金融市場業務。其中，零售金融業務主要包括個人貸款以及存款業務、銀行卡業務及中間業務等。普惠金融業務主要為小微企業、農戶以及農民專業合作社等新型農業經營主體提供金融服務。公司金融業務主要為企事業單位、政府機構及金融機構提供廣泛的金融產品和服務，主要包括對公貸款業務、貿易融資貸款、票據業務、擔保業務等。金融市場業務主要包括資金營運、投資銀行和資產託管業務。同時，本行現有1家非銀全資子公司、1家非銀控股子公司，分別從事理財業務、金融租賃業務。

三、發展戰略及核心競爭力

(一) 本行發展戰略

本行以「努力打造成為全國領先的區域性銀行」為戰略目標，深入推進「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，著力構建「一體四驅」發展體系，把握宏觀大勢、順應行業趨勢、結合自身優勢，以「大零售」業務為核心競爭力的主體，公司金融業務、金融市場業務、金融科技、人才隊伍作為全行發展相互貫通、目標統一的「四大驅動力」，公司金融業務、金融市場業務與「大零售」協同聯動、互融互促，科技賦能全行數字化轉型，專業化人才隊伍支撐戰略和業務落地，共同推動本行高質量、內涵式發展，持續提升金融服務實體經濟能力，在落實國家重大戰略中貢獻金融力量。



1. 「大零售」主體

立足「服務三農、服務中小企業、服務縣域經濟」的市場定位，堅持以客戶為中心，構建特色鮮明、優勢突出、市場領先的「大零售」業務生態，樹立特色突出、深入人心的「愉快生活」零售品牌形象，力爭打造「中西部最佳客戶體驗零售銀行」，築牢高質量發展堅實基礎。

— 「三轉」新零售思維

從「產品營銷」向「客戶管家」轉變。聚焦客戶管理，由單純提供金融產品和服務的「產品營銷」向全信息、全渠道、全業務、全產品的「客戶管家」轉變，借助系統工具，確保小微、個人、信用卡等不同條線客戶都「有人管」，不同客戶分類別、分層級能「有效管」，真正做到「以客戶為中心」。

從「B2C」向「BBC」轉變。由傳統的「銀行—客戶」(bank to customer)向「銀行—商戶—客戶」(bank-business-customer)轉變。打造BBC生態圈，將銀行變成平台，構建客戶增值權益體系，與客戶、商戶(農戶)共同打造金融、生活一體化生態圈。

從「傳統廳堂服務」向「OMO融合」轉變。立足網點場景化、產品數字化，以網點智能機具、員工工作APP等為重要載體，提升線下網點智能化水平，構建生態圈線下服務觸點，實現網點從交易型網點向服務營銷型網點轉型。打通線上線下渠道信息交互通道，推動線上線下多渠道獲客、服務協同融合。

— 「五心」新零售策略

用心服務縣域，樹立鄉村振興示範。把握鄉村振興戰略發展政策機遇，發揮1,450家縣域網點渠道優勢，依託農村信用體系建設平台、鄉村服務管理平台，豐富數字化產品和服務，充分挖掘農村地區個人和農業產業金融需求潛力。

盡心服務用戶，構建BBC金融生態圈。圍繞「吃住行、游購娛、醫學養」場景，打造金融、生活一體化生態圈。以「商戶碼+系統」服務商戶產品與商戶深度捆綁，以農業產業鏈服務與農戶深度合作，切入生態圈建設，打造場景式營銷。

專心服務高淨客戶，做強財富管理。打造專業化財富管理中心，打造專業化客戶經理團隊，打造專業化財私產品體系，打造專業化客戶權益體系。

貼心服務全客戶，重構客戶經營體系。以客戶為中心重構客戶管理體系，實現全量客戶有機構管、有人管、有效管，注重客戶體驗，提升客戶黏性。以「七化七貢獻」客戶全生命週期識別客戶、精準畫像，運用數字化轉型賦能業務營銷，真正實現批量化獲客、場景化活客、特色化優客。

潛心科技賦能，數字化產品、流程和管理。豐富手機銀行APP和微銀行功能，優化「存貸匯繳查」基礎金融服務，加速產品線上化，打造「渝快」系列線上產品。建立智慧網點大腦，打造客戶經理數字化工作流程、客戶數字化業務體驗。賦能管理，構建自動化、智能化授信與風險管理。

2. 「四大驅動力」

(1) 公司金融業務

穩規模、優結構、促轉型，以推動資產結構、客戶結構、收入結構優化為重點，加快場景轉型、渠道轉型、結算轉型的步伐，提升貸、債、投、租、匯聯動能力。

- 提升業務協同力，加強與「大零售」業務聯動，打造賬戶、企業網銀、卡、現金管理平台的全渠道服務。

- 提升數字化管理，構建對公業務的大數據平台，實現客戶洞察，將綜合服務植入客戶商業生態。
- 優化綠色金融服務模式，推動發展綠色金融與服務地方經濟建設、服務社會民生深度融合。
- 積極融入國家重大戰略，加大實體經濟支持力度，不斷培育新的業務增長點，推動區域經濟高質量發展。

(2) 金融市場業務

穩收益、強交易、拓市場，努力成為資金業務領域的投資專家、資產的運營管家、資本的運作行家。

- 業務協同化、一體化發展，持續優化營銷體系建設，豐富同業產品和服務，提升同業合作的廣度和深度。
- 以提升投研能力、交易能力為重點，穩步向交易化、輕型化、專業化發展，提升交易貢獻度。
- 科學研判市場形勢，持續優化客戶結構，加強投行業務內外聯動，提升綜合金融服務能力。
- 提升資產配置和產品管理能力，以產品專業化、服務創新化服務客群，打造領先的創富、創新、創造平台。

(3) 金融科技

以數字化轉型作為發展潛力和競爭力的重要突破口，加速數字化轉型，加大金融科技投入，加快大數據、AI、雲計算等新型技術運用，讓金融科技價值充分釋放，增強科技賦能水平和價值創造能力。堅持自主研發，形成具有農商特色和地方特點的「專利池」和「標準庫」。

一 推動「四個提升」

提升金融科技賦能水平。加強基礎研究和應用研究，推動科技成果轉化，建立以客戶為中心，貫通各類業務的管理平台，支撐業務協同發展，賦能貸前、貸中、貸後風險管理，推動全行數字化管理水平提升。

提升智慧金融服務水平。持續迭代「智慧銀行」，植入平台基因，探索開放銀行，通過整合「平台+場景」「場景+金融」，打造現代金融服務生態圈。

提升線上線下融合水平。運用科技手段解決線下瓶頸，加快新一代網點轉型，再造客戶網點旅程，塑造「空中櫃檯」。精準化服務客戶、平台化應用場景、一體化聯動營銷，拓展線上產品優勢，將線上用戶發展為綜合型客戶。

提升數據挖掘價值水平。通過大數據等先進技術進行專業處理、深度挖掘，把全行數據存量變為業務流量，推出個性化、差異化、定制化的專屬服務，實現數據價值「增值」目標。

(4) 人才隊伍

堅持「服務發展、人才優先、整體開發、以用為本」的原則，統籌「智能」與「技能」、「塔尖」與「塔基」、「近悅」與「遠來」的關係，著力推進「營銷鐵軍」建設，開發造就一支綜合素質高、執行能力強、工作作風實的人才隊伍，為推進全行高質量發展提供人才支撐和智力保障。

一 實施「五個計劃」

管理人才引領計劃。嚴格新時代好幹部標準，選准用好一批善經營、懂管理、適應戰略需要的中層領導人員、基層管理人員隊伍。推進經理層任期制和契約化管理改革，形成市場化選聘、契約化管理、差異化薪酬、市場化退出的管理體系。

專業人才開發計劃。堅持「一事一議、一人一策」原則，引進、開發經營管理中急需的高層次關鍵崗位核心人才，努力建成一支結構合理、梯次匹配、業績突出的高技能人才隊伍。

實用人才支持計劃。打造僱主品牌，開展「實習生」計劃，開展分區域、分層次、分工種員工招聘。加大雙選、考調、上派、下掛力度，拓寬人才職業發展通道。

人才素質提升計劃。健全管培生跟蹤培養、儲備生輪崗培養、上派下掛交流培養機制，構建「引進來+走出去、線上+線下、總行+條線+分支機構」立體培訓體系。

人才服務保障計劃。優化組織架構，健全薪酬體系，推進人才資源數字化建設，打造更加優質的人才發展平台，形成有利於各類優秀人才脫穎而出、充分施展才能的良好氛圍。

（二）本行投資價值及核心競爭力

堅守本業、導向明確的發展戰略。始終堅持支農支小、服務實體經濟的主責主業，順應雙循環新格局發展趨勢，深入服務鄉村振興發展，確立「零售立行、科技興行、人才強行」戰略方向、「一體四驅」發展體系，堅持高質量、內涵式增長，致力於將本行打造成為「全國領先的區域性銀行」。

求實進取、創新發展的企業文化。本行成立至今始終保持「標桿行文化」的基因，扎根重慶、面向全國，敢為人先，一路披荊斬棘成為西部首家「A+H」股銀行，成為全國領先的農商行。傳承「忠誠擔當、堅韌進取、勤勉敬業、樸實本分」的優良品質，營造出「想幹事、能幹事、幹成事」的創業氛圍。

科學高效、持續完備的管理體系。本行作為地方法人機構，管理層級少、決策鏈條短，在適應市場變化創新求變的發展中起著關鍵性作用。持續堅持精細化管理，將其融入企業文化，建立起風險管理、運營管理、科技管理、人力資源管理、財務管理體系及能力，並以先進企業為標桿持續推進重要管理領域管理提升，實現向管理要效益。

數字化、智能化的科技賦能。堅持科技驅動，專設金融科技中心，實現業務、數據、科技、渠道全閉合，全面打造數字農商行。堅持自主創新，佔領科技制高點，打造「三高」式雲服務，推動數據治理「三部曲」，搭建智能化運營「三模塊」，共同支撐智能風控、精準營銷、高效運營、線上線下融合、精細管理、優質體驗、合作生態為一體的七大數字化業務能力。

優勢顯著、蘊藏潛力的零售金融。借助遍佈城鄉的網點、團隊優勢、領先的客群三大傳統優勢，加上新技術、新渠道、新系統三大現代優勢，以客戶為中心，實施零售金融「五心」策略，打造一個生態平台、一個金融生活圈、一個核心品牌，深度挖掘客群潛能，推動零售金融持續釋放潛力，成為全行業務發展主體。

綠色發展、深耕細作的公司金融。聚焦「雙碳」目標，成為中西部首家「赤道銀行」，構建「1+3+22+N」的綠色金融體系架構，發展綠色信貸、綠色金融產品，全面推進綠色金融標桿銀行建設。地處「一帶一路」和長江經濟帶重要聯結點、成渝地區雙城經濟圈核心城市，積極融入國家重大戰略，具有戰略發展優勢和機遇。在數字經濟背景下，以科技創新驅動公司客戶管理標準化，金融服務數字化、綜合化、場景化，打造「專家式」「管家式」服務。

一體化、協同化的金融市場業務。以「金融市場綜合運營商」目標為定位，通過集團「一盤棋」協同作戰，以「結算清算+託管」為支撐、「投資+財富管理」為切入點，推動同業、條線、總分三級聯動，持續深挖同業客戶合作潛力點，形成「投資+資金+託管+投行」全鏈條客群服務體系。

（三）本行發展戰略實施情況

報告期內，本行堅持實施「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，借助網點渠道、服務團隊、客戶基礎的核心優勢，通過科技賦能新技術、新渠道、新系統，全面推進數字化轉型發展，培育優秀的專業人才隊伍，打造具有農商行特色的「一體四驅」發展體系。

1. 堅持戰略定力，「大零售」業務轉型持續推進

全力推進「大零售」業務，以客戶畫像為基礎，構建精準營銷服務體系，打造生態圈豐富營銷場景，持續提升普惠金融數字化水平，鞏固傳統優勢，全行零售轉型持續推進。2022年零售業務營業收入、稅前利潤、零售貸款佔比分別為42.07%、40.28%、44.69%。

構建精準營銷服務體系。在本行大量零售客戶的基礎上，運用大數據思維和現代科技手段，推動客戶數據的深層次挖掘、標籤化管理和價值再提升。積極運用金融科技識別客戶，開發客戶標籤201個，建成「主體、行為、貢獻」多維度客戶標籤體系，為實現「為客戶創產品、為產品找客戶」打下良好基礎。2022年，VIP客戶數淨增26.79萬戶，增幅11.05%；VIP客戶金融資產餘額淨增803.23億元，增幅15.45%；活躍客戶達到1,709.88萬戶，同比增加0.6萬戶，實現目標客群和客戶貢獻「雙增」。

持續深入生態圈建設。推出「渝快生活」系列活動，打造「渝快生活·7週記」品牌，新增信用卡發卡20.64萬張、客戶17.23萬戶。圍繞「家、車、美」消費場景創設產品，大力發展分期業務，用信餘額淨增33.09億元、增幅36.31%。持續完善「BBC」生態圈功能建設，提升商戶綜合貢獻，有效商戶數達到57.96萬戶、增幅44.36%，商戶交易金額突破1,644億元、同比增加1,168億元，商戶AUM餘額585.57億元、增長220.14億元；商戶LUM餘額392.10億元、增長144.93億元。

普惠金融優勢增強。構建普惠金融服務體系，夯實長效服務機制，加快數字化轉型步伐，個人經營性貸款除現場調查環節外，實現全流程線上辦理。2022年，本行小微業務通過線上辦貸金額突破1,000億元，線上支用替代率在90%以上，線上續貸替代率超過95%。截至2022年末，本行普惠型小微企業貸款¹17.60萬戶、較上年末增加2.36萬戶，貸款餘額1,130.38億元、較上年末增加168.67億元，普惠型小微企業貸款戶數、餘額市場份額繼續保持重慶市第一。

傾力支持鄉村振興。上線鄉村振興金融服務管理平台，構建重慶市農村信用評價體系，參與重慶地區金融科技賦能鄉村振興示範工程。創設「渝快鄉村貸」「鄉村振興快擔貸」「新市民捷房貸」等特色助農產品，滿足農村市場主體日趨多元化、多層次的金融需求。截至2022年末，本集團涉農貸款餘額2,156.25億元，較上年末增長198.51億元。

¹ 普惠型小微企業貸款是指單戶授信總額1,000萬元以下(含)的小型微型企業貸款、個體工商戶及小微企業主經營貸款，不包含票據貼現及轉貼現。

2. 科技賦能經營，全行數字化轉型走向「深水區」

賦能特色化數字經營。充分發揮感知認知引擎的智能化服務支撐能力，推廣應用「方言銀行」「空中櫃面」等特色化服務，不斷拓展全行經營管理場景的數字化和智能化水平。加強與重慶公積金中心的方言銀行能力輸出合作，完成公積金APP智能客服、大堂客服機器人等場景的對接，並參與智博會展出。「空中櫃面」累計上線各類交易超過30支，月最高交易量近5萬筆，單個視頻櫃員日處理業務可達120筆，集中運營效率顯著提高；推出AI融合的2D仿真數字員工「小渝」，應用RPA自動化流程40餘個，傳統勞動密集型業務不斷由數字勞動力替代。上線鄉村振興金融服務管理平台，構建重慶市農村信用評價體系，通過定制智能工作手機，滿足現場走訪調查的業務需要。上線網點智能服務平台，打通排隊機、櫃面、PAD、小程序等線上線下渠道，提供從預約、取號、辦理到評價的全客戶旅程服務，助力網點數字化轉型。積極參與數字人民幣試點等工作，科技創新能力不斷提升。

賦能數字化產品體系。通過自主創新持續推出和完善票快貼、渝快貸、房快貸、稅快貸、捷房貸等特色自研產品，全面覆蓋信用、抵押、質押、貼現、分期等常規業務種類。截至2022年末，本行線上貸款餘額1,232.73億元，較上年末淨增229.7億元，業務規模穩步增長，整體風險保持平穩。在捷房貸方面，不斷優化客戶體驗，新推出線上二手房按揭貸款業務，同時聯合政府相關部門共同探索二手房「帶押過戶」登記、放款的服務新模式，產品餘額較上年末新增70.55億元。在渝快鄉村貸方面，新增花椒種植、榨菜種植、煙草種植客群，貸款餘額較上年末增長5.13億元，賦能國家鄉村振興戰略的作用逐步顯現。

賦能線上業務渠道。上線「手機銀行APP7.0」，打造「雲體驗、雲網點、雲店、雲識別、雲分享」能力。全新優化APP視覺和交互設計，豐富視覺呈現，提升客戶體驗。打造特色化「雲網點」，客戶只需輕觸屏幕，即可輕鬆體驗「一站式」線上網點服務。推出個性化客戶經理「雲店」，運用數字化轉型能力，為客戶經理打造「線上工作室」，實現差異化精準營銷。引入「雲識別」風控工具，通過物聯網技術完成客戶實名身份認證，提升手機銀行安全性及便利性。升級「雲分享」裂變營銷功能，實現銀行與員工、客戶協同聯動，賦能零售業務發展。

賦能營銷運營體系。建設內部流量渠道、互聯網流量渠道和三方合作引流渠道，打造貸款顧問服務模式，提高數字化產品線上獲客能力。搭建數字化運營分析平台，基本實現獲客、激活、轉化、留存的全流程跟蹤分析和運營支撐。建設二維碼管理中台，打破產品營銷壁壘，賦能營銷效果評估。上線客戶體驗管理監測平台，實現客戶旅程及觸點全場景監測，逐步形成客戶體驗的「監測—分析—舉措—驗證」的管理閉環，不斷提升客戶體驗。

3. 加快人才培育，人力資源效能逐步釋放

積極探索新形勢全行人力資源招聘、培訓、配置、激勵、約束新機制新舉措，員工結構持續優化，隊伍素質明顯提升，人才機制逐步完善，逐步提高人才資源對全行戰略目標的支撐作用。

推進管理人才引領計劃。堅持依事擇人，優化分支行班子結構，不斷增強班子整體功能。對接「雙百行動」「對標專項行動」，全面推行領導人員任職制和契約化管理，不斷有效激發人才效能和企業活力。

推進專業人才開發計劃。對接、唱響「重慶英才」品牌，引進、開發經營管理中急需的高層次的關鍵崗位核心人才，持續引進金融科技、金融市場、信貸風控等專業人才，金融科技人才佔比提升至3.54%。

推進實用人才成長計劃。建立健全以合同管理為核心、以崗位管理為基礎的市場化用工制度。優化人力資源配置，規範營銷中心設置，推進客戶經理「一人多崗，一崗多責」機制建設，助力「營銷鐵軍」建設，不斷提高人力資源使用效率。

推進人才素質提升計劃。推進專業人才重點培養、管培生跟蹤培養、儲備生輪崗培養、上派下掛交流培養機制。構建「引進來+走出去、線上+線下、總行+條線+分支機構」立體培訓體系，全年累計開展各類培訓2,049個項目、參訓36.75萬餘人次。

推進人才服務保障計劃。完善組織架構，健全薪酬體系，依法繳納五險一金，完善補充醫療保險、企業年金機制，切實保障員工合法權益。加強員工關懷慰問，組織開展各類主題活動，持續提高員工幸福感，努力實現用平台聚才、用政策引才、用服務留才。

四、榮譽及獎項

本行榮登英國《銀行家》雜誌「2022年全球銀行1000強」榜單第113位，較上年上升6位。

本行榮登英國《銀行家》雜誌、英國品牌價值研究機構Brand Finance 2022年度「全球銀行品牌價值500強」第136位，中資銀行22位。

本行榮登美國《福布斯》雜誌2022「全球企業2000強」榜單第815位。

本行榮登2022中國企業500強第389位，是中西部唯一上榜銀行機構；榮登2022中國服務業企業500強第135位。

本行榮登2022年中國銀行業100強榜單第22位，居全國農商行和中西部銀行首位。

本行榮登2022年《財富》中國500強第390位。

本行榮登2022重慶企業100強第10位、2022重慶服務業企業100強第5位。

本行入選國務院國資委國企改革「雙百企業」最新名單，是重慶八家入選企業之一。

本行制定的「網上銀行服務質量規範」「移動金融客戶端應用軟件管理規範」「商業銀行應用程序接口」三項企業標準獲評國家市場監督管理總局等八部門組織評選的2021年全國金融領域企業標準「領跑者」。

本行榮獲全國銀行間同業拆借中心2022年「年度市場影響力獎」「市場創新獎」及子獎項等九項大獎，獲獎數量排名中西部金融機構第一，是重慶市唯一獲獎的法人金融機構。

本行榮獲證券時報2022中國銀行業天璣獎評選「2022年度高質量發展銀行天璣獎」。

本行榮獲Wind 2021年度債券承銷快速進步獎、最佳信用類債券承銷商卓越農商行獎。

本行入選2022年度中國內地上市銀行Wind ESG評級榜單，獲評A級，排名第8位、居全國農商行和中西部銀行首位。

本行「江渝信用卡·川渝無界卡」榮獲金融數字化發展聯盟2022年「卓越信用卡」評選活動「人氣之星」。

本行榮獲中國上市公司協會「2021年上市公司數字化轉型典型案例」「上市公司鄉村振興優秀實踐案例」。

本行榮獲重慶銀保監局2021年度小微企業金融服務先進單位。

本行獲評重慶市國資委創建管理提升標桿活動「標桿企業」。

公司簡介

本行獲評重慶市住房和城鄉建設委員會、重慶市農業農村委員會、重慶市文化和旅遊發展委員會、重慶市鄉村振興局等評選的「鄉村振興示範企業」。

本行榮獲重慶市銀行業協會重慶市銀行業2021年度社會責任先進單位綠色金融獎、特殊貢獻獎、鄉村振興獎。

財務摘要

(本年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示)

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年	2021年	本年比上年	2020年	2019年	2018年
經營業績			變動率(%)			
利息淨收入	25,404.2	26,234.8	(3.17)	24,248.9	23,373.7	20,013.9
非利息淨收入	3,537.1	4,614.8	(23.35)	3,933.0	3,268.7	6,119.1
其中：手續費及 佣金淨收入	1,913.2	2,724.2	(29.77)	2,902.9	2,239.0	2,065.8
其他非利息 淨收入	1,623.9	1,890.6	(14.11)	1,030.1	1,029.7	4,053.3
營業收入	28,941.3	30,849.6	(6.19)	28,181.9	26,642.4	26,133.0
營業支出	(9,540.5)	(8,795.7)	8.47	(7,909.4)	(7,835.9)	(8,165.1)
信用減值損失	(7,840.5)	(10,852.1)	(27.75)	(10,208.6)	(6,572.6)	(6,189.5)
稅前利潤	11,560.0	11,200.6	3.21	10,062.8	12,233.0	11,772.0
淨利潤	10,477.8	9,718.4	7.81	8,564.8	9,988.1	9,164.0
歸屬於本行股東的 淨利潤	10,275.6	9,559.7	7.49	8,401.2	9,759.9	9,058.2
每股計(人民幣元)			變動額			
歸屬於本行普通股股 東的每股淨資產 ⁽¹⁾	9.49	8.89	0.60	8.25	7.77	7.07
基本每股收益 ⁽²⁾	0.89	0.84	0.05	0.74	0.95	0.91
稀釋每股收益 ⁽²⁾	0.89	0.84	0.05	0.74	0.95	0.91
盈利能力指標(%)			變動(百分點)			
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.80	0.81	(0.01)	0.79	1.01	0.99
加權平均淨資產 收益率 ⁽²⁾	9.72	9.82	(0.10)	9.24	12.75	13.47
淨利差 ⁽⁴⁾	1.84	2.01	(0.17)	2.08	2.17	2.40
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	1.97	2.17	(0.20)	2.25	2.33	2.45
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	6.61	8.83	(2.22)	10.30	8.40	7.90
成本佔收入比率 ⁽⁶⁾	31.90	27.51	4.39	27.09	28.52	30.31

財務摘要

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年 12月31日	2021年 12月31日	本年末比 上年末	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
規模指標			變動率(%)			
資產總額	1,352,301.2	1,266,291.2	6.79	1,136,366.6	1,030,230.2	950,618.0
其中：客戶貸款和墊 款賬面餘額	632,677.1	582,166.5	8.68	507,885.9	437,084.9	381,135.6
客戶貸款和墊 款減值準備	(27,591.7)	(24,831.5)	11.12	(20,922.5)	(20,744.1)	(17,109.5)
負債總額	1,236,844.9	1,159,807.1	6.64	1,041,294.4	940,427.9	878,469.2
其中：客戶存款	824,946.8	759,360.2	8.64	724,999.8	673,401.8	616,166.2
股本	11,357.0	11,357.0	—	11,357.0	11,357.0	10,000.0
歸屬於本行股東權益	113,723.5	104,952.8	8.36	93,668.7	88,213.5	70,748.2
非控制性權益	1,732.8	1,531.3	13.16	1,403.5	1,588.8	1,400.6
權益總額	115,456.3	106,484.1	8.43	95,072.2	89,802.3	72,148.8
資產質量指標(%)			變動(百分點)			
不良貸款率	1.22	1.25	(0.03)	1.31	1.25	1.29
撥備覆蓋率	357.74	340.25	17.49	314.95	380.31	347.79
撥貸比	4.36	4.27	0.09	4.12	4.75	4.50
資本充足率指標(%)			變動(百分點)			
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	13.10	12.47	0.63	11.96	12.42	10.95
一級資本充足率 ⁽⁷⁾	13.84	12.98	0.86	11.97	12.44	10.96
資本充足率 ⁽⁷⁾	15.62	14.77	0.85	14.28	14.88	13.52
總權益對總資產比率	8.54	8.41	0.13	8.37	8.72	7.59
其他指標(%)			變動(百分點)			
貸存比	76.69	76.67	0.02	70.05	64.91	61.86

註：

- (1) 按照期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的股東權益除以期末普通股股本總數計算。
- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 平均總資產回報率指期間內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。
- (4) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算。
- (5) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算。
- (6) 按照總營業支出(扣除稅金及附加及其他業務成本)除以營業收入計算。
- (7) 按照中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

編製若干財務指標的基準

由於重組前後並無同一方或多方最終控制39家農村信用聯合社、重慶市農村信用社聯合社及本行，根據國際財務報告準則，本行的重組計為本行於2008年6月27日對39家農村信用聯合社及重慶市農村信用社聯合社業務進行的收購，而非採用合併會計法。

管理層討論與分析

一、總體經營情況分析

2022年，本行深入貫徹落實國家各項決策部署和監管各項要求，堅守服務實體經濟本源和「支農支小」定位，持續深化「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，加快構建以「大零售」為主體，公司金融、金融市場、金融科技、人才隊伍為驅動力的「一體四驅」發展體系，積極應對市場變化，保持了穩健發展良好態勢，經營情況呈現以下特點：

經營發展實現「三個向好」。業務發展持續向好，資產總額13,523.01億元、較上年末增長860.10億元，存款餘額8,249.47億元、較上年末增長655.87億元，貸款餘額6,326.77億元、較上年末增長505.11億元，資產、貸款、存款規模繼續居重慶第一。服務實體質效持續向好，強化全天候應急值守，保障金融服務穩定性、連續性。加大實體支持力度，發放支農支小再貸款427.34億元，小微、民營、製造業等貸款市場份額居重慶市第一，在助力「穩大盤」中實現自身發展。資產質量持續向好，不良貸款率1.22%、較上年末下降0.03個百分點，撥備覆蓋率357.74%、較上年末增長17.49個百分點。

戰略轉型取得「三個進展」。零售轉型取得成效，鞏固完善金融生態，零售業務VIP客戶數量較上年末增長26.79萬戶，活躍率較上年末提升0.28個百分點。零售業務營收佔比42.07%，同比提升1.56個百分點，大零售的主體支撐作用明顯增強。數字化轉型加速推進，線上貸款餘額突破1,200億元，服務效率和客戶體驗持續提升。手機銀行7.0、新一代支付系統等完成整體迭代，實現全國性政務數據源的「零突破」。隊伍結構轉型優化深入實施，強化一線人力資源保障，客戶經理佔比持續保持在25%以上。加大人才培育引進力度，金融科技人才佔比提升至3.54%。

改革調整實現「三個提升」。經營活力持續提升，進一步優化市場化機制，全面完成「雙百行動」「國企改革三年行動」各項改革任務，有序推進對標世界一流管理提升專項行動，獲評國資系統「標桿企業」等榮譽稱號。集團協同發展能力持續提升，強化內部經營分析、子公司市場化考評機制等建設，金租公司租賃資產餘額保持穩健增長，理財子公司特色產品市場競爭力持續增強，村鎮銀行管理提升、風險可控、全部盈利。市場形象不斷提升，全球銀行排名提升6位至113位。榮獲全國銀行間同業拆借中心九個獎項，在中西部金融機構中獲獎最多。

二、財務回顧

(一) 利潤表分析

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年	2021年	變動額	變動率(%)
利息淨收入	25,404.2	26,234.8	(830.6)	(3.17)
非利息淨收入	3,537.1	4,614.8	(1,077.7)	(23.35)
其中：手續費及佣金淨收入	1,913.2	2,724.2	(811.0)	(29.77)
其他非利息淨收入	1,623.9	1,890.6	(266.7)	(14.11)
營業收入	28,941.3	30,849.6	(1,908.3)	(6.19)
營業支出	(9,540.5)	(8,795.7)	(744.8)	8.47
信用減值損失	(7,840.5)	(10,852.1)	3,011.6	(27.75)
其他資產減值損失	(0.3)	(1.2)	0.9	(75.00)
稅前利潤	11,560.0	11,200.6	359.4	3.21
所得稅費用	(1,082.2)	(1,482.2)	400.0	(26.99)
淨利潤	10,477.8	9,718.4	759.4	7.81

管理層討論與分析

2022年，本集團堅守服務實體經濟本源，助力穩住經濟大盤，積極應對市場變化，各項業務穩健發展，盈利能力持續增強。本期實現營業收入289.41億元，同比減少19.08億元，降幅6.19%；淨利潤104.78億元，同比增加7.59億元，增幅7.81%。

1. 利息淨收入

下表列出於所示年度本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年	2021年	變動額	變動率(%)
利息收入	51,257.8	51,749.1	(491.3)	(0.95)
利息支出	(25,853.6)	(25,514.3)	(339.3)	1.33
利息淨收入	25,404.2	26,234.8	(830.6)	(3.17)

2022年，實現利息淨收入254.04億元，同比減少8.31億元，降幅3.17%。其中，貸款利息收入佔利息收入的比例為57.54%，同比提升1.71個百分點。

(1) 淨利差及淨利息收益率

下表列出所示年度，本集團生息資產和計息負債的平均餘額、相關利息收入或利息支出及平均收益率(就資產而言)或平均成本率(就負債而言)的情況，以下分析剔除了租賃負債對利息支出和平均餘額的影響。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款	612,476.7	29,496.2	4.82	555,385.1	28,893.4	5.20
金融投資	484,951.7	17,578.9	3.62	436,875.5	16,886.6	3.87
存放中央銀行款項	53,840.2	824.4	1.53	58,274.2	895.8	1.54
應收同業及 其他金融機構款項	139,489.7	3,358.3	2.41	159,992.9	5,073.3	3.17
生息資產總額	1,290,758.3	51,257.8	3.97	1,210,527.7	51,749.1	4.27
負債						
客戶存款	802,585.9	15,814.7	1.97	745,999.9	14,756.0	1.98
向中央銀行借款	86,346.7	2,172.4	2.52	67,454.1	1,808.8	2.68
應付同業及 其他金融機構款項	147,742.9	3,217.8	2.18	109,017.8	2,864.8	2.63
已發行債務證券	175,711.3	4,643.9	2.64	204,664.7	6,079.0	2.97
計息負債總額	1,212,386.8	25,848.8	2.13	1,127,136.5	25,508.6	2.26
利息淨收入		25,409.0			26,240.5	
淨利差⁽¹⁾			1.84%			2.01%
淨利息收益率⁽¹⁾			1.97%			2.17%

註：(1) 淨利差指生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額，淨利息收益率是利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。

2022年，本集團淨利差1.84%，同比下降17個基點；淨利息收益率1.97%，同比下降20個基點。一方面，受整體市場環境影響，LPR連續下調；另一方面，本集團持續加大對實體經濟的支持力度，減費讓利切實降低企業融資成本，資產收益率有所下降。同時，本集團積極運用貨幣政策工具，加強存款成本管控，有效降低負債融資成本。

下表列出本集團由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以平均餘額變動衡量，而利率變動則以平均利率變動衡量：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	規模因素	利率因素	利息收支 變動額
資產			
客戶貸款和墊款	2,751.8	(2,149.0)	602.8
金融投資	1,740.4	(1,048.1)	692.3
存放中央銀行款項	(67.8)	(3.6)	(71.4)
應收同業及其他金融機構款項	(494.1)	(1,220.9)	(1,715.0)
利息收入變化	3,930.3	(4,421.6)	(491.3)
負債			
客戶存款	1,114.7	(56.0)	1,058.7
向中央銀行借款	476.1	(112.5)	363.6
應付同業及其他金融機構款項	844.2	(491.2)	353.0
已發行債務證券	(764.4)	(670.7)	(1,435.1)
利息支出變化	1,670.6	(1,330.4)	340.2
利息淨收入變化	2,259.7	(3,091.2)	(831.5)

利息淨收入同比減少8.32億元，主要是由於各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加22.60億元，受平均收益率和成本率變動影響利息淨收入減少30.91億元。

(2) 利息收入

2022年，本集團利息收入512.58億元，同比減少4.91億元，降幅為0.95%。詳細分析如下：

① 客戶貸款和墊款利息收入

本集團客戶貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款	290,740.5	13,605.7	4.68	286,610.4	14,116.9	4.93
一般短期貸款	68,145.4	2,738.9	4.02	77,622.1	3,306.0	4.26
中長期貸款	222,595.1	10,866.8	4.88	208,988.3	10,810.9	5.17
零售貸款	274,960.2	15,069.0	5.48	251,467.5	14,331.2	5.70
一般短期貸款	126,833.6	7,298.5	5.75	109,677.0	6,616.8	6.03
中長期貸款	148,126.6	7,770.5	5.25	141,790.5	7,714.4	5.44
票據貼現	46,776.0	821.5	1.76	17,307.2	445.3	2.57
客戶貸款和墊款合計	612,476.7	29,496.2	4.82	555,385.1	28,893.4	5.20

客戶貸款和墊款利息收入294.96億元，同比增加6.03億元，增幅2.09%，主要得益於客戶貸款和墊款平均餘額的較快增長。其中，零售貸款利息收入佔客戶貸款和墊款利息收入的比例為51.09%，同比增加1.49個百分點。

② 金融投資利息收入

本集團金融投資各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
以攤餘成本計量的金融資產 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產	405,947.2	15,393.9	3.79	413,457.9	16,150.4	3.91
金融資產	79,004.5	2,185.0	2.77	23,417.6	736.2	3.14
金融投資合計	484,951.7	17,578.9	3.62	436,875.5	16,886.6	3.87

2022年，金融投資利息收入175.79億元，同比增加6.92億元，增幅4.10%，主要是本集團增強投研分析，在滿足資金安全前提下兼顧流動性和收益性，合理進行多層次資產組合。

③ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入8.24億元，同比減少0.71億元，降幅7.97%，主要受中國人民銀行下調存款準備金率影響，本集團存放中央銀行款項平均餘額同比下降44.34億元，降幅7.61%。

④ 應收同業及其他金融機構款項利息收入

本集團應收同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
存拆放同業及其他金融機構款項	99,203.1	2,732.2	2.75	126,681.7	4,409.2	3.48
買入返售金融資產	40,286.6	626.1	1.55	33,311.2	664.1	1.99
應收同業及其他金融機構款項合計	139,489.7	3,358.3	2.41	159,992.9	5,073.3	3.17

2022年，本集團應收同業及其他金融機構款項利息收入33.58億元，同比減少17.15億元，降幅33.80%，主要是本集團加大信貸支持力度，降低同業資產配置佔比，應收同業及其他金融機構款項規模下降。

(3) 利息支出

2022年，本集團利息支出258.54億元，同比增加3.39億元，增幅1.33%，主要是本集團計息負債規模增長帶動所致。詳細分析如下：

① 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年			2021年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
活期存款	104,952.0	686.9	0.65	108,847.5	700.0	0.64
定期存款	51,179.3	1,514.8	2.96	51,651.1	1,491.0	2.89
公司存款小計	156,131.3	2,201.7	1.41	160,498.6	2,191.0	1.37
活期存款	130,337.1	373.5	0.29	122,545.5	394.8	0.32
定期存款	516,117.5	13,239.5	2.57	462,955.8	12,170.2	2.63
個人存款小計	646,454.6	13,613.0	2.11	585,501.3	12,565.0	2.15
客戶存款合計	802,585.9	15,814.7	1.97	745,999.9	14,756.0	1.98

2022年，客戶存款利息支出158.15億元，同比增加10.59億元，增幅7.17%；客戶存款付息率1.97%，同比下降1個基點。本集團持續鞏固核心負債，積極發揮網點、人員及產品優勢；同時，優化存款結構，加強存款定價管理，限額管控成本相對較高的存款產品。

② 向中央銀行借款利息支出

2022年，向中央銀行借款利息支出21.72億元，同比增加3.64億元，增幅20.10%，主要是積極運用央行支小再貸款、支農再貸款和再貼現資金以支持實體經濟發展，中央銀行借款平均餘額同比增加188.93億元，增幅28.01%。

③ 應付同業及其他金融機構款項利息支出

本集團應付同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息支出及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年			2021年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
同業及其他金融機構款項	86,160.4	2,135.9	2.48	67,656.4	2,025.6	2.99
賣出回購金融資產款	61,582.5	1,081.9	1.76	41,361.4	839.2	2.03
應付同業及其他金融機構款項合計	147,742.9	3,217.8	2.18	109,017.8	2,864.8	2.63

2022年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出**32.18**億元，同比增加**3.53**億元，增幅**12.32%**，主要是本集團根據市場行情變化適時增加同業負債融資規模。

④ 已發行債務證券利息支出

本集團已發行債務證券各組成部分的平均餘額、利息支出及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年			2021年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
應付債券	23,168.2	793.1	3.42	28,348.6	1,029.7	3.63
同業存單	152,543.1	3,850.8	2.52	176,316.1	5,049.3	2.86
已發行債務證券合計	175,711.3	4,643.9	2.64	204,664.7	6,079.0	2.97

2022年，本集團已發行債務證券利息支出**46.44**億元，同比減少**14.35**億元，降幅**23.61%**，本集團積極優化負債結構管理，減少已發行債券融資規模。

2. 非利息淨收入

2022年，本集團非利息淨收入35.37億元，同比減少10.78億元，降幅23.35%，其佔營業收入比為12.22%，同比減少2.74個百分點。

(1) 手續費及佣金淨收入

下表列出於所示年度本集團手續費及佣金淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年	2021年	變動額	變動率 (%)
手續費及佣金收入小計	2,326.7	2,902.0	(575.3)	(19.82)
資金理財手續費	462.0	1,638.5	(1,176.5)	(71.80)
代理及受托業務佣金	700.3	454.3	246.0	54.15
銀行卡手續費	423.9	194.3	229.6	118.17
結算和清算手續費	134.0	132.2	1.8	1.36
其他	606.5	482.7	123.8	25.65
手續費及佣金支出	(413.5)	(177.8)	(235.7)	132.56
手續費及佣金淨收入合計	1,913.2	2,724.2	(811.0)	(29.77)

2022年，本集團手續費及佣金淨收入19.13億元，同比下降8.11億元，降幅29.77%。手續費及佣金淨收入佔營業收入比為6.61%。

資金理財手續費收入4.62億元，同比下降11.77億元，主要是整體市場資產收益率下降所致。

代理及受托業務佣金7.00億元，同比增加2.46億元，主要是本集團穩步推進代銷保險等代理業務發展。

銀行卡手續費收入4.24億元，同比增加2.30億元，主要得益於本集團商戶業務增長。

其他手續費及佣金收入**6.07**億元，同比增加**1.24**億元，主要是本集團緊跟市場，持續推動債券借貸等業務發展。

手續費及佣金支出**4.14**億元，同比增加**2.36**億元，主要是本集團加快BBC生態圈建設，業務規模進一步擴大。

(2) 其他非利息淨收入

下表列出於所示年度本集團其他非利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年	2021年	變動額	變動率 (%)
交易淨收益	687.4	1,239.1	(551.7)	(44.52)
其他業務淨收益	463.4	526.2	(62.8)	(11.93)
享有聯營企業淨利潤的份額 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產 終止確認產生的淨收益	3.3	1.1	2.2	200.00
以攤餘成本計量的金融資產終 止確認產生的淨收益	404.6	119.2	285.4	239.43
其他非利息淨收入合計	65.2	5.0	60.2	1,204.00
	1,623.9	1,890.6	(266.7)	(14.11)

2022年，本集團其他非利息淨收入**16.24**億元，同比減少**2.67**億元，降幅**14.11%**。主要是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產交易淨損益減少。

3. 營業支出

下表列出於所示年度本集團營業支出的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年	2021年	變動額	變動率(%)
員工成本	5,640.2	5,499.1	141.1	2.57
工資、獎金和津貼	3,792.4	3,621.7	170.7	4.71
員工福利、 社會保險費和 住房公積金	1,380.4	1,339.1	41.3	3.08
其他	467.4	538.3	(70.9)	(13.17)
稅金及附加	274.2	286.8	(12.6)	(4.39)
折舊及攤銷	785.7	829.8	(44.1)	(5.31)
其他一般及行政開支	2,805.9	2,159.0	646.9	29.96
其他業務成本	34.5	21.0	13.5	64.29
營業支出合計	9,540.5	8,795.7	744.8	8.47

2022年，本集團營業支出95.41億元，同比增加7.45億元，增幅8.47%。

(1) 員工成本

員工成本是本集團營業支出的最大組成部分，分別佔2022年及2021年營業支出總額的59.12%及62.52%。

2022年，員工成本56.40億元，同比增加1.41億元，增幅2.57%，主要是人工成本有所上升。

(2) 稅金及附加

稅金及附加主要與貸款(利息收入)、證券轉讓及其他金融產品和服務產生的收益有關。2022年，稅金及附加2.74億元，同比減少0.13億元，降幅4.39%，主要是由於本集團應稅收入減少導致增值稅附加等稅金有所減少。

(3) 折舊及攤銷

2022年，折舊與攤銷7.86億元，同比下降0.44億元，基本保持穩定。

(4) 其他一般及行政開支

2022年，其他一般及行政開支28.06億元，同比增加6.47億元，增幅29.96%。主要是本集團持續鞏固完善「大零售」業務生態，與業務發展相關的業務宣傳費等有所增加。

(5) 其他業務成本

2022年，本集團其他業務成本0.35億元，主要是本集團開展經營租賃業務的經營租賃成本增加。

4. 減值損失

下表列出於所示年度減值損失的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年	2021年	變動額	變動率(%)
客戶貸款和墊款				
信用減值損失	7,719.1	11,051.0	(3,331.9)	(30.15)
金融投資信用減值損失	60.4	(218.4)	278.8	(127.66)
其他信用減值損失	61.0	19.5	41.5	212.82
其他資產減值損失	0.3	1.2	(0.9)	(75.00)
減值損失合計	7,840.8	10,853.3	(3,012.5)	(27.76)

2022年，本集團減值損失78.41億元，同比減少30.13億元，降幅27.76%。其中，客戶貸款和墊款減值損失同比減少33.32億元，主要是本集團在以前年度已對大額風險貸款前瞻性計提減值準備。本年度貸款資產質量下遷壓力有所緩解，減值損失顯著下降。

金融投資減值損失同比增加2.79億元，其他信用減值損失同比增加0.42億元，主要是本集團考慮金融市場的不確定因素，基於審慎原則前瞻性計提減值準備。

5. 所得稅費用

下表列出於所示年度本集團稅前利潤、所得稅費用的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年	2021年	變動額	變動率(%)
稅前利潤	11,560.0	11,200.6	359.4	3.21
按適用法定稅率 計算的稅項	2,773.8	2,707.3	66.5	2.46
加/(減)下列項目的 納稅影響：				
不可抵扣費用	114.0	85.3	28.7	33.65
減免稅收入	(1,806.6)	(1,304.9)	(501.7)	38.45
其他	1.0	(5.5)	6.5	(118.18)
所得稅費用	1,082.2	1,482.2	(400.0)	(26.99)

2022年，所得稅費用10.82億元，同比減少4.00億元。所得稅實際稅率為9.36%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團在平衡風險和收益的基礎上，持續優化業務投資結構，持有部分法定免稅的國債及地方政府債券，降低了實際所得稅稅率。

(二) 資產負債表分析

1. 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日		變動額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
客戶貸款和墊款淨值	605,085.4	44.74	557,335.0	44.01	47,750.4	8.57
客戶貸款和墊款賬面餘額	632,677.1	46.79	582,166.5	45.97	50,510.6	8.68
客戶貸款和墊款減值準備 ⁽¹⁾	(27,591.7)	(2.05)	(24,831.5)	(1.96)	(2,760.2)	11.12
金融投資	572,982.8	42.37	521,599.0	41.20	51,383.8	9.85
以攤餘成本計量的金融資產	401,141.7	29.66	424,417.9	33.52	(23,276.2)	(5.48)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	106,005.4	7.84	48,833.5	3.86	57,171.9	117.08
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	65,835.7	4.87	48,347.6	3.82	17,488.1	36.17
現金及存放中央銀行款項	52,894.0	3.91	61,349.6	4.84	(8,455.6)	(13.78)
存放同業款項及拆出資金	94,666.7	7.00	108,089.9	8.54	(13,423.2)	(12.42)
買入返售金融資產	8,457.2	0.63	980.3	0.08	7,476.9	762.72
對聯營公司投資	454.7	0.03	451.4	0.04	3.3	0.73
商譽	440.1	0.03	440.1	0.03	-	-
其他資產⁽²⁾	17,320.3	1.29	16,045.9	1.26	1,274.4	7.94
資產總額	1,352,301.2	100.00	1,266,291.2	100.00	86,010.0	6.79

註：

- (1) 僅包括以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款減值準備。
- (2) 其他資產包括固定資產、遞延所得稅資產、使用權資產、其他應收款等。

截至2022年末，本集團資產總額為13,523.01億元，較上年末增加860.10億元，增幅6.79%。

客戶貸款和墊款賬面餘額6,326.77億元，較上年末增加505.11億元，增幅8.68%。佔資產總額的比重為46.79%，較上年末提升了0.82個百分點。本集團充分發揮地方金融服務實體經濟和地方經濟「主力軍」作用，積極對接重大戰略，把握成渝地區雙城經濟圈建設機遇。全力服務鄉村振興，深入踐行普惠金融。積極建設綠色金融體系，加大「惠民生」領域和先進製造信貸投放。增強金融科技對業務的支撐，豐富數字產品體系，穩步提升消費貸款規模，鞏固完善金融生態。

金融投資5,729.83億元，較上年末增加513.84億元，增幅9.85%。2022年，本集團加大了對債券等標準化產品投資力度，同時，不斷豐富可投資產品品種，持續優化配置策略。其中，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產1,060.05億元，較上年末增加571.72億元，增幅117.08%；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產658.36億元，較上年末增加174.88億元，增幅36.17%。

現金及存放中央銀行款項總額528.94億元，較上年末減少84.56億元，降幅13.78%，主要是存款準備金率下降。

存放同業及拆出資金946.67億元，較上年末減少134.23億元，降幅12.42%，主要是本集團優化資產結構，增加信貸投放規模，提升信貸資產佔比，減少存放同業及拆出資金規模。

買入返售金融資產84.57億元，較上年末增加74.77億元，增幅762.72%。主要是本集團綜合考慮資產負債及流動性管理需要，多渠道利用富餘資金。

(1) 客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款和墊款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	298,687.4	47.21	280,285.2	48.15
短期貸款	48,907.4	7.73	56,140.6	9.64
中長期貸款	249,780.0	39.48	224,144.6	38.51
零售貸款和墊款	282,769.4	44.69	275,554.8	47.33
個人按揭貸款 ⁽¹⁾	96,965.2	15.33	100,979.8	17.35
個人經營及再就業貸款 ⁽²⁾	101,879.8	16.10	89,795.5	15.42
其他貸款 ⁽³⁾	83,924.4	13.26	84,779.5	14.56
票據貼現	51,220.3	8.10	26,326.5	4.52
客戶貸款和墊款總額	632,677.1	100.00	582,166.5	100.00

註：

- (1) 個人按揭貸款主要包括住房按揭貸款、商用物業按揭貸款等。
- (2) 個人經營及再就業貸款主要包括個人經營性貸款、個人流動資金貸款及就業再就業小額貸款等。
- (3) 其他貸款主要包括個人消費貸款、信用卡貸款、房屋抵押貸款、農戶聯保及信用貸款等。

截至2022年末，本集團客戶貸款和墊款賬面餘額6,326.77億元，較上年末增加505.11億元，增幅8.68%。

公司貸款和墊款總額**2,986.87**億元，較上年末增加**184.02**億元，增幅**6.57%**。其中，短期貸款減少**72.33**億元，中長期貸款增加**256.35**億元。本集團創新特色產品，豐富專營機構，圍繞地方特色農業多點發力推進鄉村振興；持續打造綠色產品體系，推進綠色金融發展；堅持服務實體經濟，傾斜信貸資源，支持新能源等戰略新興產業發展。

零售貸款和墊款總額**2,827.69**億元，較上年末增加**72.15**億元，增幅**2.62%**。本集團持續貫徹落實「零售立行、科技興行、人才強行」戰略導向，大力發展普惠金融、消費金融零售貸款業務。

其中，個人按揭貸款總額**969.65**億元，較上年末減少**40.15**億元，降幅**3.98%**，主要是在滿足監管要求的前提下，重點支持居民自住購房合理融資需求。

個人經營及再就業貸款總額**1,018.80**億元，較上年末增加**120.84**億元，增幅**13.46%**。本集團加快線上數字化轉型，推進服務系統構建，多渠道支持個人經營貸款業務發展。

其他貸款總額**839.24**億元，較上年末減少**8.55**億元，降幅**1.01%**。本集團依託金融科技創新，突出「渝快貸」等產品創新，實施差異化金融服務，穩步推進消費金融發展。

票據貼現**512.20**億元，較上年末增加**248.94**億元，增幅**94.56%**，主要是本集團根據實體經濟運行情況，滿足企業貼現融資需求。

下表列出所示日期本集團按行業類別劃分的貸款構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	貸款金額	佔比(%)	貸款金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	298,687.4	47.21	280,285.2	48.15
租賃和商務服務業	72,416.8	11.45	63,956.0	10.99
水利、環境和公共設施管 理業	71,061.4	11.23	66,616.5	11.44
製造業	61,679.4	9.75	56,766.4	9.75
交通運輸、倉儲和郵政業	25,503.7	4.03	22,092.3	3.79
電力、熱力、燃氣及水生 產和供應業	22,174.8	3.50	23,169.5	3.98
批發和零售業	15,095.2	2.39	16,590.0	2.85
建築業	8,368.1	1.32	7,165.6	1.23
衛生和社會工作	6,834.2	1.08	6,819.3	1.17
房地產業	4,403.7	0.70	4,687.0	0.81
農、林、牧、漁業	2,287.5	0.36	2,039.1	0.35
其他	8,862.6	1.40	10,383.5	1.79
零售貸款和墊款	282,769.4	44.69	275,554.8	47.33
票據貼現	51,220.3	8.10	26,326.5	4.52
客戶貸款和墊款總額	632,677.1	100.00	582,166.5	100.00

2022年，本集團繼續加大國家和地方重大戰略項目、智能製造以及民生領域等方面的信貸支持。截至2022年末，本集團公司貸款中投向租賃和商務服務業、水利、環境和公共設施管理業、製造業的貸款餘額分別為724.17億元、710.61億元、616.79億元，分別佔本集團貸款和墊款總額的11.45%、11.23%、9.75%。

(2) 金融投資

下表列出於所示日期本集團金融投資的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	468,689.6	81.81	419,772.3	80.49
金融機構發行的債務工具	10,967.6	1.91	16,193.8	3.10
同業存單	49,185.2	8.58	28,461.4	5.46
債權融資計劃	13,301.7	2.32	24,746.8	4.74
基金	30,206.1	5.27	31,627.0	6.06
權益工具	632.6	0.11	797.7	0.15
金融投資總額	572,982.8	100.00	521,599.0	100.00

截至2022年末，金融投資總額5,729.83億元，較上年末增加513.84億元，增幅9.85%，本集團持續加強投研分析，積極優化投資結構。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	188,526.5	40.22	178,927.5	42.62
公共機構及准政府債券	138,868.3	29.63	97,837.9	23.31
金融機構債券	90,835.8	19.38	81,904.5	19.51
公司債券	50,459.0	10.77	61,102.4	14.56
債券投資總額	468,689.6	100.00	419,772.3	100.00

本集團優化金融投資結構，2022年末政府債券較上年末增加95.99億元，公共機構及准政府債券較上年末增加410.30億元。

(3) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。截至2022年末，本集團的抵債資產為0.39億元，抵債資產減值準備餘額為0.04億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

2. 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日		變動額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
客戶存款	824,946.8	66.70	759,360.2	65.47	65,586.6	8.64
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	93,529.2	7.56	63,396.7	5.47	30,132.5	47.53
已發行債務證券	171,069.2	13.83	225,254.4	19.42	(54,185.2)	(24.06)
向中央銀行借款	86,393.4	6.98	80,539.8	6.94	5,853.6	7.27
賣出回購金融資產款項	42,465.6	3.43	19,088.5	1.65	23,377.1	122.47
其他負債 ⁽¹⁾	18,440.7	1.50	12,167.5	1.05	6,273.2	51.56
負債總額	1,236,844.9	100.00	1,159,807.1	100.00	77,037.8	6.64

註：(1) 其他負債包括應付職工薪酬、應交稅金、租賃負債、其他應付款等。

截至2022年末，本集團負債總額12,368.45億元，較上年末增加770.38億元，增幅6.64%。客戶存款是本集團最核心的負債來源，較上年末增加655.87億元，增幅8.64%。同業存拆入資金較上年末增加301.33億元，增幅47.53%；已發行債務證券較上年末減少541.85億元，降幅24.06%；賣出回購金融資產款項較上年末增加233.77億元，增幅122.47%，主要是本集團根據市場情況，調整負債結構。向央行借款較上年末增加58.54億元，增幅7.27%，主要是積極運用央行貨幣工具，增加央行支農、支小再貸款等央行專項資金。

(1) 客戶存款

下表列出於所示日期本集團客戶存款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款小計	141,081.9	17.10	150,211.6	19.78
活期存款	104,856.8	12.71	104,825.5	13.80
定期存款	36,225.1	4.39	45,386.1	5.98
個人存款小計	677,351.3	82.11	604,016.1	79.55
活期存款	145,893.6	17.69	126,626.7	16.68
定期存款	531,457.7	64.42	477,389.4	62.87
保證金存款	6,504.6	0.79	5,115.2	0.67
其他存款	9.0	-	17.3	-
客戶存款總額	824,946.8	100.00	759,360.2	100.00

2022年，本集團依託渠道和零售優勢，客戶存款穩步增長。截至2022年末，客戶存款總額8,249.47億元，較上年末增加655.87億元，增幅8.64%。

從客戶結構上看，公司存款**1,410.82**億元，較上年末減少**91.30**億元，降幅**6.08%**，在客戶存款中的佔比較上年末下降**2.68**個百分點；個人存款**6,773.51**億元，較上年末增加**733.35**億元，增幅**12.14%**，在客戶存款總額中的佔比較上年末進一步提升**2.56**個百分點。

從期限結構上看，活期存款**2,507.50**億元，較上年末增加**192.98**億元，增幅**8.34%**，在客戶存款總額中的佔比為**30.40%**；定期存款**5,676.83**億元，較上年末增加**449.07**億元，增幅**8.59%**，在客戶存款總額中的佔比為**68.81%**。

(2) 已發行債務證券

本行未發行根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》、《公司信用類債券信息披露管理辦法》規定需予以披露的公司債券。詳情請參見財務報表附註「已發行債券」。

3. 股東權益

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日		變動額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
股本	11,357.0	9.84	11,357.0	10.67	-	-
其他權益工具	5,997.6	5.19	3,998.3	3.75	1,999.3	50.00
資本公積	20,924.6	18.12	20,924.6	19.65	-	-
投資重估儲備	(345.8)	(0.30)	195.8	0.18	(541.6)	(276.61)
精算重估儲備	(576.2)	(0.50)	(641.2)	(0.60)	65.0	(10.14)
盈餘公積	13,841.8	11.99	12,930.7	12.14	911.1	7.05
一般風險準備	17,848.9	15.46	15,881.4	14.91	1,967.5	12.39
保留盈利	44,675.6	38.70	40,306.2	37.86	4,369.4	10.84
歸屬於本行股東權益	113,723.5	98.50	104,952.8	98.56	8,770.7	8.36
少數股東權益	1,732.8	1.50	1,531.3	1.44	201.5	13.16
股東權益總額	115,456.3	100.00	106,484.1	100.00	8,972.2	8.43

截至2022年末，權益總額1,154.56億元，較上年末增加89.72億元，主要是保留盈利增加所致。其中：其他權益工具較上年末增加19.99億元，主要是本集團增加發行永續債；投資重估儲備較上年末減少5.42億元，主要是本集團投資的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動所致；一般風險準備較上年末增加19.68億元，主要是按照上年末風險資產餘額的1.5%計提相關準備金。

4. 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目主要有未使用的信用卡額度、承兌匯票、開出保函和開出信用證，餘額分別為**251.18**億元、**94.90**億元、**29.91**億元及**3.39**億元；已批准而尚不必在資產負債表上列示的資本性支出承諾均為已批准但未簽訂或未履行的合同，金額為**5.86**億元；未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

(三) 現金流量表分析

下表列出於所示年度本集團現金流量的情況：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2022年	2021年
經營活動產生的現金流量淨額	70,901.2	41,228.8
投資活動產生的現金流量淨額	(15,314.9)	(72,045.4)
籌資活動產生的現金流量淨額	(59,932.4)	47,371.1

經營活動產生的現金淨流入**709.01**億元。其中，現金流入**1,744.14**億元，同比增加**182.86**億元，主要是客戶存款和同業存放款項淨增加額同比增加；現金流出**1,035.12**億元，同比減少**113.87**億元，主要是客戶貸款和墊款淨增加額同比減少。

投資活動產生的現金淨流出**153.15**億元。其中，現金流入**3,068.76**億元，同比增加**832.50**億元，主要是收回投資所收到的現金增加；現金流出**3,221.91**億元，同比增加**265.19**億元，主要是投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流出**599.32**億元。其中，現金流入**2,283.68**億元，同比減少**652.33**億元，主要是本集團發行債務證券收到的現金減少；現金流出**2,883.01**億元，同比增加**420.70**億元，主要是償還債務證券支付的現金增加。

(四) 貸款質量分析

1. 貸款五級分類

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	616,790.2	97.49	563,693.0	96.83
關注	8,170.4	1.29	11,173.3	1.92
次級	4,404.8	0.70	4,002.0	0.69
可疑	2,964.6	0.47	3,079.6	0.53
損失	347.1	0.05	218.6	0.03
客戶貸款和墊款總額	632,677.1	100.00	582,166.5	100.00
不良貸款餘額	7,716.5		7,300.2	
不良貸款率(%)		1.22		1.25

2022年，本集團積極應對外部形勢，嚴格把握實質風險，實施動態分類管理，及時開展不良資產清收處置工作，全面夯實資產質量。截至2022年末，本集團不良貸款餘額77.17億元，較上年末增加4.16億元；不良貸款率1.22%，較上年末下降0.03個百分點。其中：主城不良貸款餘額佔本集團的60.25%，縣域不良貸款餘額佔本集團的39.75%。

2. 貸款集中度

(1) 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日				2021年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款和墊款	298,687.4	47.21	4,399.6	1.47	280,285.2	48.15	5,468.9	1.95
製造業	61,679.4	9.75	734.9	1.19	56,766.4	9.75	807.0	1.42
電力、燃氣及水的生產和供應業	22,174.8	3.50	578.0	2.61	23,169.5	3.98	254.3	1.10
房地產業	4,403.7	0.70	320.6	7.28	4,687.0	0.81	-	-
租賃和商務服務業	72,416.8	11.45	201.9	0.28	63,956.0	10.99	1,754.6	2.74
水利、環境和公共設施管理業	71,061.4	11.23	459.4	0.65	66,616.5	11.44	207.1	0.31
建築業	8,368.1	1.32	44.9	0.54	7,165.6	1.23	28.2	0.39
批發和零售業	15,095.2	2.39	822.5	5.45	16,590.0	2.85	1,635.1	9.86
其他	43,488.0	6.87	1,237.4	2.85	41,334.2	7.10	782.6	1.89
零售貸款和墊款	282,769.4	44.69	3,315.9	1.17	275,554.8	47.33	1,830.3	0.66
票據貼現	51,220.3	8.10	1.0	0.00	26,326.5	4.52	1.0	0.00
總計	632,677.1	100.00	7,716.5	1.22	582,166.5	100.00	7,300.2	1.25

2022年，本集團充分研判監管政策，嚴格執行信貸投向指引，嚴把信貸准入，加強對重點領域及重點行業客戶的監測。截至2022年末，本集團零售貸款不良餘額及不良率較上年末有所上升，主要是受宏觀經濟復甦放緩等因素影響，個別個體工商戶等客戶發生經營困難，償債能力下降，本集團嚴格把握實質風險動態實施分類管理。同時，本集團公司類貸款資產質量持續向好，其不良貸款實現「雙降」，但受行業整體風險等因素影響，個別公司客戶風險有所暴露，如受房地產行業景氣度較差等因素影響，個別房地產企業資金鏈斷裂導致資產質量下遷，房地產行業不良餘額及不良率有所上升。

(2) 借款人集中度

2022年末，本集團最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.21%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的22.37%。截至2022年末，本集團前十大單一借款人的貸款均非不良貸款。

① 集中度指標

主要監管指標(%)	監管標準	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
單一最大客戶貸款 佔資本淨額比例	≤10	3.21	2.73	3.74
單一集團客戶貸款 佔資本淨額比例	≤15	6.73	5.84	5.72
最大十家客戶貸款 佔資本淨額比例	-	22.37	24.00	23.76

② 前十大單一借款人情況

(除另有註明外， 以人民幣 百萬元列示)	所屬行業	2022年12月31日	
		金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	4,137.2	0.65
客戶B	租賃和商務服務業	3,258.3	0.52
客戶C	製造業	3,123.7	0.49
客戶D	水利、環境和公共設施管理業	2,982.7	0.47
客戶E	製造業	2,891.5	0.46
客戶F	水利、環境和公共設施管理業	2,804.9	0.44
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	2,567.9	0.41
客戶H	租賃和商務服務業	2,396.5	0.38
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	2,344.6	0.37
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	2,291.1	0.36

3. 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日			2021年12月31日		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款和墊款	298,687.4	4,399.6	1.47	280,285.2	5,468.9	1.95
短期貸款	48,907.4	1,471.9	3.01	56,140.6	2,050.2	3.65
中長期貸款	249,780.0	2,927.7	1.17	224,144.6	3,418.7	1.53
零售貸款和墊款	282,769.4	3,315.9	1.17	275,554.8	1,830.3	0.66
個人按揭貸款	96,965.2	750.5	0.77	100,979.8	469.0	0.46
個人經營及再就業貸款	101,879.8	1,513.0	1.49	89,795.5	653.8	0.73
其他貸款	83,924.4	1,052.4	1.25	84,779.5	707.5	0.83
票據貼現業務	51,220.3	1.0	0.00	26,326.5	1.0	0.00
總計	632,677.1	7,716.5	1.22	582,166.5	7,300.2	1.25

截至2022年末，本集團公司貸款不良率較上年末下降0.48個百分點至1.47%，零售貸款不良率較上年末上升0.51個百分點至1.17%。

4. 已重組客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組客戶貸款和墊款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比 (%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比 (%)
已重組客戶貸款和墊款	213.2	0.03	1,132.3	0.19

管理層討論與分析

截至2022年末，本集團已重組貸款總額為2.13億元，較上年末下降9.19億元；佔貸款和墊款總額的0.03%，較上年末降低0.16個百分點。

5. 逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比 (%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比 (%)
逾期3個月以內	2,779.1	0.44	2,616.9	0.45
逾期3個月至1年	3,360.9	0.53	2,632.5	0.45
逾期1年以上3年以內	1,655.0	0.26	1,456.3	0.25
逾期3年以上	620.1	0.10	186.0	0.03
已逾期客戶貸款和墊款總額	8,415.1	1.33	6,891.7	1.18

截至2022年末，本集團逾期貸款總額84.15億元，較上年末增加15.23億元；逾期貸款佔比1.33%，較上年末上升0.15個百分點。

6. 貸款減值準備的變動情況

下表列出於所示期間本集團貸款減值準備的變動情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	階段一	階段二	階段三	合計
2021年12月31日餘額	12,704.0	4,212.8	7,914.7	24,831.5
轉移：				
轉移至階段一	997.6	(951.0)	(46.6)	—
轉移至階段二	(635.7)	672.3	(36.6)	—
轉移至階段三	(105.5)	(1,598.3)	1,703.8	—
本年計提	1,215.2	3,910.9	2,586.9	7,713.0
本年轉銷及其他	—	—	(7,064.8)	(7,064.8)
本年收回原核銷貸款	—	—	2,112.0	2,112.0
2022年12月31日餘額	14,175.6	6,246.7	7,169.4	27,591.7

7. 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	110,725.3	17.50	98,461.8	16.91
保證貸款	171,484.8	27.10	177,919.3	30.56
抵押貸款	252,180.8	39.86	239,851.7	41.20
質押貸款	98,286.2	15.54	65,933.7	11.33
客戶貸款和墊款總額	632,677.1	100.00	582,166.5	100.00

8. 貸款遷徙率

項目(%)	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
正常類遷徙率	1.54	1.93	3.20
關注類遷徙率	38.49	60.98	49.53
次級類遷徙率	29.81	65.23	10.89
可疑類遷徙率	2.77	1.78	2.04

貸款遷徙率按銀保監會1104報表口徑計算，為本集團數據。

(五) 負債質量分析

負債質量管理是以確保經營的安全性、流動性和效益性為目的，按照與經營戰略、風險偏好和總體業務結構相適應的原則，在負債來源、結構、成本等方面所開展的管理活動。

本行的負債質量管理體系由決策體系、監督體系和執行體系構成，同時對職責分工、管理策略和流程、管理要素及指標等進行明確，負債質量管理體系和流程較為完善。

本行堅持穩健審慎的負債質量管理策略，持續推進負債業務穩健可持續發展。一是堅持量價均衡發展，牢固樹立「成本控制也是核心競爭力」的意識，堅持以低成本存款增長為主，處理好穩存增存和量價平衡的關係，持續鞏固付息成本管控效果。二是做好主動負債安排，結合資產業務發展和流動性管理需要，合理安排同業負債、金融債等主動負債發行計劃，保持負債渠道多元、來源多樣。同時加強市場利率走勢研判，把握發行窗口，有效控制付息成本。三是注重資債協調發展，強化資產負債整體平衡協調發展理念，合理擺佈資產負債業務的期限結構、利率結構，做好「量、價、險」的平衡。

2022年本集團負債業務穩步增長，負債質量指標總體表現良好。其中，本集團淨穩定資金比例122.89%，流動性覆蓋率296.92%，均優於監管要求。本集團計息負債成本率2.13%，同比下降13個基點，存款付息率1.97%，同比下降1個基點，負債成本管控效果較好。

(六) 分部信息

1. 地區分佈摘要

(以百分比列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	71.80	28.20	70.62	29.38
貸款	50.15	49.85	52.00	48.00
資產	51.63	48.37	50.69	49.31
存貸比	53.57	135.55	56.44	125.28

2022年，本集團縣域存款佔比為71.80%，較上年末上升1.18個百分點；縣域貸款佔比為50.15%，較上年末下降1.85個百分點；縣域資產佔比為51.63%，較上年末上升0.94個百分點；縣域存貸比為53.57%，較上年末下降2.87個百分點。本集團立足重慶，深耕農村經濟，持續加大貸款投放，始終堅持提升縣域金融服務能力，支持縣域經濟發展。

2. 業務分部摘要

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	9,311.7	32.17	10,210.9	33.10
零售銀行業務	12,175.2	42.07	12,497.6	40.51
金融市場業務	7,431.6	25.68	8,126.4	26.34
未分配	22.8	0.08	14.7	0.05
營業收入總額	28,941.3	100.00	30,849.6	100.00

2022年，本集團公司銀行業務營業收入93.12億元，佔比32.17%，同比下降0.93個百分點；零售銀行業務營業收入121.75億元，佔比42.07%，同比上升1.56個百分點；金融市場業務營業收入74.32億元，佔比25.68%，同比下降0.66個百分點。近年來，本行秉承「零售立行，科技興行，人才強行」戰略，立足服務實體經濟，加大對個人及小微的信貸支持，零售銀行業務營業收入佔比持續提升。

(七) 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

1. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

作為一家在中華人民共和國註冊成立的金融機構，本行按照中華人民共和國財政部頒佈的企業會計準則、中國證監會及其他監管機構頒佈的相關規定(統稱「企業會計準則」)編製包括本行及合併子公司的銀行及合併財務報表。

本集團亦按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋，以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製合併財務報表。本報告中的財務報表在某些方面與本集團按照企業會計準則編製的財務報表之間存在差異，差異項目及金額列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	淨資產(合併)		
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
按企業會計準則 差異項目及金額	115,016.2	106,044.0	94,632.1
—收購業務形成的商譽	440.1	440.1	440.1
按國際財務報告準則	115,456.3	106,484.1	95,072.2

2. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異原因

本行於2008年6月27日註冊成立為股份有限公司，新成立的股份有限公司收購了原重慶市農村信用合作社聯合社、重慶市渝中區農村信用合作社聯合社等38家縣(區)農村信用合作社聯合社及重慶武隆農村合作銀行的所有資產及負債(「收購業務」)。本行於2009年1月1日首次執行企業會計準則，無需對收購業務中形成的商譽進行確認。本行於2010年12月16日在香港聯交所首次公開發行境外上市外資股(H股)，並於當年首次採用國際財務報告準則，根據首次執行國際財務報告準則的相關規定，追溯確認了收購業務形成的商譽。

(八) 主要會計政策變更及主要會計估計判斷

本集團在應用會計政策確定部分資產和負債的賬面價值及報告期損益時，在某些方面做出估計及判斷。本集團根據過往的經驗和對未來事件的預計做出估計和假設，並定期審閱。除此之外，本集團採用會計政策時還需要做出進一步的判斷。本集團管理層相信，本集團作出的估計及判斷，均已適當地反映了本集團面臨的經濟狀況。受估計及判斷影響的主要領域包括：預期信用損失的計量、金融工具的公允價值、結構化主體的合併、遞延稅等。報告期內主要會計政策變更，請參見財務報表附註二、1。

三、主營業務討論與分析

(一) 零售業務

本行秉承「以客戶為中心」的發展理念，圍繞「獲客引流、活客粘度、優客創效」，加強產品創新，構建客戶增值權益體系，豐富客戶權益；著力推進提升商戶業務，優化用卡環境，加快BBC生態圈建設。保持轉型升級定力，進一步深耕零售市場，穩步推進零售業務再上新台阶。

1. 個人存貸款業務

個人存款增量再創新高。持續打造「功能型、特色化、場景式」產品的分類管理體系，優化存款結構，挖掘重點客群存款潛力與貢獻，針對商戶客戶、按揭貸款客戶、重點節日等創設特色化存款產品與活動，增強客戶的專屬感，為精準營銷注入強勁動能。截至2022年末，本集團個人存款餘額**6,773.51**億元，較上年末增加**733.35**億元，增幅**12.14%**，個人存款總量、增量市場份額保持重慶市第一。個人存款付息率**2.11%**，同比下降**4**個基點。

零售貸款規模穩步提升。實施差異化信貸服務，多措並舉齊推零售貸款業務專業化、線上化、標準化，深度挖掘存量客戶，主動授信客戶擴大至**350**萬戶，不斷鞏固零售貸款業務優勢地位。實現消費貸款「線上簽約」功能，降低客戶辦貸「物理距離」障礙。突出產品創新，發放重慶市首筆「帶押過戶」二手房按揭貸款，推出「新市民捷房貸」「新市民渝快貸」。成功打造「百億級」拳頭產品「渝快貸」，貸款餘額達到**111.3**億元，較上年末增加**46.14**億元。截至2022年末，本集團零售貸款餘額**2,827.69**億元，較上年末增長**72.15**億元，存量市場份額保持重慶市第一。

2. 銀行卡業務

借記卡業務穩健增長。不斷健全「江渝」品牌化借記卡產品體系，持續完善產品功能，創新推出鄉村振興卡，助推借記卡業務穩健增長。截至2022年末，本集團借記卡發卡總量達2,766.25萬張。其中，具有補貼異地匯款手續費功能的鄉情系列借記卡達1,287.25萬張，當年吸收異地匯入資金474.38億元。

信用卡業務持續向好。推出「渝快生活」系列營銷活動，打造特色活動品牌持續提升用卡體驗，圍繞消費場景大力發展分期業務，持續完善生態圈功能建設，提升商戶綜合貢獻。新增信用卡發卡20.64萬張、客戶17.23萬戶，用信餘額淨增33.09億元、增幅36.31%，有效商戶數達到57.96萬戶、增幅44.36%。

3. 財富管理業務

財富管理業務質效提升。嚴格准入標準，圍繞客戶特色權益體系優選合作機構；強化客戶分層營銷，為高淨值客戶提供五大類十六項增值服務，建立全方位的綜合服務能力。豐富產品類型，聯合理財子公司推出「鄉村振興」「成渝寶」等特色產品；發揮點多面廣、客戶基礎好等優勢，持續擴大產品覆蓋客群；優化財富產品銷售渠道，打通保險、信託產品線上化營銷瓶頸；加大財富管理業務外部合作，對接頭部券商公司，探索接入資管產品，為後續增加中間業務收入提供有力抓手。2022年，代理保險銷售額13.24億元，同比增長51.49%，實現代理保險業務收入1.07億元，同比增長44.59%；新增外部合作機構6家、財富產品81個，財富管理業務收入1.39億元、客戶非存款類金融資產淨增154.62億元。

4. 電子分銷渠道

豐富升級智能呼叫平台。深耕數智化能力，持續賦能客戶服務新發展。2022年，受理客戶來電917.3萬次，同比增加33.91%；客戶滿意度99.52%，同比提升0.16個百分點。外呼總量433.87萬次，其中機器人外呼412.85萬次，佔比95.15%；信用卡分期和貸款營銷產值6.64億元，同比增長12.13%；智能客服會話量543萬條，同比增加33.3%，問題解決率96.45%，同比提升31.38個百分點，客戶價值創造力持續提升。

持續創新發展手機銀行。新增「一鍵式」貸款產品申請、「掃碼辦」、數字人民幣、稅快貸、質押貸、國債業務、手機銀行代銷資管產品等功能，助推本行數字化轉型。截至2022年末，本集團手機銀行用戶達1,352.48萬戶，本年淨增102.68萬戶，增幅8.22%；本年度發生交易金額15,290.95億元，發生財務交易8,348.66萬筆，同比增長8.20%。

(二) 小微業務

2022年，本行立足服務實體經濟本業，致力構建多層次金融服務網絡，夯實長效服務機制，加快轉型升級步伐，持續提升金融服務實體經濟質效，全力擴展服務覆蓋面。截至2022年末，全行普惠型小微企業貸款17.60萬戶、較年初增加2.36萬戶，貸款餘額1,130.38億元、較年初增加168.67億元，增速17.54%，比全行各項貸款增速高14.03個百分點，達到「兩增」¹目標，是重慶市首家普惠型小微企業貸款餘額突破千億的銀行，存量、增量均保持重慶市第一，市場份額得到進一步鞏固。在信貸投放增量擴面的同時，2022年新發放普惠型小微企業貸款平均利率5.35%，資產質量控制在合理水平。本行2021年小微企業金融服務監管評價獲評最高級「一級」，繼續被監管機構評選為2021年度小微企業金融服務先進單位。

¹ 「兩增」即單戶授信總額1,000萬元以下(含)普惠型小微企業貸款較年初增速不低於各項貸款較年初增速，有貸款餘額的戶數不低於年初水平。

著力提升服務能力。總行層面成立小微及普惠金融專業委員會，設立普惠金融條線，引領全行小微金融業務發展。分支行層面設立普惠金融部或鄉村振興金融部負責管理小微業務，並構建起覆蓋重慶市的小微服務網絡，在保持網點覆蓋廣、從業人員多等固有優勢基礎上，大力推進機構專營化和人員專業化建設，在小微客戶集中的區域網點建成小微企業和個體工商戶金融服務港灣73家、打造小微企業專營支行17家，配置專業人員，下沉服務重心，開展「五走進」行動，拓寬客戶來源渠道。

強化長效管理機制。制定六大方面27條金融服務小微企業敢貸願貸能貸會貸長效工作機制，出台26條普惠金融服務舉措，涵蓋做好融資需求對接、創新運用專項產品、加大信貸投放力度、減費降本惠企利民、多措並舉助企紓困等方面。對小微業務實行專項考核，加大小微業務考核力度，並適時出台專項激勵方案，差異化調整小微貸款利率定價，對普惠小微貸款給予內部資金轉移定價優惠，並按照小微企業貸款利息收入的一定比例調增經營機構經濟利潤等。

轉型升級成效顯著。持續強化科技賦能，依託大數據、雲計算、人工智能等技術手段，個人經營性貸款實現除現場調查環節外，均可全流程線上辦理；大力推進小微業務數字化轉型，上線「稅快貸(企業版)」和「雲簽約(企業版)」等線上產品及功能；推出申貸二維碼，根據不同客群定制「渝快振興貸」模型，豐富線上貸款場景，2022年本行小微業務通過線上辦貸金額突破1,000億元，線上支用替代率在90%以上，線上續貸替代率超過95%。同時，在重慶市率先實現創業擔保貸款自動審批，首創國家融資擔保基金「見貸即保」業務擔保費後置代扣模式，進一步增強合作深度，與主要政府性融資擔保機構的銀擔合作業務保持重慶市第一。

(三) 公司業務

本行緊緊圍繞國家「一帶一路」和長江經濟帶、西部大開發、成渝地區雙城經濟圈建設等重大戰略，積極開展綠色金融體系建設，聚焦先進製造，助力實體經濟做優、做強，持續加大對醫療、教育等「惠民生」領域的支持力度，堅決貫徹落實穩經濟大盤相關要求，逐步提升國際結算和跨境服務能力，穩健推進公司業務高質量發展。

1. 公司存貸款業務

截至2022年末，本集團公司存款餘額**1,410.82**億元，較上年末下降**91.30**億元；公司貸款餘額**2,986.87**億元，較上年末增長**184.02**億元。

穩步推進重大戰略。佈局大基建，提供「硬支撐」，全行基建類項目貸款餘額**560.11**億元，較上年末淨增**88.42**億元；主動對接成渝雙城經濟圈建設規劃，累計向成渝地區重點項目以及四川相關企業授信**1,040.27**億元，貸款餘額超**284.32**億元；服務鄉村振興，增投涉農貸款，從保障糧食安全、改善鄉村居住環境、支持鄉村綠色能源發展、推動現代農業發展四個方面發力，公司類涉農貸款**648.43**億元，較上年末新增**33.63**億元；加強民生領域金融支持，做好民生客戶存量挖潛，民生領域貸款餘額**268.45**億元；守住製造業優勢陣地，推動高質量發展，製造業貸款和製造業中長期貸款餘額均位居重慶市第一，分別較上年末淨增**39.61**億元、**15.03**億元。

走深走實綠色道路。綠色信貸餘額**487.15**億元，較上年末增長**120.51**億元，增幅**32.87%**。被重慶人行營管部任命為重慶市金融機構環境信息披露工作小組組長，牽頭負責環境信息披露制度研究等工作，成為重慶市首家通過「長江綠融通」披露上年度氣候與環境信息的金融機構。構建綠色產品體系，創新推出清潔及可再生能源收益貸、固體廢物貸、碳配額抵(質)押貸、赤道原則項目管理辦法，綠色金融改革創新持續推進，打造具有農商特色的綠色金融產品和服務。

營銷攻堅取得突破。堅守服務實體經濟的初心，採取定價優惠、資源傾斜、專項激勵等多種措施，持續加大對戰略新興產業的支持力度。全行支持科技型企業貸款餘額**512.03**億元，較上年末淨增**8.58**億元，位居重慶市前列；加大新一代信息技術、新能源及智能網聯汽車等戰略新興產業集群建設，助力重慶市「**33**條重點產業鏈」核心企業貸款餘額**154.74**億元，與超**30%**的市級專精特新企業開展合作，支持戰略新興製造業貸款餘額**131.99**億元，較上年末淨增**16.67**億元；助力重慶市重大項目復工復產，涵蓋項目**877**個，授信金額**852**億元。

科技賦能渠道發展。構建對公業務的大數據平台，提供精細化的數據分析和客戶洞察，將綜合服務植入客戶商業生態，打造大公司生態系統。公司金融生態圈平台上線運營，帶動聯合運營商戶線上交易量超**1,100**萬元，提升了公司專屬客戶、工資代發客戶、全量個人客戶等客群的黏度。打造賬戶、企業網銀、卡、現金管理平台的全渠道營銷模式，公司業務全渠道客戶達**2.89**萬戶，淨增**1.23**萬戶；發放江渝實業卡**2.26**萬張，淨增**1.33**萬張；企業網銀客戶達**14.79**萬戶，本年發生交易金額**1.43**萬億元。

2. 機構業務

佈局完善機構業務。運用機構平台，深化與市委、局、辦溝通機制，及時掌握最新政策動向、資金流向、信息動態，做深做實政銀企聯動，為市局機構白名單客戶提供個性化貸款、理財等產品。新增被徵地人員養老保障資金財政專戶7戶，佔重慶市36.58%；在分支行設立機構營銷中心，細化機構業務營銷機制及工作方式，構建重點突破和個性化維護機制，打造「總行、中心、網點」三級營銷體系；入圍搭建存量房資金監管系統合作銀行資格，成為首家完成系統上線的銀行，且被住建委指定為第一家將開立監管賬戶並配合生產環境測試的銀行；成為重慶市首家與重慶市醫療保障局共建全國醫保公共服務示範區，打造「醫保+銀行」服務試點的合作銀行。

3. 國際業務

2022年，本行實現國際結算量53.86億美元，代客結售匯量22.82億美元；外匯資金交易量穩居重慶本地法人銀行首位，其中銀行間即期外匯交易21.68億美元，銀行間遠掉期結售匯交易93.68億美元。2022年外匯管理綜合考評再次被重慶外管部評為A類，是唯一連續七年保持最高等級的重慶地方法人銀行。

首發落地五項新業務。落地首筆與境外同業的外幣拆借業務，打通跨境同業業務交易通道。落地重慶市法人銀行首筆C-Lending同業拆入業務，拓展外幣流動性管理工具。落地重慶市法人銀行首筆C-Swap掉期結售匯業務，持續提升資金交易效率。落地首筆陸海鏈融資業務，通過參與陸海鏈融資場景為企業提供融資54.6萬美元，開拓了企業鐵海聯運貿易融資新渠道。落地重慶市首筆「陸海新通道貸」，採用「銀擔分險」模式為某企業提供融資180萬元。

取得貨物貿易外匯收支便利化試點業務新突破。成功獲得試點銀行資格(重慶市法人銀行首家落地)，支持當地開放性經濟高質量發展，推動12家企業實施貨物貿易外匯收支便利化政策，落地業務2,299筆，金額4.22億美元。

打造匯率避險新品牌。推出外匯「渝悅寶」品牌，通過線上即期結售匯與對公遠期結售匯的便利化服務，提升客戶體驗，增強本行外匯業務品牌優勢。2022年，本行結售匯客戶414戶，代客結售匯金額22.82億美元。

(四) 金融市場業務

1. 金融同業業務

本行市場影響力、品牌知名度不斷提升，蟬聯2022年度公開市場業務一級交易商資格，是重慶唯一一家獲批該資格的法人機構；在銀行間本幣市場評優中，榮獲「年度市場影響力獎」「市場創新獎」下的9個獎項，其中核心交易商、貨幣市場交易商等8個獎項進入全國前十，獲獎數量排名中西部金融機構第一，是重慶市唯一獲獎法人金融機構。在資產負債配置方面，在保證安全的前提下兼顧流動性和收益性，根據利率走勢合理安排建倉速度，做好多層次資產組合，用好各業務品種政策優勢，探索不同市場投資機會；提高負債資源指標利用效率，踩准負債吸收節奏，優化負債期限及產品組合管理，拓寬融資渠道；持續提升客戶類型多樣化，不斷降低負債成本。在交易方面，持續完善研究方法和研究體系，搭建專業投研隊伍，深入聚焦基本面、政策面、技術面，增強投研分析的前瞻性和自主性，選取合適的交易策略進行落地操作，持續豐富交易品種，不斷通過交易增厚資產收益。

截至2022年末，本集團債券投資餘額4,686.89億元，其中政府債券和公共機構及准政府債券合計3,273.95億元，較上年末增加506.29億元，其他債券規模整體呈下降趨勢，其中AAA¹評級債券984.66億元，較上年末減少63.63億元，其他債券中AA+評級債券209.35億元，較上年末減少41.02億元，其他債券中AA評級債券192.83億元，較上年末減少57.52億元。

截至2022年末，本集團金融機構債券賬面價值2,277.38億元，其中政策性銀行債1,359.92億元，資產證券化產品646.38億元，商業銀行債247.66億元，其他金融機構發行的債券23.42億元。持有的十大金融債券明細如下：

單位：人民幣百萬元

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日
2021年政策性銀行債	10,000.0	3.48	2029/1/8
2021年政策性銀行債	9,510.0	3.66	2031/3/1
2021年政策性銀行債	8,790.0	2.96	2032/7/18
2019年政策性銀行債	7,940.0	2.77	2032/10/24
2020年政策性銀行債	6,720.0	2.98	2032/4/22
2018年政策性銀行債	6,220.0	2.73	2024/11/11
2018年政策性銀行債	4,240.0	4.88	2028/2/9
2018年政策性銀行債	4,000.0	4.00	2025/11/12
2020年政策性銀行債	3,490.0	3.41	2031/6/7
2017年政策性銀行債	3,200.0	2.83	2026/9/10

2. 資產管理業務

理財子公司立足集團定位，積極融入國家發展大局，秉承「守正創新、臻於卓越」的經營理念，充分發揮專業優勢，致力於為客戶創造長期穩定的理財回報。截至2022年末，公司理財產品餘額1,391.35億元，較上年末增長172.06億元，增幅14.11%；客戶總數達51.80萬戶，較上年末增長9.01萬戶，增幅21.62%，品牌影響力持續提升。

¹ 債券評級：優先債項評級，若無債項評級採用主體評級。

公司始終堅持以市場化為導向，不斷完善人才考核激勵機制，成功推行產品經理制，提升人才吸引力。強化全面風險管理，搭建事前、事中、事後風險防控的全體系化流程，成功上線風控引擎，初步實現風控監測的數字化和自動化。重視信息科技建設，搭建起以「資管系統、分銷系統、估值系統」三大核心系統為中心覆蓋13類系統的框架體系。積極推動產品創新，研製開發了中證渝農商理財成渝地區雙城經濟圈系列指數，並成功發行與該指數掛鉤的主題理財產品「成渝寶」，讓廣大投資者分享成渝經濟圈發展紅利。積極探索權益市場業務，深度參與REITs資產投放，並試水紅利策略、創設股債混合固收+專戶，不斷豐富「固收+」內涵。

3. 投資銀行業務

2022年，本行主承銷非金融企業債務融資工具16只，承銷份額合計84.96億元；參團承銷各類利率債及信用債總額857.95億元；圓滿完成本行20億元永續債、50億元普通金融債及20億元綠色金融債的發行工作，其中，綠色金融債為城農商行首單同時對標中國綠色債券支持項目目錄、中歐可持續金融共同分類目錄的綠色金融債券。同時，內部風險防控力度持續強化，後續管理質量保持穩定。

4. 資產託管業務

2022年，本行緊跟市場和客戶需求變化，致力於提升客戶服務體驗，優化託管業務結構，增強系統支撐力度，完善制度建設體系，強化集團聯動機制，實現了託管業務的穩健發展。

(五) 金融科技

紮實做好金融科技統籌管理。持續發揮本行「一會一中心一部」¹金融科技組織架構效用，優先保障科技條線人才配備和資源供給，2022年科技投入保持穩定增長，全行數字化轉型工作不斷深化，持續向「數字農商行」目標發展。2022年完成項目審批立項91項，累計推出線上自營產品十餘款，服務客戶超千萬。截至2022年末，全行金融科技人才總數522人，佔比達3.54%，其中博士5人，形成覆蓋金融能力版圖、具備自主可控能力的人才梯隊。

拓展數據價值發掘能力。推動數據中台建設，推廣數據分析平台，為線上貸款產品貸前風控策略、模型優化、貸後風險監控和運營管理等數據分析場景提供數據處理和分析支撐。拓展外部數據使用場景，逐步覆蓋從線上到線下、風險決策到操作管理全過程。優化智能數據決策平台，加強運行風險監控，提高產品上線的安全部署能力，日均決策85萬筆，決策成功率達99.80%。

全面推進信息系統建設。萬州異地災備中心正式投產，實現災備體系均衡發展。全面升級新一代支付系統，大幅提高運行效率，實現自主可控。搭建分佈式信用卡平台，實現一階段業務投產，大幅優化維護難度和部署效率。深化自動化運維，新建運維操作平台和監控平台，加強運維操作管理和應用監控。推進私有雲平台和微服務架構的應用落地，大幅降低應用發佈和運維的複雜性。

¹ 「一會一中心一部」，包括高管層下金融科技管理委員會，由金融創新部、電子銀行部、應用研發中心、數據管理部、直銷銀行團隊5個總行一級部門構成的金融科技中心，以及科技信息部。

構建金融科技核心競爭力。截至2022年末，全行各類專利(含受理公示階段)超120項，累計獲得8項軟件著作權。圍繞金融科技應用，開展內外部標準建設，累計參與6項金融行業標準制定，其中4項已發佈，參與16項團體標準制定，其中7項已發佈，完成11項企業標準制定。積極參與企業標準「領跑者」活動，3項企業標準入選2021年金融領域企業標準「領跑者」名單，相關標準化建設經驗入選金標委《中國金融標準化報告(2021)》。

(六) 縣域金融業務

縣域是本集團開展金融服務的主陣地，縣域金融業務是本集團長期以來堅持的戰略重點，也是主要業務收入來源之一。本集團發揮經營靈活、網點廣佈、扎根縣域等優勢，推動雲計算、大數據、人工智能等新技術運用，優化機制、升級產品、創新服務，以線上線下雙向驅動，加大縣域金融供給，滿足農村市場主體多元化、多層次的金融產品和服務需求，縣域金融業務取得了較快發展。截至2022年末，本集團縣域地區貸款餘額3,173.02億元，佔本集團貸款餘額的50.15%；縣域存款餘額5,922.85億元，佔本集團存款餘額的71.80%；涉農貸款餘額2,156.25億元，較上年末增長198.51億元。

1. 渠道建設

截至2022年末，本集團在縣域地區共設立5個分行、26個一級支行、121個二級支行及1,297個分理處、1個社區支行、12家村鎮銀行。為持續深化農村地區基礎金融服務，助力鄉村振興，在縣域設立2,544台存取款一體機、400台自助取款機、59台多媒體查詢機、1,828台智能綜合櫃檯，建成並上線運行448個農村便民金融自助服務點。同時，將人社服務合作網點不斷向縣域延伸，積極打造社銀「就近辦」服務圈，讓群眾充分享受社銀「一體化」服務帶來的便捷，設立「就近辦」網點85個，布放制卡設備232台。有效強化了農村地區金融供給，解決偏遠鄉村群眾金融服務難題。

本行加大縣域電子渠道建設力度，積極營銷江渝卡、福農卡、鄉村振興卡等業務。截至2022年末，在縣域共發行2,173.27萬張借記卡，佔本行發行借記卡的78.56%，其中，發行鄉村振興卡32萬張；發行信用卡144.95萬張，佔本行發行信用卡的77.62%，較上年末增加16.37萬張；開通手機銀行用戶1,074.83萬戶，佔本行手機銀行開戶數的79.77%，較上年末增長81.97萬戶。隨著電子設備的逐步優化和發卡數量的不斷增加，進一步提高了本行金融業務在縣域的滲透率。

2. 業務支持

注重挖掘區域價值，以客戶為中心，以市場為導向，有效助力縣域經濟發展。截至2022年末，縣域地區個人存款5,275.18億元，較上年末淨增565.88億元，佔本集團個人存款餘額的77.88%。多措並舉推進「國債下鄉」，縣域地區所在分支行承銷國債淨值13.60億元，佔全行銷售淨值的86.35%。全方位滿足農村客群信貸需求，縣域地區零售貸款餘額1,995.11億元，佔本集團零售貸款餘額的70.56%。創新消費幫扶模式，加強銀政合作，持續組織「鄉村有好物·渝快助振興」直播帶貨活動，累計帶動縣域地區特色農副產品銷售額約653萬元，切實賦能鄉村振興。

圍繞助力城鄉融合發展、農業農村現代化等重點領域，切實發揮金融支持鄉村振興作用。加大農村基礎設施貸款投放力度，積極滿足鄉村交通、供水、供電等領域建設資金需求，截至2022年末，公司類涉農貸款餘額648.43億元，較上年末增長33.63億元。梳理區域特色，確定產業發展方向，逐步推動「一縣一貸」落地，持續支持脫貧地區鞏固拓展脫貧攻堅成果的基礎設施、公共服務設施等項目。聚焦涉農光伏發電項目，推動「十四五」經濟建設與生態文明發展，累計營銷涉農光伏項目14個，支持金額5億元。

加大縣域金融供給，強化集團協作聯動，滿足農村市場主體多元化金融產品和服務需求。理財子公司通過打造符合農村地區特點的「惠農」主題系列和「鄉村振興」主題系列理財產品，開創「財富管理+鄉村振興」新模式，為農村投資者提供財富最優化配置，將支農惠農落到實處。金租公司重點支持文化旅遊、生態工程、鄉村振興和現代農業等項目投放，精準對接中小微實體企業和三農客戶，在重慶市租賃資產餘額150.32億元，其中縣域佔比81.75%；2022年新投放重慶市租賃項目金額61.74億元，其中縣域佔比84.53%。

（七）主要控股參股公司情況

1. 控股子公司情況

（1）村鎮銀行

渝農商村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。發起設立村鎮銀行，對於本行踐行鄉村振興戰略、切實履行社會責任、進一步提升服務新農村建設的廣度和深度、拓展業務發展空間、構建可持續的盈利增長模式，具有十分重要的意義。截至報告期末，本行在5省份12縣(區、市)共設立了12家渝農商村鎮銀行，持股比例均不低於51%，註冊資本合計16.62億元，資產總額48.56億元，淨資產18.55億元，存款餘額20.79億元，貸款餘額42.27億元，不良貸款率0.82%，撥備覆蓋率459.98%，實現淨利潤0.43億元，總體來看，村鎮銀行存貸規模持續增長，主要監管指標達標，經營運行穩定有序。

(2) 金融租賃公司

渝農商金融租賃為本行的控股子公司，成立於2014年12月，註冊資本25億元。主要從事融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資業務，同業拆借、向金融機構借款、租賃物變賣及處理業務、經紀諮詢、在境內保稅地區設立項目公司開展租賃業務等。本行持有渝農商金融租賃80%的股份。截至2022年末，渝農商金融租賃總資產534.61億元，淨資產59.87億元；2022年度實現淨利潤9.70億元。

(3) 理財子公司

渝農商理財為本行全資子公司，成立於2020年6月，是全國農商行及西部法人銀行首家理財子公司，註冊資本20億元。主要從事面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。截至2022年末，渝農商理財總資產27.96億元，淨資產27.17億元；2022年實現淨利潤3.58億元。

2. 主要參股公司

重慶小米消費金融有限公司是重慶市第二家持牌消費金融公司，成立於2020年5月，主要從事發放個人消費貸款業務。註冊資本15億元，本行持有其30%的股份。截至2022年末，小米消金總資產112.86億元，淨資產15.16億元；2022年實現淨利潤1,084萬元。（財務數據未經審計）

四、經營中關注的重點問題

(一) 關於盈利情況

2022年，本集團經營業績整體穩健，報告期內實現淨利潤**104.78**億元，同比增長**7.59**億元，同比增速**7.81%**。

報告期內，本集團主動應對市場變化，著力夯實業務基礎，優化業務機制及流程，進一步鞏固長期價值創造的基礎。一是保持業務規模及結構持續向好，集團資產規模較上年末增長**860.10**億元，增速**6.79%**。貸款規模較上年末增長**505.11**億元，貸款佔比較上年末提升**0.81**個百分點。存款規模突破**8,200**億元，較上年末增長**655.87**億元，存款佔比較上年末提升**1.23**個百分點。二是把握龐大客戶體量優勢，持續完善以客戶為中心的綜合服務機制。推進資產業務攻堅，依託「BBC」生態圈建設，強化公私聯動，挖掘客戶綜合價值。加快中間業務動能轉換，通過深化客戶全生命週期的經營管理，完善「售前—售中—售後」全流程服務，深挖增長潛力。持續優化業務模式，創新營銷機制。三是有序推進數字化轉型，加快智能化改造與智能工作平台建設，業務辦理線上化、自動化、智能化水平明顯提升。

展望2023年，本集團將緊抓市場機遇，不斷夯實業務基礎，穩步提升經營效益。一方面是促增長。一是加強資產負債組合管理，圍繞戰略導向，持續提升貸款及零售貸款佔比，通過以量補價、以結構補價，穩定貸款收益。二是繼續穩定存款優勢，優化存款量價管控，保持市場份額領先，有力支撐資產業務發展。三是保持非息業務收入穩定增長，堅持投研引領，持續優化投資佈局，靈活把握投資節奏。四是完善產品優選機制與客戶分層分類管理，優化客戶綜合服務方案，打好財富管理業務基礎。另一方面是控支出。一是優化財務資源配置，加大對客戶

綜合貢獻挖掘、管理效率提升等方面資源傾斜，強化方向引領。二是精細化成本管控，加強日常開支效益評估，強化各主體投入產出效率評估，持續發揮財務資源槓桿作用。三是加強資產質量管控，前瞻性開展風險排查及化解，加強表外清收處置力度，向不良資產要效益。

(二) 關於淨息差

2022年，本集團積極推動資產負債組合管理經營，持續優化業務結構，負債成本有所下降，但受LPR連續下調、響應減費讓利實體經濟等因素影響，資產收益率下滑，淨息差有所收窄。

展望2023年，本集團將緊抓市場機遇，緩解息差收窄壓力，將淨息差保持在合理水平。負債端，持續提升存款佔比，壓降負債成本，穩定「護城河」優勢。一是持續優化負債結構，提升低成本負債佔比。把握客戶體量及網點佈局優勢，繼續加大攬儲力度。同時加強對主動負債成本管理，拓展多元負債，積極運用央行貨幣政策工具，保持負債成本穩中有降。二是繼續穩定存款量價優勢。持續增強零售客戶粘性，加大與本地企業客戶的合作，提高客戶資金留存率和業務融合度，把握利率市場化調整機制，加強對高付息存款的限額管控，保持存款付息率低位優勢。資產端，抓住經濟回暖釋放的消費和投資需求，優化資產結構，提升整體收益。一是持續加大消費貸款、信用卡等營銷力度，積極保障剛性改善性按揭貸款需求，大力拓展商戶融

資需求，同時加快自主創新產品開發及推廣力度，實現零售貸款擴面增量；二是持續強化小微業務特色產品及服務優勢，運用好貨幣政策工具，加大對個體工商戶的信貸投放支持力度，同時圍繞農業集群和新型農業經營主體，適時推出專屬產品，施行創新營銷機制推動小微信貸投放；三是把握成渝雙城經濟圈利好政策，主抓兩地基礎設施建設、優勢產業互動、科技創新合作等機會，加大對兩地重點企業、項目的支持力度，拓展重要增長空間；四是持續做好大類資產配置，靈活擺佈業務品種，把握資產投放時機、節奏，優化資產期限結構，提升資金業務整體效益。

(三) 關於資產質量

2022年，本集團加強信用風險的監測和管控，審慎開展貸款分類管理，前瞻性計提減值準備，主要資產質量指標保持穩中向好態勢。

一是資產質量保持向好趨勢。截至2022年末，本集團後四類貸款佔比**2.51%**，較上年末下降**0.66**個百分點。其中，不良貸款率**1.22%**，較上年末下降**0.03**個百分點；關注貸款佔比**1.29%**，較上年末下降**0.63**個百分點，各項指標繼續保持同業良好水平。二是資產質量下遷壓力有所緩解。經過前期對大額潛在風險的有序出清，本集團資產質量下遷壓力持續緩解，全年不良生成率同比顯著下降，正常類及關注類貸款的向下遷徙率同比均大幅下降。三是公司類貸款質量持續向好。雖然受行業整體風險等因素影響，個別公司客戶風險有所暴露，但截至2022年末，本集團公司類不良貸款同比實現「雙降」，其中不良貸款餘額較上年末下降**10.69**億元，不良率較上年末下降**0.48**個百分點，整體資產質量保持向好態勢。四是零售類貸款整體風險可控。受宏觀經濟復甦放緩等因素影響，部分個人客戶收入下降、債務償付能力減弱，本集團零售貸款不良率有所上升。但從新生成的零售不良貸款看，第二還款來源較為充足，其中有保貸款佔比達到**85%**，並且抵、質押貸款佔比達到**79%**，押品價值對貸款本金覆蓋倍數為**1.72**倍，整體風險可控。

展望2023年，本集團將繼續有效開展信用風險識別、預警、處置，嚴守風險底線，前瞻性開展資產質量監測與管控工作。一方面，本集團嚴把增量授信准入關口，順應國家宏觀政策導向，持續優化信貸結構，推進基於大數據的預警體系運用，不斷提升風控能力。另一方面，深入開展存量不良資產清收、處置，以盤活存量不良提升經營效益。同時，本集團將加強對監管近期發佈的《金融資產風險分類辦法》的貫徹落實，合理制定過渡期間分步處置計劃，平滑新規實施後對本集團資產質量的影響。總體上，預計本集團2023年信用風險總體可控，主要資產質量指標將保持同業良好水平。

（四）關於減值準備

本集團始終堅持合規、審慎、穩健經營，堅持效益與規模並重、質量與速度並重、內控與發展並重的經營理念。截至2022年末，本集團信用風險損失準備餘額為302.31億元，較上年末上升28.82億元，其中信貸資產減值準備餘額為276.05億元。撥備覆蓋率357.74%，撥貸比4.36%，分別較上年末增長17.49個百分點、0.09個百分點。逾期90天以上貸款撥備覆蓋率489.57%，逾期60天以上貸款撥備覆蓋率457.58%，繼續保持充足的風險抵補能力。

2022年本集團計提信用減值損失78.40億元，同比下降27.75%。其中公司條線計提47.86億元，同比下降43.90%，主要是本集團在以前年度已對大額風險貸款前瞻性計提減值準備。本年度公司類貸款資產質量下遷壓力有所緩解，減值損失顯著下降。

五、風險管理

報告期內，面對國內外多重超预期因素對經濟的衝擊，本集團繼續從「搭平台、嚴監測、重評估、強計量、抓落實」5個方面發力，積極應對複雜外部局勢、趨嚴監管態勢和經營轉型趨勢；堅決貫徹全國穩住經濟大盤會議精神及相關政策，在加大助企紓困力度的同時加強風險防範，嚴守風險底線。一是資產質量穩中向好，風險抵補水平較好。通過強化目標管控，增強風險分類與減值計提、不良處置的有效聯動，在有序出清風險的同時保持了資產質量總體穩定和較好的風險抵補水平。二是政策機制更趨完善，助力經營穩健發展。制定年度風險偏好、風險管理工作意見，點面結合為集團風險管理提供指引；完成《金融工具減值管理辦法》等16項風險管理制度修訂發文，啟動表外業務風險管理制度編寫，確保監管新規章、新要求及時落地，風險政策更加適應管理實際；建立農銀系統重要機構重點監管和經營指標監測機制，提升了風險識別的全面性和前瞻性；對線上授信產品建立從產品創新、模型策略評審到運行後評估的風控閉環機制；啟動模型風險管理，將線上授信業務的模型管理和策略效果納入部室考核；健全激勵機制，引導分支機構夯實「基礎管理」「過程管理」。三是系統工具日臻優化，智能風控穩步推進。風險數據集市進一步強化整合和展示功能，打造客戶統一風險視圖，分支機構月均使用率顯著提升；新版非零內評模型完成開發，零售違約損失率模型上線投產，風險成本參數更加深入應用於貸款定價；大額風險暴露系統上線查詢、預警功能，為授信集中度管控提供有力支持。下一步，本集團將從「不斷優化風險管理機制工具、增強風險及時識別和管控能力、切實提高風險評估效能、提升風險量化分析對決策的支撐」等方面發力，持續提升全面風險管理水平。

(一) 風險管理架構

本行風險管理架構由董事會、監事會、高級管理層及其授權的相關專門委員會，總行風險管理部、其他相關職能部門、審計稽核部和各分支機構、附屬機構構成。董事會承擔全面風險管理的最終責任，下設風險管理委員會，根據董事會授權履行全面風險管理的相關職責。高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會決議，下設風險管理委員會，對風險管理有關事項進行集體決議。監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。

總行風險管理部牽頭履行全面風險的日常管理職責，負責牽頭實施全面風險管理體系建設，及時向高級管理層報告本集團全面風險及各類重要風險情況。總行各職能部門承擔本條線、本部門風險管理的直接責任，按照職責分工負責全行信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險等各類風險的具體管理工作。總行審計稽核部負責對相關履職情況實施內部審計。各分支機構承擔本級行全面風險的日常管理職責。各附屬機構在本行整體風險偏好和風險管理政策框架下，建立與自身業務性質、規模和複雜程度相適應的全面風險管理體系。

(二) 信用風險管理

信用風險是指銀行的借款人或交易對手因各種原因未能按合同約定履行其相關義務而使銀行業務發生損失的風險。

2022年，本集團深入貫徹國家穩經濟大盤相關政策，不斷加強信用風險管控。一是持續完善信用風險管理體系。結合當前宏觀經濟形勢及行業政策導向，出台年度信貸投向指引，優化信貸結構；繼續推動大數據風險預警和智能貸後管理工具，加強對疑點數據及預警信號排查，前瞻性開展信貸管理。二是落地穩經濟大盤相關政策，對符合條件的客戶實施延期還款政策，同時加強對延期貸款的綜合評估及風險研判，嚴把實質風險，動態實施分類管理，充足計提減值準備。三是不斷增強風險計量技術支撐，完成新版非零內評模型開發上線，持續定期開展信用

風險壓力測試，量化評估本集團在壓力情景下的信用風險水平。四是加強大額風險暴露管控，嚴防集中度風險，實現大額風險暴露系統上線試運行，進一步提升集中度風險管控能力。截至2022年末，本集團大額風險暴露相關指標繼續優於監管標準。

(三) 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。本集團面臨的市場風險包括利率風險和匯率風險。市場風險管理旨在通過監控等措施，將潛在的市場風險損失維持在本集團可承受的範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

本集團根據監管規定，參照新資本協議有關要求對本集團的利率風險、匯率風險進行主動管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系。

2022年，本集團持續提升市場風險主動管理能力，穩步推進各項管理工作：一是優化制度體系，修訂《市場風險管理辦法》《市場風險應急預案》《市場風險限額管理實施細則》《市場風險壓力測試實施細則》和《交易賬簿與銀行賬簿劃分實施細則》，形成市場風險管理「一辦法、多細則」的制度架構，更好規範各項管理工作有序開展；二是根據業務計劃制定全年市場風險限額方案，涵蓋銀行賬簿、交易賬簿業務，限額覆蓋面進一步提升，監測、調整、預警處置等流程設置更加完善；三是加強風險監測，按日監測限額，按周分析利率及匯率走勢，按月通報限額執行情況並報告管理層，不斷提升市場風險監測、分析和報告能力；四是根據宏觀政策及經濟形勢，合理設置壓力情景，按季開展市場風險壓力測試，評估不同壓力情景下資本充足水平，順利通過中國人民銀行組織的年度壓力測試；五是啟動市場風險管理系統建設，進一步提升精細化、智能化管理水平。

1. 利率風險分析

利率風險是本行面臨的主要市場風險，涵蓋交易賬簿和銀行賬簿，本集團交易賬簿業務主要以交易為目的，銀行賬簿業務主要以持有為目的。銀行賬簿方面，本集團定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對經濟價值和淨利息收入的影響，壓力測試結果表明銀行賬簿利率風險可控；交易賬簿方面，本集團按日監測債券業務估值及限額執行情況，2022年全年無觸發限額情況。2022年全年銀行體系流動性總體保持合理充裕。全年貨幣政策持續保持靈活適度，央行兩次降低中期借貸便利利率，上半年1年期LPR由3.8%下調至3.65%，5年期LPR由4.65%下調至4.3%，各期限shibor和國債收益率整體呈現先下行後上行的趨勢。2023年國內經濟逐步復甦，市場利率存在進一步上行的可能性，本集團將高度關注國內外宏觀貨幣政策和經濟發展態勢，加強對利率的分析研判，持續加強利率風險管理，保證本集團收益和市場價值持續提升。

本集團利率風險缺口按合同重定價日或到期日(兩者較早者)結構如下表：

(以人民幣百萬元列示)	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
2022年12月31日利率缺口	<u>(93,461.9)</u>	<u>(92,031.2)</u>	<u>30,914.2</u>	<u>233,888.4</u>	<u>26,119.0</u>	<u>105,428.5</u>
2021年12月31日利率缺口	<u>(104,059.6)</u>	<u>(181,413.7)</u>	<u>(732.6)</u>	<u>345,362.3</u>	<u>38,449.1</u>	<u>97,605.5</u>

截至2022年末，本集團各期限累計利率風險缺口人民幣1,054.3億元，較上年末增加人民幣29.9億元。

2. 利率敏感性分析

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

(以人民幣 百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	對淨利潤 的影響	對其他綜合 收益的影響	對淨利潤 的影響	對其他綜合 收益的影響
利率基點變動				
上升100個基點	492.6	(3,346.6)	505.6	355.2
下降100個基點	(597.9)	3,634.0	(505.6)	(355.2)

3. 匯率風險分析

匯率風險主要源於本集團資產與負債以及資本之間幣種錯配和外匯交易所導致的貨幣頭寸錯配。本集團主要採用外匯敞口分析、敏感性分析等手段計量匯率風險。本集團主要經營人民幣業務，特定交易涉及美元、歐元與港幣，其他幣種交易較少，外幣交易主要為本集團的自營和代客即期業務、自營和代客掉期業務、代客遠期業務。

2022年，美元開啟加息週期，疊加俄烏戰爭的外溢影響，自4月開始美元幣值快速攀升，全年美元兌人民幣匯率升值9.05%。在美元升值的情況下，本行較年初適當增加了美元敞口，截至12月末，外匯總敞口為正敞口人民幣5.5億元，外匯風險整體可控。展望2023年，美國通脹水平仍然較高，上半年仍然存在加息的可能，同時地緣衝突的外溢影響仍在持續，人民幣兌外匯匯率走勢不確定性較大。本集團將持續關注全球經濟形勢，加強對外匯匯率走勢的研判，合理配置本外幣資產，通過加強外匯存貸規模動態管理、合理安排外匯資金運用等方式以提高外匯敞口風險管理能力和外匯資產負債管理水平，積極探索運用匯率衍生金融工具對沖匯率風險。

管理層討論與分析

2022年末，本集團資產負債表內外幣折人民幣後頭寸情況見下表：

(以人民幣 百萬元列示)	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他 貨幣折合 人民幣	合計
2022年12月31日淨頭寸	<u>104,539.6</u>	<u>684.7</u>	<u>182.6</u>	<u>21.6</u>	<u>105,428.5</u>
2021年12月31日淨頭寸	<u>96,801.8</u>	<u>551.4</u>	<u>267.8</u>	<u>(15.5)</u>	<u>97,605.5</u>

4. 匯率敏感性分析

假設人民幣對美元的即期與遠期匯率發生變動，並且不考慮管理層為減低匯率風險而可能採取的風險管理活動，本集團匯率敏感性分析如下：

(以人民幣百萬元列示) 匯率變動	2022年12月31日 對淨利潤的影響	2021年12月31日 對淨利潤的影響
升值5%	(25.7)	(20.7)
貶值5%	<u>25.7</u>	<u>20.7</u>

(四) 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險管理的目標是通過建立科學完善的流動性風險管理機制以及對流動性風險實施有效地識別、計量、監測和報告，確保本集團在正常經營環境或壓力狀態下，及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求和履行對外支付義務，維護整體安全、穩健運行，保護存款人利益，有效平衡資金的效益性和安全性。

本集團董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層下設資產負債管理委員會和風險管理委員會負責制定與本集團流動性風險整體管理有關的政策及策略，資產負債管理部、風險管理部、資金營運部、國際業務部及其他相關部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理組織架構。本集團通過持續開展全行頭寸的監測與管理，確保支付。加強流動性風險監測工作，結合FTP內部資金轉移定價系統的使用，提高系統內資金調度管理水平。本集團按年更新流動性風險壓力測試情景，按季開展流動性風險壓力測試，以檢驗在極端壓力情況下本集團的風險承受能力，結果顯示，壓力情景下的流動性風險管理難度雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

本集團堅持審慎、合規的經營理念，設定2022年流動性風險偏好，並按照《重慶農村商業銀行流動性風險限額管理細則》，評估修訂年度流動性風險限額管控方案，以限額管控為導向，持續開展前瞻性流動性風險指標測算，並根據前瞻性測算結果提前部署、動態調整流動性風險管理策略，持續監測各項流動性風險指標，定期開展內部通報，助推流動性風險各項指標持續達標。加強日間流動性風險管理，保障支付清算安全，持續優化流動性風險管理信息系統，助推精細化管理落地。組織開展全行層級的流動性風險應急演練，不斷審視完善應急機制。2022年，受國內外多重超預期因素影響，三重壓力持續演化，外部環境不確定上升。人民銀行堅持穩字當頭，穩中求進，綜合運用降准、中期借貸便利等多種貨幣政策工具，為經濟運行保持在合理區間提供適宜的流動性環境。本集團嚴格履行流動性風險限額管控機制，流動性水平保持良好。2022年末，反映本集團流動性狀況的主要指標均滿足監管要求。

管理層討論與分析

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。截至2022年末，本集團流動性缺口分析如下：

(以人民幣百萬元列示)	以合同到期日劃分的未折現合同現金流							合計
	已逾期/ 無期	即期償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
2022年12月31日								
資產負債淨頭寸	<u>49,738.8</u>	<u>(224,999.6)</u>	<u>(55,398.6)</u>	<u>(118,162.8)</u>	<u>(85,096.9)</u>	<u>181,401.5</u>	<u>652,309.1</u>	<u>399,791.5</u>
2021年12月31日								
資產負債淨頭寸	<u>53,387.6</u>	<u>(207,640.1)</u>	<u>(32,354.2)</u>	<u>(104,930.1)</u>	<u>(149,269.5)</u>	<u>237,057.3</u>	<u>578,588.3</u>	<u>374,839.3</u>

本集團按照中國銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》的相關要求計量並披露流動性比例、淨穩定資金比例和流動性覆蓋率。截至2022年末，本集團流動性比例如下：

流動性比例(%)	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
人民幣	<u>87.55</u>	<u>79.86</u>	<u>57.06</u>
外幣	<u>236.85</u>	<u>92.89</u>	<u>98.87</u>

流動性比例為流動性資產除以流動性負債。

截至2022年末，本集團淨穩定資金比例如下：

(以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日	2022年9月30日
可用的穩定資金	912,333.65	903,919.25
所需的穩定資金	742,369.45	735,210.95
淨穩定資金比例(%)	<u>122.89</u>	<u>122.95</u>

淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。該指標用以衡量商業銀行是否具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。

截至2022年末，本集團流動性覆蓋率如下：

(以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日
合格優質流動性資產	178,727.93
未來30天現金淨流出量	60,194.40
流動性覆蓋率(%)	<u>296.92</u>

合格優質流動性資產是指在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，能夠通過出售或抵(質)押方式，在無損失或極小損失的情況下在金融市場快速變現的各類資產。未來30天現金淨流出量是指在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，未來30天的預期現金流出總量與預期現金流入總量的差額。預期現金流出總量是在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，相關負債和表外項目餘額與其預計流失率或提取率的乘積之和。預期現金流入總量是在流動性覆蓋率所設定的壓力情景下，表內外相關契約性應收款項餘額與其預計流入率的乘積之和。可計入的預期現金流入總量不得超過預期現金流出總量的75%。

(五) 操作風險管理

操作風險是指由於不完善的內部程序、信息科技系統或存在問題的人員、外部事件等造成損失的風險。本行以全面性、審慎性為原則，在全面風險管理體系下，遵從整體風險偏好，實施與本行資產規模、業務複雜程度相匹配的操作風險管理策略。

報告期內，本行持續健全操作風險管理體系，嚴密防範重大操作風險事件，力求實現操作風險的全面識別與有效控制。一是持續監測識別操作風險。不斷優化關鍵風險指標監測體系，定期收集指標數據與風險損失數據，夯實風險計量基礎。二是全面評價改進風控措施。通過制度後評估，識別梳理各項經營管理活動流程中關鍵風險環節，更新優化風控措施提升管理能力。三是開展多項風險排查。組織開展賬戶風險、反洗錢和反恐怖融資、員工行為等專項排查及「侵害個人信息權益亂象專項整治」，強化重點領域風險防範。四是夯實業務連續性管理。統籌制定演練計劃，合理利用演練資源，有序開展全行業務連續性演練，深入開展全面業務影響分析，梳理全行重要業務及其依賴關鍵資源，夯實業務連續性管理基礎。五是提升外包風險管理質效。制定外包業務條線案件風險排查方案，組織各機構逐筆排查外包業務全生命週期各環節風險隱患與控制成效，落實信息科技外包風險專項評估，嚴防重點外包領域風險。

（六）聲譽風險

聲譽風險是指本集團經營、管理及其他行為或者外部事件，導致利益相關方、社會公眾、媒體對本集團形成負面評價，從而損害本集團品牌價值，不利於本集團正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

報告期內，本集團建立健全聲譽風險管理機制，進一步加強聲譽風險分類管理、客戶應急及投訴處置、突發輿情應急處置、信息發佈流程管理、宣傳工作規範管理等內容。同時，不斷做好輿情監測、處置工作，主動有效防範聲譽風險和應對負面輿情事件，積極維護本行良好的市場形象，以實現聲譽風險管理的總體目標。

(七) 信息科技風險

信息科技風險，是指在運用信息科技的過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞或管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

報告期內，本行持續完善信息科技風險管理體系，提升信息科技風險管理效能，未發生重大信息科技風險事件。一是優化制度體系。根據監管要求及本行管理實際，更新信息科技風險管理、外包風險管理相關制度，提升制度的全面性、有效性和可操作性。二是加強信息科技基礎設施建設。上線新異地災備中心，提升災備中心承載與保障能力，支撐科技活動長期穩健開展。三是落實信息科技運維管控。持續優化應急運維模式，做好重要信息系統7×24小時現場值守，有效保障本行生產運行穩定。四是強化風險評估監測。組建專家小組落實重要信息系統項目建設前的風險評估環節，定期開展信息科技風險監測分析，持續完善本行信息科技風險管理體系。

(八) 反洗錢風險

本行全面貫徹落實監管要求，持續強化主動管理，促進反洗錢工作與業務經營管理有效融合，構建反洗錢工作新發展格局，進一步提升反洗錢工作有效性，為全行穩健發展創造良好環境。

報告期內，本行制定《2022年反洗錢工作意見》，對業務制度制定、修訂及業務需求開展會簽，持續規範反洗錢操作流程；建設反洗錢數據質量監督平台，優化監測規則、模型，提升反洗錢科技支撐；繼續開展機構風險評估及專項檢查，落實反洗錢問題排查整改；按季召開反洗錢聯席會，組織專題培訓宣傳，打造反洗錢合規文化，抓好隊伍建設，加強反洗錢信息安全管理，開展反洗錢專項考核，有效履行反洗錢法定義務。

(九) 內部審計情況

本集團依據法律法規建立健全內部審計體系。內部審計在黨委、董事會的領導下開展工作，向其負責並報告工作。《公司章程》明確董事會負責建立和維護健全有效的內部審計體系，確保內部審計具有充分的獨立性。內部審計機構配備專職審計人員，內審人員配置符合監管要求。

報告期內，內部審計堅持服務組織目標，事後監督與事前防範並重，強化風險研判，突出審計重點，做好審計項目，進一步提升審計監督水平。守正創新，持續完善內控評價體系，客觀公正形成評價結論，發揮激勵引導作用，促進內部控制目標實現。強化審計成果運用，建立聯動整改、審核督辦、考核考評機制，促進國家政策、監管要求、總行戰略落地，助力全行高質量發展。

(十) 關聯交易情況

報告期內，本行按照上市銀行要求，持續完善本行關聯交易管理。加強制度建設，根據監管新規和本行關聯交易管理實際，完成本行《關聯交易管理辦法》的修訂。加強關聯方名單管理，向股東、董監高等人員傳遞關聯交易管理的重要性的管理原則，定期向關聯方徵集信息，並對名單進行動態管理和適時更新，強化關聯方識別，築牢關聯交易管理基礎。嚴格關聯交易審查審批，把控關聯交易合規風險，規範執行關聯交易審議與披露標準，及時履行交易備案或報送義務。加強關聯交易集中度管控，定期監測主要股東及全行關聯方集中度指標，防範集中度風險，報告期內相關指標均符合監管要求。

1. 與日常經營相關的關聯交易

報告期內，本行按照監管要求和本行《關聯交易管理辦法》開展關聯交易，發生的關聯交易定價公允，符合本行和股東的整體利益。

(1) 根據中國銀保監會相關規定，報告期內，經董事會或股東大會審批的重大關聯交易共11項。

1 本行在報告期內審批的授信類重大關聯交易在報告期末的餘額為127.46億元，情況如下：

單位：人民幣萬元

序號	關聯方名稱	交易類型	授信餘額	佔資本淨額比例
1	重慶渝富控股集團有限公司及關聯企業	授信	695,772.97	5.94%
2	重慶市城市建設投資(集團)有限公司及關聯企業	授信	298,265.50	2.54%
3	重慶發展投資有限公司及關聯企業	授信	158,637.64	1.35%
4	浙商銀行股份有限公司	授信	92,496.74	0.79%
5	重慶銀行股份有限公司	授信	29,408.56	0.25%
6	渝農商理財有限責任公司 ¹	授信	0.00	0.00%
7	浙江網商銀行股份有限公司	授信	0.00	0.00%

¹ 本年度審議渝農商理財有限責任公司授信類關聯交易2次

管理層討論與分析

- 2 本行在報告期內審批的非授信類重大關聯交易的交易金額為**281.50**萬元，情況如下：

單位：人民幣萬元

序號	關聯方名稱	交易類型	交易金額	業務類型
1	渝農商金融租賃有限責任公司	非授信	281.50	財顧服務
2	隆鑫控股有限公司、重慶渝商再生資源開發有限公司、渝商投資集團股份有限公司、隆鑫集團有限公司 ¹	非授信	0.00	債務重組
3	渝農商金融租賃有限責任公司 ²	非授信	0.00	增資

- (2) 按照上交所相關規定，報告期內，本行對上交所相關規定下關聯自然人發放貸款的餘額為**1,710.54**萬元。與上交所規定下的關聯方發生的經董事會或股東大會審議的關聯交易如下：

¹ 2022年審議通過了隆鑫集團有限公司等十三家公司預重整實質合併重組事項，事項仍在推進中，實際未產生業務金額。

² 2022年審議通過了渝農商金融租賃有限責任公司增資事項，事項仍在推進中，實際未產生業務金額。

本行第五屆董事會第六次會議和2022年第一次臨時股東大會分別於2022年1月24日和2022年4月12日審議通過了《關於審議隆鑫集團有限公司等十三家公司預重整實質合併重組事項的議案》，同意隆鑫集團有限公司等十三家公司預重整實質合併重組方案，本行合併申報債權金額為72.62億元。詳情可參閱本行於2022年3月25日在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(公告編號：2022-013)。

本行第五屆董事會第十七次會議和2022年第二次臨時股東大會分別於2022年8月25日和2022年9月16日審議通過了《關於審議重慶市城市建設投資(集團)有限公司集團授信額度的關聯交易的議案》《關於審議重慶發展投資有限公司集團授信額度的關聯交易的議案》，同意對重慶市城市建設投資(集團)有限公司給予集團綜合授信額度1,436,458.20萬元，對重慶發展投資有限公司給予集團綜合授信額度1,599,850萬元，以上授信期限均為1年。詳情可參閱本行於2022年8月26日在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(公告編號：2022-034)。

本行第五屆董事會第十八次會議於2022年9月15日審議通過了《關於審議重慶渝富控股集團有限公司集團授信額度的關聯交易的議案》，同意給予重慶渝富控股集團有限公司集團綜合授信額度1,040,793萬元，授信期限1年。詳情可參閱本行於2022年9月16日在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(公告編號：2022-039)。

本行第五屆董事會第十九次會議於2022年10月12日審議通過了《關於審議浙江網商銀行股份有限公司關聯交易的議案》，同意給予浙江網商銀行股份有限公司同業授信額度15億元，授信期限1年。詳情可參閱本行於2022年10月13日在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(公告編號：2022-042)。

2. 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

3. 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

4. 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性債權債務往來。

5. 關聯財務公司業務往來

報告期內，本行不存在控股的財務公司。本行與存在關聯關係的財務公司之間不存在存款、貸款、授信或其他金融業務。

6. 其他重大關聯交易

報告期內，除上述交易外，本行不存在符合證券監管部門規定的其他重大關聯交易。

六、資本管理

本集團實施全面的資本管理，包括資本管理政策制定、資本規劃、資本充足率管理計劃、資本計量、內部資本充足評估、資本配置和資本考核管理。本集團資本管理的目標是以內部資本積累為主，外部資本補充為輔，有效平衡資本供給與需求，強化資本對業務的約束和引導，保持資本水平持續高於監管要求，並預留一定安全邊際和緩衝區間。

2022年，本集團持續推進資本管理精細化，執行2022-2024年資本規劃，合理安排風險加權資產計劃，優化業務結構，提升資本使用效率，保持資本持續增長，進一步夯實全行資本實力，不斷增強服務實體經濟能力。全年各項資本指標良好，為集團業務穩健發展和戰略實施提供了有力保障。

(一) 資本充足率情況

本集團按照中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率，其中信用風險採用權重法計量，市場風險採用標準法計量，操作風險採用基本指標法計量。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構、附屬村鎮銀行、金融租賃公司及理財子公司。

截至2022年末，本集團資本充足率為15.62%，較上年末上升0.85個百分點；核心一級資本充足率、一級資本充足率分別為13.10%、13.84%，較上年末上升0.63、0.86個百分點。本集團各級資本充足率較上年末均有所上升，主要原因在於，一是本年淨利潤同比上升，內部資本補充同比增加；二是外源性資本補充按計劃推進，成功發行20億元無固定期限資本債，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，用於補充其他一級資本；三是業務結構持續向「輕資本」方向調整，整體資產配置向低權重的資產集中，風險加權資產增速遠低於總資產，資本消耗有所下降。

下表列示於所示日期本集團和本行資本充足率的相關資料。

管理層討論與分析

本集團及本行資本充足率計算結果

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	107,950.9	97,443.0	101,073.5	92,637.8
一級資本淨額	114,065.8	103,440.7	105,172.6	96,636.1
資本淨額	128,708.3	117,221.9	119,665.7	110,410.3
風險加權資產	824,181.2	768,312.2	810,234.5	764,783.2
其中：信用風險加權資產	762,042.6	711,276.4	752,599.5	710,707.3
市場風險加權資產	7,126.9	5,995.9	4,098.9	3,722.2
操作風險加權資產	55,011.7	51,039.9	53,536.1	50,353.7
核心一級資本充足率(%)	13.10	12.68	12.47	12.11
一級資本充足率(%)	13.84	13.46	12.98	12.64
資本充足率(%)	15.62	15.26	14.77	14.44

資本充足率情況表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心一級資本	108,605.7	101,710.8
實收資本可計入部分	11,357.0	11,357.0
資本公積可計入部分	20,002.6	20,479.1
盈餘公積和一般風險準備	31,690.7	28,812.1
未分配利潤	44,675.6	40,306.2
非控制性權益	879.8	756.4
核心一級資本扣除項目	(654.8)	(637.3)
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(440.1)	(440.1)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減 與之相關的遞延稅負債後的淨額	(225.1)	(207.6)
其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	10.4	10.4
核心一級資本淨額	107,950.9	101,073.5
其他一級資本	6,114.9	4,099.1
無固定期限資本債	5,997.6	3,998.3
非控制性權益	117.3	100.8
一級資本淨額	114,065.8	105,172.6
二級資本	14,642.5	14,493.1
二級資本工具及其溢價可計入金額	5,000.0	5,000.0
超額貸款損失準備	9,407.9	9,291.4
非控制性權益	234.6	201.7
資本淨額	128,708.3	119,665.7
風險加權資產總額	824,181.2	810,234.5
核心一級資本充足率(%)	13.10	12.47
一級資本充足率(%)	13.84	12.98
資本充足率(%)	15.62	14.77

管理層討論與分析

下表列示於所示日期本集團按照權重法計量的信用風險暴露情況。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	風險暴露	未緩釋 風險暴露	風險暴露	未緩釋 風險暴露
表內信用風險	1,325,576.4	1,264,821.3	1,256,478.3	1,226,975.3
表外信用風險	26,640.5	12,176.9	18,224.9	14,165.3
交易對手信用風險	12,523.7	12,523.7	22,152.3	22,152.3
合計	1,364,740.6	1,289,521.9	1,296,855.5	1,263,292.9

根據中國銀保監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，有關本報告期的資本構成表、有關科目展開說明表、資本工具主要特徵等附表信息，在本行網站(www.cqrcb.com)「投資者關係－監督資本」專欄進一步披露。

(二) 槓桿率情況

本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定計量並披露槓桿率。

截至2022年末，本集團槓桿率8.27%，較上年末上升0.08個百分點，主要原因是一級資本淨額增速高於表內外資產規模增速所致。

下表列示於所示日期本集團與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日
併表總資產	1,352,301.2
併表調整項	—
客戶資產調整項	—
衍生產品調整項	17.5
證券融資交易調整項	196.3
表外項目調整項	26,832.3
其他調整項	(654.8)
調整後的表內外資產餘額	1,378,692.5

下表列示於所示日期本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2022年12月31日

表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	1,343,827.7
減：一級資本扣減項	(654.8)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	1,343,172.9
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	16.3
各類衍生產品的潛在風險暴露	17.5
已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	—
賣出信用衍生產品的名義本金	—
減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
衍生產品資產餘額	33.8
證券融資交易的會計資產餘額	8,457.2
減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	196.3
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易資產餘額	8,653.5
表外項目餘額	47,530.7
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(20,698.4)
調整後的表外項目餘額	26,832.3
一級資本淨額	114,065.8
調整後的表內外資產餘額	1,378,692.5
槓桿率(%)	8.27

七、展望

(一) 行業格局與趨勢

2022年，中國經濟承壓前行，再上新台階。GDP突破120萬億元，增速快於全球主要經濟體；人均GDP保持在1.2萬美元以上，超過全球平均水平。當前我國宏觀經濟環境保持總體穩定，經濟回穩向上基礎不斷鞏固，展望2023年，我國經濟發展的質效有望進一步提升，推動經濟運行整體好轉。

就重慶區域經濟而言，儘管2022年面臨電力緊張和極端天氣等多重超預期壓力，但經濟社會發展仍取得一定成效，經濟大盤保持總體穩定。2023年，重慶地區生產總值預計增長6%以上，規上工業增加值、固定資產投資分別預計增長8%、10%，高質量發展態勢將加快恢復呈現。未來五年，重慶將全面推進社會主義現代化新重慶建設，成渝地區雙城經濟圈和西部金融中心發展潛力將加速釋放，到2027年重慶地區生產總值預計邁上4萬億元台階，人均地區生產總值預計達12萬元，區域經濟能級和人民生活水平顯著提高。

(二) 公司發展戰略及經營計劃

本行將持續深入推進「零售立行、科技興行、人才強行」三行戰略，重點聚焦構建「一體四驅」發展體系，以全面數字化轉型推進全行「三個變革」，走好走穩高質量發展之路。一是搶抓消費需求，鞏固提升「大零售」主體貢獻。全力提升個人、信用卡、小微金融、鄉村振興以及直銷銀行業務對全行發展的總體貢獻，通過做精產品、做優服務、做好生態、做透客戶、做亮品牌，最大限度拓展「大零售」發展空間，切實擔起戰略使命、做大主體貢獻。二是聯動「四大驅動力」，強化轉型發展動能支撐。公司金融業務注重穩規模、優結構、促轉型，成為穩定存貸規模的壓艙石。金融市場業務以提升投研能力和交易能力為重點，為全行轉型發展提供穩定收益支撐。金融科技聚焦業務和科技融合創新，持續增強科技賦能水平和價值創造力。人才隊伍注重打造「營銷鐵軍」，培育一支適應金融發展前沿、市場競爭挑戰和農村金融特色的優秀人才隊伍。三是以數字化轉型作為重構全行發展潛力和競爭力最重要的突破口，深入推進全行業務模式、管理流程和組織架構「三個變革」。以業務中台建設推進業務模式變革，以管理中台建設推進管理流程變革，以數字化運營推進組織構架變革，全面實施數字化基因改造，推動全行更好發展。四是強化全面風險管理，嚴格重點領域風險防控，著力穩定資產質量，服務全行業務穩健發展。完善全面風險管理機制，提升風險防控化解能力；優化不良資產管理模式和流程，向不良資產要效益；嚴格遵循審慎經營原則，踐行法治理念，掌握上級政策最新變化和導向，確保制度流程嚴謹、權威、高效。

公司治理報告

一、公司治理架構

本行公司治理架構詳見本報告附表「組織架構圖」。

二、公司治理綜述

報告期內，本行圍繞黨的領導、股東治理、董事會治理、監事會和高管層治理、利益相關者與社會責任、激勵約束機制、信息披露、風險管理與內部控制等領域，加強制度建設和健全體制機制。董事會履行公司治理檢查評估職能，認真檢視和評估公司治理建設情況，進一步提升治理體系的科學性、穩健性和有效性。本行持續提高公司管治的透明度，確保達到高水平的企業管治水平，以保障股東權益及提升企業價值。

本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的原則及守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。報告期內，本行董事面臨的法律行為基本涵蓋於本行內部風險管控範圍。同時，本行已為全體董事購買了「董監事及高級管理人員責任保險」。

本行亦嚴格遵守相關法律法規及香港上市規則等關於內幕信息管理的規定。本行公司治理狀況與《中華人民共和國公司法》等法律、行政法規以及中國證監會和香港聯交所的有關上市公司治理的規定要求不存在重大差異。

本行將會不斷檢討及加強企業管治，以確保本行企業管治繼續符合企業管治守則的規定及達至股東及投資者之更高期望。

三、股東大會情況簡介

股東大會是本行的權力機構，依法行使有關職權，報告期內，本行股東大會均嚴格按照有關法律法規及本行《公司章程》召集、召開，詳情如下：

會議屆次	召開日期	會議議案名稱	決議刊登網站
2022年第一次臨時股東大會	2022年4月12日	《關於審議並批准選舉胡淳女士為重慶農村商業銀行股份有限公司非執行董事的議案》等2項議案	本行官方網站 (www.cqrcb.com)、上海證券交易所網站 (www.sse.com.cn)、香港聯交所「披露易」網站 (www.hkexnews.hk)
2021年度股東大會	2022年5月26日	《重慶農村商業銀行股份有限公司2021年度董事會工作報告》等7項議案和3項報告	同上
2022年第二次臨時股東大會	2022年9月16日	《關於修訂重慶農村商業銀行股份有限公司章程的議案》等6項議案	同上

四、董事、監事及高級管理人員情況

(一) 董事、監事及高級管理人員基本情況

1. 現任董事、監事及高級管理人員資料

董事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間 ¹
謝文輝	黨委書記、董事長、行長 執行董事	男	50	2014年08月—
張培宗	黨委委員、副行長、董事會秘書 執行董事	男	48	2018年12月—
胡淳	非執行董事	女	50	2022年10月—
張鵬	非執行董事	男	47	2019年08月—
殷祥林	非執行董事	男	41	2020年12月—
辜校旭	非執行董事	女	52	2020年12月—
宋清華	獨立非執行董事	男	57	2017年09月—
張橋雲	獨立非執行董事	男	59	2018年12月—
李明豪	獨立非執行董事	男	44	2019年06月—
李嘉明	獨立非執行董事	男	57	2020年12月—
畢茜	獨立非執行董事	女	54	2020年12月—

監事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
楊小濤	黨委委員、監事長	男	59	2022年2月—
黃青青	股東代表監事	女	38	2020年10月—
張金若	外部監事	男	42	2020年10月—
胡元聰	外部監事	男	48	2020年10月—
張應義	外部監事	男	49	2020年10月—
鄭義	職工代表監事	男	57	2011年11月—
樂小明	職工代表監事	男	46	2019年06月—
周瑋	職工代表監事	女	45	2021年11月—

¹ 本表董事任職時間為獲得重慶銀保監局批覆後的履職時間。

高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期時間 ¹
謝文輝	黨委書記、董事長、執行董事 行長	男	50	2013年12月—
王敏	黨委委員、副行長	男	59	2015年07月—
董路	黨委委員、副行長	女	47	2011年05月—
舒靜	黨委委員、副行長	女	50	2015年10月—
張培宗	黨委委員、副行長	男	48	2016年09月—
	董事會秘書			2020年09月—
	執行董事			
高嵩	黨委委員、副行長	男	43	2016年09月—

2. 董事、監事及高級管理人員變動情況

(1) 聘任及離任情況

劉建忠先生於2022年4月起不再擔任本行黨委書記、董事長、執行董事及董事會相關專門委員會職務。

謝文輝先生於2022年4月起擔任本行黨委書記、董事長，於2022年8月獲得重慶銀保監局關於董事長任職資格批覆並正式履職。

胡淳女士於2022年10月起出任本行非執行董事，11月起任本行董事會相關專門委員會職務。

楊小濤先生於2022年2月起擔任本行黨委委員、監事長及監事會相關專門委員會職務。

¹ 本表任職時間為上級部門任命或提名時間。

(2) 資料變動情況

殷祥林先生於2022年8月不再擔任重慶財融住房租賃有限公司董事長兼總經理。

辜校旭女士於2022年4月不再擔任復星金融服務集團董事長職務。

宋清華先生於2022年11月擔任湖北銀行股份有限公司獨立董事，並不再擔任廣州睿茂管理諮詢有限公司監事。

張橋雲先生於2022年6月辭去涼山農村商業銀行股份有限公司獨立董事職務；於2022年10月擔任樂山市商業銀行股份有限公司獨立董事，並不再擔任該公司外部監事。

3. 董事、監事及高級管理人員持股變動情況

單位：股

姓名	職位	期初 持股數	期末 持股數	報告期內股份	
				增減變動量	增減變動原因
現任					
謝文輝	黨委書記、董事長、行長、執行董事	34,500	46,500	12,000	2022年穩定股價措施
張培宗	黨委委員、副行長、執行董事、董事會秘書	28,300	39,300	11,000	2022年穩定股價措施
張鵬	非執行董事	3,800	6,800	3,000	2022年穩定股價措施
殷祥林	非執行董事	0	2,900	2,900	2022年穩定股價措施
楊小濤	黨委委員、監事長	25,700	25,700	-	-
王敏	黨委委員、副行長	30,000	41,000	11,000	2022年穩定股價措施
董路	黨委委員、副行長	28,000	39,000	11,000	2022年穩定股價措施
舒靜	黨委委員、副行長	28,300	39,300	11,000	2022年穩定股價措施
高嵩	黨委委員、副行長	27,700	38,700	11,000	2022年穩定股價措施
已離任					
劉建忠	黨委書記、董事長、執行董事	34,500	34,500	-	-

(二) 現任董事、監事、高級管理人員簡歷

1. 董事簡歷

謝文輝 黨委書記、董事長、行長、執行董事

主要職務：2013年12月起任本行行長，2014年8月起任本行執行董事，2022年4月起任本行黨委書記、董事長。

專業背景：高級經濟師、工程師，1997年獲重慶大學工學碩士學位。

工作經歷：曾任本行黨委副書記、黨委委員及副行長、科技部總經理及副總經理(主持工作)，重慶市農村信用合作社科技處副總經理及總經理助理等職。

張培宗 黨委委員、副行長、執行董事、董事會秘書

主要職務：2016年9月起任本行黨委委員、副行長，2018年12月起任本行執行董事，2020年9月起任本行董事會秘書。

專業背景：高級經濟師，2008年獲重慶大學工程碩士學位。

工作經歷：曾任渝農商金融租賃有限責任公司黨委書記及董事長、黨委副書記及總裁，本行北碚支行黨委書記及行長、銅梁支行黨委書記及行長、發展研究部總經理、發展規劃部總經理，重慶市農村信用合作社調查統計部總經理、理事會秘書(總經理級)、辦公室副主任等職。

胡 淳 非執行董事

主要職務：2022年10月起任本行非執行董事；2020年10月起任重慶渝富控股集團有限公司黨委委員、財務總監。

專業背景：高級會計師，2013年獲中國人民大學會計碩士學位。

工作經歷：曾任重慶機場集團有限公司黨委委員、財務總監、總經理助理，中航鑫港擔保有限公司黨委委員、財務總監，北京空港航空地面服務有限公司財務部經理，重慶機場集團有限公司財務部經理助理、財務部副經理，民航重慶市管理局財務處副處長、核算科科長等職。

張 鵬 非執行董事

主要職務：2019年8月起任本行非執行董事；2016年7月起任本行股東單位重慶市城市建設投資(集團)有限公司董事，並自2019年8月起任黨委副書記、總經理。

其他職務：重慶市城投金卡信息產業(集團)股份有限公司董事長。

專業背景：高級會計師，1998年獲西南財經大學經濟學學士學位。

工作經歷：曾兼任重慶市城投金卡信息產業(集團)股份有限公司黨支部書記，重慶港九股份有限公司(現更名為重慶港股份有限公司)董事，重慶渝開發股份有限公司監事會主席，曾任重慶市城市建設投資(集團)有限公司副總經理、副總會計師、財務部部長、計劃財務部經理、財務部副經理等職。

殷祥林 非執行董事

主要職務：2020年12月起任本行非執行董事；2016年4月起任本行股東單位重慶發展置業管理有限公司總經理，並自2020年8月起任黨委副書記。

專業背景：工程師，2009年獲四川農業大學農業推廣(土地利用專業)碩士學位。

工作經歷：曾任重慶財融住房租賃有限公司董事長兼總經理，重慶交通旅遊投資集團有限公司(現更名為重慶發展置業管理有限公司)總經理、副總經理，重慶市地產集團土地儲備整治二部副主任，重慶市中央商務(南部)開發區管委會工程建設處處長等職。

辜校旭 非執行董事

主要職務：2020年12月起任本行非執行董事；2018年7月起任本行股東單位復星國際副總裁。

其他職務：掌星寶(上海)網絡科技有限公司董事長；浙江網商銀行股份有限公司非執行董事；Banco Comercial Portugues (葡萄牙商業銀行)非執行董事；上海市女企業家協會副會長、上海市浙江商會女企業家聯誼會常務副會長。

專業背景：中級經濟師，2000年獲華東師範大學企業管理專業碩士學位。

工作經歷：曾任復星金融服務集團董事長、總裁，復星國際總裁高級助理、金融集團董事總經理、金融服務集團銀行業務副總經理、金融事業部總經理助理，上海通聯金融服務有限公司董事總經理兼營銷服務部總經理等職。

宋清華 獨立非執行董事

主要職務：2017年9月起任本行獨立非執行董事；2000年11月任中南財經政法大學金融學院教授，2003年9月起為博士生導師。

其他職務：浙商銀行股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股票代碼：601916)外部監事；湖北銀行股份有限公司獨立董事。

專業背景：2000年獲中南財經政法大學經濟學博士學位，2003年中國人民大學應用經濟學博士後流動站出站，2016年獲國務院政府特殊津貼榮譽稱號。

工作經歷：曾為美國辛辛那提大學高級研究學者、美國羅得島大學訪問學者、加拿大聖瑪麗大學訪問學者，曾任中南財經政法大學金融學院院長，曾兼任廣州睿茂管理諮詢有限公司監事，湖北金融租賃股份有限公司、武漢科前生物股份有限公司、湖北黃岡農村商業銀行、浙江寧波餘姚農村合作銀行、黃石市商業銀行(現更名為黃石銀行)、武漢市商業銀行獨立董事，漢口銀行股份有限公司外部監事等職。

張橋雲 獨立非執行董事

主要職務：2018年12月起任本行獨立非執行董事；2017年1月起任西南財經大學金融學院教授、博士生導師。

其他職務：四川省決策諮詢委員會委員；樂山市商業銀行股份有限公司獨立董事；四川省農業信貸擔保有限公司、成都雲智天下科技股份有限公司、華西證券股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：002926)獨立董事；宜賓西南財經大學長江金融研究院法定代表人。

專業背景：2002年獲西南財經大學經濟學博士學位。

工作經歷：曾為美國Duquesne大學、美國加州大學San Diego分校訪問學者，曾任西南財經大學金融學院執行院長、西南財經大學研究生部副主任、主任，曾兼任全國金融碩士專業學位第一屆、第二屆指導委員會委員，成都市人民政府參事，樂山市商業銀行股份有限公司外部監事，涼山農村商業銀行股份有限公司、瀘州老窖股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000568)、成都市興蓉投資股份有限公司(現更名為成都市興蓉環境股份有限公司，深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000598)、廣西北部灣銀行、宜賓天原集團股份有限公司獨立董事等職。

李明豪 獨立非執行董事

主要職務：2019年6月起任本行獨立非執行董事；2020年7月起任凱雷投資集團(The Carlyle Group)董事總經理。

專業背景：2009年獲美國賓夕法尼亞大學沃頓商學院工商管理碩士學位。

工作經歷：曾任凱華投資(Clearwater Capital Partners)投資董事，The Boston Consulting Group項目經理等職。

李嘉明 獨立非執行董事

主要職務：2020年12月起任本行獨立非執行董事；2014年9月起任重慶大學經濟與工商管理學院教授、博士生導師。

其他職務：重慶大學資產經營有限責任公司總經理；重慶市高級會計師、高級審計師資格評審委員會評委；重慶市內部審計協會副會長、重慶市審計學會常務理事；中國教育審計學會常務理事；重慶建設汽車系統股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：200054)、廣西柳工機械股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股票代碼：000528)獨立董事。

專業背景：2006年獲重慶大學管理學博士學位。

工作經歷：曾任重慶大學資產經營有限責任公司董事長，重慶大學審計處處長、副處長，重慶大學城市科技學院常務副院長、審計處處長，重慶大學科技企業集團總經理，重慶大學紀監審辦公室主任等職。

畢 茜 獨立非執行董事

主要職務：2020年12月起任本行獨立非執行董事；2018年7月起任西南大學經濟管理學院教授，2018年10月起任博士生導師、會計系主任。

其他職務：神馳機電股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股票代碼：603109)獨立董事。

專業背景：2010年獲西南大學管理學博士學位。

工作經歷：曾任西南大學經濟管理學院副教授，曾獲國家留基委獎學金赴美國俄勒岡州立大學訪學；曾歷任西南農業大學基礎科技學院講師、經濟管理學院講師、副教授等職。

2. **監事簡歷**

楊小濤 黨委委員、監事長

主要職務：2022年2月起任本行黨委委員、監事長。

專業背景：高級經濟師，2013年獲廈門大學高級管理人員工商管理碩士學位。

工作經歷：曾任重慶銀行黨委委員及監事會主席，本行黨委委員及副行長，中國農業銀行總行機構業務部副總經理(掛職)，重慶市農村信用合作社黨委委員及副主任等職。

黃青青 股東代表監事

主要職務：2020年10月起任本行股東代表監事；2014年9月起任本行股東單位廈門市匯尚泓股權投資有限公司投資總監。

其他職務：中山證券有限責任公司監事。

專業背景：中級經濟師，2010年獲廈門大學財政學碩士學位。

工作經歷：曾任廈門市高鑫泓股權投資有限公司(現更名為廈門市匯尚泓股權投資有限公司)投資經理、高級分析員等職。

張金若 外部監事

主要職務：2020年10月起任本行外部監事；2014年9月起任重慶大學經濟與工商管理學院教授，並自2018年11月起任會計學系主任。

其他職務：廈門大學會計發展研究中心兼職教授；重慶市財政局會計諮詢專家；重慶鋼鐵股份有限公司外部獨立董事。

專業背景：重慶市英才一名家名師(會計類)、財政部會計學術領軍人才、中國註冊會計師，2008年獲廈門大學會計學博士學位，師從會計學家葛家澍教授。

工作經歷：曾任重慶大學經濟與工商管理學院博士生導師、副教授等職。

胡元聰 外部監事

主要職務：2020年10月起任本行外部監事；自2009年7月起任西南政法大學碩士生導師，2013年9月起任經濟法學院教授，2015年7月起任博士生導師，2018年7月起任博士後合作導師。

其他職務：無

專業背景：2009年獲西南政法大學經濟法學博士學位。

工作經歷：曾任西南政法大學經濟法學院講師、副教授等職。

張應義 外部監事

主要職務：2020年10月起任本行外部監事；2012年3月起任重慶中鼎會計師事務所有限責任公司副所長。

其他職務：重慶市註冊會計師協會懲戒委員會委員；重慶理工大學會計學碩士校外導師。

專業背景：註冊會計師、律師、資產評估師，1995年獲西南財經大學本科學歷。

工作經歷：曾任重慶中鼎會計師事務所有限責任公司審計部經理，重慶渝中會計師事務所註冊會計師、審計部門經理，重慶汽車標準件廠主辦會計等職。

鄭 義 職工代表監事

主要職務：2011年11月起任本行職工代表監事；2022年11月起任本行授信審批高級專家。

專業背景：經濟師，1999年12月畢業於中共重慶市委黨校函授學院。

工作經歷：曾任本行首席信貸官、首席審貸官、授信審批部總經理、信貸管理部總經理、合規管理部總經理，重慶市農村信用合作社業務管理部總經理及副總經理、風險管理部副總經理、信貸管理處副處長等職。

樂小明 職工代表監事

主要職務：2019年6月起任本行職工代表監事；2020年5月起任市紀委監委駐本行紀檢監察組副組長。

專業背景：2012年獲西南大學農業推廣學碩士學位。

工作經歷：曾任本行黨委辦公室主任、黨群工作部主任、安全保衛部主任，重慶市人民政府研究室人事秘書處處長、人事秘書處副處長、綜合處副處長等職。

周 璋 職工代表監事

主要職務：2021年11月起任本行職工代表監事，2021年10月起任本行監事會辦公室主任，2022年10月起任本行培訓中心主任。

專業背景：1999年獲四川外語學院文學士學位，2008年獲西南財經大學經濟學學士學位。

工作經歷：曾任本行監事會辦公室副主任(負責全面工作)、北碚支行黨委委員及副行長、風險管理部副總經理、信貸管理部副總經理等職。

3. 高級管理人員簡歷

謝文輝 黨委書記、董事長、行長、執行董事

謝文輝先生的詳細簡歷，請參閱本年度報告「董事簡歷」一節。

王 敏 黨委委員、副行長

主要職務：2015年7月起任本行黨委委員、副行長。

專業背景：高級經濟師、館員，2013年獲四川大學工商管理碩士學位。

工作經歷：曾任重慶銀行黨委委員、副行長，國家開發銀行重慶市分行客戶二處處長、稽核監察處處長、紀檢辦主任、稽核處處長，國家開發銀行總行稽核評價局稽核二處副處長、稽核審計局信貸稽審二處副處長等職。

董 路 黨委委員、副行長

主要職務：2011年5月起任本行黨委委員、副行長。

專業背景：經濟師，2011年獲重慶大學工程碩士學位。

工作經歷：曾任本行資金營運部總經理，重慶市農村信用合作社營業部總經理、營業部副總經理、計劃財務處副處長等職。

舒 靜 黨委委員、副行長

主要職務：2015年10月起任本行黨委委員、副行長。

專業背景：高級經濟師，1997年畢業於中共重慶市委黨校函授學院經濟管理專業。

工作經歷：曾任本行授信審批部總經理、公司業務部總經理、營業部總經理及副總經理，中國光大銀行重慶市分行高新技術開發區支行副行長(主持工作)、副行長、行長助理等職。

張培宗 黨委委員、副行長、執行董事、董事會秘書

張培宗先生的詳細簡歷，請參閱本年度報告「董事簡歷」一節。

高 嵩 黨委委員、副行長

主要職務：2016年9月起任本行黨委委員、副行長。

專業背景：高級經濟師、政工師，2005年獲西南政法大學法律碩士學位。

工作經歷：曾掛職任國務院國資委政策法規局副局長，曾任本行人力資源部總經理、長壽支行黨委書記及行長、渠道管理部總經理、資產保全部副總經理，交通銀行重慶分行新牌坊支行副行長等職。

(三) 董事、監事、高級管理人員2022年度薪酬情況

1. 薪酬情況

單位：人民幣萬元

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 補充醫療保險、 企業年金的 單位繳存部分	其他 貨幣性 收入	兼職 袍金	2022年度 稅前薪酬 合計	是否在公 司關聯方 獲取報酬
現任							
謝文輝	黨委書記、董事長、行長、執行董事	40.48	12.31	-	-	52.79	否
張培宗	黨委委員、副行長、執行董事、董事會秘書	32.38	12.31	3.84	-	48.53	否
胡 淳	非執行董事	-	-	-	0.00	0.00	是
張 鵬	非執行董事	-	-	-	9.00	9.00	是
殷祥林	非執行董事	-	-	-	9.00	9.00	是
辜校旭	非執行董事	-	-	-	0.00	0.00	是
宋清華	獨立非執行董事	-	-	-	18.00	18.00	是

公司治理報告

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 補充醫療保險、 企業年金的 單位繳存部分	其他 貨幣性 收入	兼職 袍金	2022年度 稅前薪酬 合計	是否在公 司關聯方 獲取報酬
張橋雲	獨立非執行董事	—	—	—	18.00	18.00	是
李明豪	獨立非執行董事	—	—	—	18.00	18.00	是
李嘉明	獨立非執行董事	—	—	—	18.00	18.00	是
畢 茜	獨立非執行董事	—	—	—	18.00	18.00	是
楊小濤	黨委委員、監事長	33.73	10.16	4.00	—	47.89	否
黃青青	股東代表監事	—	—	—	7.50	7.50	是
張金若	外部監事	—	—	—	12.00	12.00	是
胡元聰	外部監事	—	—	—	12.00	12.00	否
張應義	外部監事	—	—	—	12.00	12.00	是
鄭 義	職工代表監事	—	—	—	—	—	否
樂小明	職工代表監事	—	—	—	—	—	否
周 瑋	職工代表監事	—	—	—	—	—	否
王 敏	黨委委員、副行長	32.38	12.31	3.84	—	48.53	否
董 路	黨委委員、副行長	32.38	12.31	3.84	—	48.53	否
舒 靜	黨委委員、副行長	32.38	12.31	3.84	—	48.53	否
高 嵩	黨委委員、副行長	32.38	12.31	3.84	—	48.53	否
已離任							
劉建忠	黨委書記、董事長、執行董事	13.49	4.91	—	—	18.40	否

註：

- (1) 根據監管有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、監事長、行長以及其他負責人的薪酬，按照監管有關企業負責人薪酬制度改革的意見執行。
- (2) 本行董事長、監事長和高級管理人員2022年度最終考核薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。
- (3) 已支付薪酬指根據內外部監管規定，獲監管機構批准發放的本年度擔任董事、監事和高級管理人員的薪酬，包括按照外部監管規定發放的2022年度的基本年薪、預發績效年薪。
- (4) 胡淳女士於2022年10月履職，按照《重慶農村商業銀行股份有限公司董事會、高級管理層及其成員履職評價辦法》，董事履職時間未超6個月，不領取2022年董事薪酬。
- (5) 辜校旭女士出具書面承諾，聲明其被聘用為本行董事期間，自願放棄領取其全部董事津貼或報酬。
- (6) 本行職工代表監事作為職工代表監事身份不領取薪酬。
- (7) 其他貨幣性收入為根據主管部門規定，以貨幣形式發放的公務交通補貼。

2. 薪酬決策程序及依據

本行分別根據2017年度股東大會審議通過的《關於重慶農村商業銀行股份有限公司董事薪酬的議案》和《關於重慶農村商業銀行股份有限公司監事薪酬的議案》為非執行董事、獨立董事、股東代表監事及外部監事提供報酬；根據《重慶農村商業銀行負責人薪酬管理辦法》為執行董事和其他高級管理人員提供報酬；根據《重慶農村商業銀行薪酬管理辦法》為職工監事提供報酬。

本行董事會根據《金融企業績效評價辦法》《市屬國有重點企業負責人薪酬管理暫行辦法》《重慶農村商業銀行負責人薪酬管理辦法》對高級管理人員進行考核。監事會根據《重慶農村商業銀行股份有限公司董事會、高級管理層及其成員履職評價辦法》《重慶農村商業銀行股份有限公司監事履行評價辦法》對董事、監事、高級管理層履行職務情況進行日常監督。同時，通過參加監事會、列席董事會、查閱年度履職測評匯總、審閱年度個人述職報告(包括但不限於出席會議、參加調研、培訓學習和發表意見建議、在本公司履職工作時間等情況)信息，對董事、監事、高級管理層年度履行職務情況進行評價，並向股東大會和監管部門報告。

五、董事會及專門委員會

(一) 董事會的職責及運作

董事會對股東大會負責，承擔經營管理最終責任，並在法律法規、監管規定，以及本行《公司章程》和股東大會賦予的職權範圍內行使職權，維護本行及股東的合法權益。職責主要包括：召集股東大會並向大會報告工作；執行股東大會決議；決定本行的經營計劃和發展戰略並監督實施；制定利潤分配、財務決算、財務預算方案；在股東大會授權範圍內，決定本行的重大對外投資、重大收購兼併、重大資產購置、重大資產處置、重大資產核銷和重大對外擔保等事項；制訂本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修改方案；聽取行長工作報告等。

根據企業管治守則及本行公司章程，董事會會議包括董事會定期會議和董事會臨時會議。董事會定期會議至少每季度召開1次，由董事長召集，會議通知在會議召開14日以前以書面形式送達全體董事和監事。在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬決議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論迴避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見。會議記錄定稿後，按照相關規定，及時發送全體董事。董事會的會議記錄按本行檔案管理規定保存，董事可隨時查閱。

全體董事均與董事會秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及條例。董事會、董事與高級管理層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

董事會下設董事會辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備、信息披露以及其他日常事務。

(二) 董事會對股東大會決議的執行情況

2022年度，董事會嚴格執行2021年度股東大會、2022年第一次臨時股東大會、2022年第二次臨時股東大會通過的決議，認真落實股東大會審議通過的本行2021年度利潤分配，2022年度財務預算，聘請2022年度會計師事務所，隆鑫集團有限公司等十三家公司預重整實質合併重組事項，重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶發展投資有限公司集團授信額度的關聯交易議案，修訂《重慶農村商業銀行股份有限公司章程》，選舉胡淳女士為本行非執行董事等議案。

(三) 董事會的組成

截至本報告披露日，董事會共有董事11名。其中包括執行董事2名，即謝文輝先生(董事長、行長)及張培宗先生(副行長、董事會秘書)，非執行董事4名，即胡淳女士、張鵬先生、殷祥林先生及辜校旭女士，獨立非執行董事5名，即宋清華先生、張橋雲先生、李明豪先生、李嘉明先生及畢茜女士。

董事名單(按董事類別)於本行根據香港上市規則發出的所有公司通訊中披露。董事由股東大會選舉或更換，並可在任期屆滿前由股東大會解除其職務。董事任期三年。任期屆滿可連選連任。連選連任的董事任期自股東大會審議通過之日起計算，新任的董事任期自銀行業監督管理機構核准之日起計算，至本屆董事會任期屆滿時為止。

董事會負責履行企業管治職能，截至2022年12月31日止年度，董事會已履行根據企業管治守則條文A.2.1條所載的企業管治職能。

(四) 董事會會議

報告期內，本行第五屆董事會召開了第六次會議(1月19日)、第七次會議(2月18日)、第八次會議(3月11日)、第九次會議(3月30日)、第十次會議(4月22日)、第十一次會議(4月28日)、第十二次會議(5月10日)、第十三次會議(6月6日)、第十四次會議(6月28日)、第十五次會議(7月18日)、第十六次會議(7月26日)、第十七次會議(8月25日)、第十八次會議(9月8日)、第十九次會議(10月12日)、第二十次會議(10月28日)、第二十一次會議(11月2日)、第二十二次會議(11月28日)、第二十三次會議(12月16日)，共計召開董事會18次，其中現場會議7次，通訊方式召開會議11次，主要審議、審閱了2021年度報告、2022年中期報告、2021年度企業社會責任報告、2021年度董事會工作報告等132項議案和報告；董事會專門委員會召開會議49次，審議、審閱有關議案和報告93項。

本行董事在報告期內出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議情況列示如下(涉及關聯交易須迴避董事視同出席董事會專門委員會會議)：

親自出席次數／在任期間應出席次數

董事	股東大會	董事會	董事會下設專門委員會							
			戰略發展 委員會	風險管理 委員會	審計 委員會	提名 委員會	薪酬 委員會	關聯交易 控制 委員會	三農金融 服務 委員會	消費者 權益保護 委員會
執行董事										
謝文輝	2/3	18/18	4/4	13/13		1/1	2/2	12/12	2/2	4/4
張培宗	3/3	18/18		13/13			1/1	14/14	2/2	1/1
非執行董事										
胡 淳	0/0	4/4	0/0			0/0			0/0	
張 鵬	2/3	18/18	4/4							5/5
殷祥林	1/3	18/18						14/14		5/5
辜校旭	2/3	18/18		13/13			3/3			
獨立非執行董事										
宋清華	2/3	18/18			7/7		3/3	14/14		5/5
張橋雲	2/3	18/18	4/4	13/13	7/7	1/1				5/5
李明豪	2/3	18/18			7/7	1/1	3/3	2/2		
李嘉明	2/3	18/18			7/7	1/1	3/3		2/2	
畢 茜	2/3	18/18	4/4	13/13	7/7			14/14	2/2	
離任董事										
劉建忠	0/0	4/4	3/3				1/1		1/1	

註：

- (1) 會議「親自出席次數」包括現場出席和通過電話、視頻參加會議。
- (2) 未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。
- (3) 董事變動情況詳見「董事、監事及高級管理人員情況」部分。

(五) 獨立非執行董事

報告期內，本行有5名獨立非執行董事，任職資格均符合境內外監管規定。本行獨立非執行董事均不擁有本行或子公司任何業務或財務權益，也不在本行擔任管理職務，獨立性得到有力保障。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性作出的年度確認函，認為每名獨立非執行董事仍屬獨立人士。

本行所有現任獨立非執行董事均通過選舉產生，任期為三年，三年任期滿可以連選連任，累計任職時間不得超過六年。有關報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，詳見本行於上海證券交易所網站和香港聯交所「披露易」網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司2022年度獨立非執行董事述職報告》。

本行已訂立相關機制以確保董事會可獲得獨立觀點及意見，包括但不限於不時檢視獨立非執行董事持有合適資格及專業技能且已為本行投入充分時間、獨立非執行董事數目已遵守香港上市規則規定等。董事會將每年檢討有關機制的實施及成效。於報告期，董事會已檢討了該機制並認為該機制為有效。

(六) 董事就編製財務報告承擔的責任

本行董事承認其對於編製本行截至2022年12月31日止年度的財務報告具有責任。董事負責監督每個會計財務期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2022年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。

(七) 董事持續專業發展計劃

各新獲委任之董事應於其首次獲委任時獲得正式、全面兼特為其而設置的就任須知，以確保其適當了解本行之業務及運營，並充分了解董事於香港上市規則、法律及有關監管規定項下之職責及責任。

董事培訓屬持續過程。本行鼓勵所有董事參與持續專業發展，以發展及更新其知識和技能。報告期內，本行持續提升董事履職能力，組織全體董事參加了多元化培訓。獨立董事參加了上交所獨立董事後續培訓、上市公司獨立董事2021年度報告風險關注提示培訓、《上市公司獨立董事規則》解析培訓；董事會秘書參加了董事會秘書後續培訓；全體董事參加了中國上市公司協會公司治理專題培訓、上市協會監管法規體系修訂綜述培訓、證券違法案例警示學習以及本行組織的綠色金融、反洗錢及反恐怖融資、鄉村振興、「雙碳」及法治合規等專題培訓。

本行亦不時向董事提供香港上市規則以及其他適用監管規定的最新發展概況，以確保董事繼續在具備全面信息及切合所需的情況下對董事會作出貢獻，並遵守良好的企業管治守則，提升其對良好企業管治常規的意識。

(八) 董事專門委員會

本行董事會下設戰略發展委員會、風險管理委員會、審計委員會、提名委員會、薪酬委員會、關聯交易控制委員會、三農金融服務委員會及消費者權益保護委員會共計八個專門委員會。截至本報告披露日，本行董事會各專門委員會構成如下：

董事	戰略發展 委員會	風險管理 委員會	審計 委員會	提名 委員會	薪酬 委員會	關聯交易 控制 委員會	三農金融 服務 委員會	消費者 權益保護 委員會
執行董事								
謝文輝	主任委員	主任委員		委員			主任委員	
張培宗		委員			委員	委員		主任委員
非執行董事								
胡 淳	委員			委員			委員	
張 鵬	委員							委員
殷祥林						委員		委員
辜校旭		委員			委員			
獨立非執行董事								
宋清華			委員		主任委員	委員	委員	委員
張橋雲	委員	委員	委員	主任委員				委員
李明豪			委員	委員	委員	委員		
李嘉明			主任委員	委員	委員		委員	
畢 茜	委員	委員	委員			主任委員	委員	

註：

- (1) 自2022年4月22日起，劉建忠先生不再擔任戰略發展委員會主任委員、提名委員會委員、三農金融服務委員會主任委員。
- (2) 自2022年11月8日起，謝文輝先生不再擔任薪酬委員會委員、關聯交易控制委員會委員、消費者權益保護委員會主任委員，同時擔任戰略發展委員會主任委員、三農金融服務委員會主任委員。
- (3) 自2022年11月8日起，張培宗先生不再擔任三農金融服務委員會委員，同時擔任薪酬委員會委員、消費者權益保護委員會主任委員。
- (4) 自2022年11月8日起，胡淳女士擔任戰略發展委員會委員、提名委員會委員、三農金融服務委員會委員。
- (5) 自2022年11月8日起，宋清華先生擔任三農金融服務委員會委員。
- (6) 自2022年11月8日起，李明豪先生擔任關聯交易控制委員會委員。

報告期內，本行董事會各專門委員會按照監管法規和工作細則，同意各項議案，並對相關工作提出意見和建議，無異議事項。各專門委員會具體履職情況如下：

1. 戰略發展委員會

主要職責是制定本行戰略發展規劃和年度經營計劃；審核年度財務預算；對本行重大組織調整、機構佈局及控股子公司設置方案進行研究並提出建議；審議本行重大投資、融資、收購兼併方案；制定本行綠色金融發展戰略、綠色金融目標，監督、評估綠色金融發展戰略執行情況等。

報告期內，戰略發展委員會分別於1月4日、1月11日、3月14日、9月19日召開了4次會議，審議、審閱了本行2022年機構網點規劃、2021年綠色信貸工作報告、2022-2024年中期資本規劃、2022年度財務預算等6項議案。

2. 風險管理委員會

主要職責是根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策、風險偏好和全面風險管理架構；指導本行的風險管理和合規管理制度建設；監督和評價本行法治建設情況、風險管理狀況、風險承受能力、反洗錢工作情況；定期評估本行風險和合規狀況；提出案防工作整體要求，考核評估本機構案防工作有效性；評估和監督本行開發新產品、對現有產品進行的重大變動，監督、評估年度金融創新計劃及完成情況等。

報告期內，風險管理委員會分別於1月4日、3月2日、3月11日、4月24日、5月7日、5月31日、6月13日、7月1日、8月8日、9月9日、11月21日、12月7日、12月23日召開了13次會議，審議、審閱了本行2022年度創新產品計劃、2021年度創新產品實施情況報告、2021年度合規管理評價報告、2021年內部資本充足評估報告、2021年度反洗錢工作報告、2021年度風險管理評價報告、2021年度呆賬核銷報告、2022年風險偏好陳述書、2022年案件防控及安全保衛工作報告等28項議案和報告。

3. 審計委員會

審計委員會成員均為獨立非執行董事並符合香港上市規則第3.21條規定的要求。主要職責是監督本行的內部控制，檢查和評估本行重大經營活動的合規性；審核本行重大財務政策及其貫徹執行情況，監督財務運營狀況；監督和評價本行內部審計工作；提請聘請或更換外部審計師；審查外部審計師所作出的本行年度審計報告、半年度財務審閱報告、其他財務會計報告和其他需披露的財務信息；審核內部審計章程等重要制度和報告、中長期審計規劃和年度審計計劃；協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通；確保本行僱員可就財務匯報、內部監控或其他方面可能發生的不正當行為提出關注，並讓本行對此等事宜作出公平獨立的調查及採取適當行動；審核本行的財務信息及其披露；監督及評估本行的內部控制等。

報告期內，審計委員會分別於1月4日、2月14日、3月14日、3月23日、4月22日、8月19日、10月21日召開了7次會議，審議、審閱了2021年度內部審計工作報告、2022年內部審計工作計劃、2021年度財務決算方案、聘請2022年度會計師事務所、2021年度報告及其摘要和業績公告、2022年第一季度報告的議案、2022年半年度報告及其摘要和業績公告、2022年第三季度報告等20項議案和報告。本行按照企業管治守則條文要求，報告期內召開了審計委員會與審計師見面會議2次。

本行董事會審計委員會在2022年度報告編製過程中，審議了2022年度未經審計的公司財務報表，並在審計過程中和年審會計師事務所出具初步審計意見後，聽取了關於本行2022年度經營情況的匯報，與年審會計師事務所就審計中的重大問題及審計進度進行了溝通，審閱了本行財務會計報表。在年度董事會召開前，審計委員會對本行2022年度報告進行了審議，並同意提交董事會審核。

4. 提名委員會

主要職責是評估董事會的架構及人員組成；擬訂本行董事、高級管理層成員的選擇標準、程序；遴選、審核合格的董事人選和高級管理人員人選；制定並審查討論董事會成員多元化政策，同時監督董事會成員多元化政策的執行；評價獨立董事的獨立性等。

報告期內，提名委員會於1月24日召開1次會議。審議了提名胡淳女士為非執行董事候選人1項議案。

本行已採納董事會成員多元化政策，董事會在設定成員組合時，將從多個方面考慮成員的多元化，包括但不限於：性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能和知識。董事會成員由執行董事、非執行董事及獨立非執行董事組成，所佔比例應符合國內法律法規、行政規章和香港上市規則的規定。提名委員會將不時評估董事會架構、人數及組成，確認是否達到多元化目標，以執行多元化政策。截至本報告披露日，本行董事會有執行董事2名、非執行董事4名(女性2名)、獨立非執行董事5名(女性1名)，其中獨立非執行董事在董事會成員總數中佔比超過1/3。

提名委員會工作程序：提名委員會依據相關法律法規、行政規章和本行公司章程的規定，結合本行實際情況，審核本行的董事和高級管理層成員的選任程序、標準和任職期限，形成決議後提交董事會審議，並遵照實施。

董事、高級管理層成員的選任程序：提名委員會應結合本行實際情況，提出本行新任董事和高級管理層成員的需求情況；搜集初選人員的職業、學歷、職稱、工作經歷、兼職等情況；徵求被提名人對提名的同意，否則不能將其作為董事、高級管理層成員人選；召集提名委員會會議，根據董事和高級管理層成員的任職條件，對初選人員進行資格審查，並向董事會提出建議；根據董事會決定和反饋意見進行其他後續工作。

報告期內，提名委員會及董事會已檢討董事會成員多元化政策及董事提名政策，並認為董事會成員多元化政策及董事提名政策均為有效。

5. 薪酬委員會

主要職責是審議本行薪酬管理基本制度和政策；研究審查董事、高級管理層成員的薪酬政策和薪酬方案；審閱董事、高級管理層成員的履職評價結果，並提出薪酬分配建議等。

報告期內，薪酬委員會分別於3月15日、6月13日、12月7日召開了3次會議，審議、審閱了董事會2021年度對董事、高管評價及獨立董事相互評價報告、2021年經營目標完成情況、2022年總行負責人業績目標等6項議案和報告。

薪酬委員會工作程序：董事會辦公室負責做好薪酬委員會決策的前期準備工作，並提供本行主要財務指標和經營目標完成情況、董事及高級管理層崗位工作業績指標完成情況及業務創新能力和創新能力的經營績效情況、本行薪酬分配計劃和分配方式的有關測算依據；薪酬委員會對董事會辦公室提交的資料進行研究討論，逐項審核，根據履職評價結果和薪酬分配政策，提出董事及高級管理層的報酬數額和獎勵方式，表決通過後，提交本行董事會審議。

6. 關聯交易控制委員會

主要職責是制定關聯交易管理基本制度；確認本行的關聯方、審核本行重大關聯交易並向董事會和監事會報告；接受一般關聯交易備案等。

報告期內，關聯交易控制委員會分別於1月4日、1月17日、3月7日、3月15日、3月21日、6月1日、7月11日、8月8日、8月15日、8月31日、9月19日、10月17日、11月21日、12月12日召開了14次會議，審議、審閱了本行關聯方名單、2021年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況、2021年度關聯交易報告、隆鑫集團有限公司等十三家公司預重整實質合併重組事項、渝農商金融租賃有限責任公司關聯交易、重慶渝富控股集團有限公司集團授信額度的關聯交易、重慶市城市建設投資(集團)有限公司集團授信額度的關聯交易、重慶發展投資有限公司集團授信額度的關聯交易、向關聯方租賃物業的關聯交易、一般關聯交易的備案報告等23項議案和報告。

7. 三農金融服務委員會

主要職責是審定本行三農金融服務發展戰略規劃和年度三農金融發展目標；審定本行三農金融服務資源配置方案；監督和評價本行經營管理層貫徹落實三農金融服務情況等。

報告期內，三農金融服務委員會分別於3月9日、8月12日召開了2次會議，審議、審閱了本行2022年鄉村振興金融服務工作意見、2021年度三農金融服務工作報告、2022年上半年服務鄉村振興工作報告3項議案和報告。

8. 消費者權益保護委員會

主要職責是審核本行消費者權益保護管理辦法；審議評估本行消費者權益保護工作計劃；審閱消費者權益保護工作報告、消費者權益保護審計情況、消費者權益保護問題整改報告等。

報告期內，消費者權益保護委員會分別於1月11日、3月10日、6月23日、7月11日、12月19日召開了5次會議，審議、審閱了2021年度消費者權益保護工作考核結果、2021年消費者權益保護工作報告、2021年度消費者權益保護專項審計報告、2022年度金融消費者權益保護工作意見、2022年上半年消費者權益保護工作報告、2021年消費者權益保護工作評價問題整改情況報告等6項議案和報告。

六、監事會及專門委員會

監事會是本行的內部監督機構，對股東大會負責，行使下列職權：監督、檢查本行的財務；對本行董事、行長和其他高級管理人員執行本行職務的行為進行監督；對董事會編製的定期報告進行審核並提出書面審核意見；對董事和高級管理層成員進行離任審計；監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改；對董事的選聘程序進行監督；對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價；對本行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督等。

（一）監事會的組成

截至本報告披露日，監事會共有監事8名，其中包括監事長1名，即楊小濤先生；股東代表監事1名，即黃青青女士；外部監事3名，即張金若先生、胡元聰先生及張應義先生；職工代表監事3名，即鄭義先生、樂小明先生及周璋女士。黃青青女士由廈門市匯尚泓股權投資有限公司提名。

本行監事任期為三年，任期屆滿可連選連任。外部監事三年任期屆滿後可以連續擔任本行外部監事，累計在職時間不得超過六年。

（二）監事專門委員會

監事會下設提名委員會、審計委員會、履職盡職監督委員會和內控評審委員會。監事會可以根據需要設立其他專門委員會或調整現有委員會。監事會各專門委員會對監事會負責，協助監事會履行職責。

提名委員會由張金若擔任主任委員，楊小濤、樂小明擔任委員。主要負責擬定本行非職工監事的選任程序和標準，對非職工監事的任職資格和條件進行初步審核，並向監事會提出建議。

審計委員會由張應義擔任主任委員，黃青青、鄭義擔任委員。主要負責擬定對本行財務活動進行檢查、監督的方案；負責擬定對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行審計的方案。

履職盡職監督委員會由楊小濤擔任主任委員，胡元聰、周瑋擔任委員。主要負責監督董事會、監事會、高級管理層及其成員的履職盡職情況，進行綜合評價並向監事會報告。

內控評審委員會由胡元聰擔任主任委員，鄭義、周瑋擔任委員。主要負責組織實施對本行經營決策、風險管理和內部控制等的審計、評估。

(三) 監事會會議

報告期內，本行共召開7次監事會會議，主要審議、聽取了監事會年度總結、集中監督檢查報告、重點業務專項檢查報告、財務預決算、利潤分配、內部控制評價報告等31項議案。

下表列示了各位監事在報告期內出席監事會會議的情況：

親自出席次數／在任期間應出席次數

監事	股東大會	監事會	履職盡職監督 委員會	監事會下設專門委員會		
				內控評審 委員會	審計 委員會	提名 委員會
監事長						
楊小濤	3/3	6/6	1/1			
股東監事						
黃青青	3/3	7/7			4/4	
外部監事						
張金若	2/3	7/7				1/1
胡元聰	2/3	7/7	1/1	1/1		
張應義	2/3	7/7			4/4	
職工監事						
鄭義	3/3	6/7		1/1	4/4	
樂小明	3/3	5/7				1/1
周璋	3/3	7/7	1/1	1/1		

註：

- (1) 會議「親自出席次數」包括現場出席和通過電話、視頻參加會議。
- (2) 未能親自出席監事會的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。
- (3) 監事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員情況」部分。

七、高級管理層

高級管理層作為本行的執行機構，應當按照要求，及時、準確、完整地向董事會和監事會報告有關本行經營業績、重要合同、財務狀況、風險狀況和經營前景等情況。

本行實行董事會領導下的行長負責制，行長由董事會聘任，對董事會負責。行長有權依照法律法規、本行《公司章程》及董事會授權，組織開展經營管理活動，主要職責包括：主持本行的日常行政、業務、財務管理工作，向董事會報告工作；組織實施董事會決議、本行年度計劃和投資方案；擬訂本行內部管理機構設置方案、基本管理制度、具體規章；建立行長問責制，對業務部門、職能部門、分支機構負責人等進行考核；授權高級管理層成員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動等。

八、員工和機構情況

（一）員工情況

截至2022年末，本集團在崗員工15,167人，其中本行14,760人、子公司407人。

本行在崗員工結構

崗位結構

管理人員	2,956
業務人員	8,815
風險控制	1,038
綜合管理	1,221
支持保障	730

年齡結構

30歲以下	1,711
31-40歲	7,098
41-50歲	3,365
51歲以上	2,586

學歷結構

碩士研究生及以上	965
本科	10,481
專科及以下	3,314

註：本行另有派遣工412人、退養員工481人、退休員工6,814人。

(二) 員工薪酬政策

本行堅持工資總額與企業效益掛鉤，確定全行統一的薪酬水平。基本薪酬由基礎工資、職位工資組成，其中，基礎工資按工作年限、學歷等確定不同等級匹配相應標準；職位工資與職級掛鉤，將員工職位分為管理、專業技術、經辦、操作序列，非管理序列根據員工不同的職級確定不同的工資標準。績效薪酬是反映本行經營效益和員工業績的一種浮動薪酬，按照「效益優先、兼顧公平」的原則，績效薪酬與年度經營業績掛鉤，通過建立健全市場為導向、利潤為目標的激勵約束機制，充分調動各層級員工積極性，推動本行業務發展、提升經營效益。

(三) 培訓計劃

堅持「請進來+走出去、線上+線下、總行+條線+分支機構」，統籌推進管理人員、業務骨幹、新員工入職等培訓，進一步優化M-learning，加快直播平台建設，員工培訓覆蓋面達100%，實現培訓內容系統化、培訓方式常態化、培訓對象全員化。

(四) 分支機構分佈情況

營業機構網點是本行的主要分銷渠道。截至2022年末，本行擁有分支機構1,755個，包括總行及營業部、7個分行、35個一級支行、149個二級支行、1個社區支行、1,561個分理處。分支行網絡覆蓋重慶全部38個行政區縣，在重慶縣域設有1,448個網點，在重慶主城設有305個網點。本行將分銷渠道建設列入中長期戰略發展規劃，加大網點佈局優化及調整力度以擴大服務面、提高服務能力和經營效率。

通過設立自助銀行、投放自助機具，為客戶提供更加方便、快捷的自助金融服務。截至2022年末，本行已設立136個24小時自助銀行中心，配置自助設備6,395台(其中：智能櫃檯2,369台、存取款一體機3,368台、自助取款機599台、自助查詢機59台)，機器與網點數配比為3.61:1。持續深化農村地區基礎金融服務，推動服務下沉、助力鄉村振興，全轄已建成並上線運行455個農村便民金融服務點，有效強化農村地區金融供給，解決偏遠鄉村群眾金融服務難題。

公司治理報告

機構名稱	地址	網點數	員工人數	資產規模 (人民幣億元)
總行及營業部	重慶市江北區金沙門路36號	2	1,656	3,307.53
渝中支行	重慶市渝中區新華路142號	8	142	179.89
大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道天辰華府1棟1-3， 1-4-1-1；1、11棟1-4-1-2，1-4-2-2號	14	162	126.59
江北支行	重慶市江北區洋河東路10號1-1	28	295	280.35
沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小楊公橋118號附37、38、39號	29	293	265.19
九龍坡支行	重慶市九龍坡區楊家坪西郊路2號附1號	40	326	288.44
科學城分行	重慶市高新區西永大道28號	17	142	161.86
南岸支行	重慶市南岸區南坪江南大道24號	30	332	276.84
北碚支行	重慶市北碚區碚峽西路20號	27	267	234.69
渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道雙龍大道91號1幢1-1	37	311	266.98
兩江分行	重慶市北部新區金童路21、23、25號	17	240	277.42
巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道145號	56	382	326.38
萬盛支行	重慶市萬盛區萬東北路36號	13	124	77.99
涪陵分行	重慶市涪陵區興華中路55號(宏富大廈)1幢	75	470	317.48
長壽支行	重慶市長壽區鳳城街道辦事處向陽路13號	48	336	229.18
江津分行	重慶市江津區聖泉街道西江大道183號附6號、附7號	83	508	456.49
合川分行	重慶市合川區久長路2號	89	601	499.88
永川支行	重慶市永川區紅河中路399號	56	369	288.34
南川支行	重慶市南川區金佛大道24號	40	289	183.57

機構名稱	地址	網點數	員工人數	資產規模 (人民幣億元)
綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道34號	43	320	195.69
潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處興潼大道4號	40	273	175.26
銅梁支行	重慶市銅梁區巴川街道中興路102號	50	359	239.07
大足支行	重慶市大足區棠香街道辦事處五星大道390號附2號	39	297	196.59
榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道海棠大道106號	36	276	188.55
璧山支行	重慶市璧山區璧城街道璧銅路4號	40	329	240.07
萬州分行	重慶市萬州區太白路91號	95	646	496.03
梁平支行	重慶市梁平區梁山街道名豪商貿區26幢1號	46	354	251.20
城口支行	重慶市城口縣葛城鎮南大街30號	25	158	70.20
豐都支行	重慶市豐都縣三合街道商業二路187號	47	324	222.81
墊江支行	重慶市墊江縣桂溪街道人民東路371號	47	312	197.12
忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮巴王路49號	60	390	239.94
開州支行	重慶市開州區漢豐街道辦事處開州大道(市民廣場)	64	475	444.53
雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1335號	68	455	313.46
奉節支行	重慶市奉節縣魚復街道公平巷32號	46	339	210.15
巫山支行	重慶市巫山縣廣東中路258號	31	240	115.91
巫溪支行	重慶市巫溪縣柏楊街道濱河支路25號楊河花園7號樓1-1	38	280	133.08
黔江支行	重慶市黔江區城東街道解放路217號	34	278	122.76
武隆支行	重慶市武隆區芙蓉街道芙蓉中路36號	35	275	148.74
石柱支行	重慶市石柱土家族自治縣南賓街道新開路36號附12號	32	220	143.88

機構名稱	地址	網點數	員工人數	資產規模 (人民幣億元)
秀山支行	重慶市秀山土家族苗族自治縣中和街道渝秀大道35號	36	251	127.14
酉陽支行	重慶市酉陽土家族苗族自治縣桃花源街道桃花源大道中段6號	46	302	162.50
彭水支行	重慶市彭水苗族土家族自治縣漢葭街道石嘴街2號附4號	46	311	152.47
曲靖分行	雲南省曲靖市麒麟區麒麟西路460號	2	51	61.62
合計		1,755	14,760	12,893.83

九、盈利與股息

(一) 現金分紅政策的制定及執行情況

《重慶農村商業銀行股份有限公司章程》規定，本行可以採用現金、股票或者現金與股票相結合的方式分配股利。本行利潤分配政策重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策保持連續性和穩定性，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及本行的可持續發展。本行主要採取現金分紅的股利分配方式。審議利潤分配方案時，根據本行股票上市地的證券監督管理機構的監管要求，本行提供網絡投票方式。除特殊情況外，本行每年以現金方式分配普通股股東的利潤不少於歸屬於本行股東淨利潤的10%。

報告期內，本行2021年度利潤分配方案的實施嚴格按照公司章程的相關規定執行，分紅標準和比例明確、清晰，經本行2022年5月26日召開的2021年度股東大會決議通過後，本行以總股本113.57億股為基數，向全體股東派發2021年度現金紅利每股人民幣0.2525元(含稅)，共計派發現金紅利人民幣28.68億元(含稅)，其中：派發A股現金紅利人民幣22.33億元(含稅)，於2022年6月29日派發；派發H股現金紅利人民幣6.35億元(含稅)，於2022年7月8日以港幣派發。

本行2022年度利潤分配方案也將嚴格按照公司章程相關規定執行，經本行董事會審議通過後提交本行2022年度股東大會審議。本行獨立董事對2021、2022年度利潤分配方案均發表了獨立意見，本行權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。

(二) 2022年度利潤分配方案

以2022年本行經審計的稅後淨利潤91.11億元為基數，按10%的比例提取法定盈餘公積金人民幣9.11億元。根據風險資產餘額差額計提一般風險準備人民幣11.24億元。董事會建議按照每10股人民幣2.714元(含稅)向全體股東派發2022年度現金股息，共人民幣30.82億元(含稅)，剩餘稅後利潤將轉作未分配利潤。該股息分配方案將提請2022年度股東大會審議。如該建議於2022年度股東大會上獲得批准，A/H股股息預計均於2023年6月29日支付。上述建議派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向A股股東發放，以港幣向H股股東發放，以港幣發放的股息計算匯率以本行2022年度股東大會宣派股息日(含)之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均匯率中間價為準。

(三) 近三年利潤分配情況

人民幣：百萬元	2022年	2021年	2020年
現金分紅	3,082	2,868	2,521
佔年度利潤比例	29.42%	29.51%	29.44%
佔歸屬普通股股東的淨利潤比例	30.00%	30.00%	30.01%

註： 2022年度利潤分配方案尚需2022年度股東大會審議批准後方可實施。

十、激勵措施

報告期內，本行無股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

十一、風險管理及內部控制

本行現已制定《重慶農村商業銀行內部控制管理大綱》《重慶農村商業銀行風險管理基本制度》等制度，建立了組織架構健全、職責等級和報告程序明確的風險管理和內部控制架構。其中，董事會負責風險管理和內部控制管理的建立健全和有效實施；監事會對董事會、高級管理層建立與實施風險管理和內部控制進行監督；高級管理層負責全行風險管理和內部控制的日常運行。同時，董事會下設審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會等機構，協助董事會履行其監察及企業管治職責，涵蓋本行的合規管理、風險管理、內部控制、財務資源、內部審計等職能。

報告期內，本行根據監管要求，結合行內實際，開展了內部控制體系自查自評、「內控合規管理提升年」活動、案件風險排查、員工異常行為排查、消保專項檢查等工作，持續提升條線履職能力和效果，不斷增強員工合規意識，進一步提升業務發展的合規性和內控管理的有效性。

報告期內，本行對全行2022年內部控制狀況進行了評價，經本行董事會審查，未發現本行內部控制存在重大缺陷。有關詳情見本行於上海證券交易所網站和香港聯交所「披露易」網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司2022年度內部控制評價報告》，以及畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)出具的標準無保留意見的《重慶農村商業銀行股份有限公司2022年度內部控制審計報告》。

本行建立「全面、全程、全員」的風險管理體系，實現各類風險、各類機構、各類產品風險全覆蓋管理，定期對集團層面風險管理情況進行全面評價，評價內容涉及風險管理制度建設、風險偏好及限額執行情況、資本管理、壓力測試、應急機制、併表管理、信用／流動性／市場／操作風險／信息科技風險／聲譽風險／洗錢風險等管理情況，以及信息系統和數據質量等方面，涵蓋管理情況、發展趨勢及下一步計劃等內容，評價結果向本行高級管理層及董事會進行匯報。關於本集團2022年風險管理工作的有關情況，詳見本報告「第三章管理層討論與分析—五、風險管理」部分。

報告期內，本行董事會已完成對本行2021年度、2022年上半年全面風險管理評價報告的審議。董事會認為，本行風險管理及內部控制系統的運作整體上充足且有效，於本年度內並無特別關注的重大風險事項。

十二、董事長及行長

根據企業管治守則第C.2.1條的規定，主席與行政總裁的角色應有區分，並不應由一人同時兼任。2022年，本行董事長先後由劉建忠先生、謝文輝先生擔任，行長由謝文輝先生擔任。雖然上述安排與企業管治守則第C.2.1條的要求有所偏離，但本行董事會作為決策機構，高級管理層作為執行機構，治理主體職責邊界清晰，重大事項均由有關會議集體決策產生。同時，本行董事長與行長各自有明確職責區分，董事長負責領導董事會，以確保董事會有效運作和適時地討論重大事項，行長負責本行經營管理工作，根據公司章程的規定和董事會的授權行使職權。因此，本行認為，上述安排不會影響本行治理主體間權利平衡，在健全的公司治理架構下能夠保障本行有效運作。同時，本行將按照法定程序盡快開展相關選任工作，以完善本行內部公司治理體系。

十三、董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納香港上市規則附錄十所載的《上市公司董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）。經向所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認在截至2022年12月31日止年度內一直遵守標準守則。

十四、外部審計師及審計師酬金

根據中國財政部關於審計業務服務年限限制的有關規定，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所因已達規定年限的上限而自本行2021年度股東大會之日起不再擔任本行外部審計師。經本行2021年度股東大會審議批准，本行聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)、畢馬威會計師事務所為本行2022年度外部審計師。除上述外，本行在過去三年無其他更換審計師情況。

本行按中國會計準則編製的2022年度財務報表及2022年度內部控制情況已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，簽字的註冊會計師為石海雲、薛晨俊；按國際財務報告準則編製的2022年度財務報表已經畢馬威會計師事務所審計，簽字會計師為陳少東。上述三名會計師均為第一年作為本行的簽字會計師。

2022年度審計師合計報酬為人民幣576.90萬元，其中含內部控制審計費用人民幣65萬元。

十五、公司秘書

本行委任外聘服務機構達盟香港有限公司梁志傑先生為本行的公司秘書，本行的董事會秘書張培宗先生為外聘公司秘書的首席聯絡人。梁志傑先生符合香港上市規則第3.29條要求，本報告期內接受了至少15小時的相關專業培訓。

十六、股東權利

股東提請召開臨時股東大會的權利

單獨或者合併持有本行有表決權股份總數10%以上的股東，有權以書面形式向董事會提出召開臨時股東大會，本行應當在2個月內召開臨時股東大會。

董事會應在收到請求後10日內書面反饋意見。董事會同意的，在作出董事會決議後的5日內發出會議通知。董事會不同意或未回覆的，提議股東可以書面方式向監事會提議。監事會同意的，應在收到請求5日內發出會議通知。監事會未發出會議通知的，連續90日以上單獨或者合計持有本行發行在外有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持臨時股東大會。

股東提出股東大會臨時提案的權利

本行召開股東大會，單獨或合計持有本行發行在外的有表決權的股份總額3%以上的股東，有權以書面形式向本行提出新的提案，本行應當將提案中屬於股東大會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。

單獨或合計持有本行發行在外的有表決權的股份總額3%以上的股東可以在股東大會召開10日前以書面形式向本行提出臨時提案並提交召集人。召集人應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

股東查詢權

股東向本行提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件且本行經核實股東身份後，有權依據本行公司章程的規定查閱本行有關信息，包括公司章程、股東大會的會議記錄或決議、董事會會議決議、監事會會議決議、本行已公告的定期報告等。

十七、信息披露與投資者關係

（一）信息披露

報告期內，本行嚴格遵守信息披露相關法律法規，切實履行信息披露義務。持續規範本行及相關信息披露義務人的信息披露行為，確保信息披露真實、準確、完整、及時，依法規範運行，有效維護本行、投資者及其他利益相關人的合法權益。

同時，本行制定了《內幕信息知情人登記管理辦法》，並按照該辦法嚴格落實內幕信息保密管理和內幕信息知情人登記管理。報告期內，未發現有內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

（二）投資者關係

本行嚴格遵守香港上市規則就「股東通訊政策」的相關要求並已制定了本行的股東通訊政策。報告期內，通過業績說明會、分析師會議、接受投資者調研、上證e互動、IR郵箱、投資者熱線電話等形式，就本行的發展戰略、經營情況、財務狀況及其他事項與投資者進行了多次溝通，保持了良好的信息透明度，有效滿足了境內外投資者的交流需求。基於上述，於報告期內，本行已檢討了本行的股東通訊政策的實施並認為其有效。

(三) 公司章程修訂情況

2022年9月16日，本行2022年第二次臨時股東大會審議通過《關於修訂〈重慶農村商業銀行股份有限公司章程〉的議案》，股東大會授權董事會根據監管機構、本行股票上市地證券交易所及有關部門的意見或要求對《公司章程》作相應調整，董事會授權高級管理層辦理《公司章程》修訂審批、市場監督管理部門備案等相關事宜。2023年3月30日，本行董事會已經根據監管機構反饋意見及股東大會授權同意對《公司章程》做進一步細微修訂(具體修訂內容詳見本行相關公告)，本行新修訂的《公司章程》尚待中國銀行保險監督機構核准後生效。

(四) 股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

A股：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區楊高南路188號
電話：4008058058(客服中心)

H股：

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
電話：(852) 2862 2863
傳真：(852) 2865 0990/(852) 2529 6087

(五) 投資者關係聯絡信息

股東及投資者如需向董事會查詢請聯絡：

本行董事會辦公室
地址：中國重慶市江北區金沙門路36號
電話：(86) 23-6111 0637
傳真：(86) 23-6111 0844
電郵地址：ir@cqrcb.com

本行香港主要營業地點：
香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓

投資者可在本行網站(www.cqrcb.com)、香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)、上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)閱覽本報告。

十八、其他信息

本行經中國銀保監會批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000676129728J的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行、接受存款業務。

環境與社會責任

本行及子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位，報告期內未發生環境違規信息。有關本行履行社會責任詳情，詳見本行於本行網站、香港聯交所「披露易」網站、上海證券交易所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司2022年度企業社會責任報告》。

一、綠色金融

本行自2020年起採納赤道原則，成為全國第四家、中西部首家「赤道銀行」。本行積極傳遞節能環保理念，開展綠色環保公益活動，踐行節能減排措施，營造綠色「無紙化」辦公環境，助力重慶加快建設「山清水秀美麗之地」。

截至2022年末，本行綠色信貸餘額**487.15**億元，較上年末淨增**120.51**億元，增幅**32.87%**，主要投向軌道交通、水資源處理、風電項目等。本行堅持生態優先、綠色發展的理念，強化與綠色發展領域前沿機構合作，著力提升綠色金融專業水平。持續優化綠色金融服務模式，參與建立綠色金融評價標準，推動發展綠色金融與服務地方經濟建設、服務社會民生深度融合。加大綠色文化宣傳，豐富綠色文化內涵，打造綠色文化品牌，力爭建設成為綠色金融標桿銀行。

綠色項目多點營銷效果漸顯。鞏固營銷資源，繼續搶抓風電、光伏等資源稟賦型項目，全行累計營銷風電項目**26**個，完成審批**55.45**億元，貸款餘額**15.17**億元；累計營銷光伏項目**14**個，完成審批**15.6**億元，實現投放**5**億元，風光電項目累計授信及投放金額均居重慶市前列。搶抓雙碳機遇，積極探索金融支持綠色發展的新模式，發放行內首筆光伏發電項目貸款、首筆國家生態環境導向的開發（EOD）模式試點項目貸款以及「兩江四岸」生態環境治理提升項目貸款，首次實現長江幹流岸線水生態治理、抽水蓄能电站項目建設合作。

赤道銀行建設進一步完善。針對赤道原則適用性認定前期運行過程中的具體問題，對《赤道原則項目管理辦法》進行了修訂，進一步提升赤道原則管理科學性和可操作性。規範赤道原則流程化管理，根據《赤道原則項目管理辦法》對合計授信金額**755.38**億元的**128**個項目進行了赤道原則適用性判定和分類管理，有效防範與控制環境與社會風險，促進業務綠色可持續發展。推動綠色銀行設立，制定《綠色銀行實施方案》，圍繞「碳達峰、碳中和」，積極開展綠色低碳運營，推動綠色銀行建設落地，引導分支機構加快綠色信貸投放及拓展綠色金融服務，充分發揮示範引領作用。目前已設立江北、渝中、萬州**3**家綠色銀行，並按照綠色銀行建設標準在川渝高竹新區打造首家綠色支行。

綠色金融綜合服務體系基本建立。持續創新綠色信貸產品，完成清潔及可再生能源收益貸、綠色電力貸系統上線，推出固體廢物貸、碳配額抵(質)押貸款、綠色貨車按揭貸等信貸產品，拓寬企業融資渠道。豐富綠色消費產品，發行綠色信用卡，推出綠色汽車優惠分期活動。在全國銀行間債券市場發行人民幣**20**億元的綠色金融債券，進一步充實資金來源、優化負債期限結構，募集資金將全部用於《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。構建涵蓋綠色信貸、綠色債券、租賃、理財、消費、投資等多產品在內的綜合化綠色金融服務體系。

二、鄉村振興情況

2022年，本行認真貫徹落實黨中央、國務院和市委、市政府全面推進鄉村振興的各項決策部署，緊緊圍繞守好農村市場「護城河」這一總目標，聚焦服務「三農」主責主業，優化體制機制、聚合優勢資源、堅持創新驅動，傾力支持鄉村振興。

建強體制，深耕金融服務鄉村振興「責任田」。建強服務團隊、業務流程、考核激勵等多個專項服務機制，圍繞涉農主體推出減免收費、利率優惠、延期還本付息等專項支持政策，向鄉村振興重要地區、重點領域和薄弱環節傾斜人力、信貸、財務資源。截至2022年末，本集團涉農貸款餘額**2,156.25**億元，較上年末增長**198.51**億元。

抓好銜接，打好鞏固拓展脫貧攻堅成果「組合拳」。聯合市鄉村振興局、市地方金融監管局推出「渝快助農貸」業務，設立風險補償金，為農戶發放免抵押免擔保的信用貸款。推進脫貧人口小額信貸「線上辦貸」服務，做好脫貧人口小額信貸投放，當年發放額、淨增額、在貸餘額均居重慶市第一位。選派36名駐村第一書記和工作隊員，深入鄉村一線幫扶，支持成果鞏固與鄉村振興有效銜接。

推動創新，打造鄉村金融服務「新標桿」。豐富金融產品體系，創設「渝快鄉村貸」「鄉村振興快擔貸」「新市民捷房貸」等特色助農產品，滿足農村市場主體日趨多元化、多層次的金融需求。升級金融服務工具，建設多個綜合化、數字化、智能化的鄉村振興金融服務系統，支持推進農村信用體系、數字鄉村建設。鍛造服務鄉村振興「農商樣板」，專刊《緊扣惠農政策紮實推進金融服務鄉村振興》被人民銀行《金融簡報》採用，作為金融支持鄉村振興典型經驗，在中央相關部委辦局、全國銀行保險機構間宣傳推廣；案例《「渝快鄉村貸」普惠萬千築夢共富》，被中國銀行業協會評選為「普惠金融服務鄉村振興典型案例」，系重慶銀行業唯一入選的典型案列。

聚焦重點，實現便民金融服務「零距離」。優化金融服務環境，暢通物理網點、特色機構、便民服務點、普惠金融服務基地等線下服務渠道，建設「方言銀行」「空中銀行」「手機銀行」等線上服務平台，打造「全覆蓋、多渠道、簡便快」的「線上+線下」綜合金融服務體系。創新消費幫扶、愛心幫扶模式，做強「鄉村有好物·渝快助振興」直播帶貨品牌，做優「五走進」「農技下鄉」「中醫問診」助農公益活動，持續提升金融服務「溫度」。

三、消費者權益保護

2022年，本行秉持人民至上發展理念，守好金融為民初心，以創新增動能，以科技強支持，以服務惠民生，以穩定托底盤，打造良性互動、守土有責新生態，形成互促共進、齊抓共管新格局。

強管理，搭建共管生態場景。在經營發展戰略及企業文化中厚植消費者權益保護基因，推動「雙委會」運行，指路領航，由董事會及其專委會定期審議消保工作情況，推動重要決策落地執行，高管層統籌制定工作計劃、方案和任務，召開專題會議指導落實消保工作措施。監事會通過審閱報告等形式對董事會、高管層履職情況進行評估，內部審計部門同步開展消保專項審計，築牢共同治理基石。

守初心，構築金融宣教新矩陣。依托「江渝消保微課堂」宣教品牌、「渝小妹」宣教形象，聚焦「新、小、老、鄉」重點人群，關愛殘障人士等特殊人群，利用官方網站、手機銀行APP、廳堂發佈系統及「兩微一抖」等，提供風險提示、知識問答、互動遊戲等線上資源和服務，組織開展金融知識進社區、校園、鄉村等，打造金融教育常態化陣地。累計推送各類金融宣教資料70餘項，開展各項專題宣傳5,000餘場。

優治理，找準糾紛化解切入口。對投訴信息數據進行多維度篩選分析，從制度、流程、員工操作、三方機構合作等方面查找原因，建立「受理投訴—調查處理—分析反饋—糾偏宣導」的完整管理閉環。積極推行債權文書公證制度及線上仲裁，參與法院在線訴調對接工作，採取協商還款、調解、仲裁等非訴方式多元化解糾紛。全年受理消費投訴**1,541**件，同比下降**35.22%**，涉及人民幣儲蓄、貸款、銀行卡、支付結算、人民幣管理、外匯業務、個人金融信息、銀行代理業務、其他中間業務、債務催收、其他投訴、法人類業務**12**項業務類別；營業現場、自助機具、電子渠道、第三方渠道、其他前台業務渠道、中後台業務渠道**6**個投訴業務辦理渠道；服務態度及質量、業務系統及設施設備、制度及業務規則與流程、營銷方式及手段、信息披露、自主選擇權、定價收費、產品收益、合同條款、資金安全、信息安全、債務催收方式及手段**12**項投訴原因。涉及全行**43**家分支行(含總行營業部)，其中重慶地區分支行**42**家(含總行營業部)，雲南地區分行**1**家。投訴及時完結率、投訴處理客戶滿意度分別達**99.42%**、**97.58%**。

一、承諾事項履行情況

報告期內，本行及本行股東、董事、監事、高級管理人員等均及時嚴格履行了於2019年9月20日披露的《首次公開發行招股說明書》、2019年10月28日披露的《首次公開發行股票上市公告書》中所承諾的各項義務和責任。

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間及期限
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶發展置業管理有限公司、隆鑫控股有限公司 ¹	<p>自重慶農商行本次發行的股票上市之日起36個月內，本公司不轉讓或者委託他人管理本公司直接或間接持有的重慶農商行首次公開發行A股股票前已發行的內資股股份，也不由重慶農商行回購本公司持有的該部分股份。</p> <p>股東持股意向和減持意向承諾：</p> <p>1. 自重慶農商行本次發行的股票上市之日起6個月內，如重慶農商行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或上市後6個月期末(如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日)收盤價均低於發行價，其持有的重慶農商行股票的鎖定期限將在36個月的基礎上自動延長6個月。若重慶農商行在本次發行上市後有派息、送股、資本公積轉增股本等除權除息事項的，應對發行價進行除權除息處理。</p>	2019年10月29日—2025年4月29日

¹ 隆鑫控股有限公司持有本行股份中的433,221,289股限售流通股已於2022年12月22日由重慶市第五中級人民法院司法劃轉至重慶發展投資有限公司，受讓方重慶發展投資有限公司就該劃轉股份繼續履行上述承諾。

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間及期限
			<p>2. 在上述的鎖定期(包括延長的鎖定期)屆滿後2年內，如其減持於重慶農商行本次發行前已直接或間接持有的重慶農商行A股股票(不包括其在重慶農商行本次發行後從公開市場中新買入的A股股票)，減持價格應不低於本次發行的發行價。若重慶農商行在本次發行上市後有派息、送股、資本公積轉增股本等除權除息事項的，應對發行價進行除權除息處理。</p> <p>3. 其持有的重慶農商行股份的鎖定期(包括延長的鎖定期)屆滿後，其減持重慶農商行A股股票時，會提前將減持意向和擬減持數量等信息以書面方式通知重慶農商行，並由重慶農商行按照屆時有效的規則履行公告義務(如需)。自重慶農商行公告之日起3個交易日後，其方可減持重慶農商行A股股票。</p>	

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間及期限
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	持有本行內部職工股股份超過5萬股的個人	本人持有的重慶農商行的股份，自重慶農商行A股上市交易之日起3年內不轉讓。在上述3年的鎖定期屆滿後，本人每年所出售的重慶農商行股份不會超過本人持有重慶農商行股份總數的15%。在上述3年的鎖定期屆滿之日起5年內，本人所轉讓的重慶農商行股份總數不會超過本人持有重慶農商行股份總數的50%。本行尚有1名已離職員工因個人原因，未簽署該等承諾函。	2019年10月29日－ 2027年10月29日
與首次公開發行相關的承諾	穩定股價	重慶農村商業銀行、本行董事(不含獨立董事及不在本行領取薪酬的董事)、本行高級管理人員	重慶農商行首次公開發行A股並上市後三年內，如非因不可抗力因素所致本行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產，在滿足法律、法規和規範性文件關於增持或回購相關規定的情形下，本行及相關主體將採取包括本行回購股票及本行董事(不含獨立董事及不在本行領取薪酬的董事)和高級管理人員增持本行股票的措施穩定股價。	2019年10月29日－ 2022年10月29日
與首次公開發行相關的承諾	股份減持	持有本行1%以上股份的內資股股東 ¹	本公司將遵守中國證監會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》，上海證券交易所《股票上市規則》《上海證券交易所上市公司股東及董事、監事、高級管理人員減持股份實施細則》的相關規定。	2019年10月29日－ 長期

¹ 本行首次公開發行A股前，持有本行1%以上股份的內資股股東分別是重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶發展置業管理有限公司、隆鑫控股有限公司、重慶財信企業集團有限公司、北京九鼎房地產開發有限責任公司、廈門市高鑫泓股權投資有限公司、重慶業瑞房地產開發有限公司、江蘇華西集團有限公司、重慶水務集團股份有限公司、攀華集團有限公司、重慶光華控股(集團)有限公司、重慶金源時代購物廣場有限公司。

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間及期限
與首次公開發行相關的承諾	解決同業競爭	重慶渝富資本運營集團有限公司	<ol style="list-style-type: none">1. 本公司及本公司的下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)現有主營業務並不涉及商業銀行業務，與重慶農商行不存在同業競爭的情形。2. 在本公司作為重慶農商行主要股東的期間內，本公司及本公司的下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)不會以任何形式直接或間接地從事與重慶農商行主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。本公司將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。3. 儘管有上述第1條和第2條的規定，鑒於本公司是重慶市人民政府批准設立的從事綜合性投資和國有資產經營的國有獨資公司，經營業務包括投資證券公司、銀行、保險公司等內在的金融業務，管理相關金融資產。本公司及本公司控制的企業可以以法規允許的任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在重慶市政府授權範圍內投資經營商業銀行業務的企業。截至本承諾出具之日，本公司除投資重慶農商行外，還投資重慶銀行股份有限公司，持有其13.02%的股份。	2019年9月20日—長期

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間及期限
			<p>4. 本公司承諾將公平地對待本公司及本公司控制的企業所投資的商業銀行，不會將本公司及本公司控制的企業所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府批准、授權、許可或業務機會授予或提供給任何商業銀行，亦不會利用重慶農商行主要股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於重慶農商行而有利於其他本公司及本公司控制的企業所投資的商業銀行的決定或判斷，並將盡力避免該種客觀結果的發生。本公司在行使重慶農商行股東權利時將如同所投資的商業銀行僅有重慶農商行，為重慶農商行的最大或最佳利益行使股東權利，不會因本公司及本公司控制的企業投資於其他商業銀行而影響作為重慶農商行股東為重慶農商行謀求最大或最佳利益的商業判斷。</p> <p>5. 本公司保證嚴格遵守中國證監會、重慶農商行上市地證券交易所有關規章制度及重慶農商行章程、關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害重慶農商行和其他股東的合法權益。</p>	

二、控股股東及其他關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

三、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

四、重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至報告期末，本集團作為被告或第三人的未決訴訟案件，涉及標的為230.09萬元，本行認為不會對本行經營活動產生重大影響。

五、本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員不存在被依法立案調查、被依法採取強制措施、受到刑事處罰，被中國證監會立案調查或受到行政處罰或受到其他有權機關重大行政處罰、被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責、被證券交易所採取紀律處分、被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情況。

六、誠信情況

報告期內，本行不存在拒絕履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

七、重大關聯交易事項

報告期內，本行重大關聯交易情況詳見本報告「第三章管理層討論與分析—五、風險管理—（十）關聯交易情況」部分。

八、重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。擔保業務屬於本行日常業務，報告期內，除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

九、收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購及出售資產、企業合併事項。

十、其他

本報告編製有中、英文兩種版本，在對本報告中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

股份變動及股東情況

一、股本變動情況

(一) 股份變動情況

1. 股份變動情況表

單位：股

	2021年12月31日		報告期內 變動增減	2022年12月31日	
	數量	比例(%)		數量	比例(%)
一、有限售條件股份	2,969,198,941	26.14	(15,810,695)	2,953,388,246	26.01
1. 國家持股	-	-	-	-	-
2. 國有法人持股	2,374,171,611	20.90	433,221,289	2,807,392,900	24.72
3. 其他內資持股	595,027,330	5.24	(449,031,984)	145,995,346	1.29
其中：境內非國有法人持股	579,577,300	5.10	(442,674,489)	136,902,811	1.21
境內自然人持股	15,450,030	0.14	(6,357,495)	9,092,535	0.08
4. 外資持股	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股	8,387,801,059	73.86	15,810,695	8,403,611,754	73.99
1. 人民幣普通股	5,874,465,018	51.73	15,810,695	5,890,275,713	51.86
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	2,513,336,041	22.13	-	2,513,336,041	22.13
4. 其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	11,357,000,000	100.00	-	11,357,000,000	100.00

2. 股份變動情況說明

報告期內本行總股本未發生變化。有限售條件股份數減少15,810,695股，無限售條件流通股增加15,810,695股，系本行首次公開發行A股限售股36個月鎖定期屆滿，依法解禁並於2022年10月30日起上市流通。

二、證券發行與上市情況

(一) 報告期內證券發行情況

報告期內，本行未發行新的普通股，未公開發行在證券交易所上市的公司債券。

本行於2022年4月26日通過簿記建檔方式發行了2022年重慶農村商業銀行股份有限公司無固定期限資本債券(債券簡稱「22重慶農商永續債」，債券代碼：2221017)，本期債券的存續期與發行人持續經營存續期一致，設置發行人有條件贖回條款，最終發行規模為20億元，票面利率為3.90%，募集資金用於補充本行其他一級資本。

本行於2022年7月5日通過簿記建檔方式發行了2022年重慶農村商業銀行股份有限公司金融債券(債券簡稱「22重慶農商行金融債01」，債券代碼：092280013)，本期債券期限為3年，最終發行規模為50億元，票面利率為2.93%，募集資金用於補充營運資金。

本行於2022年12月6日通過簿記建檔方式發行了2022年重慶農村商業銀行股份有限公司綠色金融債券(債券簡稱「22重慶農商綠色債」，債券代碼：2221041)，本期債券期限為3年，最終發行規模為20億元，票面利率為3.00%，募集資金用於中國金融學會綠色金融專業委員會《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。

(二) 現存的內部職工股情況

本行內部職工持股主要通過以下方式取得現A股股份：(1)本行設立時，原39個區縣行社在崗正式員工或業務類短期合同工以發起人股東身份參與本行設立所取得的股份；(2)本行設立後，通過協議受讓、繼承及司法判決等方式所取得的本行股份。2020年10月30日，本行部分限售股已解禁上市流通，現已無法準確核定內部職工股流通後的持股情況。

三、股東情況

(一) 股東總數

報告期末，本行股東總數為228,767戶。其中A股股東227,580戶，H股登記股東1,187戶。截至2023年2月28日（即本行A股年度報告公佈之日上一個月末），本行股東總數為227,672戶，其中A股股東226,485戶，H股登記股東1,187戶。

(二) 前十名股東持股情況表

1. 前十名股東、前十名無限售條件股東持股情況

單位：股

股東名稱(全稱)	報告期內 增減	前十名股東持股情況			質押、標記或凍結情況			股東性質
		期末持股 數量	比例 (%)	持有有限售 條件股份數量	股份狀態	數量		
香港中央結算(代理人)有限公司	0	2,513,336,041	22.13	0	—	—	—	境外法人
重慶渝富資本運營集團有限公司	0	988,000,000	8.70	988,000,000	—	—	—	國有法人
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	0	797,087,430	7.02	797,087,430	—	—	—	國有法人
重慶發展置業管理有限公司	0	589,084,181	5.19	589,084,181	—	—	—	國有法人
重慶發展投資有限公司	433,221,289	433,221,289	3.81	433,221,289	—	—	—	國有法人
香港中央結算有限公司	97,889,020	258,582,391	2.28	0	—	—	—	境外法人
廈門市匯尚泓股權投資有限公司	0	188,000,000	1.66	0	—	—	—	境內非國有法人
重慶財信企業集團有限公司	0	160,000,000	1.41	0	質押	160,000,000	—	境內非國有法人
隆鑫控股有限公司	(433,221,289)	136,778,711	1.20	136,778,711	質押	127,425,073	—	境內非國有法人
					司法凍結	136,778,711	—	
重慶水務集團股份有限公司	0	125,000,000	1.10	0	—	—	—	國有法人

股份變動及股東情況

股東名稱	前十名無限售條件股東持股情況		股份種類及數量	
	持有無限售條件 流通股的數量	種類	種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	2,513,336,041	H股		2,513,336,041
香港中央結算有限公司	258,582,391	A股		258,582,391
廈門市匯尚泓股權投資有限公司	188,000,000	A股		188,000,000
重慶財信企業集團有限公司	160,000,000	A股		160,000,000
重慶水務集團股份有限公司	125,000,000	A股		125,000,000
國泰君安證券股份有限公司約定購回式證券交易 專用證券賬戶	110,070,000	A股		110,070,000
重慶業瑞房地產開發有限公司	106,000,000	A股		106,000,000
重慶金源時代購物廣場有限公司	100,000,000	A股		100,000,000
重慶市水利投資(集團)有限公司	90,400,631	A股		90,400,631
江蘇華西集團有限公司	90,000,000	A股		90,000,000
前十名股東中回購專戶情況說明	無			
上述股東委託表決權、受托表決權、 放棄表決權的說明	無			
上述股東關聯關係或一致行動的說明	重慶發展置業管理有限公司為重慶發展投資有限公司的一致行動人。			
表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明	無			

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本行H股股東賬戶的股份總數。
- (2) 香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表持有的本行A股股份(滬股通股票)。
- (3) 重慶財信企業集團有限公司持有的本行6,400萬股A股於2023年2月21日被司法凍結。

2. 前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	有限售條件股份可上市交易情況	有限售條件股份可上市交易情況	
				可上市交易時間	新增可上市交易股份數量 限售條件
1	重慶渝富資本運營集團有限公司	988,000,000	2023年4月	0	自本行上市之日起42個月
2	重慶市城市建設投資(集團)有限公司	797,087,430	2023年4月	0	自本行上市之日起42個月
3	重慶發展置業管理有限公司	589,084,181	2023年4月	0	自本行上市之日起42個月
4	重慶發展投資有限公司	433,221,289	2023年4月	0	自本行上市之日起42個月
5	隆鑫控股有限公司	136,778,711	2023年4月	0	自本行上市之日起42個月
6	張莉	224,230	分批次解禁，具體為： 2023年10月：39,570股； 2024年10月：39,570股； 2025年10月：13,190股； 2027年10月：131,900股。	39,570	分別為自本行上市之日起48個月、60個月、72個月、96個月
7	陳開明	200,090	分批次解禁，具體為： 2023年10月：35,310股； 2024年10月：35,310股； 2025年10月：11,770股； 2027年10月：117,700股。	35,310	分別為自本行上市之日起48個月、60個月、72個月、96個月
8	徐敏	132,855	分批次解禁，具體為： 2023年10月：23,445股； 2024年10月：23,445股； 2025年10月：7,815股； 2027年10月：78,150股。	23,445	分別為自本行上市之日起48個月、60個月、72個月、96個月
9	朱敬梅	116,875	分批次解禁，具體為： 2023年10月：20,625股； 2024年10月：20,625股； 2025年10月：6,875股； 2027年10月：68,750股。	20,625	分別為自本行上市之日起48個月、60個月、72個月、96個月
10	王紹吉	112,370	分批次解禁，具體為： 2023年10月：19,830股； 2024年10月：19,830股； 2025年10月：6,610股； 2027年10月：66,100股。	19,830	分別為自本行上市之日起48個月、60個月、72個月、96個月
上述股東關聯關係或一致行動的說明			重慶發展置業管理有限公司為重慶發展投資有限公司的一致行動人。		

(三) 公司不存在控股股東及實際控制人情況的說明

本行股權結構分散，截至報告期末，第一大股東持股比例為8.70%，不存在持股50%以上的控股股東。持股5%以上的主要股東，其各自持股均未超過股本總額的10%，其合計持股亦未超過50%，其持有的股份所享有的表決權均不足以對股東大會的決議產生重大影響，故不存在控股股東。本行不存在雖不是股東，但通過投資關係、協議或者其他安排，能夠實際支配公司行為的人，故不存在實際控制人。

(四) 主要股東情況

1. 持股5%以上主要股東

- (1) 重慶渝富資本運營集團有限公司，成立於2004年2月，註冊資本為人民幣100億元，是經重慶市人民政府批准組建的國有資本運營公司，主營市政府授權範圍內的資產收購、處置及相關產業投資，投資諮詢，財務顧問，企業重組兼併顧問及代理，企業和資產託管。

報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司持有本行A股988,000,000股，佔本行總股本的8.70%；其關聯方重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股13,246,000股，關聯方重慶兩江假日酒店管理有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶三峽融資擔保集團股份有限公司分別持有本行A股2,000,000股、10,000,000股、15,000,454股。重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方合併持有本行股份1,028,246,454股，合併持股佔本行總股本的9.05%。

- (2) 重慶市城市建設投資(集團)有限公司，成立於1993年2月，註冊資本為人民幣200億元，主要定位於重大基礎設施項目「總承包、總代建、總運維」，發展成為以城市基礎設施建設為主業，涵蓋房地產、金融股權、智能交通、醫療健康服務、會展經濟、通用航空等多個產業的大型投資集團。

報告期末，重慶市城市建設投資(集團)有限公司持有本行A股797,087,430股，佔本行總股本的7.02%；其關聯方重慶渝開發股份有限公司持本行A股30,000,000股。重慶市城市建設投資(集團)有限公司及其關聯方合併持有本行A股827,087,430股，合併持股佔本行總股本的7.28%。

- (3) 重慶發展置業管理有限公司，原名「重慶交通旅遊投資集團有限公司」，成立於2002年12月，註冊資本為人民幣52.87億元，為重慶發展投資有限公司的全資控股子公司，實施「資產管理+股權投資」雙輪驅動，從事商業資產投資與運營管理、金融類股權投資。

重慶發展投資有限公司，成立於2018年8月，註冊資本為人民幣200億元，是市政府批准成立、市財政局履行出資人職責的國有獨資企業，公司以統籌用好資金資產資源、補齊重大基礎設施短板、助推新興業態優化佈局、服務經濟社會發展戰略為己任，開展基金、股權、債權等投資與管理，對受托或劃入的國有資源、資產和投資形成的資產實施管理、開發、經營，資本運作管理。

報告期末，重慶發展置業管理有限公司持有本行A股589,084,181股，佔本行總股本的5.19%；其關聯方重慶發展投資有限公司持有本行A股433,221,289股，佔本行總股本的3.81%。重慶發展置業管理有限公司及其關聯方合併持有本行A股1,022,305,470股，佔本行總股本的9.00%。

2. 監管口徑下的其他主要股東

- (1) 廈門市匯尚泓股權投資有限公司，成立於2001年5月，原名「廈門市高鑫泓股權投資有限公司」。註冊資本為人民幣1億元，以私募基金從事股權投資、投資管理、資產管理等活動。

報告期末，廈門市匯尚泓股權投資有限公司持有本行A股188,000,000股，佔本行總股本的1.66%；其關聯方廈門七匹狼資產管理有限公司持有本行A股4,000,000股，關聯方福建七匹狼集團有限公司持有本行H股6,564,000股。廈門市匯尚泓股權投資有限公司及其關聯方合併持有本行股份198,564,000股，合併持股佔總股本1.75%。廈門市匯尚泓股權投資有限公司向本行派駐監事，為本行的主要股東。

- (2) 上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司，成立於1987年11月，註冊資本為人民幣39億元，為A股上市公司。業務板塊主要包括珠寶時尚、商業管理、文化餐飲、食品飲料、國潮腕表、美麗健康、複合功能地產等。

報告期末，上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司持有本行H股150,549,000股，佔本行總股本的1.33%；其關聯方復星國際有限公司、Fidelidade-Companhia de Seguros, S.A.、上海復星高科技(集團)有限公司、Peak Reinsurance Company Limited、Foson Hani Securities Limited、香港鑫茂投資有限公司、海南礦業股份有限公司合計持有本行H股190,170,000股。上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司及其關聯方合併持有本行H股340,719,000股，合併持股佔本行總股本的3.00%。上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司及其關聯方向本行派駐董事，為本行的主要股東。

股東名稱	控股股東	實際控制人	最終受益人
重慶渝富資本運營集團有限公司	重慶渝富控股集團有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶渝富資本運營集團有限公司
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶市國有資產監督管理委員會	重慶市城市建設投資(集團)有限公司
重慶發展置業管理有限公司	重慶發展投資有限公司	重慶市財政局	重慶發展置業管理有限公司
重慶發展投資有限公司	重慶市財政局	重慶市財政局	重慶發展投資有限公司
廈門市匯尚泓股權投資有限公司	廈門匯尚成貿易有限責任公司	周永偉、周少雄、周少明	廈門市匯尚泓股權投資有限公司
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司	上海復星高科技(集團)有限公司	郭廣昌	上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司

註：

- (1) 報告期末，本行並無根據香港上市規則定義下持股10%或以上的主要股東。

(五) 重大權益和淡倉

就本行所知，截至2022年12月末，下列人士(董事、監事及最高行政人員除外)於本行股份中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部之規定須向本行及香港聯交所披露之權益及淡倉，或根據《證券及期貨條例》第336條記錄於本行所存置登記冊之權益及淡倉如下：

A股

單位：股

股東名稱	身份	持有股份數目	佔A股比例 (%)	佔總股本比例 (%)
重慶渝富資本運營集團有限公司	實益擁有人	988,000,000	11.17	8.70
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	實益擁有人	797,087,430	9.01	7.02
重慶發展置業管理有限公司	實益擁有人	589,084,181	6.66	5.19
重慶發展投資有限公司	實益擁有人	433,221,289	4.90	3.81

H股

單位：股

股東名稱	身份	所持股份數目 ⁽³⁾	佔H股比例 (%)	佔總股本比例 (%)
BlackRock Global Funds	實益擁有人	132,885,000 (L)	5.29	1.17
郭廣昌 ⁽¹⁾⁽²⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun International Holdings Ltd. ⁽¹⁾⁽²⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun Holdings Limited ⁽¹⁾⁽²⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun International Limited ⁽¹⁾⁽²⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	150,549,000 (L)	5.99	1.33

註：

- (1) 郭廣昌持有Fosun International Holdings Ltd. 85.29%的股權。Fosun International Holdings Ltd.持有Fosun Holdings Limited 100%的股權，而Fosun Holdings Limited持有Fosun International Limited 71.05%的股權。因此，郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun Holdings Limited均被視為擁有由Fosun International Limited及其控制的多間法團所持有的本行權益。郭廣昌通過Fosun International Limited及其他其控制法團合共持有本行340,719,000股H股的好倉。
- (2) 根據郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun International Limited於2020年10月13日呈交的法團大股東權益披露報表，於彼等被視為擁有的本行340,719,000股H股好倉當中，包括由上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司直接持有本行之150,549,000股H股好倉。由於Fosun International Limited持有Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd. 100%的股權，而Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd.直接及透過其附屬公司間接持有上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司合共68.59%的股權，因此郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.、Fosun Holdings Limited及Fosun International Limited均被視為於上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司持有本行的150,549,000股H股好倉中擁有權益。
- (3) (L) — 好倉。

董事會報告書

董事會謹此呈列截至2022年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的經審計財務報表。

一、主要業務

本集團主要在中國內地從事銀行業及有關的金融服務。

二、年度股東大會及暫定辦理H股股份過戶日期

本行2022年度股東大會將於2023年5月25日(星期四)舉行。為確定有權出席年度股東大會並於會上投票的股東名單，本行將於2023年4月25日(星期二)至2023年5月25日(星期四)(包括首尾兩天)暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲出席2022年度股東大會並於會上投票，須於2023年4月24日(星期一)下午4時30分前將股份過戶文件連同有關股票送達本行H股股份過戶登記處即香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

三、財務資料

(一) 財務資料概要

本集團最近五個年度內的經營業績、資產和負債概要詳見本報告「第二章財務摘要」部分。

(二) 儲備

本報告期內，本集團可供分派與股東的儲備變動詳見本報告「合併權益變動表」部分。

(三) 捐款

2022年，本行對外捐贈資金2筆共4,480萬元。其中，4月向重慶市酉陽縣捐贈現金4,000萬元，用於支持酉陽桃花源旅投集團改革試點工作，助力酉陽縣全面推進鄉村振興。12月向重慶市酉陽縣花田鄉捐贈現金480萬元，用於助力鞏固拓展脫貧攻堅成果和全面推進鄉村振興。

(四) 物業和設備

報告期內本集團物業及設備變動的詳見本報告「合併財務報表及附註一四、合併財務報表主要項目附註－ 19.物業和設備」部分。

(五) 退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳見本報告「合併財務報表及附註一四、合併財務報表主要項目附註－ 30.應付職工薪酬」部分。

(六) 最終母公司和子公司

截至報告期末，本行不存在最終母公司，子公司情況詳見本報告「合併財務報表及附註一四、合併財務報表主要項目附註－ 18.對子公司、聯營企業及結構化主體的投資」部分。

四、股份及股東

(一) 購買、出售或贖回證券

報告期內，本行及子公司未購買、出售或贖回本行的任何股份和債券。

(二) 優先購買權

本行《公司章程》及中國相關法律沒有授予本行股東優先認股權的條款。根據本行《公司章程》規定，本行可以通過以下方式增加資本：向非特定投資人募集新股；向現有股東配售新股；向現有股東派送新股；向特定對象發行新股；以資本公積金轉增股本；法律、行政法規許可的其他方式。

(三) 股票掛鉤協議

截至報告期末，本行並無訂立任何股票掛鉤協議。

(四) 足夠公眾持股量

報告期內，本行總股本未發生變動。截至報告期末，本行普通股總股本11,357,000,000股(其中A股8,843,663,959股，H股2,513,336,041股)。基於本行可獲得的公開資料所示及就董事所知悉，截至報告期末，本行一直維持香港聯交所要求的公眾持股量。

(五) 前十名股東、主要股東持股情況

截至報告期末，本行前十名股東、主要股東持股情況詳見本報告「第七章股份變動及股東情況」部分。

五、董事、監事及高級管理人員

(一) 董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員的詳細資料見本報告「第四章公司治理報告一四、董事、監事及高級管理人員情況」部分。

(二) 董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

截至2022年12月31日，本行董事、監事、最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職務	身份	持有A股 股份數目	佔A股 比例(%)	佔總股本 比例(%)
謝文輝	黨委書記、董事長、行長、 執行董事	實際擁有人	46,500	0.00053	0.00041
張培宗	黨委委員、副行長、 執行董事、董事會秘書	實際擁有人	39,300	0.00044	0.00035
張鵬	非執行董事	實際擁有人	6,800	0.00008	0.00006
殷祥林	非執行董事	實際擁有人	2,900	0.00003	0.00003
楊小濤	黨委委員、監事長	實際擁有人	25,700	0.00029	0.00023

除上文所披露者外，截至2022年12月31日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

(三) 董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

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

(四) 購買股份或債券之安排

報告期內，本行及子公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事借購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

(五) 董事及監事於重大交易、安排和合約之權益

除已根據香港上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報年度審核、公告及獨立股東批准的持續關連交易外，本行各董事、監事、或與該等人士有關連的實體於本年度內的任何時間在本行、其控股公司、附屬公司或同系其附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大交易、安排和合約中，概無擁有任何直接或間接的權益(服務合約除外)。

(六) 董事及監事之服務合約

本行董事及監事，概無與本行簽訂任何在一年內若由本行或其附屬公司終止合約時須作出賠償之服務合約(法定賠償除外)。

(七) 獲準許的彌償條文

本行在財政年度內及直至董事會報告書日期止任何時間，均未曾經有或現有生效的任何獲準許彌償條文惠及本行的董事(不論是否由本行或其他訂立)或本行之有聯繫公司的任何董事(如由本行訂立)。

(八) 董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

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

(九) 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行董事、監事及高級管理人員薪酬政策詳見本報告「第四章公司治理報告一四、董事、監事、高級管理人員情況—(三)董事、監事、高級管理人員2022年度薪酬情況」部分。

六、主要客戶

報告期內，本行最大五名客戶的利息收入及其他經營收入總金額少於本集團利息收入及其他經營收入總金額的30%。

七、管理合約

截至報告期末，本行並無訂立或存在任何有關本行全部或其中任何主要部分業務的管理及行政合約。

八、公司治理情況

本行致力於維持高水平的公司治理。本行所應用及執行企業管治守則的原則及守則條文的方法詳見本報告「第四章公司治理報告」部分。

九、關連交易

根據香港上市規則第14A章，本行與本行關連人士(定義見香港上市規則)之間的交易將構成本行的關連交易。但該等關連交易均可根據香港上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合香港上市規則第14A章的披露規定。

香港上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於本報告「合併財務報表及附註一四、合併財務報主要項目附註一 42.關聯方關係及其交易」部分不構成香港上市規則第14A章項下的關連交易。

十、稅項

本行股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2022年12月31日發佈的有關規定。

A股股東

自然人股東及證券投資基金

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。個人限售股股東在股票解禁前取得的股息所得，減按50%計入應納稅所得額，適用20%的稅率計徵個人所得稅；解禁後取得的股息所得，按持股時間執行差別化稅收政策，持股時間自解禁日起算。

居民企業股東

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股息、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

QFII

根據《國家稅務總局關於中國居民企業向QFII支付股息、紅利、利息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2009]47號)規定，QFII取得來源於中國境內的股息收入，按照企業所得稅法規定繳納10%的企業所得稅。並由派發股息的企業代扣代繳。QFII取得股息收入，需要享受稅收協定(安排)待遇的，可自行根據《非居民納稅人享受協定待遇管理辦法》(國家稅務總局公告2019年第35號)要求向主管稅務機關提出申請。

香港市場投資者

根據《財政部國家稅務總局證監會關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)規定，對香港市場投資者(包括企業和個人)投資上交所上市A股取得的股息所得，在香港中央結算有限公司(以下簡稱香港結算)不具備向中國結算提供投資者的身份及持股時間等明細數據的條件之前，暫不執行按持股時間實行差別化徵稅政策，由上市公司按照10%的稅率代扣所得稅，並向其主管稅務機關辦理扣繳申報。對於香港投資者中屬於其他國家稅收居民且其所在國與中國簽訂的稅收協定規定股息紅利所得稅率低於10%的，企業或個人可以自行向上市公司主管稅務機關提出享受稅收協定待遇的申請。

H股股東

非居民企業股東

根據《中華人民共和國企業所得稅法》及相關實施條例、《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的相關規定《國家稅務總局關於下發協定股息稅率情況一覽表的通知》(國稅函[2008]112號)，本行對派發的非居民企業股東股息統一按**10%**的稅率代扣代繳企業所得稅。

非居民個人股東

根據國家稅務總局國稅函[2011]348號文件，本行須為非居民H股個人股東代扣代繳非居民個人所得稅。根據非居民H股個人股東所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

1. 對與中國訂立低於**10%**稅率協定國家的非居民H股個人股東，本行將暫按**10%**稅率代扣代繳個人所得稅。如相關非居民H股個人股東需要享受稅收協定(安排)待遇的，可自行根據《非居民納稅人享受協定待遇管理辦法》(國家稅務總局公告2019年第35號)要求向本行主管稅務機關提出申請。
2. 對與中國訂立**10%**稅率協定國家的非居民H股個人股東，本行按**10%**稅率代扣代繳個人所得稅。
3. 對與中國訂立高於**10%**低於**20%**稅率協定國家的非居民H股個人股東，本行按協定實際稅率代扣代繳個人所得稅。
4. 對沒有與中國訂立稅收協定國家及其他情況的非居民H股個人股東，本行按**20%**稅率代扣代繳個人所得稅。

港股通投資者

港股通內地個人股東

滬港通：根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2014]81號），對通過滬港通投資本行H股的內地個人股東（該等H股股份以香港中央結算（代理人）有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有）派發末期股息時，本行按照20%的稅率代扣代繳個人所得稅。對通過滬港通投資本行H股的內地證券投資基金股東（該等H股股份以香港中央結算（代理人）有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有）派發末期股息時，本行按照20%的稅率代扣代繳個人所得稅。

深港通：根據《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2016]127號），對通過深港通投資本行H股的內地個人股東（該等H股股份以香港中央結算（代理人）有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有）派發末期股息時，本行按照20%的稅率代扣代繳個人所得稅。對通過深港通投資本行H股的內地證券投資基金股東（該等H股股份以香港中央結算（代理人）有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有）派發末期股息時，本行按照20%的稅率代扣代繳個人所得稅。

港股通內地企業股東

滬港通：根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2014]81號），對通過滬港通投資本行H股的內地企業股東（該等H股股份以香港中央結算（代理人）有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有）派發末期股息時，本行不代扣代繳企業所得稅，應納稅款由內地企業股東自行申報繳納。其中，內地企業股東連續持有本行H股滿十二個月取得的股息免征企業所得稅。

深港通：根據《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2016]127號），對通過深港通投資本行H股的內地企業股東（該等H股股份以香港中央結算（代理人）有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有）派發末期股息時，本行不代扣代繳企業所得稅，應納稅款由內地企業股東自行申報繳納。其中，內地企業股東連續持有本行H股滿十二個月取得的股息免征企業所得稅。

十一、業務審視

（一）對公司業務的審視及公司業務相當可能有的未來發展的揭示

本集團主要在中國內地從事銀行業及有關的金融服務，對業務回顧的討論及分析詳見本報告「第三章管理層討論與分析—三、主營業務討論與分析」部分。本集團的主要風險及對本集團業務可能的未來發展規劃詳見本報告「第三章管理層討論與分析—五、風險管理及七、展望」部分。

（二）遵守法律及法規

董事會密切關注本集團有關遵守法律及監管規定方面之政策及法規。本行已聘用中國內地和香港法律顧問，確保本集團之交易及業務於適用的法律框架內進行。相關員工及經營單位會不時獲得知悉適用法律及法規之更新。法律法規是本行依法合規經營的依據和基礎，指導本行在監管框架內開展經營管理活動。本行根據法律法規的要求和變化情況，實時評估對經營管理的影響並對經營管理活動進行必要調整和規範，以保證業務依法合規健康發展。

（三）與僱員、客戶和供應商的關係

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

本行積極做好客戶的金融服務，爭取客戶的理解、信任和支持。對貸款客戶特別是具有關聯關係的客戶，堅持市場原則，不得優於其他客戶獲得信貸支持。

本行充分重視與供應商的合作，在選擇供應商時秉持公平競爭的原則。鑒於本行的業務性質，本行並無主要供應商。

（四）銀行的環境政策及表現

有關本行遵守環境政策方面有重大影響法律法規之詳情，見本行披露的《重慶農村商業銀行股份有限公司2022年度企業社會責任報告》。

（五）在審閱財政年度終結後發生的、對公司有影響的重大事件的詳情

本行遵照國家法律及監管規定全面審閱2022年度財務表現，並編製2022年年度報告。除此之外，在年度財政審閱終結之後及直至本報告日期，本行並未發生任何有重大影響的事件和案例。

代表董事會
謝文輝
董事長

2023年3月30日

本行監事會認真履行公司章程賦予的職責，本著有利於全行業務持續穩健發展，有利於推動全行改革創新，有利於維護股東權益的原則，以履職監督、財務監督和內控與風險監督為重點開展工作，不斷完善工作方法，提升監督實效，促進本行穩健經營和健康發展，在公司治理中有效發揮了監督制衡作用。

一、主要工作情況

（一）會議監督情況

報告期內，本行累計組織召開監事會會議7次，審議、聽取了財務預決算、利潤分配、內部控制評價報告等議案31項；發揮專門委員會作用，召開相關會議7次，其中審計委員會4次，內控評審委員會1次，履職盡職監督委員會1次，提名委員會1次，審議議案共計14項，每次會議召開前，都按規定要求將議題送交審議人，會中充分討論發表意見，會後形成決議貫徹落實，確保會議取得實效。組織監事出席股東大會3次，列席董事會現場會議7次，對會議流程進行監督，並就相關議題發表監督意見。

（二）日常監督情況

履職監督。持續關注董事會、高級管理層及其成員遵守法律法規以及本行公司章程情況。持續開展戰略執行和薪酬制度後評估工作。重點關注全行戰略執行情況，以及薪酬制度體系是否有利於推動全行高質量發展，針對實際執行中存在的不足，結合當前經營發展重點，從監事會角度提出建設性意見。注重履職過程監督，定期收集公司治理、經營管理、風險管控、內部監督等相關方面資料，並通過列席董事會、調閱資料、履職測評等方式深化履職監督內容。

財務監督。重點監督本行重要財務決算、利潤分配方案和財務預算控制情況，加大對財務合規性、真實性和財務資源配置效益情況的監督。定期審閱財務年度報告、中期報告、季度報告，重點關注全行經營效益、主要財務收支、存貸款業務發展和資產質量變化趨勢等情況。重視與外部審計師的溝通，聽取定期報告審計的匯報。

內控及風險監督。持續加強內部控制有效性、依法合規經營的監督。重點關注內部控制組織架構、制度建設及執行情況、內控檢查質量、問題整改及責任追究等內容，聽取全行內部控制評價報告，加大內審成果運用力度，認真審閱各項內審檢查報告，持續跟蹤監管揭示問題的整改落實情況，促進整改效果提升。

(三) 集中監督情況

監事會重點圍繞執行國家政策法律法規及「三重一大」制度、主要經營指標、戰略持續發展能力、內控管理及風險防範等內容，通過現場檢查、基層經營機構調研、與審計師會談、查閱相關檔案資料等多措並舉，組織實施集中監督檢查。整體而言，監事會認為本行嚴格執行國家各項政策法律法規，保持審慎的風險偏好，樹立良好的合規經營意識，秉持從嚴治行的原則，各項經營指標均較好地完成年度計劃，內控管理和風險防範水平持續提升。

(四) 專項檢查和專報情況

監事會結合本行經營實際，積極開展專項檢查、報送專報等工作，充分履行監督職責。監事會通過調閱資料、部門訪談等多種方式開展檢查工作，並對檢查揭示問題的整改落實情況進行了核實。從核實情況來看，董事會、經營層高度重視監事會披露問題的整改工作，針對專項檢查揭示的問題，督促相關責任部室從制度流程、系統建設等方面，制定了有效的整改措施，明確整改時限，適時跟進整改進度。總體而言，監事會制定了詳細的檢查方案，明確職責，通過專項檢查，促進了本行綜合管理水平的提高。

（五）監事會自身建設情況

持續從制度、人員和知識等方面加強監事會建設，完善監督基礎工作，提高運轉效率。強化監督基礎工作，定期對本行主要經營數據、財務指標以及資產質量等數據進行收集整理分析，為監事會發表意見提供參考。完善問題整改督導機制，對涉及制度建設與執行、內部控制有效性、風險防範以及財務合規等方面存在的問題，從監事會視角分類建立問題整改台帳，開展針對性約談，定期跟蹤整改進度，全年對問題整改情況進行綜合評價，促進監督成果的有效運用。

二、對本行有關事項發表的獨立意見

（一）依法運作情況

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

（二）財務報告的情況

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所對本行按照中國會計準則和國際會計準則編製的2022年財務報告進行了審計，並出具了無保留意見的審計報告。監事會認為本行2022年財務報告真實、客觀、準確地反映了本行的財務狀況和經營成果。

（三）收購和出售資產情況

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

（四）關聯交易情況

報告期內，本行關聯交易按照相關規章制度辦理，未發現交易中有損害本行利益的行為。

（五）內部控制情況

監事會已審議《重慶農村商業銀行股份有限公司2022年度內部控制評價報告》，未發現本行內部控制制度及執行方面存在重大缺陷。

（六）履行社會責任

報告期內，本行積極履行社會責任，監事會對《重慶農村商業銀行股份有限公司2022年度企業社會責任報告》無異議。

代表監事會
楊小濤
監事長

2023年3月30日

獨立核數師報告

致重慶農村商業銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)列載於第203至373頁的合併財務報表，包括於二零二二年十二月三十一日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，及合併財務報表附註，包括重要會計政策概要。

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於二零二二年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求適當編製。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》的規定執行了審計工作。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師對合併財務報表審計的責任」部分中作進一步闡述。根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《註冊會計師職業道德守則》(以下簡稱「道德守則」)，以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求。我們獨立於貴集團，並已履行這些道德要求以及道德守則中的其他職業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計證據是充分、適當的，為我們的審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

客戶貸款和墊款損失準備的確定

請參閱合併財務報表「附註二、8.5金融工具的減值，附註三、1預期信用損失計量」所述的會計政策及合併財務報表「附註四、7信用減值損失，附註四、16客戶貸款和墊款以及附註四、46(1)信用風險」。

貴集團根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》，採用預期信用損失模型計提損失準備。

運用預期信用損失模型確定客戶貸款和墊款損失準備的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括發生信用減值的階段劃分，違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。

與評價客戶貸款和墊款損失準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：

- 瞭解和評價與客戶貸款和墊款在審批、記錄、監控、分類流程以及損失準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性；
- 利用畢馬威信息技術專家的工作，瞭解和評價相關信息系統控制的設計和運行有效性，包括：系統的信息技術一般控制、客戶貸款和墊款的逾期信息的編製邏輯、對公客戶內部信用評級的系統運算、系統間數據傳輸、預期信用損失模型參數的映射，以及客戶貸款和墊款損失準備的系統計算邏輯設置等；

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

客戶貸款和墊款損失準備的確定(續)

外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，貴集團對於公司類貸款所考慮的因素包括歷史損失率、內部信用評級、外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款所考慮的因素包括個人類貸款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。

在運用判斷確定違約損失率和第三階段的客戶貸款和墊款損失準備時，貴集團會考慮多種因素。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押物可收回金額、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度等。管理層在評估抵押房產的價值時，會參考有資質的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、地理位置及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。

- 利用畢馬威金融風險管理專家的工作，評價管理層評估損失準備時所用的預期信用損失模型和參數的適當性，包括：評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層疊加等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性；
- 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與原始檔案相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估損失準備的客戶貸款和墊款清單總額分別與總帳進行比較，以評價清單的完整性；選取樣本，將單項貸款的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價清單的準確性。針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性；

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

客戶貸款和墊款損失準備的確定(續)

由於客戶貸款和墊款損失準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將客戶貸款和墊款損失準備的確定識別為關鍵審計事項。

- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的經濟因素與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符，並評價是否存在管理層偏向的跡象；
- 針對需由系統運算生成的關鍵內部數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性；
- 評價管理層作出的關於客戶貸款和墊款的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。基於風險導向的方法選取樣本檢查管理層發生信用減值的階段劃分結果的合理性。我們按照行業分類對貸款進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上檢查相關資產的逾期信息、瞭解借款人信用風險狀況、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等；

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

客戶貸款和墊款損失準備的確定(續)

- 選取樣本，評價已發生信用減值的客戶貸款和墊款損失準備計提的合理性。在此過程中，我們將貴集團持有的房產抵押物的管理層估值與基於房產位置、用途及周邊房產的市場價格進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。我們還評價了擔保物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就貴集團的回收計劃的可靠性進行考量，並考慮管理層認定的其他還款來源；
- 基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了客戶貸款和墊款損失準備的計算準確性；
- 根據相關會計準則，評價與客戶貸款和墊款損失準備相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項

結構化主體的合併範圍

請參閱合併財務報表「附註二、2合併，附註三、4結構化主體的合併」所述的會計政策及合併財務報表「附註四、43結構化主體」。

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動。

貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括基金、信託計劃、資產支持證券、理財產品或資產管理計劃等。

當判斷是否應該將結構化主體納入貴集團合併範圍時，管理層應考慮貴集團擁有的權力、享有的可變回報及運用權力影響其回報金額的能力等。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。

在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體的合併範圍相關的審計程序中包括以下程序：

- 瞭解和評價貴集團管理層對有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制的設計和運行；
- 選取樣本，對結構化主體執行了下列審計程序：
 - 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

結構化主體的合併範圍(續)

由於涉及部分結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併範圍識別為關鍵審計事項。

- 檢查結構化主體中風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口及可變回報所作的判斷；
 - 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷；
 - 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。
- 根據相關會計準則，評價財務報表中針對結構化主體的相關財務報表信息披露的合理性。

獨立核數師報告(續)

合併財務報表及核數師報告以外的信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中瞭解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，披露與持續經營有關的事項(如適用)，並運用持續經營假設，除非董事計劃對貴集團進行清算、停止經營，或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

獨立核數師報告(續)

核數師對合併財務報表審計的責任

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

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則通常認為錯報是重大的。

在根據《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。我們亦：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營假設的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，就可能對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。

獨立核數師報告(續)

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提交聲明，並與審計委員會溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅採取的行動或防範措施(如適用)。

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

負責審計並出具本獨立核數師報告的項目合夥人是陳少東。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

二零二三年三月三十日

合併利潤表

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註四	2022年度	2021年度
利息收入		51,257,795	51,749,103
利息支出		(25,853,557)	(25,514,303)
利息淨收入	1	25,404,238	26,234,800
手續費及佣金收入		2,326,746	2,901,992
手續費及佣金支出		(413,542)	(177,789)
手續費及佣金淨收入	2	1,913,204	2,724,203
交易淨收益	3	687,446	1,239,062
享有聯營企業利潤的份額		3,253	1,104
其他業務淨收益	4	463,365	526,326
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益		404,612	119,177
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		65,203	5,005
營業收入		28,941,321	30,849,677
營業支出	5	(9,540,499)	(8,795,697)
信用減值損失	7	(7,840,491)	(10,852,136)
其他資產減值損失		(333)	(1,209)
稅前利潤		11,559,998	11,200,635
所得稅費用	8	(1,082,154)	(1,482,281)
本年利潤		10,477,844	9,718,354
本年利潤歸屬於：			
— 本銀行股東		10,275,574	9,559,709
— 非控制性權益		202,270	158,645
每股盈利(人民幣元)			
基本及稀釋	9	0.89	0.84

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2022年度	2021年度
本年利潤	<u>10,477,844</u>	<u>9,718,354</u>
其他綜合收益，稅後：		
後續不會重新分類至損益的項目：		
— 重新計量設定受益計劃變動額	65,009	(372,794)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	<u>(123,829)</u>	<u>168,278</u>
後續可能重新分類至損益的項目：		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	(430,277)	450,208
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備	<u>12,584</u>	<u>1,473</u>
本年其他綜合收益稅後淨額	<u>(476,513)</u>	<u>247,165</u>
本年綜合收益總額	<u>10,001,331</u>	<u>9,965,519</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	9,799,076	9,806,961
非控制性權益	<u>202,255</u>	<u>158,558</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

於2022年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

		附註四 2022年12月31日	2021年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	11	52,894,028	61,349,640
存放同業及其他金融機構款項	12	12,028,449	17,017,386
拆放同業及其他金融機構款項	13	82,638,207	91,072,510
衍生金融資產	14	16,314	32,221
買入返售金融資產	15	8,457,236	980,305
客戶貸款和墊款	16	605,085,448	557,334,996
金融投資：	17		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		65,835,694	48,347,564
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		106,005,356	48,833,463
— 以攤餘成本計量的金融資產		401,141,674	424,417,885
對聯營企業投資	18	454,685	451,432
物業和設備	19	4,738,478	4,956,161
使用權資產	20	157,986	158,897
商譽	21	440,129	440,129
遞延所得稅資產	23	10,773,326	9,187,354
其他資產	24	1,634,235	1,711,256
總資產		1,352,301,245	1,266,291,199
負債			
向中央銀行借款	25	86,393,367	80,539,791
同業及其他金融機構存放款項	26	51,844,467	29,302,115
同業及其他金融機構拆入款項	27	41,684,692	34,094,542
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		3,245,979	—
衍生金融負債	14	12,450	12,447
賣出回購金融資產款項	28	42,465,622	19,088,452
客戶存款	29	824,946,754	759,360,236
應付職工薪酬	30	5,293,169	5,170,916
已發行債券	31	171,069,176	225,254,410
應交所得稅		654,438	348,818
租賃負債		135,385	138,487
其他負債	32	9,099,465	6,496,841
總負債		1,236,844,964	1,159,807,055

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表(續)

於2022年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註四	2022年12月31日	2021年12月31日
權益			
股本	33	11,357,000	11,357,000
其他權益工具	34	5,997,648	3,998,338
資本公積	35	20,924,618	20,924,618
投資重估儲備	36	(345,762)	195,760
精算變動儲備		(576,208)	(641,232)
盈餘公積	37	13,841,815	12,930,678
一般準備	38	17,848,932	15,881,397
保留盈利	39	44,675,479	40,306,220
歸屬本銀行股東權益		113,723,522	104,952,779
非控制性權益		1,732,759	1,531,365
總權益		115,456,281	106,484,144
負債及權益總額		1,352,301,245	1,266,291,199

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

本財務報表已於2023年3月30日獲董事會批准。

謝文輝

董事長兼行長

高嵩

主管會計機構負責人

合併權益變動表

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益										合計	
	附註四	股本	其他權益工具	資本公積	投資重估 儲備	精算變動 儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利	小計		非控制性權益
於2022年1月1日		11,357,000	3,998,338	20,924,618	195,760	(641,232)	12,930,678	15,881,397	40,306,220	104,952,779	1,531,365	106,484,144
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	10,275,574	10,275,574	202,270	10,477,844
其他綜合收益		-	-	-	(541,522)	65,024	-	-	-	(476,498)	(15)	(476,513)
本年綜合收益總額		-	-	-	(541,522)	65,024	-	-	10,275,574	9,799,076	202,255	10,001,331
其他權益工具持有者												
投入資本	34	-	1,999,310	-	-	-	-	-	-	1,999,310	-	1,999,310
轉撥至盈餘公積	37	-	-	-	-	-	911,137	-	(911,137)	-	-	-
轉撥至一般準備	38	-	-	-	-	-	-	1,967,535	(1,967,535)	-	-	-
對普通股持有者的股利分配	10	-	-	-	-	-	-	-	(2,867,643)	(2,867,643)	(861)	(2,868,504)
對其他權益工具持有者的股利分配	10	-	-	-	-	-	-	-	(160,000)	(160,000)	-	(160,000)
於2022年12月31日		11,357,000	5,997,648	20,924,618	(345,762)	(576,208)	13,841,815	17,848,932	44,675,479	113,723,522	1,732,759	115,456,281

合併權益變動表(續)

截至2021年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註四	歸屬於本行股東權益									合計	
		股本	其他權益工具	資本公積	投資重估 儲備	精算變動 儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利	小計		非控制性權益
於2021年1月1日		11,357,000	-	20,924,618	(417,958)	(268,525)	12,069,842	14,056,058	35,947,699	93,668,734	1,403,476	95,072,210
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	9,559,709	9,559,709	158,645	9,718,354
其他綜合收益		-	-	-	619,959	(372,707)	-	-	-	247,252	(87)	247,165
本年綜合收益總額		-	-	-	619,959	(372,707)	-	-	9,559,709	9,806,961	158,558	9,965,519
其他權益工具持有者												
投入資本	34	-	3,998,338	-	-	-	-	-	-	3,998,338	-	3,998,338
轉撥至盈餘公積	37	-	-	-	-	-	860,836	-	(860,836)	-	-	-
轉撥至一般準備	38	-	-	-	-	-	-	1,825,339	(1,825,339)	-	-	-
對普通股持有者的股 利分配	10	-	-	-	-	-	-	-	(2,521,254)	(2,521,254)	(30,669)	(2,551,923)
投資重估儲備結轉 留存收益		-	-	-	(6,241)	-	-	-	6,241	-	-	-
於2021年12月31日		11,357,000	3,998,338	20,924,618	195,760	(641,232)	12,930,678	15,881,397	40,306,220	104,952,779	1,531,365	106,484,144

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2022年度	2021年度
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	11,559,998	11,200,635
調整項目：		
折舊及攤銷	820,170	850,889
信用減值損失	7,840,491	10,852,136
其他資產減值損失	333	1,209
投資證券利息收入	(17,578,907)	(16,886,635)
已發行債券利息支出	4,643,861	6,079,005
出售投資證券收益淨額	(1,687,218)	(1,110,535)
對聯營企業投資淨收益	(3,253)	(1,104)
投資證券股息收入	(8,631)	(21,624)
出售物業和設備及其他資產收益淨額	(31,942)	(55,109)
公允價值變動損益	652,622	(235,265)
匯兌收益	(96,085)	(9,680)
營運資金變動前的經營活動現金流量	6,111,439	10,663,922
經營資產和負債的淨變動：		
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項減少	7,955,059	18,091,601
拆放同業及其他金融機構款項減少	1,298,149	31,938,759
買入返售金融資產減少 / (增加)	386,776	(578,206)
為交易而持有的金融資產增加	(18,661,449)	(903,725)
客戶貸款和墊款增加	(54,098,491)	(81,091,565)
賣出回購金融資產款項增加	23,253,052	12,694,392
向中央銀行借款增加	5,883,144	18,153,576
同業及其他金融機構拆入款項增加	7,472,767	7,387,709
客戶存款及同業及其他金融機構存放款項增加	86,218,986	27,249,811
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債的增加	3,245,031	—
其他經營資產 (增加) / 減少	(2,512,482)	130,208
其他經營負債增加	6,555,837	1,373,535

合併現金流量表(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2022年度	2021年度
經營活動所得現金	73,107,818	45,110,017
已付所得稅	(2,206,647)	(3,881,172)
經營活動所得現金淨額	70,901,171	41,228,845
投資活動產生的現金流量		
出售及贖回投資證券所收現金	288,457,752	207,479,022
投資證券所收利息收入	18,306,975	16,039,849
出售物業和設備及其他資產時所收現金	102,305	85,598
投資證券所收股利收入	8,631	21,624
購入投資證券所付現金	(321,579,730)	(294,790,854)
購入物業和設備及其他資產時所付現金	(610,866)	(880,675)
投資活動所用現金淨額	(15,314,933)	(72,045,436)
融資活動產生的現金流量		
發行債券所得款項淨額	226,369,005	289,601,353
發行其他權益工具收到的現金	1,999,310	4,000,000
贖回已發行債券支付的現金	(284,430,000)	(242,533,757)
支付本銀行股東股息	(3,028,730)	(2,521,845)
向非控制性權益的子公司股東支付股利	(861)	(30,669)
償付已發行債券利息支付的現金	(768,100)	(1,070,400)
支付其他與融資活動有關的現金	(73,025)	(73,611)
融資活動(所用)/所得現金淨額	(59,932,401)	47,371,071

合併現金流量表(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註四	2022年度	2021年度
現金及現金等價物淨(減少) / 增加額		(4,346,163)	16,554,480
現金和現金等價物於1月1日		35,785,425	19,268,138
匯率變動的影響		79,080	(37,193)
現金和現金等價物於12月31日	40	<u>31,518,342</u>	<u>35,785,425</u>
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		33,213,135	34,763,137
支付利息		<u>(19,082,186)</u>	<u>(18,356,159)</u>
經營活動收到利息的現金淨額		<u>14,130,949</u>	<u>16,406,978</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

一、公司簡介

重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)是一家於2008年6月27日在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份制商業銀行。在註冊成立之前，本銀行收購的業務(「業務」)由中國重慶38家農村信用合作社及重慶武隆農村合作銀行(統稱「39家農村信用聯合社」)開展。彼等均由中國重慶市市級重慶市農村信用聯合社(「重慶市農村信用聯合社」)管理。

根據本銀行發起人訂立的發起人協議，本銀行於2008年6月27日收購39家農村信用聯合社及重慶市農村信用聯合社的所有資產及負債，同時業務轉讓予本銀行。

本銀行於2010年12月16日，在香港聯合交易所有限公司上市。於2019年10月29日，在上海證券交易所上市。

本銀行經原中國銀行業監督管理委員會(「原銀監會」，於2018年更名為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」)批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼91500000676129728J號企業法人營業執照。

本銀行及其子公司(以下簡稱「本集團」)的主要業務包括提供存款、貸款、付款、結算服務、理財及金融租賃等金融服務，以及經中國銀保監會核准的其他業務。

二、重要會計政策

1 編製基礎

合規聲明

本合併財務報表根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編製。此外，本合併財務報表還包括香港聯合證券交易所的證券上市規則和香港《公司條例》就本會計年度和比較期間所要求適用的披露。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

1 編製基礎(續)

編製基礎

如後文會計政策所述，除某些金融工具以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。歷史成本通常按交換資產時獲取對價(或預期支付對價)的公允價值計量。

在按照《國際財務報告準則》要求編製財務報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見合併財務報表附註三。

1.1 與本集團相關的，本集團已採用的於2022年度新生效的準則修訂

本集團已於2022年度採用了下列由國際會計準則理事會頒佈的並於2022年度首次生效的國際財務報告準則修訂。

		註
(1)	國際財務報告準則第3號(修訂)	對《概念框架》的引用 (i)
(2)	國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同—合同履約成本 (ii)
(3)	國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠場和設備—達到預期可使用狀態前所獲取的收入 (iii)
(4)	國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期) (iv)

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

1.1 與本集團相關的，本集團已採用的於2022年度新生效的準則修訂(續)

(i) 國際財務報告準則第3號(修訂): 對《概念框架》的引用

該修訂更新了《國際財務報告準則第3號—企業合併》，更新後的準則引用了《財務報告概念框架(2018)》，並就按照概念框架(2018)中的定義確定企業合併中是否取得資產或承擔負債新增一項例外規定。該例外規定與屬於《國際會計準則第37號》或《國際財務報告解釋公告第21號》範圍內的負債和或有負債有關。理事會還澄清，購買方不得於購買日確認《國際會計準則第37號》中定義的或有資產。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 國際會計準則第37號(修訂): 虧損合同—合同履約成本

該修訂澄清了「履約成本」的含義以評估一項合同是否構成虧損合同。該修訂特別闡明了合同履約成本包括履行合同的增量成本以及與履行合同直接相關的其他成本的分攤金額。該修訂同時澄清，在為虧損合同計提單獨準備之前，主體應確認履行合同所使用的資產(而不僅是專屬於該合同的資產)發生的減值損失。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(iii) 國際會計準則第16號(修訂): 不動產、廠場和設備—達到預期可使用狀態前所獲取的收入

該修訂規定，在不動產、廠場和設備達到預期可使用狀態前，主體不得將銷售該等在建資產生產的產品所取得的收入沖減資產成本。該修訂還作出澄清，主體「測試資產是否正常運轉」是指評估資產的技術及物理性能，且評估不涉及資產的財務表現。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

1.1 與本集團相關的，本集團已採用的於2022年度新生效的準則修訂(續)

- (iv) 國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號(修訂): 國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號的修訂—國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)，該修訂為首次採用國際財務報告準則的子公司計量累計外幣折算差額提供了豁免選擇，澄清了進行金融負債終止確認評估時所包含的費用類型，修訂了《國際財務報告準則第16號—租賃》後附的示例，並刪除了計量公允價值不包含稅收有關現金流的要求。上述修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2022年度未採用的準則及修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會頒佈但尚未生效的準則和修訂。

		於此日期起／之後 的年度內生效	註
(1)	國際財務報告準則第17號	保險合同	2023年1月1日 (i)
(2)	國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)	會計政策的披露	2023年1月1日 (ii)
(3)	國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日 (iii)
(4)	國際會計準則第12號(修訂)	與單項交易產生的資產和負債相關的遞延稅項	2023年1月1日 (iv)

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2022年度未採用的準則及修訂(續)

		於此日期起／之後 的年度內生效	註
(5)	國際財務報告準則第16號(修訂) 售後租回交易中的租賃負債	2024年1月1日	(v)
(6)	國際會計準則第1號(修訂) (2020) 將負債分類為流動負債或非流動負債	2024年1月1日	(vi)
(7)	國際會計準則第1號(修訂) (2022) 附有契約條件的非流動負債	2024年1月1日	(vi)
(8)	國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂) 投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資	生效日期 已無限期遞延	(vii)
(i)	國際財務報告準則第17號：保險合同		

《國際財務報告準則第17號—保險合同》於2017年5月發佈，替代了《國際財務報告準則第4號》。對《國際財務報告準則第17號》的修訂分別於2020年6月和2021年12月發佈，以解決利益相關者關注的問題和實施挑戰。《國際財務報告準則第17號》為簽發保險合同的公司財務報表中對保險合同進行確認、計量、列報和披露制定了單一的、以原則為基礎的準則。

《國際財務報告準則第17號》適用於自2023年1月1日或之後開始的年度報告期間，並且這些修訂應同時應用。本集團將自2023年1月1日起採用《國際財務報告準則第17號》，並將於2023年初變更會計政策，自2023年一季報起按《國際財務報告準則第17號》及其修訂的要求進行財務報表披露。根據初步評估，本集團預期該準則及其修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2022年度未採用的準則及修訂(續)

(ii) 國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號(修訂): 會計政策的披露

該修訂闡明了主體將需要披露其「重要」會計政策，而非「重大」會計政策，並就如何識別重要會計政策提供了額外指引。《國際財務報告準則實務公告第2號》的修訂提供了額外的指引和示例以解釋並說明如何在會計政策信息中應用「重要性四步法流程」。本集團預期該修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

(iii) 國際會計準則第8號(修訂): 會計估計的定義

該修訂將「會計估計」直接定義為「財務報表中具有計量不確定性的貨幣性金額」，並刪除了「會計估計變更」的定義。該修訂同時澄清：用於編製會計估計而使用的輸入值或計量方法發生變化的影響屬於會計估計變更，除非它們是由於前期差錯更正所致。本集團預期該修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

(iv) 國際會計準則第12號(修訂): 與單項交易產生的資產和負債相關的遞延稅項

該修訂闡明了主體應該如何核算某些例如租賃和棄置義務準備等交易的遞延所得稅。該項修訂縮小了初始確認豁免的適用範圍，規定該豁免不得適用於在初始確認時產生金額相同且方向相反的暫時性差異的交易。因此，主體需要為租賃和棄置義務初始確認時產生的暫時性差異確認一項遞延所得稅資產和一項遞延所得稅負債。本集團預期該修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2022年度未採用的準則及修訂(續)

(v) 國際財務報告準則第16號(修訂)：售後租回交易中的租賃負債

該修訂增加了售後租回交易的後續計量要求。該修訂要求賣方兼承租人在對售後租回交易產生的租賃負債進行後續計量時，不確認與所保留的使用權有關的利得或損失，這一要求對含有可變租賃付款額的交易同樣適用。本集團預期該修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

(vi) 國際會計準則第1號(修訂)：將負債分類為流動負債或非流動負債、附有契約條件的非流動負債

2020年發佈的國際會計準則第1號修訂涉及將負債劃分為流動負債或非流動負債的要求。該修訂特別規定主體將負債歸入非流動負債的條件是延期清償權利在報告日必須存在且具有實質性，並澄清了負債分類不受管理層意圖或以下預期的影響，即主體是否行使延期清償權利。

此次修訂還規定了主體將會或可能通過發行自身權益工具來進行結算的負債的分類。如果一項負債賦予對手方的轉換選擇權涉及主體轉讓自身權益工具，則只有當該等選擇權從主債務合同中分拆出來根據《國際會計準則第32號》確認為權益時，此類負債的分類才不會受到影響。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2022年度未採用的準則及修訂(續)

- (vi) 國際會計準則第1號(修訂)：將負債分類為流動負債或非流動負債、附有契約條件的非流動負債(續)

2022年發佈的國際會計準則第1號修訂規定，只有在報告日當日或之前所必須遵守的契約條件才會影響流動或非流動負債的分類。主體在報告日後必須遵守的契約條件(即未來期間的契約條件)並不影響報告日的負債分類。但是，如果非流動負債因未來的契約條件約束而可能在報告日後12個月內需要償還，則主體應披露相關信息。

2022年發佈的修訂將原2020年發佈的修訂的生效日期推遲至2024年1月1日或之後開始的年度報告期間。如果主體於更早的期間採用兩項修訂其中之一，則另一項修訂應同時採用。

本集團預期上述修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

- (vii) 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂：投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資

該修訂解決了《國際財務報告準則第10號》與《國際會計準則第28號》在投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售／資產出資等方面會計處理的不一致。

當交易涉及一項業務，須全額確認利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產時，只能部分確認利得或虧損，即使該等資產屬於子公司。

本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

2 合併

合併基礎

本合併財務報表包括本行、本集團控制的子公司以及本集團控制的結構化主體。當本集團因為參與該主體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權益，並有能力透過其對該主體的權力影響此等回報時，本集團即控制該主體。

於本年度購入或處置的子公司，其經營成果分別自購買日起或截至處置日之前納入合併利潤表內。

為使子公司的會計政策與本集團內其他成員公司採用的會計政策一致，必要時會對子公司的合併財務報表進行調整。

合併時，所有集團內部交易，往來餘額及交易的未變現利得予以抵銷。未變現損失亦予以抵銷，除非有證據表明交易所轉移資產已發生減值。

合併子公司中的非控制性權益與本集團的權益分開列示。

非控制性權益的賬面價值為初始確認時的權益金額加上其在權益後續變動中所佔份額之和。子公司的全部綜合收益及支出以本行持股比例為基礎分別歸屬於本行股東權益和非控制性權益，即使這可能會導致非控制性權益為負數。

對子公司投資在本行財務狀況表中以成本減去其減值損失(如有)入賬。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

2 合併(續)

企業合併

企業合併採用購買法進行會計處理。企業合併成本按下列各項在購買日的公允價值的加總來計量：本集團為換取被購買方的控制權而放棄的資產、發生或承擔的負債、以及發行的權益工具。與購買相關的費用於發生時計入合併利潤表。

在購買日，不考慮非控制性權益，取得的可辨認資產、所承擔的負債以及或有負債均以公允價值計量，但是遞延所得稅資產或負債及與僱員福利安排相關的資產或負債則應分別按照國際會計準則第12號—所得稅和國際會計準則第19號—僱員福利予以確認和計量。

代表現時所有者權益並賦予所有者在實體清算時按比例享有該實體淨資產的權力的非控制性權益可按其公允價值或非控制性權益享有被購買方可辨認淨資產公允價值的份額進行初始計量，該對非控制性權益的初始計量方法可按逐筆購買交易進行選擇。

商譽

商譽是指合併成本超過在購買日確認的本集團在子公司及聯營企業之可辨認淨資產的公允價值中所佔份額的差額。收購子公司產生的商譽單獨在綜合財務狀況表中列示。

為進行減值測試，商譽應分配到本集團預計能從企業合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組。

一個現金產出單元是可以獨立於其他資產或資產組產生現金流的可辨識的最小資產組。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

2 合併(續)

商譽(續)

獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果跡象顯示某現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。如果現金產出單元的可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)低於其賬面金額，減值損失會首先沖減分配到該單元的商譽的賬面金額，然後根據該單元每一資產的賬面金額的比例將減值損失分攤到該單元的其他資產。商譽的減值損失直接確認至本年合併利潤表，商譽的減值損失不可在後續期間轉回。

對聯營企業和合營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業，但該企業既不是子公司也不是本集團在合營中的權益。合營企業為本集團通過單獨主體達成，能夠與其他方實施共同控制，且基於法律形式、合同條款及其他事實與情況僅對其淨資產享有權利的合營安排。重大影響是指對被投資單位的財務及經營政策有參與決策的權力，但不能夠控制或共同控制這些政策。共同控制是指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動必須經過本集團及分享控制權的其他參與方一致同意後才能決策。

聯營企業和合營企業在收購後的業績按權益法計入合併財務報表。根據權益法，對聯營企業和合營企業投資在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營企業和合營企業淨資產份額的變動進行調整。如果聯營企業和合營企業的虧損等於或超過本集團在聯營企業和合營企業中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營企業和合營企業淨投資的長期權益)，本集團將不再確認應分擔的進一步虧損。只有當本集團產生法定或推定義務或代表聯營企業和合營企業進行支付時，本集團才會就額外應分擔的虧損進行確認。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

2 合併(續)

對聯營企業和合營企業的投資(續)

在每一報告期末，本集團會考慮是否有情況表明本集團對聯營企業和合營企業的投資可能存在減值。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值按照國際會計準則第36號資產的減值準備要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面金額與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

如果本集團與其聯營企業和合營企業進行交易，則產生的利得和虧損會按照本集團在相應聯營企業和合營企業中不佔有的權益份額予以確認。除非交易提供證據顯示所轉移資產已減值，否則未實現虧損亦予以抵銷。

3 利息收入和支出

金融工具利息收入和支出採用實際利率法計算，計入當期損益。

本集團採用實際利率法計算以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和金融負債的利息收入和利息支出，分別列示為「利息收入」和「利息支出」科目。相關的會計政策，請參見附註二、8.4金融工具的後續計量。

4 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在本集團履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入，主要包括代理保險、商戶收單、清算結算、債券承銷收入等；對於在某一時間段內履行的履約義務，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入，主要包括顧問和諮詢、託管收入等。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

5 外幣折算

本集團境內機構的功能貨幣為人民幣。本集團和本行的呈列貨幣為人民幣。

在編製集團內個別實體的合併財務報表時，以實體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。在每一報告期末，以外幣計價的貨幣性項目應按當日的現行匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的現行匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

對因貨幣性項目的結算和重新折算所引起的匯兌差額應計入當年合併利潤表，但以下情況除外：

- 以外幣計價，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的貨幣性資產，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等貨幣性資產的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入合併利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。

以公允價值計量的非貨幣性項目的重新折算所產生的匯兌差額應計入當年合併利潤表，除非與此非貨幣性項目有關的溢利和虧損直接計入其他綜合收益，在此情況下的匯兌差額也直接在其他綜合收益確認。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

6 稅項

所得稅費用包含當期所得稅和遞延所得稅。

當期所得稅

年內應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤不同於合併利潤表中列報的利潤，因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅之項目。本集團之當期稅項負債乃按於報告期末已執行或實質上已執行之稅率計算。

遞延所得稅

遞延稅項指合併財務報表中資產及負債之賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得並能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或在某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非企業合併交易中的其他資產及負債之初始確認下產生，則不予以確認此等遞延所得稅資產及負債。

本集團對子公司、聯營企業及合營企業的投資引起之應納稅暫時性差異應確認遞延稅項負債，除非本集團能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資之可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生之遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面金額會在每一報告期末進行複核，如果暫時性差異在可預見的未來很可能無法轉回或者未來很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來利用全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

6 稅項(續)

遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量，應反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項，其他當期和遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項也應分別計入其他綜合收益或直接計入權益。

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

7 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬、離職後福利及內部退養福利。

7.1 短期薪酬

短期薪酬包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會經費和職工教育經費等。本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

7.2 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃；設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內，本集團屬於設定提存計劃的離職後福利主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險；屬於設定受益計劃的離職後福利主要為補充退休福利。

設定提存計劃

基本養老保險

本集團員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。員工退休後，當地勞動及社會保障部門有責任向已退休員工支付社會基本養老金。本集團在員工提供服務的會計期間，將根據上述社保規定計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

企業年金

本集團2019年1月1日及以後退休的員工在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本集團依據國家企業年金製度的相關政策設立的企業年金計劃。本集團按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款。對於參加企業年金方案時距其退休時間相對較短的人員，本集團按照國家有關部門相關政策規定在過渡期內進行補償性繳費。員工退休後，該企業年金向已退休員工支付養老金。本集團在員工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

7.2 離職後福利(續)

設定受益計劃

本集團為離退休的員工支付補充退休福利，包括為2018年12月31日及以前退休員工支付的補充養老金和為全體退休員工支付的補充醫療福利。該類補充退休福利屬於設定受益計劃。本集團就補充退休福利所承擔的義務以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額。這項福利以參考到期日與本集團所承擔義務的期間相似的中國國債於資產負債表日的收益率作為折現率確定其折現現值。與補充退休福利相關的服務成本和淨利息收支於其發生的期間計入當期損益，而重新計量補充退休福利負債所產生的變動計入其他綜合收益，並且在後續會計期間不轉回至損益。

7.3 內部退養福利

內部退養福利是對未達到國家規定退休年齡，經本行管理層批准，向自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本行自員工內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向接受內部退養安排的境內機構員工支付內部退養福利。

對於內部退養福利，本行比照國際會計準則第19號中的辭退福利進行會計處理，在符合相關確認條件時，將自職工停止提供服務日至正常退休日期間擬支付的內部退養福利，確認為負債，計入當期損益。精算假設變化及負債現值估計的調整引起的差異於發生時計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8 金融工具

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。

對於以常規方式購買或出售金融資產的，在交易日確認將收到的資產和為此將承擔的負債，或者在交易日終止確認已出售的資產，同時確認處置利得或損失以及應向買方收取的應收款項。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入損益。對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

(1) 金融資產

本集團根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：

- (i) 以攤餘成本計量的金融資產；
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

業務模式反映了本集團如何管理其金融資產以產生現金流。也就是說，本集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用(例如，以交易為目的持有金融資產)，那麼該組的金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量(續)

(1) 金融資產(續)

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息包括貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為本金和利息的支付時，應將其作為一個整體分析。

本集團對債務工具和權益工具的分類要求如下：

債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如貸款、政府債券和公司債券等。債務工具的分類與計量取決於本集團管理該金融資產的業務模式及該金融資產的合同現金流量特徵。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量(續)

(1) 金融資產(續)

債務工具(續)

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

- (i) 以攤餘成本計量：如果管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，同時並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益，那麼該金融資產按照攤餘成本計量。
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標，且該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，同時並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量。
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益：不滿足以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，應當將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經做出，不得撤銷。

權益工具

權益工具是指符合附註二、8.9權益工具定義的金融工具，例如普通股。本集團的權益工具投資以公允價值計量且其變動計入當期損益，但管理層已做出不可撤銷指定為公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資除外。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量(續)

(2) 金融負債

金融負債於初始確認時分類為以攤餘成本計量的金融負債和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債適用於衍生金融負債、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融負債。

在初始確認時，為了提供更相關的會計信息，本集團可以將金融負債指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，但該指定應當滿足下列條件之一：

- (i) 能夠消除或顯著減少會計錯配；
- (ii) 根據正式書面文件載明的企業風險管理或投資策略，以公允價值計量為基礎對金融負債組合或金融資產和金融負債組合進行管理和業績評價，並在企業內部以此為基礎向關鍵管理人員報告。

該指定一經做出，不得撤銷。

由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債：企業保留了被轉移金融資產所有權上幾乎所有風險和報酬而不滿足終止確認條件的，應當繼續確認被轉移金融資產整體，並將收到的對價確認為一項金融負債；在應用繼續涉入法核算時，對相關負債的計量參見附註二、8.7金融資產的終止確認。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.2 金融資產的重分類

本集團改變其管理金融資產的業務模式時，將對所有受影響的相關金融資產進行重分類，且自重分類日起採用未來適用法進行相關會計處理，不得對以前已經確認的利得、損失(包括減值損失或利得)或利息進行追溯調整。重分類日，是指導致本集團對金融資產進行重分類的業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天。

8.3 公允價值確定方法

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。金融工具存在活躍市場的，本集團採用活躍市場中的報價確定其公允價值。活躍市場，是指相關資產或負債的交易量和交易頻率足以持續提供定價信息的市場。在活躍市場中，企業應當能夠易於且可定期從交易所、交易商、經紀人、行業集團、定價機構或監管機構等獲得相關資產或負債的報價。當交易量和交易活動顯著下降、可獲得的價格因時間或市場參與者不同存在顯著差異、可獲得的價格並非當前價格時，當前市場可能不是活躍市場。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考市場參與者最近進行的有序交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。在估值時，本集團採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術，選擇與市場參與者在相關資產或負債的交易中所考慮的資產或負債特徵相一致的輸入值。這些估值技術包括使用可觀察輸入值和/或不可觀察輸入值，並盡可能優先使用相關可觀察輸入值。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.4 金融工具的後續計量

金融工具的後續計量取決於其分類：

(1) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債

對於金融資產或金融負債的攤餘成本，應當以該金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果確定：(i)扣除已償還的本金；(ii)加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；(iii)扣除累計計提的損失準備(僅適用於金融資產)。本集團採用實際利率法計算該資產和負債的利息收入和利息支出，並分別列報為「利息收入」和「利息支出」。

實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額(即，扣除損失準備之前的攤餘成本)或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，本集團根據該金融資產的攤餘成本(而非賬面餘額)計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入並列報為「利息收入」，但下列情況除外：

- (i) 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；
- (ii) 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本(即，賬面餘額扣除預期信用損失準備之後的淨額)和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.4 金融工具的後續計量(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

債務工具

與該金融資產攤餘成本相關的減值損失或利得、採用實際利率法計算的利息和匯兌損益計入當期損益。除此之外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入，並列報為「利息收入」。

權益工具

本集團將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入損益。其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(3) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該金融資產以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.4 金融工具的後續計量(續)

(4) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益，除非是將金融負債指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的，則該金融負債所產生的利得或損失應當按照下列規定進行處理：

- (i) 由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，應當計入其他綜合收益；
- (ii) 該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(i)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團應當將該金融負債的全部利得或損失(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。

被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

8.5 金融工具的減值

對於攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具金融資產，以及部分貸款承諾和財務擔保合同，本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，應按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.5 金融工具的減值(續)

本集團對預期信用損失的計量反映了以下各種要素：

- (i) 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；
- (ii) 貨幣時間價值；
- (iii) 在資產負債表日無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

對於納入預期信用損失計量的金融工具，運用「三階段」減值模型分別計量其損失準備、確認預期信用損失：

- 階段一：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為階段一。
- 階段二：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段二。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註四、46 (1)。
- 階段三：對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段三。已發生信用減值資產的定義，參見附註四、46 (1)。

階段一金融工具按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，階段二和階段三金融工具按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計，參見附註四、46 (1)。

對於應收賬款、租賃應收款和合同資產，本集團始終按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。本集團基於歷史信用損失經驗、使用準備矩陣計算上述金融資產的預期信用損失，相關歷史經驗根據資產負債表日借款人的特定因素、以及對當前狀況和未來經濟狀況預測的評估進行調整。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.5 金融工具的減值(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值。

在前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了損失準備，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的損失準備，由此形成的損失準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益，但購買或源生的已發生信用減值的金融資產除外。對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在當期資產負債日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。

8.6 貸款合同修改

本集團有時會重新商定或修改客戶貸款的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面餘額，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的賬面餘額時，仍使用初始實際利率(或購買或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.7 金融資產的終止確認

滿足下列條件之一的金融資產，予以終止確認：

- (1) 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- (2) 該金融資產已轉移，且將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- (3) 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

該金融資產已轉移，若本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且保留了對該金融資產的控制，則按照繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並確認相應的負債。

金融資產終止確認時，將因轉移而收到的對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額(涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資)之和與所轉移金融資產在終止確認日的賬面價值的差額計入當期損益。

8.8 金融負債的終止確認

金融負債的現時義務已經全部或部分得以履行、取消或到期的，終止確認該金融負債或義務已解除部分。本集團(債務人)與債權人之間簽訂協定，以承擔新金融負債方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同的，終止確認現存金融負債，並同時確認新金融負債。

金融負債終止確認的，將終止確認金融負債的賬面價值與支付的對價(包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債)之間的差額，計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.9 權益工具

權益工具是能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：(1)該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；(2)將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團發行的權益工具以實際收到的對價扣除直接歸屬於權益性交易的交易費用後的餘額確認。

8.10 衍生金融工具

衍生金融工具於相關合同簽署日以公允價值進行初始計量，並以公允價值進行後續計量。衍生金融工具的公允價值變動計入當期損益。

8.11 嵌入衍生金融工具

某些衍生工具被嵌入混合合同中。對於主合同是金融資產的混合合同，本集團對其整體進行分類和計量。對於主合同並非金融資產的混合合同，在符合以下條件時，將嵌入衍生工具拆分為獨立的衍生工具處理：

- (1) 嵌入衍生工具與主合同的經濟特徵和風險並非緊密相關；
- (2) 具有相同條款但獨立存在的工具滿足衍生工具的定義；且
- (3) 混合工具並未以公允價值計量且其變動計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.11 嵌入衍生金融工具(續)

嵌入衍生工具從混合合同中分拆的，本集團按照適用的會計準則規定，對混合合同的主合同進行會計處理。無法根據嵌入衍生工具的條款和條件對嵌入衍生工具的公允價值進行可靠計量的，該嵌入衍生工具的公允價值根據混合合同公允價值和主合同公允價值之間的差額確定。使用了上述方法後，該嵌入衍生工具在取得日或後續資產負債表日的公允價值仍然無法單獨計量的，本集團將該混合合同整體指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

8.12 金融資產與金融負債的抵銷

當本集團具有抵銷已確認金融資產和金融負債的法定權利，且目前可執行該種法定權利，同時本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債時，金融資產和金融負債以相互抵銷後的金額在財務狀況表內列示。除此以外，金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，不予相互抵銷。抵銷權應當不取決於未來事項，而且在本集團和所有交易對手方的正常經營過程中，或在出現違約、無力償債或破產等各種情形下，本集團均可執行該法定權利。

8.13 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

具有固定回購日期和價格的標準回購合約中，作為抵押品而轉移的金融資產無需終止確認，其繼續按照出售或借出前的金融資產項目分類列報，向交易對手收取的款項作為賣出回購金融資產款列示。未終止確認的部分在附註四、44或有債務及承諾－擔保物中披露。

為按返售協議買入的金融資產所支付的對價作為買入返售金融資產列示，相應買入的金融資產無需在合併財務狀況表中確認(附註四、44或有債務及承諾－擔保物)。

買入返售或賣出回購業務的買賣價差，在交易期間內採用實際利率法攤銷，產生的利得或損失計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

9 物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示於合併財務狀況表中。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

與物業和設備(除在建工程外)相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入物業和設備(除在建工程外)，並終止確認被替換部分的賬面價值。其他後續支出計入當期合併利潤表。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計淨殘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以確認其對經濟價值的損耗，並計入合併利潤表中的「營業支出」。本集團於年度末終了對物業和設備的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行複核。

各類物業和設備的可使用年期、預計淨殘值率和年折舊率如下：

類別	可使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
建築物	20年	3%	4.85%
電子設備	4、5年	3%	19.40%、24.25%
汽車	5年	3%	19.40%
家具及固定裝置	5年	3%	19.40%

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

9 物業和設備(續)

為生產經營或自用目的且處於建造過程中的在建工程以成本扣減減值核算。在建工程在完成並可達到擬定用途時重分類到物業和設備中適當的類別，並按與其他物業和設備相同的基礎開始計算折舊。

當一項物業和設備處於處置狀態或預期通過持續使用不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或損失(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入合併利潤表中的「其他業務收入」或「營業支出」。對於物業和設備減值的會計政策，包含在「附註二、15非金融資產(不包括商譽)的減值」中。

10 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在其授權使用年限內按照直線法攤銷。

11 抵債資產

本集團受讓的金融資產類型的抵債資產按照公允價值進行初始計量；受讓的金融資產以外的抵債資產，按照放棄債權的公允價值和可直接歸屬該資產的稅金等其他成本進行初始計量。

債務人以多項資產清償本集團債務或組合方式進行債務重組的，本集團首先按「附註二、8.1金融工具的初始確認、分類和計量」的規定確認和計量受讓的金融資產和重組債權，然後按照受讓的金融資產以外的各項資產的公允價值比例，對放棄債權的公允價值扣除受讓金融資產和重組債權確認金額後的淨額進行分配，並以此為基礎按照上述規定分別確認各項資產的成本。

放棄債權的公允價值與賬面價值之間的差額，計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

12 投資性物業

投資性物業是指為賺取租金收入和／或為資本增值而持有的房地產。

投資性物業按成本模式進行後續計量。其折舊與攤銷採用與建築及土地相同的方法。與投資性物業相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入投資性物業。其他後續支出計入當期損益。

對於投資性物業減值的會計政策，包含在「附註二、15非金融資產(不包括商譽)的減值」中。

如果減值損失在以後期間轉回，則該投資性物業的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該物業未確認減值損失前所確定的賬面金額。減值損失的轉回計入當期損益。

當投資性物業出售、轉讓、報廢或毀損，本集團按處置取得的價款與該投資性物業賬面價值的差額及相關稅費計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

13 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

本集團的使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益。

本集團作為出租人

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日，對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團將應收融資租賃款作為發放貸款及墊款列示於財務狀況表中。

本集團作為經營租賃出租人時，經營租賃的租金收入在租賃期內的各個期間按直線法確認為當期損益。與經營租賃有關的初始直接費用於發生時予以資本化，在整個租賃期間內按照與確認租金收入相同的基礎分期計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

14 無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法攤銷。

對使用壽命不確定的無形資產的後續計量不進行攤銷，需每年進行無形資產減值測試。

無形資產終止確認產生的收益或損失以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入本年合併利潤表。

15 非金融資產(不包括商譽)的減值

於報告期末，本集團複核其有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與該資產使用價值兩者間的較高者。

如果資產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失計入合併利潤表。

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的轉回計入當期損益。

16 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金以及原始期限不超過三個月的存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

17 股利分配

向本行普通股股東分配的股利，在該等股利獲本行股東大會批准的當期於本集團及本行的財務報表內確認為負債。

18 或有事項及預計負債

或有負債是由過去事項形成的潛在義務，其存在須通過未來集團不可控的不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是一項由過去事項導致的未確認的現時義務，其很可能不會導致經濟利益流出或該項義務的影響金額不能可靠計量。

當本集團因過去事項而承擔了現時義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值。

19 受託業務

本集團在受託業務中作為資產的管理人、受託人或代理人。本集團會就根據代理人協議提供的服務收取費用但不會就所代理的資產承擔風險和利益。因此，所代理的資產不會在本集團合併財務狀況表中確認。

本集團也經營委託貸款業務。根據委託貸款合同，本集團作為仲介人按照委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等向借款人發放貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就提供的服務收取費用，但不承擔委託貸款所產生的風險和利益。委託貸款及委託貸款資金不在本集團合併財務狀況表中確認。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

20 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同，是指特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求發行方向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需準備金的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當期損益。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金、通過交付或者發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果壹項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備壹並列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

21 關聯方

本集團根據《國際財務報告準則》等相關規定確定本集團的關聯方。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

三、重大會計判斷和估計

在採用附註二所述的會計政策時，管理層需要做出影響報表項目賬面價值的判斷、估計和假設。這些判斷估計和假設是基於本集團管理層過去的歷史經驗，並在考慮其他相關因素包括對未來事項的合理預期的基礎上作出的。

本集團會持續地對上述判斷估計和相關假設持續進行複核。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則其影響數會在變更的當期予以確認。如果變更對當期和未來期間均構成影響，則其影響數同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為本集團在採用會計政策過程中所作的關鍵判斷和重要估計，其存在導致資產和負債的賬面價值在未來12個月出現重大調整的重要風險。

1 預期信用損失計量

對於以攤餘成本計量和公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產債務工具投資，以及部分貸款承諾和財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註四、46.1信用風險具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計。

2 遞延稅

本集團在正常的經營活動中，某些交易最終的稅務影響存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對稅收法規的實施及不確定性的事項進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅及增值稅產生影響。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

三、重大會計判斷和估計(續)

3 金融工具的公允價值

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括使用近期交易相同或類似金融工具的價格，現金流量折現法和公認定價模型等。通過估值技術估計公允價值時使用市場實際可觀察輸入值和數據，例如利率收益曲線、外匯匯率和期權隱含波動率。當市場可觀察輸入值不可獲得時，本集團使用經校準的假設盡可能接近市場可觀察的數據。管理層需要對本集團和交易對手面臨的信用風險、流動性、市場波動及相關性等因素做出估計，這些假設的變動可能影響金融工具的公允價值。

對於中國政府在大額政策性金融安排中的債務，因為不存在其他與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的相關條款確定，並參考了中國政府在參與或安排類似交易時確定的條款。

4 結構化主體的合併

當本集團作為結構化主體中的資產管理人或作為投資人時，本集團需要就是否控制該結構化主體並將其納入合併範圍做出重大判斷。本集團評估了交易結構下的合同權利和義務以及對結構化主體的權力，分析和測試了結構化主體的可變回報，包括但不限於作為資產管理者獲得的手續費收入及資產管理費、留存的剩餘收益，以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他支持。此外，本集團在結構化主體交易中所擔任主要責任人還是代理人的角色進行了判斷，包括分析和評估了對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註

1 利息淨收入

	2022年度	2021年度
利息收入		
客戶貸款和墊款	29,496,150	28,893,438
包括：公司貸款及墊款	13,605,714	14,116,935
個人貸款及墊款	15,068,915	14,331,193
票據貼現	821,521	445,310
金融投資	17,578,907	16,886,635
包括：以攤餘成本計量的金融資產	15,393,893	16,150,454
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	2,185,014	736,181
拆放同業及其他金融機構款項	2,548,739	3,951,159
存放中央銀行款項	824,429	895,796
買入返售金融資產	626,101	664,119
存放同業及其他金融機構款項	183,469	457,956
小計	<u>51,257,795</u>	<u>51,749,103</u>
利息支出		
客戶存款	(15,814,726)	(14,755,959)
已發行債券	(4,643,861)	(6,079,005)
向中央銀行借款	(2,172,392)	(1,808,848)
同業及其他金融機構拆入款項	(1,336,225)	(1,244,323)
賣出回購金融資產款項	(1,081,935)	(839,246)
同業及其他金融機構存放款項	(799,675)	(781,310)
租賃負債	(4,743)	(5,612)
小計	<u>(25,853,557)</u>	<u>(25,514,303)</u>
利息淨收入	<u>25,404,238</u>	<u>26,234,800</u>
計入利息收入內		
上市投資利息收入	16,439,894	15,256,094
非上市投資利息收入	<u>1,139,013</u>	<u>1,630,541</u>
合計	<u>17,578,907</u>	<u>16,886,635</u>

上市投資主要包括在中國內地銀行間債券市場進行交易的證券及在交易所上市的證券。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

	2022年度	2021年度
手續費及佣金收入		
代理及受託業務手續費	700,288	454,255
資金理財手續費	462,017	1,638,479
銀行卡手續費	423,945	194,271
結算及清算手續費	134,001	132,223
其他	606,495	482,764
小計	<u>2,326,746</u>	<u>2,901,992</u>
手續費及佣金支出		
銀行卡費用	(312,659)	(101,957)
結算及清算費用	(37,294)	(24,907)
其他	(63,589)	(50,925)
小計	<u>(413,542)</u>	<u>(177,789)</u>
合計	<u>1,913,204</u>	<u>2,724,203</u>

3 交易淨收益

	2022年度	2021年度
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨損益	709,881	1,263,107
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損益	(4,341)	(4,738)
衍生金融工具淨損益	<u>(18,094)</u>	<u>(19,307)</u>
合計	<u>687,446</u>	<u>1,239,062</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

4 其他業務淨損益

	2022年度	2021年度
政府補助	310,730	387,293
匯兌損益	96,085	9,680
租金收入	61,849	50,635
出售物業和設備及其他資產收益淨額	34,912	53,963
出售抵債資產(損失)/收益淨額	(2,970)	1,146
罰款及賠償額	6,851	8,364
捐贈支出	(44,800)	—
其他淨損益	708	15,245
合計	<u>463,365</u>	<u>526,326</u>

5 營業支出

	註	2022年度	2021年度
職工成本	(1)	5,640,156	5,499,093
一般營運及管理費用		2,593,817	2,004,681
折舊及攤銷		785,669	829,842
稅金及附加費		274,239	286,754
租賃業務成本		34,501	21,047
其他	(2)	212,117	154,280
合計		<u>9,540,499</u>	<u>8,795,697</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

5 營業支出(續)

(1) 職工成本

	附註四	2022年度	2021年度
工資、獎金和津貼		3,792,354	3,621,710
社會保險費		808,145	778,369
住房公積金		392,048	375,549
企業年金		189,227	176,159
員工福利		180,261	185,203
補充退休福利	30(1)	136,180	205,420
工會經費和職工教育經費		130,961	125,010
內部退養福利	30(2)	10,980	31,673
合計		<u>5,640,156</u>	<u>5,499,093</u>

(2) 本年度的其他營業支出中包括本銀行支付給主要審計師的酬金人民幣5.8百萬元。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

6 董事、監事及高級管理人員薪酬

董事及監事薪酬詳情如下：

姓名	註	2022年度				合計
		兼職袍金	已支付薪酬 (稅前)	退休金計劃 供款	其他貨幣性 收入	
執行董事						
劉建忠	(1)	—	135	49	—	184
謝文輝		—	405	123	—	528
張培宗		—	324	123	38	485
非執行董事						
胡淳	(2)	—	—	—	—	—
張鵬		90	—	—	—	90
殷祥林		90	—	—	—	90
辜校旭		—	—	—	—	—
獨立非執行董事						
宋清華		180	—	—	—	180
張橋雲		180	—	—	—	180
李明豪		180	—	—	—	180
李嘉明		180	—	—	—	180
畢茜		180	—	—	—	180
監事						
楊小濤		—	337	102	40	479
黃青青		75	—	—	—	75
張金若		120	—	—	—	120
胡元聰		120	—	—	—	120
張應義		120	—	—	—	120
鄭義	(3)	—	—	—	—	—
樂小明	(3)	—	—	—	—	—
周璋	(3)	—	—	—	—	—
合計		1,515	1,201	397	78	3,191

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

6 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

姓名	註	2021年度				合計
		兼職袍金	已支付薪酬 (稅前)	退休金計劃 供款	其他貨幣性 收入	
執行董事						
劉建忠		—	394	127	—	521
謝文輝		—	394	127	—	521
張培宗		—	315	127	38	480
非執行董事						
張鵬		90	—	—	—	90
殷祥林		90	—	—	—	90
辜校旭		—	—	—	—	—
羅宇星		—	—	—	—	—
溫洪海		68	—	—	—	68
獨立非執行董事						
宋清華		180	—	—	—	180
張橋雲		180	—	—	—	180
李明豪		180	—	—	—	180
李嘉明		180	—	—	—	180
畢茜		180	—	—	—	180
監事						
黃青青		75	—	—	—	75
張金若		120	—	—	—	120
胡元聰		120	—	—	—	120
張應義		120	—	—	—	120
鄭義	(3)	—	—	—	—	—
樂小明	(3)	—	—	—	—	—
周瑋	(3)	—	—	—	—	—
左瑞藍		38	—	—	—	38
朱於舟	(3)	—	—	—	—	—
合計		1,621	1,103	381	38	3,143

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

6 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

- (1) 劉建忠先生於2022年4月起不再擔任本行黨委書記、董事長、執行董事及董事會相關專門委員會職務。
- (2) 胡淳女士於2022年10月履職，按照相關規定，董事履職時間未超6個月，不領取2022年董事薪酬。
- (3) 於2022年度及2021年度，本行職工代表監事作為職工代表監事身份不領取薪酬。

董事、監事及高級管理人員的薪酬總額取決於該等人員的績效。

根據國家有關部門的規定，部分董事、監事及高級管理人員2022年度的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2022年度的合併財務報表產生重大影響。2022年度披露薪酬僅為當年獲批可以發放的基本年薪和預發績效年薪，實際薪酬總額將待本銀行確認並獲得批准之後再行披露。

五位最高薪酬人士

五位最高薪酬人士中，概無薪酬於上文作出披露的董事或監事。本集團於本年度及上年度應付予五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

	註	2022年度	2021年度
薪金及其他酬金	(1)	6,880	7,692
退休金計劃供款		679	602
合計		7,559	8,294

- (1) 薪金及其他酬金中包括基本薪酬、酌情獎金和其他津貼和福利。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

6 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

五位最高薪酬人士(續)

該等人士的酬金介乎以下範圍：

	人數	
	2022年度	2021年度
0港幣至1,000,000港幣	—	—
1,000,001港幣至1,500,000港幣	—	—
1,500,001港幣至2,000,000港幣	5	2
2,000,001港幣至2,500,000港幣	—	3

於2022年度及2021年度，本集團並無向任何董事、監事或五位最高薪酬人士(包括董事、監事及員工)支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或離職補償。於2022年度及2021年度，除辜校旭女士外，概無董事或監事放棄酬金。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

7 信用減值損失

	2022年度	2021年度
客戶貸款和墊款		
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	7,712,979	11,049,602
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	6,128	1,434
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	49,820	(218,918)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	10,550	530
其他資產	75,138	6,567
買入返售金融資產	7,238	(947)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的拆放同業及其他金融機構款項	100	—
存放同業及其他金融機構款項	(5,071)	(8,607)
以攤餘成本計量的拆放同業及其他金融機構款項	(6,257)	(19,477)
信貸承諾	(10,134)	41,952
合計	<u>7,840,491</u>	<u>10,852,136</u>

8 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	附註四	2022年度	2021年度
所得稅費用包括：	(1)		
當期所得稅		2,509,299	3,211,367
— 中國企業所得稅			
遞延稅項	23(2)	<u>(1,427,145)</u>	<u>(1,729,086)</u>
合計		<u>1,082,154</u>	<u>1,482,281</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

8 所得稅費用(續)

(2) 所得稅費用與合併利潤表所示利潤的調節表

2022年度和2021年度的稅項費用與合併利潤表所示利潤的調節表如下：

	註	2022年度	2021年度
稅前利潤		11,559,998	11,200,635
按法定稅率25%計算的稅項		2,890,000	2,800,159
按子公司適用稅率15%計算之所得稅費用差額		(116,169)	(92,842)
減免稅收入的納稅影響	(a)	(1,806,577)	(1,304,909)
不可抵扣費用的納稅影響	(b)	113,993	85,277
其他		907	(5,404)
合計		1,082,154	1,482,281

(a) 減免稅收入主要是根據稅法規定免徵所得稅的中國國債、地方政府債利息收入，及減半徵收的鐵道部債利息收入。

(b) 不可抵扣費用主要為超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

9 每股盈利

每股基本及稀釋盈利的計算列示如下：

	2022年度	2021年度
盈利：		
本銀行股東應佔本年利潤	<u>10,275,574</u>	<u>9,559,709</u>
減：歸屬於本銀行其他權益工具持有者的	<u>(160,000)</u>	<u>—</u>
歸屬於本銀行普通股股東的本年利潤	<u>10,115,574</u>	<u>9,559,709</u>
股數：		
當期發行在外的普通股加權平均數(千)	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	<u>0.89</u>	<u>0.84</u>

2022年度及2021年度，本集團不存在潛在普通股股份，因此，每股稀釋盈利與每股基本盈利相同。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

10 股息

	註	2022年度	2021年度
已宣告的普通股股利			
2021年度現金股利	(1)	2,867,643	—
2020年度現金股利	(2)	—	2,521,254
		<u>2,867,643</u>	<u>2,521,254</u>
已宣告及已派發的永續債利息	(3)	<u>160,000</u>	<u>—</u>

本銀行董事會於2023年3月30日提議2022年度股利分配每股人民幣0.2714元(含稅)，共計人民幣3,082百萬元，尚待2022年度股東大會批准。

- (1) 本銀行董事會於2022年3月30日提議2021年度股利分配每股人民幣0.2525元(含稅)，共計人民幣2,868百萬元，並於2022年5月26日經2021年度股東大會批准。
- (2) 本銀行董事會於2021年3月30日提議2021年度股利分配每股人民幣0.2220元(含稅)，共計人民幣2,521百萬元，並於2021年5月28日經2020年度股東大會批准。
- (3) 本銀行於2022年8月24日，派發永續債利息人民幣160百萬元。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

11 現金及存放中央銀行款項

	註	2022年12月31日	2021年12月31日
庫存現金		3,093,479	2,908,109
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	47,048,579	48,865,948
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	2,671,483	8,893,289
存放於中央銀行的其他款項	(3)	80,487	682,294
合計		<u>52,894,028</u>	<u>61,349,640</u>

- (1) 本集團法定準備金存放於中國人民銀行(以下簡稱「人民銀行」)。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。

於資產負債表日，本銀行法定存款準備金的繳存比率為：

	2022年12月31日	2021年12月31日
— 人民幣存款繳存比率	5.75%	6.5%
— 外幣存款繳存比率	<u>6.0%</u>	<u>9.0%</u>

本銀行子公司的存款準備金繳存比率按人民銀行相應規定執行。

- (2) 超額存款準備金指存放於人民銀行用作資金清算用途的資金。
- (3) 存放中央銀行的其他款項主要為繳存人民銀行的財政性存款。財政性存款是指來源於財政性機構並按規定存放於人民銀行的款項，該款項不能用於本集團及本銀行的日常業務運作。人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

12 存放同業及其他金融機構款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放於：		
境內銀行	9,530,499	14,199,456
境內其他金融機構	2,033,781	2,091,228
境外銀行	473,873	741,477
	<u>12,038,153</u>	<u>17,032,161</u>
小計	12,038,153	17,032,161
損失準備	(9,704)	(14,775)
	<u>(9,704)</u>	<u>(14,775)</u>
合計	<u>12,028,449</u>	<u>17,017,386</u>

於2022年12月31日，本集團和本行存放中國境內其他金融機構款項中包括人民幣0.96百萬元存出保證金，該等款項的使用存在限制(2021年12月31日：本集團和本行包括人民幣0.69百萬元存出保證金)。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

13 拆放同業及其他金融機構款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
以攤餘成本計量的拆放同業及其他金融機構款項		
拆放於：		
境內銀行	—	2,016,526
境內其他金融機構	82,253,986	89,090,367
小計	82,253,986	91,106,893
損失準備	(28,126)	(34,383)
以攤餘成本計量的拆放同業及其他金融機構款項賬面價值	82,225,860	91,072,510
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的拆放同業及其他金融機構款項		
拆放於：		
境內其他金融機構	412,347	—
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的拆放同業及其他金融機構款項賬面價值	412,347	—
合計	82,638,207	91,072,510

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

14 衍生金融資產及負債

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具						
其中：貨幣遠期	787,618	13,130	(10,739)	1,042,898	9,009	(8,488)
外匯掉期	-	-	-	386,006	2,568	(1,374)
利率衍生工具						
其中：利率互換	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	-
合計	<u>6,648,328</u>	<u>16,314</u>	<u>(12,450)</u>	<u>12,043,384</u>	<u>32,221</u>	<u>(12,447)</u>

衍生金融工具的名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。

15 買入返售金融資產

	2022年12月31日	2021年12月31日
按擔保物類型分析：		
債券	8,464,706	980,537
損失準備	(7,470)	(232)
合計	<u>8,457,236</u>	<u>980,305</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16 客戶貸款和墊款

(1) 客戶貸款和墊款分析

	註	2022年12月31日	2021年12月31日
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面 餘額		581,456,814	555,839,998
損失準備		(27,591,636)	(24,831,502)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面 價值	(a)	553,865,178	531,008,496
以公允價值計量且變動計入其他綜合收 益的客戶貸款和墊款賬面價值		51,220,270	26,326,500
合計		605,085,448	557,334,996

於資產負債表日，上述客戶貸款和墊款中有部分票據貼現作為有質押負債的擔保物。

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值

	2022年12月31日	2021年12月31日
公司貸款和墊款	295,665,920	277,523,086
貿易融資	3,021,462	2,762,078
小計	298,687,382	280,285,164
個人貸款和墊款		
—個人按揭貸款	96,965,182	100,979,782
—個人經營性貸款	101,879,780	89,795,531
—信用卡透支	12,463,940	9,142,553
—其他	71,460,530	75,636,968
小計	282,769,432	275,554,834
損失準備	(27,591,636)	(24,831,502)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	553,865,178	531,008,496

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

(2) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2022年12月31日	2021年12月31日
信用貸款	110,725,271	98,461,768
保證貸款	171,484,835	177,919,361
附擔保物貸款		
其中：抵押貸款	252,180,788	239,851,713
質押貸款	98,286,190	65,933,656
合計	<u>632,677,084</u>	<u>582,166,498</u>

(3) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	%	金額	%
租賃和商務服務業	72,536,209	11.46	64,121,895	11.01
水利、環境和公共設施管理業	71,087,656	11.24	66,641,968	11.45
製造業	65,147,896	10.30	62,423,748	10.72
金融業	31,762,868	5.02	11,173,647	1.92
批發和零售業	31,349,584	4.96	25,995,352	4.47
交通運輸、倉儲及郵政業	25,723,822	4.07	22,374,762	3.84
電力、熱力、燃氣及水生產及供應業	22,268,907	3.52	23,727,004	4.08
建築業	8,562,214	1.35	7,333,769	1.26
衛生和社會工作	6,834,180	1.08	6,819,325	1.17
房地產業	4,403,721	0.70	4,686,973	0.81
教育業	2,285,138	0.36	2,279,045	0.39
文化、體育和娛樂業	2,098,958	0.33	2,696,871	0.46
其他	5,846,499	0.92	6,337,305	1.09
公司貸款和墊款小計	<u>349,907,652</u>	<u>55.31</u>	<u>306,611,664</u>	<u>52.67</u>
個人貸款和墊款	<u>282,769,432</u>	<u>44.69</u>	<u>275,554,834</u>	<u>47.33</u>
合計	<u>632,677,084</u>	<u>100.00</u>	<u>582,166,498</u>	<u>100.00</u>

於2022年12月31日，公司貸款和墊款中包括票據貼現人民幣51,220百萬元(2021年12月31日：人民幣26,327百萬元)。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款按擔保方式及逾期期限分佈情況

	2022年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內(含3 年)	逾期 3年以上	
信用貸款	477,414	437,295	221,825	47,954	1,184,488
保證貸款	973,792	428,928	896,687	525,435	2,824,842
抵押貸款	1,263,749	2,494,693	485,247	45,740	4,289,429
質押貸款	64,105	—	51,219	1,000	116,324
合計	<u>2,779,060</u>	<u>3,360,916</u>	<u>1,654,978</u>	<u>620,129</u>	<u>8,415,083</u>

	2021年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內(含3 年)	逾期 3年以上	
信用貸款	458,035	354,993	50,684	7,150	870,862
保證貸款	1,169,189	1,228,687	997,637	96,749	3,492,262
抵押貸款	940,029	1,036,823	405,251	82,156	2,464,259
質押貸款	49,641	12,020	2,695	—	64,356
合計	<u>2,616,894</u>	<u>2,632,523</u>	<u>1,456,267</u>	<u>186,055</u>	<u>6,891,739</u>

逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的貸款。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

(5) 客戶貸款和墊款的損失準備變動

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的損失準備變動

	2022年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
於2022年1月1日	12,704,188	4,212,745	7,914,569	24,831,502
轉移：				
至階段一	997,610	(951,037)	(46,573)	-
至階段二	(635,650)	672,246	(36,596)	-
至階段三	(105,531)	(1,598,263)	1,703,794	-
本年計提	1,215,239	3,910,878	2,586,862	7,712,979
本年轉銷及其他	-	-	(7,064,831)	(7,064,831)
本年收回原核銷貸款	-	-	2,111,986	2,111,986
於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年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
於2021年1月1日	10,549,072	4,246,604	6,126,791	20,922,467
轉移：				
至階段一	436,246	(382,261)	(53,985)	-
至階段二	(2,486,497)	2,516,331	(29,834)	-
至階段三	(388,051)	(3,162,754)	3,550,805	-
本年計提	4,593,418	994,825	5,461,359	11,049,602
本年轉銷及其他	-	-	(8,137,567)	(8,137,567)
本年收回原核銷貸款	-	-	997,000	997,000
於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>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

(5) 客戶貸款和墊款的損失準備變動(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款損失準備變動

	2022年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
於2022年1月1日	6,404	-	1,000	7,404
轉移：				
至階段一	-	-	-	-
至階段二	-	-	-	-
至階段三	-	-	-	-
本年計提	6,128	-	-	6,128
於2022年12月31日	12,532	-	1,000	13,532
	2021年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
於2021年1月1日	4,970	-	1,000	5,970
轉移：				
至階段一	-	-	-	-
至階段二	-	-	-	-
至階段三	-	-	-	-
本年計提	1,434	-	-	1,434
於2021年12月31日	6,404	-	1,000	7,404

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

(5) 客戶貸款和墊款的損失準備變動(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款損失準備變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及墊款的損失準備在其他綜合收益中進行確認，並將減值損失計入當期損益，不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

有關本集團及本行客戶貸款和墊款的本年損失準備計提金額以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註四、46(1)。

17 金融投資

	註	2022年12月31日	2021年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(1)	65,835,694	48,347,564
以攤餘成本計量的金融資產	(2)	401,141,674	424,417,885
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(3)	106,005,356	48,833,463
— 債務工具		105,372,759	48,035,760
— 權益工具		632,597	797,703
合計		<u>572,982,724</u>	<u>521,598,912</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註	2022年12月31日	2021年12月31日
基金		30,206,133	31,626,966
同業存單		16,047,570	1,273,177
債券	(a)	10,990,099	4,488,534
資產管理計劃		7,346,424	8,640,699
信託計劃		970,824	1,478,720
理財產品投資		262,014	826,838
其他投資		12,630	12,630
合計		<u>65,835,694</u>	<u>48,347,564</u>
分析			
香港以外地區上市		27,037,669	5,761,711
非上市		<u>38,798,025</u>	<u>42,585,853</u>
合計		<u>65,835,694</u>	<u>48,347,564</u>

(a) 債券(按發行機構類別分析)

	2022年12月31日	2021年12月31日
債券發行方：		
金融機構債券	7,924,928	3,192,034
公共機構及準政府債券	1,592,041	144,923
公司債券	745,518	556,181
政府債券	<u>727,612</u>	<u>595,396</u>
合計	<u>10,990,099</u>	<u>4,488,534</u>

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中的債券投資均於中國內地債券市場進行交易。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

(2) 以攤餘成本計量的金融資產

	2022年12月31日	2021年12月31日
債券(按發行方分析)		
政府債券	175,704,316	162,934,520
金融機構債券	68,597,139	77,721,946
公共機構及準政府債券	65,122,341	66,096,458
公司債券	45,365,814	60,675,912
小計	354,789,610	367,428,836
同業存單	30,833,976	27,198,087
債權融資計劃	13,811,167	25,616,208
信托計劃	4,022,227	6,440,240
總額	403,456,980	426,683,371
損失準備	(2,315,306)	(2,265,486)
淨額	401,141,674	424,417,885
分析		
香港以外地區上市	385,322,573	394,436,139
香港上市	141,651	—
非上市	15,677,450	29,981,746
合計	401,141,674	424,417,885

於資產負債表日，以攤餘成本計量的金融資產中有部分債券作為有質押負債的擔保物。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

(2) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產損失準備變動情況

	2022年			合計
	階段一	階段二	階段三	
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的損失準備	1,188,701	8,948	1,067,837	2,265,486
轉移：				
至階段一	7,582	(7,582)	—	—
至階段二	(995)	995	—	—
至階段三	(31,567)	—	31,567	—
本年(轉回)/計提	(477,387)	4,308	522,899	49,820
2022年12月31日的損失準備	<u>686,334</u>	<u>6,669</u>	<u>1,622,303</u>	<u>2,315,306</u>
	2021年			合計
	階段一	階段二	階段三	
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的損失準備	1,062,189	437,574	2,725,889	4,225,652
轉移：				
至階段一	—	—	—	—
至階段二	(7,993)	7,993	—	—
至階段三	—	(437,574)	437,574	—
本年計提/(轉回)	134,505	955	(354,379)	(218,919)
本年轉銷及其他	—	—	(1,741,247)	(1,741,247)
2021年12月31日的損失準備	<u>1,188,701</u>	<u>8,948</u>	<u>1,067,837</u>	<u>2,265,486</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註	2022年12月31日	2021年12月31日
債務工具：			
公共機構及準政府債券		72,155,976	31,598,570
金融機構債券		14,330,377	1,008,953
政府債券		12,128,610	15,428,237
公司債券		4,446,120	—
同業存單		2,311,676	—
小計	(a)	<u>105,372,759</u>	<u>48,035,760</u>
權益工具：			
企業		568,378	715,905
銀行及非銀行金融機構		64,219	81,798
小計		<u>632,597</u>	<u>797,703</u>
合計		<u>106,005,356</u>	<u>48,833,463</u>
分析：			
香港以外地區上市	(b)	105,997,356	48,751,665
香港上市		—	73,798
非上市		8,000	8,000
合計		<u>106,005,356</u>	<u>48,833,463</u>

(a) 於資產負債表日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中有部分債券作為有質押負債的擔保物。

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產列入香港以外地區上市項下的債務工具均於中國內地債券市場上買賣；列入香港以外地區上市項下的權益工具均於中國內地上市。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備變動情況分析

	2022年			合計
	階段一	階段二	階段三	
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日的損失準備	610	—	—	610
轉移：				
至階段一	—	—	—	—
至階段二	—	—	—	—
至階段三	—	—	—	—
本年計提	10,550	—	—	10,550
2022年12月31日的損失準備	11,160	—	—	11,160
	2021年			合計
	階段一	階段二	階段三	
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日的損失準備	80	—	—	80
轉移：				
至階段一	—	—	—	—
至階段二	—	—	—	—
至階段三	—	—	—	—
本年計提	530	—	—	530
2021年12月31日的損失準備	610	—	—	610

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少債務工具在資產負債表中列示的賬面價值。

有關本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備計提金額以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註四、46(1)。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資

(1) 對子公司的投資

於2022年12月31日，本銀行子公司的基本情況列示如下：

註冊公司名稱	註冊成立日期	公司性質	註冊地/ 主要營運地點	實收資本 (人民幣： 百萬元)	權益比例 %	享有 股東大會 表決權比例%	主要業務
江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司	2010年4月23日	股份有限公司	江蘇	200	58.50	58.50	銀行
四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司	2010年11月12日	股份有限公司	四川	100	81.00	81.00	銀行
雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司	2010年12月14日	有限責任公司	雲南	200	90.00	90.00	銀行
雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司	2012年12月4日	有限責任公司	雲南	100	100.00	100.00	銀行
雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年1月9日	有限責任公司	雲南	100	81.00	81.00	銀行
廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年1月9日	有限責任公司	廣西	100	90.00	90.00	銀行
福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年2月4日	有限責任公司	福建	100	93.00	93.00	銀行
福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年2月5日	有限責任公司	福建	200	85.00	85.00	銀行
雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年4月23日	有限責任公司	雲南	62	82.26	82.26	銀行
福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年8月9日	有限責任公司	福建	100	59.00	59.00	銀行
渝農商金融租賃有限責任公司	2014年12月19日	有限責任公司	重慶	2,500	80.00	80.00	金融租賃
福建石獅渝農商村鎮銀行有限責任公司	2015年9月2日	有限責任公司	福建	200	51.00	51.00	銀行
雲南西山渝農商村鎮銀行有限責任公司	2016年1月5日	有限責任公司	雲南	200	90.00	90.00	銀行
渝農商理財有限責任公司	2020年6月28日	有限責任公司	重慶	2,000	100.00	100.00	理財

2022年度，本銀行對子公司的持股比例及享有的表決權比例沒有發生變化。

上述本銀行控股的14家子公司均由本銀行發起設立。於2022年12月31日和2021年12月31日，本銀行各子公司非控股股東權益的單獨或匯總金額對集團而言均並不重大，因此無需披露進一步信息。

本銀行或其子公司使用各自資產和清償各自負債的能力未受到重大限制。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資(續)

(2) 對聯營企業的投資

註冊公司名稱	註冊成立日期	公司性質	註冊地 / 主要營運地點	實收資本 (人民幣： 百萬元)	權益比例 %	享有 股東大會 表決權比例%	主要業務
重慶小米消費金融有限公司	2020年5月29日	有限責任公司	重慶	1,500	30.00	30.00	消費金融

以攤餘成本計量的金融資產損失準備變動情況本集團於聯營公司之權益詳情如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
投資成本		
非上市	451,432	450,328
本集團在扣除利潤分配後的合併後利潤及 其他綜合收益中所佔的比例	3,253	1,104
	<u>454,685</u>	<u>451,432</u>

重慶小米消費金融有限公司關鍵財務信息如下所示：

	2022年12月31日	2021年12月31日
資產總額	<u>11,285,657</u>	<u>6,315,845</u>

	2022年度	2021年度
本年淨利潤	<u>10,842</u>	<u>3,680</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資(續)

(2) 對聯營企業的投資(續)

根據上述財務狀況確認本集團所享有的交易：

	2022年12月31日	2021年12月31日
聯營公司淨資產	1,515,616	1,504,774
持股比例	30.00%	30.00%
本集團佔聯營公司淨資產份額	<u>454,685</u>	<u>451,432</u>

聯營企業以現金股利的形式將資金匯入本集團、或者向本集團償還貸款或預付款項的能力未受到重大限制。

(3) 本集團納入合併範圍的結構化主體已於附註四、43結構化主體中披露。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

19 物業和設備

	建築物	電子設備	汽車	家具及 固定裝置	在建工程	合計
成本						
於2021年1月1日	7,273,271	1,431,222	96,759	1,011,632	431,754	10,244,638
新增	28,078	163,667	–	216,724	411,235	819,704
轉撥	318,952	1,413	10,532	17,339	(393,972)	(45,736)
減少	(71,551)	(62,637)	(12,987)	(58,797)	–	(205,972)
於2021年12月31日	7,548,750	1,533,665	94,304	1,186,898	449,017	10,812,634
新增	29,406	87,689	–	89,617	335,698	542,410
轉撥	219,168	3,903	1,541	5,210	(271,905)	(42,083)
減少	(84,749)	(49,689)	(10,793)	(58,247)	–	(203,478)
於2022年12月31日	7,712,575	1,575,568	85,052	1,223,478	512,810	11,109,483
累計折舊						
於2021年1月1日	(3,567,783)	(976,577)	(90,827)	(689,133)	–	(5,324,320)
本年計提	(458,982)	(169,577)	(1,977)	(89,513)	–	(720,049)
減少	60,865	59,329	12,597	55,105	–	187,896
於2021年12月31日	(3,965,900)	(1,086,825)	(80,207)	(723,541)	–	(5,856,473)
本年計提	(412,499)	(177,700)	(3,063)	(97,080)	–	(690,342)
減少	61,014	48,078	10,469	56,249	–	175,810
於2022年12月31日	(4,317,385)	(1,216,447)	(72,801)	(764,372)	–	(6,371,005)
賬面價值						
於2022年12月31日	3,395,190	359,121	12,251	459,106	512,810	4,738,478
於2021年12月31日	3,582,850	446,840	14,097	463,357	449,017	4,956,161

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

19 物業和設備(續)

於2022年12月31日，本集團無重大金額的暫時閒置資產(2021年12月31日：無)。

根據國家的相關規定，本銀行在股份公司成立後需將改制前固定資產的權屬變更至本銀行名下。於2022年12月31日，本銀行尚未全部完成權屬更名手續，本銀行管理層預期未完成的權屬變更手續不會影響本銀行承繼這些資產的權利或對本銀行的經營造成不利影響。

於2022年12月31日，本集團在開展租賃業務的過程中通過經營租賃租出的固定資產賬面價值為人民幣302百萬元(2021年12月31日：282百萬元)。

20 使用權資產

於2022年12月31日，本集團確認的使用權資產主要包括房屋及建築物，主要用於辦公營業；2022年度本集團計提折舊金額為人民幣62百萬元(2021年度：人民幣71百萬元)，累計折舊金額為人民幣123百萬元(2021年12月31日：人民幣117百萬元)。

21 商譽

	2022年12月31日	2021年12月31日
成本及賬面價值	440,129	440,129

於2022年12月31日，根據本銀行評估結果，商譽並未發生減值(2021年12月31日：未發生減值)。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

22 商譽減值測試

就減值測試而言，附註四、21所載商譽已分配至3個現金產出單位，包括公司銀行、個人銀行及資金營運。於報告期末，分派至該等單位的商譽賬面值如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
公司銀行(現金產出單位A)	234,934	234,934
個人銀行(現金產出單位B)	108,019	108,019
資金營運(現金產出單位C)	97,176	97,176
合計	440,129	440,129

2022年度及2021年度，本銀行董事查明任何含有商譽的現金產出單位並無減值。

上述現金產出單位可回收金額的計算基準以及其主要相關假設概述如下：

公司銀行、個人銀行及資金營運的可收回金額乃根據使用價值計算確定。其預計未來現金流量以管理層批准的五年期間財政預算為基礎的現金流量預測來確定，採用的未來現金流量為權益現金流量，折現率為權益資本成本率9.93%（2021年12月31日：實體現金流量折現率為加權平均資本成本率9.99%）。所用的折現率反映於相關現金產出單位有關的特定風險。五年期間後的現金流量按3%的平穩增長率推斷得出。該增長率以相關國內行業增長預測為基礎，不超過相關國內行業的長期平均增長率。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

23 遞延所得稅

(1) 已確認的未經抵銷的遞延所得稅資產和負債

	2022年12月31日				
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	應納稅 暫時性差異	遞延 所得稅負債	遞延 稅項淨額
損失準備	40,026,438	9,731,170	-	-	9,731,170
已計提未支付的職工成本	2,766,914	685,041	-	-	685,041
退休退養福利	878,784	219,602	-	-	219,602
金融工具公允價值變動	536,148	134,037	-	-	134,037
預計負債	304,144	76,036	-	-	76,036
政府補助	73,052	18,263	-	-	18,263
成立日調整資產負債賬面價值	73,332	18,333	(155,916)	(38,979)	(20,646)
折舊及其他	180,616	45,154	(461,324)	(115,331)	(70,177)
合計	<u>44,839,428</u>	<u>10,927,636</u>	<u>(617,240)</u>	<u>(154,310)</u>	<u>10,773,326</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

23 遞延所得稅(續)

(1) 已確認的未經抵銷的遞延所得稅資產和負債(續)

	2021年12月31日				
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	應納稅 暫時性差異	遞延 所得稅負債	遞延 稅項淨額
損失準備	33,983,160	8,495,790	-	-	8,495,790
已計提未支付的職工成本	2,529,523	632,381	-	-	632,381
退休退養福利	979,749	244,937	-	-	244,937
金融工具公允價值變動	-	-	(740,726)	(185,182)	(185,182)
預計負債	305,460	76,365	-	-	76,365
政府補助	75,649	18,912	-	-	18,912
成立日調整資產負債賬面價值	106,525	26,631	(169,210)	(42,302)	(15,671)
折舊及其他	180,273	45,068	(500,985)	(125,246)	(80,178)
合計	<u>38,160,339</u>	<u>9,540,084</u>	<u>(1,410,921)</u>	<u>(352,730)</u>	<u>9,187,354</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

23 遞延所得稅(續)

(2) 以下為已確認的主要遞延所得稅資產和遞延所得稅負債及其變動

	2022年度			年末餘額
	年初餘額	本年增減 計入損益	本年增減 計入權益	
遞延稅項				
— 損失準備	8,495,790	1,239,574	(4,194)	9,731,170
— 已計提未支付的職工成本	632,381	52,660	—	685,041
— 退休退養福利	244,937	(3,654)	(21,681)	219,602
— 金融工具公允價值變動	(185,182)	134,517	184,702	134,037
— 預計負債	76,365	(329)	—	76,036
— 政府補助	18,912	(649)	—	18,263
— 成立日調整資產負債賬面價值	(15,671)	(4,975)	—	(20,646)
— 折舊及其他	(80,178)	10,001	—	(70,177)
合計	<u>9,187,354</u>	<u>1,427,145</u>	<u>158,827</u>	<u>10,773,326</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

23 遞延所得稅(續)

(2) 以下為已確認的主要遞延所得稅資產和遞延所得稅負債及其變動(續)

	2021年度			年末餘額
	年初餘額	本年增減 計入損益	本年增減 計入權益	
遞延稅項				
— 損失準備	6,728,456	1,767,795	(461)	8,495,790
— 已計提未支付的職工成本	612,908	19,473	—	632,381
— 退休退養福利	129,663	(8,922)	124,196	244,937
— 金融工具公允價值變動	76,495	(57,566)	(204,111)	(185,182)
— 預計負債	62,897	13,468	—	76,365
— 政府補助	19,562	(650)	—	18,912
— 成立日調整資產負債賬面價值	(15,896)	225	—	(15,671)
— 折舊及其他	(75,441)	(4,737)	—	(80,178)
合計	<u>7,538,644</u>	<u>1,729,086</u>	<u>(80,376)</u>	<u>9,187,354</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

24 其他資產

	註	2022年12月31日	2021年12月31日
其他應收款	(1)	894,476	842,138
土地使用權		354,825	369,050
無形資產	(2)	225,113	207,608
預繳稅金		76,822	187,912
應收利息	(3)	26,576	27,904
抵債資產	(4)	35,057	39,042
其他		21,366	37,602
合計		<u>1,634,235</u>	<u>1,711,256</u>

(1) 該等金額主要包括應收供應商貨款，租入資產裝修費，其他應收款暫付款項，遞延支出等。

(2) 無形資產主要為計算機軟件，按照10年使用期限攤銷。

(3) 應收利息

截至2022年12月31日及2021年12月31日，本集團將基於實際利率法計提的金融工具利息包含在相應金融工具的賬面餘額中核算，將金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息列示在其他資產中。

(4) 抵債資產

按類型分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
土地使用權及建築物	38,970	45,028
損失準備	<u>(3,913)</u>	<u>(5,986)</u>
合計	<u>35,057</u>	<u>39,042</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

25 向中央銀行借款

向中央銀行借款主要包括本銀行與人民銀行敘做的中期借貸便利，央行專項再貸款和支農支小再貸款等，於2022年12月31日，本行中期借貸便利業務本金餘額為人民幣42,100百萬元(2021年12月31日：人民幣46,000百萬元)。

26 同業及其他金融機構存放款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
境內銀行	3,045,425	3,193,688
境內其他金融機構	48,799,042	26,108,427
合計	51,844,467	29,302,115

同業及其他金融機構存放款項按現行市場利率計息。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

27 同業及其他金融機構拆入款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
境內銀行	37,754,479	28,549,300
境內其他金融機構	3,930,213	5,545,242
合計	41,684,692	34,094,542

28 賣出回購金融資產款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
按擔保物類型分析：		
票據	24,469,606	11,487,963
債券	17,996,016	7,600,489
合計	42,465,622	19,088,452

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

29 客戶存款

	註	2022年12月31日	2021年12月31日
活期存款			
公司客戶		104,856,775	104,825,500
個人客戶		145,893,555	126,626,678
定期存款			
公司客戶		36,225,155	45,386,145
個人客戶		531,457,655	477,389,399
保證金存款	(1)	6,504,592	5,115,204
其他存款(含應解匯款)		9,022	17,310
合計		<u>824,946,754</u>	<u>759,360,236</u>

(1) 按所需保證金的產品分析：

	2022年12月31日	2021年12月31日
銀行承兌匯票	4,611,922	2,733,200
貸款	1,223,568	1,419,182
信用證	308,601	254,320
保函	67,428	61,236
其他	293,073	647,266
合計	<u>6,504,592</u>	<u>5,115,204</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 應付職工薪酬

	註	2022年12月31日	2021年12月31日
補充退休福利	(1)	2,384,904	2,426,844
工資、獎金和津貼		2,368,178	2,212,437
工會經費和職工教育經費		336,067	295,815
內部退養福利	(2)	103,960	135,760
企業年金	(3)	100,060	100,060
合計		<u>5,293,169</u>	<u>5,170,916</u>

(1) 補充退休福利

本集團為符合條件的員工發起已注入資金的設定受益計劃，該設定受益計劃包含補充退休後福利。補充退休福利包括補充養老金和醫療福利。

設定受益計劃通常使本集團面臨精算風險，例如：利率風險、長壽風險和員工福利風險。

- 利率風險：債券利率的降低將導致計劃負債的增加。
- 長壽風險：設定受益計劃負債的現值通過參考僱傭期間和僱傭結束後參與計劃的成員的死亡率或生存年齡的最佳估計來計算。計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。
- 員工福利風險：設定受益計劃負債的現值通過參考計劃成員的未來福利進行計算。由此，計劃成員福利的增加將導致計劃負債的增加。

本集團聘請韜睿惠悅公司作為獨立的外部精算機構採用預期累積福利單位法計算本集團於報告期末的補充退休福利。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

精算估值採用的主要假設列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
折現率－補充退休福利	3.25%	3.25%
折現率－內部退養福利	2.50%	2.50%
年金繳費年增長率	6.00%	6.00%
平均醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
遺屬生活費的預期增長率	4.50%	4.50%
死亡率	中國人身保險業經驗生命表2010-2013	

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

計入利潤及綜合收益的補充退休福利金額如下：

	註	2022年12月31日	2021年12月31日
服務成本：			
— 當年服務成本		56,840	49,010
— 過去服務成本	(a)	1,740	73,630
淨利息費用		77,600	82,780
計入損益的補充退休福利的組成部分		136,180	205,420
設定受益負債淨額的重新計量：			
— 由於經驗差異產生的精算(利得)/損失	(a)	(86,690)	357,150
— 財務假設變動產生的精算損失		—	139,840
計入其他綜合收益的設定受益成本的組成部分		(86,690)	496,990
合計		49,490	702,410

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

補充退休福利的餘額變動如下：

	註	2022年度	2021年度
年初設定受益義務		2,426,844	1,818,630
利息費用		77,600	82,780
重新計量產生的損失			
— 由於經驗差異產生的精算(利得)/損失	(a)	(86,690)	357,150
— 財務假設變動產生的精算損失		—	139,840
當年服務成本		56,840	49,010
過去服務成本	(a)	1,740	73,630
已支付的福利		(91,430)	(94,196)
年末設定受益義務		<u>2,384,904</u>	<u>2,426,844</u>

(a) 計入過去服務成本的計劃變動及重新計量設定受益計劃淨負債所產生的變動主要由於保險保費的經驗差異導致。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 應付職工薪酬(續)

(2) 內部退養福利

內部退養福利包括內退生活費和按月/年發放的補貼、社會保險費和住房公積金、在國家規定的基本醫療制度所支付的醫療費用外，為內退離崗人員提供補充醫療福利，直至其達到正式退休年齡為止。

2022年度，本集團就內部退養福利計提約人民幣11百萬元(2021年度：人民幣32百萬元)計入職工薪酬，並實際支付人民幣43百萬元(2021年度：人民幣46百萬元)。

(3) 企業年金

根據渝人社發(2018)133號《重慶市人力資源和社會保障局重慶市財政局關於貫徹落實《企業年金辦法》有關問題的通知》、渝國資(2018)597號《重慶市國有資產監督管理委員會關於市屬國有重點企業建立企業年金的實施意見》等法律、法規及規章，重慶農村商業銀行股份有限公司於2019年度建立企業年金，實施範圍為包括自願加入年金計劃的2019年1月1日及以後年度退休的在崗合同制員工，內退員工及子公司、控股村鎮銀行正式員工。

本集團並無已沒收的供款可用以削減本集團根據上述計劃應支付的供款。

31 已發行債券

(1) 已發行債券按類別分析如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
已發行同業存單	143,558,606	202,866,702
已發行債券	27,510,570	22,387,708
合計	171,069,176	225,254,410

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 已發行債券(續)

(2) 已發行債券的增減變動：

		2022年度				
註	年初餘額	本年發行/增加	本年償還/減少	利息及折溢價攤銷	年末餘額	
已發行同業存單	(a)	202,866,702	219,371,099	(282,530,000)	3,850,805	143,558,606
已發行債券	(b)	22,387,708	6,997,906	(2,668,100)	793,056	27,510,570
合計		<u>225,254,410</u>	<u>226,369,005</u>	<u>(285,198,100)</u>	<u>4,643,861</u>	<u>171,069,176</u>

		2021年度				
註	年初餘額	本年發行/增加	本年償還/減少	利息及折溢價攤銷	年末餘額	
已發行同業存單	(a)	143,748,381	286,539,057	(232,470,000)	5,049,264	202,866,702
已發行債券	(b)	29,429,828	2,998,538	(11,070,399)	1,029,741	22,387,708
合計		<u>173,178,209</u>	<u>289,537,595</u>	<u>(243,540,399)</u>	<u>6,079,005</u>	<u>225,254,410</u>

(a) 於2022年12月31日，本集團及本行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計162筆，最長期限為365天(於2021年12月31日，本集團及本行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計198筆，最長期限為365天)。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 已發行債券(續)

(2) 已發行債券的增減變動:(續)

(b) 於資產負債表日，本集團發行的債券情況如下表所示：

	註	2022年12月31日	2021年12月31日
於2022年4月到期的固定利率普通金融債	(i)	—	1,953,507
於2023年1月到期的固定利率「三農」專項金融債	(ii)	2,061,884	2,061,337
於2023年3月到期的固定利率普通金融債	(iii)	8,184,089	8,182,966
於2023年11月到期的固定利率綠色金融債	(iv)	2,010,055	2,009,602
於2024年6月到期的固定利率綠色金融債	(v)	3,055,391	3,055,002
於2025年7月到期的固定利率普通金融債	(vi)	5,069,842	—
於2025年12月到期的固定利率綠色金融債	(vii)	2,003,730	—
於2029年6月到期的固定利率二級資本債券	(viii)	5,125,579	5,125,294
合計		<u>27,510,570</u>	<u>22,387,708</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 已發行債券(續)

(2) 已發行債券的增減變動:(續)

(b) 於資產負債表日，本集團發行的債券情況如下表所示:(續)

- (i) 於2019年4月1日，本行子公司渝農商金融租賃有限責任公司發行了三年期固定利率金融債券，票面年利率為3.80%，每年付息一次。
- (ii) 於2020年1月9日，本行發行了三年期固定利率「三農」專項金融債券，票面年利率為3.20%，每年付息一次。
- (iii) 於2020年3月12日，本行發行了三年期固定利率普通金融債券，票面年利率為2.89%，每年付息一次。
- (iv) 於2020年11月5日，本行發行了三年期固定利率綠色金融債券(債券通)，票面年利率為3.60%，每年付息一次。
- (v) 於2021年6月3日，本行發行了三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為3.29%，每年付息一次。
- (vi) 於2022年7月5日，本行發行了三年期固定利率普通金融債券，票面年利率為2.93%，每年付息一次。
- (vii) 於2022年12月6日，本行發行了三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為3.00%，每年付息一次。
- (viii) 於2019年6月13日，本行發行了十年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.60%，每年付息一次。在有關監管機構核准的前提下，本行可以選擇在本期債券第五個計息年度的最後一日(即2024年6月14日)按面值全部贖回債券。

上述二級資本債券具有減記特徵，當發生發行檔中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

32 其他負債

	註	2022年12月31日	2021年12月31日
其他應付款項	(1)	7,250,668	4,998,525
遞延收入	(2)	519,945	574,786
應付票據		490,353	—
稅金與其他應付稅項	(3)	466,533	538,843
應付股息		43,073	44,160
預計負債	(4)	304,144	305,460
合同負債		24,749	35,067
合計		<u>9,099,465</u>	<u>6,496,841</u>

(1) 其他應付款項

	註	2022年12月31日	2021年12月31日
應付融資租賃款押金		3,709,211	3,144,633
提供代理服務產生的應付款項		2,354,433	1,045,837
待清算及結算款項		322,196	124,482
長期借款	(a)	32,898	34,401
其他		831,930	649,172
合計		<u>7,250,668</u>	<u>4,998,525</u>

(a) 該等金額是指自國際農業發展基金取得的轉貸款資金以用於支援中國的小額信貸。

於2022年12月31日及2021年12月31日，該等貸款的固定計息年利率為0.75%；2022年12月31日，該等轉貸款的剩餘期限約為21年，該等條款與授予客戶相關借款的條款相似。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

32 其他負債

(2) 遞延收入

遞延收入主要包含融資租賃遞延收入及政府補助。遞延收入將在未來期間進行攤銷確認。

	2022年12月31日	2021年12月31日
遞延租賃收入	448,165	500,394
政府補助	71,780	74,392
合計	<u>519,945</u>	<u>574,786</u>

(3) 稅金與其他應付稅項

	2022年12月31日	2021年12月31日
增值稅	414,246	479,905
城市維護建設稅	24,086	28,863
個人所得稅	7,320	7,626
其他	20,881	22,449
合計	<u>466,533</u>	<u>538,843</u>

(4) 預計負債

預計負債主要包含因貸款承諾計提的信用損失準備。於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團該部分信用減值損失準備主要於第一階段。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

33 股本

	2022年12月31日	2021年12月31日
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	8,843,664	8,843,664
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	2,513,336	2,513,336
股本	11,357,000	11,357,000

34 其他權益工具

	2022年12月31日	2021年12月31日
永續債	5,997,648	3,998,338

(1) 年末發行在外的永續債情況：

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	初始 利率	發行價格 (人民幣元)	數量 (百萬張)	金額 (人民幣百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
2021年重慶農村商業銀行股份有限公司無固定期限資本債券	24/08/2021	權益類	4.00%	100元/張	40	4,000	無到期日	無	無
2022年重慶農村商業銀行股份有限公司無固定期限資本債券	28/04/2022	權益類	3.90%	100元/張	20	2,000	無到期日	無	無
減：發行費用						(2)			
賬面價值						5,998			

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

34 其他權益工具(續)

(2) 主要條款

經相關監管機構批准，本行於2022年4月28日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣2,000百萬元的無固定期限資本債券(以下簡稱「永續債」)。永續債的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.90%，每5年可重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為該次永續債發行時利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

經相關監管機構批准，本行於2021年8月24日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣4,000百萬元的無固定期限資本債券(以下簡稱「永續債」)。永續債的單位票面金額皆為人民幣100元，前5年票面利率為4.00%，每5年可重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為該次永續債發行時利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

上述永續債的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到監管部門批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。在永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致永續債不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回永續債。

上述永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次永續債順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；上述永續債與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將上述債券的本金進行部分或全部減記。上述債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

34 其他權益工具(續)

(2) 主要條款(續)

上述債券採用非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消該債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務，但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。

(3) 年末發行在外的永續債變動情況表：

發行在外的金融工具	年初		本年增加		年末	
	數量 (百萬張)	賬面價值 (人民幣千元)	數量 (百萬張)	賬面價值 (人民幣千元)	數量 (百萬張)	賬面價值 (人民幣千元)
2021年重慶農村商業銀行股份有限公司 無固定期限資本債券	40	3,998,338	-	-	40	3,998,338
2022年重慶農村商業銀行股份有限公司 無固定期限資本債券	-	-	20	1,999,310	20	1,999,310
合計	40	3,998,338	20	1,999,310	60	5,997,648

(4) 歸屬於權益工具持有者的權益

	2022年12月31日	2021年12月31日
歸屬於本銀行股東的權益	113,723,522	104,952,779
歸屬於本銀行普通股持有者的權益	107,725,874	100,954,441
歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	5,997,648	3,998,338
非控制性權益	1,732,759	1,531,365
歸屬於普通股持有者的非控制性權益	1,732,759	1,531,365

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

35 資本公積

本銀行按股份溢價發行股份，股份溢價在扣除直接發行成本(主要包括承銷費及專業費用)後計入資本公積；本銀行購買少數股東權益產生股本溢價，股本溢價為購買少數股東權益取得的長期股權投資與按照新增持股比例計算應享有子公司自合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額。

本銀行購買少數股東權益為權益交易，所支付任何對價的公允價值與相關應佔所收購子公司淨資產賬面價值的差額記錄為資本公積。

本銀行資本公積為2010年定向增發人民幣普通股之溢價人民幣910百萬元；2010年於香港聯合交易所首次公開發行境外上市外資股(H股)之溢價人民幣7,706百萬元；2017年定向增發人民幣普通股之溢價人民幣3,291百萬元；及2019年首次公開發行股票(A股)之溢價人民幣8,531百萬元。股本溢價扣除直接發行成本後計入資本公積，直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

36 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨值
於2021年1月1日	(557,276)	139,318	(417,958)
本年公允價值變動損益			
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 金融資產出售時重新分類到損益	602,241	(150,560)	451,681
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 金融資產出售時不能重新分類到損益	222,290	(54,012)	168,278
其他綜合收益轉留存收益	(6,241)	—	(6,241)
於2021年12月31日	<u>261,014</u>	<u>(65,254)</u>	<u>195,760</u>
本年公允價值變動損益			
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 金融資產出售時重新分類到損益	(556,924)	139,231	(417,693)
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 金融資產出售時不能重新分類到損益	<u>(165,106)</u>	<u>41,277</u>	<u>(123,829)</u>
於2022年12月31日	<u>(461,016)</u>	<u>115,254</u>	<u>(345,762)</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

37 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律，本銀行及子公司需按其淨利潤提取10%作為不可分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本銀行可自行決定按企業會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本銀行提取的任意盈餘公積可用於彌補本銀行可能的虧損或轉增本銀行的資本。

2022年度，本銀行按法定規定建議提取人民幣約911百萬元(2021年度：人民幣約861百萬元)作為法定盈餘公積。本銀行不提取任意盈餘公積(2021年度：不提取)。

38 一般準備

本銀行及子公司須按財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的規定，在提取單項和組合預期信用損失的基礎上，於權益內設立及維持一般準備金用以彌補尚未識別的潛在預期信用損失。一般準備金應不低於政策界定的風險資產總額的1.5%。

2022年度，本銀行根據中國監管要求提取人民幣約1,666百萬元(2021年度：人民幣約1,702百萬元)作為一般準備。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39 保留盈利

本集團的保留盈利變動載列如下：

	2022年度	2021年度
年初保留盈利	40,306,220	35,947,699
本年利潤	10,275,574	9,559,709
提取至盈餘公積	(911,137)	(860,836)
提取至一般準備	(1,967,535)	(1,825,339)
對普通股持有者的股利分配	(2,867,643)	(2,521,254)
對其他權益工具持有者的股利分配	(160,000)	—
其他綜合收益結轉留存收益	—	6,241
	<u>44,675,479</u>	<u>40,306,220</u>

40 現金和現金等價物

就合併現金流量表而言，現金和現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2022年12月31日	2021年12月31日
庫存現金	3,093,479	2,908,109
存放於中央銀行的超額準備金	2,671,483	8,893,289
存放同業及其他金融機構款項	10,037,939	9,384,247
拆放同業及其他金融機構款項	7,450,000	14,200,000
買入返售金融資產	8,265,441	399,780
	<u>31,518,342</u>	<u>35,785,425</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

41 分部分析

本集團主要在重慶地區開展業務，營運分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會(主要營運決策者)會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要在中國重慶市經營，主要客戶及非流動資產均位於中國重慶市。本集團主要營運決策者根據業務活動審查財務信息，以便分配資源及評估表現。

根據中國企業適用的會計準則及財務法規，分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製合併財務報表的政策之間並無重大差異。

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率確定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用和轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為分部間利息收入／支出。從協力廠商取得的利息收入和支出定義為外部利息收入／支出。

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務等。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

41 分部分析(續)

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、代理基金和保險等。

金融市場業務

金融市場業務分部涵蓋為自身進行的債務工具投資，提供貨幣市場交易或回購交易等。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響。

未分配

未分配系指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務，包括股權投資業務、所得稅費用等。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

41 分部分析(續)

	2022年度					
	公司銀行業務	個人銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
外部利息收入	14,574,055	15,746,524	20,937,216	51,257,795	-	51,257,795
外部利息支出	(2,107,895)	(13,495,396)	(10,250,266)	(25,853,557)	-	(25,853,557)
分部間利息(支出)/收入	(3,630,388)	9,173,100	(5,542,712)	-	-	-
利息淨收入	8,835,772	11,424,228	5,144,238	25,404,238	-	25,404,238
手續費及佣金收入	409,835	878,161	1,038,750	2,326,746	-	2,326,746
手續費及佣金支出	(66,552)	(290,204)	(56,786)	(413,542)	-	(413,542)
手續費及佣金淨收入	343,283	587,957	981,964	1,913,204	-	1,913,204
交易淨收益	-	-	687,446	687,446	-	687,446
享有聯營企業的利潤份額	-	-	-	-	3,253	3,253
其他業務淨收益	132,640	163,022	148,116	443,778	19,587	463,365
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益	-	-	404,612	404,612	-	404,612
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	-	-	65,203	65,203	-	65,203
營業收入	9,311,695	12,175,207	7,431,579	28,918,481	22,840	28,941,321
營業支出	(2,592,055)	(4,583,697)	(2,364,747)	(9,540,499)	-	(9,540,499)
信用減值損失	(4,785,605)	(2,935,508)	(119,378)	(7,840,491)	-	(7,840,491)
其他資產減值損失	(333)	-	-	(333)	-	(333)
稅前利潤	1,933,702	4,656,002	4,947,454	11,537,158	22,840	11,559,998
所得稅費用	-	-	-	-	-	(1,082,154)
本年利潤	-	-	-	-	-	10,477,844
包括在營業支出中的折舊及攤銷	247,960	377,472	194,738	820,170	-	820,170
資本性支出	165,966	293,488	151,412	610,866	-	610,866
2022年度12月31日						
分部資產	302,497,218	272,534,943	760,113,089	1,335,145,250	17,155,995	1,352,301,245
分部負債	156,094,867	680,483,536	398,231,314	1,234,809,717	2,035,247	1,236,844,964
補充信息	-	-	-	-	-	-
- 信貸承諾	12,820,123	25,118,064	-	37,938,187	-	37,938,187

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 關聯方關係及其交易

(1) 本行的子公司情況

本行子公司的情況詳見附註四、18(1)。

(2) 本行的聯營企業情況

本行不重要聯營企業的情況詳見附註四、18(2)。

(3) 不存在控制關係的關聯方

本行與不存在控制關係的關聯方之間存在若干關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程式進行，或按交易雙方協商的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

認定為本行關聯方的主要股東

持有本行5%以上(含5%)股份或持有資本總額或股份不足5%但對本行經營管理有重大影響的股東名稱及持股比例如下：

股東名稱	註	2022年 12月31日	2021年 12月31日
重慶渝富資本運營集團有限公司 (以下簡稱「渝富公司」)		8.70%	8.70%
重慶市城市建設投資(集團)有限公司 (以下簡稱「城建投公司」)		7.02%	7.02%
重慶發展置業管理有限公司 (以下簡稱「發展置業公司」)	(a)	5.19%	5.19%
廈門市匯尚泓股權投資有限公司	(b)	1.66%	1.66%
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司		1.33%	1.33%
隆鑫控股有限公司 (以下簡稱「隆鑫控股」)	(a)	1.20%	5.02%

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 關聯方關係及其交易(續)

(3) 不存在控制關係的關聯方(續)

認定為本行關聯方的主要股東(續)

- (a) 隆鑫控股原持有本行570百萬股限售流通股，佔本行總股本的比例為5.02%。於2022年12月22日，隆鑫控股持有的本行433百萬股限售流通股由重慶市第五中級人民法院劃轉至重慶發展投資有限公司(以下簡稱「發展投資公司」)，司法劃轉股票數量佔本行總股本的比例為3.81%。劃轉後，隆鑫控股持有本行1.37億股股票，持股比例下降至1.20%。

發展投資公司全資控股子公司發展置業公司為本行股東，持有本行5.89億股股票，佔本行總股本的比例為5.19%。本次司法劃轉後，發展置業公司與其一致行動人發展投資公司合計持有本行10.22億股股票，佔本行總股本的比例為9.00%。

- (b) 廈門市高鑫泓股權投資有限公司於2022年4月1日更名為廈門市匯尚泓股權投資有限公司。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 關聯方關係及其交易(續)

(4) 關聯方交易

本集團與關聯方進行的重大交易的金額及於資產負債表日的重大往來款項餘額和重大表外項目如下：

	渝富公司及 其關聯法人	城建投公司及 其關聯法人	發展置業公司 及其關聯法人	隆鑫控股及 其關聯法人	其他關聯法人	關聯自然人	合計	佔有關同類交 易金額/餘額 的比例
於2022年度進行的重大交易金額如下：								
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%
手續費及佣金收入	6,721	5	443	71	11	9	7,260	0.31%
交易淨收益	41,487	-	-	-	-	-	41,487	6.03%
其他綜合收益	(17,579)	-	(14,874)	-	(146,141)	-	(178,594)	37.48%

於2022年12月31日重大往來款項的餘額如下：

存放同業及其他金融機構款項	-	-	-	-	939,569	-	939,569	7.80%
衍生金融資產	-	-	-	-	348	-	348	2.13%
客戶貸款和墊款	6,104,083	2,338,207	1,437,029	606,370	5,008	66,764	10,557,461	1.67%
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	708,936	-	-	-	-	-	708,936	1.08%
以攤餘成本計量的金融資產	-	651,482	-	-	541,747	-	1,193,229	0.30%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	56,219	-	400,265	-	854,316	-	1,310,800	1.24%
同業及其他金融機構存放款項	(56,566)	-	-	-	-	-	(56,566)	0.11%
客戶存款	(2,512,509)	(658,162)	(1,125,118)	(714,109)	(690,243)	(100,061)	(5,800,202)	0.70%
已發行債券	-	-	-	-	(2,800,000)	-	(2,800,000)	1.64%

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 關聯方關係及其交易(續)

(4) 關聯方交易(續)

	渝富公司及 其關聯法人	城建投公司及 其關聯法人	發展置業公司 及其關聯法人	隆鑫控股及 其關聯法人	其他關聯法人	關聯自然人	合計	佔有關同類交 易金額/餘額 的比例
於2022年12月31日的重大表外項目								
如下:								
未使用的信用卡額度	-	-	-	-	-	303,420	303,420	1.21%
委托貸款	-	-	-	47,000	-	-	47,000	1.19%
關聯擔保公司擔保的貸款餘額	16,341,109	-	-	235,035	-	-	16,576,144	2.62%
關聯方投資本集團發行的理財產品	3,154,000	-	-	89,400	-	-	3,243,400	0.57%
關聯方投資本集團發行的理財產品	5,000	-	-	-	-	196,975	201,975	0.15%

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 關聯方關係及其交易(續)

(4) 關聯方交易(續)

	渝富公司及 其關聯法人	城建投公司及 其關聯法人	發展置業公司 及其關聯法人	隆鑫控股及 其關聯法人	其他關聯法人	關聯自然人	合計	佔有關同類交 易金額/餘額 的比例
於2021年度進行的重大交易金額如下:								
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%
於2021年12月31日重大往來款項的餘額如下:								
存放同業及其他金融機構款項	-	-	-	-	723,773	-	723,773	0.67%
客戶貸款和墊款	4,628,643	3,257,947	619,059	1,252,949	3,039,989	160,950	12,959,537	2.23%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	753,099	-	-	-	-	753,099	1.56%
以攤餘成本計量的金融資產	160,000	647,000	-	-	2,587,800	-	3,394,800	0.80%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	73,798	-	-	-	904,572	-	978,370	2.00%
客戶存款	(2,479,779)	(610,436)	(18,111,341)	(774,470)	(698,903)	(267,186)	(22,942,115)	3.02%
於2021年12月31日的重大表外項目如下:								
關聯擔保公司擔保的貸款餘額	16,393,409	-	-	235,035	-	-	16,628,444	2.86%
關聯擔保公司擔保的金融投資餘額	2,554,000	-	-	44,700	-	-	2,598,700	0.50%

上述與關聯方進行的交易是按一般商業條款和正常業務程式進行的，其定價原則與獨立第三方機構交易一致。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 關聯方關係及其交易(續)

(5) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指在本集團內有權利並負責計劃、指揮和控制本行或本集團活動的人員。

本年，董事和其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	2022年度	2021年度
已支付薪酬(稅前)	2,496	2,363
兼職袍金	1,080	1,148
退休金計劃供款	889	889
其他貨幣性收入	232	190
合計	4,697	4,590

關鍵管理人員薪酬指根據內外部管理規定，獲批准發放的本年度擔任董事、關鍵管理人員的薪酬，包括按照外部監管規定發放的2022年度的基本年薪、預發績效年薪。

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員在2022年度的薪酬總額在報表日尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2022年度的合併財務報表產生重大影響。

2022年度向本集團關鍵管理人員及他們的家屬提供的貸款金額及利息收入均不重大。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 關聯方關係及其交易(續)

(6) 本銀行與子公司之間的交易

本行於報告期內與子公司進行的重大交易金額如下：

	2022年度	2021年度
利息收入	158,522	171,556
利息支出	(16,107)	(18,103)

2022年度和2021年度，本銀行與子公司的其他交易往來金額不重大。

本行於報告期末與子公司之間的重大往來款項餘額如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	1,221,130	573,000
拆放同業及其他金融機構款項	6,251,133	5,230,000
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	—	100,000
同業及其他金融機構存放款項	(1,219,739)	(598,593)

2022年度和2021年度，本行與子公司的其他交易往來金額均不重大。

上述集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

於2022年12月31日及2021年12月31日，本行購買子公司發行的理財產品本金餘額為人民幣6,000百萬元及人民幣1,580百萬元。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 關聯方關係及其交易(續)

(7) 本集團與聯營企業之間的交易

於2022年12月31日，本集團與聯營企業的關聯交易主要為聯營企業存放於本集團的款項，關聯交易餘額為人民幣170百萬元。

於2021年12月31日，本集團與聯營企業的關聯交易餘額不重大。

(8) 與年金計劃的交易

本集團除向設立的企業年金基金正常供款外，於報告期內未發生其他重大關聯交易。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

43 結構化主體

(1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體(「理財產品」)，本集團未對此等理財產品的本金和收益提供任何承諾。理財產品主要投資於貨幣市場工具、債券等基礎資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。對於與收益相關的可變回報並不重大的理財產品，本集團不將其納入合併範圍。

於2022年12月31日和2021年12月31日，本集團管理的未納入合併範圍的未到期理財產品整體規模分別為人民幣130,335百萬元和120,319百萬元。本集團於理財產品中獲得的利益主要是作為管理人提供服務賺取的資金理財手續費收入，2022年度為人民幣462百萬元(2021年度：人民幣1,638百萬元)。

2022年度和2021年度，本集團與理財業務主體或任一參與方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於他方承擔理財產品損失的條款。

2022年度和2021年度，本集團發行的理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

43 結構化主體(續)

(2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並記錄了其產生的交易利得或損失以及利息收入。於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額見下表。

	2022年12月31日			合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	
資產支持證券	-	63,773,961	863,920	64,637,881
基金投資	28,933,676	-	-	28,933,676
資產管理計劃和信託計劃	8,317,248	2,375,750	-	10,692,998
理財產品	262,014	-	-	262,014
合計	<u>37,512,938</u>	<u>66,149,711</u>	<u>863,920</u>	<u>104,526,569</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

43 結構化主體(續)

(2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(續)

	2021年12月31日			合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	
資產支持證券	-	73,019,447	-	73,019,447
基金投資	31,626,966	-	-	31,626,966
資產管理計劃和信託計劃	10,119,419	5,234,938	-	15,354,357
理財產品	826,838	-	-	826,838
合計	42,573,223	78,254,385	-	120,827,608

資產支持證券及信託計劃的基礎資產主要為信貸類資產或信託貸款，其中資產支持證券均由金融機構發行。基金投資、資產管理計劃及理財產品的基礎資產主要為同業類型資產和債券類型資產。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

43 結構化主體(續)

(3) 納入合併範圍的結構化主體

本集團管理或投資多個結構化主體，主要包括基金投資、資產管理計劃、信託計劃、理財產品及資產支持證券等。為判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其通過參與設立相關結構化主體時的決策和參與度及相關合同安排等所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括預期直接持有產生的收益以及管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。若本集團通過投資合同等安排同時對該類結構化主體擁有權力、通過參與該結構化主體的相關活動而享有可變回報以及有能力運用本集團對該類結構化主體的權力影響可變回報，則本集團認為能夠控制該類結構化主體，並將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。若本集團對該類結構化主體的主要業務不擁有實質性權力，或在擁有權力的結構化主體中所佔的整體經濟利益比例不重大導致本集團作為代理人而不是主要責任人，則本集團無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

本集團投資的納入合併範圍的結構化主體包括本集團持有的由子公司渝農商理財有限責任公司發行的部分理財產品、部分基金投資及資產管理計劃。於2022年12月31日，納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣21,380百萬元(2021年12月31日：人民幣1,580百萬元)。本集團根據集團的會計政策將此等投資和相應負債按照有關資產或負債的性質分別計入對應的金融資產或金融負債。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 或有債務及承諾

(1) 法律訴訟

本集團因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2022年12月31日，本集團根據法院判決或法律顧問的建議作出人民幣4.36百萬元(2021年12月31日：人民幣4.36百萬元)的撥備。根據法律意見，本集團董事認為該等訴訟的最終結果不會對本集團的財務狀況或營運造成重大影響。

(2) 資本承諾

	2022年12月31日	2021年12月31日
已批准但未簽訂或未履行的合同	585,580	448,160

(3) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括信用卡透支額度、已簽發承兌的銀行承兌匯票、財務擔保以及信用證服務。

信用卡額度金額是指未支用信用卡額度全部支用時的金額。銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。保函及信用證的承諾金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。

有關信用卡額度可能在到期前未被支用，因此以下所述的金額並不代表未來的預期現金流出。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 或有債務及承諾(續)

(3) 信貸承諾(續)

	2022年12月31日	2021年12月31日
未使用的信用卡額度	25,118,064	25,307,309
銀行承兌匯票	9,490,259	6,807,611
保函	2,990,636	3,433,586
已開具的信用證	339,228	2,380,383
合計	<u>37,938,187</u>	<u>37,928,889</u>

本集團向特定客戶提供信貸承諾。本集團董事認為該等信貸承諾是有條件的、可撤銷的，故不包含於上述信貸承諾披露中。

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	2022年12月31日	2021年12月31日
信貸承諾	<u>13,286,089</u>	<u>13,144,084</u>

按信用風險加權計算的信貸承諾是根據中國銀保監會頒佈的指引計算，取決於(其中包括)交易對手的信用能力和到期期限。或有債務及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

(4) 經營租賃承諾

於資產負債表日，本集團未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 或有債務及承諾(續)

(5) 擔保物

作為擔保物的資產

本集團與作為擔保物的資產相關的有質押負債於資產負債表日的賬面價值如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	擔保物	相關負債	擔保物	相關負債
債券	125,605,969	108,569,421	104,240,338	92,846,625
票據	24,528,431	24,469,606	11,472,605	11,487,963
合計	<u>150,134,400</u>	<u>133,039,027</u>	<u>115,712,943</u>	<u>104,334,588</u>

收到的擔保物

本集團根據部分買入返售金融資產協議的條款，接受了在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2022年12月31日，本集團接受的上述作為擔保物的證券公允價值為人民幣207百萬元(2021年12月31日：人民幣604百萬元)。於2022年12月31日及2021年12月31日，上述作為擔保物的證券已全部出售或向外抵押、但有義務到期返還。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 或有債務及承諾(續)

(6) 債券承銷及兌付承諾

本集團及本行於資產負債表日無不可撤銷的債券承銷承諾。

作為國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人兌付該債券，該債券於到期日前的兌付金額是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人民銀行有關規則計算，兌付金額可能與兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於資產負債表日按票面價值對已出售但未到期的國債的兌付承諾如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
兌付義務	5,393,896	5,107,773

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

45 金融資產轉移

(1) 資產證券化

在資產證券化交易中，本集團將資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分資產支援證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2022年12月31日和2021年12月31日，本集團的已轉讓信貸資產已到期。

(2) 信貸資產轉讓

2022年度，本集團通過向第三方轉讓處置不良貸款本金人民幣21百萬元(2021年度：人民幣2,983百萬元)。本集團按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產，經評價本集團已終止確認相關信貸資產。

(3) 賣出回購交易

在日常經營活動中，本集團與某些對手方簽訂賣出回購合約。本集團向對手方賣出債券以及票據同時與對手方約定在未來特定日期以約定價格回購該等債券以及票據。合約中明確規定，在合約期限內本銀行並未向對手方轉移該等債券及票據的法定所有權。但在合約期限內，本集團不可再次出售或對外抵押該等債券及票據，除非雙方另有約定。由於本集團保留了債券及票據所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團並未在資產負債表中終止確認上述債券及票據，但將其認定為向對手方借款的質押物。

(4) 證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2022年12月31日，本集團及本銀行的證券借出交易票面金額為人民幣13,960百萬元(2021年12月31日：人民幣19,990百萬元)。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理

本集團在日常活動中面臨各種金融工具的風險，主要包括：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險

本集團主要風險管理為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

本集團通過制定風險管理政策，設定控制，以及通過相關的最新信息系統來識別、分析、監控和報告風險情況。本集團還會定期複核風險管理政策及系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的變化。

風險管理框架

董事會下設風險管理委員會。風險管理委員會負責制定本集團及本銀行的整體風險管理及內部控制策略，監控信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險，定期評估整體風險情況、風險承受能力及管理能力，就本集團及本銀行的風險管理及內部控制作出推薦意見及建議。

遵照風險管理委員會制定的風險管理策略，本集團的風險管理部制定及實施相關風險管理政策及程序，以監控本集團金融工具造成的風險。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理

(1) 信用風險

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而可能造成虧損的風險。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的主要信用風險源於向客戶發放的貸款和墊款及其他資產負債表內外面臨信用風險的業務。

本集團嚴格執行財政部《金融企業呆賬核銷管理辦法》，對採取了必要措施和實施必要程序，仍無法收回且符合呆賬認定條件的債權，按流程提交審批後，將其進行核銷。2022年度：本集團核銷不良貸款人民幣7,011百萬元(2021年度：本集團核銷不良貸款人民幣7,933百萬元)。

客戶貸款和墊款

本集團定期制定行業投資指引，對包括授信調查、審查、審批、支用出賬、貸後監控和不良貸款管理等信貸業務環節實行全流程管理，通過嚴格准入、規範信貸管理流程，強化客戶調查、放款審核和貸後監控，提高抵質押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，持續推進信貸及投資管理系統建設等，持續提升本集團的信用風險管理水平。

同業往來

本集團對金融機構採取「集團對集團」的授信原則。對於與本集團有資金往來的金融機構和單一金融機構均設定有信用額度。

債券及其他票據

本集團通過控制投資規模、設定發行主體准入名單、評級准入、統一授信、投後管理等機制管理債券及其他票據的信用風險敞口。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

其他金融資產

其他金融資產主要包括資管產品、債權融資計劃、基金、信託計劃、他行理財等。本集團對合作的金融機構實行評級准入制度，對資管產品穿透至最終融資方進行統一授信，並定期進行後續風險管理。

信貸承諾

信貸承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函、承兌匯票和信用證等信貸承諾為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團承諾代客戶向第三方機構付款或在客戶無法履行其對第三方機構的付款義務時將代其履行支付義務，存在客戶違反合約條款而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的信用風險，因此本集團對此類交易採用同等風險管理程序及政策。

(a) 預期信用損失計量

金融工具風險階段劃分

本集團基於評估金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，運用三階段減值模型，計提預期信用損失。

階段一：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

階段二：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

階段三：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

信用風險顯著增加的判斷

本集團進行金融資產的階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息。主要考慮因素有內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著變化，主要考慮以下因素：

- 債務人償付利息或本金逾期超過30天，但未超過90天；
- 債務人的評級較初始確認時顯著下降；
- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化；
- 其他表明金融資產發生信用風險顯著增加的客觀證據。

新冠肺炎疫情發生後，本集團對受疫情影響的存量客戶提供紓困方案。對於申請貸款紓困政策的客戶，本集團根據延期還款的具體條款、借款人的信用狀況和還款能力及其他反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，審慎評估該等客戶信用風險是否發生顯著變化。對於因疫情提供臨時性延期還款便利的客戶，既充分關注並及時識別該等客戶信用風險是否發生顯著變化，也不僅因其享有延期還款便利而將該類貸款認定為信用風險自初始確認後已發生顯著變化。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

違約及已發生信用減值的定義

本集團結合違約等級和客戶風險分類變化等多個定量、定性標準，評估債務人是否發生信用減值。當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值資產。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 客戶評級為D級；
- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同條款，如償付利息或本金逾期90天以上；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明

本集團進行金融資產預期信用損失計量的方法包括風險參數模型法和現金流折現模型法。大額風險客戶劃分為階段三的金融資產適用現金流折現模型法。採用現金流折現模型法的金融資產，基於該資產的賬面總額與按一定折現率折現的估計未來現金流量的現值之間的差額，來計量預期信用損失。劃分為階段一和階段二，以及劃分為階段三但不適用現金流折現模型法的金融資產適用風險參數模型法。

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

違約概率：是指在未來某個特定時期內，如未來12個月或整個存續期間，債務人不能按照合同約定償還本息或履行相關義務的可能性。

違約損失率：是指債務人如果發生違約將給債權人所造成的損失金額佔債權金額的比率，即損失的嚴重程度。本集團違約損失率根據不同貸款擔保方式，獲取回收率數據並進而計算得出LGD數值。

違約風險敞口：是指在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

本集團定期回顧計量預期信用損失的相關假設，包括但不限於各期限下的違約概率和違約損失率的變動情況。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

前瞻性損失

本集團計算預期信用損失時考慮了宏觀經濟的前瞻性信息。

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如重慶生產總值同比增長率、廣義貨幣同比增長率、城鎮居民人均可支配收入同比增長率等。通過分析這些關鍵經濟指標的變化來計算宏觀經濟環境對預期信用損失的前瞻性影響。

本集團從萬得信息技術股份有限公司公佈的中國宏觀經濟數據庫採集上述關鍵經濟指標的時間序列數據，結合行內數據，建立預測模型。在此基礎上，結合專家經驗判斷，在模型預測值的基礎上上下浮動一定比例作為未來關鍵經濟指標預測值並確定樂觀、基礎和悲觀三種情景的權重。

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有的高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在一定差異。本集團定期對宏觀經濟指標的預測值進行更新。本集團最終計量的損失準備是多種宏觀經濟情景下預期信用損失的加權結果。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

2022年，本集團對2023年重慶地區生產總值(GDP)同比增長率基準情景預測值範圍為4.50%–5.50%。本集團在評估減值模型中所使用的預測信息時充分考慮了疫情衝擊下內外部環境的不確定性，對宏觀經濟預測值進行了適應性調整。

不同情景的權重採取基準情景為主，其餘情景為輔的原則，結合專家判斷設置，本集團2022年12月31日基準情景權重高於其他情景權重。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

敏感性分析

預期信用損失對模型中使用的參數，前瞻性預測的宏觀經濟變數，三種情景下的權重概率及運用專家判斷時考慮的其他因素等是敏感的。這些輸入參數、假設、模型和判斷的變化將對信用風險顯著增加以及預期信用損失的計量產生影響。

於2022年12月31日，假設樂觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備增加人民幣716百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備減少人民幣1,434百萬元。

於2021年12月31日，假設樂觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備增加人民幣470百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備減少人民幣605百萬元。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 最大信用風險敞口

於資產負債表日，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放中央銀行款項	49,800,549	58,441,531
存放同業及其他金融機構款項	12,028,449	17,017,386
拆放同業及其他金融機構款項	82,638,207	91,072,510
衍生金融資產	16,314	32,221
買入返售金融資產	8,457,236	980,305
客戶貸款和墊款	605,085,448	557,334,996
金融投資		
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	65,835,694	48,347,564
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	105,372,759	48,035,760
—以攤餘成本計量的金融資產	401,141,674	424,417,885
其他金融資產	908,051	870,042
表內項目小計	1,331,284,381	1,246,550,200
表外信貸承諾	37,746,449	37,727,017
合計	1,369,030,830	1,284,277,217

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 最大信用風險敞口(續)

本集團根據資產的品質狀況對資產風險特徵進行內部分層管理，按內部評級尺規、違約天數等指標將納入預期信用損失計量的金融資產在各階段內部進一步區分為「風險等級一」、「風險等級二」、「風險等級三」和「違約」，該分層管理的結果為本公司為內部信用風險管理目的所使用。「風險等級一」指資產品質良好，評級較高，或暫未出現逾期情況，或不存在理由懷疑資產預期將發生違約；「風險等級二」指評級中等，或者雖然出現了一定的逾期情況，但資產品質較好或存在可能對資產違約產生不利影響的因素，但不存在足夠理由懷疑資產預期會發生違約；「風險等級三」指評級較低，或逾期情況較為嚴重，或存在對資產違約產生較明顯不利影響的因素，但尚未出現表明已發生違約的事件；「違約」的標準與已發生信用減值的定義一致。

本集團對以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的最大信用風險敞口按內部分層管理的分析如下：

	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
信用等級				
風險等級一	480,491,197	960,762	-	481,451,959
風險等級二	74,847,845	10,837,640	-	85,685,485
風險等級三	-	4,977,263	-	4,977,263
違約	-	-	9,342,107	9,342,107
賬面總額	555,339,042	775,665	9,342,107	581,456,814
損失準備	(14,175,856)	(6,246,569)	(7,169,211)	(27,591,636)
賬面淨額	<u>541,163,186</u>	<u>10,529,096</u>	<u>2,172,896</u>	<u>553,865,178</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 最大信用風險敞口(續)

	2021年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
信用等級				
風險等級一	457,646,272	2,721,310	–	460,367,582
風險等級二	72,362,678	11,272,262	–	83,634,940
風險等級三	–	1,992,613	–	1,992,613
違約	–	–	9,844,863	9,844,863
賬面總額	530,008,950	15,986,185	9,844,863	555,839,998
損失準備	(12,704,188)	(4,212,745)	(7,914,569)	(24,831,502)
賬面淨額	517,304,762	11,773,440	1,930,294	531,008,496

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 金融工具信用品質分析

於2022年12月31日，本集團納入減值範圍的金融工具風險階段劃分如下：

	2022年12月31日							
	賬面餘額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
存放中央銀行款項	49,800,549	-	-	49,800,549	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	12,038,153	-	-	12,038,153	(9,704)	-	-	(9,704)
拆放同業及其他金融機構款項	82,253,986	-	-	82,253,986	(28,126)	-	-	(28,126)
買入返售金融資產	8,464,706	-	-	8,464,706	(7,470)	-	-	(7,470)
客戶貸款和墊款	555,339,042	16,775,665	9,342,107	581,456,814	(14,175,856)	(6,246,569)	(7,169,211)	(27,591,636)
以攤餘成本計量的金融資產	399,339,551	744,261	3,373,168	403,456,980	(686,334)	(6,669)	(1,622,303)	(2,315,306)
其他金融資產	948,432	-	72,054	1,020,486	(53,956)	-	(58,479)	(112,435)
合計	<u>1,108,184,419</u>	<u>17,519,926</u>	<u>12,787,329</u>	<u>1,138,491,674</u>	<u>(14,961,446)</u>	<u>(6,253,238)</u>	<u>(8,849,993)</u>	<u>(30,064,677)</u>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
拆放同業及其他金融機構款項	412,347	-	-	412,347	(100)	-	-	(100)
客戶貸款和墊款	51,219,270	-	1,000	51,220,270	(12,532)	-	(1,000)	(13,532)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	<u>105,372,759</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>105,372,759</u>	<u>(11,160)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11,160)</u>
合計	<u>157,004,376</u>	<u>-</u>	<u>1,000</u>	<u>157,005,376</u>	<u>(23,792)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(24,792)</u>
信貸承諾	<u>37,751,494</u>	<u>137,864</u>	<u>48,829</u>	<u>37,938,187</u>	<u>(152,252)</u>	<u>(29,549)</u>	<u>(9,937)</u>	<u>(191,738)</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 金融工具信用品質分析(續)

於2021年12月31日，本集團納入減值範圍的金融工具風險階段劃分如下：

	2021年12月31日							
	賬面餘額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
存放中央銀行款項	58,441,531	-	-	58,441,531	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	17,032,161	-	-	17,032,161	(14,775)	-	-	(14,775)
拆放同業及其他金融機構款項	91,106,893	-	-	91,106,893	(34,383)	-	-	(34,383)
買入返售金融資產	980,537	-	-	980,537	(232)	-	-	(232)
客戶貸款和墊款	530,008,950	15,986,185	9,844,863	555,839,998	(12,704,188)	(4,212,745)	(7,914,569)	(24,831,502)
以攤餘成本計量的金融資產	423,458,073	1,295,683	1,929,615	426,683,371	(1,188,701)	(8,948)	(1,067,837)	(2,265,486)
其他金融資產	843,441	-	60,586	904,027	(1,304)	-	(32,681)	(33,985)
合計	<u>1,121,871,586</u>	<u>17,281,868</u>	<u>11,835,064</u>	<u>1,150,988,518</u>	<u>(13,943,583)</u>	<u>(4,221,693)</u>	<u>(9,015,087)</u>	<u>(27,180,363)</u>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款和墊款	26,325,500	-	1,000	26,326,500	(6,404)	-	(1,000)	(7,404)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	48,035,760	-	-	48,035,760	(610)	-	-	(610)
合計	<u>74,361,260</u>	<u>-</u>	<u>1,000</u>	<u>74,362,260</u>	<u>(7,014)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(8,014)</u>
信貸承諾	37,516,605	384,777	27,507	37,928,889	(132,773)	(61,412)	(7,687)	(201,872)

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 集中度風險

(i) 客戶貸款和墊款

本集團客戶貸款和墊款的行業風險集中度情況詳見附註四、16(3)。

(ii) 債券及其他投資

本集團採用信用評級方法監控持有的債券及其他投資組合信用風險狀況。債券及其他投資評級參照中國人民銀行認可的評級機構的評級。

於資產負債表日，債券及其他投資的賬面餘額由評級機構評定的信用評級分佈如下：

	2022年12月31日			合計
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以攤餘 成本計量的 金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 債務工具投資	
債券：				
AAA 級	23,231,494	106,283,372	18,446,870	147,961,736
AA 級	1,486,522	39,486,580	1,859,846	42,832,948
未評級債券及其他投資：				
政府債券	727,612	175,704,316	12,128,610	188,560,538
公共機構及准政府債券	1,592,041	62,243,672	72,155,976	135,991,689
公司債券	—	814,940	331,981	1,146,921
金融機構債券	—	1,090,706	329,524	1,420,230
基金投資	30,206,133	—	—	30,206,133
同業存單	—	—	119,952	119,952
信託及資產管理計劃	8,317,248	4,022,227	—	12,339,475
理財產品	262,014	—	—	262,014
其他投資	12,630	13,811,167	—	13,823,797
合計	<u>65,835,694</u>	<u>403,456,980</u>	<u>105,372,759</u>	<u>574,665,433</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 集中度風險(續)

(ii) 債券及其他投資(續)

	2021年12月31日			合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	
債券：				
AAA級	1,619,578	126,809,903	1,452,696	129,882,177
AA級	1,572,456	13,692,083	-	15,264,539
A級及以下	525,093	-	-	525,093
未評級債券及其他投資：				
政府債券	595,396	123,651,629	14,984,494	139,231,519
公共機構及准政府債券	144,923	64,026,822	31,598,570	95,770,315
公司債券	31,088	38,343,907	-	38,374,995
金融機構債券	-	904,492	-	904,492
同業存單	1,273,177	27,198,087	-	28,471,264
信託及資產管理計劃	10,119,419	6,440,240	-	16,559,659
基金投資	31,626,966	-	-	31,626,966
其他投資	839,468	25,616,208	-	26,455,676
合計	<u>48,347,564</u>	<u>426,683,371</u>	<u>48,035,760</u>	<u>523,066,695</u>

(e) 重組貸款和墊款

重組貸款是指本集團與因財務狀況惡化以至於無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新商定還款條件而產生的已減值貸款項目，貸款重組後均一直處於本集團的持續監控之中。於2022年12月31日，本集團重新商定還款條件的已減值貸款及墊款的餘額為人民幣213百萬元(2021年12月31日：人民幣1,132百萬元)，其中逾期超過90天的貸款及墊款的餘額為人民幣14百萬元(2021年12月31日：人民幣877百萬元)。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 已發生信用減值的客戶貸款和墊款

擔保物和其他信用增級涵蓋和未涵蓋情況

	2022年12月31日	2021年12月31日
涵蓋部分	5,002,250	3,155,800
未涵蓋部分	4,181,480	6,690,063
總額	9,183,730	9,845,863

(2) 市場風險

市場風險是指因市場利率(包括利率、外匯匯率和股票價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生虧損的風險。市場風險主要存在於本集團的自營交易業務中。

本集團的利率風險主要包括來自公司及個人銀行業務、資金運營業務的利率風險。利率風險是其許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險主要來源。

本集團的外匯風險是指外幣匯率變動導致以外幣計價資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的約定到期日和重新定價日期限的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

本集團定期監控可能影響到央行基準利率的宏觀經濟因素。為降低基準利率變動的影響，本集團所發放大部分貸款為浮動利率貸款。此外，本集團通過議價能力的提高管理央行基準利率與生息資產和付息負債之間的定價差異。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價日結構分析

下表列示於相關資產負債表日的金融資產和金融負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈。

	2022年12月31日					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
金融資產						
現金及存放中央銀行款項	3,246,192	49,647,836	–	–	–	52,894,028
存放同業及其他金融機構款項	15,250	11,229,389	783,810	–	–	12,028,449
拆放同業及其他金融機構款項	816,175	35,337,976	46,484,056	–	–	82,638,207
衍生金融資產	16,314	–	–	–	–	16,314
買入返售金融資產	7,835	8,449,401	–	–	–	8,457,236
客戶貸款和墊款(註i)	1,939,600	303,355,100	192,466,801	89,727,652	17,596,295	605,085,448
金融投資(註ii)	46,757,797	86,988,262	66,132,386	151,691,075	221,413,204	572,982,724
其他金融資產	908,051	–	–	–	–	908,051
金融資產合計	53,707,214	495,007,964	305,867,053	241,418,727	239,009,499	1,335,010,457
金融負債						
向中央銀行借款	413,474	13,108,583	72,871,310	–	–	86,393,367
同業及其他金融機構存放款項	218,844	14,525,623	37,100,000	–	–	51,844,467
同業及其他金融機構拆入款項	406,638	11,392,339	28,285,715	1,600,000	–	41,684,692
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3,175,482	–	–	–	70,497	3,245,979
衍生金融負債	12,450	–	–	–	–	12,450
賣出回購金融資產款項	190,324	34,392,848	7,882,450	–	–	42,465,622
客戶存款	14,904,819	458,683,625	152,518,494	198,839,816	–	824,946,754
已發行債券	514,969	56,353,327	99,204,629	9,997,329	4,998,922	171,069,176
租賃負債	–	13,478	35,607	67,434	18,866	135,385
其他金融負債	7,751,196	–	–	–	32,898	7,784,094
金融負債合計	27,588,196	588,469,823	397,898,205	210,504,579	5,121,183	1,229,581,986
利率風險敞口/(缺口)	26,119,018	(93,461,859)	(92,031,152)	30,914,148	233,888,316	105,428,471

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價日結構分析(續)

	2021年12月31日					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
金融資產						
現金及存放中央銀行款項	3,387,108	57,962,532	-	-	-	61,349,640
存放同業及其他金融機構款項	1,365,196	12,642,909	3,009,281	-	-	17,017,386
拆放同業及其他金融機構款項	1,193,345	53,732,570	36,146,595	-	-	91,072,510
衍生金融資產	32,221	-	-	-	-	32,221
買入返售金融資產	2,552	786,943	190,810	-	-	980,305
客戶貸款和墊款(註i)	1,733,292	266,970,003	162,103,221	23,453,400	103,075,080	557,334,996
金融投資(註ii)	51,716,227	24,486,829	49,573,556	148,502,587	247,319,713	521,598,912
其他金融資產	870,042	-	-	-	-	870,042
金融資產合計	60,299,983	416,581,786	251,023,463	171,955,987	350,394,793	1,250,256,012
金融負債						
向中央銀行借款	2,860,701	7,657,880	70,021,210	-	-	80,539,791
同業及其他金融機構存放款項	295,250	12,936,865	16,070,000	-	-	29,302,115
同業及其他金融機構拆入款項	247,011	9,758,614	24,088,917	-	-	34,094,542
衍生金融負債	12,447	-	-	-	-	12,447
賣出回購金融資產款項	66,205	11,721,634	7,300,613	-	-	19,088,452
客戶存款	12,911,789	416,399,416	172,257,144	157,791,887	-	759,360,236
已發行債券	493,407	62,166,936	142,699,271	14,896,691	4,998,105	225,254,410
其他金融負債	4,964,124	-	-	-	34,401	4,998,525
金融負債合計	21,850,934	520,641,345	432,437,155	172,688,578	5,032,506	1,152,650,518
利率風險敞口/(缺口)	38,449,049	(104,059,559)	(181,413,692)	(732,591)	345,362,287	97,605,494

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價日結構分析(續)

註i 以上列示為3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2022年12月31日餘額為人民幣2,741百萬元的逾期金額(扣除損失準備)(2021年12月31日餘額為人民幣1,846百萬元)。上述逾期是指本金或利息逾期1天及以上。

註ii 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。

(ii) 利率敏感性分析

下表列示了在所有貨幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於資產負債表日的生息資產與付息負債的結構，對淨利潤及其他綜合收益的影響。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	淨利潤	其他綜合收益	淨利潤	其他綜合收益
增加100個基點	492,611	(3,346,570)	505,582	355,207
減少100個基點	(597,941)	3,633,982	(505,582)	(355,207)

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，在上述分析中剔除收益率曲線變動對與活期存款相關的利息支出的影響。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

對淨利潤的敏感性分析乃基於假設於報告期末持有的金融資產及金融負債的結構仍保持不變的情況下來年利率的合理可能變動。

對其他綜合收益的敏感性分析是指基於在利率合理可能變動時對報告期末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具進行調整後的影響。

本集團根據監管要求，參照巴塞爾資本協議的有關規定對利率風險進行管理。

本集團認為該假設並不代表本集團的資金使用及利率風險管理的政策，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在各個預計收益情形及本集團現時利率風險狀況下，淨利潤和其他綜合收益的估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險

匯率風險是市場匯率發生不利變動導致損失的可能性。本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元等，其他幣種交易則較少。本集團外幣交易主要涉及外幣資金業務、外幣存貸款業務和代客外匯買賣以及貨幣衍生工具交易等。本集團的匯率風險主要來源於外幣資產負債幣種結構錯配以及貨幣衍生工具。

本集團通過設定外匯敞口限額管理匯率風險。本集團每日對各幣種業務的交易量及結存量進行監控，通過外匯交易匹配不同幣種的資產和負債，並適當運用衍生金融工具管理外幣資產負債組合和結構性頭寸。同時，本集團定期進行匯率風險敏感性分析。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

(i) 匯率風險敞口

本集團於資產負債表日的匯率風險敞口如下：

	2022年12月31日				合計
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	
金融資產					
現金及存放中央銀行款項	52,786,974	106,963	91	—	52,894,028
存放同業及其他金融機構款項	11,411,241	377,659	182,656	56,893	12,028,449
拆放同業及其他金融機構款項	82,638,207	—	—	—	82,638,207
衍生金融資產	6,412	9,902	—	—	16,314
買入返售金融資產	8,457,236	—	—	—	8,457,236
客戶貸款和墊款	604,440,925	644,523	—	—	605,085,448
金融投資(註i)	572,841,073	141,651	—	—	572,982,724
其他金融資產	908,051	—	—	—	908,051
金融資產合計	<u>1,333,490,119</u>	<u>1,280,698</u>	<u>182,747</u>	<u>56,893</u>	<u>1,335,010,457</u>
金融負債					
向中央銀行借款	86,393,367	—	—	—	86,393,367
同業及其他金融機構存放款項	51,844,467	—	—	—	51,844,467
同業及其他金融機構拆入款項	41,580,184	104,508	—	—	41,684,692
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3,245,979	—	—	—	3,245,979
衍生金融負債	9,626	2,824	—	—	12,450
賣出回購金融資產款項	42,465,622	—	—	—	42,465,622
客戶存款	824,466,731	444,616	123	35,284	824,946,754
已發行債券	171,069,176	—	—	—	171,069,176
租賃負債	135,385	—	—	—	135,385
其他金融負債	7,740,045	44,049	—	—	7,784,094
金融負債合計	<u>1,228,950,582</u>	<u>595,997</u>	<u>123</u>	<u>35,284</u>	<u>1,229,581,986</u>
淨頭寸	<u>104,539,537</u>	<u>684,701</u>	<u>182,624</u>	<u>21,609</u>	<u>105,428,471</u>
信貸承諾	<u>37,362,077</u>	<u>561,897</u>	<u>—</u>	<u>14,213</u>	<u>37,938,187</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

(i) 匯率風險敞口(續)

	2021年12月31日				合計
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	
金融資產					
現金及存放中央銀行款項	61,232,844	116,771	25	—	61,349,640
存放同業及其他金融機構款項	15,779,103	683,107	474,541	80,635	17,017,386
拆放同業及其他金融機構款項	90,638,878	433,632	—	—	91,072,510
衍生金融資產	29,477	2,581	163	—	32,221
買入返售金融資產	980,305	—	—	—	980,305
客戶貸款和墊款	556,524,730	810,266	—	—	557,334,996
金融投資(註i)	521,598,912	—	—	—	521,598,912
其他金融資產	870,042	—	—	—	870,042
金融資產合計	<u>1,247,654,291</u>	<u>2,046,357</u>	<u>474,729</u>	<u>80,635</u>	<u>1,250,256,012</u>
金融負債					
向中央銀行借款	80,539,791	—	—	—	80,539,791
同業及其他金融機構存放款項	29,301,987	128	—	—	29,302,115
同業及其他金融機構拆入款項	33,858,340	236,202	—	—	34,094,542
衍生金融負債	2,585	9,862	—	—	12,447
賣出回購金融資產款項	19,088,452	—	—	—	19,088,452
客戶存款	757,842,801	1,214,375	206,921	96,139	759,360,236
已發行債券	225,254,410	—	—	—	225,254,410
其他金融負債	4,964,124	34,401	—	—	4,998,525
金融負債合計	<u>1,150,852,490</u>	<u>1,494,968</u>	<u>206,921</u>	<u>96,139</u>	<u>1,152,650,518</u>
淨頭寸	<u>96,801,801</u>	<u>551,389</u>	<u>267,808</u>	<u>(15,504)</u>	<u>97,605,494</u>
信貸承諾	<u>36,688,054</u>	<u>432,685</u>	<u>290,248</u>	<u>517,902</u>	<u>37,928,889</u>

註i 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

(ii) 匯率敏感性分析

下表列示了在人民幣對美元的即期與遠期匯率升值5%或貶值5%的情況下，對淨利潤的潛在影響。

	淨利潤及權益敏感性	
	2022年12月31日	2021年12月31日
人民幣升值5%	(25,676)	(20,677)
人民幣貶值5%	25,676	20,677

對淨利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣資產與負債的淨頭寸的影響。匯率變動對其他綜合收益沒有影響。

對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團資產負債管理委員會根據流動性、安全性、盈利性的原則制定資產負債比例管理指標體系，並依據監管要求及經營預期確定各指標年度目標值，分解下達至全行執行。

本集團建立了資產、負債管理指標監測制度和流動性備付制及應急管理措施，以降低本集團面臨的流動性風險。本集團按照銀保監會的要求計算流動性指標，並定期上報銀保監會。

可用於償還所有負債及用於支付發行在外貸款承諾的資產包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於各資產負債表日，本集團金融資產與金融負債根據相關剩餘到期日的分析：

	2022年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	47,129,066	5,764,962	-	-	-	-	-	52,894,028
存放同業及其他金融機構款項	-	8,783,071	1,455,398	1,002,048	787,932	-	-	12,028,449
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	9,366,166	26,385,190	46,886,851	-	-	82,638,207
衍生金融資產	-	-	177	728	13,936	1,473	-	16,314
買入返售金融資產	-	-	8,457,236	-	-	-	-	8,457,236
客戶貸款和墊款	2,741,401	-	27,917,430	34,531,318	182,370,165	180,517,509	177,007,625	605,085,448
金融投資(註i)	2,396,092	38,040,055	7,852,277	20,291,872	66,785,917	156,872,988	280,743,523	572,982,724
其他金融資產	13,576	894,475	-	-	-	-	-	908,051
金融資產合計	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
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	5,477,214	8,044,843	72,871,310	-	-	86,393,367
同業及其他金融機構存放款項	-	675,850	8,488,966	5,422,826	37,256,825	-	-	51,844,467
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	1,671,632	9,831,507	28,565,950	1,615,603	-	41,684,692
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3,175,482	-	-	-	-	-	70,497	3,245,979
衍生金融負債	-	-	177	718	11,555	-	-	12,450
賣出回購金融資產款項	-	-	25,381,384	9,164,540	7,919,698	-	-	42,465,622
客戶存款	-	274,302,225	64,511,907	120,184,922	155,342,177	210,605,523	-	824,946,754
已發行債券	-	-	6,248,351	50,351,199	99,473,376	9,997,329	4,998,921	171,069,176
租賃負債	-	-	6,321	7,157	35,607	67,434	18,866	135,385
其他金融負債	-	3,566,617	240,019	358,862	525,282	3,004,658	88,656	7,784,094
金融負債合計	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
淨頭寸	49,104,653	(225,062,129)	(56,977,287)	(121,155,418)	(105,156,979)	112,101,423	452,574,208	105,428,471

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

	2021年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	49,548,242	11,801,398	-	-	-	-	-	61,349,640
存放同業及其他金融機構款項	-	8,563,794	1,027,321	4,391,048	3,035,223	-	-	17,017,386
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	18,722,947	35,827,297	36,522,266	-	-	91,072,510
衍生金融資產	-	-	920	1,028	25,553	4,720	-	32,221
買入返售金融資產	-	-	599,602	189,762	190,941	-	-	980,305
客戶貸款和墊款	1,846,065	-	21,141,339	28,699,337	161,381,577	169,013,530	175,253,148	557,334,996
金融投資(註i)	1,659,481	13,498,390	5,256,229	23,885,294	55,246,042	161,780,928	260,272,548	521,598,912
其他金融資產	-	870,042	-	-	-	-	-	870,042
金融資產合計	<u>53,053,788</u>	<u>34,733,624</u>	<u>46,748,358</u>	<u>92,993,766</u>	<u>256,401,602</u>	<u>330,799,178</u>	<u>435,525,696</u>	<u>1,250,256,012</u>
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	3,700,533	4,462,478	72,376,780	-	-	80,539,791
同業及其他金融機構存放款項	-	1,322,110	-	11,750,135	16,229,870	-	-	29,302,115
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	2,840,609	7,021,280	24,232,653	-	-	34,094,542
衍生金融負債	-	-	571	1,001	10,875	-	-	12,447
賣出回購金融資產款項	-	-	9,404,838	2,349,430	7,334,184	-	-	19,088,452
客戶存款	-	236,083,370	57,695,949	127,249,492	176,594,667	161,736,758	-	759,360,236
已發行債券	-	-	9,708,001	52,705,413	142,946,200	14,896,691	4,998,105	225,254,410
其他金融負債	-	4,964,124	-	-	-	-	34,401	4,998,525
金融負債合計	<u>-</u>	<u>242,369,604</u>	<u>83,350,501</u>	<u>205,539,229</u>	<u>439,725,229</u>	<u>176,633,449</u>	<u>5,032,506</u>	<u>1,152,650,518</u>
淨頭寸	<u>53,053,788</u>	<u>(207,635,980)</u>	<u>(36,602,143)</u>	<u>(112,545,463)</u>	<u>(183,323,627)</u>	<u>154,165,729</u>	<u>430,493,190</u>	<u>97,605,494</u>

註i 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流分析

下表列示於各報告期末按合同到期日的剩餘期限金融資產與金融負債的現金流。這些金融工具的實際現金流量可能與下表的分析結果有差異。

	2022年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	47,129,066	5,764,962	-	-	-	-	-	52,894,028
存放同業及其他金融機構款項	-	8,791,606	1,456,272	1,007,919	795,044	-	-	12,050,841
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	9,377,433	26,510,754	47,556,680	-	-	83,444,867
買入返售金融資產	-	-	8,430,233	-	-	-	-	8,430,233
客戶貸款及墊款	3,375,542	-	28,285,024	35,521,763	194,039,085	214,861,508	336,525,943	812,608,865
金融投資(註1)	2,396,092	38,040,055	9,328,046	23,242,896	79,450,227	205,324,367	321,433,067	679,214,750
其他金融資產	13,576	948,431	-	-	-	-	-	962,007
金融資產合計	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
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	5,645,145	8,407,404	73,646,138	-	-	87,698,687
同業及其他金融機構存放款項	-	675,850	8,493,981	5,445,355	37,635,658	-	-	52,250,844
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	1,673,971	9,882,934	29,062,883	1,706,707	-	42,326,495
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3,175,482	-	169	343	1,542	8,215	79,679	3,265,430
賣出回購金融資產款項	-	-	25,385,486	9,186,467	7,976,058	-	-	42,548,011
客戶存款	-	274,302,225	64,578,277	120,632,845	157,295,519	222,367,558	-	839,176,424
已發行債券	-	-	6,251,884	50,524,089	100,756,508	11,623,914	5,459,551	174,615,946
租賃負債	-	-	6,703	7,882	38,342	73,342	21,938	148,207
其他金融負債	-	3,566,617	240,019	358,862	525,282	3,004,658	88,656	7,784,094
金融負債合計	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
淨頭寸	49,738,794	(224,999,638)	(55,398,627)	(118,162,849)	(85,096,894)	181,401,481	652,309,186	399,791,453
衍生金融工具								
按總額結算								
— 流入合計	-	-	-	15,929	778,767	9,440	-	804,136
— 流出合計	-	-	-	(15,919)	(776,386)	-	-	(792,305)
按淨額結算	-	-	(177)	(386)	(1,149)	-	45	(1,667)
衍生金融工具合計	-	-	(177)	(376)	1,232	9,440	45	10,164
信貸承諾	1,003,293	25,118,064	1,360,458	2,954,661	7,424,526	59,178	18,007	37,938,187

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流分析(續)

	2021年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	49,548,242	11,812,811	-	-	-	-	-	61,361,053
存放同業及其他金融機構款項	-	8,576,148	1,029,068	4,411,684	3,079,700	-	-	17,096,600
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	18,753,425	36,060,187	37,255,073	-	-	92,068,685
買入返售金融資產	-	-	599,882	190,250	192,163	-	-	982,295
客戶貸款及墊款	2,179,904	-	24,069,566	35,716,998	189,675,725	216,008,995	281,948,390	749,599,578
金融投資(註1)	1,659,481	13,498,390	6,630,021	25,360,591	67,001,557	210,065,811	302,364,295	626,580,146
其他金融資產	-	842,138	-	-	-	-	-	842,138
金融資產合計	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
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	3,705,182	4,616,524	73,649,374	-	-	81,971,080
同業及其他金融機構存放款項	-	1,322,110	-	11,802,981	16,395,121	-	-	29,520,212
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	2,847,422	7,113,027	24,686,797	-	-	34,647,246
賣出回購金融資產款項	-	-	9,408,097	2,358,763	7,449,750	-	-	19,216,610
客戶存款	-	236,083,370	57,751,462	127,767,311	179,238,447	172,482,279	-	773,322,869
已發行債券	-	-	9,724,000	53,011,200	145,054,200	16,535,200	5,690,000	230,014,600
其他金融負債	-	4,964,124	-	-	-	-	34,401	4,998,525
金融負債合計	-	242,369,604	83,436,163	206,669,806	446,473,689	189,017,479	5,724,401	1,173,691,142
淨頭寸	53,387,627	(207,640,117)	(32,354,201)	(104,930,096)	(149,269,471)	237,057,327	578,588,284	374,839,353
衍生金融工具								
按總額結算								
- 流入合計	-	-	206,307	21,213	1,207,605	4,720	-	1,439,845
- 流出合計	-	-	(205,958)	(21,187)	(1,192,926)	-	-	(1,420,071)
按淨額結算	-	-	(468)	(955)	(1,162)	-	-	(2,585)
衍生金融工具合計	-	-	(119)	(929)	13,517	4,720	-	17,189
信貸承諾	-	26,597,171	1,920,656	2,436,725	5,648,424	1,317,906	8,007	37,928,889

註1 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融工具的公允價值

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

於報告期末，本集團部分金融資產與金融負債以公允價值計量。下述列示了該等金融資產與金融負債的公允價值確定方法(主要為採用的估值方法及參數值)，以及按照參數值的可觀察程度確定的公允價值層級(第一層級到第三層級)：

- 第一層級：指公允價值來自活躍市場上可確認資產或負債標價(未經調整)的金融工具。
- 第二層級：指公允價值的計算來自第一層級不包括的並非金融資產或負債可觀察的可直接(即價格)或間接(即來自價格)取得標價的參數值的金融工具。
- 第三層級：指運用含有不能根據可觀察市場數據(不可觀察參數值)確定的資產或負債的參數值的估值技術確定其公允價值。

在估計資產與負債的公允價值時，本集團在可行的範圍內採用可直接觀察的市場數據，如於交易所上市的股權之市場價格。在第一層級參數值不可獲取時，其他金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型，包括在可行的範圍內採用對類似工具可觀察當前市場交易價格按照折現現金流使用分析而確定。

本集團採用的估值技術主要是金融工具現金流折現模型。現金流折現模型中採用的主要參數包括交易價格、利率以及對手方信用風險溢價。若模型中採用的上述參數均實質上基於可觀察的市場數據且(或)可從活躍公開市場中取得，則該等金融工具分類為第二層級。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融工具的公允價值(續)

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

下表按公允價值三層級列示了本集團以公允價值計量的金融工具於資產負債表日的賬面價值：

	2022年12月31日			合計
	第一層級 公允價值計量	第二層級 公允價值計量	第三層級 公允價值計量	
持續的公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	14,841	1,473	16,314
客戶貸款和墊款	-	-	51,220,270	51,220,270
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	-	10,990,099	-	10,990,099
— 基金	3,342,682	26,863,451	-	30,206,133
— 資產管理計劃和信託計劃	-	-	8,317,248	8,317,248
— 同業存單	-	16,047,570	-	16,047,570
— 理財產品	-	262,014	-	262,014
— 其他投資	-	-	12,630	12,630
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債券	-	103,061,083	-	103,061,083
— 同業存單	-	2,311,676	-	2,311,676
— 權益工具	624,597	-	8,000	632,597
持續以公允價值計量的資產總額	<u>3,967,279</u>	<u>159,550,734</u>	<u>59,559,621</u>	<u>223,077,634</u>
負債				
衍生金融負債	-	(12,450)	-	(12,450)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
	-	(3,245,979)	-	(3,245,979)
持續以公允價值計量的負債總額	<u>-</u>	<u>(3,258,429)</u>	<u>-</u>	<u>(3,258,429)</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融工具的公允價值(續)

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

	2021年12月31日			合計
	第一層級 公允價值計量	第二層級 公允價值計量	第三層級 公允價值計量	
持續的公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	—	27,501	4,720	32,221
客戶貸款和墊款	—	—	26,326,500	26,326,500
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
—債券	—	4,488,534	—	4,488,534
—基金	8,124,980	23,501,986	—	31,626,966
—資產管理計劃和信託計劃	—	—	10,119,419	10,119,419
—同業存單	—	1,273,177	—	1,273,177
—理財產品投資	—	—	826,838	826,838
—其他投資	—	—	12,630	12,630
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
—債券	—	48,035,760	—	48,035,760
—權益工具	715,905	73,798	8,000	797,703
持續以公允價值計量的資產總額	<u>8,840,885</u>	<u>77,400,756</u>	<u>37,298,107</u>	<u>123,539,748</u>
負債				
衍生金融負債	—	12,447	—	12,447

於報告期內，本集團金融資產及負債在各層級之間無重大轉移。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融工具的公允價值(續)

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

(a) 第一層級的公允價值計量

對於有可靠的活躍市場(如經授權的證券交易所或交易活躍的開放式基金管理人)報價的，採用資產負債表日前最後一個交易日活躍市場的收盤價或贖回價作為公允價值。

(b) 第二層次的公允價值計量

本集團劃分為第二層次的金融工具主要包括債券投資、同業存單、定期開放式基金投資及理財產品投資等。

債券和同業存單的公允價值按照相關證券結算機構或交易所估值系統公佈的估值結果確定，定期開放式基金投資及理財產品投資的公允價值按照管理人公佈的份額淨值確定。相關機構在估值的過程中採用了反映市場狀況的可觀察輸入值。

(c) 第三層次的公允價值計量

本集團制定了相關流程來確定持續的第三層次公允價值計量中合適的估值技術和輸入值，並定期覆核相關流程以及公允價值確定的合適性。

本集團劃分為第三層次的金融工具主要包括票據貼現、資產管理計劃和信託計劃等。公允價值基於第三方提供的資產淨值或基礎資產(主要包括在銀行間市場交易的債券、貨幣市場金融工具)的公允價值計算或以現金流折現模型為基礎，該估值模型中涉及的不可觀察輸入值包括風險調整折現率等。

以上假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎，然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融工具的公允價值(續)

(2) 以持續性基礎計量的公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動

2022年度

	年初餘額	本年利得或損失總額		購買和結算		年末餘額	對於年末持有的資產，計入損益的當期未實現利得
		計入損益	計入其他綜合收益	購買	結算		
資產							
衍生工具							
- 衍生金融資產	4,720	(7,967)	-	4,720	-	1,473	(7,967)
客戶貸款和墊款							
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	26,326,500	821,521	(65,588)	89,095,758	(64,957,921)	51,220,270	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產							
- 資產管理計劃和信託計劃	10,119,419	(766,806)	-	7,346,424	(8,381,789)	8,317,248	(803,864)
- 理財產品投資	826,838	4,589	-	-	(831,427)	-	-
- 其他投資	12,630	-	-	-	-	12,630	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產							
- 非上市股權	8,000	-	-	-	-	8,000	-
合計	37,298,107	51,337	(65,588)	96,446,902	(74,171,137)	59,559,621	(811,831)

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融工具的公允價值(續)

(2) 以持續性基礎計量的公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動(續)

2021年度

	年初餘額	本年利得或損失總額		購買和結算		年末餘額	對於年末持有的資產，計入損益的當年末實現利得
		計入損益	計入其他綜合收益	購買	結算		
資產							
衍生工具							
- 衍生金融資產	-	-	-	4,720	-	4,720	-
客戶貸款和墊款							
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	17,710,890	445,310	28,749	44,865,669	(36,724,118)	26,326,500	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產							
- 資產管理計劃和信託計劃	-	90,699	-	10,028,720	-	10,119,419	90,699
- 理財產品投資	2,265,065	84,566	-	3,300,000	(4,822,793)	826,838	26,838
- 其他投資	-	-	-	12,630	-	12,630	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產							
- 非上市股權	8,000	-	-	-	-	8,000	-
合計	19,983,955	620,575	28,749	58,211,739	(41,546,911)	37,298,107	117,537

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融工具的公允價值(續)

(3) 以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

下表列示了於合併財務狀況表內未按公允價值列示的該等金融資產及負債的賬面價值及公允價值。賬面價值與公允價值相若的金融資產及負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款項及客戶存款並不包括於下表中。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的金融資產	<u>401,141,674</u>	<u>408,246,860</u>	<u>424,417,885</u>	<u>433,008,371</u>
金融負債				
已發行債券	<u>171,069,176</u>	<u>171,136,659</u>	<u>225,254,410</u>	<u>225,578,430</u>

對於上述不以公允價值計量的金融資產和金融負債，本集團主要按下述方法來決定其公允價值：

- 以攤餘成本計量的金融資產中的債券、同業存單以及應付債券的公允價值是採用相關證券結算機構的報價來確定的，相關報價機構在形成報價過程中採用了反映市場狀況的可觀察輸入值。
- 以攤餘成本計量的金融資產中的信託計劃和債權融資計劃投資無活躍市場報價或可參考的機構報價，因此本集團對該類投資的公允價值根據現金流折現方法進行估算，所採用的折現率為本集團根據報告期末相關投資的信用風險調整後的收益率曲線。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

48 資本管理

本集團資本管理的目標如下：

- 保障本集團及本銀行持續經營的能力，以持續為股東及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團及本銀行的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支援業務的發展。

銀保監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團滿足各項法定監管要求。

表內加權信用風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外信用風險敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團按照銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

48 資本管理(續)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心一級資本充足率	13.10%	12.47%
一級資本充足率	13.84%	12.98%
資本充足率	15.62%	14.77%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	11,357,000	11,357,000
資本公積	20,002,648	20,479,146
盈餘公積和一般準備	31,690,747	28,812,075
未分配利潤	44,675,479	40,306,220
非控制性權益	879,791	756,366
核心一級資本總額	108,605,665	101,710,807
扣除項：		
商譽	(440,129)	(440,129)
其他無形資產	(225,113)	(207,608)
其他應在核心一級資本中扣除的項目	10,381	10,367
核心一級資本淨額	107,950,804	101,073,437
其他一級資本：		
其他權益工具	5,997,648	3,998,338
非控制性權益	117,306	100,849
一級資本淨額	114,065,758	105,172,624
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入金額	5,000,000	5,000,000
超額貸款損失準備	9,407,934	9,291,352
非控制性權益	234,611	201,697
資本淨額	128,708,303	119,665,673
風險加權資產：		
信用風險加權資產	762,042,642	752,599,489
市場風險加權資產	7,126,871	4,098,886
操作風險加權資產	55,011,691	53,536,117

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

49 銀行財務狀況表及儲備變動

	附註四	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項		52,734,764	61,182,461
存放同業及其他金融機構款項		9,872,848	15,703,643
拆放同業及其他金融機構款項		88,582,584	94,737,174
衍生金融資產		16,314	32,221
買入返售金融資產		8,418,405	980,305
客戶貸款和墊款		551,035,374	510,915,019
金融投資：			
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		77,489,548	49,866,893
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		77,785,277	47,011,698
—以攤餘成本計量的金融資產		401,141,674	424,520,703
對子公司投資	18	5,403,379	5,403,379
對聯營企業投資	18	454,685	451,432
物業及設備		4,269,702	4,497,823
使用權資產		112,415	122,325
商譽		440,129	440,129
遞延所得稅資產		10,405,189	8,878,215
其他資產		1,221,032	1,403,234
總資產		1,289,383,319	1,226,146,654

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

49 銀行財務狀況表及儲備變動(續)

	附註四	2022年 12月31日	2021年 12月31日
負債			
向中央銀行借款		86,271,680	80,333,772
同業及其他金融機構存放款項		52,333,663	29,901,505
同業及其他金融機構拆入款項		5,321,256	5,235,755
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		70,498	—
衍生金融負債		12,450	12,447
賣出回購金融資產款項		31,162,115	19,088,452
客戶存款		822,869,408	757,382,875
應付職工薪酬		5,166,084	5,036,244
已發行債券		171,069,176	223,300,903
應交所得稅		539,277	262,379
租賃負債		90,588	105,079
其他負債		4,378,800	2,806,624
總負債		1,179,284,995	1,123,466,035
權益			
股本	33	11,357,000	11,357,000
其他權益工具	34	5,997,648	3,998,338
資本公積		21,023,997	21,023,997
投資重估儲備		(538,501)	191,918
精算變動儲備		(575,800)	(640,885)
盈餘公積	37	13,841,815	12,930,678
一般準備		16,892,911	15,227,334
保留盈利		42,099,254	38,592,239
總權益		110,098,324	102,680,619
負債及權益總額		1,289,383,319	1,226,146,654

本財務報表已於2023年3月30日獲董事會批准。

謝文輝

董事長兼行長

高嵩

主管會計機構負責人

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

49 銀行財務狀況表及儲備變動(續)

銀行儲備變動

	資本公積	永續債	投資重估儲備	精算變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利
於2022年1月1日	21,023,997	3,998,338	191,918	(640,885)	12,930,678	15,227,334	38,592,239
本年利潤	-	-	-	-	-	-	9,111,372
其他綜合收益	-	-	(730,419)	65,085	-	-	-
本年綜合收益總額	-	-	(730,419)	65,085	-	-	9,111,372
其他權益工具持有者投入資本	-	1,999,310	-	-	-	-	-
轉撥至盈餘公積	-	-	-	-	911,137	-	(911,137)
轉撥至一般準備	-	-	-	-	-	1,665,577	(1,665,577)
對普通股持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,867,643)
投資重估儲備結轉留存收益	-	-	-	-	-	-	(160,000)
於2022年12月31日	<u>21,023,997</u>	<u>5,997,648</u>	<u>(538,501)</u>	<u>(575,800)</u>	<u>13,841,815</u>	<u>16,892,911</u>	<u>42,099,254</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

49 銀行財務狀況表及儲備變動(續)

銀行儲備變動(續)

	資本公積	永續債	投資重估儲備	精算變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利
於2021年1月1日	21,023,997	-	(417,958)	(268,525)	12,069,842	13,524,906	35,062,157
本年利潤	-	-	-	-	-	-	8,608,359
其他綜合收益	-	-	616,117	(372,360)	-	-	-
本年綜合收益總額	-	-	616,117	(372,360)	-	-	8,608,359
其他權益工具持有者投入資本	-	3,998,338	-	-	-	-	-
轉撥至盈餘公積	-	-	-	-	860,836	-	(860,836)
轉撥至一般準備	-	-	-	-	-	1,702,428	(1,702,428)
對普通股持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,521,254)
投資重估儲備結轉留存收益	-	-	(6,241)	-	-	-	6,241
於2021年12月31日	21,023,997	3,998,338	191,918	(640,885)	12,930,678	15,227,334	38,592,239

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

50 董事和監事的利益和權益

- (1) 根據香港《公司條例》第383條的規定，本集團已在附註四、6中詳細披露了2022年度及2021年度董事和監事的薪酬與退休福利；董事和監事的終止福利、就提供董事和監事服務而向相關方提供的對價及董事和監事在交易、安排或合同的重大權益相關信息對2022年度財務報表影響不重大(2021年度：不重大)。
- (2) 向董事和監事控制或有關連主體提供的貸款本金餘額和其他交易數據如下：

借款人名稱	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2022年度 最高貸款 金額	2022年	2022年	貸款期限	利率(%)	擔保方式
				2022年 12月31日 已到期 但未 支付金額	2022年 12月31日 減值準備 金額			
關聯企業	3,204,422	5,596,505	6,332,000	-	41,102	一年至三年	2.87-3.90	保證

51 財務報表日後事項

於2023年3月30日，經本銀行董事會提議，本銀行通過了2022年度有關盈利分配的事項，已在附註四、10股息、37盈餘公積及38一般準備中披露，該盈利分配方案待股東於股東大會上決議通過後方可生效。

除上述事項外，本集團及本銀行無重大的財務報表日後事項。

52 比較數字

為與本期財務報表列報方式保持一致，個別比較數據已經過重分類。

未經審計補充財務資料

2022年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

流動性比率(以百分比列示)

本集團

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	87.55	79.86
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>236.85</u>	<u>92.89</u>

流動性覆蓋率(以百分比列示)

本集團

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
流動性覆蓋率	<u>296.92</u>	<u>282.27</u>

未經審計補充財務資料(續)

2022年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

貨幣集中度

本集團

	等值人民幣			合計
	美元	港元	其他	
於2022年12月31日				
現貨資產	1,171.3	184.4	3,359.5	4,715.2
現貨負債	(614.4)	(184.6)	(3,337.7)	(4,136.7)
遠期購置	400.1	—	—	400.1
遠期沽售	(428.0)	—	(5.6)	(433.6)
淨長倉	<u>529.0</u>	<u>(0.2)</u>	<u>16.2</u>	<u>545.0</u>

	等值人民幣			合計
	美元	港元	其他	
於2021年12月31日				
現貨資產	2,384.2	1,013.9	3,196.4	6,594.5
現貨負債	(1,811.4)	(932.2)	(6,192.1)	(8,935.7)
遠期購置	318.8	288.4	2,995.3	3,602.5
遠期沽售	(509.6)	(370.2)	—	(879.8)
淨長倉	<u>382.0</u>	<u>(0.1)</u>	<u>(0.4)</u>	<u>381.5</u>

未經審計補充財務資料(續)

2022年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，國際債權包括向中國內地以外的對手方提出的債權以及中國內地的外幣債權。

國際債權主要包括存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款和墊款。

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

	銀行及 其他金融機構	非銀行私人機構	金額
於2022年12月31日			
亞太區	433.6	786.5	1,220.1
—其中：香港應佔部分	185.0	—	185.0
北美	256.0	—	256.0
歐洲	39.4	—	39.4
合計	<u>729.0</u>	<u>786.5</u>	<u>1,515.5</u>

	銀行及 其他金融機構	非銀行私人機構	金額
於2021年12月31日			
亞太區	1,538.6	1,264.8	2,803.4
—其中：香港應佔部分	480.5	—	480.5
北美	205.1	—	205.1
歐洲	53.2	—	53.2
合計	<u>1,796.9</u>	<u>1,264.8</u>	<u>3,061.7</u>

未經審計補充財務資料(續)

2022年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

地區分部

按地區分部編製數據時，營業收入總額根據獲得收益的支行所處位置予以分配。下表載列於所示期間縣域支行及主城支行應佔營業收入總額。

	2022年度			2021年度		
	縣域(註)	主城	合計	縣域(註)	主城	合計
利息淨收入	4,671.1	20,733.1	25,404.2	6,572.1	19,662.7	26,234.8
手續費及佣金淨收入	703.7	1,209.5	1,913.2	1,121.4	1,602.8	2,724.2
交易淨收益	—	687.4	687.4	—	1,239.1	1,239.1
享有聯營企業利潤的份額	—	3.3	3.3	—	1.1	1.1
其他業務淨收益	31.7	431.7	463.4	43.2	483.1	526.3
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產終止 確認產生的淨收益	—	404.6	404.6	—	119.2	119.2
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨收益	—	65.2	65.2	—	5.0	5.0
營業收入總額	5,406.5	23,534.8	28,941.3	7,736.7	23,113.0	30,849.7
內部轉移收支	6,979.1	(6,979.1)	—	6,916.3	(6,916.3)	—
調整後的收益	12,385.6	16,555.7	28,941.3	14,653.0	16,196.7	30,849.7

註(1) 縣域是指重慶市除主城九區以外的地區。縣域也包括十二家村鎮銀行子公司及曲靖分行的信息。

未經審計補充財務資料(續)

2022年度

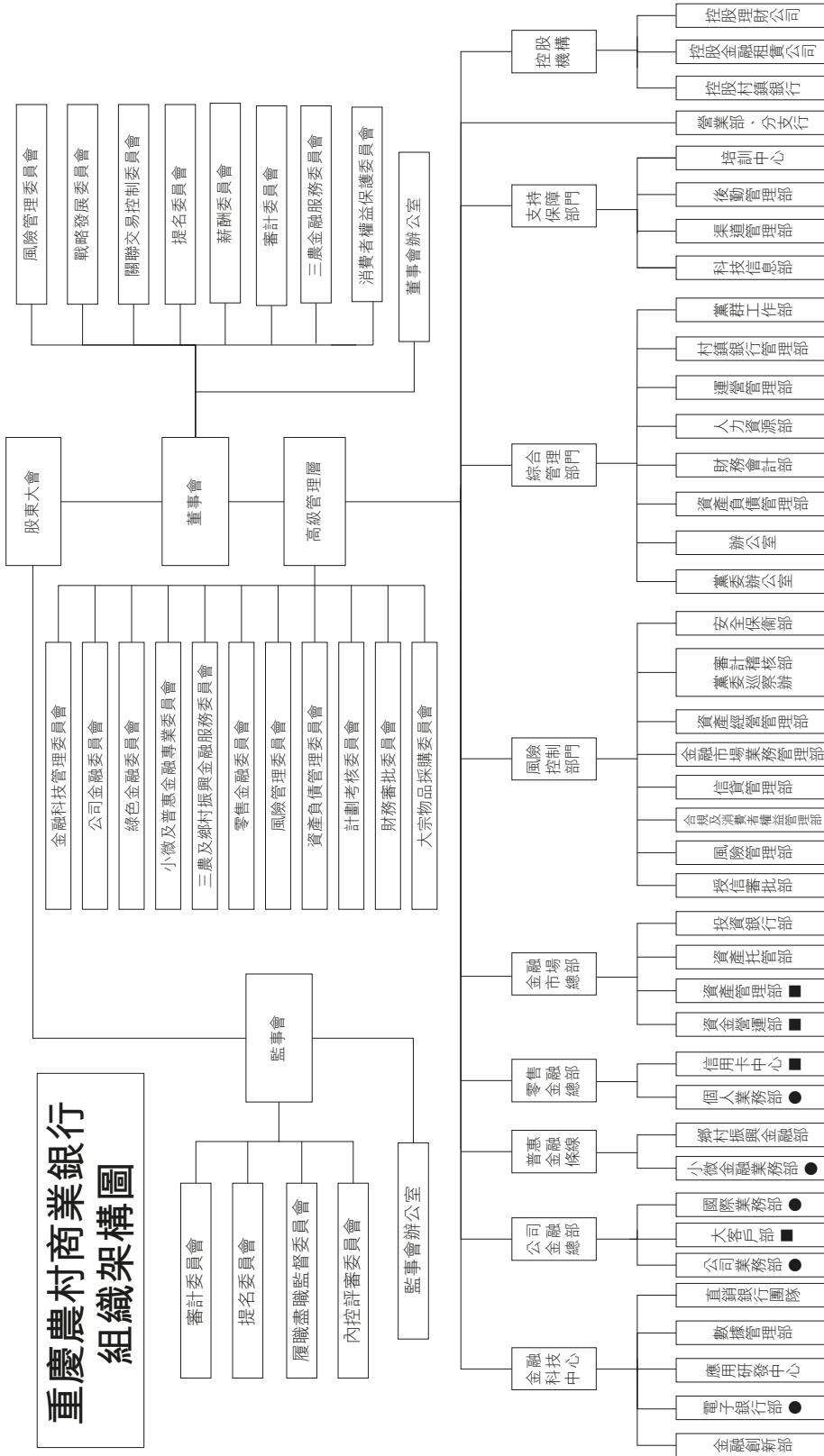
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

地區分部摘要

(以百分比列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	71.80	28.20	70.62	29.38
貸款	50.15	49.85	52.00	48.00
資產	48.88	51.12	50.69	49.31
存貸比	53.57	135.55	56.44	125.28

(以百分比列示)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
年化平均總資產回報率	0.49	1.11	0.72	0.90
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	5.68	7.31	7.65	9.90
成本收入比率	39.70	26.27	29.90	25.48

組織架構圖



註：■表示實行事業部制管理模式；
●表示實行準事業部制管理模式；
●未標識的實行直線職能部制管理模式。

分支機構及附屬公司

分行

曲靖分行

地址：雲南省曲靖市麒麟區麒麟西路460號
郵編：655000
電話：0874-3193599

兩江分行

地址：重慶市北部新區金童路21、23、25號
郵編：401122
電話：023-88502278

科學城分行

地址：重慶市高新區西永大道28號
郵編：401332
電話：023-65002879

萬州分行

地址：重慶市萬州區太白路91號
郵編：404100
電話：023-58156261

江津分行

地址：重慶市江津區聖泉街道西江大道183號附6號、附7號
郵編：402260
電話：023-47522632

合川分行

地址：重慶市合川區久長路2號
郵編：401520
電話：023-42835185

涪陵分行

地址：重慶市涪陵區興華中路55號(宏富大廈)1幢
郵編：408000
電話：023-72238022

支行

渝中支行

地址：重慶市渝中區新華路142號
郵編：400011
電話：023-63716557

江北支行

地址：重慶市江北區洋河東路10號1-1
郵編：400020
電話：023-61310036

沙坪壩支行

地址：重慶市沙坪壩區小楊公橋118號附37、38、39號
郵編：400030
電話：023-65332566

大渡口支行

地址：重慶市大渡口區春暉路街道天辰華府1棟1-3、1-4-1-1；1、11棟1-4-1-2，1-4-2-2號
郵編：400084
電話：023-68836636

南岸支行

地址：重慶市南岸區南坪江南大道24號
郵編：400060
電話：023-62947517

九龍坡支行

地址：重慶市九龍坡區楊家坪西郊路2號
郵編：400050
電話：023-68437557

北碚支行

地址：重慶市北碚區碚峽西路20號
郵編：400700
電話：023-68864083

渝北支行

地址：重慶市渝北區雙龍湖街道雙龍大道91號
1幢1-1
郵編：401120
電話：023-67824010

巴南支行

地址：重慶市巴南區龍洲大道145號
郵編：400055
電話：023-66222960

萬盛支行

地址：重慶市萬盛區萬東北路36號
郵編：400800
電話：023-48299505

長壽支行

地址：重慶市長壽區鳳城街道辦事處向陽路13號
郵編：401220
電話：023-40245293

永川支行

地址：重慶市永川區紅河中路399號
郵編：402160
電話：023-49863765

南川支行

地址：重慶市南川區金佛大道24號
郵編：408400
電話：023-71423626

綦江支行

地址：重慶市綦江區文龍街道九龍大道34號
郵編：401420
電話：023-48663139

潼南支行

地址：重慶市潼南區桂林街道辦事處興潼大道4號
郵編：402660
電話：023-44551908

銅梁支行

地址：重慶市銅梁區巴川街道中興路102號
郵編：402560
電話：023-45682975

大足支行

地址：重慶市大足區棠香街道辦事處五星大道390號
附2號
郵編：402360
電話：023-43711711

榮昌支行

地址：重慶市榮昌區昌州街道海棠大道106號
郵編：402460
電話：023-46732980

璧山支行

地址：重慶市璧山區璧城街道辦事處璧銅路4號
郵編：402760
電話：023-41427834

梁平支行

地址：重慶市梁平區梁山街道名豪商貿區26幢1號
郵編：405200
電話：023-53223401

城口支行

地址：重慶市城口縣葛城鎮南大街30號
郵編：405900
電話：023-59221503

分支機構及附屬公司

豐都支行

地址：重慶市豐都縣三合街道商業二路187號

郵編：408299

電話：023-70736661

墊江支行

地址：重慶市墊江縣桂溪街道人民東路371號

郵編：408300

電話：023-74512937

忠縣支行

地址：重慶市忠縣忠州街道巴王路49號

郵編：404300

電話：023-54235902

開州支行

地址：重慶市開州區漢豐街道辦事處開州大道(市民廣場)

郵編：405400

電話：023-52250812

雲陽支行

地址：重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1335號

郵編：404500

電話：023-55161480

奉節支行

地址：重慶市奉節縣魚復街道公平巷32號

郵編：404699

電話：023-56560373

巫山支行

地址：重慶市巫山縣廣東中路258號

郵編：404700

電話：023-57680904

巫溪支行

地址：重慶市巫溪縣柏楊街道濱河支路25號楊河花園7號樓1-1

郵編：405899

電話：023-51529828

黔江支行

地址：重慶市黔江區城東街道解放路217號

郵編：409000

電話：023-79236496

石柱支行

地址：重慶市石柱土家族自治縣南賓街道新開路36號附12號

郵編：409100

電話：023-73332136

武隆支行

地址：重慶市武隆區芙蓉街道芙蓉中路36號

郵編：408500

電話：023-77723233

秀山支行

地址：重慶市秀山土家族苗族自治縣中和街道渝秀大道35號

郵編：409900

電話：023-76662163

酉陽支行

地址：重慶市酉陽土家族苗族自治縣桃花源街道桃花源大道中段6號

郵編：409800

電話：023-75556144

彭水支行

地址：重慶市彭水苗族土家族自治縣漢葭街道石嘴街2號附4號

郵編：409600

電話：023-78848842

附屬公司

江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司

地址：江蘇張家港市楊捨鎮攀華國際廣場2幢M101號

郵編：215600

電話：0512-58918959

四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司

地址：四川省大竹縣竹陽鎮新華路東段煌歌商業廣場H8/9幢

郵編：635100

電話：0818-6256123

雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省大理州經濟開發區漾濞路176號

郵編：671000

電話：0872-2188667

雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省大理州祥雲縣祥城鎮文苑路北側「印象花園」第11幢16號

郵編：672100

電話：0872-3997552

雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省大理州鶴慶縣雲鶴鎮興鶴路15號

郵編：671500

電話：0872-4123500

廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：廣西壯族自治區柳州市鹿寨縣鹿寨鎮桂園路8號匯一聯商務樓附樓第一層4至7號商舖、附樓第二層

郵編：545600

電話：0772-6822818

福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省三明市沙縣新城中路永順大廈北樓一、二層

郵編：365050

電話：0598-5758880

分支機構及附屬公司

福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省福安市城北冠杭路1號

郵編：355000

電話：0593-8988906

雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省香格里拉市長征大道華駿廣場7號
3AS-1-1

郵編：674499

電話：0887-8980066

福建石獅渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省石獅市八七路鴻興國際大廈2454、
2456、2458號

郵編：362700

電話：0595-82269866

福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省平潭縣潭城鎮康德花園別墅19排
A3-A6

郵編：350400

電話：0591-86175991

雲南西山渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省昆明市滇池國家旅遊度假區滇池路
924、926、928號

郵編：650000

電話：0871-68188973

渝農商金融租賃有限責任公司

地址：重慶市兩江新區金開大道99號附11號、12號

郵編：401120

電話：023-63569568

渝農商理財有限責任公司

地址：重慶市江北區桂花街支路10號成大·錦嘉國
際大廈第20層、21層

郵編：400024

電話：023-61111693