



重慶農村商業銀行
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

2021
年度報告

重慶農村商業銀行股份有限公司
股票代碼：3618

* 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**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2022年3月30日召開了第五屆董事會第九次會議，審議通過了本行2021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名董事委託其他董事代為表決。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制的2021年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編制的2021年度財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審計，審計師均出具無保留意見的審計報告。
- 四、本行董事長劉建忠、行長謝文輝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2021年度普通股股息每10股2.525元人民幣(含稅)，該股息分配方案將提請2021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第三章風險管理部分。

目錄

重要提示	1
釋義	3
董事長致辭	5
行長致辭	8
第一章 公司簡介	11
第二章 財務摘要	28
第三章 管理層討論與分析	31
一、總體經營情況分析	31
二、財務回顧	33
三、主營業務討論與分析	69
四、經營中關注的重點問題	88
五、風險管理	93
六、資本管理	110
七、展望	116
第四章 公司治理報告	119
第五章 環境與社會責任	167
第六章 重要事項	171
第七章 股份變動及股東情況	176
第八章 董事會報告書	187
第九章 監事會報告書	199
第十章 獨立核數師報告	203
第十一章 合併財務報表附註	220
第十二章 未經審計補充財務數據	361
第十三章 組織架構圖	366
第十四章 分支機構及附屬公司	367

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
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
人民銀行、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
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
董事會	指	本行董事會
監事會	指	本行監事會
香港聯交所、聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
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》
上交所	指	上海證券交易所
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

釋義

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
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
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
中國	指	中華人民共和國
元	指	人民幣元
報告期	指	2021年1月1日至2021年12月31日止十二個月期間

各位股東：

過去的一年是不平凡的一年，也是具有里程碑意義的一年。2021年，中國共產黨迎來百年華誕，開啟了第二個百年奮鬥目標的新徵程。2021年，國際國內形勢依然嚴峻複雜，面對疫情反覆和諸多不確定性，我國統籌發展和安全，實現了「十四五」良好開局。2021年，重慶農商行主動融入國家和區域發展大局，錨定戰略方向勇毅前行，圓滿完成了目標任務。截至2021年末，集團資產規模突破1.26萬億元，資產規模、淨利潤實現兩位數增長，分別增長11.43%、13.47%；不良貸款率和撥備覆蓋率實現「一降一升」，資產質量和風險抵禦能力保持良好。

上下同欲者勝，同舟共濟者贏。回首過往，重慶農商行的每一次進步，取得的每一份成績，都凝聚了廣大客戶、投資者和社會各界的鼎力支持，飽含著「三會一層」和各位員工的勤耕不輟，也源自於一直以來自身的堅守與革新。

為企當務本，本立而道生——全面推進鄉村振興、建設西部金融中心在巴山渝水形成「戰略共振」，使命與命運的交匯讓農村金融未來充滿無限可能。時代機遇之下，重慶農商行承載全國農村金融改革先行經驗、多年「三農」服務經驗融入鄉村振興大局，這是使命所在；憑借規模、牌照、業務優勢沖在西部金融中心建設一線，這是命運使然。時代眷顧奮鬥者，我們在2021年「全球銀行1000強」排名中繼續提高、升至119位，保持全國農商行和中西部銀行首位，這既是全面肯定，又激發起我們更遠大的鬥志。

登高望遠，可以為先——我們深知「求上得中、求中得下」，在不斷追求卓越的征程上實現趕超進位。我們始終把一流現代企業標準作為「量尺」，努力在改革「馬拉松」中跑出新的「加速度」，在行業賽道上衝破「極點」、提升上限。2021年，改革發展經驗在不同場合、不同層面得到充分肯定，在全球權威評級機構「穆迪」主體評級中獲得全國地方性銀行最高國際評級，在銀保監會金融機構公司治理監管評級中位列「第一梯隊」，榮獲全國「企業管理現代化創新一等成果」，入選國資系統「地方國有企業優秀品牌故事」。

企道至簡，細水長流——我們依靠客戶信賴積累起強大的「業務韌性」，並以此推進區域金融服務大重構與新競合。我們走千山萬水、進千家萬戶，始終對服務實體經濟和縣域經濟孜孜不倦、精耕不息，客戶的信賴成為最大底氣，讓我們在複雜衝擊下巍然無懼。2021年，我們又專設普惠金融條線，進一步追求極致化的普惠金融服務，支農、支小信貸投放增速均創新高。我們著力構建BBC金融生態圈，形成客戶、商戶、銀行的融合式「三維生態」，實現零售客戶貢獻度和活躍度「雙提升」，逐漸成為得天獨厚的「壓艙石」。

因時而變，變則通達——我們面向美好生活打造「美好金融」，致力通過數字化轉型將客戶金融體驗切換到「極簡模式」。如何滿足人們日益增長的美好金融需要，我們給出的答案是「數字未來」。為打造「數字銀行」，我們已經累計申請專利101項，將金融科技人才佔比提升至3%，數字化項目獲評國務院國資委國有企業「標桿項目」，榮獲中國人民銀行「金融科技發展獎」。空中銀行、方言銀行、流動銀行等口碑良好，線上貸款餘額突破1,000億元、惠及280萬客戶。

心之所向，行之所及——我們的努力皆為創造價值、回報社會，並以此凝聚起共識、共事、共情的集體志向。我們將ROE提升作為內在價值增長的源泉，致力於價值創造和互利共贏，延伸共享價值鏈條，推動更高標準實現「具有良好價值創造力的現代商業銀行」的企業願景。我們將分紅比例穩步提升作為「最長情的告白」，股金紅利由初期每股0.06元增長到2020年度的每股0.222元、翻了兩番，讓每位股東充分享受改革發展的紅利。

踔厲奮發風正勁，篤行不怠再出發。展望2022年，我們將堅持穩中求進，冷靜、客觀、辨證看待形勢變化，立足「兩個大局」、心懷「國之大者」，樹牢底線思維、增強機遇意識，以奮鬥者姿態開創各項事業發展新局面。

用「鍾形曲線」詮釋普惠服務內涵，從「帕累托分佈」中發掘客戶深度價值。我們無法改變經濟金融週期和規律，但有能力做好調節和平滑。對銀行而言，客戶的服務需求和商業價值都應被重視，我們長期關注龐大客戶群體的分佈規律，對呈現「鍾形曲線」的普惠金融需求提供批量化、高效化的服務方案，深度挖掘「帕累托分佈」中高淨值、高貢獻客戶的商業價值，為可持續增長提供源源不竭的動力。

在數字金融的DNA中內嵌獨特的營銷、風控、管理基因。數字化轉型是銀行業繞不開的「分水嶺」，但也無法千篇一律地「抄作業」。我們機構眾多、深入一線、貼近客戶，具備人熟地熟的先發優勢、敏銳迅捷的營銷體系、精準獨到的風控策略、高效規範的管理機制.....這些獨特的條件都將成為我們數字化轉型的差異化特徵，不斷放大新技術、新模式的研發應用價值，逐步打造起小而美、專而精的數字生態。

構建面向未來的企業組織，提升適應變化趨勢的戰略執行力。管理大師查爾斯·漢迪說：「當你知道該走向何處時，你往往已經沒有機會走了。」後疫情時代，面對愈加複雜的市場變化，我們前瞻性地思考構建敏捷組織、開放組織、韌性組織，目的就是要全面提振精氣神，重點提升創新、營銷、管理等能力，更好地推動「零售立行、科技興行、人才強行」戰略一體化，凝聚起面向未來、適應未來的強大競爭力。

站在「兩個一百年」的歷史交匯期，面對百年未有之大變局的加速演變，重慶農商行將立足新發展階段、貫徹新發展理念、融入新發展格局，發揮自身特色優勢，牢牢把握長江經濟帶、成渝地區雙城經濟圈、西部金融中心等戰略機遇，發揮地方金融服務「主力軍」作用。著力服務人們美好生活需要，深入推進向發展要效益、向改革要動能、向創新要活力，專注為客戶、股東、員工、社會創造更大價值，走好走實新萬億上市銀行發展之路，以優異成績向黨的二十大獻禮！

劉建忠
董事長

2022年3月30日

行長致辭

各位股東：

剛剛過去的2021年，我們凝心聚力、砥礪前行，緊緊依託鄉村振興、西部金融中心、成渝地區雙城經濟圈建設等發展機遇，深入實施「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，在復雜的經濟形勢下表現出強勁的價值韌性。集團資產規模突破1.26萬億元，同比增長11.43%。全年實現淨利潤97.18億元，同比增長13.47%。平均總資產回報率0.81%，加權平均淨資產收益率9.82%。資產質量保持穩定，不良貸款率1.25%，逾期貸款率1.18%，撥備覆蓋率340.25%，資本充足率14.77%。

行穩致遠、與時俱進。我們堅決貫徹新發展理念，緊密聚焦中央和地方重大戰略部署，推動業務保持穩健發展。聚焦鄉村振興，充分發揮重慶最大涉農金融機構的優勢，成立普惠金融條線，加大支農支小再貸款，涉農貸款餘額1,957.74億元，較上年末增長253.60億元，普惠型小微戶數、貸款餘額較上年末分別增長2.38萬戶、214.44億元。**聚焦成渝地區雙城經濟圈建設**，向72個成渝地區雙城經濟圈相關重點項目和企業授信超過729億元，製造業貸款餘額超550億元、佔重慶23%，製造業中長期貸款餘額超360億元、佔重慶26%，科技型企業貸款餘額超490億元，均居全市第一。**聚焦綠色低碳發展**，堅持「赤道銀行」原則，率先落地重慶碳排放配額質押融資，成為重慶首家通過「長江綠融通」披露上年度氣候與環境信息的金融機構，榮獲「2021年中國銀行業ESG實踐天璣獎」「年度社會責任綠色金融獎」等榮譽，綠色貸款增速超過49%，切實助力實現「碳達峰、碳中和」。

勇毅篤定、破浪前行。我們勇於突破傳統金融理念，緊扣消費升級時代脈搏，推動客戶服務全面升級。精準服務個性化客戶需求，建成以匯思平台為主線，「愉快工作」、業績展示等多系統協同的零售管理中台，開發多維度的個性化標籤165個，對客戶實施分層分類服務，精準匹配特色服務，推動VIP客戶數淨增21.22萬戶。**加快打造特色化系列產品**，深挖醫療、住房、養老、消費等細分領域，打造「愉快貸」「房快貸」等拳頭產品，零售貸款佔總貸款比重47.33%，較上年末提升4.69個百分點，帶動零售業務收入佔比突破40%。**持續豐富全方位場景金融**，圍繞「家生活」「車生活」「美生活」累計創設場景產品559個，覆蓋「吃住行、游購娛、醫學養」全部場景，構建個人客戶增值權益體系。發揮後發優勢，實現合作商戶快速增長，有效商戶達40.15萬戶，商戶帶動AUM、LUM，較上年末增長111.38%、150.41%。

天道酬勤、日新月異。我們持之以恆加大科技投入，緊貼金融數字化轉型趨勢，打造具有農商行特色的「數字銀行」。自主研發能力日趨提升，金融科技年均投入連續多年保持20%以上增速，積極履行全國金融標準化技術委員會成員單位職責，參與5項金融行業標準、10項團體標準制定，完成9項企業標準制定。**智能化平台日趨強大**，通過人臉、語音、語義、圖像等技術運用，為客戶提供手機銀行APP、微銀行、空中櫃檯等多樣化場景接入，電子渠道賬務交易替代率97%，該智能化平台項目獲評國務院國資委管理提升標桿項目。**數字化產品體系日趨完善**，金融科技價值充分釋放，推動形成業務數字化趨勢，投產10餘款自研數字產品，全面涵蓋零售、小微、三農、公司業務板塊。

行長致辭

專注執著、精益求精。我們堅持固本強基練好內功，緊跟集約發展和精細管理趨勢，持續提升高質量發展水平。推進高標準運營管理，以智能化、流程化、集約化理念，提高集中作業質效，加快打造基於集約化運營、管理、操作的「大運管」支撐能力，全面推動運營管理向高標準、高質量、高水平提升。**推進流程銀行管理**，制度再優化、流程再提速，無紙化項目應用加快推進管理效率增強，釋放中後台人力向一線傾斜，提升業務人員便捷化、移動化展業能力。**推進智能化風控管理**，持續探索在新經濟形勢下、在新數字經濟時代的風險管理路徑。上線大數據貸後預警系統，形成貸前反欺詐、貸中智能決策、貸後數字化預警和處理的信貸全流程數字化風控體系。全面提升系統對風險管理的支撐力，強化統一授信管理、重點領域前瞻性風險監測，形成集團統一風險視圖。

行者方致遠，奮斗正當時。2022年，我們將堅守戰略定位，以優質的服務深挖普惠客戶和高淨值客戶價值，以獨特的優勢深入推進數字化轉型，以面向未來的組織快速適應市場的複雜變化，全面提升價值創造力、數字驅動力、組織保障力，將本行打造成為具有完備公司治理能力的現代企業、具有良好價值創造力的上市銀行、具有優秀品牌影響力的行業標桿。

謝文輝
行長

2022年3月30日

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	劉建忠
授權代表	劉建忠 謝文輝
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：(8623)6111 0637 傳真：(8623)6111 0844 電子信箱：ir@cqrcb.com
公司秘書	黃秀萍
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
指定信息披露媒体名稱	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

公司簡介

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	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 地址：上海市浦東新區東育路588號前灘中心42樓 簽字會計師姓名：王偉、封葉 羅兵咸永道會計師事務所 地址：香港中環太子大廈二十二樓 簽字會計師姓名：梁國威

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
持續督導保薦機構	中國國際金融股份有限公司 地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿大廈2座27層及28層 電話：(8610)6505 1166 傳真：(8610)6505 1156 保薦代表人：許佳、劉紫涵 持續督導期間：2019年10月29日至2021年12月31日

二、業務概要

本行前身為重慶市農村信用社，成立於1951年，至今已有70餘年歷史。2003年，重慶成為全國首批農村信用社改革試點省市之一。2008年，組建全市統一法人的農村商業銀行。2010年，成功在香港聯交所主板上市，成為全國首家上市農商行、西部首家上市銀行。2019年，成功在上海證券交易所主板掛牌上市，成為全國首家A+H股上市農商行、西部首家A+H股上市銀行。

本行的主要業務包括公司金融業務、普惠金融業務、零售金融業務、金融市場業務。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公司金融產品和服務，主要包括對公貸款及存款業務、貿易融資貸款、票據業務、擔保業務等。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。零售金融業務主要包括個人貸款及存款業務、銀行卡業務及中間業務等。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，本行發起設立了1家金融租賃公司、1家理財公司、12家村鎮銀行。

三、發展戰略及核心競爭力

(一) 本行發展戰略

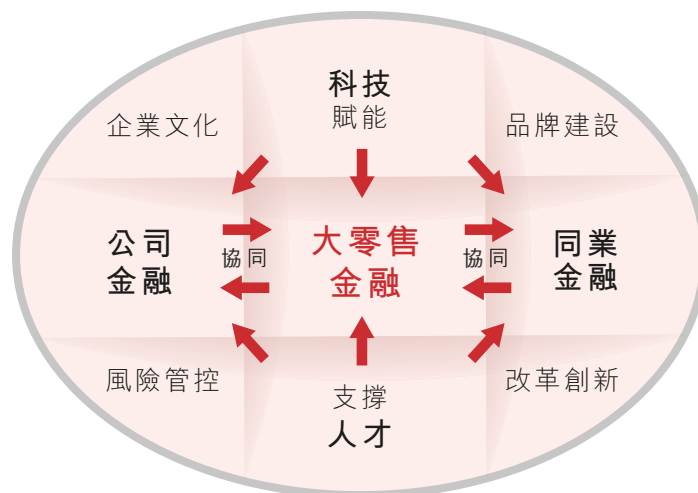
本行以「努力打造成為全國領先的區域性銀行」為戰略目標，堅持「經營特色化、管理精細化、培育良好企業文化」，堅持「強管理、控風險、穩發展」的思路，堅持以「零售立行、科技興行、人才強行」十二字戰略方針引領，以大零售業務為核心競爭力，推動零售、小微、公司、同業業務「四客協同+四輪驅動」，持續推動本行高質量、內涵式發展，持續提升金融支持鄉村振興能力，持續助力實體經濟發展。

1. 零售立行

力爭打造「最佳客戶體驗銀行」，堅持以客戶為中心，把零售作為發展之基和立行之本，全面對標先進同業，通過提升零售「速度、精度、深度」，提高財富管理、消費金融、小微金融的服務能力和貢獻度，「降本、控險、增效」，打造特色鮮明、優勢突出、市場領先的「大零售」業務生態，築牢高質量發展堅實基礎。

一 發展路徑

本行以重慶地區為主戰場，發揚山城火鍋文化，發揮「麻、辣、鮮、香」四大特質，形成以大零售金融為核心，公司和同業金融協同發展，金融科技賦能、人才基礎支撐，四方輔以企業文化、品牌建設、風險管控和改革創新，共同推動全行業務協同高效發展。



麻(突出特色)：立足支農支小、服務實體經濟市場定位，把握全行立行優勢，堅持「零售立行、科技興行、人才強行」戰略。

辣(核心競爭力)：發揮深耕縣域、服務三農的經驗優勢，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，打造具有農商行特色的零售業務體系。

鮮(協同共進)：以零售為立行之本，加強零售金融、公司金融、小微金融和同業金融聯動，實現各條線的深度互動、協同促進。

香(品牌形象)：打造特色突出、深入人心的「渝快」產品品牌形象、「數字農商行」科技形象、「近悅遠來」引才形象。

— 新零售「三轉」思維

從「產品營銷」向「客戶管家」轉變。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，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「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)「銀行—商戶—客戶」(Bank-Business-Customer)轉變。打造BBC金融生態圈，將銀行變成平台，以2W3H評價體系為標準，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，實現網點由交易性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。

— 新零售「五心」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1,454家縣域網點渠道優勢，充分挖掘農村地區個人和農業產業金融需求潛力。

全心服務用戶，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」與商戶深度捆綁，切入生態圈建設，以網點為重心、以「三邊」為重點，打造場景式營銷。樹立「渝快生活」新零售品牌，打造「家生活」「車生活」「美生活」系列子品牌。

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，實現客戶有機構管、有人管、有效管。以「四全三貢獻」為考核目標，以個人金融服務平台為支撐，實時跟蹤客戶經理業績，激活沉睡的零售客戶。

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

2. 科技興行

以打造「數字農商行」為目標，堅持把科技作為創新引擎和發展動力。不斷加大金融科技投入，加快大數據、AI、雲計算等新型技術運用，讓金融科技創新帶動全行業務、經營管理同步提升。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。建立金融科技後發優勢，加強基礎研究和應用研究，推動科技成果轉化，為各條線、各業務賦能，為貸前、貸中、貸後風險管理賦能，以金融科技創新帶動經營管理質效同步提升。

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，再造客戶網點旅程，加快新一代網點轉型。精準化服務客戶、平台化應用場景、一體化聯動營銷。把線下優勢產品搬到線上，逐步將線上用戶發展為支付結算、投資理財、信貸消費的綜合型客戶。

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，實現價值「增值」目標。

3. 人才強行

堅持把人才作為核心資源和未來希望，堅持「人才是第一資源」，全力打造一支政治堅定、專業過硬、結構合理的優秀人才隊伍。加快引進和培養新型業務、風險管控、金融創新等方面的專業型、複合型人才，為推進全行高質量發展提供人才保障和智力支持。

一 實施「五個計劃」

管理人才引領計劃。堅持內部培養和外部引進「兩手抓」，選准用好一批既懂經營又善管理、既有專業知識又有實踐經驗的優秀人才進入中層領導人員、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。堅持引進一個人才、帶動一支團隊，按照「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。堅持薪酬市場化，不斷完善薪酬分配體系，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。既重視「高端智能」人才、又重視「基礎技能」人才。打造僱主品牌，豐富引才渠道，開展分區域、分層次、分工種員工招聘，為人才可持續發展注入「新鮮血液」。建立以合同管理為核心、崗位管理為基礎的市場化用工制度。拓寬人才職業發展通道，提高人才資源使用效率。

人才素質提升計劃。加大人才儲備，持續推進管培生、儲備生跟蹤培養、上派下掛交流培養機制，加大優秀年輕員工培養管控力度，推進人才資源可持續發展。推進全員素質提升工程，構建「引進來+走出去、線上+線下、現場+視頻、總行+條線+分支機構」立體培訓體系。

人才服務保障計劃。建立健全目標明確、邊界清晰、權責對等、精簡高效的組織架構體系。完善基本薪酬體系，推進人才資源數字化建設，打造更加優質的人才發展平台，為人才集聚和發展創造條件，形成有利於各類優秀人才脫穎而出、充分施展才能的選人用人機制。

（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，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」的優良傳統，營造出「想幹事、能幹事、幹成事」的企業氛圍。

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，以管理促發展。

數字化、智能化的科技賦能。堅持「科技興行」，專設金融科技中心，涵蓋業務、數據、科技、渠道四大領域，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。零售戰略轉型以打造成為「最佳客戶體驗銀行」為目標，推動新思維、新理念、新機制三個轉變，借助網點遍佈重慶、品牌深入人心、客戶基數領先等傳統優勢，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。

綠色發展、深耕細作的公司金融。本行建立「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。實施「1+2+3」策略做深做透公司金融。搶抓1大戰略機遇，即成渝地區雙城經濟圈國家戰略機遇；建立2個服務模式，以科技創新驅動金融服務線上化、智能化提升，以打造專業、精準、貼合的「專家式」服務和全面、高效、優質的「管家式」服務；圍繞3大主攻方向，在調整負債結構、嚴控付息成本、廣拓手續費及佣金收入三大方面加力加碼。

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，堅持將零售業務作為全行發展之基和立行之本，致力打造出特色鮮明、貢獻突出、市場領先的零售業務品牌；堅持將金融科技作為全行創新「引擎」和發展動力，致力打造自主可控、智能高效、引領發展的金融科技平台；堅持將人才作為全行核心資源和寶貴財富，致力打造優秀的人才團隊，切實推動全行實現高質量發展。

1. 深耕零售市場，轉型發展取得明顯成效。

全力實施「零售立行」戰略，打造生態圈豐富營銷場景，精準營銷挖掘客戶潛力，持續提升傳統特色優勢，全行零售轉型成效明顯。2021年零售貸款佔比、業務收入佔比分別達47.33%、40.51%，同比提升4.69、1.64個百分點，連續5年遞增。零售業務稅前利潤佔比56.46%，連續3年居集團首位。

BBC生態圈加快佈局，新型營銷場景成型見效。圍繞「吃住行、游購娛、醫學養」場景豐富金融生態圈，以「商戶碼+系統」與商戶深度綁定，加強聯動和引流，促進商戶規模、業務貢獻快速增長，形成新的業務增長點。截至2021年末，有效商戶達到40.15萬戶，較上年末增長151.25%；累計交易筆數3.45億筆、交易額475.59億元，同比分別增長22.64倍、41.83倍。商戶已經成為推動個人、小微和公司業務進一步聯動發展的有效渠道，商戶AUM餘額348.49億元、LUM餘額175.91億元，分別較上年末增長111.38%、150.41%，並帶動信用卡用信餘額達到91.43億元，較上年末增長82.75%。

構建精準營銷服務體系，深挖客戶綜合價值。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165個，初步建成「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。2021年全行VIP客戶數淨增21.22萬戶，增長9.59%；VIP客戶金融資產餘額淨增469.62億元，增長9.03%；活躍客戶達到1,709.28萬戶，較上年末增加47.14萬戶，實現目標客群和客戶貢獻「雙增」。

立足三農與小微市場，普惠金融特色優勢不斷增強。總行整合設立普惠金融條線，通過優化架構提升專業競爭力，持續放大管理效能和業務合力。充分發揮線上智能平台與線下服務渠道的優勢，建立客戶智能營銷服務模型，通過智能化、自助化的辦貸模式替代大量手工作業。截至2021年末，本行普惠型小微企業貸款¹15.24萬戶、較上年末增加2.38萬戶，貸款餘額961.72億元、較上年末增加214.44億元，增速28.70%，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。抓住鄉村振興戰略機遇，全面對接市場主體和產業需求，涉農貸款餘²額1,957.74億元，較上年末增長253.60億元，增長額是上年同期2.45倍。

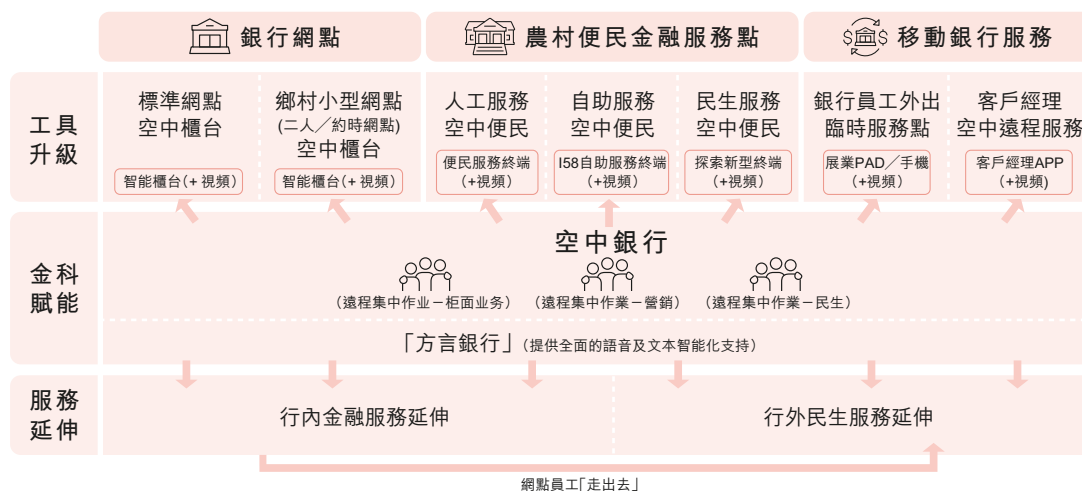
¹ 普惠型小微企業貸款是指單戶授信總額1000萬元以下(含)的小型微型企業貸款、個體工商戶及小微企業主經營貸款，不包含票據貼現及轉貼現。

² 涉農貸款指按照《涉農貸款專項統計制度》(銀發[2007]246號)統計的，農戶貸款、農村企業及各類組織貸款、城市企業及各類組織投向農、林、牧、漁業活動以及支持農業和農村發展的貸款等。

2. 堅持科技引領，加速數字化轉型

圍繞「科技興行」戰略，以打造「數字農商行」為目標，不斷加大研發投入、擴充人才隊伍、提升基礎實力。經過數年的不懈努力，從「打基礎、建平台、創產品」的「立柱架樑」階段，邁入「數字技術應用深化、金融科技價值充分釋放、數字化轉型高質量推進」的「積厚成勢」新階段。

運用感知認知引擎，支撐全行特色化數字經營。建成包括7大平台21項標準能力的感知認知引擎，應用於全行上百個場景，提供超過傳統200人的數字化人力，有效支撐「方言銀行」「空中銀行」等特色化服務，實現遠程視頻服務在線下網點的快速推廣，成功遷移近90%傳統櫃面交易，已在近400個網點運行，大幅提升傳統工作效率。「面向感知認知能力的銀行智能數字化引擎」項目被列為國務院國資委管理提升「標桿項目」，獲得重慶國資委200萬元的創新專項資金扶持，並獲中國人民銀行「2020年度金融科技發展獎」三等獎，是全國2家獲獎農信機構之一、重慶市金融系統唯一獲獎的項目。



構建數字風控自主閉環，提升線上全流程風控水平。配置完善反欺詐、決策、貸後、模型策略四個數字風控關鍵團隊，形成貸前反欺詐、貸中智能決策、貸後數字化預警、逾期智能催收、糾紛線上仲裁等信貸全流程的數字化風控體系。全鏈路反欺詐體系，2021年監測各類事件超5億次，有效阻斷風險。數字化信貸決策體系，全面覆蓋銀行線上線下信用、抵押、按揭、質押、擔保等產品，並在渝快貸、渝悅貸等線上產品實行差異化利率，全年決策服務超億筆。貸後管理體系，上線大數據貸後預警系統，融合線上產品和線下小微貸後預警，實現「系統全面監測+人工針對性管理」有機結合，智能催收已覆蓋全行60%以上零售貸款資產。推進數據策略模型賦能，制定主動授信審批與定價策略，初步完成從營銷到風險信貸全流程的風險模型搭建。「用大數據、雲計算、人工智能構建的智慧大腦」項目獲中國電子銀行聯合宣傳年、中國電子銀行網主辦的2021中國金融數字科技創新大賽綜合智能平台獎金獎。

制定實施數據標準，打造農商行數據治理最佳實踐。啟動數據中台建設項目，制定數據標準並在大數據平台中貫標實施，實現數據資源「找得到」「讀得懂」「用得來」，建立數據供給生產鏈，滿足差異化的數據需求，有機整合行內外數據，打通數據孤島。全面整合優化外部數據接入調用，外部數據綜合管理平穩面向全行提供近百項外部數據服務接口，日均提供行內外外部查詢量10萬次以上。本行數據治理工作通過銀保監會考察，成為銀保監會數據治理高層專家指導協調委員會成員單位，成果獲國際數據管理協會(DAMA)中國數據管理峰會頒發的金融行業「數據治理最佳實踐獎」。

3. 固本強基抓隊伍，人才強行促發展

積極推進「人才強行」戰略，探索新形勢下全行人力資源招聘、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，人才效能逐步提升。

持續加大人才引進。豐富「校招+社招」「公開招聘+獵頭搜尋」的引才渠道，按照「一事一議、一人一策」原則，引進經營管理中急需的高層次、關鍵崗位核心人才。開展分區域、分層次、分工種員工招聘，為人才可持續發展注入「新鮮血液」。適應金融創新、轉型發展需要，加大複合型、專業型、創新型人才引進力度，金融科技人才佔比提升至3%。

不斷優化人才結構。堅持總量控制，引導員工在前台與後台、總行與分支行、主城與非主城之間合理流動。優化人力資源配置，繼續推進人力資源向營銷一線傾斜，客戶經理、櫃員結構不斷優化，人力資源使用效率明顯提高。人才作用得到充分發揮，人均總資產、人均淨利潤等指標逐步提高。推進全員素質提升工程，本科及以上學歷佔比76%。

全面激發人才活力。加強職級職位評審，促進職級能上能下、薪酬能增能減。健全基本薪酬體系，依法繳納社會保險費用，完善補充醫療保險、企業年金機制，保障人才合法權益。加大考調、交流學習、上派下掛力度。優化M-learning學習平台，加大直播、視頻培訓力度，完善「請進來+走出去、線上+線下、現場+視頻」體系。全年累計開展各類培訓2019期次，參訓36萬人次。

四、榮譽及獎項

本行榮登英國《銀行家》雜誌「2021年全球銀行1000強」榜單第119位，較上年上升3位。

本行榮登美國《福布斯》雜誌2021年「全球企業2000強」榜單第761位，較上年上升54位。

本行榮登2021年中國銀行業100強榜單第22位。

本行榮登2021年《財富》中國500強第367位。

本行榮登2021中國企業500強第392位、2021中國服務業企業500強第144位。

本行榮登2021重慶企業100強第9位、2021重慶服務業企業100強第5位。

本行入選工業和信息化部、國家發展改革委、商務部、國管局、銀保監會、國家能源局確定的「2020年度國家綠色數據中心名單」。

本行「面向感知認知能力的銀行數字化管理」項目獲評國務院國資委「國有重點企業管理標桿創建行動標桿項目」。

本行「區域性銀行以能力中台引領的數字化業務創新管理」獲評第二十八屆全國企業管理現代化創新成果「一等成果」。

本行「面向感知認知能力的銀行智能數字化引擎」榮獲中國人民銀行2020年度金融科技發展獎。

本行品牌案例榮獲國務院國資委「2020年度100個國有企業品牌建設典型案例和100個優秀品牌故事」。

本行《走上國際舞台，向世界講述農商行故事》案例成功入圍第四屆中國企業國際形象建設案例。

本行榮獲國際數據管理協會(DAMA)中國2021數據治理最佳實踐獎。

本行榮獲中國電子銀行網2021中國金融數字科技創新大賽「綜合智能平台金獎」。

本行榮獲中國電子銀行網2021中國金融數字科技創新大賽「人氣之星」。

本行榮獲重慶市銀行業協會重慶市銀行業2020年度「社會責任特殊貢獻獎」「社會責任綠色金融獎」「社會責任金融機構獎」。

本行《創新打造「方言銀行」提升農村金融服務獲得率》《推出「增信貸」注入金融服務新動能》獲評第十三屆中國經濟前瞻論壇2021中國農村金融峰會「在全面小康新起點上農村金融支持鄉村振興卓越案例」。

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)	2021年	2020年	本年比上年	2019年	2018年	2017年
經營業績			變動率(%)			
利息淨收入	26,234.8	24,248.9	8.19	23,373.7	20,013.9	21,500.7
非利息淨收入	4,614.8	3,933.0	17.34	3,268.7	6,119.1	2,469.3
其中：手續費及佣金淨收入	2,724.2	2,902.9	(6.16)	2,239.0	2,065.8	2,295.6
其他非利息淨收入	1,890.6	1,030.1	83.54	1,029.7	4,053.3	173.7
營業收入	30,849.6	28,181.9	9.47	26,642.4	26,133.0	23,970.0
營業支出	(8,795.7)	(7,909.4)	11.21	(7,835.9)	(8,165.1)	(8,329.5)
信用減值損失	(10,852.1)	(10,208.6)	6.30	(6,572.6)	(6,189.5)	不適用
資產減值損失	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	(3,710.6)
稅前利潤	11,200.6	10,062.8	11.31	12,233.0	11,772.0	11,959.8
淨利潤	9,718.4	8,564.8	13.47	9,988.1	9,164.0	9,008.4
歸屬於本行股東的淨利潤	9,559.7	8,401.2	13.79	9,759.9	9,058.2	8,936.0
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⁾	8.89	8.25	0.64	7.77	7.07	6.37
基本每股收益 ⁽²⁾	0.84	0.74	0.10	0.95	0.91	0.94
稀釋每股收益 ⁽²⁾	0.84	0.74	0.10	0.95	0.91	0.94
盈利能力指標(%)			變動(百分點)			
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.81	0.79	0.02	1.01	0.99	1.05
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	9.82	9.24	0.58	12.75	13.47	15.61
淨利差 ⁽⁴⁾	2.01	2.08	(0.07)	2.17	2.40	2.44
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	2.17	2.25	(0.08)	2.33	2.45	2.62
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	8.83	10.30	(1.47)	8.40	7.90	9.58
成本佔收入比率 ⁽⁶⁾	27.51	27.09	0.42	28.52	30.31	33.96

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2021年 12月31日	2020年 12月31日	本年末比 上年末	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
規模指標			變動率(%)			
資產總額	1,266,291.2	1,136,366.6	11.43	1,030,230.2	950,618.0	905,778.1
其中：客戶貸款和墊 款賬面余額	582,166.5	507,885.9	14.63	437,084.9	381,135.6	338,346.6
客戶貸款和墊 款減值準備	(24,831.5)	(20,922.5)	18.68	(20,744.1)	(17,109.5)	(14,237.0)
負債總額	1,159,807.1	1,041,294.4	11.38	940,427.9	878,469.2	840,532.4
其中：客戶存款	759,360.2	724,999.8	4.74	673,401.8	616,166.2	572,184.3
股本	11,357.0	11,357.0	–	11,357.0	10,000.0	10,000.0
歸屬於本行股東權益	104,952.8	93,668.7	12.05	88,213.5	70,748.2	63,688.7
非控制性權益	1,531.3	1,403.5	9.11	1,588.8	1,400.6	1,557.0
權益總額	106,484.1	95,072.2	12.00	89,802.3	72,148.8	65,245.7
資產質量指標(%)			變動(百分點)			
不良貸款率	1.25	1.31	(0.06)	1.25	1.29	0.98
撥備覆蓋率	340.25	314.95	25.30	380.31	347.79	431.24
撥貸比	4.27	4.12	0.15	4.75	4.50	4.21
資本充足率指標(%)			變動(百分點)			
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	12.47	11.96	0.51	12.42	10.95	10.39
一級資本充足率 ⁽⁷⁾	12.98	11.97	1.01	12.44	10.96	10.40
資本充足率 ⁽⁷⁾	14.77	14.28	0.49	14.88	13.52	13.03
總權益對總資產比率	8.41	8.37	0.04	8.72	7.59	7.20
其他指標(%)			變動(百分點)			
貸存比	76.67	70.05	6.62	64.91	61.86	59.13

財務摘要

註：

- (1) 按照末期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)佔年初及年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。

一、總體經營情況分析

2021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「服務三農、服務中小企業、服務縣域經濟」的市場定位，深化「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，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「三個穩中有進」。業務規模穩中有進，資產總額12,662.91億元、較上年末增長1,299.25億元，存款餘額7,593.60億元、較上年末增長343.60億元，貸款餘額5,821.67億元、較上年末增長742.81億元，資產、存款、貸款規模均居重慶市第一。經營效益穩中有進，實現營業收入308.50億元、同比增長9.47%，淨利潤97.18億元、同比增長13.47%，不良貸款率較上年末下降0.06個百分點。集團協同發展穩中有進，金租公司總資產較上年末增長62.20億元，撥備覆蓋率處於行業較好水平。理財子公司運行平穩，全面完成淨值化轉型。12家村鎮銀行資本實力、資產質量等指標總體向好，居全國同類機構前列。

結構調整取得「三個持續優化」。資產結構持續優化，貸款佔總資產比重**45.97%**，較上年末提升**1.28**個百分點。零售貸款佔總貸款比重**47.33%**，較上年末提升**4.69**個百分點，帶動零售業務收入佔比突破**40%**，轉型效果不斷顯現。風險指標持續優化，資本充足率**14.77%**，較上年末提升**0.49**個百分點，風險加權資產增速低於總資產增速**8.08**個百分點，表內外資產平均風險權重較上年末下降**4.48**個百分點。隊伍結構持續優化，發揮市場在人才資源配置中的決定性作用，引進金融科技、綠色金融等專業人才，金融科技人才佔比達**3%**；推進全員素質提升工程，本科及以上學歷達**76%**。

改革創新展現「三個充分肯定」。改制經驗得到充分肯定，上級部門對本行改革發展的經驗、成效給予了充分肯定。監管評估得到充分肯定，在銀保監會**2021**年公司治理監管評級中位列「第一梯隊」。市場形象得到充分肯定，全球銀行排名提升**3**位至**119**位；入選「地方國有企業優秀品牌故事」；智能數字化項目獲評國務院國資委國企管理標桿項目；「向世界講述農商行故事」入圍中國企業國際形象建設案例；獲中國外匯交易中心**2021**年「年度市場影響力獎」、「市場創新獎」，獎項排名均位列農商行第一。

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)	2021年	2020年	變動額	變動率(%)
利息淨收入	26,234.8	24,248.9	1,985.9	8.19
非利息淨收入	4,614.8	3,933.0	681.8	17.34
其中：手續費及佣金淨收入	2,724.2	2,902.9	(178.7)	(6.16)
其他非利息淨收入	1,890.6	1,030.1	860.5	83.54
營業收入	30,849.6	28,181.9	2,667.7	9.47
營業支出	(8,795.7)	(7,909.4)	(886.3)	11.21
信用減值損失	(10,852.1)	(10,208.6)	(643.5)	6.30
其他資產減值損失	(1.2)	(1.1)	(0.1)	9.09
稅前利潤	11,200.6	10,062.8	1,137.8	11.31
所得稅費用	(1,482.2)	(1,498.0)	15.8	(1.05)
淨利潤	9,718.4	8,564.8	1,153.6	13.47

2021年，本集團堅持服務實體經濟，各項業務發展態勢穩健，經營業績穩中有進，盈利能力持續增強。本期實現營業收入308.50億元，同比增加26.68億元，增幅9.47%；實現淨利潤97.18億元，同比增加11.54億元，增幅13.47%。

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)	2021年	2020年	變動額	變動率(%)
利息收入	51,749.1	45,859.0	5,890.1	12.84
利息支出	(25,514.3)	(21,610.1)	(3,904.2)	18.07
利息淨收入	26,234.8	24,248.9	1,985.9	8.19

2021年，本集團實現利息淨收入262.35億元，同比增加19.86億元，增幅8.19%。其中，貸款利息收入佔利息收入的比例為55.83%，同比提升2.17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，以下分析剔除了保本類代客理財產品和租賃負債對利息收支和平均餘額的影響。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年			2020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	555,385.1	28,893.4	5.20	470,306.7	24,605.9	5.23
金融投資	436,875.5	16,886.6	3.87	367,946.1	15,013.8	4.08
存放中央銀行款項	58,274.2	895.8	1.54	61,648.2	932.0	1.51
應收同業及其他金融 機構款項	159,992.9	5,073.3	3.17	178,902.1	5,265.0	2.94
生息資產總額	1,210,527.7	51,749.1	4.27	1,078,803.1	45,816.7	4.25
負債						
客戶存款	745,999.9	14,756.0	1.98	709,324.9	13,982.4	1.97
向中央銀行借款	67,454.1	1,808.8	2.68	41,157.5	1,197.0	2.91
應付同業及其他金融 機構款項	109,017.8	2,864.8	2.63	92,380.4	1,991.6	2.16
已發行債務證券	204,664.7	6,079.0	2.97	149,273.3	4,390.4	2.94
計息負債總額	1,127,136.5	25,508.6	2.26	992,136.1	21,561.4	2.17
利息淨收入	-	26,240.5	-	-	24,255.3	-
淨利差⁽¹⁾	-	-	2.01%	-	-	2.08%
淨利息收益率⁽¹⁾	-	-	2.17%	-	-	2.25%

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。

2021年，本集團淨利差2.01%，同比下降7個基點；淨利息收益率2.17%，同比下降8個基點。一是積極運用央行貨幣政策工具，切實降低企業融資成本；二是受LPR重定價持續影響，貸款收益率同比有所下降；三是同業市場業務收益收窄。

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	4,424.1	(136.6)	4,287.5
金融投資	2,667.6	(794.8)	1,872.8
存放中央銀行款項	(52.0)	15.8	(36.2)
應收同業及其他金融機構款項	(599.4)	407.7	(191.7)
利息收入變化	6,440.3	(507.9)	5,932.4
負債			
客戶存款	726.2	47.4	773.6
向中央銀行借款	704.7	(92.9)	611.8
應付同業及其他金融機構款項	437.6	435.6	873.2
已發行債務證券	1,645.1	43.5	1,688.6
利息支出變化	3,513.6	433.6	3,947.2
利息淨收入變化	2,926.7	(941.5)	1,985.2

利息淨收入同比增加19.85億元，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29.27億元，受平均收益率和成本率變動影響利息淨收入減少9.42億元。

(2) 利息收入

2021年，本集團利息收入517.49億元，同比增加58.90億元，增幅12.84%。主要得益於本集團客戶貸款和墊款、金融投資資產規模平穩增長。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)	2021年			2020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	286,610.4	14,116.9	4.93	265,547.9	13,186.7	4.97
一般短期貸款	77,622.1	3,306.0	4.26	96,152.3	4,184.6	4.35
中長期貸款	208,988.3	10,810.9	5.17	169,395.6	9,002.1	5.31
零售貸款	251,467.5	14,331.2	5.70	182,190.7	10,863.7	5.96
一般短期貸款	109,677.0	6,616.8	6.03	67,113.0	4,370.5	6.51
中長期貸款	141,790.5	7,714.4	5.44	115,077.7	6,493.2	5.64
票據貼現	17,307.2	445.3	2.57	22,568.1	555.5	2.46
客戶貸款和墊款合計	555,385.1	28,893.4	5.20	470,306.7	24,605.9	5.23

客戶貸款和墊款利息收入 288.93 億元，同比增加 42.88 億元，增幅 17.42%，主要得益於本集團切實支持實體經濟發展，公司貸款和零售貸款平均餘額均較快增長。

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)	2021年			2020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	413,457.9	16,150.4	3.91	355,888.2	14,617.8	4.11
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	23,417.6	736.2	3.14	12,057.9	396.0	3.28
金融投資合計	436,875.5	16,886.6	3.87	367,946.1	15,013.8	4.08

2021年，金融投資利息收入 168.87 億元，同比增加 18.73 億元，增幅 12.47%，主要是本集團在兼顧流動性和收益性基礎上，持續優化金融資產投資策略，適度提高金融資產投資規模。

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**8.96**億元，同比減少**0.36**億元，降幅**3.88%**，主要受中國人民銀行下調存款準備金率影響。

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)	2021年			2020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	126,681.7	4,409.2	3.48	147,108.7	4,743.1	3.22
買入返售金融資產	33,311.2	664.1	1.99	31,793.4	521.9	1.64
應收同業及其他金融機構款項合計	159,992.9	5,073.3	3.17	178,902.1	5,265.0	2.94

2021年，本集團應收同業及其他金融機構款項利息收入**50.73**億元，同比減少**1.92**億元，降幅**3.64%**，主要是本集團加大信貸支持力度，壓降同業資產配置佔比所致。

(3) 利息支出

2021年，本集團利息支出255.14億元，同比增加39.04億元，增幅18.07%，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)	2021年			2020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	108,847.5	700.0	0.64	126,145.3	857.8	0.68
定期存款	51,651.1	1,491.0	2.89	37,904.8	1,049.6	2.77
公司存款小計	160,498.6	2,191.0	1.37	164,050.1	1,907.4	1.16
活期存款	122,545.5	394.8	0.32	125,516.9	668.1	0.53
定期存款	462,955.8	12,170.2	2.63	419,757.9	11,406.9	2.72
個人存款小計	585,501.3	12,565.0	2.15	545,274.8	12,075.0	2.21
客戶存款合計	745,999.9	14,756.0	1.98	709,324.9	13,982.4	1.97

2021年，客戶存款利息支出147.56億元，同比增加7.74億元，增幅5.53%；客戶存款付息率1.98%，同比增長1個基點。本集團積極鞏固核心負債，一方面持續發揮網點、人員及產品優勢，穩定存款增長；另一方面綜合考慮利率市場化及同業競爭等影響，對存款結構採取更加精細化的管控措施，完善產品定價體系並匹配精準營銷，合理控制存款成本。

② 向中央銀行借款利息支出

2021年，向中央銀行借款利息支出**18.09**億元，同比增加**6.12**億元，增幅**51.11%**，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**262.97**億元，增幅**63.89%**。

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)	2021年			2020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	67,656.4	2,025.6	2.99	50,533.1	1,299.1	2.57
賣出回購金融資產款項	41,361.4	839.2	2.03	41,847.3	692.5	1.65
應付同業及其他金融機構款項合計	109,017.8	2,864.8	2.63	92,380.4	1,991.6	2.16

2021年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出**28.65**億元，同比增加**8.73**億元，增幅**43.84%**，主要是受同業平均餘額及同業資金成本上升影響。

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)	2021年			2020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	28,348.6	1,029.7	3.63	25,515.3	966.0	3.79
同業存單	176,316.1	5,049.3	2.86	123,758.0	3,424.4	2.77
已發行債務證券合計	204,664.7	6,079.0	2.97	149,273.3	4,390.4	2.94

2021年，本集團已發行債務證券利息支出60.79億元，同比增加16.89億元，增幅38.46%，主要是加大了同業存單及應付債券發行力度，發行債務證券平均餘額增加所致。

2. 非利息淨收入

2021年，本集團非利息淨收入46.15億元，同比增加6.82億元，增幅17.34%，在營業收入中的佔比為14.96%，同比提升1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)	2021年	2020年	變動額	變動率(%)
手續費及佣金收入小計	2,902.0	3,010.6	(108.6)	(3.61)
資金理財手續費	1,638.5	1,937.0	(298.5)	(15.41)
代理及受托業務佣金	454.3	370.2	84.1	22.72
銀行卡手續費	194.3	165.0	29.3	17.76
結算和清算手續費	132.2	134.3	(2.1)	(1.56)
其他	482.7	404.1	78.6	19.45
手續費及佣金支出	(177.8)	(107.7)	(70.1)	65.09
手續費及佣金淨收入合計	2,724.2	2,902.9	(178.7)	(6.16)

2021年，本集團手續費及佣金淨收入27.24億元，同比下降1.79億元，降幅6.16%。手續費及佣金淨收入佔營業收入比為8.83%。

資金理財手續費收入16.39億元，同比下降2.99億元，降幅15.41%，主要是金融投資市場資產收益率下降所致。

代理及受托業務佣金收入4.54億元，同比增加0.84億元，主要是本集團理財、保險代理業務及承銷業務增長較好。

銀行卡手續費收入1.94億元，同比增加0.29億元，主要得益於本集團商戶業務的增長。

結算和清算手續費收入1.32億元，同比減少0.02億元，基本保持穩定。

(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)	2021年	2020年	變動額	變動率(%)
交易淨損益	1,239.1	767.5	471.6	61.45
其他業務淨收益	526.2	224.7	301.5	134.18
享有聯營企業淨利潤的份額	1.1	0.3	0.8	266.67
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	119.2	36.6	82.6	225.68
以攤餘成本計量的金融資產終 止確認產生的淨收益	5.0	1.0	4.0	400.00
其他非利息淨收入合計	1,890.6	1,030.1	860.5	83.54

2021年，本集團其他非利息淨收入18.91億元，同比增加8.61億元，增幅83.54%。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增加，以及本集團加大金融支持穩企業保就業工作力度，與央行開展普惠小微企業延期還本利率互換業務的其他業務淨收益增加。

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)	2021年	2020年	變動額	變動率(%)
員工成本	5,499.1	4,841.7	657.4	13.58
工資、獎金和津貼	3,621.7	3,532.1	89.6	2.54
員工福利、 社會保險費和 住房公積金	1,339.1	877.2	461.9	52.66
其他	538.3	432.4	105.9	24.49
稅金及附加	286.8	273.6	13.2	4.82
折舊及攤銷	829.8	849.7	(19.9)	(2.34)
其他一般及行政開支	2,159.0	1,944.4	214.6	11.04
其他業務成本	21.0	—	21.0	100.00
營業支出合計	8,795.7	7,909.4	886.3	11.21

2021年，本集團營業支出87.96億元，同比增加8.86億元，增幅11.21%。

(1) 員工成本

員工成本是本集團營業支出的最大組成部分，分別佔截至2021年及2020年營業支出總額的62.52%及61.21%。

2021年，員工成本54.99億元，同比增加6.57億元，增幅13.58%。其中，員工福利、社會保險費和住房公積金同比增加4.62億元，增幅52.66%，主要是本集團按照疫情防控相關指示精神，上期為員工繳納的社會保險享受了一定階段性減免優惠；其他員工成本同比增加1.06億元，主要是本集團補充醫療保險費用調整帶動精算費用有所增長。

(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及服務產生的收益有關。2021年，稅金及附加2.87億元，同比增加0.13億元，增幅4.82%，主要是由於本集團應稅收入持續增長帶動增值稅附加等稅金有所增長。

(3) 折舊及攤銷

2021年，折舊與攤銷8.30億元，同比下降0.20億元，基本保持穩定。

(4) 其他一般及行政開支

2021年，其他一般及行政開支21.59億元，同比增加2.15億元，增幅11.04%。主要是本集團加大業務發展宣傳及科技投入，與業務發展相關的業務宣傳費、電子設備維護費等有所增加。

(5) 其他業務成本

2021年，本集團其他業務成本0.21億元，主要是本集團開展經營租賃業務的經營租賃成本。

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)	2021年	2020年	變動額	變動率(%)
客戶貸款和墊款信用減值 損失	11,051.0	9,459.2	1,591.8	16.83
金融投資信用減值損失	(218.4)	828.3	(1,046.7)	(126.37)
其他信用減值損失	19.5	(78.9)	98.4	(124.71)
其他資產減值損失	1.2	1.1	0.1	9.09
減值損失合計	10,853.3	10,209.7	643.6	6.30

2021年，本集團計提減值損失108.53億元，同比增加6.44億元，增幅6.30%。其中，客戶貸款和墊款減值損失同比增加15.92億元，主要是面對疫情和宏觀經濟的不確定性，本集團基於審慎性和前瞻性原則計提撥備。

金融投資減值損失同比減少10.47億元，主要是本集團夯實風險評估與防控機制，金融投資資產質量持續向好。

其他信用減值損失同比增加0.98億元，主要是本集團根據業務規模發展進行合理計提。

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)	2021年	2020年	變動額	變動率(%)
稅前利潤	11,200.6	10,062.8	1,137.8	11.31
按適用法定稅率計算的 稅項	2,707.3	2,426.4	280.9	11.58
加/(減)下列項目的 納稅影響：				
不可抵扣費用	85.3	57.8	27.5	47.58
免稅收入	(1,304.9)	(988.9)	(316.0)	31.95
其他	(5.5)	2.7	(8.2)	(303.70)
所得稅費用	1,482.2	1,498.0	(15.8)	(1.05)

2021年，所得稅費用14.82億元，同比減少0.16億元。所得稅實際稅率為13.23%，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)	2021年12月31日		2020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	557,335.0	44.01	486,963.4	42.85	70,371.6	14.45
客戶貸款和墊款賬面餘額	582,166.5	45.97	507,885.9	44.69	74,280.6	14.63
客戶貸款和墊款減值準備 ⁽¹⁾	(24,831.5)	(1.96)	(20,922.5)	(1.84)	(3,909.0)	18.68
金融投資	521,599.0	41.20	429,954.5	37.83	91,644.5	21.31
以攤餘成本計量的金融資產	424,417.9	33.52	383,164.5	33.72	41,253.4	10.77
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	48,833.5	3.86	16,625.5	1.46	32,208.0	193.73
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	48,347.6	3.82	30,164.5	2.65	18,183.1	60.28
現金及存放中央銀行款項	61,349.6	4.84	65,368.9	5.75	(4,019.3)	(6.15)
存放同業款項及拆出資金	108,089.9	8.54	137,386.6	12.09	(29,296.7)	(21.32)
買入返售金融資產	980.3	0.08	1,303.0	0.11	(322.7)	(24.77)
對聯營公司投資	451.4	0.04	450.3	0.04	1.1	0.24
商譽	440.1	0.03	440.1	0.04	-	-
其他資產⁽²⁾	16,045.9	1.26	14,499.8	1.29	1,546.1	10.66
資產總額	1,266,291.2	100.00	1,136,366.6	100.00	129,924.6	11.43

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2021年末，本集團資產總額為12,662.91億元，較上年末增加1,299.25億元，增幅11.43%。

客戶貸款和墊款餘額5,821.67億元，較上年末增加742.81億元，增幅14.63%；佔資產總額的比重為45.97%，較上年末提升了1.28個百分點。本集團作為重慶最大的地方金融機構，積極把握長江經濟帶、成渝地區雙城經濟圈建設機遇，在有效防範風險的前提下，支持重要領域和重點項目，加強交通互聯、產業協同、科技創新等領域的信貸投放力度；堅持支農支小定位，持續提升服務效率，推動線上線下服務體系建設，加大涉農、小微貸款投放；同時，深挖消費信貸增長潛力，拓寬業務渠道，大力促進消費產業高質量發展。

金融投資5,215.99億元，較上年末增加916.45億元，增幅21.31%。本集團加大對債券等標準化產品的投資力度。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488.34億元，較上年末增加322.08億元，增幅193.73%，主要本集團加大了對分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益債券的投資；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產483.48億元，較上年末增加181.83億元，增幅60.28%，主要是本集團加大了對金融機構發行的債務工具等產品的投資。

現金及存放中央銀行款項總額613.50億元，較上年末減少40.19億元，降幅6.15%，主要是存款準備金率下調所致。

存放同業及拆出資金1,080.90億元，較上年末減少292.97億元，降幅21.32%，主要是本集團優化資產結構，減少同業投資，增加信貸投放規模，提升信貸資產佔比。

買入返售金融資產9.80億元，較上年末減少3.23億元，降幅24.77%。主要是本集團綜合考慮資產負債及流動性管理需要，調整資金運用結構。

(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)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	280,285.2	48.15	273,631.3	53.88
短期貸款	56,140.6	9.64	69,302.5	13.65
中長期貸款	224,144.6	38.51	204,328.8	40.23
零售貸款和墊款	275,554.8	47.33	216,543.7	42.64
個人按揭貸款 ⁽¹⁾	100,979.8	17.35	91,337.0	17.98
個人經營及再就業貸款 ⁽²⁾	89,795.5	15.42	66,799.8	13.15
其他貸款 ⁽³⁾	84,779.5	14.56	58,406.9	11.51
票據貼現	26,326.5	4.52	17,710.9	3.48
客戶貸款和墊款總額	582,166.5	100.00	507,885.9	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2021年末，本集團客戶貸款和墊款賬面餘額5,821.67億元，較上年末增加742.81億元，增幅14.63%。

公司貸款和墊款總額**2,802.85**億元，較上年末增加**66.54**億元，增幅**2.43%**。其中，短期貸款減少**131.62**億元，中長期貸款增加**198.16**億元。本集團加大農村基礎設施等農村領域信貸支持，助推新能源汽車等戰略新興產業在渝起航，創新「清可貸」「綠電貸」等特色產品，加大風電項目等綠色貸款投放。

零售貸款和墊款總額**2,755.55**億元，較上年末增加**590.11**億元，增幅**27.25%**，佔貸款總額的比重提升**4.69**個百分點。本集團持續貫徹落實零售戰略導向，大力發展普惠金融、消費金融等零售貸款業務。

其中，個人按揭貸款總額**1,009.80**億元，較上年末增加**96.43**億元，增幅**10.56%**，主要是在落實監管要求的前提下，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**897.96**億元，較上年末增加**229.96**億元，增幅**34.42%**。本集團持續推進普惠金融發展，整合線上線下服務模式，多渠道支持個人經營貸款業務發展。

其他貸款總額**847.80**億元，較上年末增加**263.73**億元，增幅**45.15%**，本集團依托金融科技，圍繞生活消費需求，打造場景金融模式，著力建設金融生態圈提升消費金融服務質效。

票據貼現**263.27**億元，較上年末增加**86.16**億元，增幅**48.65%**，主要是本集團在落實資產負債管理要求的基礎上，支持重點客戶的短期融資需求。

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)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	貸款金額	佔比(%)	貸款金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	280,285.2	48.15	273,631.3	53.88
水利、環境和公共設施管理業	66,616.5	11.44	63,875.2	12.58
租賃和商務服務業	63,956.0	10.99	60,476.7	11.91
製造業	56,766.4	9.75	61,019.7	12.01
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	23,169.5	3.98	19,232.7	3.79
交通運輸、倉儲和郵政業	22,092.3	3.79	18,177.2	3.58
批發和零售業	16,590.0	2.85	17,969.1	3.54
建築業	7,165.6	1.23	6,601.1	1.30
衛生和社會工作	6,819.3	1.17	6,288.3	1.24
房地產業	4,687.0	0.81	5,676.8	1.12
文化、體育和娛樂業	2,687.2	0.46	2,322.8	0.46
其他	9,735.4	1.68	11,991.7	2.35
零售貸款和墊款	275,554.8	47.33	216,543.7	42.64
票據貼現	26,326.5	4.52	17,710.9	3.48
客戶貸款和墊款總額	582,166.5	100.00	507,885.9	100.00

2021年，本集團繼續推進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2021年末，本集團公司貸款中投向水利、環境和公共設施管理業、租賃和商務服務業、製造業的貸款餘額分別為666.17億元、639.56億元、567.66億元，分別佔本集團貸款和墊款總額的11.44%、10.99%、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)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	419,772.3	80.49	305,211.4	70.99
金融機構發行的債務工具	16,193.8	3.10	9,045.5	2.10
同業存單	28,461.4	5.46	61,478.3	14.30
債權融資計劃	24,746.8	4.74	32,620.6	7.59
基金	31,627.0	6.06	21,028.4	4.89
權益工具	797.7	0.15	570.3	0.13
金融投資總額	521,599.0	100.00	429,954.5	100.00

截至2021年末，金融投資總額5,215.99億元，較上年末增加916.45億元，增幅21.31%，本集團兼顧流動性和收益性，積極優化投資結構，不斷提升標準化資產的投資佔比。

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)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	178,927.5	42.62	113,384.5	37.14
公共機構及准政府債券	97,837.9	23.31	69,429.7	22.75
金融機構債券	81,904.5	19.51	60,147.3	19.71
公司債券	61,102.4	14.56	62,249.9	20.40
債券投資總額	419,772.3	100.00	305,211.4	100.00

截至2021年末，政府債券較上年末增加655.43億元，公共機構和准政府債券較上年末增加284.08億元。

(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2021年末，本集團的抵債資產餘額為0.45億元，抵債資產減值準備餘額為0.06億元。具體情況詳見財務報表附註「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)	2021年12月31日		2020年12月31日		變動額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
客戶存款	759,360.2	65.47	724,999.8	69.63	34,360.4	4.74
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	63,396.7	5.47	62,139.3	5.97	1,257.4	2.02
已發行債務證券	225,254.4	19.42	173,178.2	16.63	52,076.2	30.07
向中央銀行借款	80,539.8	6.94	62,313.8	5.98	18,226.0	29.25
賣出回購金融資產款項	19,088.5	1.65	6,373.2	0.61	12,715.3	199.51
其他負債 ⁽¹⁾	12,167.5	1.05	12,290.1	1.18	(122.6)	(1.00)
負債總額	1,159,807.1	100.00	1,041,294.4	100.00	118,512.7	11.38

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2021年末，本集團負債總額11,598.07億元，較上年末增加1,185.13億元，增幅11.38%。客戶存款是本集團最核心的負債來源，較上年末增加343.60億元，增幅4.74%；同業存拆入資金較上年末增加12.57億元，增幅2.02%，已發行債務證券較上年末增加520.76億元，增幅30.07%，主要是本集團根據市場情況，增加發行同業存單，優化負債結構。向央行借款較上年末增加182.26億元，增幅29.25%，主要是積極運用央行貨幣政策工具，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)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款小計	150,211.6	19.78	156,370.2	21.57
活期存款	104,825.5	13.80	122,309.1	16.87
定期存款	45,386.1	5.98	34,061.1	4.70
個人存款小計	604,016.1	79.55	561,617.1	77.46
活期存款	126,626.7	16.68	128,951.9	17.79
定期存款	477,389.4	62.87	432,665.2	59.67
保證金存款	5,115.2	0.67	7,002.5	0.97
其他存款	17.3	-	10.0	-
客戶存款總額	759,360.2	100.00	724,999.8	100.00

2021年，本集團依託渠道和零售客戶優勢，客戶存款穩步增長。截至2021年末，客戶存款總額7,593.60億元，較上年末增加343.60億元，增幅4.74%。

從客戶結構上看，公司存款1,502.12億元，較上年末減少61.59億元，降幅3.94%，在客戶存款中的佔比較上年末下降1.79個百分點；個人存款6,040.16億元，較上年末增加423.99億元，增幅7.55%，在客戶存款總額中的佔比較上年末進一步提升2.09個百分點。

從期限結構上看，活期存款2,314.52億元，較上年末減少198.09億元，降幅7.88%，在客戶存款總額中的佔比為30.48%；定期存款5,227.76億元，較上年末增加560.49億元，增幅12.01%，在客戶存款總額中的佔比為68.85%。

(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)》、《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第38號—公司債券年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。關於本行發行的債務證券詳見財務報表附註「應付債券」。

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)	2021年12月31日		2020年12月31日		變動額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
股本	11,357.0	10.67	11,357.0	11.95	-	-
其他權益工具	3,998.3	3.75	-	-	3,998.3	100
資本公積	20,924.6	19.65	20,924.6	22.01	-	-
投資重估儲備	195.8	0.18	(418.0)	(0.44)	613.8	(146.84)
精算重估儲備	(641.2)	(0.60)	(268.5)	(0.28)	(372.7)	138.81
盈餘公積	12,930.7	12.14	12,069.8	12.70	860.9	7.13
一般風險準備	15,881.4	14.91	14,056.1	14.78	1,825.3	12.99
保留盈利	40,306.2	37.86	35,947.7	37.80	4,358.5	12.12
歸屬於本行股東權益	104,952.8	98.56	93,668.7	98.52	11,284.1	12.05
少數股東權益	1,531.3	1.44	1,403.5	1.48	127.8	9.11
股東權益總額	106,484.1	100.00	95,072.2	100.00	11,411.9	12.00

截至2021年末，權益總額1,064.84億元，較上年末增加114.12億元，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39.98億元，主要是本集團新增發行永續債；投資重估儲備較上年末增加6.14億元，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；精算重估儲備較上年末減少3.73億元，主要是本集團補充醫療保險精算費用有所增長；一般風險準備較上年末增加18.25億元，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

截至2021年末，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253.07億元、68.08億元、34.34億元及23.80億元；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簽訂但未履行的合同，金額為4.48億元；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表的情況：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2021年	2020年
經營活動產生的現金流量淨額	41,228.8	42,370.3
投資活動產生的現金流量淨額	(72,045.4)	(37,885.8)
籌資活動產生的現金流量淨額	47,371.1	(5,690.9)

經營活動產生的現金淨流入412.29億元，同比減少11.42億元。其中，現金流入1,561.28億元，同比減少33.44億元；現金流出1,148.99億元，同比減少22.03億元。

投資活動產生的現金淨流出720.45億元，同比增加341.60億元。其中，現金流入2,236.26億元，同比增加324.74億元，主要是收回債券投資所收到的現金增加；現金流出2,956.72億元，同比增加666.34億元，主要是債券投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入473.71億元，同比增加530.62億元。其中，現金流入2,936.01億元，同比增加680.71億元，主要是本集團發行債券收到的現金增加；現金流出2,462.30億元，同比增加150.09億元，主要是贖回已發行債券支付的現金增加。

(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)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	563,693.0	96.83	489,255.1	96.33
關注	11,173.3	1.92	11,985.7	2.36
次級	4,002.0	0.69	2,868.6	0.56
可疑	3,079.6	0.53	3,641.1	0.72
損失	218.6	0.03	135.4	0.03
客戶貸款和墊款總額	582,166.5	100.00	507,885.9	100.00
不良貸款餘額	7,300.2	-	6,645.1	-
不良貸款率(%)	-	1.25	-	1.31

2021年，本集團堅持審慎分類原則，嚴格把握實質風險，動態實施風險分類管理，加大不良貸款清收處置力度，全面夯實資產質量。截至2021年末，本集團不良貸款餘額73.00億元，較上年末增加6.55億元；不良貸款率1.25%，較上年末下降0.06個百分點，其中，主城不良貸款餘額佔本集團的70.67%，縣域不良貸款餘額佔本集團的29.33%。

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)	2021年12月31日				2020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	280,285.2	48.15	5,468.9	1.95	273,631.3	53.88	5,316.0	1.94
製造業	56,766.4	9.75	807.0	1.42	61,019.7	12.01	2,961.9	4.85
電力、燃氣及水的生產和供應業	23,169.5	3.98	254.3	1.10	19,232.7	3.79	—	—
房地產業	4,687.0	0.81	—	—	5,676.8	1.12	—	—
租賃和商務服務業	63,956.0	10.99	1,754.6	2.74	60,476.7	11.91	7.4	0.01
水利、環境和公共設施管理業	66,616.5	11.44	207.1	0.31	63,875.2	12.58	—	—
建築業	7,165.6	1.23	28.2	0.39	6,601.1	1.30	47.4	0.72
批發和零售業	16,590.0	2.85	1,635.1	9.86	17,969.1	3.54	1,440.7	8.02
其他	41,334.2	7.10	782.6	1.89	38,780.0	7.63	858.6	2.21
零售貸款和墊款	275,554.8	47.33	1,830.3	0.66	216,543.7	42.64	1,328.1	0.61
票據貼現	26,326.5	4.52	1.0	0.00	17,710.9	3.48	1.0	0.01
總計	582,166.5	100.00	7,300.2	1.25	507,885.9	100	6,645.1	1.31

2021年，本集團嚴格執行信貸投向指引，嚴把信貸准入、退出標準，加強重點行業管控，嚴格執行國家相關調控政策，進一步優化信貸結構。截至2021年末，本集團房地產業貸款餘額持續下降，無不良貸款。租賃及商務服務業不良貸款有所上升，主要涉及個別實體企業的集團母公司、商場管理公司等商業管理型企業，受宏觀環境、招商延遲等因素影響，導致其經營困難，本集團基於審慎原則對其貸款確認不良並足額計提減值，後續將持續推進其風險處置工作，逐步實現債權回收。

(2) 借款人集中度

2021年末，本集團最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的2.73%，最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的24.00%，均符合監管要求。截至2021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	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
單一最大客戶貸款佔資本淨額比例	≤10	2.73	3.74	5.15
單一集團客戶貸款佔資本淨額比例	≤15	5.84	5.72	6.37
最大十家客戶貸款佔資本淨額比例	-	24.00	23.76	24.19

② 前十大單一借款人情況

		2021年12月31日	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	所屬行業	貸款金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	3,270.9	0.56
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	3,208.5	0.55
客戶C	水利、環境和公共設施管理業	3,187.6	0.55
客戶D	製造業	3,123.9	0.54
客戶E	租賃和商務服務業	3,065.6	0.53
客戶F	租賃和商務服務業	2,942.3	0.51
客戶G	水利、環境和公共設施管理業	2,648.7	0.45
客戶H	租賃和商務服務業	2,470.0	0.42
客戶I	租賃和商務服務業	2,405.1	0.41
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	2,394.8	0.41

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)	2021年12月31日			2020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	280,285.2	5,468.9	1.95	273,631.3	5,316.0	1.94
短期貸款	56,140.6	2,050.2	3.65	69,302.5	1,247.1	1.80
中長期貸款	224,144.6	3,418.7	1.53	204,328.8	4,068.9	1.99
零售貸款和墊款	275,554.8	1,830.3	0.66	216,543.7	1,328.1	0.61
住房按揭及個人商用物業房地產 貸款	100,979.8	469.0	0.46	91,337.0	279.5	0.31
個人經營及再就業貸款	89,795.5	653.8	0.73	66,799.8	544.6	0.82
其他貸款	84,779.5	707.5	0.83	58,406.9	504.0	0.86
票據貼現業務	26,326.5	1.0	0.00	17,710.9	1.0	0.01
總計	582,166.5	7,300.2	1.25	507,885.9	6,645.1	1.31

截至2021年末，本集團公司貸款不良率較上年末上升0.01個百分點至1.95%，零售貸款不良率較上年末上升0.05個百分點至0.66%。

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)	2021年12月31日		2020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	1,132.3	0.19	1,539.5	0.30

截至2021年末，本集團已重組貸款總額為11.32億元，較上年末減少4.07億元；佔貸款和墊款總額的0.19%，較上年末降低0.11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布情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年12月31日		2020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	2,616.9	0.45	1,379.0	0.27
逾期3個月至1年	2,632.5	0.45	2,473.9	0.49
逾期1年以上3年以內	1,456.3	0.25	1,303.8	0.26
逾期3年以上	186.0	0.03	426.5	0.08
已逾期客戶貸款和墊款總額	6,891.7	1.18	5,583.2	1.10

截至2021年末，本集團逾期貸款總額人民幣為68.92億元，較上年末增加13.09億元；逾期貸款佔比1.18%，較上年末上升0.08個百分點。

6. 貸款減值準備的變動情況

(除另有注明外， 以人民幣百萬元列示)	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
期初餘額	10,549.1	4,246.6	6,126.8	20,922.5
轉移：	-	-	-	-
轉移至階段一	436.2	(382.2)	(54.0)	-
轉移至階段二	(2,486.5)	2,516.4	(29.9)	-
轉移至階段三	(388.1)	(3,162.7)	3,550.8	-
因階段轉移導致的預期信用 損失變動	(384.4)	1,540.9	3,676.9	4,833.4
新增源生或購入的金融資產	9,423.8	-	-	9,423.8
終止確認或結清	(4,971.9)	(760.4)	(1,014.6)	(6,746.9)
重新計量	525.8	214.2	3,592.0	4,332.0
本期核銷和其他	-	-	(7,933.3)	(7,933.3)
期末餘額	12,704.0	4,212.8	7,914.7	24,831.5

7. 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期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)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	98,461.8	16.91	77,664.2	15.29
保證貸款	177,919.3	30.56	160,337.6	31.57
抵押貸款	239,851.7	41.20	208,580.2	41.07
質押貸款	65,933.7	11.33	61,303.9	12.07
客戶貸款和墊款總額	582,166.5	100.00	507,885.9	100.00

8. 貸款遷徙率

項目(%)	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常遷徙率	1.93	3.20	1.70
關注遷徙率	60.98	49.53	9.64
次級遷徙率	65.23	10.89	21.36
可疑遷徙率	1.78	2.04	2.67

註：貸款遷徙率根據《中國銀保監會關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》(銀保監發[2022]2號)的計算公式進行計算，並對2019年、2020年的數據進行追溯調整。

(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。

本行高度重視負債質量管理，根據中國銀保監會發佈的《商業銀行負債質量管理辦法》相關要求，制定《重慶農村商業銀行負債質量管理辦法》。結合本行經營戰略和負債業務發展情況，建立了完善的負債質量管理體系。本行負債質量管理體系由決策體系、監督體系和執行體系組成，其中決策體系主要包括董事會、高級管理層及下設的資產負債管理委員會；監督體系主要包括監事會和審計稽核部門；執行體系主要包括前台業務部門、中後台管理部門以及各分支機構。

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。一是堅持存款業務量價均衡發展，保持存款規模穩健增長，持續鞏固市場份額優勢，對存款結構採取精細化的管控措施，合理控制付息成本，有效支撐資產業務發展。二是加強主動負債管理，根據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，提升負債來源多樣性，持續優化負債結構。三是切實強化過程管理，提升負債質量管理前瞻性。加強政策研究和同業數據收集分析，強化指標監測分析和滾動測算機制，為負債質量前瞻性管理提供決策支撐。

2021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119.56%，流動性覆蓋率282.27%，均優於監管要求。本集團淨息差2.17%，同比下降8個基點，計息負債成本率2.26%，同比上升9個基點，吸收存款付息率1.98%，同比上升1個基點，負債成本總體可控。

(六) 分部信息

1. 地區分部摘要

(以百分比列示)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	70.62	29.38	70.04	29.96
貸款	52.00	48.00	50.79	49.21
資產	50.69	49.31	52.91	47.09
存貸比	56.44	125.28	50.80	115.06

截至2021年末，本集團縣域存款佔比為70.62%，較上年末上升0.58個百分點；縣域貸款佔比為52.00%，較上年末上升1.21個百分點；縣域資產佔比為50.69%，較上年末下降2.22個百分點；縣域存貸比為56.44%，較上年末上升5.64個百分點。本集團立足重慶，深耕農村經濟，不斷提升縣域金融服務能力和貸款投放力度，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)	2021年		2020年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
營業收入				
公司銀行業務	10,210.9	33.10	9,320.6	33.07
零售銀行業務	12,497.6	40.51	10,953.0	38.87
金融市場業務	8,126.4	26.34	7,883.4	27.97
未分配	14.7	0.05	24.9	0.09
營業收入總額	30,849.6	100.00	28,181.9	100.00

2021年，本集團公司銀行業務營業收入102.11億元，佔比33.10%，同比上升0.03個百分點；零售銀行業務營業收入124.98億元，佔比40.51%，同比上升1.64個百分點；金融市場業務營業收入81.26億元，佔比26.34%，同比下降1.63個百分點。近年來，本行立足服務實體經濟，加大對個人及小微企業的信貸支持，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)		
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按企業會計準則	106,044.0	94,632.1	89,362.2
差異項目及金額			
—收購業務形成的商譽	440.1	440.1	440.1
按國際財務報告準則	106,484.1	95,072.2	89,802.3

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、補充退休福利及內部退養福利負債、金融資產的分類、金融工具的公允價值、結構化主體擁有控制的判斷、所得稅等。

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，聚焦客戶管理，分層分級實施精準營銷；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

個人存款穩中有進，付息率不斷優化。持續打造「功能型、特色化、場景式」產品的分類管理體系，圍繞客戶差異化需求，創設「振興存」系列特色化產品和重要傳統節日專屬化存款產品，實現客戶產品滲透，助推存款持續增長。截至2021年末，本集團個人存款餘額6,040.16億元，較上年末增加423.99億元，增幅7.55%。個人存款總量、年度增量市場份額均居重慶市第一。同時，不斷優化存款結構，強化高成本存款量價管控，壓降負債成本，全年付息率2.15%，同比下降6個基點。

零售貸款穩步提升，資產質量持續向好。堅持做小做微，突出產品創新，實施差異化信貸服務，持續支持普惠金融，不斷鞏固零售貸款業務優勢地位，多措並舉齊推零售貸款業務專業化、線上化、標準化，促進結構轉型。截至2021年末，本集團零售貸款餘額2,755.55億元，較上年末增長590.11億元，增幅27.25%，存量及增量市場份額均居重慶市第一。其中，個人按揭貸款期末餘額1,009.80億元，較上年末增加96.43億元；自主研發創新貸款產品，已上線個人信用消費貸款「渝快貸」、房屋抵押「房快貸」、房屋按揭「捷房貸」等自主研發產品。自主創新貸款年末餘額103.85億元(不含捷房貸)，較上年末增加43.96億元，同比多增6.41億元。零售貸款風險控制良好，不良率0.66%，保持良好的風險抵禦能力。

2. 銀行卡業務

借記卡業務穩健增長，卡種持續豐富。不斷健全「江渝」品牌化借記卡產品體系，持續完善產品功能，助推借記卡業務穩健增長。面向涉農主體創新推出鄉村振興卡，除提供免年費、開卡手續費、ATM跨區域取款手續費等五方面免費權益外，還為農村經營主體持卡客戶授予貸款額度，客戶可隨時支用，有效解決農戶資金需求「短、小、頻、快」的問題。截至2021年末，本行借記卡發卡總量達2,433.89萬張，消費交易額706.58億元。其中，具有補貼異地匯款手續費功能的鄉情系列借記卡達1,279.96萬張，累計吸收異地匯入資金672.92億元。

信用卡業務加速發展，指標持續向好。本行自主研發、自主創新的信用卡核心系統成功回遷上線，成為全國首家從銀聯數據公司回遷成功的銀行，將極大降低運營成本，有效提升市場競爭力。截至2021年末，信用卡用信餘額91.43億元，較上年末增長82.75%，其中分期業務實現「又好又快」發展，信用卡分期餘額56.99億元，較上年末增長196.51%。商戶業務發揮後發優勢，實現快速增長。截至2021年末，有效商戶達到40.15萬戶，較上年末增長151.25%；累計交易3.45億筆，較上年末增長22.64倍；累計交易額475.59億元，較上年末增長41.83倍。商戶AUM餘額348.49億元，較上年末增長111.38%；商戶LUM餘額175.91億元，較上年末增長150.41%。信用卡資產質量向好，逾期率、不良率實現「雙降」。截至2021年末，本行信用卡逾期率1.93%，較上年末下降0.48個百分點，不良率2.07%，較上年末下降0.09個百分點。

3. 財富管理業務

財富管理業務量質齊升，業務渠道不斷拓寬。不斷完善金融產品體系，重點加強與頭部基金、保險等公司合作，強化優勢產品引入、滿足客戶多樣化財富管理金融需求，拓寬投資資本市場渠道。截至2021年末，本行代銷理財產品餘額**1,078.29**億元；代理基金業務保有規模**41.91**億元，其中，非貨幣基金保有規模**29.81**億元，較上年末增長**60.93%**。2021年，實現保險產品銷售額**8.73**億元，同比增長**52.63%**，帶動手續費收入同比增長**80.05%**；儲蓄國債銷售額**19**億元，同比增長**87.19%**，帶動手續費收入同比增長**55.59%**。不斷豐富權益產品體系，本地化特色日益凸顯。通過打造金融場景，為客戶提供「吃住行、游購娛、醫學養」特色權益體系，為高淨值客戶打造生日禮遇、商旅出行、高端醫療、法稅專家、文旅休閒、品質養生、精英教育、企業家俱樂部、財富管家等「十大增值服務體系」。

4. 電子分銷渠道

推進營銷智能化發展，搭建機器人智能外呼平台，創新自動觸達+人工營銷的服務模式，全年機器人外呼**453.97**萬通，佔比**92.12%**；實現信用卡分期營銷產值**5.9**億元，同比增長**628.15%**，手續費收入**1,710**萬元，同比增長**293.66%**。

持續創新發展手機銀行，在「尊享版」「簡約版」「成長版」三個版本協同的基礎上，通過適老化、適農化改造，完成手機銀行App簡約版升級優化，切實解決老年等特殊人群運用智能技術的困難。持續完善語音轉賬、心願儲蓄、財富體檢、一鍵繳費、小渝助手和掃碼辦等智能特色功能，新增手機銀行分享、零售貸款自主支用、解除臨時掛失和雲打印功能，其中雲打印功能為客戶提供手機銀行打印交易流水、回單和貸款還款明細的服務，進一步豐富業務線上辦理渠道。截至2021年末，本集團手機銀行用戶達**1,249.79**萬戶，本年淨增**126.45**萬戶，增幅**11.26%**；本年發生交易金額**16,159.81**億元，同比增長**11.05%**；發生財務交易**7,715.77**萬筆，同比增長**21.42%**。

(二) 小微業務

本行牢牢把握高質量發展主題，做優做實傳統金融業務的同時，堅持創新驅動發展，持續推進「線上+線下」小微金融服務體系建設，不斷提升小微企業金融服務整體質效。截至2021年末，本行普惠型小微企業貸款戶數15.24萬戶、較上年末增加2.38萬戶，貸款餘額961.72億元、較上年末增加214.44億元，增速28.70%，比全行各項貸款增速高15.34個百分點，全年達到「兩增」¹目標，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。充分運用普惠小微延期還本付息政策、信用貸款支持計劃、再貸款等央行貨幣政策工具，抓住政策紅利保持小微業務收益水平，2021年新發放普惠型小微企業貸款平均利率5.85%，普惠型小微企業貸款不良率0.89%，資產質量控制在合理水平。2020年本行小微企業金融服務評價結果為最高級一級，被重慶銀保監局評選為2020年度小微企業金融服務先進單位。

構建服務體系。2021年本行設立普惠金融條線，在強化頂層設計的同時，合理授權，全面推動業務團隊、服務重心下沉，在各分支行設立普惠金融部或鄉村振興金融部發展小微金融業務，構建起覆蓋全市的多層次小微金融服務網絡。為進一步發揮好本行點多面廣的傳統優勢，在已設立的17家小微企業專營支行基礎上，新建設小微企業及個體工商戶金融服務港灣39家，為小微客戶提供綜合性、專業化金融服務。健全小微客戶經理准入、培訓、考核及退出等機制，加強隊伍專業化建設，建立「懂業務、懂技術」的客戶經理隊伍。推出專有利率定價政策，提升普惠金融在分支行領導KPI考核的權重，強化資源配置，對小微貸款給予內部資金轉移定價優惠。

¹ 「兩增」即單戶授信總額1000萬元以下(含)普惠型小微企業貸款較上年末增速不低於各項貸款較上年末增速，有貸款餘額的戶數不低於上年末水平。

豐富產品體系。本行持續打造小微專屬信貸產品，豐富產品體系，覆蓋了小微企業創業、成長、成熟各個階段的融資需求，形成良性的孵化培育機制，如為科創企業推出「科技成長貸」「科技型企業知識價值信用貸」，為誠信納稅企業推出「稅快貸」「稅易貸」，為農村特色產業推出「一二三產業融合貸」，為雙創人群推出「創業擔保貸」等，讓不同行業、不同類型、不同發展階段的小微客戶都能享受到本行的專屬融資服務。為契合市場和客戶的需求變化，本行構建專項信用評價體系，2021年適時推出「渝快振興貸」等小微系列產品，並對小微信貸產品制度進行適應性修訂，優化審貸流程，不斷改進信貸產品、技術和服務。

強化科技賦能。2021年上線「小微AI智能工作平台」，通過「掃碼申貸、智能匹配」模式，快速響應小微客戶需求。綜合運用互聯網大數據等金融科技手段，創新推出「雲簽約」，在重慶市率先實現客戶在線簽署申請、授權、承諾、合同等信貸文本並辦理抵押登記。深化線下線上渠道建設，加強銀政擔合作，探索「見貸即保」業務新模式。推動與重慶市小微擔保等政策性擔保公司系統、數據互聯互通，率先在重慶市實現創業擔保貸款線上申貸，繼續優化迭代「自助支用」「自助續貸」等線上辦貸功能，持續完善「房快貸」「票快貼」「稅快貸」等小微線上產品體系，進一步提升小微業務全流程智能化、線上化水平。

（三）公司業務

本行緊緊圍繞國家「一帶一路」、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，逐步提升國際結算和跨境服務能力，穩健推進公司業務發展。

1. 公司存貸款業務

截至2021年末，本集團公司存款餘額(含保證金存款及其他) 1,553.44億元，在重慶區域本外幣市場排名第三；本集團公司貸款餘額2,802.85億元，較上年末增長66.54億元，餘額在重慶區域本外幣市場排名第二；公司貸款年化平均收益率4.93%，公司存貸利差3.56%。

錨定方向，精準支持重大戰略。重點支持成渝雙城經濟圈、大基建、民生等重大戰略領域，主動對接成渝地區雙城經濟圈建設規劃，向72個成渝地區雙城經濟圈相關重點項目或企業授信超729億元。實現基建領域貸款投放75戶、153.16億元，投放同比增長100.10%。民生領域貸款餘額274.64億元，較上年末增長14.61%。

踐行理念，走深走實綠色道路。堅持踐行綠色發展理念，傾力打造綠色標桿銀行。綠色信貸餘額366.64億元，較上年末增長120.98億元，增速達49.25%，全市排名提升一位。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。

優化結構，提升價值創造水平。主動調整負債結構，嚴控付息成本，增強價值創造，持續提升收益貢獻，公司存款活期佔比高達69.79%，存款付息率為1.37%，在上市銀行中處於較優水平。充分利用客戶基礎紮實、合作渠道暢通等優勢，突出抓好資產業務投放和客戶分類定價，持續深化與在渝央企、重點國企和優質民企的公司金融合作。

科技賦能，切實提升服務質效。智能櫃檯和江渝實業卡成效顯現，公司業務離櫃率達到76%，同比提升4.8個百分點，延伸的ATM渠道業務量160萬筆，同比增長153%。通過新公司CRM系統實現智能產品推介、實施數據提醒等功能，進一步豐富公司業務營銷管理手段。上線企業網銀4.0，全面提升客戶體驗，實現對公金融服務與企業經營深度融合。截至2021年末，本集團企業網銀客戶達14.27萬戶，較上年末增長14.79%；本年發生交易金額13,579.83億元，同比增長48.87%；發生財務交易1,096.00萬筆，同比增長17.57%。

2. 機構業務

充分運用機構平台，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。推動本行與財政部國庫司合作，獲得2021-2023年中央國庫現金管理入圍資格。對接重慶市醫療保障局，獲得電子醫保憑證通過本行APP申領資格。與重慶市紅十字會簽訂戰略合作協議，營銷開立重慶市紅十字基金會捐款賬戶。新開農村集體經濟組織賬戶1,584戶，持續夯實負債業務基礎。成功入圍重慶市靈活就業人員繳存公積金試點合作銀行，新增開戶11,396人，購買產品9,837人，實際繳存6,022萬元，人數和金額居入圍銀行首位。

3. 國際業務

報告期內，本行實現國際結算量**64.40**億美元，同比增長**14.09%**；實現結售匯量**24.98**億美元，同比增長**20.09%**。外匯資金交易量穩居重慶本地法人銀行首位，其中銀行間即期結售匯交易**64.91**億美元；銀行間遠掉期結售匯交易**16.79**億美元；代客遠掉期結售匯簽約**1.50**億美元，為去年同期的**4.6**倍。2021年本行外匯管理綜合考評再次被重慶外管部評為**A**類，是唯一連續六年保持最高等級的重慶地方法人銀行。推動重慶市銀行外匯業務與跨境人民幣業務自律機制工作成效顯著，獲評「我為群眾辦實事•突出貢獻銀行」獎。

推動產品創新。發行首筆外幣同業存單業務**1,000**萬美元，成為西南地區首家發行外幣同業存單的法人銀行；創新推出增信跨境貸產品，落地重慶市首筆政府風險分擔機制下兩江新區科技跨境貸**500**萬元；以肉牛活體作抵押，辦理重慶市首筆「肉牛活體抵押跨境融資貸款」**100**萬美元，助力鄉村振興。

加強科技運用。積極開展區塊鏈場景對接並成功接入**4**個場景，成為全國首家上線「服務貿易稅務備案信息銀行核驗」直聯功能的地方法人銀行，重慶市首家運用區塊鏈平台「境內外幣運費支付」場景的銀行。手機銀行新添個人外匯境外匯款功能，實現重慶地方法人銀行個人外匯業務線上移動端辦理零突破。

（四）金融市場業務

1. 金融同業業務

本行金融同業業務，以風險可控為前提，以發展為長期目標，輔以科技支撐提高效率，共同推動同業業務行穩致遠。

樹品牌，提升市場影響力。報告期內，本行市場影響力穩步提升、品牌知名度進一步擴大：一方面銀行間市場交易量達到**21.5**萬億元，榮獲中國外匯交易中心頒布的**2021**年「年度市場影響力獎」「市場創新獎」兩個綜合獎項，其排名均位列農商行第一，且居全國前**20**；同時，還獲得了核心交易商、貨幣市場交易商、債券市場交易商等**7**個單項獎。另一方面成功蟬聯了**2021**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。

促發展，優化資產負債結構。資產端，本行根據利率走勢合理安排建倉速度，同時輔以靈活的交易策略抓住時機增厚收益；負債端，通過尋找不同市場交易機會，創新融資渠道，拓展客戶類型，利用多樣化交易方式豐富負債來源，不斷降低負債成本。

謀轉型，拓寬同業合作空間。樹立以客戶為中心的服務意識，以已合作業務為抓手，通過建立交易員適度競爭機制，聯動全行其他部門，深挖同業客戶業務需求，營造同業互利共贏生態圈。

提效率，推動線上化轉型。順應市場形勢，線上化業務佔比不斷提高；持續完善系統支持，業務審批線上化程度進一步提升，交易效率和業務規範化管理水平不斷提高。

(1) 債券投資情況

2021年，本行認真貫徹落實金融支持實體經濟政策，在保證安全的前提下兼顧流動性和收益性，做好多層次債券投資組合，持續優化債券投資策略。截至**2021**年末，本集團債券投資餘額**4,197.72**億元，其中政府債券和公共機構及准政府債券合計**2,767.65**億元，較上年末增加**939.51**億元，其他債券中**AAA¹**評級債券**921.03**億元，較上年末增加**226.66**億元，其他債券中**AA+**評級債券**250.37**億元，較上年末增加**3.22**億元，其他債券中**AA**評級債券**250.35**億元，較上年末減少**30.38**億元。

¹ 債券評級：優先債項評級，若無債項評級採用主體評級。

(2) 持有金融債券的情況

截至2021年末，本集團持有的金融債券賬面價值1,777.77億元，其中政策性銀行債948.59億元，資產證券化產品730.19億元，商業銀行債70.57億元，其他金融機構發行的債券28.42億元。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	14,132.0	3.41	2031/6/7
2021年政策性銀行債	11,040.0	3.12	2031/9/13
2021年政策性銀行債	10,000.0	3.66	2031/3/1
2019年政策性銀行債	10,000.0	3.48	2029/1/8
2020年政策性銀行債	5,000.0	3.07	2030/3/10
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
2018年政策性銀行債	3,000.0	4.69	2023/3/23
2020年政策性銀行債	3,000.0	3.09	2030/6/18
2017年政策性銀行債	2,000.0	4.30	2024/8/21

2. 資產管理業務

2021年，理財子公司圍繞「轉型發展」思路，持續完善公司內部管理、推進業務創新、強化風險管理，確保公司有序健康發展。截至2021年末，本集團理財產品餘額**1,219.29**億元，其中公募產品餘額**1,128.03**億元，較上年末增加**82.74**億元，增幅**7.92%**。理財產品淨值化率達**100%**，圓滿完成淨值化轉型、存量資產整改等過渡期整改轉型工作。

持續優化內部管理。嚴格按照監管規定及公司章程搭建法人治理體系，董事會、監事會和高級管理層充分履職盡責。試點改革推行產品經理制，堅持市場化考核激勵機制，優化人才隊伍結構，向改革要效益，向市場要動力。開展各類系統建設及優化工作，啟動數據中台建設，搭建風險引擎、信用評審管理、評級、估值減值等系統。

持續推進業務創新。積極響應重大國家戰略，踐行社會責任，持續發行「成渝雙城經濟圈」專題理財產品、長江經濟帶專屬理財產品、「惠農」和「鄉村振興」主題系列產品以及募集資金用於投資綠色金融資產的ESG主題理財產品。積極探索權益市場業務，穩步推進股票打新、FOF等投資策略，積極參與公募REITs投資，不斷豐富「固收+」內涵。

持續強化風險管理。搭建事前、事中、事後風險防控流程，實現風險防控的事前識別與預防、事中監測與評估以及事後自查與評價的全體系化流程，不斷健全風險管理體系，有效防範信用風險、流動性風險、操作風險等。

3. 投資銀行業務

報告期內，本行主承銷非金融企業債務融資工具19只，承銷份額合計63.49億元；新加入湖南、山東、江西、河南地方政府債承銷團，累計加團數達23家，參團承銷地方政府債378.4億元，同比增長120.4%，各類利率債及信用債參團承銷總額超1000億元。圓滿完成兩期、30億元綠色金融債的發行工作，其中一期為西部地區首單專用於助力實現「碳达峰、碳中和」戰略目標的綠色金融債券；成功完成本行首期40億元永續債的發行工作，發行票面利率處於2021年商業銀行同類型債券較低水平。同時，後續管理體系持續優化，內部風險防控穩步增強，投行業務綜合發展穩定有序。

4. 資產託管業務

報告期內，本行通過加強託管業務營銷拓展，推進運營流程持續優化，提升系統科技支撐力度，完善制度建設及合規審查，實現了託管業務的穩步發展。

(五) 金融科技

釋放組織架構紅利，發揮金融科技治理體系效用。持續發揮本行「一會一中心一部一實驗室」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，全年科技投入保持高速增長。金融科技管理委員會有效發揮高管層委員會的統籌、評審決議功能，全面推進全行信息科技建設，全年完成重大項目立項70餘項；金融科技中心牽頭以敏捷機制推進科技與業務的高效融合，有力支撐全行產品、流程和服務創新，累計推出線上自營產品十餘款，服務客戶超千萬；科技信息部在信息安全保障、基礎設施和科技運維領域深耕，紮實保障全行信息系統穩定運行。截至2021年末，全行金融科技人才總數超440人，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。

豐富數字產品供給，增強普惠金融服務能力。截至2021年末，本行數字產品貸款餘額突破1,000億元。已上線的自主創新數字產品數量達到11款，全面覆蓋信用、抵押、質押、貼現、分期等常規業務種類，涵蓋個人、小微、信用卡、三農、直銷、公司等業務，產品體系不斷健全。其中，「房快貸」產品餘額突破200億，獲第五屆農村中小金融機構科技創新優秀案例評選「應用創新優秀案例」；「渝悅貸」運用多方安全學習技術，以合作機構作為流量主入口，獲第五屆農村中小金融機構科技創新優秀案例評選「大數據優秀案例」；「渝快振興貸」系列產品，通過線下採集建檔評級數據、外部大數據融合運用實現三農客戶申請、審批、支用線上化。

¹ 「一會一中心一部一實驗室」，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，以及科技信息部和金融科技實驗室，其中金融科技實驗室於2020年設立，專門開展金融科技前沿技術應用研究，同時為本行博士後工作站金融科技領域課題提供研究環境。

夯實底層科技支撐，保障數字化運營與創新。以魚嘴數據中心為支點，快速完善新的兩地三中心基礎架構，按照A級機房標準，推進萬州異地災備中心建設，已完成機房建設工程的招標採購工作；完成新同城災備中心搬遷及擴容，新機房整體佔地142畝，IDC機房建築面積96,000平方米，同城中心服務器機櫃數量新增近3倍。引入IaaS私有雲平台，將全行計算和存儲能力納入資源池，逐步實現多中心平台的統一互聯、跨中心資源的統一利用、去中心設備的統一監控，已進入安裝實施階段。引入分佈式數據庫技術，鏈接不同位置的主機系統，提供一致同步的對外數據服務，鞏固了跨中心的多活部署架構，第一批分佈式數據庫已經驗證測試並投入生產使用。全面提高各系統對IPv6網絡支持率，基本實現門戶網站二、三級鏈接的全支持。

深化科技自主創新，實現金融科技、標準融合發展。圍繞人工智能、風控決策、體驗提升等具有自主知識產權的創新工作，以專利和著作權為抓手積極開展保護工作，2021年獲得5項發明專利授權，完成提交發明專利申請18項，圍繞特色化金融科技創新形成超50項發明專利的「專利池」，全行各類專利(含受理公示階段)超100項。積極推進軟件著作權申請，獲得2項開放銀行平台、1項管理配置等軟件著作權。圍繞金融科技應用，開展內外部標準建設，累計參與5項金融行業標準制定，其中4項已發佈，參與10項團體標準制定，其中2項已發佈，完成9項企業標準制定。積極參與企業標準「領跑者」活動，3項企業標準入圍2021年金融領域企業標準「領跑者」名單，其中《網上銀行服務質量規範》已連續3年入選，相關標準化建設經驗入選金標委《中國金融標準化報告(2020)》。參與金融科技創新沙盒監管，實現合規創新，「基於電子證據保全的權益保護服務」項目成功入選重慶市金融科技創新監管工具(監管沙盒)第二批創新應用，「支持重慶地方方言的智能銀行服務」項目完成測試，成為全國首家完成金融科技創新監管項目測試「出盒」的農村金融機構。積極響應人民銀行等多部委開展的金融科技賦能鄉村示範項目建設工作，視頻銀行、方言銀行等5個項目納入示範。

(六) 縣域金融業務

縣域是本集團開展三農金融服務的主陣地，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。報告期內，本集團發揮城鄉聯動優勢，深化內部改革，積極創新產品，努力提高縣域金融服務水平，縣域金融業務取得了較快發展。

截至2021年末，本集團縣域金融業務貸款餘額3,027.00億元，較上年末增加447.31億元，增幅17.34%。其中：縣域金融業務公司類貸款餘額1,036.69億元，佔本集團公司類貸款(含貼現)餘額的33.81%，較上年末增加17.58億元，增幅1.73%；縣域金融業務個人類貸款餘額1,990.30億元，佔本集團個人類貸款餘額的72.23%，較上年末增加429.72億元，增幅27.54%。縣域存款餘額5,362.80億元，較上年末增加284.79億元，增幅5.61%。涉農貸款餘額1,957.74億元，較上年末增長253.60億元，增長額是上年同期2.45倍。

1. 渠道建設

截至2021年末，本集團在縣域地區共設立5個分行、26個一級支行、110個二級支行及其1311個分理處、2個社區支行、12家村鎮銀行。同時，為持續深化農村地區基礎金融服務，加大鄉村振興支持力度，在縣域設立2,983台自助櫃員機、291台多媒體查詢機、1,693台智能綜合櫃檯，建成並上線運行472個農村便民金融自助服務點。有效擴展了客戶服務範圍，向縣域客戶提供更加便捷的服務，在便民惠農的同時有效延伸本行金融服務觸角。

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2021年末，在縣域累計發行1,915.44萬張借記卡，佔本行發行借記卡的78.69%，其中發行鄉村振興卡31,907張；發行信用卡128.26萬張，佔本行發行信用卡的77.22%，較上年末增加21.89萬張；開通手機銀行用戶992.86萬戶，佔本行手機銀行開戶數的79.74%，較上年末增加99.71萬戶。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

縣域個人金融業務方面，制定並實行專項營銷方案推動業務發展。以縣域個體工商戶、專業大戶、家庭農場主和創業創新帶頭人等優良客戶為目標，大力研發個人區域性產品，推出從傳統存貸匯到新型投融資的完整產品線，並針對不同類型個人客戶群體，開展個性化、差異化、特色化金融服務對接，利用大數據及線上線下融合的優勢，持續提升客戶服務體驗。同時，本行在重慶市所有區縣開展了城鄉居民社會養老保險代理業務，2021年共代扣城鄉居民養老保險費466.13萬筆，金額19.61億元；代發個人各類養老金5,505.76萬筆，金額212.86億元，為本行提供了廣泛的客戶基礎，有利於穩定客戶資源，促進各項業務發展。

縣域公司金融業務方面，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，支持農村人居環境改善、農村生活污水處理設施建設。截至2021年末，支持農村基礎設施建設貸款餘額290.54億元，較上年末增長22.35億元。推動縣域清潔能源項目實現突破，與國家能源集團、華電重慶分公司簽署戰略合作協議，制定了風電客戶專項服務計劃。優化升級金融產品，在原「江渝扶貧貸」的基礎上，優化升級推出「江渝鄉村振興貸」，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。支持提升糧食綜合生產能力，積極介入各區域、各鄉鎮的農田、土地治理工程，對復墾項目累計授信160.17億元，累計發放貸款102.09億元，累計支持18.68萬畝農村建設用地復墾。

此外，本行通過理財子公司及金租公司的金融資源傾斜，助力促進縣域經濟發展。理財子公司以普惠金融為產品設計思路，打造了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，開創了「財富管理+鄉村振興」的新模式，為農村投資者提供財富最優化配置，將支農惠農落到實處，服務縣域經濟建設。金租公司堅持重慶地區在公司區域戰略中的基礎地位不動搖，圍繞「一區兩群」協調發展格局，在「兩群」地區，側重於支持文化旅遊、生態工程、鄉村振興和現代農業等項目投放。截至2021年末，在重慶市租賃資產餘額133.25億元，其中縣域佔比78.91%；2021年新投放重慶市租賃項目金額54.85億元，其中縣域佔比61.80%。

3. 提升綜合服務能力

持續提升三農金融服務能力，單獨編製涉農、普惠型涉農信貸計劃，制定專項考核方案，對鞏固拓展脫貧攻堅成果和全面推進鄉村振興的相關業務進行績效獎勵。圍繞優化提升普惠金融服務的理念，加快創新產品和服務模式，加大三農金融供給。大力推進銀政、銀擔等合作模式，深入推進「三社」融合發展，切實開展鄉村振興重點幫扶鄉鎮建檔評級，創新線上線下雙向驅動，推出涵蓋信用、保證、抵押及風險補償金增信等多種方式的信貸產品，加快雲計算、大數據、人工智能等新技術運用，助力辦貸流程提速，滿足農村地區客群分散、流動、快捷等金融需求。

(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2021年末，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%，合計註冊資本16.62億元，資產總額46.39億元，淨資產18.18億元，存款餘額19.77億元，貸款餘額39.05億元，不良貸款率0.50%，撥備覆蓋率732.54%，實現淨利潤0.63億元，整體業務發展穩健，資產質量持續向好，主要監管指標達標，可持續經營能力不斷增強。

(2) 渝農商金融租賃有限責任公司

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2021年末，渝農商金融租賃總資產449.89億元，淨資產50.17億元；2021年度實現淨利潤8.10億元。

(3) 渝農商理財有限責任公司

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；面向合格投資者非公開發行理財產品，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2021年末，渝農商理財總資產24.76億元，淨資產23.66億元；2021年實現淨利潤3.56億元。

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開業的持牌消費金融公司，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2021年末，小米消金總資產63.16億元，淨資產15.05億元；2021年實現淨利潤368萬元。（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

2021年，本集團累計實現營業收入308.50億元，同比增長26.68億元，增幅9.47%，同比多增長3.69個百分點；實現淨利潤97.18億元，同比增長11.54億元，增幅13.47%，主要影響因素分析如下：

一是營業收入實現穩步增長。一方面，本集團實現淨利息收入262.35億元，同比增長8.19%，主要因本集團主動優化資產結構，持續提升貸款佔比和零售貸款佔比，同時進一步強化存款付息成本管控，採取「低掛牌+特色產品利率」定價策略，並匹配差異化存款產品開展精準營銷，有效控制存款付息水平。另一方面，本集團實現非利息收入46.15億元，同比增長17.34%，主要得益於本集團適度加大以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產配置，加強市場研判，把握建倉和交易時機，投資收益及公允價值變動損益同比增加；債券借貸、債券承銷等業務發展較好，帶動非利息收入增加；同時本集團積極順應監管導向，持續加大小微企業支持力度，央行貨幣政策中延期還本付息獎勵收入有所提升。

二是持續優化財務資源配置。2021年，本集團營業支出87.96億元，重點加大了科技創新投入，為持續提升盈利能力奠定了基礎，成本收入比27.51%，控制在上市銀行較好水平。圍繞「科技興行」戰略導向，本集團持續加大科技研發及戰略投入，加快智能平台推廣應用，不斷豐富數字產品體系，構建數字化信貸決策體系，持續推進業務和管理創新，優化投入產出效率，同時差異化開展財務資源配置，精細成本管控措施，精簡日常開支，合理控制營業成本。

三是審慎開展減值準備計提。2021年，本集團持續優化業務結構，進一步加大信用及其他資產減值損失計提和不良資產處置力度，資產質量指標持續改善。2021年本集團計提資產減值損失108.53億元，同比增長6.30%，主要因本集團按照審慎、穩健經營的理念開展貸款減值計提。

展望2022年，我國經濟將持續維持恢復態勢，但全球疫情形勢依然複雜多變，經濟總體保持平穩運行的難度加大，企業盈利仍面臨較為嚴峻的形勢，但重慶市全力提升產業能級，包括積極推進成渝雙城經濟圈、構建國家先進製造業中心、打造國際消費中心城市及西部金融中心等，將迎來諸多結構性機遇。在此背景下，本集團將始終堅持「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，夯實轉型升級基礎，通過「以量補價、以結構補價、打造拳頭產品、強化資產質量管控」，推動資產負債規模合理增長，業務結構持續優化，客戶基礎持續夯實，促進經營業績穩步增長。

一是保持規模穩健發展，充分發揮網點及人員優勢，持續保持存款增長的絕對優勢，同時不斷挖掘新的資產業務增長點，推動各項業務規模穩健增長。二是持續優化業務結構，提高信貸業務對全行發展的貢獻度，提升貸款佔比、零售貸款佔比及自主線上貸款佔比，積極拓展存款來源，加強結算性、周轉性資金沉澱，持續優化存款結構。三是深入挖掘客戶潛力，加大非息收入拓展力度，聚焦「獲客引流」「活客黏度」「優客創效」，主動挖掘客戶綜合價值，在客戶向用戶轉化中創造效益，積極拓展服務型收入渠道，持續增加以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產等非息收入貢獻。四是全力做好資產質量管控，強化智能監測手段運用，前瞻性開展風險排查及化解工作，持續加大貸後管理力度，提升風險管理能力。五是持續推進成本精細化管理，制定差異化財務資源配置方案，構建切實可行的精細化管理體系，進一步加大科技創新投入力度，充分發揮財務資源的槓桿作用。

(二) 關於淨息差

2021年，本集團淨息差為2.17%，同比下降8個基點。一方面受2020年貸款市場報價利率(LPR)多次下調的累計效應影響，同時本集團積極落實減費讓利政策及監管導向，切實降低實體經濟融資成本，2021年各項貸款收益率水平有所下降。另一方面雖得益於差異化定價策略，集團存款付息成本得到有效管控，但今年以來本集團持續加大貸款投放，資金需求大幅增加，為滿足業務發展需要，適度加大同業融資規模，付息負債成本總體略有上升。

展望2022年，貨幣政策保持穩健中性，為實體經濟降低綜合融資成本的政策基調整體不變，2021年底及2022年初貸款市場報價利率(LPR)兩次下調，貸款收益率將面臨較大下行壓力，加之存款市場競爭加劇、資金市場利率持續走低，淨息差依然面臨收窄壓力。本集團將持續強化對資產負債的前瞻性和靈活性管理，不斷提升精細化管理水平，加快業務結構轉型升級，力爭將淨息差控制在合理水平。

資產端，一是積極支持實體經濟發展，持續推動生息資產高質量發展，緊跟成渝雙城經濟圈建設進度、地區經濟結構調整和產業升級要求，適度超前佈局基建融資，多渠道對接實體製造、綠色環保項目，做好戰略新興項目儲備和投放。二是持續提高信貸業務對全行發展貢獻度，加大信貸業務投放力度，持續推進產品數字化建設，提升線上產品競爭力和市場認可度，推動零售、自主線上貸款佔比穩步提升。三是強化金融市場研究，豐富投資策略，適時拓展業務品種、豐富交易標的，打造金融資產交易集市，提升資金運用的穩健收益水平。四是優化資產負債運行管理機制，持續優化資產負債組合決策模型，推動資產負債組合管理模式升級，平衡好規模、風險和收益間的協調發展。五是推動貸款差異化定價，加強市場利率和同業產品定價分析研究，進一步挖掘客戶信貸需求業務場景，分業務、分產品、分客群優化定價策略，著力提高差異化、精細化的定價水平。

負債端，一是發揮傳統渠道、人員及產品優勢，積極搶佔儲蓄存款市場先機，持續鞏固原有市場份額領先優勢，保持存款規模穩步增長。二是繼續鞏固存款付息成本優勢，進一步採取「低掛牌利率+適中產品利率」定價策略，持續加強高付息產品限額及價格管控，強化後評價與調整機制，提高產品、期限、金額等差異化定價能力，促進存款量價均衡發展。三是緊跟監管利率引導趨勢，擇機發行金融債、永續債等，爭取碳減排貨幣政策工具落地運用，適度擴大主動負債規模，拓展多元負債來源，持續優化負債結構。四是實行穩健審慎的負債質量管理策略，從負債來源的穩定性、負債結構的多樣性、負債與資產匹配的合理性、負債獲取的主動性、負債成本的適當性、負債項目的真實性等方面進一步強化負債質量管理，推動負債業務穩健發展。

(三) 關於資產質量

2021年，本集團持續推進信貸結構優化，同時加強資產質量管控，後四類貸款佔比穩步下降，貸款逾期率保持較低水平，全年不良生成率同比下降，風險分類審慎性進一步提升，資產質量總體向好。

一是資產質量保持向好趨勢。2021年，本集團後四類貸款佔比穩步下降，2021年末為3.17%，較上年末下降0.50個百分點，其中：不良貸款率1.25%，較上年末下降0.06個百分點；關注貸款佔比1.92%，較上年末下降0.44個百分點，各項指標均保持同業良好水平。同時，2021年資產質量下遷壓力有所緩解，不良生成率同比實現下降。二是風險分類保持審慎。本集團持續加強潛在風險的監測與評估，對出現實質風險的貸款及時下調分類級次。截至2021年末，本集團逾期貸款率1.18%，已連續三年保持在不良率之下；本行逾期超60天貸款已全部納入不良，逾期超90天以及60天貸款與不良貸款比例分別為58.56%、65.82%，分別較上年末下降4.71個百分點、2.89個百分點，分類審慎性持續提升。三是延期貸款風險整體可控。截至2021年末，本集團按照疫情期間相關政策辦理了延期還本付息的中小微貸款餘額為88億元(不含應計利息)，較上年末減少44億元，佔本集團貸款餘額的1.51%，較上年末下降1.1個百分點。本集團針對上述貸款持續開展風險評估，動態實施風險分類管理，準確反映資產質量，並充足計提減值準備，有序釋放延期貸款風險。截至2021年末，上述貸款平均減

值計提比例為**33.15%**，總體上對本集團後續經營的影響較小。四是表外不良貸款清收處置力度持續加大。本集團充分發揮考核「指揮棒」作用，積極引導業務機構加大表外不良清收處置力度，**2021年**，本集團清收已核銷資產**12.36億元**，同比上升**3.69億元**，增幅**43%**。

整體上看，本集團前期有序出清大額潛在風險，同時風險抵補能力不斷增強，截至**2021年**末，本集團逾期超**60天**貸款與不良貸款比例較上年末下降且保持較低水平，逾期率繼續低於不良率，不良生成率同比顯著下降，資產質量進一步夯實。

展望**2022年**，我國經濟發展韌性強、潛力大、前景廣闊、長期向好的特點將延續，預計國內經濟將保持復甦。但我們也關注到國內經濟發展仍面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱等壓力，疊加當前部分發達經濟體相繼放鬆管控，疫情傳播加快，以及國際政治經濟爭端升級，為國內經濟復甦也帶來不確定性。面對更為複雜的外部環境，本集團一是緊跟政策導向，嚴把准入，優化結構，促進業務穩健發展。二是將進一步加強風險監測，繼續動態評估貸款實質風險，堅持審慎的分類標準，確保貸款風險真實、及時反映，夯實資產質量。三是堅持前瞻計提貸款減值準備，保持充足的風險抵補水平。四是持續加大表內不良資產清收、處置及表外不良資產的盤活力度，多措並舉，積極應對外部環境影響。同時，通過前期有序出清大額潛在風險，預計本集團**2022年**資產質量下遷壓力將得到進一步緩解，並繼續保持良好水平。

(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2021年末，本集團撥備覆蓋率340.25%，撥貸比4.27%，分別較上年末增長25.30個百分點、0.15個百分點，繼續保持較高水平並維持在上市銀行前列。逾期90天以上貸款撥備覆蓋率581.05%，逾期60天以上貸款撥備覆蓋率516.92%，分別較上年末增長83.25個百分點、58.56個百分點，風險抵補能力得到進一步增強。此外，本集團撥備計提繼續保持前瞻性。2021年本集團計提信用減值損失108.52億元，同比增長6.30%。其中公司條線計提85.30億元，同比增長12.21%，主要用於對本集團主動下調的潛在大額風險貸款的處置核銷以及模型因素之外的管理層疊加調增，為未來的資產質量管控奠定了堅實的基礎。

五、風險管理

報告期內，面對疫情散發和經濟出現新的下行壓力，本集團堅決貫徹各級政府和監管機構政策，不斷拓展風險管理的廣度、深度和精度，助力全行高質量發展。一是「搭平台」，印發年度集團風險偏好陳述書，修訂各類風險管理制度12項，首次獨立完成本行恢復與處置計劃制定，建成大額風險暴露管理系統；二是「嚴監測」，多維度開展風險監測，與撥備計提、不良處置聯動，始終保持較強的風險抵補能力，本行逾期超60天貸款已全部納入不良，分類更為審慎；三是「重評估」，堅持審慎和差異化授權評估，適度下放權限支持零售轉型和鄉村振興，突出專業性和全面性做好產品創新評估；四是「強計量」，完成新版非零內評模型和零售違約損失率模型開發，初步完成貸款定價中風險成本測算，首次將風險減值準備納入全行績效考核，首次開展環境風險專項壓力測試；五是「抓落實」，注重管理創新，以模板化、清單制優化授權管理、並表管理，逐項落實年度監管意見和管理要求。報告期末，本集團各類風險整體可控，風險管理水平與業務規模和複雜程度較為適應。

本集團下一步將從「完善風險管理機制工具、確保風險信息及時全面獲取、發揮技術對管理的促進作用、保障管理措施執行效果」四個方面發力，著力提升風險目標管控、前瞻識別、量化分析、精準監測、高效處置能力，不斷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。

2021年，本集團積極應對當前複雜多變的內外部環境，認真貫徹落實國家宏觀政策，圍繞「強管理、控風險、穩發展」的工作思路，強化信用風險管控。一是進一步完善信用風險管理體系。本集團不斷優化管理機制和程序，結合當前宏觀經濟形勢，出台年度信貸投向指引，引導信貸結構持續優化；建立完善多維度授信審批流程指標化、可視化管理和評價體系，嚴格審批流程管理。依托大數據風控模型，制定預警規則體系，初步實現智能化風險預警。二是加強重點領域信用風險管控。強化統一授信和限額管控，切實做好行業集中度管理，持續監測評估延期還本付息貸款風險，充足計提減值準備。三是不斷增強風險計量技術支撐。開展非零售和零售內評模型優化，定期更新客戶維度和債項維度的評級結果，提升內部評級精準度，同時加強對宏觀經濟的研判，開展信用風險壓力測試，量化本集團對極端情境下的應對能力。四是本集團持續強化對大額授信業務的限額管控，嚴防集中度風險，推進大額風險暴露管理系統建設上線試運行，持續提升大額風險暴露管理能力，截至2021年末，本集團大額風險暴露相關指標均優於監管標準。

（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《巴塞爾新資本協議》的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。

2021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。一是進一步優化市場風險管理體系，修訂《市場風險綜合管理辦法》《市場風險限額管理辦法》和《市場風險壓力測試管理辦法》，進一步完善市場風險管理機制，夯實管理基礎。二是根據業務計劃制定全年市場風險限額方案，明確限額管控措施和組織保障，積極研究和應對市場波動，做好風險監測和提示。三是根據當前宏觀政策及經濟形勢，合理調整壓力測試情景，評估不同壓力情景下對資本的影響，同時根據監管要求開展市場風險壓力測試，提高市場風險分析前瞻性，不斷提升市場風險精細化管理水平。四是加強集團層面市場風險管理，對附屬機構開展市場風險壓力測試培訓，提升集團整體市場風險管理水平。五是不斷完善系統建設，在系統中搭建新業務的市場風險監測機制，為新業務的開展提供系統支撐，確保風險監測及時有效。六是加強利率研判，定期開展宏觀環境、市場利率研究分析，特別是LPR、存款產品利率前瞻性分析。

1. 利率風險分析

利率風險是銀行賬簿面臨的主要市場風險。本集團定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對利息淨收入和經濟價值的影響。

2021年銀行體系流動性總體保持合理充裕。上半年我國統籌推進疫情防控和經濟社會發展工作，有力實施宏觀政策，國民經濟總體延續穩定恢復態勢，宏觀經濟穩中向好，貨幣政策保持穩健；下半年受新冠變異毒株影響，國內部分區域階段性加強防疫工作，各地區經濟復甦不均衡，國內經濟結構分化加大，政策上主要是通過管控房地產和城投平台的融資渠道，以達到調結構的效果。整體來看，受房地產投資回落壓力凸顯、新冠變異帶來消費需求衝擊、基建回升力度有限等因素影響，央行貨幣政策持續保持中性偏寬，並在年內實施兩次全面降准支持經濟，最終帶動1年期LPR下調至3.8%。2021年，1個月及以上各期限的shibor利率整體呈現緩慢下行趨勢。本集團將高度關注宏觀貨幣政策和國內外疫情態勢，提高利率風險管理前瞻性，加強內外部利率差異化、精細化定價，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：

		2021年12月31日					
(以人民幣 百萬元列示)	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	不計息	合計
利率缺口	<u>5,318.4</u>	<u>(109,378.0)</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>

		2020年12月31日					
(以人民幣 百萬元列示)	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	不計息	合計
利率缺口	<u>(125,962.3)</u>	<u>(68,593.5)</u>	<u>(44,241.4)</u>	<u>88,510.0</u>	<u>155,894.8</u>	<u>82,328.2</u>	<u>87,935.8</u>

截至2021年末，本集團各期限累計利率風險缺口人民幣976.06億元，較上年末增加人民幣96.70億元。

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)	本集團 2021年12月31日		本集團 2020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	505.6	355.2	347.4	118.5
下降100個基點	(505.6)	(355.2)	(347.4)	(118.5)

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。

2021年，美元兌人民幣匯率波動區間在6.35與6.57之間，全年美元兌人民幣匯率下跌2.52%，走勢表現為上半年先漲後跌，下半年持續下跌。上半年，美元兌人民幣匯率處於急速波動之中，尤其是4月和5月，人民幣幣值快速攀升，6月有所回撤，下半年再次轉為持續攀升，主要由於我國國際收支順差顯著擴大，支撐人民幣在全球非美元貨幣中表現強勢，在美元大幅貶值的情況下，本行積極控制美元敞口，截至12月末，外匯敞口較上年末減少37.3%，外匯風險整體可控。展望2022年，預計人民幣匯率將維持雙向波動走勢，整體趨勢偏弱。一方面央行已釋放人民幣匯率「降溫」信號，自2021年12月15日起，上調金融機構外匯存款準備金率2個百分點，通過收緊美元流動性起到抑制人民幣過度走強的作用；另一方面美聯儲在北京時間12月16日宣佈加速縮減購債，相對國內政策偏緊，預期會推動美元有所上升，中美利差傾向於逐步收窄，帶給人民幣利空壓力。但中國經濟仍具有較強韌性，政府政策調控工具充足，人民幣匯率貶值下行空間有限。整體來看，當前複雜的外部因素導致未來人民幣匯率走勢面臨較大不確定性。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。

2021年12月末，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)	2021年12月31日				合計
	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	
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>

(以人民幣 百萬元列示)	2020年12月31日				合計
	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	
淨頭寸	<u>87,732.9</u>	<u>(377.8)</u>	<u>189.1</u>	<u>391.6</u>	<u>87,935.8</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	2021年12月31日 對淨利潤的影響	2020年12月31日 對淨利潤的影響
升值5%	<u>(20.7)</u>	12.8
貶值5%	<u>20.7</u>	<u>(12.8)</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。

2021年，本集團堅持審慎、合規的經營理念，設定2021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。

管理層討論與分析

2021年，在新冠肺炎疫情常態化背景下，國內經濟發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱的三重壓力，外部環境更趨嚴峻和不確定。人民銀行堅持推行穩健的貨幣政策，強化跨週期調節，靈活精準運用多種貨幣政策工具，保持流動性合理充裕，推動綜合融資成本穩中有降。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。2021年末，反映本集團流動性狀況的主要指標均滿足監管要求。本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。截至2021年12月末，本集團流動性缺口分析如下：

以合同到期日劃分的未折現合同現金流：

(以人民幣百萬元列示)	2021年12月31日							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 12個月	1年至5年	5年以上	
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>

(以人民幣百萬元列示)	2020年12月31日							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 12個月	1年至5年	5年以上	
資產負債淨頭寸	<u>59,086.2</u>	<u>(244,445.4)</u>	<u>(23,885.0)</u>	<u>(77,322.7)</u>	<u>(25,946.3)</u>	<u>206,312.4</u>	<u>421,793.3</u>	<u>315,592.5</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2021年12月末，本集團流動性比例如下：

流動性比例(%)	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
人民幣	<u>79.86</u>	57.06	57.12
外幣	<u>92.89</u>	<u>98.87</u>	<u>29.94</u>

流動性比例為流動性資產除以流動性負債。

截至2021年12月末，本集團淨穩定資金比例如下：

(以人民幣百萬元列示)	2021年12月31日	2021年9月30日
可用的穩定資金	851,059.87	857,955.69
所需的穩定資金	711,847.92	703,877.71
淨穩定資金比例(%)	119.56	121.89

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2021年12月末，本集團流動性覆蓋率如下：

(以人民幣百萬元列示)	2021年12月31日
合格優質流動性資產	164,579.20
未來30天現金淨流出量	58,305.00
流動性覆蓋率(%)	282.27

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；三是開展多項風險檢查。以案件風險排查為主線，以現場和非現場相結合的方式全面篩查潛在操作風險點，組織實施會計業務、櫃面業務和外包業務專項檢查，督導強化重點領域風險防範；四是提升業務連續性管理實效。組織開展年度重要業務集中演練，充分檢驗應急機制與災備資源的可用性，持續開展業務連續性自評估，提升業務連續性管理水平；五是落實外包風險管理舉措。組織全行各級機構制定專項排查方案，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。一是加強關鍵基礎設施建設。完成同城災備中心遷移，持續開展異地災備中心重建項目，旨在提升災備中心承載與保障能力，支撐金融科技長期穩健開展；二是推動應用開發安全規範落地，升級智能運維與預警平台，在系統建設過程中同步提升安全性與智能化；三是提升風險監測和識別能力，優化並擴展信息科技風險監測指標體系，使信息科技風險監測水平與本行金融科技發展水平相適應；四是實施多項信息科技風險評估。在開展信息科技風險整體評估的基礎上，重點組織開展客戶數據風險評估以及多個重要信息系統投產風險評估，顯著提升了信息科技風險防控能力。

（八）反洗錢風險

本行遵循「風險為本」原則，堅持問題導向，優化反洗錢工作機制，加強溝通聯動，發揮「三道防線」合力作用，持續提升反洗錢工作合規性和有效性。

報告期內，本行新制定《反洗錢信息安全保護管理辦法》，修訂《洗錢和恐怖融資風險自評估管理辦法》等制度，持續完善反洗錢內控體系，規範反洗錢管理流程；完成反洗錢系統6.0版本升級，優化監測規則、模型，提高可疑交易監測成效；實施機構風險評估，推動評估結果運用，提升風險管理能力；開展專項排查和配合監管檢查，建立健全督導機制，強化反洗錢問題整改；召開反洗錢聯席會，加強反洗錢工作協調，促進目標任務落實；組織專題宣傳，做好培訓工作，營造良好的反洗錢氛圍，嚴格落實各項監管要求，認真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。

堅持服務組織目標，進一步提升審計監督水平。主動作為，恪盡職守，系統梳理內外部要求，結合本行實際，突出審計重點，做好審計項目，堅持問題導向、風險導向、目標導向，促進國家政策、監管要求、總行戰略落地。

報告期內，內部審計推行「三個聯動」，抓好審計成果轉化。實行機構與機構、項目與項目、過程與結果聯動整改，將交叉檢查、問題整改、質量控制、條線考核整合到統一的管理框架中，形成管理閉環，發揮好內審「自查自糾」「未雨綢繆」「價值引導」三個作用，促進全行長遠可持續發展。

（十）關聯交易情況

報告期內，本行按照A股上市銀行要求，持續完善本行關聯交易管理：一是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。二是嚴格關聯交易審查。本行關聯交易均按照外部管理規定和本行管理制度進行審查審批，推動關聯方所在集團授信統籌申報，嚴格關聯交易分類審查和分級審批，把控關聯交易合規風險，同時提升本行關聯交易管理效率。三是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，本行按照中國銀保監會、上交所、聯交所的有關規定和本行《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，審批重大關聯交易共8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148.48億元，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	渝農商金融租賃有限責任公司	授信	533,000.00	4.45%
2	重慶渝富控股集團有限公司及其集團成員	授信	499,888.59	4.18%
3	重慶市城市建設投資(集團)有限公司及其集團成員	授信	390,081.30	3.26%
4	重慶發展投資有限公司及其集團成員	授信	61,834.97	0.52%
5	重慶銀行股份有限公司	授信	0.05	0%

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89.26萬元，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	重慶康居西城城投商街資產管理有限公司	非授信	57.17	房屋租賃
2	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、重慶發展投資有限公司	非授信	32.09	房屋租賃
3	渝農商金融租賃有限責任公司 ¹	非授信	0	收取服務費

¹ 2021年審議通過了收取渝農商金融租賃有限責任公司銀團借款費用的事項，但實際未發生業務。

- (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**0.61**億元。與上交所規定下的關聯方發生的經董事會和股東大會審議的關聯交易如下：

本行第四屆董事會第五十八次會議和2021年第一次臨時股東大會分別於2021年7月30日和2021年9月16日審議並通過①《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》，同意對重慶渝富控股集團有限公司及其集團成員給予集團綜合授信額度**920,545**萬元，授信期限**1**年。②《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》，同意對重慶市城市建設投資(集團)有限公司及其集團成員給予集團綜合授信額度**1,084,704**萬元，授信期限**1**年。③《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》，同意對重慶發展投資有限公司及其集團成員給予集團綜合授信額度**1,085,560**萬元，授信期限**1**年。④《關於審議2021年度重慶農村商業銀行股份有限公司向關聯方租賃物業的關聯交易的議案》，同意向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、重慶發展投資有限公司租賃物業，總金額不超過**494.4**萬元。詳情可參閱本行於2021年7月31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：2021-030)。

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。公司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。

2021年，本集團持續推進資本管理精細化，執行2021-2023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2021年末，本集團資本充足率為14.77%，較上年末上升0.49個百分點；核心一級資本充足率、一級資本充足率分別為12.47%、12.98%，較上年末上升0.51、1.01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，三季度成功發行40億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，同時，使得四季度二級資本債到期贖回影響平穩過渡；三是「輕資本」轉型持續發力，受益於業務結構持續調整，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。

管理層討論與分析

下表列示於所示日期本集團和本銀行資本充足率的相關資料。

本集團及本銀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)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	101,073.5	92,637.8	93,726.7	86,352.5
一級資本淨額	105,172.6	96,636.1	93,814.2	86,352.5
資本淨額	119,665.7	110,410.3	111,936.2	103,850.9
風險加權資產	810,234.5	764,783.2	783,924.2	745,153.3
其中：信用風險加權資產	752,599.5	710,707.3	724,715.5	688,370.2
市場風險加權資產	4,098.9	3,722.2	8,699.4	8,699.4
操作風險加權資產	53,536.1	50,353.7	50,509.3	48,083.7
核心一級資本充足率(%)	12.47	12.11	11.96	11.59
一級資本充足率(%)	12.98	12.64	11.97	11.59
資本充足率(%)	14.77	14.44	14.28	13.94

資本充足率情況表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一級資本	101,710.8	94,324.7
實收資本可計入部分	11,357.0	11,357.0
資本公積可計入部分	20,479.1	20,238.1
盈餘公積和一般風險準備	28,812.1	26,125.9
未分配利潤	40,306.2	35,947.7
非控制性權益	756.4	656.0
核心一級資本扣除項目	(637.3)	(598.0)
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	(207.6)	(157.9)
其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	10.4	-
核心一級資本淨額	101,073.5	93,726.7
其他一級資本	4,099.1	87.5
無固定期限資本債	3,998.3	-
非控制性權益	100.8	87.5
一級資本淨額	105,172.6	93,814.2
二級資本	14,493.1	18,122.0
二級資本工具及其溢價可計入金額	5,000.0	9,000.0
超額貸款損失準備	9,291.4	8,947.1
非控制性權益	201.7	174.9
資本淨額	119,665.7	111,936.2
風險加權資產總額	810,234.5	783,924.2
核心一級資本充足率(%)	12.47	11.96
一級資本充足率(%)	12.98	11.97
資本充足率(%)	14.77	14.28

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)	2021年12月31日		2020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	1,256,478.3	1,226,975.3	1,118,872.7	1,096,997.8
表外信用風險	18,224.9	14,165.3	24,648.7	15,494.7
交易對手信用風險	22,152.3	22,152.3	18,827.9	18,827.9
合計	1,296,855.5	1,263,292.9	1,162,349.3	1,131,320.4

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2021年末，本集團槓桿率8.19%，較上年末上升0.11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)	2021年12月31日
併表總資產	1,266,291.2
併表調整項	-
客戶資產調整項	-
衍生產品調整項	87.1
證券融資交易調整項	601.9
表外項目調整項	18,426.8
其他調整項	(637.3)
調整後的表內外資產餘額	<u>1,284,769.7</u>

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)

2021年12月31日

表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	1,265,278.7
減：一級資本扣減項	(637.3)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	1,264,641.4
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	32.2
各類衍生產品的潛在風險暴露	87.1
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	119.3
證券融資交易的會計資產餘額	980.3
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	601.9
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	1,582.2
表外項目餘額	39,031.7
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(20,604.9)
調整後的表外項目餘額	18,426.8
一級資本淨額	105,172.6
調整後的表內外資產餘額	1,284,769.7
槓桿率(%)	8.19

七、展望

(一) 行業格局和趨勢

2021年我國GDP增速為8.1%，經濟增長呈現出強大的韌性與活力。2022年我國發展面臨的風險挑戰明顯增多，但經濟長期向好的基本面不會改變，在穩就業、保民生、防風險的基礎上，經濟發展的質量和效益將持續增強，我國經濟社會發展有望在持續提質增效中行穩致遠。就重慶區域經濟而言，成渝地區政策紅利持續釋放，區域經濟增長動能強勁。2021年重慶GDP增速達8.3%，其中固定資產投資增長6.1%，社會消費品零售總額增長18.5%，進出口總值增長22.8%。2022年成渝地區雙城經濟圈項目建設共納入標誌性重大項目160個，總投資超2萬億元，成渝地區將成為全國高質量發展的重要增長極和強勁動力源。綜合西部大開發、「一帶一路」和長江經濟帶等重大項目持續推進，重慶經濟將持續釋放區域經濟發展佈局優化效應，推動全市高質量發展。

從銀行業發展趨勢來看，金融監管政策導向逐步明確，預計2022年監管調控工具將更趨多元、實施路徑更為精準、更加聚焦實體經濟融資效率和系統性風險防控，客觀上要求銀行業加快提升經營水平和合規能力，有效推進結構調整，為長期業績增長提供有效保障。此外，利率市場化改革擠壓銀行傳統經營模式利潤，促使銀行業不斷強化改革創新，尋求新的利潤增長空間。

(二) 公司發展戰略及經營計劃

本行將堅持「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，以大零售業務為核心競爭力，與公司及同業業務協同並進，穩步提升金融服務鄉村振興和實體經濟能力，加快資質牌照申領、金融科技創新應用，強化風險防控化解，推動本行高質量發展。本行2022年主要經營計劃如下：

堅持「以客戶為中心」，全面提升市場競爭力和價值創造力，加快釋放轉型發展動力。零售業務圍繞金融生態圈建設，更加聚焦「獲客引流」「活客粘度」「優客創效」，在客戶向用戶轉化中創造價值。普惠金融業務進一步下沉扎根，更加聚焦「流程線上化」「要素模塊化」「產品特色化」，鞏固擴大支農支小優勢。公司金融業務主動挖掘客戶綜合價值，更加聚焦「渠道管理」「資金沉澱」「多元融資」，拓展業務外延和服務內涵。在成渝地區雙城經濟圈、西部科學城等建設中搶抓業務機遇；主動對接綠色環保項目，推動綠色金融提速增效。金融市場業務突出專業化，更加聚焦「投研能力」「業務品種」「交易貢獻」，提升資金運用的穩健收益水平。

堅持科技創新驅動發展，強化金融科技運用意識和賦能成效，大力建設「數字銀行」。更加突出線上業務研發推廣，豐富數字產品體系，持續拓展新的業務增長空間。更加突出基礎運營支撐，改造升級傳統服務手段，不斷提升現代感和科技感。更加突出全流程科技賦能，全面優化管理、營銷、考核和評估等關鍵環節，構建精簡高效的流程銀行。

管理層討論與分析

堅持與時俱進把握審慎經營要求，強化全流程風險管控，築起更加牢固的風險防控底線。完善風險事前識別機制，紮緊關口防患於未然。規範統一授信集團化管理，優化風險預警數據模型，強化重點領域風險監測，提高風險防控前瞻性。強化風險事中控制約束，增強內部風險控制有效性。開展信息科技風險評估，加強資產質量監控，強化重點領域的風險控制，堅決防止風險衍化，提高風險管控效果。提高風險事後監督質效，優化管理機制促進合規經營。加大貸後管理力度，總結大額風險處置經驗，搭建違約貸款快速處置機制，多措並舉提升清收效果，向不良資產要效益。

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。由於本行預計發生需由董事承擔責任的事件風險較小，故未根據守則條文第C.1.8條(前守則條文A1.8條)的規定對董事做投保安排。

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。

就本行董事所知，並無任何數據合理顯示本行在截至2021年12月31日止年度內不遵守企業管治守則所載的守則條文。

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
2020年度股東大會	2021年5月28日	《重慶農村商業銀行股份有限公司2020年度董事會工作報告》等11項議案和報告	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年第一次臨時股東大會	2021年9月16日	《關於選舉劉建忠為重慶農村商業銀行股份有限公司執行董事的議案》等20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. 董事、監事及高級管理人員資料

現任董事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間 ¹
劉建忠	黨委書記、董事長、執行董事	男	58	2008年06月—
謝文輝	黨委副書記、執行董事、行長	男	49	2014年08月—
張培宗	黨委委員、執行董事、副行長、董事會秘書	男	47	2018年12月—
張 鵬	非執行董事	男	46	2019年08月—
殷祥林	非執行董事	男	40	2020年12月—
辜校旭	非執行董事	女	51	2020年12月—
宋清華	獨立非執行董事	男	56	2017年09月—
張橋雲	獨立非執行董事	男	58	2018年12月—
李明豪	獨立非執行董事	男	43	2019年06月—
李嘉明	獨立非執行董事	男	56	2020年12月—
畢 茜	獨立非執行董事	女	53	2020年12月—

¹ 本表董事任職時間為重慶銀保監局批覆時間。

已離任董事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
羅宇星	非執行董事	男	59	2018年01月－2021年01月
溫洪海	非執行董事	男	56	2008年06月－2021年09月

現任監事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
楊小濤	黨委委員、監事長	男	58	2022年2月－
黃青青	股東代表監事	女	37	2020年10月－
張金若	外部監事	男	41	2020年10月－
胡元聰	外部監事	男	47	2020年10月－
張應義	外部監事	男	48	2020年10月－
鄭義	職工代表監事	男	56	2011年11月－
樂小明	職工代表監事	男	45	2019年06月－
周瑋	職工代表監事	女	44	2021年11月－

已離任監事

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
左瑞藍	股東代表監事	女	46	2008年06月－2021年06月
朱于舟	職工代表監事	男	56	2011年11月－2021年11月

現任高級管理層

姓名	職位	性別	年齡	任期時間 ¹
謝文輝	黨委副書記、行長、 執行董事	男	49	2013年12月－
王敏	黨委委員、副行長	男	58	2015年07月－
董路	黨委委員、副行長	女	46	2011年05月－
舒靜	黨委委員、副行長	女	49	2015年10月－
張培宗	黨委委員、副行長、 執行董事、董事會秘書	男	47	2016年09月－
高嵩	黨委委員、副行長	男	42	2016年09月－

¹ 本表任職時間為上級部門任命或提名時間

2. 董事、監事及高級管理人員變動情況

(1) 聘任及離任情況

羅宇星先生因個人原因，於2021年1月辭任本行非執行董事及董事會相關專門委員會職務。

本行於2021年9月召開臨時股東大會進行董事換屆選舉，溫洪海先生自臨時股東大會後起不再擔任本行第五屆非執行董事及董事會相關專門委員會職務。

左瑞藍女士因個人原因，於2021年6月辭任本行股東代表監事及監事會相關專門委員會職務。

朱于舟先生因工作崗位調整，於2021年11月辭任本行職工代表監事及監事會相關專門委員會職務。

周瑋女士於2021年11月出任本行職工代表監事及監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。

(2) 資料變動情況

張鵬先生於2021年1月提名免去重慶華犇電子信息創業投資中心(有限合夥)投資決策委員會委員職務和基金管理委員會委員職務。

辜校旭女士於2021年7月辭去Topper Link Limited、Fosun Golden Corona Finance Company Limited、Fosun Great China Finance Company Limited非執行董事職務。

宋清華先生於2021年5月起不再擔任中南菁英(武漢)企業管理諮詢有限公司監事會主席，於2021年7月起兼任浙商銀行股份有限公司外部監事。

張橋雲先生於2021年2月辭去宜賓農村商業銀行股份有限公司獨立董事職務；於2021年7月辭去成都鄰里生活股份有限公司獨立董事職務。

李嘉明先生於2021年5月起擔任廣西柳工機械股份有限公司獨立董事。

張培宗先生於2021年7月起不再兼任渝農商金融租賃有限責任公司黨委書記、董事長；於2021年11月起不再兼任渝農商金融租賃有限責任公司董事。

張應義先生於2021年12月起不再兼任重慶輕紡控股(集團)公司外部監事。

3. 董事、監事及高級管理人員持股變動情況

現任董事、監事及高級管理人員持股情況

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
董事					
劉建忠	黨委書記、董事長、執行 董事	23,500	34,500	11,000	2021年穩定股價措施
謝文輝	黨委副書記、行長、執行 董事	23,500	34,500	11,000	2021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	18,300	28,300	10,000	2021年穩定股價措施
張 鵬	非執行董事	1,000	3,800	2,800	2021年穩定股價措施
監事					
楊小濤	黨委委員、監事長	25,700	25,700	--	
高級管理人員					
王 敏	黨委委員、副行長	20,000	30,000	10,000	2021年穩定股價措施
董 路	黨委委員、副行長	18,000	28,000	10,000	2021年穩定股價措施
舒 靜	黨委委員、副行長	18,300	28,300	10,000	2021年穩定股價措施
高 嵩	黨委委員、副行長	17,700	27,700	10,000	2021年穩定股價措施

已離任董事、監事及高級管理人員持股情況

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
董事					
溫洪海	非執行董事	13,000	16,000	3,000	2021年穩定股價措施
羅宇星	非執行董事	15,000	15,000	—	—
監事					
左瑞藍	股東代表監事	11,900	11,900	—	—
朱于舟	職工代表監事	37,600	37,600	—	—

(二) 現任董事、監事、高級管理人員主要工作經歷

1. 本行董事

劉建忠 黨委書記、董事長、執行董事

主要職務：2008年6月起任本行黨委書記、董事長、執行董事。

專業背景：高級經濟師，2015年獲西南財經大學經濟學博士學位。

工作經歷：曾任重慶市農村信用合作社聯合社黨委書記、理事長、黨委副書記、主任、黨委委員、副主任，中國人民銀行重慶營業管理部合作金融機構監管處處長、副處長（正處級），中國人民銀行重慶分行後勤服務中心主任及副主任、行政處副處長等職。

謝文輝 黨委副書記、行長、執行董事

主要職務：2013年12月起任本行黨委副書記、行長，2014年8月起任本行執行董事。

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聯合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聯合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。

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月起擔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月起擔任黨委副書記、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；2002年獲西南師範大學應用數學專業系統工程與金融管理研究方向課程班在職研究生學歷。

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月起擔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月起擔任黨委副書記。

其他職務：重慶財融住房租賃有限公司董事長兼總經理。

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：曾任重慶交通旅遊投資集團有限公司總經理、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月起擔任本行股東單位上海復星高科技集團有限公司集團副總裁、復星金融服務集團董事長。

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：曾任上海復星高科技集團有限公司總裁高級助理、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，復星金融服務集團總裁，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；廣州睿茂管理諮詢有限公司監事。

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(後更名為黃石銀行)、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、成都市人民政府參事等職務；樂山市商業銀行股份有限公司外部監事；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)、涼山農村商業銀行股份有限公司獨立董事；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，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(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董事長；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：曾任重慶大學紀監審辦公室副主任兼審計處副處長，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、常務副院長(正處級)，重慶大學科技企業集團總經理兼任重慶大學資產經營有限責任公司總經理，重慶大學審計處處長、副處長(主持工作)，重慶大學紀監審辦公室副主任兼任審計處副處長等職。

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. 本行監事

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)、重慶市農村信用社聯合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高鑫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；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；2021年10月起任本行首席信貸官。

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，重慶市農村信用社聯合社業務管理部總經理、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。

專業背景：1999年獲四川外語學院文學學士學位，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. 本行高級管理人員

謝文輝 黨委副書記、行長、執行董事

謝文輝先生的詳細簡歷，請參閱本報告「董事、監事及高級管理人員－1.本行董事」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聯合社營業部總經理、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，請參閱本報告「董事、監事及高級管理人員－1.本行董事」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2021年度薪酬情況

1. 薪酬情況

現任

單位：人民幣萬元

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前)	退休金計劃 供款金額	其他 貨幣性 收入	兼職 袍金	2021年度 稅前薪酬 合計	是否在公 司關聯方 獲取報酬
劉建忠	黨委書記、董事長、執行董事	39.36	12.68	—	—	52.04	否
謝文輝	黨委副書記、行長、執行董事	39.36	12.68	—	—	52.04	否
張培宗	黨委委員、副行長、 執行董事、董事會秘書	31.49	12.68	3.84	—	48.01	否
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
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
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	31.49	12.68	3.84	—	48.01	否
董 路	黨委委員、副行長	31.49	12.68	3.84	—	48.01	否
舒 靜	黨委委員、副行長	31.49	12.68	3.84	—	48.01	否
高 嵩	黨委委員、副行長	31.49	12.68	3.84	—	48.01	否

已離任

單位：人民幣萬元

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前)	退休金計劃 供款金額	其他 貨幣性 收入	兼職袍金	2021年度 稅前薪酬 合計	是否在 公司 關聯方獲 取報酬
羅宇星	非執行董事	—	—	—	0.00	0.00	是
溫洪海	非執行董事	—	—	—	6.75	6.75	是
左瑞藍	股東代表監事	—	—	—	3.75	3.75	是
朱于舟	職工代表監事	—	—	—	—	—	否

註：

- (1) 根據監管有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、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) 本行部分董事和高級管理人員2021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、監、高的薪酬，包括按照外部監管規定發放的基本年薪、預發績效年薪。
- (4) 本行為同時是本行員工的董事、監事、高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分及其他貨幣性收入等。
- (5) 辜校旭董事出具書面承諾，聲明其被聘用為本行董事期間，自願放棄領取本人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，以貨幣形式為高級管理人員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

2021年度，董事會嚴格執行2020年度股東大會、2021年第一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2020年度利潤分配，2021年度財務預算，聘請2021年度會計師事務所，重慶渝富控股集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶發展投資有限公司集團授信額度的關聯交易議案，選舉劉建忠先生、謝文輝先生、張培宗先生為本行執行董事，選舉張鵬先生、殷祥林先生、辜校旭女士為本行非執行董事，選舉宋清華先生、張橋雲先生、李明豪先生、李嘉明先生、畢茜女士為本行獨立非執行董事等議案。

(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3名，即劉建忠先生(董事長)、謝文輝先生(行長)及張培宗先生(副行長、董事會秘書)，非執行董事3名，即張鵬先生、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2021年12月31日止，董事會已履行根據企業管治守則條文A.2.1條(前守則條文D3.1條)所載的企業管治職能。

(四) 董事會會議

報告期內，本行第四屆董事會召開了第五十次會議(1月25日)、第五十一次會議(2月26日)、第五十二次會議(3月1日)、第五十三次會議(3月30日)、第五十四次會議(4月12日)、第五十五次會議(4月29日)、第五十六次會議(6月16日)、第五十七次會議(7月12日)、第五十八次會議(7月30日)、第五十九次會議(8月16日)、第六十次會議(8月25日)、第六十一次會議(9月7日)，第五屆董事會召開了第一次會議(9月17日)、第二次會議(10月28日)、第三次會議(11月24日)、第四次會議(12月1日)、第五次會議(12月23日)，共計召開董事會17次，其中現場會議8次，通訊方式召開會議9次，主要審議、審閱了2020年度報告、2021年中期報告、2020年度企業社會責任報告、2020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106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)：

董事	親自出席次數/ 在任期間應出席次數									
	股東大會	董事會	戰略發展 委員會	風險管理 委員會	審計 委員會	董事會下設專門委員會		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										
劉建忠	2/2	16/17	6/6			2/2			2/2	
謝文輝	2/2	17/17	6/6	12/12		2/2	4/4	10/10	2/2	4/4
張培宗	1/2	13/17		12/12				10/10	2/2	
非執行董事										
張 騰	0/2	15/17	6/6							4/4
殷祥林	1/2	15/17		9/9				1/1		
辜校旭	1/2	17/17		8/8			3/3			
獨立非執行董事										
宋清華	0/2	17/17			9/9		4/4	10/10		4/4
張橋雲	1/2	17/17	6/6	3/3	9/9	2/2				4/4
李明豪	0/2	17/17			9/9	2/2	4/4			
李嘉明	1/2	17/17			9/9	2/2	4/4		2/2	
畢 茜	1/2	17/17	6/6	12/12	9/9			10/10	2/2	
離任董事										
羅宇星	0	0								
溫洪海	0/1	12/12						9/9		4/4

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其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2021年度獨立非執行董事述職報告》。

(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2021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2021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，以確保其適當瞭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，通過「線下+線上」方式組織全體董事參加了多元化培訓：一是參加中國銀行業協會組織的對《銀行保險機構公司治理準則》和《銀行保險機構董事監事履職評價辦法(試行)》相關政策解讀線上培訓及董事職權、違規責任及內幕消息規定等相關培訓；二是為踐行綠色金融發展戰略，牢固樹立綠色發展理念，董事參加了本行組織的多輪綠色金融專題培訓；三是關注本行綠色金融發展，參加綠色金融實施情況視頻調研座談會。

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								
劉建忠	主任委員			委員			主任委員	
謝文輝	委員	主任委員		委員	委員	委員	委員	主任委員
張培宗		委員				委員	委員	
非執行董事								
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
張橋雲	委員	委員	委員	主任委員				委員
李明豪			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2021年4月29日起，辜校旭女士擔任本行風險管理委員會委員、薪酬委員會委員。
- (2) 自2021年9月17日起，溫洪海先生不再擔任關聯交易控制委員會委員、消費者權益保護委員會委員。
- (3) 自2021年9月17日起，殷祥林先生擔任本行關聯交易控制委員會委員、消費者權益保護委員會委員，不再擔任風險管理委員會委員。
- (4) 自2021年9月17日起，張橋雲先生擔任風險管理委員會委員。

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15日、2月18日、3月12日、3月22日、8月6日、10月8日召開了6次會議，審議、審閱了本行2021年機構網點規劃、支持和融入成渝地區雙城經濟圈建設方案、2021-2023年中期資本規劃、發行金融債券、2021年度財務預算、成立小微及普惠金融專業委員會等9項議案和報告。

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19日、2月18日、3月12日、4月15日、5月10日、6月2日、7月27日、8月13日、9月3日、11月8日、11月25日、12月8日召開了12次會議，審議、審閱了本行2021年度創新產品計劃、2020年度創新產品實施情況報告、2020年度合規管理評價報告、2020年內部資本充足評估報告、2020年度反洗錢工作報告、2020年度風險管理評價報告、2020年度呆賬核銷報告、法治建設實施方案等25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15日、2月22日、3月10日、3月23日、4月8日、4月23日、8月19日、10月22日、11月24日召開了9次會議，審議、審閱了2020年度內部審計工作報告、2021年內部審計工作計劃、2020年度財務決算方案、聘請2021年度會計師事務所、2020年度報告及其摘要和業績公告、2021年第一季度報告的議案、2021年半年度報告及其摘要和業績公告、2021年第三季度報告等14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2021年度報告編製過程中，審議了2021年度未經審議的公司財務報表，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2021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2021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，提名委員會分別於7月13日、9月13日召開2次會議。審議了第五屆董事會董事候選人、關於聘任本行行長、董事會秘書、副行長4項議案。

本行已採納董事會成員多元化政策，為實現公司經營特色化、管理精細化和培育良好企業文化的發展戰略，本行將董事會成員多元化政策視為支持達到戰略目標，及維持可持續發展的關鍵元素。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3名、非執行董事3名(女性1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通過，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。

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12日、7月8日、8月31日、11月30日召開了4次會議，審議、審閱了董事會2020年度對董事、高管評價及獨立董事相互評價報告、2020年經營目標完成情況、2021-2023年總行負責人任期目標等7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20日、2月3日、2月22日、3月15日、4月19日、7月2日、7月20日、8月11日、9月1日、12月9日召開了10次會議，審議、審閱了本行關聯方名單、2020年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況、2020年度關聯交易報告、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39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12日、8月6日召開了2次會議，審閱了本行2020年度三農金融服務工作報告、2021年上半年服務鄉村振興工作報告2項報告。

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18日、2月2日、3月12日、7月9日召開了4次會議，審議、審閱了2020年度消費者權益保護工作考核結果、2020年消費者權益保護工作報告、2020年度消費者權益保護專項審計報告、2021年度金融消費者權益保護工作意見、2021年上半年消費者權益保護工作報告、2020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4名，即楊小濤先生、鄭義先生、樂小明先生及周瑋女士。黃青青女士由廈門市高鑫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，累計任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。

其中，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；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14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39項議案。本行監事在報告期內出席監事會及監事會專門委員會會議情況列示如下：

親自出席次數／在任期間應出席次數

監事	監事會	監事會下設專門委員會			提名委員會
		履職盡職監督委員會	內控評審委員會	審計委員會	
黃青青	14/14			4/4	
張金若	14/14				1/1
胡元聰	14/14	1/1	2/2		
張應義	14/14			4/4	1/1
鄭義	13/14		2/2	4/4	
樂小明	13/14	1/1			1/1
周瑋	3/3				
左瑞藍	5/5				
朱于舟	10/11	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及專門委員會會議的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。
- (3) 監事變動情況詳見「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2021年末，本行在崗員工14,905人，其中大學本科及以上學歷11,324人，佔在崗員工的76%。此外，有派遣工423人、退養員工527人、退休員工6,607人。此外，主要子公司在職員工365人。

全行在職員工數量	14,905
崗位結構	
管理人員	2,998
業務人員	8,810
風險控制	1,005
綜合管理	1,270
支持保障	822
年齡結構	
30歲以下	1,857
31-40歲	7,244
41-50歲	3,380
51歲以上	2,424
學歷結構	
碩士研究生及以上	880
本科	10,444
專科及以下	3,581

(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

以宣傳貫徹黨的二十大精神為重點，把黨性教育和理想信念教育貫穿始終。堅持「請進來+走出去」「總行+條線+分支機構」，統籌推進管理人員、業務骨幹、新員工入職培訓等項目。貫徹落實常態化疫情防控形勢下統籌抓好教育培訓工作要求，加大線上培訓力度。進一步優化M-learning，提升「移動學校」「指尖課堂」質效。

(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2021年末，本行擁有分支機構1,760個，包括總行及營業部、7個分行、35個一級支行、134個二級支行、2個社區支行、1,580個分理處。其中雲南曲靖分行是全國農商行首家異地分行。分支行網絡覆蓋重慶全部38個行政區縣，在重慶縣域設有1,452個網點，在重慶主城設有306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。

為擴展客戶服務範圍，向客戶提供更加便捷的服務，截至2021年末，本行已設立145個24小時自助銀行中心，投放自助設備6,619台(其中：智能櫃檯2,270台、存取款一體機3,312台、自助取款機727台、自助查詢機310台)，機器與網點數配比為3.76：1。持續深化農村地區基礎金融服務，加大鄉村振興支持力度，全轄已建成並上線運行479個農村便民金融服務點，在便民惠農的同時有效延伸本行金融服務觸角，廣受當地政府及群眾的歡迎。

機構名稱	地址	網點數	員工人數	資產規模 (億元)
總行及營業部	重慶市江北區金沙門路36號	2	1,576	3,543.13
渝中支行	重慶市渝中區新華路142號	8	145	140.93
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	168	137.29
江北支行	重慶市江北區洋河東路10號1-1	28	308	261.05
沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小楊公橋118號附37、38、 39號	30	291	204.00
九龍坡支行	重慶市九龍坡區楊家坪西郊路2號附1號	40	339	248.32
科學城分行	重慶市高新區西永大道28號	17	140	158.54
南岸支行	重慶市南岸區南坪江南大道24號	30	348	243.39
北碚支行	重慶市北碚區碚峽西路20號	27	267	184.55

機構名稱	地址	網點數	員工人數	資產規模 (億元)
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	319	217.61
兩江分行	重慶市北部新區金童路21、23、25號	17	247	245.04
巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道145號	56	394	335.66
萬盛支行	重慶市萬盛區萬東北路36號	13	120	81.40
涪陵分行	重慶市涪陵區興華中路55號(宏富大廈)1幢	77	477	292.59
長壽支行	重慶市長壽區鳳城街道辦事處向陽路13號	48	345	214.05
江津分行	重慶市江津區濱江大道幾江段319號	83	506	415.95
合川分行	重慶市合川區久長路2號	89	601	498.78
永川支行	重慶市永川區紅河中路399號	56	380	264.57
南川支行	重慶市南川區金佛大道24號	40	291	153.59
綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道34號	43	327	181.07
潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處興潼大道4號	40	286	154.51
銅梁支行	重慶市銅梁區巴川街道中興路102號	50	363	203.76

機構名稱	地址	網點數	員工人數	資產規模 (億元)
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	299	170.58
榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道海棠大道106號	36	281	163.26
璧山支行	重慶市璧山區璧城街道璧銅路4號	40	330	218.19
萬州分行	重慶市萬州區太白路91號	96	661	462.59
梁平支行	重慶市梁平區梁山街道名豪商貿區26幢1號	46	366	237.98
城口支行	重慶市城口縣葛城鎮南大街30號	25	158	60.75
豐都支行	重慶市豐都縣三合街道商業二路187號	47	327	208.61
墊江支行	重慶市墊江縣桂溪街道人民東路371號	47	318	184.71
忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮巴王路49號	60	400	226.87
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	480	409.76
雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1335號	69	457	295.42
奉節支行	重慶市奉節縣魚復街道公平巷32號	46	343	187.00
巫山支行	重慶市巫山縣廣東中路258號	31	247	98.14
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	284	127.04
黔江支行	重慶市黔江區城東街道解放路217號	34	273	110.38
武隆支行	重慶市武隆區芙蓉街道芙蓉中路36號	35	280	137.27
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	226	120.01
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	255	116.58

機構名稱	地址	網點數	員工人數	資產規模 (億元)
酉陽支行	重慶市酉陽土家族苗族自治縣桃花源鎮桃花源 中路5號	46	310	142.24
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	318	143.43
曲靖分行	雲南省曲靖市麒麟區麒麟西路460號	2	54	60.87
合計		1,760	14,905	12,261.47

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2020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2021年5月28日召開的2020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2020年度現金紅利每股人民幣0.222元(含稅)，共計派發現金紅利人民幣25.12億元(含稅)，其中：派發A股現金紅利人民幣19.63億元(含稅)，於2021年6月29日派發；派發H股現金紅利人民幣5.58億元(含稅)，於2021年7月9日以港幣派發。

本行2021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2021年度股東大會審議。本行獨立董事對2020、2021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) 2021年度利潤分配方案

以2021年本銀行經審計的稅後淨利潤86.08億元為基數，按10%的比例提取法定盈餘公積金人民幣8.61億元。按照風險資產餘額的1.5%差額計提一般風險準備人民幣16.66億元。董事會建議按照每10股人民幣2.525元(含稅)向全體股東派發2021年度現金股息，共人民幣28.68億元(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2021年度股東大會審議。如該建議於2021年度股東大會上獲得批准，A股股息預計將於2022年6月29日支付，H股股息預計將於2022年7月8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，以港元向H股股東發放，以港元發放的股息計算匯率以本行2021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元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	2021年	2020年	2019年
現金分紅	2,868	2,521	2,612
佔年度利潤比例	29.51%	29.44%	26.15%
佔歸屬普通股股東的淨利潤比例	30.00%	30.01%	26.76%

註：2021年度利潤分配方案尚需2021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專門委員會，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、「內控合規管理建設年」活動、案件風險排查、員工異常行為排查、「雙錄一區建設評估」、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2021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2021年度內部控制評價報告》，以及普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）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2021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、偏好限額執行情況、資本管理、壓力測試、應急機制、並表管理、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2021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2020年度、2021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

本行董事長及行長由不同人士擔任，各自有明確職責區分。劉建忠先生為本行董事長，負責本行整體策略規劃及領導董事會，以確保董事會有效運作和適時地討論所有重大事項。謝文輝先生為本行行長，負責本行業務發展及總體業務的運營管理工作。

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2021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

經本行2020年度股東大會審議批准，本行繼續聘請普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）、羅兵咸永道會計師事務所為本行2021年度外部審計師。上述兩家會計師事務所已連續為本行服務年限為8年。

本行按中國會計準則編製的2021年度財務報表及2021年度內部控制情況已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)審計，簽字的註冊會計師為王偉、封葉，其中王偉作為簽字註冊會計師連續服務年限為1年，封葉為2年。按國際財務報告準則編製的2021年度財務報表已經羅兵咸永道會計師事務所審計，簽字會計師為梁國威，其連續服務年限為3年。

2021年度審計師合計報酬為含稅價為人民幣770萬元，其中含內部控制審計費用人民幣80萬元。

十五、保薦機構及報酬

本行因2019年公開發行新股聘請中國國際金融股份有限公司為保薦機構，其對本行的持續督導期至2021年12月31日止，其報酬已於2019年全部付清。

十六、公司秘書

本行委任外聘服務機構達盟香港有限公司黃秀萍女士為本行的公司秘書，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。黃秀萍女士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。

十七、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銀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。

十八、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，對全行進行信息披露相關培訓，進一步明確信息披露規則及要求，梳理完善相關工作流程，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

報告期內，本行通過業績說明會、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。

(三) 公司章程修訂情況

報告期內，本行未對《公司章程》進行修訂。

(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號鋪
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：(8623) 6111 0637
傳真：(8623) 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(<http://www.sse.com.cn>)閱覽本報告。

十九、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。

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，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2021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」；2021年被人行重慶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；榮獲「2021年中國銀行業ESG實踐天璣獎」「年度社會責任綠色金融獎」「點贊·2021年度影響力金融企業品牌」等多項榮譽，彰顯綠色銀行良好品牌形象。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2021年末，全行綠色信貸餘額366.64億元，佔信貸資產比重6.89%，較上年末提升1.6個百分點，綠色貸款淨增120.98億元，增速超過49%。2021年本行綠色貸款主要投向軌道交通、水資源處理、風電項目等。本行始終圍繞黨和國家重要方針戰略，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，建立健全組織行動體系，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。

建設「赤道」體系。制定《重慶農村商業銀行環境信息披露工作方案》，成為人行重慶營管部授權的環境信息披露小組組長單位。制定《重慶農村商業銀行赤道原則項目管理辦法》，進一步完善赤道原則體系建設，規範赤道原則流程化管理。

建設綠色銀行。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。

建設考核體系。將綠色信貸投放納入相關部室及分支機構KPI考核體系，對綠色信貸經濟資本佔用成本進行折算，進一步定向下調綠色信貸FTP價格，對綠色項目實行利率優惠。

建設綠色系統。配合人行完成綠融通系統數據測試工作，積極對接反饋測試數據；完成綠色信貸業務系統上線，實現綠色信貸智能識別認定以及環境效益測算。

二、鄉村振興情況

2021年，本行認真貫徹落實黨中央全面推進鄉村振興戰略的重要部署，嚴格落實銀行業高質量服務鄉村振興的工作要求，發揮地方法人銀行經營靈活、網點廣、扎根基層鄉鎮等優勢，主動作為，抓好體制機制、金融創新、服務升級三項重點工作，提升金融服務能力，為全面推進鄉村振興持續注入金融「新動能」。

抓體制機制，激活服務鄉村振興內在動力。總行成立由董事長和行長掛帥的「雙組長制」鄉村振興戰略領導小組，對市級鄉村振興重點幫扶鄉鎮，分別由1名總行班子成員定點聯繫、1個區縣分支行定點服務、N個總行部室協同組建服務團隊，形成「1+1+N」鄉村振興服務工作格局。從組織架構、人員配置、考核激勵、費用安排、權限下放、不良容忍等多方面，向鄉村振興金融業務進行政策傾斜，並組建人才幫扶、產業幫扶、科技賦能等6個工作專班，全力服務鄉村振興。截至2021年末，本集團涉農貸款餘額1,957.74億元，較上年末增長253.60億元。

抓金融創新，把准鄉村產業致富著力支點。構建「基層政府+鄉村網點」聯動模式，網點與村支兩委對接，對轄內農戶、農村專業大戶、農村特色產業經營戶、農村致富帶頭人等開展建檔評級。推動「供銷社+農民專業合作社+農商行」融合模式，開展農民專業合作社信用評價體系建設試點，開發「三社融合通」平台，實現線上建檔評級。探索「監管+銀行+保險」協作模式，推出活體資產抵押業務，依托監管機構進行登記，並創新「銀行+企業信用+政策性保險」「銀行+政策性保險+商業保險」等多種融資方式。目前，活體抵押已涵蓋生豬、活羊、肉牛領域，推廣到7個區縣。

抓服務升級，保障鄉村惠民實事落實落地。創新推出線上信用類「愉快鄉村貸」等產品，將客戶經理採集的建檔評級信息，與外部大數據融合運用，實現申請、審批、支用線上化，風控決策數據模型化。打造「空中銀行」，通過人臉識別、安全加密等技術，運用視頻櫃員集中在線作業實現高櫃場景業務視頻化辦理，破除農村居民及老年人等「數字鴻溝」人群自助操作門檻。打造「方言銀行」，通過「重慶話普通話」混合模型，讓本行自助機具、手機銀行等聽懂重慶方言，為農村客戶、老年客戶等提供「有溫度」的金融服務。

三、消費者權益保護

2021年，本行繼續秉持「以人民為中心」的發展理念，將消費者權益保護與我為群眾辦實事實踐活動相結合，用心用情用力解決基層的困難事、群眾的煩心事，持續提升消費者權益保護工作水平和意識。

圍繞「基礎更實」，從嚴從實抓體制機制建設。加強頂層設計，在本行十四五(2021-2025)戰略規劃中進一步明確消費者權益保護工作戰略、政策及目標，印發《消費者權益保護工作意見》《關於強化消費者權益保護工作的通知》，董事會及消保委員會定期審議消保工作情況，對消保工作進行總體規劃及監督；監事會通過審議報告的形式對董事會、高級管理層履職情況進行監督；高管層定期指導全行落實消保工作措施；消保職能部門充分發揮在制度建設、消保審查、宣傳教育、監督檢查、內部考核等方面的積極作用，構建具有本行特色，涵蓋事前預防、事中控制、事後解決的全流程消費者權益保護體系。

圍繞「滿意更多」，全力以赴讓服務更有溫度。針對重慶地區方言特點，量身定制「方言銀行」服務，在本行便民自助終端(158)上線智能語音導航功能，老年客戶可使用重慶方言辦理「存取繳匯查」各項業務，進一步減少屏幕菜單操作，降低自助設備使用難度。積極推進手機銀行App適老化改造，為老年客戶量身定制簡約版手機銀行，採用大字體設計風格，以列表式、宮格式展示功能名稱；在電話銀行中為老年人保留便捷的人工服務按鈕，在相對複雜業務類別設置直接「轉人工」按鈕，持續提升老年客戶使用移動支付業務的易用性和安全性。緊緊圍繞社會關注熱點難點，聚焦「一老一少」等特殊群體，啟動「排雷行動」專題宣傳，結合「3.15教育宣傳周」「金融知識萬里行」「守護錢袋子」等主題宣傳活動，利用官方網站、手機銀行APP、微信公眾號等，提供風險提示、有獎問答、互動遊戲等線上資源和服務。共計推送各類金融宣傳知識微信圖文、短視頻60餘條，開展排雷行動宣傳615場，各項專題宣傳4,000餘場，獲評「2021年金融聯合教育宣傳活動先進集體」。

圍繞「以民為本」，推動消費糾紛多元化解。持續推進投訴受理渠道的全面公示，完善「投訴接待區」建設。建立投訴諮詢快速處理機制，投訴受理採取「系統+電話」的雙線轉辦。組織開展「傾聽計劃」，設置行長開放日定期接待投訴，抓實機構首問負責制。完善投訴跟蹤系統功能，上線被投訴人數據標註、歷史投訴數據查看提醒、重要投訴預警、投訴核查查台賬錄入等，提升投訴管理科技支撐力。全面推進多元化解糾紛機制建設，對重複投訴、疑難投訴按照應調盡調的原則，積極通過三方調解中心進行調解。加大投訴考核力度，對經核實存在問題的投訴事件，對相關責任人從重問責。全年共計受理消費投訴2,379件，投訴總量同比下降28.64%，涉及人民幣儲蓄、貸款、銀行卡、自營理財、支付結算、人民幣管理、個人金融信息、銀行代理業務、其他中間業務、債務催收、國庫業務、功能類業務、其他銀行業務、呼叫服務、其他投訴、法人類業務16項業務類別；營業現場、自助機具、網銀渠道、電話渠道、移動客戶端、網絡公眾平台、短信渠道、其他電子渠道、第三方渠道、其他前台業務渠道、中後台業務渠道11個投訴業務辦理渠道；服務質量、業務系統及設施設備、業務規則、營銷方式、信息披露、消費者選擇權、服務收費、產品收益、合同條款、資金安全、信息安全、債務催收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)，雲南地區分支行1家。投訴完結率、客戶滿意率分別達99.66%、99.71%。

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	<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> <ol style="list-style-type: none"> 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。 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。 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。 	2019年10月29日—2025年4月29日

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	股份限售	持有本行股份的監事左瑞藍(已離任)、朱于舟(已離任)	本人所持重慶農商行股票，自本次發行的股票上市之日起1年內不轉讓。本人在重慶農商行任職期間，每年通過集中競價、大宗交易、協議轉讓等方式轉讓的股份不超過本人所持重慶農商行股份總數的25%，因司法強制執行、繼承、遺贈、依法分割財產等導致股份變動的除外。本人如從重慶農商行監事崗位上離職，則在離職後半年內，本人將不轉讓所持有的重慶農商行股份。	2019年10月29日—離職後半年
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。

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

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>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2,469.06萬元，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法律文書確定的義務、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、普通股股本變動情況

(一) 普通股股份變動情況表

單位：股

	2020年12月31日		報告期內 變動	2021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	—	2,969,198,941	26.14
1. 國家持股	—	—	—	—	—
2. 國有法人持股	2,374,171,611	20.90	—	2,374,171,611	20.90
3. 其他內資持股	595,027,330	5.24	—	595,027,330	5.24
其中：境內非國有法人持股	579,577,300	5.10	—	579,577,300	5.10
境內自然人持股	15,450,030	0.14	—	15,450,030	0.14
4. 外資持股	—	—	—	—	—
二、無限售條件流通股份	8,387,801,059	73.86	—	8,387,801,059	73.86
1. 人民幣普通股	5,874,465,018	51.73	—	5,874,465,018	51.73
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

(二) 普通股變動情況說明

報告期內本行有限售及無限售條件股份數未發生變化，總股本未發生變化。

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2021年6月3日通過簿記建檔方式發行了2021年重慶農村商業銀行股份有限公司第一期、第二期綠色金融債券(債券簡稱：21重慶農商綠色金融債01、21重慶農商綠色金融債02，債券代碼：2121024、2121025)，本次債券均為3年期固定利率品種，票面利率3.29%，最終發行規模分別為10億元和20億元，募集資金用於中國金融學會綠色金融專業委員會規定的綠色產業項目。

本行於2021年8月24日通過簿記建檔方式發行了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(債券簡稱：21重慶農商永續債，債券代碼：2121038)，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，票面利率4.00%，最終發行規模為40億元，募集資金用於補充本行其他一級資本。

(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，本行登記在冊股東總數為252,817戶。其中A股股東251,605戶，H股股東1,212戶。截至2022年2月28日(即本行A股年報告公佈之日上一個月末)，本行股東總數為244,222戶，其中A股股東243,013戶，H股股東1,209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
隆鑫控股有限公司	0	570,000,000	5.02	570,000,000	質押/ 司法凍結	570,000,000	境內非國有法人
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	(12,000,000)	188,000,000	1.66	0	—	—	境內非國有法人
香港中央結算有限公司	107,369,044	160,693,371	1.41	0	—	—	境外法人
重慶財信企業集團有限公司	(283,100,000)	160,000,000	1.41	0	質押	160,000,000	境內非國有法人
重慶水務集團股份有限公司	0	125,000,000	1.10	0	—	—	國有法人
重慶光華控股(集團)有限公司	0	108,452,600	0.95	0	—	—	境內非國有法人

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	數量	
香港中央結算(代理人)有限公司	2,513,336,041	境外上市外資股	2,513,336,041	
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	188,000,000	人民幣普通股	188,000,000	
香港中央結算有限公司	160,693,371	人民幣普通股	160,693,371	
重慶財信企業集團有限公司	160,000,000	人民幣普通股	160,000,000	
重慶水務集團股份有限公司	125,000,000	人民幣普通股	125,000,000	
重慶光華控股(集團)有限公司	108,452,600	人民幣普通股	108,452,600	
重慶業瑞房地產開發有限公司	106,000,000	人民幣普通股	106,000,000	
重慶金源時代購物廣場有限公司	100,000,000	人民幣普通股	100,000,000	
重慶市水利投資(集團)有限公司	90,400,631	人民幣普通股	90,400,631	
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	90,070,000	人民幣普通股	90,070,000	
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	未知上述股東存在關聯關係或存在一致行動人情形			
表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明	無			

股份變動及股東情況

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) 截至報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司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股股份2,000,000股、10,000,000股、14,318,254股，關聯方重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股股份13,246,000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1,027,564,254股，合併持股佔總股本9.05%。
- (3) 截至報告期末，重慶市城市建設投資(集團)有限公司關聯方重慶渝開發股份有限公司持本行A股股份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股股份827,087,430股，合併持股佔總股本7.28%。
- (4) 香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股份的機構，其所持有股份為投資者持有的本行滬股通股份。

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	可上市交易時間	有限售條件股份可上市交易情況	
				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	隆鑫控股有限公司	570,000,000	2023年4月	0	自本行上市之日起42個月
5	重慶瑞能建築工程集團有限公司	5,200,000	2022年10月	0	自本行上市之日起36個月
6	廈門七匹狼資產管理有限公司	4,000,000	2022年10月	0	自本行上市之日起36個月
7	鄧凌然	1,000,000	2022年10月	0	自本行上市之日起36個月
8	黃蓉	817,400	2022年10月	0	自本行上市之日起36個月
9	汪先俊	301,000	2022年10月	0	自本行上市之日起36個月
10	張莉	263,800	分批次解禁，具體為： 2022年10月：39,570股； 2023年10月：39,570股； 2024年10月：39,570股； 2025年10月：13,190股； 2027年10月：131,900股。	0	分別為自本行上市之日起36個月、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			未知上述股東存在關聯關係或存在一致行動人情形		

(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。本行不存在雖不是其股東，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

報告期末，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及隆鑫控股有限公司分別持有本行股份988,000,000股、797,087,430股、589,084,181股、570,000,000股，其持股佔本行總股本之百分比分別為8.70%、7.02%、5.19%、5.02%，為本行的主要股東。除上述股東外，本行並無其他持股佔本行總股本在5%或以上的法人股東，亦無其他職工或非職工自然人持股在5%或以上。

- (1) 重慶渝富資本運營集團有限公司，原名「重慶渝富資產經營管理集團有限公司」，成立於2004年2月27日，目前註冊資本為人民幣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，列為重慶市國資委歸口管理的市屬國有重點企業。

- (2) 重慶市城市建設投資(集團)有限公司成立於1993年2月，目前註冊資本為人民幣200億元，定位於重大基礎設施項目「總承包、總代建、總運維」，並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、健康養老、會展經濟、通用航空等多個產業的國有獨資公司。
- (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06日，目前註冊資本為人民幣52.87億元，是重慶市人民政府出資組建的國有大型獨資公司，負責重慶市二級公路建設和重慶市旅遊資源開發管理。2019年其100%股權劃轉至重慶發展投資有限公司，由市財政局直接管理，明確其專業從事資產經營管理的戰略定位。
- (4) 隆鑫控股有限公司，成立於2003年1月22日，目前註冊資本為人民幣10億元。

2. 監管口徑下的其他主要股東

報告期末，廈門市高鑫泓股權投資有限公司、上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司分別具有本行董監事席位，分別持有本行股份188,000,000股、150,549,000股，其持股佔本行總股本之百分比分別為1.66%、1.33%，亦為本行的主要股東。

- (1) 廈門市高鑫泓股權投資有限公司，成立於2001年5月，原名「廈門來爾富貿易有限責任公司」。目前註冊資金為人民幣1億元，從事非證券類股權投資及與股權投資有關的諮詢服務。

股份變動及股東情況

- (2) 上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司，成立於1987年11月25日，註冊資本為人民幣389,038.2974萬元，為A股上市公司。業務板塊主要包括：文化商業、智慧零售、珠寶時尚、文化餐飲、食品飲料、國潮腕表、美麗健康、複合功能地產等。

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	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	無	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	無	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	無	重慶發展置業管理有限公司
隆鑫控股有限公司	隆鑫集團有限公司	塗建華	無	隆鑫控股有限公司
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	廈門四方嘉盛貿易有限公司	周永偉、周少雄、周少明	無	廈門市高鑫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	無	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。
- (2) 本行主要股東的控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的定義詳見中國銀保監會《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。

(五) 重大權益和淡倉

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
隆鑫控股有限公司	實益擁有人	570,000,000	6.45	5.02
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	實益擁有人	188,000,000	2.13	1.66

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

股份變動及股東情況

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。

董事會謹此呈列截至2021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2021年度股東大會將於2022年5月26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2022年4月26日(星期二)至2022年5月26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2021年度股東大會並於會上投票，須於2022年4月25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17M樓。

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

報告期內，本集團作出慈善及其他捐款合計近人民幣630萬元。其中，3月向重慶市退役軍人關愛基金捐贈150萬元，用於幫助困難退役軍人及家庭。12月向重慶市酉陽縣花田鄉捐贈資金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「合併財務報表附註：23.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「合併財務報表附註：33.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「合併財務報表附註：22.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、出售或贖回本行證券

2016年12月，本行在全國銀行間債券市場發行了規模為人民幣40億元的二級資本債券，本期二級資本債券設有發行人贖回選擇權。據此，本行於2021年12月9日贖回了該期二級資本債券。有關本次債券贖回的詳情請參閱本行於2021年11月9日在中國債券信息網發佈的公告。

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。

(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2021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：

單位：股

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(%)
劉建忠	黨委書記、董事長、執行董事	實際擁有人	34,500	0.00039	0.00030
謝文輝	黨委副書記、行長、執行董事	實際擁有人	34,500	0.00039	0.00030
張培宗	黨委委員、副行長、 執行董事、董事會秘書	實際擁有人	28,300	0.00032	0.00025
張 鵬	非執行董事	實際擁有人	3,800	0.00004	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2021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，本行及本行控股公司或任何附屬公司或同系附屬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2021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附註：46.關聯方交易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2021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2021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2021年度財務表現，並編製2021年年度報告。除此之外，在年度財政審閱終結之後，本行並未發生任何對公司有重大影響的事件和案例。

代表董事會



劉建忠
董事長

2022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14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39項；發揮專門委員會作用，召開相關會議8次，其中審計委員會4次，內控評審委員會2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，均按規定將議題送交審議人，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2次，列席董事會現場會議8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。重點關注全行在「零售立行、科技興行、人才強行」等方面的戰略執行情況，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) 專項檢查情況

監事會結合本行經營實際，積極開展專項檢查工作，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

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分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2021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2021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2021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2021年度企業社會責任報告》無異議。



重慶農村商業股份有限公司監事會
2022年3月30日

致重慶農村商業銀行股份有限公司股東
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計的內容

重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第212至360頁的合併財務報表，包括：

- 於二零二一年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併損益表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策及其他解釋信息。

我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零二一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財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他專業道德責任。

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的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。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 客戶貸款和墊款預期信用損失計量
- 非保本理財產品結構化主體合併

關鍵審計事項

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

(一) 客戶貸款和墊款的預期信用損失計量

參見財務報表附註3.9(d)、附註4.1、附註11、附註20。

於2021年12月31日，貴集團客戶貸款和墊款賬面餘額為人民幣582,166百萬元，已計提的減值準備為人民幣24,839百萬元。合併利潤表中確認的客戶貸款和墊款信用減值損失合計為人民幣11,051百萬元。

客戶貸款和墊款損失準備反映了管理層採用《國際財務報告準則第9號—金融工具》的預期信用損失模型，在報表日對預期信用損失做出的最佳估計。

我們評價和測試了與客戶貸款和墊款預期信用損失計量相關的內部控制設計及運行的有效性，主要包括：

- 預期信用損失計量模型治理，包括模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；
- 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、模型選擇、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷，以及前瞻性的複核和審批；
- 模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制。

我們執行的實質性程序，主要包括：

- 我們複核了預期信用損失模型計量方法論，對組合劃分、模型選擇、關鍵參數、重大判斷和假設的合理性進行了評估。我們抽樣檢查了模型編碼，以測試計量模型恰當地反映了管理層編寫的模型方法論。

關鍵審計事項

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

(一) 客戶貸款和墊款的預期信用損失計量(續)

貴集團通過評估客戶貸款和墊款的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於客戶貸款和墊款減值準備，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露和折現率等關鍵參數的風險參數模型法，評估減值準備；對於已減值的階段三對公貸款，貴集團通過定期預估未來與貸款相關的現金流，運用現金流折現模型法評估損失準備。

預期信用損失計量模型所包含的重大管理層判斷和假設主要包括：

- 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；

- 基於借款人的財務和非財務信息及其他外部證據和考慮因素，我們抽取樣本評估了貴集團就信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值貸款識別的恰當性。
- 對於前瞻性計量，我們複核了管理層經濟指標選取、經濟場景及權重的模型分析結果，評估了經濟指標預測值的合理性，並對經濟指標、經濟場景及權重進行了敏感性測試。
- 我們評估了管理層疊加測試中重大不確定因素選取、運用和計量或考慮的合理性，並檢查了其計算的準確性。

關鍵審計事項

(一) 客戶貸款和墊款的預期信用損失計量(續)

- 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；
- 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；
- 階段三對公貸款的未來現金流預測。

貴集團的預期信用損失計量，使用了複雜的模型，運用了大量的參數和數據，並涉及重大管理層判斷和假設。同時，由於客戶貸款和墊款以及計提的損失準備金額重大，因此我們確定其為關鍵審計事項。

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

- 我們抽樣檢查了模型計量所使用的關鍵數據，包括歷史數據和計量日數據，以評估其準確性和完整性。我們核對使用的關鍵數據至信息系統，以驗證其準確性和完整性。
- 對於階段三的單項金額重大對公貸款，我們抽樣檢查了管理層基於借款人和擔保人的財務信息，抵質押物的最新評估價值，其他已獲得信息得出的預計未來現金流量及折現率而計算的損失準備。

基於我們所執行的程序，管理層在損失評估中所使用的模型、運用的關鍵參數、涉及的重大判斷和假設及計量結果是可接受的。

關鍵審計事項

(二)非保本理財產品結構化主體合併

請參閱財務報表附註3.1、附註4.2、附註47。

於2021年12月31日，貴集團發行並管理的未將其納入合併範圍的非保本理財產品結構化主體，總規模為人民幣120,319百萬元。

貴集團通過評估其對結構化主體的權利、可變回報，以及運用權利影響可變回報的能力，判斷上述結構化主體是否需要納入合併財務報表範圍。

非保本理財產品結構化主體是否需要合併涉及重大的管理層判斷，我們將貴集團對上述結構化主體是否納入合併財務報表的評估和判斷作為關鍵審計事項。

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

我們對貴集團管理的非保本理財產品結構化主體的合併評估執行了以下測試：

- 了解、評估和測試管理層對於非保本理財產品結構化主體合併的評估及披露的具體流程和相關的內部控制；
- 結合交易架構，檢查相關合同條款並評估貴集團是否享有主導該結構化主體相關活動的權力；
- 我們完成了獨立的可變回報分析和測試，可變回報包括但不限於貴集團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援或其他支援；
- 我們評估了貴集團在上述活動中的角色是代理人還是主要責任人，包括分析貴集團的決策範圍、獲取的報酬、其他權益，以及其他參與方的權利。

基於我們所執行的程序，我們發現貴集團對非保本理財產品結構化主體合併的判斷是可接受的。

其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，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並不涵蓋其他信息，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所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

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

董事及審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

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

審計委員會須負責監督貴集團的財務報告過程。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下(作為整體)報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙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，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 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會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，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憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

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

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

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本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，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是梁國威。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，二零二二年三月三十日

合併損益表

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2021年度	2020年度
利息收入	5	51,749,103	45,858,981
利息支出	5	(25,514,303)	(21,610,111)
淨利息收入		26,234,800	24,248,870
手續費及佣金收入	6	2,901,992	3,010,623
手續費及佣金支出	6	(177,789)	(107,759)
手續費及佣金淨收入		2,724,203	2,902,864
交易淨損益	7	1,239,062	767,456
享有聯營企業利潤的份額		1,104	328
其他業務淨損益	8	526,326	224,831
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 確認產生的淨損益		119,177	36,555
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益		5,005	1,002
營業收入		30,849,677	28,181,906
營業支出	9	(8,795,697)	(7,909,433)
信用減值損失	11	(10,852,136)	(10,208,593)
其他資產減值損失		(1,209)	(1,087)
稅前利潤		11,200,635	10,062,793
所得稅費用	12	(1,482,281)	(1,498,020)
本年利潤		9,718,354	8,564,773
歸屬於：			
本銀行股東		9,559,709	8,401,197
非控制性權益		158,645	163,576
		9,718,354	8,564,773
每股盈利(以每股人民幣元列示)			
基本及稀釋	13	0.84	0.74

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2021年度	2020年度
本年利潤	9,718,354	8,564,773
其他綜合收益：		
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	(372,794)	67,544
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	168,278	(80,902)
	<u>(204,516)</u>	<u>(13,358)</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	450,208	(219,063)
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	1,473	(11,435)
	<u>451,681</u>	<u>(230,498)</u>
本年其他綜合收益稅後淨額	<u>247,165</u>	<u>(243,856)</u>
本年綜合收益總額	<u>9,965,519</u>	<u>8,320,917</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	9,806,961	8,157,341
非控制性權益	158,558	163,576
本年綜合收益總額	<u>9,965,519</u>	<u>8,320,917</u>

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2021年12月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	61,349,640	65,368,923
存放同業及其他金融機構款項	16	17,017,386	27,771,457
拆放同業及其他金融機構款項	17	91,072,510	109,615,104
衍生金融資產	18	32,221	58,492
買入返售金融資產	19	980,305	1,303,008
客戶貸款和墊款	20	557,334,996	486,963,403
金融投資	21		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		48,347,564	30,164,463
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產		48,833,463	16,625,544
以攤餘成本計量的金融資產		424,417,885	383,164,489
對聯營企業投資	22	451,432	450,328
物業和設備	23	4,956,161	4,920,318
使用權資產	24	158,897	167,924
商譽	25	440,129	440,129
遞延所得稅資產	35	9,187,354	7,538,644
其他資產	27	1,711,256	1,814,346
資產總額		1,266,291,199	1,136,366,572
負債			
向中央銀行借款	28	80,539,791	62,313,807
同業及其他金融機構存款	29	29,302,115	35,439,301
拆入資金	30	34,094,542	26,699,999
衍生金融負債	18	12,447	81,746
賣出回購金融資產款項	31	19,088,452	6,373,200
客戶存款	32	759,360,236	724,999,814
應付職工薪酬	33	5,170,916	4,558,014
應交所得稅		348,818	1,018,622
租賃負債		138,487	148,955
已發行債券	34	225,254,410	173,178,209
其他負債	36	6,496,841	6,482,695
負債總額		1,159,807,055	1,041,294,362

合併財務狀況表(續)

2021年12月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
權益			
股本	37	11,357,000	11,357,000
其他權益工具	38	3,998,338	—
資本公積	39	20,924,618	20,924,618
投資重估儲備	40	195,760	(417,958)
精算變動儲備		(641,232)	(268,525)
盈餘公積	41	12,930,678	12,069,842
一般準備	42	15,881,397	14,056,058
保留盈利		40,306,220	35,947,699
		<hr/>	<hr/>
歸屬本銀行股東權益		104,952,779	93,668,734
非控制性權益		1,531,365	1,403,476
		<hr/>	<hr/>
權益總額		106,484,144	95,072,210
		<hr/>	<hr/>
權益和負債總額		1,266,291,199	1,136,366,572
		<hr/>	<hr/>

後附合併財務數據附註為本財務報表的組成部分。

董事會已於2022年3月30日核准並許可發出。

劉建忠

董事長

謝文輝

執行董事兼行長

合併權益變動表

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

附註	歸屬於本銀行股東								非控制性 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
於2020年12月31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	-	3,998,338	-	-	-	-	-	-	3,998,338	-	3,998,338
轉撥至盈餘公積	41	-	-	-	-	860,836	-	(860,836)	-	-	-
轉撥至一般準備	42	-	-	-	-	-	1,825,339	(1,825,339)	-	-	-
股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(2,521,254)	(2,521,254)	(30,669)	(2,551,923)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	(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

合併權益變動表(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	歸屬於本銀行股東							非控制性 權益	合計	
		股本	資本公積	投資重估 儲備估儲備	精算變動 儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利			小計
於2019年12月31日		11,357,000	21,014,618	(106,558)	(336,069)	11,283,588	12,635,296	32,365,628	88,213,503	1,588,824	89,802,327
本年利潤		-	-	-	-	-	-	8,401,197	8,401,197	163,576	8,564,773
其他綜合收益		-	-	(311,400)	67,544	-	-	-	(243,856)	-	(243,856)
本年綜合收益總額		-	-	(311,400)	67,544	-	-	8,401,197	8,157,341	163,576	8,320,917
收購子公司額外收益		-	(90,000)	-	-	-	-	-	(90,000)	(300,000)	(390,000)
轉撥至盈餘公積	41	-	-	-	-	786,254	-	(786,254)	-	-	-
轉撥至一般準備	42	-	-	-	-	-	1,420,762	(1,420,762)	-	-	-
股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(2,612,110)	(2,612,110)	(48,924)	(2,661,034)
於2020年12月31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

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2021年度	2020年度
經營活動			
稅前利潤		11,200,635	10,062,793
調整：			
折舊及攤銷		850,889	849,703
信用減值損失		10,852,136	10,208,593
其他資產減值損失		1,209	1,087
投資證券利息收入		(16,886,635)	(15,054,438)
已發行債券利息支出		6,079,005	4,390,412
出售投資證券收益淨額		(1,110,535)	(924,811)
對聯營企業投資淨損益		(1,104)	(328)
投資證券股息收入		(21,624)	(4,261)
出售物業和設備及其他資產收益淨額		(55,109)	(96,336)
公允價值變動損益		(235,265)	119,499
匯兌損益		(9,680)	34,991
		<u>10,663,922</u>	<u>9,586,904</u>
營運資金變動前的經營活動現金流量			
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項(增加)/減少		18,091,601	(849,150)
拆放同業及其他金融機構款項減少		31,938,759	18,024,506
買入返售金融資產增加		(578,206)	—
為交易而持有的金融資產增加		(903,725)	(1,135,806)
客戶貸款和墊款增加		(81,091,565)	(79,903,872)
賣出回購金融資產款項(減少)/增加		12,694,392	(8,722,336)
向中央銀行借款增加		18,153,576	31,067,674
拆入資金增加		7,387,709	624,106
客戶存款及同業及其他金融機構存款增加		27,249,811	74,862,031
其他經營資產減少/(增加)		130,208	2,235,395
其他經營負債增加/(減少)		1,373,535	(364,394)
		<u>45,110,017</u>	<u>45,425,058</u>
經營活動所得現金			
已付所得稅		(3,881,172)	(3,054,778)
		<u>41,228,845</u>	<u>42,370,280</u>
經營活動所得現金淨額			

合併現金流量表(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	附註	2021年度	2020年度
投資活動			
出售及贖回投資證券所收現金		207,479,022	176,771,684
投資證券所收利息收入		16,039,849	14,232,769
出售物業和設備及其他資產時所收現金		85,598	143,059
購入投資證券所付現金		(294,790,854)	(228,247,446)
購入物業和設備及其他資產時所付現金		(880,675)	(790,128)
投資證券所收股利收入		21,624	4,261
		<u> </u>	<u> </u>
投資活動所用現金		(72,045,436)	(37,885,801)
融資活動			
收購子公司額外權益		—	(390,000)
發行債券所得款項淨額		289,601,353	225,530,930
發行其他權益工具收到的現金		4,000,000	—
贖回已發行債券支付的現金		(242,533,757)	(227,370,000)
支付本銀行股東股息		(2,521,845)	(2,615,763)
向非控制性權益的子公司股東支付股利		(30,669)	(48,875)
償付已發行債券利息支付的現金		(1,070,400)	(703,200)
支付其他與融資活動有關的現金		(73,611)	(94,014)
		<u> </u>	<u> </u>
融資活動(所用)／所得現金淨額		47,371,071	(5,690,922)
現金和現金等價物增加／(減少)淨額			
現金和現金等價物於1月1日		16,554,480	(1,206,443)
匯率變動的影響		19,268,138	20,533,230
		<u>(37,193)</u>	<u>(58,649)</u>
現金和現金等價物於12月31日	44	<u>35,785,425</u>	<u>19,268,138</u>
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		34,763,137	31,422,775
支付利息		(18,356,159)	(14,718,834)
		<u> </u>	<u> </u>
經營活動收到利息的現金淨額		<u>16,406,978</u>	<u>16,703,941</u>

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

1. 一般資料

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」，現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、結算服務及金融租賃等金融服務，以及經銀保監會核准的其他業務。

2. 編製基礎

2.1 合規聲明

本財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製。在本財年及可比會計期間，本集團合併財務報表的披露均符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則和香港「公司條例」的披露要求。

2.2 編製基礎

除某些金融工具以公允價值計量外，合併財務報表按歷史成本法編製，解釋見下文的會計政策。

歷史成本通常按交換資產時對價的公允價值計量。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 編製基礎(續)

2.2 編製基礎(續)

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，本集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的那些特徵。在本合併財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但國際財務報告準則第2號範圍內的以股份為基礎的支付交易、國際會計準則第17號範圍內的租賃交易、以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，國際財務報告準則第2號中的可變現淨值或國際會計準則第36號中的使用價值)除外。

此外，出於財務報告目的，公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層級、第二層級或第三層級的公允價值級次，詳見附註51所述。

本集團已採用的於2021年1月1日新生效的準則及修訂

- (1) 國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號(修訂) 利率基準的改革—第二階段

該修訂引入了一項實務變通方法，若金融工具(即分類為以攤餘成本計量的金融工具和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權金融工具)，應收租賃款及租賃負債變更是利率基準改革所要求的直接後果，並且用於確定合同現金流量的新基準與原基準在經濟上相當，則允許在考慮確定金融資產和負債的合同現金流量的基礎的變化時，允許在不調整賬面金額的情況下更新實際利率。此外，該修訂還允許僅由於利率基準改革而對套期指定和套期檔案進行的修改不導致套期會計終止。過渡可能產生的利得或損失根據國際財務報告準則第9號計量和確認套期無效的通常要求進行處理。

採用上述修訂並未對本集團的經營成果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 編製基礎(續)

2.2 編製基礎(續)

已頒佈但尚未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂如下：

		於此日期起／ 之後的年度內生效
(1)	國際財務報告準則第17號(修訂) 保險合同	2023年1月1日
(2)	國際財務報告準則第3號 (修訂) 企業合併	2022年1月1日
(3)	國際會計準則第16號(修訂) 不動產、廠房和設備	2022年1月1日
(4)	國際會計準則第37號(修訂) 準備、或有負債和或有資產	2022年1月1日
(5)	國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂) 投資者與其合營及聯營企業之間的資產 出售／資產出資	該修訂原定於自2016年 1月1日或之後的年度內生效。 目前，其生效日期已無限期推 遲，但允許提前採用本次修訂。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 編製基礎(續)

2.2 編製基礎(續)

(1) 國際財務報告準則第17號：保險合同

替代國際財務報告準則第4號，國際財務報告準則第17號保險合同於2017年5月發行，要求採用當前計量模型，即在每個報告期對估計進行重新計量。保險合同的計量採用以下模組：經折現的概率加權現金流量，顯性的風險調整，以及代表將在保險期內平均確認的合同未實現利潤的合同服務邊際(CSM)。新的準則將會對發行具有自由參與性質的保險合同或者投資合同的主體的財務報表和關鍵績效指標產生影響。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。

(2) 國際財務報告準則第3號(修訂)：企業合併

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第3號中對財務報告概念框架的引用的更新修訂，未改變企業合併的會計處理。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。

(3) 國際會計準則第16號(修訂)：不動產、廠房和設備

該修訂禁止企業將固定資產達到預定可使用狀態前投入生產而產生的產品銷售收入抵減固定資產成本，企業應當將這些銷售收入和相關成本在損益表中予以確認。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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2. 編製基礎(續)

2.2 編製基礎(續)

- (4) 國際會計準則第37號(修訂): 準備、或有負債和或有資產

該修訂明確了企業在評估合同是否虧損時應當考慮的成本因素。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。

- (5) 國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂): 投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售/資產出資

該修訂解決了國際財務報告準則第10號—合併財務報表與國際會計準則第28號—對聯營和合營企業的投資在投資者與其合營及聯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項，只能部分確認利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。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。

3. 重要會計政策

3.1 合併基準

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

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

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

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.1 合併基準(續)

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而涉及的主體(例如表決權僅與行政管理事務相關)，而主導該主體相關活動的依據是合同或相應安排。結構化主體通常具有下述一些或所有的特徵：**(a)**經營活動受到限制；**(b)**設立目標受到限定，例如以向投資者轉移與該結構化主體的資產相關的風險和報酬的方式來向投資者提供投資機會；**(c)**在不存在次級財務支持情況下，其所擁有的權益不足以對所從事的活動進行融資；**(d)**以多項基於合同相關聯的工具向投資者進行融資，導致信用風險集中或其他風險集中。

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團需要判斷就該結構化主體而言本銀行是代理人還是主要責任人。在評估和判斷時，本集團考慮的因素有資產管理人決策權的範圍、其他方持有的實質性權利、可獲得的薪酬水準、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的可變回報的風險敞口等。

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

損益和其他綜合收益的各個組成部分歸屬於本銀行的所有者及非控制性權益。子公司的綜合收益總額歸屬於本銀行的所有者及非控制性權益，即使這將導致非控制性權益的金額為負數。

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

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

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.2 聯營企業

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

在合併財務報表中，對聯營企業的投資按權益法核算，即以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。本集團享有的聯營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。

3.3 分部報告

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。

3.4 商譽

收購業務而產生之商譽，乃按成本減任何已累積減值損失列賬，並於合併財務狀況表上個別呈列。

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

獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果跡象顯示該現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。如果現金產出單元的可收回金額低於其賬面金額，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計入損益。商譽的減值損失不可在後續期間轉回。

處置相關的現金產出單元時，歸屬於被處置現金產出單元的商譽在確定處置損益時包括在內。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.5 收入確認

收入按所收或應收對價的公允價值計量，即日常業務中提供服務的應收對價。不同性質的收入確認原則具體列示如下。

(a) 利息收入

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面總額計算得出，以下情況除外：

- (i) 對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出。
- (ii) 不屬於源生或購入已發生信用減值的金融資產，但後續已發生信用減值的金融資產(或「第三階段」)，其利息收入用原實際利率乘以攤餘成本計算得出。

(b) 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、結算清算、債券承銷收入等；對於在某一時間段內履行的履約義務，本集團在該時間段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。

(c) 股息收入

投資的股息收入於本集團收取付款的權利確立時確認。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.6 稅項

所得稅支出為當期應付稅項及遞延稅項的總額。

(a) 當期稅項

當期應付稅項是根據年內的應納稅利潤計算得出。應納稅利潤與合併損益表中列報的利潤不同，這是因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅的收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅的項目。本集團的當期稅項負債按於報告期末已執行或實質上已執行的稅率計算。

(b) 遞延稅項

遞延稅項按合併財務報表資產及負債的賬面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確認。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。遞延所得稅資產一般只在很可能取得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於某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非業務合併中的其他資產及負債的初始確認時產生，則不予確認此等遞延稅項資產及負債。

遞延稅項負債乃就因投資於子公司和聯營企業相關的應課稅暫時性差異而確認，惟若本集團可控制暫時性差異的撥回及暫時性差異有可能不會於可見將來得以撥回的情況除外。與該等投資及利息有關的可扣減暫時性差異產生的遞延稅項資產僅於將可能有足夠應課稅溢利動用暫時性差異的利益，且預期該等暫時性差異於可見將來撥回的情況下方可確認。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.6 稅項(續)

(b) 遞延稅項(續)

遞延稅項資產的賬面金額會在每一報告期間末進行複核，如果不再可能獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延稅項資產的賬面金額。

遞延稅項資產及負債，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間採用的稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量，反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債的納稅影響。除遞延稅項的相關項目在其他綜合收益中確認外，當期稅項及遞延稅項計入損益，在此情況下，當期稅項及遞延稅項亦會分別在綜合收益或權益中直接確認。

若存在以當期稅項資產抵銷當期稅項負債的法定權利，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。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.7 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、離職後福利和內部退養福利。

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括薪水、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、工會和教育經費等。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。

(b) 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

本集團職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。職工退休後，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。本集團在職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。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.7 職工薪酬(續)

(b) 離職後福利(續)

設定提存計劃(續)

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制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。職工退休後，該企業年金向已退休員工支付養老金。本集團在職工提供服務的會計期間，將計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

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国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。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.7 職工薪酬(續)

(c) 內部退養福利

本集團對接受內部退養安排的員工提供內部退養福利。

獨立精算師於報告期末採用預期累積福利單位貸記法來確定內部退養福利負債。發生的所有盈利或損失在發生時即通過「營業支出」計入損益。

3.8 政府補助

在合理地保證本集團會遵守政府資助的附帶條件以及將會得到資助後，政府補助予以確認。

政府補助於本集團確認補助金擬補償的相關成本為開支的期間於損益內以系統的方式確認，尤其是，首要條件為本集團須購買、興建或以其他方式收購非流動資產之政府補助於合併財務狀況表內確認為遞延收入，並按有關資產之可使用年期轉撥至損益。

作為開支或已發生的虧損的補償或向本集團提供即時財務援助而可收取(並無日後相關成本)的政府補助，乃於確認其成為可收取的期間計入損益。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具

(a) 計量方法

攤餘成本和實際利率

對於金融資產的攤餘成本，應當以該金融資產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)。

實際利率，是指將金融資產或金融負債整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面總額(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，例如貸款發放費。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(而非賬面總額)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。

公允價值

公允價值是指在有序交易中市場參與者在計量日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。對存在活躍市場的金融工具，本集團採用市場中的報價(未經調整)確定其公允價值。對不存在活躍市場的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。在應用估值技術時，本集團優先使用相關可觀察輸入值，只有在相關可觀察輸入值無法取得或取得不切實可行的情況下，才可以使用不可觀察輸入值。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(b) 初始確認與計量

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。以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。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，對於不是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資和金融負債的交易費用作為費用計入損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量的金融投資以及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，立即確認預期信用損失並計入損益。

(c) 分類及後續計量

本集團按以下計量類別對其金融資產進行分類：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；或
- 以攤餘成本計量。

債務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。

債務工具的分類與後續計量取決於：

- (i) 本集團管理該資產的業務模式；及
- (ii) 該資產的現金流量特徵。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(c) 分類及後續計量(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：

以攤餘成本計量：如果管理該金融資產是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益，那麼該資產按照攤餘成本計量。該資產的賬面價值按照所確認和計量的預期信用減值準備進行調整。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」。

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為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該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。該金融資產攤餘成本的相關的減值利得或損失、利息收入及外匯利得或損失計入損益，除此以外，公允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從權益重分類至損益，並確認為「交易淨損益」。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」。

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或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，以公允價值計量且其變動計入當期損益。對於後續以公允價值計量且其變動計入當期損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資產生的利得或損失，這些資產的期間損失或利得計入損益，並在損益表中列報為「交易淨損益」，除非該收益或損失產生自指定為以公允價值計量的非交易性債務工具，則在「交易淨損益」中單獨列報。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(c) 分類及後續計量(續)

業務模式：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。交易性證券主要的持有目的是在近期出售，或者作為金融工具組合的一部分管理且該組合具有短期獲利的模式。這些證券的業務模式為「其他」，以公允價值計量且其變動計入當期損益。

合同現金流是否僅為對本金和利息的支付：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，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本貸款安排相符，即，利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本貸款風險以及與基本貸款安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本貸款安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

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對本金和利息支付時，將其作為一個整體進行分析。

當且僅當債務工具投資的業務模式發生變化時，本集團對其進行重分類，且在變化發生後的第一個報告期間開始時進行該重分類。本集團預計這類變化非常罕見，且在本年間並未發生。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(c) 分類及後續計量(續)

權益工具

權益工具是指從發行方角度分析符合權益定義的工具；即不包含付款的合同義務且享有發行人淨資產中剩餘收益的工具，例如普通股。

本集團的其他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除外。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的金融資產的，該金融資產的公允價值變動均計入其他綜合收益。當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，計入留存收益。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具投資對應的利得和損失計入損益表中的「交易淨損益」。

(d) 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資產，以及貸款承諾和財務擔保合同，本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估。本集團在每個報告日確認相關的損失準備。對預期信用損失的計量反映了以下各項要素：

- 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣的時間價值；及
- 在報告日無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況及對未來經濟狀況預測的合理及有依據的信息。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(e) 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。本集團在進行評估時考慮的因素包括：

- 當合同修改發生在借款人出現財務困難時，該修改是否僅將合同現金流量減少為預期借款人能夠清償的金額。
- 是否新增了任何實質性的條款，例如增加了分享利潤／權益性回報的條款，導致合同的風險特徵發生了實質性變化。
- 在借款人並未出現財務困難的情況下，大幅延長貸款期限。
- 貸款利率出現重大變化。
- 貸款幣種發生改變。
- 增加了擔保或其他信用增級措施，大幅改變了貸款的信用風險水平。

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。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(e) 貸款合同修改(續)

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總額，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的賬面總額時，仍使用初始實際利率(或購入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。

(f) 除合同修改以外的終止確認

當收取金融資產現金流量的合同權利已到期，或該權利已轉移且(i)本集團轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬；或(ii)本集團既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，且本集團並未保留對該資產的控制，則本集團終止確認金融資產或金融資產的一部分。

在某些交易中，本集團保留了收取現金流量的合同權利，但承擔了將收取的現金流支付給最終收款方的合同義務，並已轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬。在這種情況下，如果本集團滿足以下條件的「過手」安排，則終止確認相關金融資產：

- (i) 只有從該金融資產收到對等的現金流量時，才有義務將其支付給最終收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押該金融資產；且
- (iii) 有義務儘快將從該金融資產收取的所有現金流劃轉給最終收款方。

對於根據標準回購協定及融券交易下提供的擔保品(股票或債券)，由於本集團將按照預先確定的價格進行回購，實質上保留了擔保品上幾乎所有的風險及報酬，因此並不符合終止確認的要求。對於某些本集團保留次級權益的證券化交易，由於同樣的原因，也不符合終止確認的要求。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(f) 除合同修改以外的終止確認(續)

當本集團已經轉移收取現金流量的合同權利，既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，且保留了對該資產的控制，則應當適用繼續涉入法進行核算，根據對被轉移資產繼續涉入的程度繼續確認該被轉移資產，同時確認相關負債，以反映本集團保留的權利或義務。如果被轉移資產按攤餘成本計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本集團保留的權利或義務的攤餘成本；如果被轉移資產按公允價值計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本集團保留的權利或義務的公允價值。

在當期和以前期間，本集團將金融負債分類為以攤餘成本計量的負債，但以下情況除外：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債(如，交易頭寸中的空頭債券)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。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其公允價值變動中源于自身信用風險變動的部分計入其他綜合收益，其餘部分計入損益。但如果上述方式會產生或擴大會計錯配，那麼源于自身信用風險的公允價值變動也計入損益。
- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時，本集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該負債產生的所有費用。
- 財務擔保合同和貸款承諾。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(g) 終止確認

當合同義務解除時(如償付、合同取消或者到期)，本集團終止確認相關金融負債。

本集團與債務工具的初始借款人交換存在實質性差異的合同，或者對原有合同條款作出的實質性修改，作為原金融負債義務解除進行終止確認的會計處理，並同時確認一項新的金融負債。如果修改後的現金流量(包括收付的費用淨值)按照原始實際利率折現的現值，與原金融負債剩餘現金流折現現值存在10%或以上的差異，則認為合同條款已發生實質性變化。此外，本集團在分析合同條款是否發生實質性變化時也考慮定性因素，如金融負債的幣種或利率的變化、附加的轉股權，以及對借款人約束的條款發生的變化。如果本集團將一項合同的交換或修改作為合同義務解除且終止確認相關金融負債，那麼相關的成本或費用作為解除合同義務的利得或損失進行確認。如果本集團並未將一項合同的交換或修改作為合同義務解除，那麼修改合同的相關成本或費用應調整負債的賬面價值且在已修改負債的剩餘期間攤銷。

根據合同約定，當特定的債務人無法償債時，財務擔保合同的簽發人必須向持有人補償相關損失。財務擔保合同包括向銀行、金融機構等單位提供的貸款、帳戶透支或其他銀行業務提供的擔保。

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註50的方式計算的損失準備金額；
- 初始確認時收到的保費減去按照《國際財務報告準則第15號—收入》相關規定所確認的累計攤銷後的餘額。

本集團提供的貸款承諾按照附註50的方式計算的損失準備金額進行計量。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.9 金融工具(續)

(g) 終止確認(續)

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。但如果一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計負債區分開，那麼兩者的損失準備一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總額，則將損失準備列報在預計負債中。

(h) 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。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.10 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。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計剩餘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以核銷其成本。估計可使用年期、剩餘價值及折舊方法會於每段報告期間結束時進行複核，而任何變動之估計影響乃按前瞻基準入賬。

在建工程包括為提供服務或行政目的而建造的物業，按成本減任何已確認減值虧損列賬。成本包括專業費用以及其他直接費用。該等物業在完成並可達到擬定用途時分類為物業和設備，並按與其他資產相同的基礎於可達到擬定用途時開始計算折舊。

當一項物業和設備於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益，應當予以終止確認。因出售或終止使用該項物業及設備所產生的任何收益或虧損(按銷售收益與其賬面值的差額計算)計入損益。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.11 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。

3.12 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。

投資性物業按其購買成本進行初始計量。與投資性房地產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，則計入投資性房地產。其他後續支出計入當期合併綜合收益表。

投資性物業按攤餘成本進行後續計量。其折舊與攤銷採用與建築及土地相同的方法。

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合併利潤表。

3.13 無形資產

(a) 單獨取得的無形資產

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進行攤銷。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.13 無形資產(續)

(b) 於業務合併中收購的無形資產

業務合併中取得的無形資產與商譽分開確認，初始確認按其在收購日的公允價值(即被視為該等無形資產的成本)計量。

初始確認後，具備有限使用年期的無形資產按成本扣除累計攤銷及任何累計減值損失(請參閱下文有關有形及無形資產減值損失的會計政策)列賬。有限使用年期的無形資產的攤銷是按直線基準於估計可使用年期內撥備。

無形資產終止確認產生的收益或虧損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，並計入當期損益。

3.14 有形資產和無形資產(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)。

可收回金額是扣除銷售成本後的資產公允價值和資產使用價值之間的孰高者。在評估使用價值時，預計未來現金流按照稅前折現率折現，該折現率應當反映當前市場對貨幣時間價值的預期，若預計未來現金流未根據與該資產相關的特定風險調整，該折現率還應當反映與資產相關的特定風險。

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。減值損失即時確認為支出。

如果減值損失在以後期間回撥，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。減值損失的回撥立即確認為收入。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.15 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。

處置抵債資產所產生的任何收益或虧損計入當年度損益。

抵債資產轉為本集團自用的物業和設備時，按賬面淨值入賬。

3.16 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的資產。

3.17 租賃

(1) 租賃的確認

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。

集團在合同初始對合同進行評估，確定該合同是否是一項租賃或者包含一項租賃。如果一份合同讓渡了在一段時間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同是一項租賃或包含一項租賃。為評估一份合同是否讓渡了控制一項已識別資產使用的權利，本集團進行以下評估：

- (a) 合同是否涉及已識別資產的使用—該已識別資產可能被明確指定或隱含指定，並且應具備可區分的物理形態，或實質上代表了一項具備可區分物理形態資產的幾乎全部產能。如果供應商對該資產具有實質性替換權，則該資產並非已識別資產；
- (b) 本集團是否有權在整個使用期間從資產的使用中獲得幾乎全部經濟利益；

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.17 租賃(續)

(1) 租賃的確認(續)

(c) 本集團是否有權主導資產的使用。當本集團具有與資產的使用方式和使用目的最為相關的決策權時，認為本集團有權主導資產的使用。在資產的使用方式和使用目的之相關決策已經預先確定的少數情況下，如果：

- 本集團有權運營該資產；
- 本集團對該資產進行設計，從而預先確定整個使用期間該資產的使用方式和使用目的，則本集團有權主導資產的使用。

對於含有租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時，本集團基於每個租賃組成部分的相對單獨價格將合同的對價分攤至各租賃組成部分。

(2) 本集團作為承租人

於租賃期開始日，本集團確認一項使用權資產以及一項租賃負債。使用權資產初始以成本計量，包括租賃負債的初始金額(按在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額作調整)，加上發生的初始直接費用，以及拆卸及移除標的資產、復原標的資產或復原標的資產所在場地的估計成本，減去收到的租賃激勵。

本集團後續在租賃期開始日至使用權資產的使用壽命結束與租賃期兩者孰短的期間內使用直線法對使用權資產計提折舊。使用權資產的估計使用壽命基於與估計不動產和設備的使用壽命相同的方法確定。此外，使用權資產定期確認減值損失(如有)，並按租賃負債的若干重新計量結果進行調整。

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，折現率為租賃內含利率；在無法直接確定內含利率的情況下，折現率為本集團的增量借款利率。一般而言，本集團使用增量借款利率作為折現率。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.17 租賃(續)

(2) 本集團作為承租人(續)

納入租賃負債計量的租賃付款額包括以下項目：

- 固定付款額(包括實質固定付款額)；
- 取決於指數或比率的可變付款額，使用租賃期開始日的指數或比率進行初始計量；
- 餘值擔保下預計應付的金額；
- 本集團可合理確定會行使購買選擇權時的行權價格，本集團可合理確定會行使續租選擇權時續租期間的租賃付款額，以及提前終止租賃的罰款，除非本集團可合理確定不會提前終止租賃。

在指數或比率發生變化，本集團對餘值擔保下預計應付金額的估計發生變化，或者本集團對是否會行使續租、終止或購買選擇權的評估結果發生變化，導致未來租賃付款額也隨之發生變化時，本集團對租賃負債進行重新計量。

當對租賃負債進行上述重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面金額；如果使用權資產的賬面金額已經減記至零，則將調整金額計入損益。

本集團已選擇對租賃期在12個月或以下的短期租賃，或是低價值資產租賃，不確認使用權資產和租賃負債。本集團將與這些租賃相關的租賃付款額在租賃期內以直線法確認為費用。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.17 租賃(續)

(3) 本集團作為出租人

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日將最低租賃收款額、未擔保餘值及初始直接費用淨值之和通過租賃內含利率折現後(即「租賃投資淨額」)，計入合併財務狀況表中的「客戶貸款和墊款」。租賃投資淨額和未折現值的差額作為未實現融資收益，按照租賃內含利率進行計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團應收租賃款項的減值按照金融資產的減值進行處理。

本集團將按《國際財務報告準則》第15號的規定評估售後回租交易是否構成本集團銷售。對於不符合《國際財務報告準則》第15號要求而作為資產銷售核算的資產轉讓，本集團作為買方一出租人不會對轉讓資產進行確認，而是按照《國際財務報告準則》第9號按等同於轉讓所得款項的金額確認售後回租安排的應收款項。對於符合《國際財務報告準則》第15號要求而作為資產銷售核算的資產轉讓，本集團作為買方一出租人按照適用準則對資產購買進行會計處理，並根據《國際財務報告準則》第16號適用的出租人會計要求對租賃進行會計處理。

本集團作為經營租賃出租人時，出租的資產仍作為本集團的物業和設備反映。經營租賃收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入合併損益表中的「其他業務淨損益」。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.18 受託及代理業務

本集團受託及代理業務包括代表協力廠商貸款人發放委託貸款。在受託及代理業務中，本集團僅收取手續費，不承擔與受託及代理業務相關的主要風險。相關資產及到期將該等資產返還給委託人的義務在資產負債表表外核算。

3.19 預計負債

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，而該義務的金額能夠可靠地估計時，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額。如果預計負債是以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(若貨幣時間價值的影響重大)。

本集團的貸款承諾和財務擔保合同通過結合前瞻性信息評估預期信用準備，並計入預計負債。對於該部分的損失準備的計量詳見附註3.9及附註50(3)。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

3. 重要會計政策(續)

3.20 外幣

(a) 功能性貨幣和列報貨幣

本集團以人民幣作為功能性貨幣和合併財務報表的列報貨幣。

(b) 交易和餘額

以本銀行功能貨幣以外貨幣(外幣)進行之交易乃以交易日期當時之匯率記錄。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。

在財務報告日，外幣貨幣性項目採用財務報告日即期匯率折算。以外幣計價，分類為可供出售證券的貨幣性證券，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證券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。其他貨幣性資產及負債項目產生的折算差額計入利潤表。

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損益表，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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

4. 重大會計判斷和估計

在採用附註3所述的會計政策時，本集團需要對不易從其他來源準確得出的資產及負債的賬面金額進行判斷、估計和假設。這些估計和假設是基於過往經驗，並在考慮其他相關因素的基礎上作出，實際的結果可能與此類估計存在差異。

本集團會持續地對上述估計和相關假設進行審計。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當年予以確認，或者，如果變更對當年和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為本集團管理層在採用本集團的會計政策過程中所作的、對當期和／或未來十二個月的財務報告中確認的金額最具重大影響的關鍵判斷和重要估計不確定性。

4.1 預期信用損失的計量

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50金融風險管理具體說明瞭預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用時確定需要使用的前瞻性信息和權重；
- 及為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的專案劃入一個組合。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註50金融風險管理

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

4. 重大會計判斷和估計(續)

4.2 對結構化主體擁有控制的判斷

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團需要判斷對該結構化主體是否存在控制。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的可變動報酬的風險敞口或權力；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。在評估和判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素並定期重新評估，例如：資產管理人決策權的範圍、其他方持有的實質性權利、資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水準、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的面臨可變回報的風險敞口等。

4.3 金融工具的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。

本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式、以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。

本集團在評估金融資產的合同現金流是否與基本借貸安排相一致時，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分佈或者金額發生變動；利息是否僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與成本和利潤的對價。例如，提前償付的金額是否僅反應了尚未支付的本金及以未償付本金為基礎的利息，以及因提前終止合同而支付的合理補償。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

4. 重大會計判斷和估計(續)

4.4 金融工具的公允價值

估值技術用於估計在活躍市場中沒有報價的金融工具的公允價值。估值技術包括使用近期交易價格、貼現現金流量分析或其他適用的估值法。在可行之範圍內，模型只會用可觀察的數據，但在信用風險(如本集團及交易對手)、波幅及相互關係方面，本集團必須作出一些估計。改變這些因素的假設會影響所列報的金融工具的公允價值。

4.5 補充退休福利及內部退養福利負債

本集團使用預計累積福利單位法根據若干假設和判斷就員工內部退養福利確認負債，若干假設和判斷包括貼現率及內部退養平均醫療開支增長率及其他因素。實際結果可能有別於預計金額結果。實際結果的任何差異或假設變動可能對計入損益的支出及相應負債造成影響。

4.6 稅項

於日常業務過程中，若干交易及活動無法確定最終稅項。如果相關事項最終稅項結果有別於最初所估計金額，則相關差額將對釐定年內的即期所得稅及遞延所得稅產生影響。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

5. 淨利息收入

	2021年度	2020年度
利息收入		
客戶貸款和墊款	28,893,438	24,605,938
公司貸款和墊款	14,116,935	13,186,742
個人貸款和墊款	14,331,193	10,863,725
票據貼現	445,310	555,471
金融投資	16,886,635	15,054,438
以攤餘成本計量的金融資產	16,150,454	14,648,256
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	736,181	406,182
拆放同業及其他金融機構款項	3,951,159	4,186,420
存放中央銀行款項	895,796	932,038
買入返售金融資產	664,119	521,881
存放同業及其他金融機構款項	457,956	558,266
小計	<u>51,749,103</u>	<u>45,858,981</u>
利息支出		
客戶存款	(14,755,959)	(13,982,411)
已發行債券	(6,079,005)	(4,390,412)
向中央銀行借款	(1,808,848)	(1,197,007)
拆入資金	(1,244,323)	(894,619)
賣出回購金融資產款項	(839,246)	(692,450)
同業及其他金融機構存款	(781,310)	(446,806)
其他	(5,612)	(6,406)
小計	<u>(25,514,303)</u>	<u>(21,610,111)</u>
淨利息收入	<u>26,234,800</u>	<u>24,248,870</u>
計入利息收入內		
上市投資利息收入	15,256,094	12,744,839
非上市投資利息收入	<u>1,630,541</u>	<u>2,309,599</u>
合計	<u>16,886,635</u>	<u>15,054,438</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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

6. 手續費及佣金淨收入

	2021年度	2020年度
手續費及佣金收入		
資金理財手續費	1,638,479	1,937,020
代理及受託業務手續費	454,255	370,198
銀行卡手續費	194,271	164,985
結算及清算手續費	132,223	134,290
其他	482,764	404,130
小計	2,901,992	3,010,623
手續費及佣金支出		
銀行卡費用	(101,957)	(35,545)
結算及清算費用	(24,907)	(36,828)
其他	(50,925)	(35,386)
小計	(177,789)	(107,759)
合計	2,724,203	2,902,864

7. 交易淨損益

	2021年度	2020年度
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產的淨損益	1,263,107	785,574
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債的淨損益	(4,738)	—
衍生金融工具淨損益	(19,307)	(18,118)
合計	1,239,062	767,456

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

8. 其他業務淨損益

	2021年度	2020年度
匯兌損益	9,680	(34,991)
政府補助	387,293	168,896
租金收入	50,635	10,235
罰款及賠償款	8,364	8,598
出售物業和設備收益淨額	53,963	94,497
出售抵債資產收益淨額	1,146	1,839
其他淨損益	15,245	(24,243)
合計	<u>526,326</u>	<u>224,831</u>

9. 營業支出

	註釋	2021年度	2020年度
職工成本	(1)	5,499,093	4,841,676
一般營運及管理費用		2,004,681	1,509,751
折舊及攤銷		829,842	849,703
稅金及附加費		286,754	273,643
租賃業務成本		21,047	—
其他	(2)	154,280	434,660
合計		<u>8,795,697</u>	<u>7,909,433</u>

(1) 職工成本

	註釋	2021年度	2020年度
工資、獎金和津貼		3,621,710	3,532,118
社會保險費		778,369	303,917
住房公積金		375,549	374,301
員工福利		185,203	198,973
工會經費和職工教育經費		125,010	122,277
補充退休福利	(i)	205,420	94,090
內部退養福利		31,673	(4,060)
年金		176,159	220,060
合計		<u>5,499,093</u>	<u>4,841,676</u>

(i) 詳見財務報表附註33。

(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770萬元。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

10. 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	兼職袍金	2021年度			合計
		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 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
溫洪海 ⁽¹⁾	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 ⁽²⁾⁽³⁾	—	—	—	—	—
左瑞藍 ⁽¹⁾	38	—	—	—	38
朱於舟 ⁽¹⁾⁽³⁾	—	—	—	—	—
合計	1,621	1,103	381	38	3,143

(1) 該等人士已於2021年度離任。

(2) 2021年11月，周瑋女士獲委任為本銀行監事。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

10. 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

董事及監事薪酬詳情如下(續)：

姓名	2020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	—	370	76	—	446
謝文輝	—	370	76	—	446
張培宗	—	296	76	38	410
非執行董事					
張鵬	90	—	—	—	90
殷祥林	—	—	—	—	—
辜校旭	—	—	—	—	—
溫洪海	90	—	—	—	90
陳曉燕	45	—	—	—	45
羅宇星	90	—	—	—	90
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	—	—	—	—	—
畢茜	—	—	—	—	—
袁增靈	165	—	—	—	165
曹國華	165	—	—	—	165
監事					
左瑞藍	75	—	—	—	75
黃青青	—	—	—	—	—
張金若	—	—	—	—	—
胡元聰	—	—	—	—	—
張應義	—	—	—	—	—
鄭義 ⁽³⁾	—	—	—	—	—
朱於舟 ⁽³⁾	—	—	—	—	—
樂小明 ⁽³⁾	—	—	—	—	—
曾建武	63	—	—	—	63
王洪	100	—	—	—	100
胡書春	100	—	—	—	100
潘理科	100	—	—	—	100
合計	1,623	1,036	228	38	2,925

(3) 於2021及2020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。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

10. 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

董事及監事薪酬詳情如下(續)：

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2021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2021年度的合併財務報表產生重大影響。2021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：

	2021年度	2020年度
薪金及其他酬金 ⁽¹⁾	7,692	8,580
退休金計劃供款	602	366
合計	8,294	8,946

(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。

該等人士的酬金介乎以下範圍：

	人數	
	2021年度	2020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	2	—
2,000,001港幣至2,500,000港幣	3	5

於2021年度及2020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2021年度除辜校旭女士外，概無董事或監事放棄酬金。2020年度概無董事或監事放棄酬金。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

11. 信用減值損失

	2021年度	2020年度
客戶貸款和墊款	11,051,036	9,459,237
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	(218,918)	828,996
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	530	(698)
存放同業及其他金融機構款項	(8,607)	169,918
買入返售金融資產	(947)	1,179
拆放同業及其他金融機構款項	(19,477)	(90,777)
信貸承諾	41,952	(165,137)
其他金融資產減值損失	6,567	5,875
合計	<u>10,852,136</u>	<u>10,208,593</u>

12. 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2021年度	2020年度
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	3,211,367	3,041,082
遞延稅項(附註35)	(1,729,086)	(1,543,062)
合計	<u>1,482,281</u>	<u>1,498,020</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

12. 所得稅費用(續)

(2) 所得稅費用與合併損益表所表示利潤的調節表

截至2021年和2020年的稅項費用與合併損益表所示利潤的調節表如下：

	注釋	2021年度	2020年度
稅前利潤		11,200,635	10,062,793
按法定稅率25%計算的稅項		2,800,159	2,515,698
按子公司適用稅率15%計算之所得稅費用差額		(92,842)	(89,337)
不可抵扣費用的納稅影響	(i)	85,277	57,781
減免稅收入的納稅影響	(ii)	(1,304,909)	(988,884)
其他		(5,404)	2,762
所得稅費用		1,482,281	1,498,020

(i) 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。

(ii) 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。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

13. 每股盈利

每股基本及稀釋盈利的計算列示如下：

	2021年度	2020年度
盈利：		
本銀行股東應佔本年利潤	<u>9,559,709</u>	<u>8,401,197</u>
一減：歸屬於本銀行其他權益持有者的當年淨利潤	<u>—</u>	<u>—</u>
歸屬於本銀行普通股股東的當年淨利潤	<u>9,559,709</u>	<u>8,401,197</u>
股數：		
當年發行在外的普通股加權平均數(千)	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>
基本及攤薄每股盈利(人民幣元)	<u>0.84</u>	<u>0.74</u>

於本年度及上年度，本集團不存在潛在普通股股份，因此，每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

14. 股息

	2021年度	2020年度
期間確認為分派之股息		
2021年年度—每股人民幣25.25分	2,867,643	—
2020年年度—每股人民幣22.2分	<u>—</u>	<u>2,521,254</u>

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，尚待2021年度股東大會批准。

董事會提議2020年度股利分配每股人民幣0.222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。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

15. 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
現金		2,908,109	3,144,929
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	48,865,948	54,561,748
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	8,893,289	5,702,967
存放於中央銀行的其他款項	(3)	682,294	1,959,279
合計		<u>61,349,640</u>	<u>65,368,923</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」)，為人民幣及外幣法定準備金。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。

2021年12月31日，本銀行存放於人民銀行的法定準備金為當年符合規定的人民幣客戶存款的6.5% (2020年12月31日：7.5%)；子公司存放於人民銀行的法定準備金為當年符合規定的人民幣客戶存款的5% (2020年12月31日：6%或5%)；外幣法定準備金則為客戶外幣存款的9% (2020年12月31日：5%)。人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (2) 存放於人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算及頭寸調撥等。
- (3) 其他存放於人民銀行款項主要包括繳存人民銀行財政性存款。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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

16. 存放同業及其他金融機構款項

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放於：		
境內銀行及其他金融機構	16,290,684	27,172,596
境外銀行	741,477	856,693
總額	17,032,161	28,029,289
減值準備	(14,775)	(257,832)
— 階段一	(14,775)	(19,131)
— 階段三	—	(238,701)
賬面價值	17,017,386	27,771,457

2021年12月31日，本集團無劃分為階段三的存放同業(2020年12月31日：239百萬元)。

17. 拆放同業及其他金融機構款項

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
拆放於：		
境內其他金融機構	89,090,367	108,628,185
境內銀行	2,016,526	1,342,724
總額	91,106,893	109,970,909
減值準備	(34,383)	(355,805)
— 階段一	(34,383)	(48,983)
— 階段三	—	(306,822)
賬面價值	91,072,510	109,615,104

2021年12月31日，本集團無劃分為階段三的拆出資金(2020年12月31日：307百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

18. 衍生金融資產及負債

	2021年12月31日			2020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
貨幣遠期	1,042,898	9,009	(8,488)	2,571,800	41,586	(35,976)
外匯掉期	386,006	2,568	(1,374)	335,681	—	(42,593)
利率互換	9,554,480	2,585	(2,585)	7,534,460	3,177	(3,177)
其他	1,060,000	18,059	—	870,000	13,729	—
合計	<u>12,043,384</u>	<u>32,221</u>	<u>(12,447)</u>	<u>11,311,941</u>	<u>58,492</u>	<u>(81,746)</u>

19. 買入返售金融資產

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
按擔保物類型分析：		
債券	980,537	1,304,187
減值準備		
— 階段一	(232)	(1,179)
合計	<u>980,305</u>	<u>1,303,008</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款和墊款

(1) 客戶貸款和墊款分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面餘額	555,839,998	490,174,980
減：減值損失準備	(24,831,502)	(20,922,467)
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面價值	531,008,496	469,252,513
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的貸款和墊款賬面價值	26,326,500	17,710,890
客戶貸款和墊款賬面價值總額	557,334,996	486,963,403

(2) 以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面價值

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面餘額	555,839,998	490,174,980
減：減值損失準備		
一階段一	(12,704,188)	(10,549,072)
一階段二	(4,212,745)	(4,246,604)
一階段三	(7,914,569)	(6,126,791)
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面價值	531,008,496	469,252,513

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款和墊款(續)

(3) 按貸款減值損失準備的評估方式列示

	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面餘額	530,008,950	15,986,185	9,844,863	555,839,998
減：減值損失準備	(12,704,188)	(4,212,745)	(7,914,569)	(24,831,502)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	<u>517,304,762</u>	<u>11,773,440</u>	<u>1,930,294</u>	<u>531,008,496</u>
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的貸款和墊款賬面價值	<u>26,325,500</u>	<u>—</u>	<u>1,000</u>	<u>26,326,500</u>
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	<u>(6,404)</u>	<u>—</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(7,404)</u>
	2020年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面餘額	466,434,647	16,022,166	7,718,167	490,174,980
減：減值損失準備	(10,549,072)	(4,246,604)	(6,126,791)	(20,922,467)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	<u>455,885,575</u>	<u>11,775,562</u>	<u>1,591,376</u>	<u>469,252,513</u>
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的貸款和墊款賬面價值	<u>17,709,890</u>	<u>—</u>	<u>1,000</u>	<u>17,710,890</u>
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	<u>(4,970)</u>	<u>—</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(5,970)</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款和墊款(續)

(4) 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的賬面餘額變動

對公貸款	2021年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2021年1月1日	252,962,816	14,278,388	6,390,083	273,631,287
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(14,817,239)	14,817,239		—
從階段一轉移至階段三	(342,750)	—	342,750	—
從階段二轉移至階段一	1,067,592	(1,067,592)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(10,649,316)	10,649,316	—
從階段三轉移至階段二	—	4,410	(4,410)	—
新增源生或購入的金融資產	120,697,166	—	—	120,697,166
終止確認或結清	(101,291,785)	(3,638,437)	(2,341,604)	(107,271,826)
本年核銷和其他轉出	—	—	(7,143,691)	(7,143,691)
其他	168,178	81,956	122,094	372,228
於2021年12月31日	<u>258,443,978</u>	<u>13,826,648</u>	<u>8,014,538</u>	<u>280,285,164</u>

零售貸款	2021年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2021年1月1日	213,471,831	1,743,778	1,328,084	216,543,693
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(2,758,557)	2,758,557	—	—
從階段一轉移至階段三	(906,795)	—	906,795	—
從階段二轉移至階段一	239,272	(239,272)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(1,038,166)	1,038,166	—
從階段三轉移至階段一	69,150	—	(69,150)	—
從階段三轉移至階段二	—	36,865	(36,865)	—
新增源生或購入的金融資產	173,857,900	—	—	173,857,900
終止確認或結清	(112,846,562)	(1,105,113)	(545,068)	(114,496,743)
本年核銷和其他轉出	—	—	(789,631)	(789,631)
其他	438,733	2,888	(2,006)	439,615
於2021年12月31日	<u>271,564,972</u>	<u>2,159,537</u>	<u>1,830,325</u>	<u>275,554,834</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款和墊款(續)

(4) 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的賬面餘額變動(續)

對公貸款	2020年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	228,141,507	18,443,261	8,175,637	254,760,405
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(9,454,520)	9,454,520	—	—
從階段一轉移至階段三	(2,192,817)	—	2,192,817	—
從階段二轉移至階段一	3,383,622	(3,383,622)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(6,544,866)	6,544,866	—
從階段三轉移至階段二	—	277,520	(277,520)	—
新增源生或購入的金融資產	133,814,218	—	—	133,814,218
終止確認或結清	(101,014,846)	(4,136,899)	(1,001,551)	(106,153,296)
本年核銷和其他轉出	—	—	(9,315,863)	(9,315,863)
其他	285,652	168,474	71,697	525,823
於2020年12月31日	252,962,816	14,278,388	6,390,083	273,631,287

零售貸款	2020年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	159,794,055	1,290,309	1,153,418	162,237,782
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,638,083)	1,638,083	—	—
從階段一轉移至階段三	(997,584)	—	997,584	—
從階段二轉移至階段一	134,644	(134,644)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(340,805)	340,805	—
從階段三轉移至階段一	64,550	—	(64,550)	—
從階段三轉移至階段二	—	17,712	(17,712)	—
新增源生或購入的金融資產	133,878,007	—	—	133,878,007
終止確認或結清	(78,101,461)	(728,913)	(344,386)	(79,174,760)
本年核銷和其他轉出	—	—	(735,742)	(735,742)
其他	337,703	2,036	(1,333)	338,406
於2020年12月31日	213,471,831	1,743,778	1,328,084	216,543,693

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款和墊款(續)

(5) 客戶貸款和墊款的減值損失準備變動

對公貸款	2021年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2021年1月1日	5,699,101	3,667,757	5,076,089	14,442,947
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,919,653)	1,919,653	—	—
從階段一轉移至階段三	(189,177)	—	189,177	—
從階段二轉移至階段一	283,535	(283,535)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(2,881,831)	2,881,831	—
從階段三轉移至階段二	—	3,171	(3,171)	—
因階段轉移導致的預期信用 損失變動	(237,488)	1,267,722	3,039,740	4,069,974
新增源生或購入的金融資產	4,361,658	—	—	4,361,658
終止確認或結清	(2,240,139)	(464,399)	(761,502)	(3,466,040)
重新計量	414,040	210,551	3,212,919	3,837,510
本年核銷和其他轉出	—	—	(7,143,691)	(7,143,691)
於2021年12月31日	<u>6,171,877</u>	<u>3,439,089</u>	<u>6,491,392</u>	<u>16,102,358</u>

零售貸款	2021年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2021年1月1日	4,849,971	578,847	1,050,702	6,479,520
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(566,844)	566,844	—	—
從階段一轉移至階段三	(198,874)	—	198,874	—
從階段二轉移至階段一	98,726	(98,726)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(280,923)	280,923	—
從階段三轉移至階段一	53,985	—	(53,985)	—
從階段三轉移至階段二	—	26,663	(26,663)	—
因階段轉移導致的預期信用 損失變動	(146,808)	273,178	637,152	763,522
新增源生或購入的金融資產	5,062,089	—	—	5,062,089
終止確認或結清	(2,731,779)	(296,030)	(253,107)	(3,280,916)
重新計量	111,845	3,803	378,912	494,560
本年核銷和其他轉出	—	—	(789,631)	(789,631)
於2021年12月31日	<u>6,532,311</u>	<u>773,656</u>	<u>1,423,177</u>	<u>8,729,144</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

20. 客戶貸款和墊款(續)

(5) 客戶貸款和墊款的減值損失準備變動(續)

對公貸款	2020年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	4,804,086	4,817,852	6,062,858	15,684,796
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(846,576)	846,576	—	—
從階段一轉移至階段三	(571,092)	—	571,092	—
從階段二轉移至階段一	1,176,797	(1,176,797)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(2,242,189)	2,242,189	—
從階段三轉移至階段二	—	232,087	(232,087)	—
因階段轉移導致的預期信用 損失變動	(975,043)	1,692,842	1,921,643	2,639,442
新增源生或購入的金融資產	3,837,973	—	—	3,837,973
終止確認或結清	(1,973,650)	(536,556)	(285,818)	(2,796,024)
重新計量	246,606	33,942	4,112,075	4,392,623
本年核銷和其他轉出	—	—	(9,315,863)	(9,315,863)
於2020年12月31日	5,699,101	3,667,757	5,076,089	14,442,947

零售貸款	2020年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
於2020年1月1日	3,740,890	387,869	930,552	5,059,311
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(251,816)	251,816	—	—
從階段一轉移至階段三	(196,142)	—	196,142	—
從階段二轉移至階段一	50,122	(50,122)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(121,071)	121,071	—
從階段三轉移至階段一	50,792	—	(50,792)	—
從階段三轉移至階段二	—	13,524	(13,524)	—
因階段轉移導致的預期信用 損失變動	(97,213)	256,860	456,539	616,186
新增源生或購入的金融資產	3,595,160	—	—	3,595,160
終止確認或結清	(1,931,232)	(167,324)	(173,149)	(2,271,705)
重新計量	(110,590)	7,295	319,605	216,310
本年核銷和其他轉出	—	—	(735,742)	(735,742)
於2020年12月31日	4,849,971	578,847	1,050,702	6,479,520

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資

(1) 按計量方式分析

		2021年 12月31日	2020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	(a)	48,347,564	30,164,463
按攤餘成本計量的金融資產	(b)	424,417,885	383,164,489
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	48,833,463	16,625,544
— 債務工具		48,035,760	16,055,223
— 權益工具		797,703	570,321
合計		<u>521,598,912</u>	<u>429,954,496</u>

(a) 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

		2021年 12月31日	2020年 12月31日
基金		31,626,966	21,028,362
資產管理計劃		8,640,699	—
債券	(i)	4,488,534	6,871,036
信託計劃		1,478,720	—
同業存單		1,273,177	—
理財產品投資		826,838	2,265,065
其他		12,630	—
合計		<u>48,347,564</u>	<u>30,164,463</u>
分析			
香港以外地區上市		5,761,711	6,871,036
非上市		<u>42,585,853</u>	<u>23,293,427</u>
合計		<u>48,347,564</u>	<u>30,164,463</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析

(i) 債券

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券發行方：		
公共機構及準政府債券	144,923	1,651,528
金融機構債券	3,192,034	5,219,508
公司債券	556,181	—
政府債券	595,396	—
合計	<u>4,488,534</u>	<u>6,871,036</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銀行間債券市場進行交易。

(b) 以攤餘成本計量的金融資產

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
政府債券	162,934,520	113,405,955
公共機構及準政府債券	66,096,458	52,024,618
金融機構債券	77,721,946	54,642,698
公司債券	60,675,912	62,424,815
同業存單	27,198,087	61,506,343
信託計劃	6,440,240	10,000,126
債權融資計劃	25,616,208	33,385,586
總額	<u>426,683,371</u>	<u>387,390,141</u>
損失準備		
— 階段一	(1,188,701)	(1,062,189)
— 階段二	(8,948)	(437,574)
— 階段三	(1,067,837)	(2,725,889)
淨額	<u>424,417,885</u>	<u>383,164,489</u>
分析		
香港以外地區上市	394,436,139	343,763,457
非上市	29,981,746	39,401,032
合計	<u>424,417,885</u>	<u>383,164,489</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債務工具：			
公共機構及準政府債券		31,598,570	15,755,737
政府債券		15,428,237	—
金融機構債券		1,008,953	299,486
小計		48,035,760	16,055,223
權益工具：			
銀行及非銀行金融機構		81,798	142,203
其他企業		715,905	428,118
小計		797,703	570,321
合計		48,833,463	16,625,544
分析：			
香港以外地區上市	(i)	48,751,665	16,583,697
香港上市		73,798	33,847
非上市		8,000	8,000
合計		48,833,463	16,625,544

(i) 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銀行間債券市場上買賣；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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(2) 金融投資賬面餘額變動分析

以攤餘成本計量的金融資產

	2021年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日餘額	382,001,241	1,064,967	4,323,933	387,390,141
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(1,430,339)	1,430,339	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(998,700)	998,700	—
新增源生或購入的金融資產	149,787,980	—	—	149,787,980
終止確認或結清	(107,496,961)	(190,000)	(1,483,720)	(109,170,681)
本年核銷和其他轉出	—	—	(1,741,247)	(1,741,247)
其他	596,152	(10,923)	(168,051)	417,178
2021年12月31日餘額	<u>423,458,073</u>	<u>1,295,683</u>	<u>1,929,615</u>	<u>426,683,371</u>
	2020年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日餘額	344,308,777	5,506,295	—	349,815,072
轉移：				
從階段二轉移至階段一	326,661	(326,661)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(4,000,000)	4,000,000	—
新增源生或購入的金融資產	155,038,582	—	60,000	155,098,582
終止確認或結清	(118,157,548)	(400)	—	(118,157,948)
其他	484,769	(114,267)	263,933	634,435
2020年12月31日餘額	<u>382,001,241</u>	<u>1,064,967</u>	<u>4,323,933</u>	<u>387,390,141</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(2) 金融投資賬面餘額變動分析(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

	2021年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日餘額	16,055,223	—	—	16,055,223
新增源生或購入的金融資產	61,185,311	—	—	61,185,311
終止確認或結清	(29,626,065)	—	—	(29,626,065)
其他	421,291	—	—	421,291
2021年12月31日餘額	<u>48,035,760</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>48,035,760</u>

	2020年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日餘額	6,679,007	—	—	6,679,007
新增源生或購入的金融資產	10,580,976	—	—	10,580,976
終止確認或結清	(1,348,335)	—	—	(1,348,335)
其他	143,575	—	—	143,575
2020年12月31日餘額	<u>16,055,223</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>16,055,223</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(3) 按金融投資減值損失的評估方式分析

	2021年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
以攤餘成本計量的投資性金融資產總額	423,458,073	1,295,683	1,929,615	426,683,371
減：損失準備	(1,188,701)	(8,948)	(1,067,837)	(2,265,486)
以攤餘成本計量的投資性金融資產賬面價值	422,269,372	1,286,735	861,778	424,417,885
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具賬面價值	48,035,760	—	—	48,035,760
計提減值的投資性金融資產賬面價值總額	470,305,132	1,286,735	861,778	472,453,645
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的減值損失準備	(610)	—	—	(610)
	2020年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的投資性金融資產總額	382,001,241	1,064,967	4,323,933	387,390,141
減：損失準備	(1,062,189)	(437,574)	(2,725,889)	(4,225,652)
以攤餘成本計量的投資性金融資產賬面價值	380,939,052	627,393	1,598,044	383,164,489
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具賬面價值	16,055,223	—	—	16,055,223
計提減值的投資性金融資產賬面價值總額	396,994,275	627,393	1,598,044	399,219,712
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的減值損失準備	(80)	—	—	(80)

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(4) 按金融投資減值損失準備變動情況分析

以攤餘成本計量的金融資產

	2021年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日的損失準備	1,062,189	437,574	2,725,889	4,225,652
轉移：				
從階段一轉移至階段二	(7,993)	7,993	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(437,574)	437,574	—
階段轉移導致的變化	—	1,474	296,249	297,723
新增源生或購入的金融資產	172,244	—	—	172,244
終止確認或結清	(317,836)	(519)	(650,628)	(968,983)
重新計量	280,097	—	—	280,097
本年核銷和其他轉出	—	—	(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>
	2020年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日的損失準備	1,101,930	2,294,726	—	3,396,656
轉移：				
從階段二轉移至階段一	5,606	(5,606)	—	—
從階段二轉移至階段三	—	(1,905,711)	1,905,711	—
階段轉移導致的變化	(4,855)	—	779,549	774,694
新增源生或購入的金融資產	436,907	—	40,629	477,536
終止確認或結清	(418,346)	(154)	—	(418,500)
重新計量	(59,053)	54,319	—	(4,734)
2020年12月31日的損失準備	<u>1,062,189</u>	<u>437,574</u>	<u>2,725,889</u>	<u>4,225,652</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

21. 金融投資(續)

(4) 按金融投資減值損失準備變動情況分析(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2021年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日的損失準備	80	—	—	80
新增源生或購入的金融資產	720	—	—	720
終止確認或結清	(182)	—	—	(182)
重新計量	(8)	—	—	(8)
2021年12月31日的損失準備	<u>610</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>610</u>

	2020年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日的損失準備	778	—	—	778
新增源生或購入的金融資產	80	—	—	80
終止確認或結清	(778)	—	—	(778)
2020年12月31日的損失準備	<u>80</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>80</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 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2021年12月31日，本銀行子公司的基本情況列示如下：

公司名稱	註冊成立日期	註冊地/ 主要營運地點	註冊及 實收資本 (人民幣，百萬元)	權益比例(%)	本銀行享有 表決權比例(%)	主營 業務/業務範圍
江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份 有限公司	2010年4月23日	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	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	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	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	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	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	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	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	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	福建	100	59.00	59.00	銀行
福建石獅渝農商村鎮銀行有限責任公司	2015年9月2日	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	雲南	200	90.00	90.00	銀行
渝農商金融租賃有限責任公司	2014年12月19日	重慶	2,500	80.00	80.00	金融租賃
渝農商理財有限責任公司	2020年6月28日	重慶	2,000	100.00	100.00	理財

2021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2021年12月31日和2020年12月31日，本銀行各子公司非控股股東權益的金額對集團而言並不重大，因此未披露進一步資訊。

本銀行或其子公司使用本集團資產和清償本集團負債的能力未受到重大限制。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

22. 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

本集團於聯營公司之權益詳情如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
投資成本		
非上市	450,328	450,000
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	1,104	328
	<u>451,432</u>	<u>450,328</u>

本年重慶小米消費金融有限公司財務狀況表如下所示：

	年末 資產總額	本年 淨利潤
重慶小米消費金融有限公司	<u>6,315,845</u>	<u>3,680</u>

根據重慶小米消費金融有限公司財務狀況確認本集團所享有的投資收益：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
聯營公司淨資產	1,504,774	1,501,094
本集團持股比例	<u>30.00%</u>	<u>30.00%</u>
本集團佔聯營公司淨資產份額	<u>451,432</u>	<u>450,328</u>

重慶小米消費金融有限公司成立於2020年5月29日，註冊資本為人民幣1,500百萬元，本行持股30%，主要經營範圍包括發放個人消費貸款、接受股東境內子公司及境內股東的存款、向境內金融機構借款、經批准發行金融債券、境內同業拆借、與消費金融相關的諮詢和代理服務、代理銷售與消費貸款相關的保險產品及固定收益類證券投資業務。

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47結構化主體中披露。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

23. 物業和設備

	建築物	電子設備	汽車	傢俱 及固定裝置	在建工程	合計
成本						
於2020年1月1日	7,068,071	1,331,436	98,669	805,920	552,578	9,856,674
新增	107,399	211,399	280	197,401	226,805	743,284
轉撥	214,188	28,942	1,212	50,134	(347,629)	(53,153)
處置	(116,387)	(140,555)	(3,402)	(41,823)	-	(302,167)
於2020年12月31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)
處置	(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
累計折舊						
於2020年1月1日	(3,189,983)	(957,143)	(91,225)	(644,439)	-	(4,882,790)
本年計提	(457,223)	(155,579)	(2,901)	(85,048)	-	(700,751)
處置	79,423	136,145	3,299	40,354	-	259,221
於2020年12月31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)
本年轉出	8,864	-	-	-	-	8,864
處置	52,001	59,329	12,597	55,105	-	179,032
於2021年12月31日	(3,965,900)	(1,086,825)	(80,207)	(723,541)	-	(5,856,473)
賬面價值						
於2021年12月31日	3,582,850	446,840	14,097	463,357	449,017	4,956,161
於2020年12月31日	3,705,488	454,645	5,932	322,499	431,754	4,920,318

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2021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。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

24. 使用權資產

於2021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；截至2021年12月31日止十二個月期間本集團計提折舊金額為人民幣71百萬元(截至2020年12月31日止十二個月期間：人民幣90百萬元)，累計折舊金額為人民幣117百萬元(2020年12月31日：人民幣156百萬元)。

25. 商譽

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
成本及賬面價值	440,129	440,129

相關商譽減值測試的詳情披露於附註26。

26. 商譽減值測試

就減值測試而言，附註25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：

	2021年 12月31日	2020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

2021年度及2020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9.99%(2020年12月31日：實體現金流量折現率為加權平均資本成本率8.73%)。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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

27. 其他資產

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
應收利息	(1)	27,904	26,414
土地使用權		369,050	384,865
預繳稅金		187,912	61,384
抵債資產	(2)	39,042	79,506
無形資產	(3)	207,608	157,913
其他	(4)	879,740	1,104,264
合計		<u>1,711,256</u>	<u>1,814,346</u>

(1) 應收利息

截至2021年12月31日及2020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。

(2) 抵債資產

按類型分析

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
土地使用權及建築物	45,028	93,098
減值損失準備	<u>(5,986)</u>	<u>(13,592)</u>
合計	<u>39,042</u>	<u>79,506</u>

(3) 無形資產主要為計算機軟件，按照10年使用期限攤銷。

(4) 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。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

28. 向中央銀行借款

向中央銀行借款主要包括本銀行與中國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2021年12月31日，中期借貸便利業務餘額為人民幣46,000百萬元(2020年12月31日：人民幣42,300百萬元)。

29. 同業及其他金融機構存款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
境內銀行	3,193,688	32,979,174
境內其他金融機構	26,108,427	2,460,127
合計	29,302,115	35,439,301

同業及其他金融機構存款按現行市場利率計息。

30. 拆入資金

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
境內銀行及其他金融機構	34,094,542	26,029,948
境外銀行	—	670,051
合計	34,094,542	26,699,999

31. 賣出回購金融資產款項

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	7,600,489	499,707
票據	11,487,963	5,873,493
合計	19,088,452	6,373,200

所有該等協議均於開始生效時起計十二個月內到期。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

32. 客戶存款

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
活期存款			
公司客戶		104,825,500	122,309,124
個人客戶		126,626,678	128,951,929
定期存款			
公司客戶		45,386,145	34,061,088
個人客戶		477,389,399	432,665,168
保證金存款	(1)	5,115,204	7,002,513
其他(含應解匯款)		17,310	9,992
合計		<u>759,360,236</u>	<u>724,999,814</u>

(1) 按所需保證金的產品分析：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
銀行承兌匯票	2,733,200	3,401,115
貸款	1,419,182	1,366,301
信用證	254,320	399,083
保函	61,236	114,645
其他	647,266	1,721,369
合計	<u>5,115,204</u>	<u>7,002,513</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

33. 應付職工薪酬

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
工資、獎金和津貼		2,212,437	2,231,526
補充退休福利	(1)	2,426,844	1,818,630
工會經費和職工教育經費		295,815	258,211
內部退養福利	(2)	135,760	149,587
企業年金		100,060	100,060
合計		<u>5,170,916</u>	<u>4,558,014</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。

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。

韜睿惠悅公司(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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

33. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

補充退休福利包括補充養老金和醫療福利。

精算估值採用的主要假設列示如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
折現率－補充退休福利	3.25%	3.75%
折現率－內部退養福利	2.50%	3.00%
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

計入利潤及綜合收益的補充退休福利金額如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
服務成本：		
－當前服務成本	49,010	28,510
－過往服務成本	73,630	2,900
當期新增人員	890	2,900
計劃變動(i)	72,740	—
淨利息費用	82,780	62,680
計入損益的補充退休福利的組成部分	205,420	94,090
設定受益負債淨額的重新計量：	496,990	(90,059)
－由於經驗差異產生的精算損失(i)	357,150	—
－財務假設變動產生的精算利得	139,840	(90,059)
計入其他綜合收益的設定受益成本的組成部分	496,990	(90,059)
合計	702,410	4,031

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

33. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

- (i) 計入過往服務成本的計劃變動及重新計量設定收益計劃淨負債所產生的變動主要由集團為員工提供的補充醫療保險保費增加導致。

本年補充退休福利的現值變動如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
年初設定受益義務	1,818,630	1,907,119
利息費用	82,780	62,680
重新計量產生的損失：		
— 由於經驗差異產生的精算損失	357,150	—
— 財務假設變動產生的精算損失／(利得)	139,840	(90,059)
當期服務成本	49,010	28,510
過往服務成本	73,630	2,900
— 當期新增人員	890	2,900
— 計劃變動	72,740	—
已支付的福利	(94,196)	(92,520)
年末設定受益義務	<u>2,426,844</u>	<u>1,818,630</u>

(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。

2021年度，本集團就內部退養福利計提約人民幣32百萬元(2020年度：轉回約人民幣4百萬元)計入職工薪酬，並實際支付人民幣46百萬元(2020年度：人民幣43百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

34. 已發行債券

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已發行同業存單	(1)	202,866,702	143,748,381
已發行債券	(2)	<u>22,387,708</u>	<u>29,429,828</u>
合計		<u>225,254,410</u>	<u>173,178,209</u>

(1) 於2021年12月31日及2020年12月31日，本銀行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單，期限為1至12個月。

(2) 經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2021年6月3日在中國內地銀行間債券市場發行綠色金融債券人民幣1,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2021年6月3日在中國內地銀行間債券市場發行綠色金融債券人民幣2,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2020年11月5日在中國內地銀行間債券市場發行綠色金融債券(債券通)人民幣2,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2020年3月12日在中國內地銀行間債券市場發行金融債券人民幣8,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2020年1月9日在中國內地銀行間債券市場發行「三農」專項金融債券人民幣2,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行於2019年6月13日在中國內地銀行間債券市場發行可提前贖回的二級資本債券人民幣5,000百萬元。

經中國人民銀行和銀保監會批准，本銀行子公司渝農商金融租賃有限責任公司於2019年4月1日在中國內地銀行間債券市場發行金融債券人民幣2,000百萬元。

(3) 本銀行於2021年度及2020年度無拖欠本金、利息及其他與應付債券有關的違約情況。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

35. 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

	2021年12月31日	
	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產		
減值準備	8,495,790	33,983,160
已計提未支付的職工成本	632,381	2,529,523
退休退養福利	244,937	979,749
成立日調整資產負債賬面價值	26,631	106,525
政府補助	18,912	75,649
預計負債	76,365	305,460
其他	45,068	180,273
	<u>9,540,084</u>	<u>38,160,339</u>
遞延所得稅負債		
成立日調整資產負債賬面價值	(42,302)	(169,210)
金融工具公允價值變動	(185,182)	(740,726)
折舊及其他	(125,246)	(500,985)
	<u>(352,730)</u>	<u>(1,410,921)</u>
淨額	<u>9,187,354</u>	<u>36,749,418</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

35. 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)

	2020年12月31日	
	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產		
減值準備	6,728,456	26,913,820
已計提未支付的職工成本	612,908	2,451,633
退休退養福利	129,663	518,653
成立日調整資產負債賬面價值	27,508	110,030
政府補助	19,562	78,247
金融工具公允價值變動	76,495	305,981
預計負債	62,897	251,589
其他	38,674	154,698
	<u>7,696,163</u>	<u>30,784,651</u>
遞延所得稅負債		
成立日調整資產負債賬面價值	(43,404)	(173,617)
折舊及其他	(114,115)	(456,460)
	<u>(157,519)</u>	<u>(630,077)</u>
淨額	<u>7,538,644</u>	<u>30,154,574</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

35. 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以及其變動：

	減值損失 準備	退休 退養福利	已計提 職工成本	預計負債	金融工具公 允價值變動	政府補助	其他	合計
於2021年1月1日	6,728,455	129,663	612,908	62,897	76,495	19,562	(91,336)	7,538,644
計入當期損益	1,767,335	(8,922)	19,473	13,468	(57,595)	(650)	(4,023)	1,729,086
計入其他綜合收益	-	124,196	-	-	(204,082)	-	(490)	(80,376)
於2021年12月31日	<u>8,495,790</u>	<u>244,937</u>	<u>632,381</u>	<u>76,365</u>	<u>(185,182)</u>	<u>18,912</u>	<u>(95,849)</u>	<u>9,187,354</u>
於2020年1月1日	5,141,016	161,182	583,675	100,905	(53,176)	20,211	(39,516)	5,914,297
計入當期損益	1,587,439	(9,004)	29,233	(38,008)	29,683	(649)	(55,632)	1,543,062
計入其他綜合收益	-	(22,515)	-	-	99,988	-	3,812	81,285
於2020年12月31日	<u>6,728,455</u>	<u>129,663</u>	<u>612,908</u>	<u>62,897</u>	<u>76,495</u>	<u>19,562</u>	<u>(91,336)</u>	<u>7,538,644</u>

36. 其他負債

	註釋	2021年 12月31日	2020年 12月31日
其他應付款項	(1)	4,998,525	5,106,230
遞延收入	(2)	609,853	658,981
稅金與其他應付稅項	(3)	538,843	421,094
應付股息		44,160	44,801
預計負債	(4)	<u>305,460</u>	<u>251,589</u>
合計		<u>6,496,841</u>	<u>6,482,695</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

36. 其他負債(續)

(1) 其他應付款項

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
應付融資租賃款押金	3,144,633	2,713,167
提供代理服務產生的應付款項	1,045,837	1,358,035
待清算及結算款項	124,482	288,028
長期借款	34,401	35,904
其他	649,172	711,096
合計	<u>4,998,525</u>	<u>5,106,230</u>

(i) 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2021年12月31日及2020年12月31日，該等貸款的固定計息年利率為0.75%；於2021年12月31日，該等轉貸款的剩餘期限約為23年，該等條款與授予客戶相關借款的條款相似。

(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。

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
遞延租賃收入	500,394	532,810
政府補助	74,392	76,881
手續費及佣金	32,380	44,109
經營租賃	2,687	5,066
其他	—	115
合計	<u>609,853</u>	<u>658,981</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

36. 其他負債(續)

(3) 稅金與其他應付稅項

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
增值稅	479,905	367,584
城市維護建設稅	28,863	24,758
個人所得稅	7,626	6,038
其他	22,449	22,714
合計	<u>538,843</u>	<u>421,094</u>

(4) 預計負債

預計負債主要包含因貸款承諾計提的信用減值損失準備，於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。

37. 股本

	股數 (以千股計)	金額
於2020年12月31日	11,357,000	11,357,000
於2021年12月31日	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>

於2019年10月29日，本銀行在上海證券交易所上市，完成A股的首次公開發行，本銀行共發行11,357百萬股，每股股票面值為人民幣1.00元，發行後本銀行註冊資本變更為人民幣11,357百萬元。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

38. 其他權益工具

發行在外的金融工具	股息率	發行價格 (元)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日或 續期情況
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(1)	發行後前五年的票面利率為4%，之後每五年調整一次	100	40	4,000	到期日

- (1) 資產負債表中所列示的永續債，是指本銀行發行的無固定期限資本債券。經股東大會授權並經監管機構核准，本銀行可發行不超過8,000百萬元元人民幣的無固定期限資本債券。

於2021年8月24日，本銀行在全國銀行間債券市場發行總額為40億元人民幣的無固定期限資本債券，並於2021年8月26日發行完畢。該債券的單位票面金額為100元人民幣。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為4.00%。

上述債券的存續期於本銀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銀保監會批准的前提下，本銀行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當無法生存觸發事件發生時，本銀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。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採用非累積利息支付方式，本銀行有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的債券利息用於償付到其他到期債務。但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本銀行將不會向普通股股東進行收益分配。

本銀行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，用於補充本銀行其他一級資本。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

38. 其他權益工具(續)

於2021年12月31日，本銀行發行的無固定期限資本債券扣除直接發行費用後的餘額計人民幣3,998百萬元。

歸屬於權益工具持有者的權益

本集團	2021年 12月31日	2020年 12月31日
歸屬於本銀行股東的權益	104,952,779	93,668,734
歸屬於本銀行普通股持有者的權益	100,954,441	93,668,734
歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	3,998,338	—
非控制性權益	1,531,365	1,403,476
歸屬於普通股持有者的非控制性權益	1,531,365	1,403,476

39. 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資本溢價，資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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

40. 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨值
於2020年1月1日	(142,076)	35,518	(106,558)
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	(307,331)	76,833	(230,498)
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	(107,869)	26,967	(80,902)
於2020年12月31日	<u>(557,276)</u>	<u>139,318</u>	<u>(417,958)</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	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	<u>(6,241)</u>	<u>-</u>	<u>(6,241)</u>
於2021年12月31日	<u>261,014</u>	<u>(65,254)</u>	<u>195,760</u>

41. 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。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。

2021年度，本銀行董事會按法定規定建議提取人民幣約861百萬元(2020年度：人民幣約786百萬元)作為法定盈餘公積。本銀行不提取任意盈餘公積(2020年：不提取)，計提2021年度盈餘公積尚待股東大會批准。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

42. 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，在提取資產減值損失的基礎上，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資產減值損失。一般準備金應不低於政策界定的風險資產總額的1.5%。

根據2022年3月30日董事會決議，本行根據2021年度稅後利潤提取人民幣1,666百萬元的一般準備(2020年：人民幣1,702百萬元)，計提2021年度一般準備尚待股東大會批准。

43. 保留盈利

本銀行的未分配利潤變動載列如下：

	2021年度	2020年度
年初保留盈利	35,062,157	31,891,253
本年度利潤	8,608,359	7,862,538
提取至盈餘公積	(860,836)	(786,254)
提取至一般準備	(1,702,428)	(1,293,270)
股息派發	(2,521,254)	(2,612,110)
其他綜合收益結轉留存收益	6,241	—
年末保留盈利	<u>38,592,239</u>	<u>35,062,157</u>

44. 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：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
現金	2,908,109	3,144,929
存放於中央銀行的超額準備金	8,893,289	5,702,967
存放同業及其他金融機構款項	9,384,247	8,856,396
拆放同業及其他金融機構款項	14,200,000	260,000
買入返售金融資產	<u>399,780</u>	<u>1,303,846</u>
合計	<u>35,785,425</u>	<u>19,268,138</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

45. 分部分析

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)會定期審計該等報告，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釐定，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。

本集團並無任何佔本集團收入10%或以上的主要客戶。

分部收入、業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理基準分配的項目。

營運分部

本集團提供多元化的銀行及相關金融服務。本集團向客戶提供的產品和服務劃分為三個營運分部：

公司銀行業務

公司銀行業務分部向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款、貿易融資、存款活動、金融租賃及其他各類公司仲介服務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人仲介服務。

金融市場業務

本集團的金融市場業務為其本身或代表客戶進行投資，以及進一步貨幣市場交易或回購交易。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

45. 分部分析(續)

營運分部(續)

	2021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	14,740,640	15,048,595	21,959,868	51,749,103	-	51,749,103
外部利息支出	(2,333,695)	(12,426,718)	(10,753,890)	(25,514,303)	-	(25,514,303)
分部間利息(支出)/收入	(3,304,761)	9,281,332	(5,976,571)	-	-	-
淨利息收入	9,102,184	11,903,209	5,229,407	26,234,800	-	26,234,800
手續費及佣金收入	691,915	658,038	1,552,039	2,901,992	-	2,901,992
手續費及佣金支出	(30,273)	(102,093)	(45,423)	(177,789)	-	(177,789)
手續費及佣金淨收入	661,642	555,945	1,506,616	2,724,203	-	2,724,203
交易淨損益	-	-	1,239,062	1,239,062	-	1,239,062
享有聯營企業的利潤份額	-	-	-	-	1,104	1,104
其他業務淨損益	447,084	38,471	27,160	512,715	13,611	526,326
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損益	-	-	119,177	119,177	-	119,177
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	-	-	5,005	5,005	-	5,005
營業收入	10,210,910	12,497,625	8,126,427	30,834,962	14,715	30,849,677
營業支出	(2,873,343)	(3,604,804)	(2,317,550)	(8,795,697)	-	(8,795,697)
信用減值損失	(8,530,433)	(2,569,122)	247,419	(10,852,136)	-	(10,852,136)
其他資產減值損失	(1,209)	-	-	(1,209)	-	(1,209)
稅前利潤	(1,194,075)	6,323,699	6,056,296	11,185,920	14,715	11,200,635
所得稅費用						(1,482,281)
本年利潤						<u>9,718,354</u>
包括在營業支出中的折舊及攤銷	271,089	340,100	218,653	829,842	-	829,842
資本性支出	<u>287,696</u>	<u>360,933</u>	<u>232,046</u>	<u>880,675</u>	-	<u>880,675</u>
	2021年12月31日					
分部資產	281,162,396	267,314,089	702,606,599	1,251,083,084	15,208,115	1,266,291,199
分部負債	162,092,536	606,500,322	389,519,398	1,158,112,256	1,694,799	1,159,807,055
補充信息						
— 信貸承諾	<u>12,621,579</u>	<u>25,307,310</u>	-	<u>37,928,889</u>	-	<u>37,928,889</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

45. 分部分析(續)

營運分部(續)

	2020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	13,952,186	11,585,790	20,321,005	45,858,981	-	45,858,981
外部利息支出	(1,909,615)	(12,077,844)	(7,622,652)	(21,610,111)	-	(21,610,111)
分部間利息(支出)/收入	(3,472,420)	9,941,644	(6,469,224)	-	-	-
淨利息收入	8,570,151	9,449,590	6,229,129	24,248,870	-	24,248,870
手續費及佣金收入	715,313	1,488,564	806,746	3,010,623	-	3,010,623
手續費及佣金支出	(36,800)	(44,447)	(26,512)	(107,759)	-	(107,759)
手續費及佣金淨收入	678,513	1,444,117	780,234	2,902,864	-	2,902,864
交易淨損益	-	-	767,456	767,456	-	767,456
享有聯營企業的利潤份額	-	-	-	-	328	328
其他業務淨損益	71,962	59,284	68,990	200,236	24,595	224,831
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產 終止確認產生的淨損益	-	-	36,555	36,555	-	36,555
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	-	-	1,002	1,002	-	1,002
營業收入	9,320,626	10,952,991	7,883,366	28,156,983	24,923	28,181,906
營業支出	(2,678,391)	(3,253,834)	(1,977,208)	(7,909,433)	-	(7,909,433)
資產減值損失	(7,603,252)	(1,697,810)	(908,618)	(10,209,680)	-	(10,209,680)
稅前利潤	(961,017)	6,001,347	4,997,540	10,037,870	24,923	10,062,793
所得稅費用	-	-	-	-	-	(1,498,020)
本年利潤	-	-	-	-	-	8,564,773
包括在營業支出中的折舊及攤銷	287,736	349,557	212,410	849,703	-	849,703
資本性支出	267,563	325,048	197,517	790,128	-	790,128

	2020年12月31日					
分部資產	272,591,604	210,513,240	639,730,733	1,122,835,577	13,530,995	1,136,366,572
分部負債	169,739,455	563,635,428	305,680,556	1,039,055,439	2,238,923	1,041,294,362
補充信息						
- 信貸承諾	15,430,825	21,959,923	-	37,390,748	-	37,390,748

未分配資產主要包括本集團的物業和設備、權益投資、商譽及遞延稅資產。未分配負債主要包括應交稅金及股息。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

46. 關聯方交易

(1) 本集團的關聯方

本銀行董事認為下列股東為本集團的關聯方：

股東名稱	持股比例	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
重慶渝富資本運營集團有限公司	8.70	8.70
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	7.02	7.02
重慶發展置業管理有限公司	5.19	5.19
隆鑫控股有限公司	5.02	5.02
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	1.66	1.76
重慶財信企業集團有限公司 (a)	1.41	3.90
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司	1.33	1.33
重慶業瑞房地產開發有限公司 (a)	0.93	1.32
北京九鼎房地產開發有限責任公司 (a)	—	1.64

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

46. 關聯方交易(續)

(1) 本集團的關聯方(續)

(a) 該公司在過去12個月內為本集團的主要股東關聯方。

其他關聯方包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員；關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員直接或者間接控制的、或者擔任董事、高級管理人員的企業；授信相關人員及其關係密切的家庭成員；授信相關人員及其關係密切的家庭成員直接或者間接控制的、或者擔任董事、高級管理人員的企業；持本銀行5%以上(含5%)股份的股東、或持有資本總額或股份總額不足5%但對商業銀行經營管理有重大影響的股東的關聯企業等；在過去12個月內或者根據相關協定安排在未來12個月內，存在上述情形之一的自然人或者法人。

(2) 關聯方交易

2021年度，本集團與關聯方訂立以下重大交易：

	利息收入		利息支出	
	2021年	2020年	2021年	2020年
本銀行股東	176,815	210,138	15,941	16,214
其他關聯方	544,628	536,357	255,506	218,631
合計	<u>721,443</u>	<u>746,495</u>	<u>271,447</u>	<u>234,845</u>

除利息收入外，2021年度及2020年度本集團與關聯方交易產生的手續費收入單筆和合計金額均不重大。2021年度及2020年度，本集團與關聯方產生的租賃費用或收入金額不重大。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

46. 關聯方交易(續)

(2) 關聯方交易(續)

於各報告期末，本集團與關聯方有以下重大未償還結餘：

	發放給關聯方的 貸款和墊款		來自關聯方的 客戶存款	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
本銀行股東	3,208,498	4,883,474	782,725	921,291
其他關聯方	9,751,039	11,713,833	22,159,390	21,150,309
合計	<u>12,959,537</u>	<u>16,597,307</u>	<u>22,942,115</u>	<u>22,071,600</u>

2021年度，本集團核銷了隆鑫控股在本銀行的貸款本金13.92億元。

	關聯方擔保	
	2021年12月31日	2020年12月31日
由關聯的擔保公司擔保的貸款和墊款	16,628,444	21,171,950
由關聯的擔保公司擔保的金融投資	<u>2,598,700</u>	<u>2,810,700</u>

於2021年12月31日，以攤餘成本計量的金融資產中本金金額為人民幣1,400百萬元的信託投資投向為本銀行的關聯方(2020年12月31日：人民幣1,429百萬元)，本金金額為人民幣1,995百萬元的投資為本銀行購買的關聯方發行的債券及同業存單(2020年12月31日：人民幣1,265百萬元)；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本金金額為人民幣300百萬元的投資為本銀行購買的關聯方發行的債券(2020年12月31日：無)，公允價值為678百萬元的投資為本銀行持有關聯方的股權(2020年12月31日：人民幣34百萬元)；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中本金金額為人民幣753百萬元的投資為本銀行購買的關聯方發行的債券(2020年12月31日：無)。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

46. 關聯方交易(續)

(2) 關聯方交易(續)

於2021年12月31日，本銀行存放于關聯方的存放同業款項及向關聯方拆出資金的本金餘額為人民幣724百萬元(2020年12月31日：人民幣2,209百萬元)。

本集團與關聯方的交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本銀行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。本集團採用預期信用損失模型進行減值評估，關聯方投資減值計提政策與一般投資計提政策一致。

(3) 本銀行與子公司之間的交易

本銀行與子公司之間存在各種關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按本銀行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。

2021年度及2020年度，本銀行與子公司開展的交易包括存放同業、同業存放、拆出資金、債券投資及理財產品投資等業務。

於2021年12月31日，本銀行存放子公司款項餘額為人民幣573百萬元(2020年12月31日：人民幣381百萬元)，子公司存放本銀行款項餘額為人民幣599百萬元(2020年12月31日：人民幣922百萬元)，本銀行拆放子公司款項餘額為人民幣5,230百萬元(2020年12月31日：人民幣4,650百萬元)，本銀行購買子公司發行債券餘額為人民幣100百萬元(2020年12月31日：人民幣100百萬元)，本銀行購買子公司發行的理財產品餘額為人民幣1,580百萬元(2020年12月31日：人民幣1,000百萬元)。

2021年度，本銀行與子公司交易相應的利息收入為人民幣172百萬元(2020年度：人民幣160百萬元)，利息支出為人民幣18百萬元(2020年度：人民幣18百萬元)。

2021年度，本銀行將房屋及建築物出租給子公司獲得的租金收入為2百萬元(2020年度：無)。

2021年度及2020年度，本銀行與子公司的其他交易往來金額不重大。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

46. 關聯方交易(續)

(4) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指在本集團內有權利並負責計劃、指揮和控制本銀行或本集團活動的人員。

本年度，董事和其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	2021年度	2020年度
已支付薪酬(稅前)	2,363	2,343
兼職袍金	1,148	1,185
退休金計劃供款	889	569
其他貨幣性收入	190	206
小計	<u>4,590</u>	<u>4,303</u>

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員的2021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2021年度的合併財務報表產生重大影響。目前披露薪酬僅為當前已支付金額，實際薪酬總額將待本銀行確認並獲得批准之後再行披露。

2021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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 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(「理財業務主體」)，本集團未對此等理財產品(「非保本理財產品」)的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券等固定收益類資產。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。與收益相關的可變回報並不重大的非保本理財產品，本集團未納入合併範圍。

於2021年12月31日和2020年12月31日，本集團管理的未納入合併範圍的未到期非保本理財產品整體規模分別為人民幣120,319百萬元和137,255百萬元。本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要為手續費及佣金淨收入，2021年度為人民幣1,638百萬元(2020年度：人民幣1,912百萬元)。

2021年度和2020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。

2020年7月，監管部門宣佈將《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》過渡期延長至2021年末，鼓勵採取新產品承接、市場化轉讓、回表等多種方式有序處置存量資產。本行根據監管要求，務實高效、積極有序地推進產品淨值化、資產標準化、存量處置等工作，努力實現理財業務的平穩過渡和穩健發展。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 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2021年12月31日及2020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。

	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	以攤餘成本計量 的金融資產	最大損失 風險敞口
理財產品	826,838	—	826,838
基金	31,626,966	—	31,626,966
信託受益權	1,478,720	5,234,938	6,713,658
資產支持證券	—	73,019,447	73,019,447
資產管理計劃	8,640,699	—	8,640,699
合計	<u>42,573,223</u>	<u>78,254,385</u>	<u>120,827,608</u>

	2020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	以攤餘成本計量 的金融資產	最大損失 風險敞口
理財產品	2,265,065	—	2,265,065
基金	21,028,362	—	21,028,362
信託受益權	—	6,780,468	6,780,468
資產支持證券	—	49,984,950	49,984,950
合計	<u>23,293,427</u>	<u>56,765,418</u>	<u>80,058,845</u>

信託計劃及資產證券化產品的基礎資產主要為信託貸款或信貸類資產，理財產品、基金及資產管理計劃的基礎資產主要為同業類型資產和債券類型資產，其中資產支持證券均由金融機構發行。

上述本集團持有投資未納入合併範圍的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場信息。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

47. 結構化主體(續)

(3) 納入合併範圍的結構化主體

於2021年12月31日，本集團持有子公司渝農商理財發行的非保本型理財產品本金金額為1,580百萬元，本集團已納入合併範圍(2020年12月31日：1,000百萬元)。2021年度及2020年度，本集團未向此類理財產品提供財務支持。

48. 或有債務及承諾

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2021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(2020年12月31日：人民幣1.59百萬元)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。

資本承諾

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已簽訂但未履行的合同	448,160	501,665

信貸承諾

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
銀行承兌匯票	6,807,611	9,236,861
未使用的信用卡額度	25,307,309	21,959,923
保函	3,433,586	3,799,237
已開具的信用證	2,380,383	2,394,727
合計	37,928,889	37,390,748

信貸承諾代表向客戶提供的一般授信額度。該等授信額度可能以貸款和墊款方式或通過發行信用函、承兌或發出保函提取。

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。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

48. 或有債務及承諾(續)

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信貸承諾	13,144,084	15,577,978

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。

經營租賃承諾

於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

抵押品

作為抵押品的資產

本集團部分資產被用作賣出回購業務和向央行借款業務等的質押物，抵質押品的資產賬面價值如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債券	104,240,338	79,241,623
票據	11,472,605	5,869,707
合計	115,712,943	85,111,330

收到的抵押品

本集團在相關證券借貸業務和買入返售金融資產業務中接受了債券作為抵質押物。於2021年12月31日和2020年12月31日，本集團所接受的抵押物未出售或再次對外質押。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融資產轉移

(1) 賣出回購金融資產

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。於2021年12月31日，本集團向對手方賣出的債券賬面價值為人民幣8,132百萬元(2020年12月31日：人民幣569百萬元)。本集團向對手方出售的票據的賬面餘額為人民幣11,472百萬元(2020年12月31日：人民幣5,870百萬元)。本集團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。於2021年12月31日，本集團出售該等債券以及票據收到的款項金額為人民幣19,088百萬元(2020年12月31日：人民幣6,373百萬元)，於「賣出回購金融資產款項」科目核算(請見附註31)。

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，但將其認定為向對手方借款的質押物。

(2) 轉貼現

於2021年12月31日，本集團賣斷轉貼現業務滿足金融資產終止確認條件，且尚未到期的賣斷轉貼現餘額為人民幣1,086百萬元(2020年12月31日：人民幣5,360百萬元)。

(3) 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2021年12月31日和2020年12月31日，本集團的已轉讓信貸資產已到期。

(4) 信貸資產轉讓

2021年度，本集團通過向協力廠商轉讓處置不良貸款本金餘額人民幣2,983百萬元(2020年12月31日：人民幣678百萬元)。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，經評估本集團已終止確認相關信貸資產。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

49. 金融資產轉移(續)

(5) 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2021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19,990百萬元(2020年12月31日：人民幣1,690百萬元)。

50. 金融風險管理

(1) 概述

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，設定風險控制，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。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險等。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。本集團管理並監控該等風險，確保及時有效地實施適當措施。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(2) 風險管理框架

本銀行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。

2021年度，本集團的金融風險管理框架及各項風險管理政策及流程較編製本集團2020年度合併財務報表時沒有發生重大變化。

(3) 信用風險管理

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《金融企業呆帳核銷管理辦法》，對採取了必要措施和實施必要程序，仍無法收回的債權，且符合呆帳認定條件並按流程提交審批後，則將其進行核銷。於2021年度，本集團核銷不良貸款人民幣7,933百萬元(2020年度：人民幣10,052百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

(i) 貸款

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。

(ii) 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。

(iii) 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。

(iv) 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。

(v) 信用承諾

信用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用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協力廠商付款或在客戶無法履行其對協力廠商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。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

預期信用損失計量

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。

信用風險顯著增加

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；

其他表明信用風險顯著變化的情況。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

信用風險顯著增加(續)

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。

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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(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。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。

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。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(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。本集團最終計量的減值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。

於2021年度，本集團對2022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5.00%-6.00%。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2021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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

敏感性分析及管理層疊加

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%，本集團的信用減值準備增加人民幣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%，本集團的信用減值準備減少人民幣605百萬元。

於2020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%，本集團的信用減值準備增加人民幣407百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用減值準備減少人民幣560百萬元。

於2021年度，對於未通過模型反映的外部宏觀經濟與國家政策的新變化，本集團也已考慮並因此額外調增了損失準備，進一步增強風險抵補能力，調增金額相對於信用減值準備金額不重大。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押品或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了資產負債表日信用風險敞口的最壞情況。其中最能代表資產負債表日的最大信用風險敞口為在財務報表中確認的各項金融資產的賬面價值和附註48或有債務及承諾中披露的信貸承諾。

本集團

	2021年12月31日				不考慮任何抵押和其他信用增級措施的最大信用風險敞口
	階段一	階段二	階段三	不適用	
金融資產					
存放中央銀行款項	58,441,531	—	—	—	58,441,531
存放同業款項	17,017,386	—	—	—	17,017,386
拆出資金	91,072,510	—	—	—	91,072,510
買入返售金融資產	980,305	—	—	—	980,305
衍生金融資產	—	—	—	32,221	32,221
客戶貸款和墊款	543,630,262	11,773,440	1,931,294	—	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投資	—	—	—	48,347,564	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投資	48,035,760	—	—	—	48,035,760
以攤餘成本計量的金融投資	422,269,372	1,286,735	861,778	—	424,417,885
其他金融資產	870,042	—	—	—	870,042
表內項目合計	<u>1,182,317,168</u>	<u>13,060,175</u>	<u>2,793,072</u>	<u>48,379,785</u>	<u>1,246,550,200</u>
表外信貸承諾	<u>37,516,605</u>	<u>384,777</u>	<u>27,507</u>	—	<u>37,928,889</u>
合計	<u>1,219,833,773</u>	<u>13,444,952</u>	<u>2,820,579</u>	<u>48,379,785</u>	<u>1,284,479,089</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息(續)

本集團

	2020年12月31日				不考慮任何抵押和其他信用增級措施的最大信用風險敞口
	階段一	階段二	階段三	不適用	
金融資產					
存放中央銀行款項	62,223,994	—	—	—	62,223,994
存放同業款項	27,771,457	—	—	—	27,771,457
拆出資金	109,615,104	—	—	—	109,615,104
買入返售金融資產	1,303,008	—	—	—	1,303,008
衍生金融資產	—	—	—	58,492	58,492
客戶貸款和墊款	473,595,465	11,775,562	1,592,376	—	486,963,403
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	—	—	—	30,164,463	30,164,463
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	16,055,223	—	—	—	16,055,223
以攤餘成本計量的金融投資	380,939,052	627,393	1,598,044	—	383,164,489
其他金融資產	1,093,264	—	—	—	1,093,264
表內項目合計	<u>1,072,596,567</u>	<u>12,402,955</u>	<u>3,190,420</u>	<u>30,222,955</u>	<u>1,118,412,897</u>
表外信貸承諾	<u>36,997,061</u>	<u>233,715</u>	<u>53</u>	<u>—</u>	<u>37,230,829</u>
合計	<u>1,109,593,628</u>	<u>12,636,670</u>	<u>3,190,473</u>	<u>30,222,955</u>	<u>1,155,643,726</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息(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；

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息(續)

(a) 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：

公司貸款	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	186,209,997	2,708,428	—	188,918,425
風險等級二	72,233,981	9,138,661	—	81,372,642
風險等級三	—	1,979,559	—	1,979,559
違約	—	—	8,014,538	8,014,538
賬面總額	<u>258,443,978</u>	<u>13,826,648</u>	<u>8,014,538</u>	<u>280,285,164</u>
損失準備	<u>(6,171,877)</u>	<u>(3,439,089)</u>	<u>(6,491,392)</u>	<u>(16,102,358)</u>
賬面淨額	<u>252,272,101</u>	<u>10,387,559</u>	<u>1,523,146</u>	<u>264,182,806</u>

零售貸款	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	271,436,275	12,882	—	271,449,157
風險等級二	128,697	2,133,601	—	2,262,298
風險等級三	—	13,054	—	13,054
違約	—	—	1,830,325	1,830,325
賬面總額	<u>271,564,972</u>	<u>2,159,537</u>	<u>1,830,325</u>	<u>275,554,834</u>
損失準備	<u>(6,532,311)</u>	<u>(773,656)</u>	<u>(1,423,177)</u>	<u>(8,729,144)</u>
賬面淨額	<u>265,032,661</u>	<u>1,385,881</u>	<u>407,148</u>	<u>266,825,690</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

最大信用風險敞口信息(續)

(a) 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(續)

公司貸款	2020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	160,733,375	1,718,692	—	162,452,067
風險等級二	92,229,441	11,531,122	—	103,760,563
風險等級三	—	1,028,574	—	1,028,574
違約	—	—	6,390,083	6,390,083
賬面總額	252,962,816	14,278,388	6,390,083	273,631,287
損失準備	(5,699,101)	(3,667,757)	(5,076,089)	(14,442,947)
賬面淨額	247,263,715	10,610,631	1,313,994	259,188,340

零售貸款	2020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	213,362,245	—	—	213,362,245
風險等級二	109,586	1,584,743	—	1,694,329
風險等級三	—	159,035	—	159,035
違約	—	—	1,328,084	1,328,084
賬面總額	213,471,831	1,743,778	1,328,084	216,543,693
損失準備	(4,849,971)	(578,847)	(1,050,702)	(6,479,520)
賬面淨額	208,621,860	1,164,931	277,382	210,064,173

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

客戶貸款和墊款

(i) 客戶貸款和墊款按行業或用途分析如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
公司貸款和墊款				
水利、環境和公共設施管理業	66,641,968	21.73	63,969,943	21.96
租賃和商務服務業	64,121,895	20.91	60,894,463	20.90
製造業	62,423,748	20.36	63,304,280	21.73
零售及批發業	25,995,352	8.48	26,318,943	9.03
電力、燃氣及水的生產及供應業	23,727,004	7.74	19,624,184	6.74
交通運輸、倉儲和郵政業	22,374,762	7.30	18,352,497	6.30
金融業	11,173,647	3.64	7,608,672	2.61
建築業	7,333,769	2.39	7,089,808	2.43
衛生和社會工作	6,819,325	2.22	6,288,277	2.16
房地產業	4,686,973	1.53	5,676,948	1.95
文化、體育和娛樂業	2,696,871	0.88	2,355,970	0.81
教育業	2,279,045	0.74	2,596,509	0.89
其他行業	6,337,305	2.08	7,261,683	2.49
小計	<u>306,611,664</u>	<u>100.00</u>	<u>291,342,177</u>	<u>100.00</u>
個人貸款和墊款				
按揭	100,979,782	36.65	91,337,004	42.18
個人經營及就業援助貸款	89,795,531	32.59	66,799,803	30.85
信用卡	9,142,553	3.32	5,002,879	2.31
其他	<u>75,636,968</u>	<u>27.44</u>	<u>53,404,007</u>	<u>24.66</u>
小計	<u>275,554,834</u>	<u>100.00</u>	<u>216,543,693</u>	<u>100.00</u>
合計	<u>582,166,498</u>		<u>507,885,870</u>	

於2021年12月31日，公司貸款和墊款中包括票據貼現人民幣26,327百萬元(2020年12月31日：人民幣17,711百萬元)。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

客戶貸款和墊款(續)

(i) 客戶貸款和墊款按行業或用途分析如下：(續)

下表列示於報告期末佔公司貸款和墊款總額10%或以上的行業，其已發生信用減值貸款、貸款損失準備、信用減值損失計提和核銷金額：

	2021年度					
	階段三貸款 賬面餘額	預期信用損失準備			本年計提	本年核銷
		階段一	階段二	階段三		
水利、環境和公共 設施 管理業	207,092	(1,514,772)	(241,397)	(207,092)	(523,906)	-
租賃和商務服務業	1,754,592	(1,952,381)	(703,036)	(1,236,997)	(1,005,794)	7,416
製造業	934,681	(835,220)	(1,527,702)	(704,523)	(2,539,066)	3,985,671

	2020年度					
	階段三貸款 賬面餘額	預期信用損失準備			本年計提	本年核銷
		階段一	階段二	階段三		
水利、環境和公共 設施 管理業	-	(1,274,757)	(164,598)	-	554,341	4,514
租賃和商務服務業	127,505	(1,907,261)	(890,167)	(96,608)	(1,551,528)	7,900
製造業	3,167,438	(911,465)	(912,560)	(2,690,025)	(3,484,840)	4,218,438

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

客戶貸款和墊款(續)

(ii) 客戶貸款和墊款按合同到期日及擔保方式分析如下：

	2021年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
無抵押貸款	52,842,223	28,362,378	17,257,167	98,461,768
有擔保貸款	25,190,038	84,350,231	68,379,092	177,919,361
附抵押品和其他有抵押貸款				
—物業和其他不動產抵押的貸款	81,586,958	40,363,331	117,901,424	239,851,713
—其他抵押貸款	28,214,616	4,306,893	33,412,147	65,933,656
合計	187,833,835	157,382,833	236,949,830	582,166,498

	2020年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
無抵押貸款	45,364,810	22,980,557	9,318,826	77,664,193
有擔保貸款	33,542,293	61,235,221	65,560,134	160,337,648
附抵押品和其他有抵押貸款				
—物業和其他不動產抵押的貸款	67,782,253	32,896,282	107,901,668	208,580,203
—其他抵押貸款	20,994,359	5,530,668	34,778,799	61,303,826
合計	167,683,715	122,642,728	217,559,427	507,885,870

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

客戶貸款和墊款(續)

(iii) 逾期貸款

	2021年12月31日				合計
	最多達90天	91至360天	361天至3年	3年以上	
無抵押貸款	458,035	354,993	50,684	7,150	870,862
有擔保貸款	1,169,189	1,228,687	997,637	96,749	3,492,262
附抵質押品和其他 有抵押貸款					
— 物業和其他不 動產抵押的 貸款	940,029	1,036,823	405,251	82,156	2,464,259
— 其他抵押貸款	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>

	2020年12月31日				合計
	最多達90天	91至360天	361天至3年	3年以上	
無抵押貸款	224,109	307,210	19,046	6,433	556,798
有擔保貸款	306,172	1,207,142	964,299	332,319	2,809,932
附抵質押品和其他 有抵押貸款					
— 物業和其他不 動產抵押的 貸款	755,021	957,886	319,486	87,679	2,120,072
— 其他抵押貸款	93,679	1,698	1,000	—	96,377
合計	<u>1,378,981</u>	<u>2,473,936</u>	<u>1,303,831</u>	<u>426,431</u>	<u>5,583,179</u>

具有指定償還日期的客戶貸款和墊款於本金或利息逾期時被分類為逾期貸款。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

客戶貸款和墊款(續)

(iv) 重組貸款和墊款

重組貸款是指本集團與因為財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新商定還款條件而產生的貸款項目。不良貸款重組後均一直處於本集團的持續監控之中。

本集團重組貸款和墊款情況如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	總額	佔客戶貸款和 墊款總額 百分比	總額	佔客戶貸款和 墊款總額 百分比
已重組貸款和墊款	1,132,272	0.19%	1,539,513	0.30%
其中：				
逾期超過90天的已 重組貸款和墊款	876,569	0.15%	743,805	0.15%

(v) 信用增級安排下的抵債資產

該等資產已作為抵債資產在本集團以其他資產附註27中反映。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

債權投資

(i) 按照信用評級和信用風險特點分析的債權投資

本集團按照中國的外部信用機構所提供的信用評級對債權投資進行分類。

	2021年12月31日				合計
	AAA	AA	A及A以下	未評級	
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產					
政府債券	—	—	—	595,396	595,396
公共機構及準政府債券	—	—	—	144,923	144,923
金融機構債券	1,619,578	1,572,456	—	—	3,192,034
公司債券	—	—	525,093	31,088	556,181
同業存單	—	—	—	1,273,177	1,273,177
信託及資產管理計劃	—	—	—	10,119,419	10,119,419
基金	—	—	—	31,626,966	31,626,966
其他	—	—	—	839,468	839,468
小計	1,619,578	1,572,456	525,093	44,630,437	48,347,564
以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產					
政府債券	443,743	—	—	14,984,494	15,428,237
公共機構及準政府債券	—	—	—	31,598,570	31,598,570
金融機構債券	1,008,953	—	—	—	1,008,953
小計	1,452,696	—	—	46,583,064	48,035,760
以攤餘成本計量的金融資產					
政府債券	39,273,587	—	—	123,630,272	162,903,859
公共機構及準政府債券	2,067,814	—	—	64,026,606	66,094,420
金融機構債券	76,696,487	102,700	—	904,277	77,703,464
公司債券	8,725,017	13,558,913	—	38,262,254	60,546,184
同業存單	—	—	—	27,188,212	27,188,212
債權融資計劃	—	—	—	24,746,808	24,746,808
信託計劃	—	—	—	5,234,938	5,234,938
小計	126,762,905	13,661,613	—	283,993,367	424,417,885
合計	129,835,179	15,234,069	525,093	375,206,868	520,801,209

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(3) 信用風險管理(續)

債權投資(續)

(i) 按照信用評級和信用風險特點分析的債權投資(續)

	2020年12月31日				
	AAA	AA	A及A以下	未評級	合計
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產					
公共機構及準政府債券	–	–	–	1,651,528	1,651,528
金融機構債券	3,610,397	1,609,111	–	–	5,219,508
其他	–	–	–	23,293,427	23,293,427
小計	3,610,397	1,609,111	–	24,944,955	30,164,463
以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產					
公共機構及準政府債券	–	–	–	15,755,737	15,755,737
金融機構債券	299,486	–	–	–	299,486
小計	299,486	–	–	15,755,737	16,055,223
以攤餘成本計量的金融資產					
政府債券	77,720,555	–	–	35,663,965	113,384,520
公共機構及準政府債券	2,067,553	–	–	49,954,929	52,022,482
金融機構債券	54,628,273	–	–	–	54,628,273
公司債券	7,506,167	13,946,380	23,522	40,773,786	62,249,855
同業存單	–	–	–	61,478,326	61,478,326
債權融資計劃	–	–	–	32,620,565	32,620,565
信託計劃	–	–	–	6,780,468	6,780,468
小計	141,922,548	13,946,380	23,522	227,272,039	383,164,489
合計	145,832,431	15,555,491	23,522	267,972,731	429,384,175

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(4) 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、拆出資金、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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析

下表概述於報告期末按合同到期日的剩餘期限對金融資產和負債的到期日分析。

	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	
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								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	13,498,390	-	879,808	3,878,256	13,867,602	16,223,508	48,347,564
以公允價值計量且其變動計入 當期其他綜合收益的金融 資產	797,703	-	24,348	184,029	1,308,678	14,020,309	32,498,396	48,833,463
以攤餘成本計量的金融資產	861,778	-	5,231,881	22,821,457	50,059,108	133,893,017	211,550,644	424,417,885
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>
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款	-	1,322,110	-	11,750,135	16,229,870	-	-	29,302,115
拆入資金	-	-	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>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

金融資產和負債的剩餘到期日分析(續)

	2020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	
現金及存放中央銀行款項	56,523,959	8,844,964	-	-	-	-	-	65,368,923
存放同業及其他金融機構存款項	-	7,526,046	1,055,967	8,054,179	11,135,265	-	-	27,771,457
拆放同業及其他金融機構存款項	-	-	7,857,729	20,661,983	81,095,392	-	-	109,615,104
衍生金融資產	-	-	821	850	42,191	14,630	-	58,492
買入返售金融資產	-	-	1,303,008	-	-	-	-	1,303,008
客戶貸款和墊款	1,871,846	-	17,074,107	28,283,353	141,709,769	136,404,373	161,619,955	486,963,403
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	-	2,503,025	815,756	1,449,309	1,011,699	14,334,000	10,050,674	30,164,463
以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的金融資產	570,321	-	-	124,903	128,645	294,020	15,507,655	16,625,544
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	4,005,274	30,306,457	66,313,445	157,763,203	124,776,110	383,164,489
其他金融資產	-	1,093,264	-	-	-	-	-	1,093,264
金融資產合計	<u>58,966,126</u>	<u>19,967,299</u>	<u>32,112,662</u>	<u>88,881,034</u>	<u>301,436,406</u>	<u>308,810,226</u>	<u>311,954,394</u>	<u>1,122,128,147</u>
向中央銀行借款	-	-	80	3,982,483	58,331,244	-	-	62,313,807
同業及其他金融機構存款	-	1,784,356	4,671,977	13,061,472	15,921,496	-	-	35,439,301
拆入資金	-	-	5,401,533	5,242,857	16,055,609	-	-	26,699,999
衍生金融負債	-	-	760	798	79,961	227	-	81,746
賣出回購金融資產款項	-	-	2,400,573	2,661,785	1,310,842	-	-	6,373,200
客戶存款	-	257,556,816	43,719,865	104,664,428	160,641,822	158,416,883	-	724,999,814
已發行債券	-	-	2,299,293	43,329,903	104,657,249	13,893,834	8,997,930	173,178,209
其他金融負債	-	5,070,326	-	-	-	-	35,904	5,106,230
金融負債合計	<u>-</u>	<u>264,411,498</u>	<u>58,494,081</u>	<u>172,943,726</u>	<u>356,998,223</u>	<u>172,310,944</u>	<u>9,033,834</u>	<u>1,034,192,306</u>
淨頭寸	<u>58,966,126</u>	<u>(244,444,199)</u>	<u>(26,381,419)</u>	<u>(84,062,692)</u>	<u>(55,561,817)</u>	<u>136,499,282</u>	<u>302,920,560</u>	<u>87,935,841</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

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和金融負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流，本集團以預期的未折現現金流為基礎管理流動性風險。

	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	
非衍生金融資產								
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
客戶貸款和墊款	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								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	13,498,390	-	887,317	4,039,919	14,521,514	16,516,595	49,463,735
以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的金融資產	797,703	-	25,001	224,180	2,035,719	19,059,319	37,125,778	59,267,700
以攤餘成本計量的金融資產	861,778	-	6,605,020	24,249,094	60,925,919	176,484,978	248,721,922	517,848,711
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
非衍生金融負債								
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款	-	1,322,110	-	11,802,981	16,395,121	-	-	29,520,212
拆入資金	-	-	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

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2021年12月31日							
	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	合計
衍生金融工具								
按總額結算								
流入合計	-	-	7,813,837	13,339	5,604,373	-	-	13,431,549
流出合計	-	-	(1,251,241)	(17,165)	(4,936,961)	-	-	(6,205,367)
淨頭寸	-	-	6,562,596	(3,826)	667,412	-	-	7,226,182

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2020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	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	56,523,959	8,857,569	-	-	-	-	-	65,381,528
存放同業及其他金融機構款項	-	7,538,540	1,056,797	8,090,541	11,340,255	-	-	28,026,133
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	7,871,258	20,969,005	82,919,595	-	-	111,759,858
買入返售金融資產	-	-	1,304,523	-	-	-	-	1,304,523
客戶貸款和墊款	1,991,967	-	19,402,702	34,503,546	166,756,751	177,088,010	257,441,764	657,184,740
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	-	2,503,025	816,054	1,472,774	1,339,418	16,947,592	11,667,512	34,746,375
以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的金融資產	570,321	-	-	153,500	389,875	2,458,500	18,158,000	21,730,196
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	4,218,349	31,335,348	74,082,314	195,221,957	144,633,810	449,491,778
其他金融資產	-	1,066,850	-	-	-	-	-	1,066,850
金融資產合計	59,086,247	19,965,984	34,669,683	96,524,714	336,828,208	391,716,059	431,901,086	1,370,691,981
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	-	80	4,065,726	59,352,087	-	-	63,417,893
同業及其他金融機構存款	-	1,784,224	4,678,474	13,118,821	16,146,469	-	-	35,727,988
拆入資金	-	-	5,406,419	5,345,790	16,421,740	-	-	27,173,949
賣出回購金融資產款項	-	-	2,401,990	2,671,100	1,324,499	-	-	6,397,589
客戶存款	-	257,556,816	43,763,700	105,044,740	162,822,515	169,185,099	-	738,372,870
已發行債券	-	-	2,304,000	43,601,200	106,707,200	16,218,600	10,072,000	178,903,000
其他金融負債	-	5,070,326	-	-	-	-	35,904	5,106,230
金融負債合計	-	264,411,366	58,554,663	173,847,377	362,774,510	185,403,699	10,107,904	1,055,099,519
淨頭寸	59,086,247	(244,445,382)	(23,884,980)	(77,322,663)	(25,946,302)	206,312,360	421,793,182	315,592,462

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2020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	
衍生金融工具								
按總額結算								
流入合計	-	-	11,081	15,258	2,489,088	409,294	-	2,924,721
流出合計	-	-	(11,021)	(15,206)	(2,526,857)	(408,620)	-	(2,961,704)
淨頭寸	-	-	60	52	(37,769)	674	-	(36,983)

可用於償還所有負債的資產包括現金、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、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產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。在正常的商業過程中，大部分須即期償還的客戶存款到期後可能會展期。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

表外項目

本集團的資產負債表外項目包括擔保及承兌。以下表格按剩餘期限載列資產負債表外項目的金額。

	2021年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
銀行承兌匯票	6,807,611	—	—	6,807,611
未使用的信用卡額度	25,307,309	—	—	25,307,309
開出保函	2,107,673	1,317,906	8,007	3,433,586
開出信用證	2,380,383	—	—	2,380,383
合計	<u>36,602,976</u>	<u>1,317,906</u>	<u>8,007</u>	<u>37,928,889</u>

	2020年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
銀行承兌匯票	9,236,861	—	—	9,236,861
未使用的信用卡額度	21,959,923	—	—	21,959,923
開出保函	2,040,782	1,750,455	8,000	3,799,237
開出信用證	2,394,727	—	—	2,394,727
合計	<u>35,632,293</u>	<u>1,750,455</u>	<u>8,000</u>	<u>37,390,748</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(5) 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及本銀行的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。

外匯風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易則較少。外幣交易主要涉及本集團資金營運敞口。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度。由於港元匯率與美元掛鉤，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2021年12月31日				合計
	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	
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					
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	48,347,564	-	-	-	48,347,564
以公允價值計量且其變動計入當期其他 綜合收益的金融資產	48,833,463	-	-	-	48,833,463
以攤餘成本計量的金融資產	424,417,885	-	-	-	424,417,885
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>
向中央銀行借款	80,539,791	-	-	-	80,539,791
同業及其他金融機構存款	29,301,987	128	-	-	29,302,115
拆入資金	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>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2020年12月31日				合計
	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	
現金及存放中央銀行款項	65,279,310	89,613	-	-	65,368,923
存放同業及其他金融機構款項	26,353,725	807,862	191,794	418,076	27,771,457
拆放同業及其他金融機構款項	109,081,116	533,988	-	-	109,615,104
衍生金融資產	57,585	907	-	-	58,492
買入返售金融資產	1,303,008	-	-	-	1,303,008
客戶貸款和墊款	484,941,118	2,022,285	-	-	486,963,403
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	30,164,463	-	-	-	30,164,463
以公允價值計量且其變動計入當期其他 綜合收益的金融資產	16,625,544	-	-	-	16,625,544
以攤餘成本計量的金融資產	383,131,476	33,013	-	-	383,164,489
其他金融資產	1,093,264	-	-	-	1,093,264
金融資產合計	<u>1,118,030,609</u>	<u>3,487,668</u>	<u>191,794</u>	<u>418,076</u>	<u>1,122,128,147</u>
向中央銀行借款	62,313,807	-	-	-	62,313,807
同業及其他金融機構存款	35,439,170	131	-	-	35,439,301
拆入資金	25,181,588	1,518,411	-	-	26,699,999
衍生金融負債	3,404	78,342	-	-	81,746
賣出回購金融資產款項	6,373,200	-	-	-	6,373,200
客戶存款	722,738,012	2,232,671	2,698	26,433	724,999,814
已發行債券	173,178,209	-	-	-	173,178,209
其他金融負債	5,070,326	35,904	-	-	5,106,230
金融負債合計	<u>1,030,297,716</u>	<u>3,865,459</u>	<u>2,698</u>	<u>26,433</u>	<u>1,034,192,306</u>
淨頭寸	<u>87,732,893</u>	<u>(377,791)</u>	<u>189,096</u>	<u>391,643</u>	<u>87,935,841</u>
信貸承諾	<u>34,641,177</u>	<u>2,115,055</u>	<u>-</u>	<u>474,597</u>	<u>37,230,829</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

外匯風險(續)

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。

	2021年 12月31日 淨利潤變動	2020年 12月31日 淨利潤變動
人民幣升值5%	(20,677)	12,821
人民幣貶值5%	20,677	(12,821)

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。

利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配。本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 將生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配減至最少；及
- 參照中國人民銀行基準利率擴大生息資產和付息負債之間的利率息差。

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

本集團的金融資產和金融負債的合同重新定價日或到期日(以較早者為準)的情況如下。

	2021年12月31日						合計
	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	不計息	
現金及存放中央銀行款項	57,962,532	-	-	-	-	3,387,108	61,349,640
存放同業及其他金融機構款項	8,332,949	4,309,960	3,009,281	-	-	1,365,196	17,017,386
拆放同業及其他金融機構款項	18,483,826	35,248,744	36,146,595	-	-	1,193,345	91,072,510
衍生金融資產	-	-	-	-	-	32,221	32,221
買入返售金融資產	598,070	188,873	190,810	-	-	2,552	980,305
客戶貸款和墊款	235,250,747	31,719,256	162,103,221	23,453,400	103,075,080	1,733,292	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	-	30,004	1,790,395	590,565	3,270,673	42,665,927	48,347,564
以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的金融資產	-	-	842,216	14,020,309	32,498,396	1,472,542	48,833,463
以攤餘成本計量的金融資產	3,815,325	20,641,500	46,940,945	133,891,713	211,550,644	7,577,758	424,417,885
其他金融資產	-	-	-	-	-	870,042	870,042
金融資產合計	<u>324,443,449</u>	<u>92,138,337</u>	<u>251,023,463</u>	<u>171,955,987</u>	<u>350,394,793</u>	<u>60,299,983</u>	<u>1,250,256,012</u>
向中央銀行借款	3,620,000	4,037,880	70,021,210	-	-	2,860,701	80,539,791
同業及其他金融機構存款	1,321,865	11,615,000	16,070,000	-	-	295,250	29,302,115
拆入資金	2,820,000	6,938,614	24,088,917	-	-	247,011	34,094,542
衍生金融負債	-	-	-	-	-	12,447	12,447
賣出回購金融資產款項	9,391,083	2,330,551	7,300,613	-	-	66,205	19,088,452
客戶存款	292,326,041	124,073,375	172,257,144	157,791,887	-	12,911,789	759,360,236
已發行債券	9,646,041	52,520,895	142,699,271	14,896,691	4,998,105	493,407	225,254,410
其他金融負債	-	-	-	-	34,401	4,964,124	4,998,525
金融負債合計	<u>319,125,030</u>	<u>201,516,315</u>	<u>432,437,155</u>	<u>172,688,578</u>	<u>5,032,506</u>	<u>21,850,934</u>	<u>1,152,650,518</u>
利率缺口	<u>5,318,419</u>	<u>(109,377,978)</u>	<u>(181,413,692)</u>	<u>(732,591)</u>	<u>345,362,287</u>	<u>38,449,049</u>	<u>97,605,494</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

	2020年12月31日						合計
	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	不計息	
現金及存放中央銀行款項	378,534	-	-	-	-	64,990,389	65,368,923
存放同業及其他金融機構款項	7,131,614	7,907,087	11,021,674	-	-	1,711,082	27,771,457
拆放同業及其他金融機構款項	7,658,689	20,193,742	80,039,422	-	-	1,723,251	109,615,104
衍生金融資產	-	-	-	-	-	58,492	58,492
買入返售金融資產	1,302,667	341	-	-	-	-	1,303,008
客戶貸款和墊款	177,696,186	41,357,944	152,536,317	94,186,332	19,320,775	1,865,849	486,963,403
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	-	-	-	1,547,004	5,324,032	23,293,427	30,164,463
以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的金融資產	-	-	-	294,020	15,507,655	823,869	16,625,544
以攤餘成本計量的金融資產	2,866,553	28,349,580	63,004,676	157,763,203	124,776,110	6,404,367	383,164,489
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,093,264	1,093,264
金融資產合計	197,034,243	97,808,694	306,602,089	253,790,559	164,928,572	101,963,990	1,122,128,147
向中央銀行借款	-	3,980,300	56,919,030	-	-	1,414,477	62,313,807
同業及其他金融機構存款	6,400,447	12,960,000	15,800,300	-	-	278,554	35,439,301
拆入資金	5,354,482	5,180,000	15,961,770	-	-	203,747	26,699,999
衍生金融負債	-	-	-	-	-	81,746	81,746
賣出回購金融資產款項	2,383,006	2,640,039	1,304,810	-	-	45,345	6,373,200
客戶存款	306,621,361	98,496,248	156,492,667	151,386,738	-	12,002,800	724,999,814
已發行債券	2,237,221	43,145,576	104,364,898	13,893,834	8,997,930	538,750	173,178,209
其他金融負債	-	-	-	-	35,904	5,070,326	5,106,230
金融負債合計	322,996,517	166,402,163	350,843,475	165,280,572	9,033,834	19,635,745	1,034,192,306
利率缺口	(125,962,274)	(68,593,469)	(44,241,386)	88,509,987	155,894,738	82,328,245	87,935,841

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

利率風險(續)

基於本集團於報告期末生息資產和付息債務的結構，人民幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，對淨利潤及其他綜合收益所產生的潛在稅後影響列示如下。

	2021年度		2020年度	
	淨利潤	其他綜合收益	淨利潤	其他綜合收益
增加100個基點	505,582	355,207	347,447	118,513
減少100個基點	(505,582)	(355,207)	(347,447)	(118,513)

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。

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。

對權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固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行調整後的影響。

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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(5) 市場風險(續)

其他價格風險

其他價格風險主要源自於本集團持有的權益性投資。本集團認為本集團面臨的其他價格風險並不重大。

(6) 資本管理

本集團及本銀行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2021年12月31日及2020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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

50. 金融風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心一級資本充足率	12.47%	11.96%
一級資本充足率	12.98%	11.97%
資本充足率	14.77%	14.28%
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	20,479,146	20,238,135
盈餘公積和一般準備	28,812,075	26,125,900
未分配利潤	40,306,220	35,947,699
非控制性權益	756,366	656,046
核心一級資本總額	101,710,807	94,324,780
扣除項：		
商譽	(440,129)	(440,129)
其他無形資產	(207,608)	(157,913)
其他應在核心一級資本中扣除的項目	10,367	-
核心一級資本淨額	101,073,437	93,726,738
其他一級資本：		
其他權益工具	3,998,338	-
非控制性權益	100,849	87,473
一級資本淨額	105,172,624	93,814,211
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入金額	5,000,000	9,000,000
超額貸款損失準備	9,291,352	8,947,105
非控制性權益	201,697	174,945
資本淨額	119,665,673	111,936,261
風險加權資產：		
信用風險加權資產	752,599,489	724,715,545
市場風險加權資產	4,098,886	8,699,411
操作風險加權資產	53,536,117	50,509,324

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

51. 金融工具的公允價值

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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

51. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

下表就如何確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息(特別是，所採用的估值技術和輸入值)。

金融資產/金融負債	資產/負債性質	公允價值		公允價值 層級	估值技術和主要輸入值
		2021年12月31日	2020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	債券發行方：				
	—政府債券	595,396	—	第二層級	詳見附註1。
	—公共機構及准政府	144,923	1,651,528	第二層級	詳見附註1。
	—金融機構	3,192,034	5,219,508	第二層級	詳見附註1。
	—公司債券	556,181	—	第二層級	詳見附註1。
	理財產品	826,838	2,265,065	第三層級	基於第三方提供的資產淨值計算
	同業存單	1,273,177	—	第二層級	詳見附註1。
	基金	8,124,980	—	第一層級	
	基金	23,501,986	21,028,362	第二層級	詳見附註1。
	信託及資產管理計劃	10,119,419	—	第三層級	基於第三方提供的資產淨值計算
	其他	12,630	—	第三層級	市淨率模型。基於淨資產賬面價值計算
衍生工具	資產	27,501	58,492	第二層級	折現現金流量。未來現金流量基於遠期匯率(源自報告期末的可觀察遠期匯率)作出估計，並按反映各交易對方信用風險的折現率進行折現。
	負債	12,447	81,746		
	資產	4,720	—	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預期現金流入金額，並根據反映信用風險的折現率折現。
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	17,710,890	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於票面金額，並根據風險溢價調整的市場利率折現

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

51. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

金融資產/金融負債	資產/負債性質	公允價值		公允價值層級	估值技術和主要輸入值
		2021年12月31日	2020年12月31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	屬於下列行業的企業發行的上市股權：				
	—金融機構	73,798	134,203	第二層級	基於可觀察的股票交易價格並考慮缺乏流通性的調整。
	—其他機構	715,905	—	第一層級	
	—其他機構	—	428,118	第二層級	基於可觀察的股票交易價格並考慮缺乏流通性的調整。
	屬於下列行業的企業的非上市股權：				
	—金融機構	8,000	8,000	第三層級	折現現金流量。未來現金流量基於預期現金流入金額，並考慮流動性進行折現。
	債券發行方：				
	—公共機構及准政府	31,598,570	15,755,737	第二層級	詳見附註1。
	—政府債券	15,428,237	—	第二層級	詳見附註1。
	—金融機構	1,008,953	299,486	第二層級	詳見附註1。

附註1：在中國內地銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，以相關債券的利率收益率曲線作為公允價值計量的關鍵參數。基金投資估值根據在市場的可觀察報價得出。

2021年度和2020年度，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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

51. 金融工具的公允價值(續)

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

	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	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	衍生金融資產
2021年1月1日	2,265,065	8,000	17,710,890	—
利得或損失總額：				
— 計入損益	175,265	—	445,310	—
— 計入其他綜合收益	—	—	28,749	—
購買	13,341,350	—	44,865,669	4,720
出售及結算	(4,822,793)	—	(36,724,118)	—
2021年12月31日	<u>10,958,887</u>	<u>8,000</u>	<u>26,326,500</u>	<u>4,720</u>

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利得或損失總額中，未實現的部分為118百萬元。

	2020年度		
	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	客戶貸款和墊款
2020年1月1日	13,217,558	8,000	20,086,701
利得或損失總額：			
購買	5,040,000	—	37,094,234
出售及結算	(16,037,558)	—	(39,446,515)
2020年12月31日	<u>2,265,065</u>	<u>8,000</u>	<u>17,710,890</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

51. 金融工具的公允價值(續)

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、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存款、拆入資金及賣出回購金融資產款項並不包括於下表中。

	2021年12月31日		2020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				
客戶貸款和墊款	531,008,496	544,311,421	469,252,513	472,456,273
按攤餘成本計量的金融資產	424,417,885	433,008,371	383,164,489	389,408,736
合計	955,426,381	977,319,792	852,417,002	861,865,009
金融負債				
客戶存款	759,360,236	777,417,528	724,999,814	742,786,904
已發行債券	225,254,410	225,578,430	173,178,209	173,176,429
合計	984,614,646	1,002,995,958	898,178,023	915,963,333

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

51. 金融工具的公允價值(續)

以非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)。

金融資產／金融負債	公允價值		公允價值層級	估值技術和主要輸入值	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日			
客戶貸款和墊款	544,311,421	472,456,273	第三層級	詳見附註2。	
以攤餘成本計量的 金融資產	債券發行方：				
	—政府債券	166,511,932	114,425,337	第二層級	詳見附註1。
	—政府債券	85,175	64,036	第三層級	詳見附註2。
	—公共機構及準 政府債券	68,301,372	52,990,504	第二層級	詳見附註1。
	—金融機構債券	78,479,543	54,332,904	第二層級	詳見附註1。
	—公司債券	60,322,780	62,696,029	第二層級	詳見附註1。
	同業存單	27,353,555	61,516,206	第二層級	詳見附註1。
	債權融資計劃	25,769,760	33,417,769	第三層級	詳見附註2。
	信託計劃	6,184,254	9,965,951	第三層級	詳見附註2。
客戶存款	777,417,528	742,786,904	第三層級	詳見附註2。	
已發行債券	225,578,430	173,176,429	第二層級	詳見附註1。	

附註1：在中國內地銀行間債券市場上交易的債券分類為第二層級。該等債券的公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，以相關債券的利率收益率曲線作為公允價值計量的關鍵參數。

附註2：第三層級的估值技術主要為現金流折現法。未來現金流量基於合同金額估計，並使用可參考利率進行折現。

2021年度和2020年度，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)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 本銀行財務狀況表及儲備變動

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項		61,182,461	65,193,644
存放同業及其他金融機構款項		15,703,643	25,942,124
拆放同業及其他金融機構款項		94,737,174	113,700,444
衍生金融資產		32,221	58,492
買入返售金融資產		980,305	1,303,008
客戶貸款和墊款		510,915,019	446,485,876
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		49,866,893	31,165,230
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		47,011,698	16,625,544
以攤餘成本計量的金融資產		424,520,703	382,454,202
對子公司投資	22	5,403,379	5,403,379
對聯營企業投資	22	451,432	450,328
物業和設備		4,497,823	4,634,749
使用權資產		122,325	119,017
遞延所得稅資產		8,878,215	7,234,928
商譽		440,129	440,129
其他資產		1,403,234	1,699,188
資產總額		1,226,146,654	1,102,910,282
負債			
向中央銀行借款		80,333,772	62,130,960
同業及其他金融機構存款		29,901,505	36,364,524
拆入資金		5,235,755	2,518,551
衍生金融負債		12,447	81,746
賣出回購金融資產款項		19,088,452	6,373,200
客戶存款		757,382,875	723,246,055
應付職工薪酬		5,036,244	4,412,402
應交所得稅		262,379	889,066
租賃負債		105,079	105,607
已發行債券		223,300,903	171,226,188
其他負債		2,806,624	3,210,564
負債總額		1,123,466,035	1,010,558,863

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 本銀行財務狀況表及儲備變動(續)

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
權益			
股本	37	11,357,000	11,357,000
其他權益工具	38	3,998,338	—
資本公積	39	21,023,997	21,023,997
投資重估儲備	40	191,918	(417,958)
精算變動儲備		(640,885)	(268,525)
盈餘公積	41	12,930,678	12,069,842
一般準備	42	15,227,334	13,524,906
保留盈利	43	38,592,239	35,062,157
權益總額		102,680,619	92,351,419
權益和負債總額		1,226,146,654	1,102,910,282

董事會已於2022年3月30日核準並許可發出。

劉建忠

董事長

謝文輝

執行董事兼行長

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

52. 本銀行財務狀況表及儲備變動(續)

本銀行儲備變動

	2021年度						
	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)
股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,521,254)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	(6,241)	-	-	-	6,241
於2021年12月31日	<u>21,023,997</u>	<u>3,998,338</u>	<u>191,918</u>	<u>(640,885)</u>	<u>12,930,678</u>	<u>15,227,334</u>	<u>38,592,239</u>
	2020年度						
	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2020年1月1日	21,023,997	-	(106,558)	(336,069)	11,283,588	12,231,636	31,891,253
本年利潤	-	-	-	-	-	-	7,862,538
其他綜合收益	-	-	(311,400)	67,544	-	-	-
本年綜合收益總額	-	-	(311,400)	67,544	-	-	7,862,538
轉撥至盈餘公積	-	-	-	-	786,254	-	(786,254)
轉撥至一般準備	-	-	-	-	-	1,293,270	(1,293,270)
股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,612,110)
於2020年12月31日	<u>21,023,997</u>	<u>-</u>	<u>(417,958)</u>	<u>(268,525)</u>	<u>12,069,842</u>	<u>13,524,906</u>	<u>35,062,157</u>

合併財務報表附註(續)

2021年度

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

53. 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10中詳細披露了2021年度及2020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2021年度財務報表影響不重大(2020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	2020年	2021年	2021年度	2021年	2021年	貸款期限	利率(%)	擔保方式
	12月31日	12月31日	最高貸款 金額	12月31日 已到期但未 支付金額	12月31日 減值準備 金額			
關聯企業	5,644,636	3,204,422	5,644,636	-	8,324	三年至七年	3.8-4.75	保證擔保、股權等

54. 財務報表日後事項

- (1) 於2022年1月24日，本銀行董事會審議通過了《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，重整申請已經法院受理，本銀行合併申報隆鑫集團債權金額72.62億元，該事項尚待股東大會審議。
- (2) 於2022年3月30日，經本銀行董事會提議，本銀行通過了2021年度有關盈利分配的事項，已在附註14股息、41盈餘公積及42一般準備中披露，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。

未經審計補充財務數據

2021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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	79.86	57.06
外幣流動資產與外幣流動負債比率	92.89	98.87

流動性覆蓋率

本集團

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流動性覆蓋率(以百分比列示)	282.27	186.99

未經審計補充財務數據(續)

2021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			總計
	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>

	等值人民幣			總計
	美元	港元	其他	
於2020年12月31日				
現貨資產	4,657.4	196.7	444.7	5,298.8
現貨負債	(4,371.6)	(179.2)	(53.2)	(4,604.0)
遠期購置	1,587.5	—	—	1,587.5
遠期沽售	(1,299.1)	—	(390.0)	(1,689.1)
淨長倉	<u>574.2</u>	<u>17.5</u>	<u>1.5</u>	<u>593.2</u>

未經審計補充財務數據(續)

2021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>
於2020年12月31日			
亞太區	1,697.7	2,426.8	4,124.5
—其中：香港應佔部分	191.5	—	191.5
北美	625.7	—	625.7
歐洲	34.3	—	34.3
合計	<u>2,357.7</u>	<u>2,426.8</u>	<u>4,784.5</u>

未經審計補充財務數據(續)

2021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。

	2021年度			2020年度		
	縣域(1)	主城	合計	縣域(1)	主城	合計
淨利息收入	6,572.1	19,662.7	26,234.8	4,393.4	19,855.5	24,248.9
手續費及佣金淨收入	1,121.4	1,602.8	2,724.2	1,143.4	1,759.5	2,902.9
交易淨損益	—	1,239.1	1,239.1	—	767.5	767.5
享有聯營企業利潤的份額	—	1.1	1.1	—	0.3	0.3
其他業務淨損益	43.2	483.1	526.3	50.1	174.6	224.7
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損益	—	119.2	119.2	—	36.6	36.6
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	—	5.0	5.0	—	1.0	1.0
營業收入總額	7,736.7	23,113.0	30,849.7	5,586.9	22,595.0	28,181.9
內部轉移收支	6,916.3	(6,916.3)	—	7,397.5	(7,397.5)	—
調整後的收益	14,653.0	16,196.7	30,849.7	12,984.4	15,197.5	28,181.9

(1) 縣域是指重慶市除主城以外的地區。縣域也包括十二家村鎮銀行子公司及曲靖分行的信息。

未經審計補充財務數據(續)

2021年度

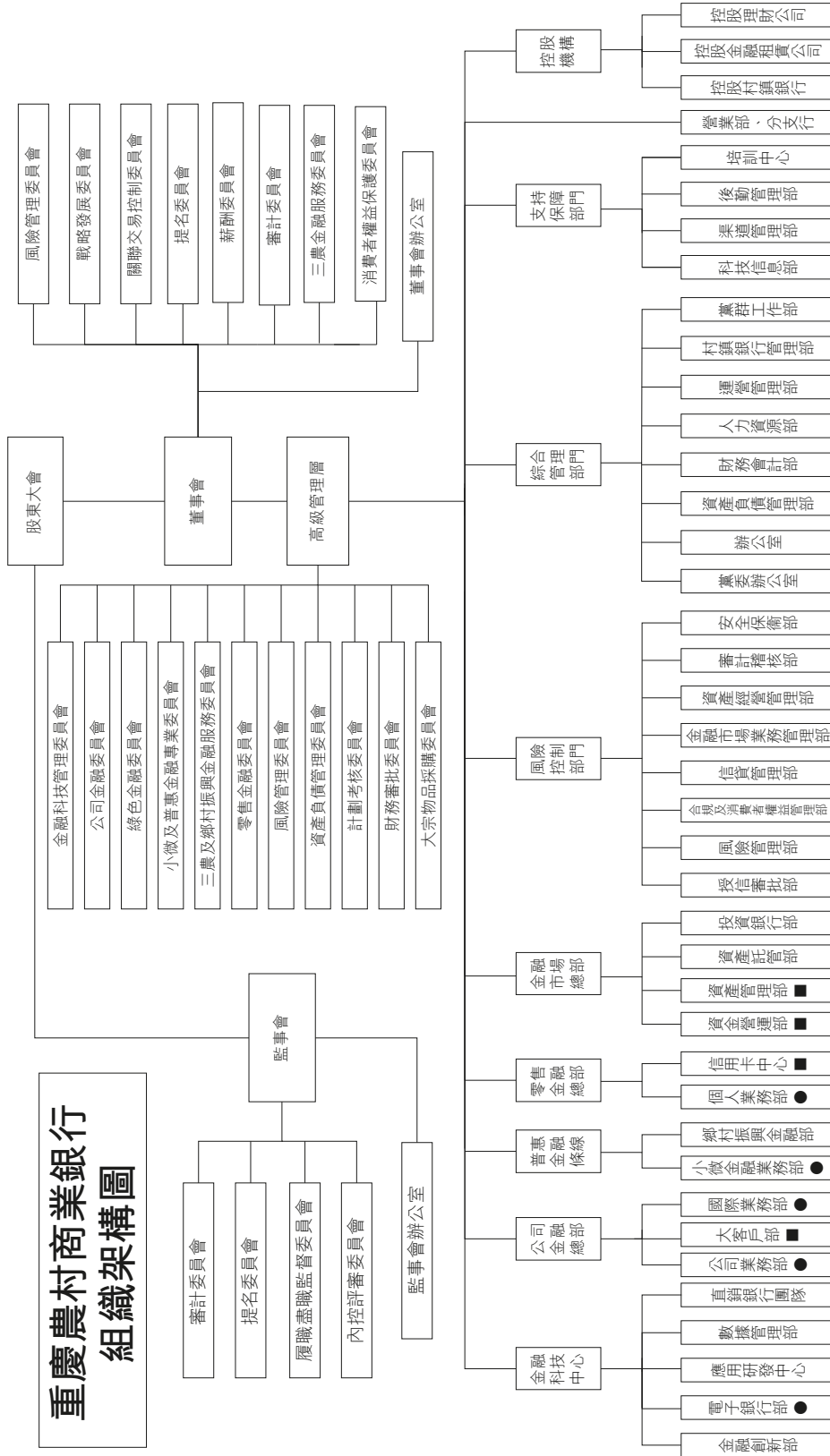
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

地區分部摘要

(以百分比列示)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	70.62	29.38	70.04	29.96
貸款	52.00	48.00	50.79	49.21
資產	50.69	49.31	52.91	47.09
貸存比	56.44	125.28	50.80	115.06

(以百分比列示)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
年化平均總資產回報率	0.72	0.90	0.70	0.89
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	7.65	9.90	8.81	11.58
成本收入比率	29.90	25.48	33.14	23.73

組織架構圖



註：
 ■表示實行事業部制管理模式；
 ●表示實行准事業部制管理模式；
 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大花橋「雲頂名都·人和苑」2、3幢

郵編：655000

電話：0874-3193599

傳真：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

傳真：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

傳真：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

傳真：023-58156260

江津分行

地址：重慶市江津區濱江大道幾江段319號

郵編：402260

電話：023-47522632

傳真：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

傳真：023-42841214

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

傳真：023-72237722

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

傳真：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

傳真：023-61310065

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

傳真：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

分支機構及附屬公司

郵編：400084
電話：023-68836636
傳真：023-68901484

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
傳真：023-62982743

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
傳真：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
傳真：023-68862728

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
傳真：023-67822014

巴南支行

地址：重慶市巴南區龍洲大道145號
郵編：400055
電話：023-66212977
傳真：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
傳真：023-48299504

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
傳真：023-40240574

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
傳真：023-49885099

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
傳真：023-71429898

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
傳真：023-48658598

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
傳真：023-44554249

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
傳真：023-45673031

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
傳真：023-43722323

榮昌支行

地址：重慶市榮昌區昌州街道辦事處海棠大道106號
郵編：402460
電話：023-46732980
傳真：023-46735395

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
傳真：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
傳真：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
傳真：023-59221503

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
傳真：023-70736533

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
傳真：023-74685719

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
傳真：023-54243942

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
傳真：023-52250253

分支機構及附屬公司

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

傳真：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

傳真：023-56560229

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

傳真：023-67680904

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

傳真：023-51520799

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

傳真：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

傳真：023-73337976

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

傳真：023-77722595

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

傳真：023-76671163

酉陽支行

地址：重慶市酉陽土家族苗族自治縣桃花源鎮桃花源中路5號

郵編：409800

電話：023-75556144

傳真：023-75552534

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

傳真：023-78849965

附屬公司

江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司

地址：江蘇省張家港市長安路487、489號
郵編：215600
電話：0512-58918959
傳真：0512-58918969

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
傳真：0818-6256616

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
傳真：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
傳真：0872-3122977

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
傳真：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城南新
區桂園路8號匯一聯城投附樓
郵編：545600
電話：0772-6822818
傳真：0772-6663027

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
傳真：0598-5758880

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
傳真：0593-8988920

分支機構及附屬公司

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

傳真：0887-8989811

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

傳真：0595-82268878

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

傳真：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：0871-68183750

傳真：0871-68188973

渝農商金融租賃有限責任公司

地址：重慶市渝北區青楓北路10號3幢(雙子座A座)
24樓、25樓

郵編：401121

電話：023-63569568

傳真：023-63569555

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

傳真：023-61110379



重慶農村商業銀行
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

地址：中國重慶市江北區金沙門路36號

郵編：400023

www.cqrcb.com