

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



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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1963)

海外監管公告

本公告乃重慶銀行股份有限公司* (「本行」) 根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列本行在上海證券交易所網站刊發之《2023年度財務報表及審計報告》，僅供參閱。

代表董事會
重慶銀行股份有限公司*
董事長
楊秀明

中國重慶，2024年3月27日

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

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

重庆银行股份有限公司

已审财务报表

2023年度



目 录

	页 次
审计报告	1 - 7
已审财务报表	
合并资产负债表	8 - 9
银行资产负债表	10 - 11
合并利润表	12 - 13
银行利润表	14 - 15
合并现金流量表	16 - 17
银行现金流量表	18 - 19
合并股东权益变动表	20 - 21
银行股东权益变动表	22 - 23
财务报表附注	24 - 229
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明	1
3. 净资产收益率及每股收益	2





Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2024）审字第70023001_B01号
重庆银行股份有限公司

重庆银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了重庆银行股份有限公司（以下简称“重庆银行”）的财务报表，包括2023年12月31日的合并及银行资产负债表，2023年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的重庆银行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了重庆银行2023年12月31日的合并及银行财务状况以及2023年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。



审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70023001_B01号
重庆银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<p>发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失</p> <p>重庆银行在预期信用损失的计量中使用了较多重大判断和假设，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 信用风险是否显著增加 - 信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失有重大影响； • 模型和参数 - 预期信用损失计量使用了复杂的模型，大量的参数和数据，涉及较多的管理层判断和假设； • 前瞻性信息 - 对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； • 是否已发生减值 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。 	<p>我们评估并测试了与发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失相关的内部关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款以及金融投资—债权投资执行复核程序，基于贷后或投后调查报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估重庆银行对发放贷款和垫款及金融投资—债权投资阶段划分的判断结果。</p> <p>我们在内部信用风险模型专家的协助下，对预期信用损失模型、重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 结合宏观经济情况变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、风险分组、信用风险显著增加等；



审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70023001_B01号
重庆银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<p>发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失（续）</p> <p>由于发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失的计量涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2023年12月31日，重庆银行发放贷款和垫款及金融投资—债权投资总额为人民币5,537.94亿元，占总资产的72.88%；发放贷款和垫款及金融投资—债权投资损失准备合计为人民币135.94亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注二、30（d），附注四、6，附注四、8及附注十一、2.4。</p>	<p>该事项在审计中是如何应对：</p> <ul style="list-style-type: none"> 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重等； 评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并对已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资—债权投资，分析管理层预计未来现金流量的合理性，包括金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押品的可回收金额。 <p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"> 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等； 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。 <p>我们评估了重庆银行信用风险敞口和预期信用损失相关披露的恰当性。</p>



审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70023001_B01号
重庆银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
结构化主体的合并评估及披露	
<p>重庆银行在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、信托计划、资产管理计划、资产支持类证券等。重庆银行需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>重庆银行在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、重庆银行主导其相关活动的 ability、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。</p> <p>考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注二、30（b）及附注四、50。</p>	<p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的内部关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据重庆银行对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了重庆银行对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p> <p>我们检查了相关的合同文件以分析重庆银行是否有义务最终承担结构化主体的风险，包括抽查重庆银行是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况。</p> <p>我们评估了重庆银行对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的恰当性。</p>



审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70023001_B01号
重庆银行股份有限公司

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督重庆银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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



审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70023001_B01号
重庆银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

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

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



审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70023001_B01号
重庆银行股份有限公司

（本页无正文）



周明骏

中国注册会计师：周明骏
（项目合伙人）



张亚楠

中国注册会计师：张亚楠

中国 北京

2024年3月27日



重庆银行股份有限公司
合并资产负债表
2023年12月31日

人民币千元

资产	附注四	2023年12月31日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	40,026,407	41,025,999
存放同业及其他金融机构款项	2	6,732,872	4,090,980
拆出资金	3	9,113,793	3,434,161
衍生金融资产	4	89,981	4,831
买入返售金融资产	5	30,439,463	35,860,889
发放贷款和垫款	6	380,795,540	342,446,291
金融投资：			
交易性金融资产	7	27,090,566	28,736,048
债权投资	8	159,469,808	142,147,610
其他债权投资	9	94,089,774	74,830,559
其他权益工具投资	9	85,575	111,577
长期股权投资	10	2,818,162	2,500,712
固定资产	11	2,701,537	2,791,101
在建工程	12	262,174	268,380
使用权资产	13	170,033	154,439
无形资产	14	574,486	484,440
投资性房地产	15	2,869	4,286
递延所得税资产	16	4,426,083	4,734,162
其他资产	17	994,747	1,086,098
资产总计		<u>759,883,870</u>	<u>684,712,563</u>


后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



重庆银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2023年12月31日

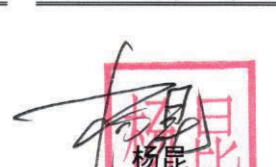
人民币千元

负债和股东权益	附注四	2023年12月31日	2022年12月31日
负债			
向中央银行借款	18	62,398,854	39,429,994
同业及其他金融机构存放款项	19	7,687,228	8,408,740
拆入资金	20	39,802,979	34,467,475
衍生金融负债	4	54,608	11,626
卖出回购金融资产款	21	16,710,854	29,697,190
吸收存款	22	414,812,696	382,594,480
应付职工薪酬	23	828,181	817,656
应交税费	24	460,698	386,045
应付债券	25	153,373,831	133,877,105
预计负债	26	207,296	287,059
租赁负债	13	152,084	135,077
其他负债	27	4,095,134	3,104,639
负债合计		700,584,443	633,217,086
股东权益			
股本	28	3,474,562	3,474,540
其他权益工具	29	8,071,264	5,571,090
其中：永续债		6,999,594	4,499,400
资本公积	30	7,734,979	7,734,772
其他综合收益	47	1,146,715	(588,266)
盈余公积	31	4,848,740	4,378,812
一般风险准备	32	7,879,269	7,390,759
未分配利润	33	23,762,205	21,374,805
归属于本行股东权益合计		56,917,734	49,336,512
少数股东权益		2,381,693	2,158,965
股东权益合计		59,299,427	51,495,477
负债和股东权益总计		759,883,870	684,712,563


杨秀明
董事长


高嵩
行长


杨世银
副行长


杨昆
财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



重庆银行股份有限公司
银行资产负债表
2023年12月31日

人民币千元

资产	附注四	2023年12月31日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	39,974,931	40,990,348
存放同业及其他金融机构款项	2	6,149,542	3,706,350
拆出资金	3	9,317,970	3,484,227
衍生金融资产	4	89,981	4,831
买入返售金融资产	5	30,439,463	35,860,889
发放贷款和垫款	6	342,109,185	308,150,433
金融投资：			
交易性金融资产	7	26,579,757	28,637,434
债权投资	8	159,469,808	142,147,610
其他债权投资	9	94,089,774	74,830,559
其他权益工具投资	9	85,575	111,577
长期股权投资	10	4,445,169	4,127,719
固定资产	11	2,562,430	2,613,017
在建工程	12	262,174	268,380
使用权资产	13	163,197	145,810
无形资产	14	560,453	473,708
投资性房地产	15	2,869	4,286
递延所得税资产	16	4,103,849	4,442,054
其他资产	17	960,069	1,059,734
资产总计		721,366,196	651,058,966





后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



重庆银行股份有限公司
银行资产负债表（续）
2023年12月31日

人民币千元

负债和股东权益	附注四	2023年12月31日	2022年12月31日
负债			
向中央银行借款	18	62,398,854	39,429,994
同业及其他金融机构存放款项	19	8,773,514	9,329,003
拆入资金	20	9,030,820	7,483,098
衍生金融负债	4	54,608	11,626
卖出回购金融资产款	21	16,710,854	29,697,190
吸收存款	22	414,097,006	381,973,538
应付职工薪酬	23	760,652	756,791
应交税费	24	392,284	320,267
应付债券	25	151,843,223	132,346,718
预计负债	26	207,296	287,059
租赁负债		140,903	123,540
其他负债	27	909,697	604,376
负债合计		665,319,711	602,363,200
股东权益			
股本	28	3,474,562	3,474,540
其他权益工具	29	8,071,264	5,571,090
其中：永续债		6,999,594	4,499,400
资本公积	30	7,728,747	7,728,540
其他综合收益	47	1,146,715	(588,266)
盈余公积	31	4,844,752	4,374,824
一般风险准备	32	7,597,832	7,152,933
未分配利润	33	23,182,613	20,982,105
股东权益合计		56,046,485	48,695,766
负债和股东权益总计		721,366,196	651,058,966

 杨秀明 董事长	 高高 行长	 杨世银 副行长	 杨昆 财务部总经理
---	---	--	---

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



重庆银行股份有限公司
合并利润表
2023年度

人民币千元

	附注四	2023年度	2022年度
利息收入	34	28,285,529	27,533,983
利息支出	34	(17,838,526)	(16,725,725)
利息净收入		10,447,003	10,808,258
手续费及佣金收入	35	630,299	915,301
手续费及佣金支出	35	(218,861)	(153,960)
手续费及佣金净收入		411,438	761,341
投资收益	36	2,010,579	1,843,673
其中：对联营企业的投资收益		372,352	330,227
以摊余成本计量的金融资产 终止确认收益		369,853	242,930
资产处置收益	37	22,938	6,158
其他收益	38	158,661	101,939
公允价值变动损益	39	115,941	(555,893)
汇兑损益		9,809	455,036
其他业务收入		35,104	44,893
营业收入		13,211,473	13,465,405
税金及附加	40	(185,411)	(173,282)
业务及管理费	41	(3,597,060)	(3,399,347)
信用减值损失	42	(3,242,972)	(3,559,161)
其他资产减值损失		2,606	1,567
其他业务成本		(26,416)	(28,731)
营业支出		(7,049,253)	(7,158,954)
营业利润		6,162,220	6,306,451
营业外收入	43	6,394	8,458
营业外支出	44	(80,972)	(25,972)
利润总额		6,087,642	6,288,937
减：所得税费用	45	(858,687)	(1,172,412)
净利润		5,228,955	5,116,525
归属于本行股东的净利润		4,929,787	4,867,857
少数股东损益		299,168	248,668
		5,228,955	5,116,525

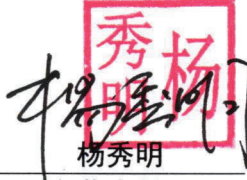
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

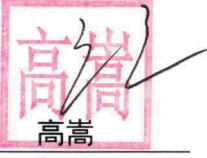


重庆银行股份有限公司
合并利润表（续）
2023年度

人民币千元

	附注四	2023年度	2022年度
其他综合收益	47		
归属于本行股东的其他综合收益 税后净额		1,734,981	(1,499,548)
<i>其后可能会重分类至损益的项目:</i>			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		1,719,910	(1,586,278)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		33,372	91,183
<i>其后不会重分类至损益的项目:</i>			
其他权益工具投资公允价值变动		(19,501)	(3,310)
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		1,200	(1,143)
归属于少数股东的其他综合收益 税后净额		-	-
其他综合收益税后净额		1,734,981	(1,499,548)
综合收益总额		6,963,936	3,616,977
归属于本行股东的综合收益总额		6,664,768	3,368,309
归属于少数股东的综合收益总额		299,168	248,668
		6,963,936	3,616,977
每股收益	46		
基本每股收益（人民币元）		1.36	1.31
稀释每股收益（人民币元）		1.09	1.11


杨秀明
董事长


高嵩
行长


杨世银
副行长


杨昆
财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



重庆银行股份有限公司
银行利润表
2023年度

人民币千元

	附注四	2023年度	2022年度
利息收入	34	25,920,814	25,478,947
利息支出	34	(16,825,441)	(15,792,170)
利息净收入		9,095,373	9,686,777
手续费及佣金收入	35	630,283	913,683
手续费及佣金支出	35	(215,133)	(152,313)
手续费及佣金净收入		415,150	761,370
投资收益	36	2,087,539	1,909,463
其中：对联营企业的投资收益		372,352	330,227
以摊余成本计量的金融资产 终止确认收益		369,853	242,930
资产处置收益	37	16,296	5,955
其他收益	38	147,533	101,939
公允价值变动损益	39	104,257	(556,377)
汇兑损益		9,809	455,036
其他业务收入		3,483	2,544
营业收入		11,879,440	12,366,707
税金及附加	40	(176,928)	(168,521)
业务及管理费	41	(3,448,411)	(3,265,871)
信用减值损失	42	(2,749,332)	(3,155,987)
其他资产减值损失		2,606	(1)
其他业务成本		(316)	(407)
营业支出		(6,372,381)	(6,590,787)
营业利润		5,507,059	5,775,920
营业外收入	43	5,910	8,193
营业外支出	44	(79,323)	(25,839)
利润总额		5,433,646	5,758,274
减：所得税费用	45	(734,362)	(1,071,642)
净利润		4,699,284	4,686,632


后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

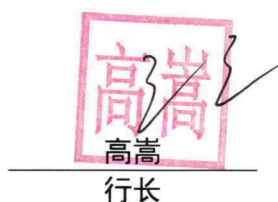


重庆银行股份有限公司
 银行利润表（续）
 2023年度

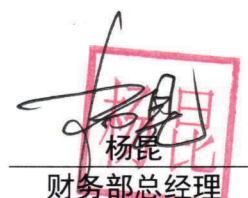
人民币千元

	附注四	2023年度	2022年度
其他综合收益	47	1,734,981	(1,501,357)
<i>其后可能会重分类至损益的项目:</i>			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		1,719,910	(1,587,667)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		33,372	90,763
<i>其后不会重分类至损益的项目:</i>			
其他权益工具投资公允价值变动		(19,501)	(3,310)
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		1,200	(1,143)
其他综合收益税后净额		<u>1,734,981</u>	<u>(1,501,357)</u>
综合收益总额		<u>6,434,265</u>	<u>3,185,275</u>


 杨秀明
 董事长


 高嵩
 行长


 杨世银
 副行长


 杨昆
 财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分





重庆银行股份有限公司

合并现金流量表

2023年度

人民币千元

	附注四	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量：			
向中央银行借款净增加额		22,917,913	-
向同业及其他金融机构拆借资金净增加额		-	22,199,832
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		28,428,207	36,773,154
收取利息的现金		19,396,696	19,169,891
收取手续费及佣金的现金		719,364	961,347
收到其他与经营活动有关的现金		1,261,742	984,952
经营活动现金流入小计		72,723,922	80,089,176
向中央银行借款净减少额		-	(11,055,119)
存放中央银行、同业及其他金融机构款项净增加额		(126,393)	(1,027,965)
向同业及其他金融机构拆借资金净减少额		(9,538,435)	-
发放贷款和垫款净增加额		(41,362,501)	(39,501,177)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(426,055)	(5,095,692)
支付利息的现金		(10,795,273)	(11,211,080)
支付手续费及佣金的现金		(218,861)	(153,960)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,110,916)	(2,006,818)
支付的各项税费		(2,529,487)	(3,065,961)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,166,649)	(1,659,747)
经营活动现金流出小计		(68,274,570)	(74,777,519)
经营活动产生的现金流量净额	48	4,449,352	5,311,657
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		70,288,946	67,513,686
取得投资收益收到的现金		10,135,016	10,693,011
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		56,370	9,475
投资活动现金流入小计		80,480,332	78,216,172
投资支付的现金		(101,041,967)	(90,771,009)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(415,467)	(338,021)
投资活动现金流出小计		(101,457,434)	(91,109,030)
投资活动产生的现金流量净额		(20,977,102)	(12,892,858)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



重庆银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2023年度

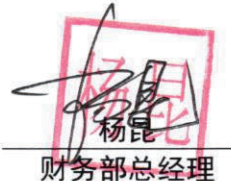
人民币千元

	附注四	2023年度	2022年度
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行其他权益工具收到的现金		2,500,194	4,499,400
发行债券及同业存单收到的现金		159,886,647	160,242,638
筹资活动现金流入小计		162,386,841	164,742,038
偿还到期债务支付的现金		(143,820,000)	(147,220,000)
赎回其他权益工具支付的现金		-	(5,219,586)
偿还租赁负债支付的现金		(64,967)	(58,262)
分配股利支付的现金		(1,483,094)	(1,744,348)
其中：子公司支付给少数股东的股利		(60,896)	(86,610)
偿付利息支付的现金		(699,144)	(555,241)
筹资活动现金流出小计		(146,067,205)	(154,797,437)
筹资活动产生的现金流量净额		16,319,636	9,944,601
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		24,064	94,516
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额		(184,050)	2,457,916
加：年初现金及现金等价物余额		19,486,479	17,028,563
六、年末现金及现金等价物余额	48	19,302,429	19,486,479


杨秀明
董事长


高嵩
行长


杨世银
副行长


杨昆
财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



重庆银行股份有限公司
银行现金流量表
2023年度

人民币千元

	附注四	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量：			
向中央银行借款净增加额		22,917,913	-
向同业及其他金融机构拆借资金净增加额		-	17,295,854
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		28,508,290	36,711,340
收取利息的现金		17,179,970	17,078,228
收取手续费及佣金的现金		719,348	959,728
收到其他与经营活动有关的现金		714,875	602,294
经营活动现金流入小计		70,040,396	72,647,444
向中央银行借款净减少额		-	(11,055,119)
存放中央银行、同业及其他金融机构款项净增加额		(84,915)	(1,032,241)
向同业及其他金融机构拆借资金净减少额		(13,372,435)	-
发放贷款和垫款净增加额		(36,842,977)	(33,863,507)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(25,543)	(4,997,562)
支付利息的现金		(9,854,670)	(10,363,185)
支付手续费及佣金的现金		(215,133)	(152,313)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,017,377)	(1,931,839)
支付的各项税费		(2,317,254)	(2,902,100)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,120,630)	(1,341,808)
经营活动现金流出小计		(65,850,934)	(67,639,674)
经营活动产生的现金流量净额	48	4,189,462	5,007,770
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		70,288,946	67,813,686
取得投资收益收到的现金		10,214,576	10,766,799
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		33,369	9,066
投资活动现金流入小计		80,536,891	78,589,551
投资支付的现金		(101,041,967)	(90,771,009)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(407,205)	(332,623)
投资活动现金流出小计		(101,449,172)	(91,103,632)
投资活动产生的现金流量净额		(20,912,281)	(12,514,081)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



重庆银行股份有限公司
银行现金流量表（续）
2023年度

人民币千元

	附注四	2023年度	2022年度
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行权益工具收到的现金		2,500,194	4,499,400
发行债券及同业存单收到的现金		159,886,647	159,942,638
筹资活动现金流入小计		162,386,841	164,442,038
偿还到期债务支付的现金		(143,820,000)	(147,220,000)
赎回其他权益工具支付的现金		-	(5,219,586)
偿还租赁负债支付的现金		(63,737)	(55,579)
分配股利支付的现金		(1,422,198)	(1,657,738)
偿付利息支付的现金		(639,894)	(503,988)
筹资活动现金流出小计		(145,945,829)	(154,656,891)
筹资活动产生的现金流量净额		16,441,012	9,785,147
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		24,064	94,516
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额		(257,743)	2,373,352
加：年初现金及现金等价物余额		18,996,625	16,623,273
六、年末现金及现金等价物余额	48	18,738,882	18,996,625


杨秀明
董事长


高高
行长


杨世银
副行长


杨昆
财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分





重庆银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2023年度

人民币千元

	其他权益工具		归属于本行股东的权益				少数股东权益	股东权益合计		
	股本	永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润	
	附注四、28	附注四、29	附注四、30	附注四、47	附注四、31	附注四、32	附注四、33			
2022年12月31日余额	3,474,540	4,499,400	1,071,690	7,734,772	(588,266)	4,378,812	7,390,759	21,374,805	2,158,965	51,495,477
2023年度增减变动额										
可转换公司债券转股	22	-	(20)	207	-	-	-	-	-	209
其他权益工具持有者投入资本	-	2,500,194	-	-	-	-	-	-	-	2,500,194
综合收益总额										
本年净利润	-	-	-	-	-	-	-	4,929,787	299,168	5,228,955
其他综合收益	-	-	-	1,734,981	-	-	-	-	-	1,734,981
综合收益总额合计	-	-	-	1,734,981	-	-	-	4,929,787	299,168	6,963,936
利润分配										
提取盈余公积	-	-	-	-	469,928	-	-	(469,928)	-	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,372,449)	(76,440)	(1,448,889)
对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(211,500)	-	(211,500)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	488,510	-	(488,510)	-	-
2023年12月31日余额	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,734,979	1,146,715	4,848,740	7,879,269	23,762,205	2,381,693	59,299,427

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

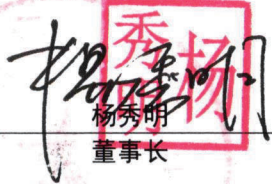


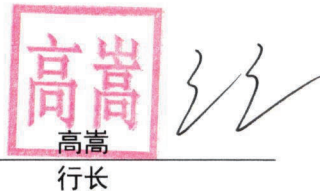
重庆银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）

2023年度

人民币千元

	归属于本行股东的权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他							
附注四、28	附注四、29			附注四、30	附注四、47	附注四、31	附注四、32	附注四、33			
2021年12月31日余额	3,474,505	4,909,307	-	-	8,044,708	911,282	3,910,149	6,880,205	19,143,032	1,973,507	49,246,695
2022年度增减变动额											
发行可转换公司债券	-	-	-	1,071,721	-	-	-	-	-	-	1,071,721
可转换公司债券转股	35	-	-	(31)	343	-	-	-	-	-	347
其他权益工具持有者投入资本	-	-	4,499,400	-	-	-	-	-	-	-	4,499,400
其他权益工具持有者减少资本	-	(4,909,307)	-	-	(310,279)	-	-	-	-	-	(5,219,586)
综合收益总额											
本年净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	4,867,857	248,668	5,116,525
其他综合收益	-	-	-	-	-	(1,499,548)	-	-	-	-	(1,499,548)
综合收益总额合计	-	-	-	-	-	(1,499,548)	-	-	4,867,857	248,668	3,616,977
利润分配											
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	468,663	-	(468,663)	-	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,355,057)	(63,210)	(1,418,267)
对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(301,810)	-	(301,810)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	510,554	(510,554)	-	-
2022年12月31日余额	3,474,540	-	4,499,400	1,071,690	7,734,772	(588,266)	4,378,812	7,390,759	21,374,805	2,158,965	51,495,477


杨秀明
董事长


高嵩
行长


杨世银
副行长


杨昆
财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



重庆银行股份有限公司
银行股东权益变动表
2023年度

人民币千元

	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		永续债	其他						
	附注四、28	附注四、29		附注四、30	附注四、47	附注四、31	附注四、32	附注四、33	
2022年12月31日余额	3,474,540	4,499,400	1,071,690	7,728,540	(588,266)	4,374,824	7,152,933	20,982,105	48,695,766
2023年度增减变动额									
可转换公司债券转股	22	-	(20)	207	-	-	-	-	209
其他权益工具持有者投入资本	-	2,500,194	-	-	-	-	-	-	2,500,194
综合收益总额									
本年净利润	-	-	-	-	-	-	-	4,699,284	4,699,284
其他综合收益	-	-	-	-	1,734,981	-	-	-	1,734,981
综合收益总额合计	-	-	-	-	1,734,981	-	-	4,699,284	6,434,265
利润分配									
提取盈余公积	-	-	-	-	-	469,928	-	(469,928)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,372,449)	(1,372,449)
对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(211,500)	(211,500)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	444,899	(444,899)	-
2023年12月31日余额	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,728,747	1,146,715	4,844,752	7,597,832	23,182,613	56,046,485

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

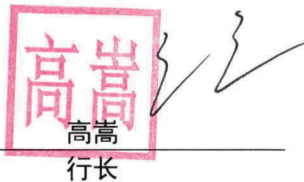


重庆银行股份有限公司
银行股东权益变动表（续）
2023年度

人民币千元

	股本		其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股	永续债	其他							
	附注四、28	附注四、29	附注四、29		附注四、30	附注四、47	附注四、31	附注四、32	附注四、33	
2021年12月31日余额	3,474,505	4,909,307	-	-	8,038,476	913,091	3,906,161	6,729,668	18,844,268	46,815,476
2022年度增减变动额										
发行可转换公司债券	-	-	-	1,071,721	-	-	-	-	-	1,071,721
可转换公司债券转股	35	-	-	(31)	343	-	-	-	-	347
其他权益工具持有者投入资本	-	-	4,499,400	-	-	-	-	-	-	4,499,400
其他权益工具持有者减少资本	-	(4,909,307)	-	-	(310,279)	-	-	-	-	(5,219,586)
综合收益总额										
本年净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	4,686,632	4,686,632
其他综合收益	-	-	-	-	-	(1,501,357)	-	-	-	(1,501,357)
综合收益总额合计	-	-	-	-	-	(1,501,357)	-	-	4,686,632	3,185,275
利润分配										
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	468,663	-	(468,663)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,355,057)	(1,355,057)
对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(301,810)	(301,810)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	423,265	(423,265)	-
2022年12月31日余额	3,474,540	-	4,499,400	1,071,690	7,728,540	(588,266)	4,374,824	7,152,933	20,982,105	48,695,766


杨秀明
董事长


高高
行长


杨世银
副行长


杨昆
财务部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



一、 银行基本情况

重庆银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为重庆城市合作银行，系经中国人民银行（银复[1996]140号文）批准，在原重庆市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社联合社清产核资的基础上设立的。1998年3月30日，经中国人民银行重庆市分行（渝银复[1998]48号文）批准，本行更名为“重庆市商业银行股份有限公司”。2007年8月1日，经原中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）（银监复[2007]325号文）批准，本行更名为“重庆银行股份有限公司”。2013年11月6日，本行在香港联合交易所上市。2021年2月5日，本行在上海证券交易所上市。

本行总部设于重庆，在中华人民共和国（“中国”）重庆市、四川省、贵州省、陕西省经营。

截至2023年12月31日，本行下辖183家营业网点，在重庆所有38个区县以及中国西部三个省份（即四川省、陕西省及贵州省）经营业务。

本行及所属子公司（以下简称“本集团”）从事的主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；提供融资租赁服务等。

本年度纳入合并范围的主要子公司详见附注四、10（a）。

本财务报表由本行董事会于2024年3月27日批准报出。



二、重要会计政策和会计估计

本集团是金融机构，重要会计政策主要包括金融工具的确认、分类和计量以及金融资产减值准备（附注二、9）等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的关键判断、重要会计估计及其关键假设详见附注二、30。

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

1. 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

2. 遵循企业会计准则的声明

本集团2023年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量等有关信息。

3. 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

4. 记账本位币

本集团的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。



二、重要会计政策和会计估计（续）

5. 企业合并

非同一控制下的企业合并

本集团发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量。购买日之前持有被购买方的股权涉及权益法核算的，其公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益，该权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动应当转为购买日所属当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动，以及被投资方持有的分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的累计公允价值变动而产生的其他综合收益除外；购买日之前持有的被购买方的股权分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，其公允价值与账面价值之间的差额转入改按成本法核算的当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，其原计入其他综合收益的累计公允价值变动直接转入留存收益。商誉为购买日原持有股权的公允价值与支付对价的公允价值之和，与取得的子公司可辨认净资产的公允价值份额之间的差额。

6. 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司以及本行控制的结构化主体。

子公司是指被本集团控制的主体。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。本集团在取得子公司控制权之日合并该子公司，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。对于本集团购入或处置的子公司，购买日起或截至处置日（丧失控制权的日期）前的经营成果和现金流量已包括在合并利润表和合并现金流量表中。



二、重要会计政策和会计估计（续）

6. 合并财务报表的编制方法（续）

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素（例如表决权仅与行政管理事务相关），而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方（结构化主体的其他投资者）行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

7. 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

8. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起3个月内到期的存放同业及其他金融机构款项和拆出资金。



二、重要会计政策和会计估计（续）

9. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。



二、重要会计政策和会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

业务模式

业务模式反映本集团如何管理金融资产以产生现金流量，比如本集团持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。



二、重要会计政策和会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的商业模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的商业模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。



二、重要会计政策和会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义等披露参见附注十一、2.4。

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



二、重要会计政策和会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、利率掉期，分别对汇率风险、利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

可转换债券

本集团发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。



二、重要会计政策和会计估计（续）

9. 金融工具（续）

永续债

本集团发行的永续债不包括支付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；且永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排，本集团发行的永续债分为权益工具，发行永续债发生的手续费、佣金，及交易费用从权益中扣除。永续债利息在宣告时，作为利润分配处理。

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别按下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

10. 卖出回购及买入返售交易

已出售给银行及其他金融机构，并根据协议将于日后购回的资产，由于与该资产所有权有关的全部风险与报酬仍属于本集团，因此作为用于交易的金融资产或证券投资于财务资料内列示为资产，其对应的债务计入在“卖出回购金融资产款”。

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。



二、重要会计政策和会计估计（续）

11. 长期股权投资

长期股权投资包括：本行对子公司的长期股权投资；本集团对联营企业的长期股权投资。

子公司为本行能够对其实施控制的被投资单位。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

(a) 投资成本确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。其中，购买日之前持有的原股权投资采用权益法核算的，因处置终止采用权益法的，相关其他综合收益在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时相应转入处置期间的当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

购买日之前持有的原股权投资不具有重大影响或共同控制，原分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额转入改按成本法核算的当期投资收益；原分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动直接转入留存收益。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值确认为初始投资成本。



二、重要会计政策和会计估计（续）

11. 长期股权投资（续）

(b) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

对联营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

(c) 确定对被投资单位具有重大影响的依据

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

(d) 长期股权投资减值

对子公司和联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额（附注二、18）。



二、重要会计政策和会计估计（续）

12. 投资性房地产

投资性房地产包括以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本集团投资性房地产按成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对房屋及建筑物计提折旧。资产类别、预计使用寿命、年折旧率及预计净残值率如下：

	折旧年限(年)	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30年	3.0%	3.23%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

资产负债表日，本集团对投资性房地产逐项进行检查，当资产的账面价值高于估计的可收回金额，立即减值至可收回金额。可收回金额以资产公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值孰高确认（附注二、18）。



二、重要会计政策和会计估计（续）

13. 固定资产

本集团的固定资产主要包括房屋及建筑物、运输工具、电子设备、办公设备以及经营性租出固定资产。

所有固定资产按历史成本减去累计折旧和减值准备计量。历史成本包括收购该等项目的直接相关支出。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产账面价值。所有其他修理维护费用均在发生时计入当期损益。

固定资产根据其原价减去预计净残值后的金额，按其预计使用年限以直线法计提折旧。本集团在资产负债表日对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况作出调整。

如果固定资产的账面价值高于其可收回金额，则将其账面价值减记至可收回金额（附注二、18）。

固定资产出售或报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表。

房屋及建筑物主要包括总分行网点物业和办公场所。房屋及建筑物、运输工具、电子设备、办公设备和经营性租出固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30年	3.0%	3.23%
运输工具	5年	3.0%	19.40%
电子设备	5年	3.0%	19.40%
办公设备	5年	3.0%	19.40%
经营性租出固定资产	4-8年	0.0%-30.0%	8.75%-24.25%



二、重要会计政策和会计估计（续）

14. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额（附注二、18）。

15. 无形资产

本集团无形资产主要包括土地使用权和软件。

(a) 土地使用权

土地使用权按购入时实际支付的价款计价，并从购入月份起按法定使用年限平均摊销。

(b) 软件

软件按购入时实际支付的价款计价，并从购入月份起按受益年限平均摊销。

(c) 定期复核使用寿命和摊销方法

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

(d) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额（附注二、18）。



二、重要会计政策和会计估计（续）

16. 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本年和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

17. 抵债资产

抵债资产作为贷款本金及利息的补偿而获得的实物资产，按公允价值进行初始计量，后续计量时按其账面价值与可变现净值孰低列示。于资产负债表日，本集团对抵债资产进行逐项检查，对可变现净值低于账面价值的计提减值准备，计入当期损益。

18. 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。



二、重要会计政策和会计估计（续）

19. 预计负债

本集团因过去事项而形成的现实法定或推定义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

本集团以预期信用损失为基础确认的财务担保合同损失准备列示为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

20. 受托业务

当本集团担任受托人身份（例如：代理人、受托人、管理人或代理）从而产生的资产及收入，未包括在本资产负债表内。

本集团代表第三方贷款人授出委托贷款。本集团（作为代理）按该等贷款提供资金的第三方贷款人指示向借款人授出贷款。本集团已与该等第三方贷款人立约，代其管理该等贷款及收款。第三方贷款人厘定委托贷款的放款要求及其所有条款包括其目的、金额、利率及还款期。本集团收取有关委托贷款业务的佣金（在提供服务期间按比例确认）。贷款损失风险由第三方贷款人承担，因此委托贷款按其本金记录为资产负债表外项目。

21. 利息收入及利息支出

利息收入与利息支出按实际利率法以权责发生制确认于损益。实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（例如：提前还款权）的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。



二、重要会计政策和会计估计（续）

22. 手续费及佣金收入

对于履约义务在某一时点履行的手续费及佣金收入，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。对于履约义务在某一时段内履行的手续费及佣金收入，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

23. 股利分配

普通股现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。优先股现金股利于董事会批准的当期，确认为负债。

24. 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利等。

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(b) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。

于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险和设立的企业年金，均属于设定提存计划。

基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。



二、重要会计政策和会计估计（续）

24. 职工薪酬（续）

(b) 离职后福利（续）

企业年金

本集团自2011年与中国工商银行重庆分行签订了企业年金账户托管协议，本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出于发生时计入当期损益。

本集团员工从2010年1月1日起，在参加社会基本养老保险的基础上自愿参加集团依据国家企业年金制度的相关政策设立的企业年金计划，本集团按上一年度员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，本集团承担的缴款相应支出计入当期损益。

补充退休福利

本集团对在2011年6月30日前已退休的员工支付补充退休福利，该补充退休福利计划为设定受益计划。本集团就补充退休福利所承担的责任是以精算方式估计本集团对员工承诺支付其退休后的福利的金额计算。这项福利以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相若的政府债券于资产负债表日的收益率。精算利得或损失，精算假设的变化在发生当期计入其他综合收益。当期服务成本以及设定受益负债(资产)的净利息确认为损益。

(c) 内退福利

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本集团管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退福利，确认为负债，计入当期损益。精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。



二、重要会计政策和会计估计（续）

25. 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

本集团收到的政策性优惠利率贷款，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。本集团直接收取的财政贴息，冲减相关借款费用。

26. 递延所得税

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团的暂时性差异主要来自金融资产预期信用减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产未实现损益。

对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

当有法定可执行权力将当期税项资产与当期税务负债抵销，且递延所得税资产和负债涉及由同一税务机关对应课税主体或不同应课税主体但有意向以净额基准结算所得税结余时，则可将递延所得税资产与负债互相抵销。



二、重要会计政策和会计估计（续）

27. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。



二、重要会计政策和会计估计（续）

27. 租赁（续）

本集团作为承租人（续）

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

a) 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

b) 融资租赁

本集团作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

于租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。本集团将应收融资租赁款列示为发放贷款和垫款。



二、 重要会计政策和会计估计（续）

28. 或有负债

或有负债乃来自过去事项的可能责任，其出现将仅由一件或一件以上本集团不能完全控制的未来事项发生与否而确认。其亦可能为一项来自过去事项的现有责任，由于经济资源不太可能流出或不能可靠地计算而不予确认。

或有负债并未确认但已于财务报表附注中披露。如流出可能性出现改变后，经济利益很可能流出同时金额是可以可靠计量时，将确认为预计负债。

29. 分部报告

经营分部报告与汇报给主要经营决策者的内部报告一致。主要经营决策者是向各经营分部分配资源并评价其业绩的个人或团队。以行长为代表的高级管理层为本集团的主要经营决策者。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本集团能够取得该组成部分的有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

分部之间的收入和费用都会进行抵销。与各分部直接相关的收入和费用在决定分部业绩时加以考虑。

本集团以经营分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规模比例在不同的分部之间分配。



二、重要会计政策和会计估计（续）

30. 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

(a) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型（例如现金流贴现模型）计算其公允价值。现金流贴现模型尽可能地使用可观测数据，但是管理层仍需要对如预计未来现金流量、信用风险（包括交易双方）、市场波动及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

(b) 结构化主体的合并

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素（例如表决权仅与行政管理事务相关），而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方（结构化主体的其他投资者）行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如：每个结构化主体的设立目的、本集团主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。

(c) 所得税

在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项等进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税、递延所得税产生影响。



二、 重要会计政策和会计估计（续）

30. 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断（续）

(d) 预期信用损失的计量

对于发放贷款和垫款及金融投资—债权投资等金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大会计估计及判断，例如：

- 信用风险是否显著增加 - 信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失有重大影响；
- 模型和参数 - 预期信用损失计量使用了复杂的模型，大量的参数和数据，涉及较多的管理层判断和假设；
- 前瞻性信息 - 对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；及
- 是否已发生减值 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、2.4。



三、 税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%
增值税	应纳税增值额（应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算）	6%、9%、13%
	应纳税增值额（简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算）	3%
城市维护建设税	缴纳的增值税	5%或7%
教育费附加	缴纳的增值税	3%
地方教育费附加	缴纳的增值税	2%

本行子公司重庆鈇渝金融租赁股份有限公司（以下简称“鈇渝金租”）根据《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告2020年第23号）及2021年最新颁布的《西部地区鼓励类产业目录（2020年本）》相关规定享受企业所得税优惠政策，按照15%的税率缴纳企业所得税。

鈇渝金租的租赁业务收入适用的增值税税率为13%、9%和6%。



四、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
库存现金	857,927	575,910
存放中央银行法定准备金	28,077,005	28,205,191
存放中央银行超额存款准备金	10,846,094	12,217,964
财政性存款	230,938	12,359
小计	40,011,964	41,011,424
应计利息	14,443	14,575
合计	40,026,407	41,025,999

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
库存现金	856,125	574,111
存放中央银行法定准备金	28,040,914	28,174,578
存放中央银行超额存款准备金	10,832,511	12,214,725
财政性存款	230,938	12,359
小计	39,960,488	40,975,773
应计利息	14,443	14,575
合计	39,974,931	40,990,348

存放中央银行法定准备金是本集团按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于本集团日常经营活动。于2023年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为7.0%（2022年12月31日：7.5%），外币存款准备金缴存比率为4%（2022年12月31日：6%）。于2023年12月31日，本行子公司兴义万丰村镇银行有限责任公司（以下简称“兴义万丰”）人民币存款准备金缴存比率为5%（2022年12月31日：5%）。



四、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放境内同业款项	4,180,054	2,848,737
存放境内其他金融机构款项	2,138,635	857,044
存放境外同业款项	415,234	386,321
小计	6,733,923	4,092,102
应计利息	1,033	1,169
减：预期信用减值准备	(2,084)	(2,291)
合计	6,732,872	4,090,980

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放境内同业款项	3,595,892	2,463,921
存放境内其他金融机构款项	2,138,635	857,044
存放境外同业款项	415,234	386,321
小计	6,149,761	3,707,286
应计利息	1,033	1,032
减：预期信用减值准备	(1,252)	(1,968)
合计	6,149,542	3,706,350

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项均处于第1阶段。



四、 财务报表主要项目注释（续）

3. 拆出资金

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
拆放境内其他金融机构款项	7,799,485	3,499,503
拆放境外同业款项	<u>1,355,751</u>	<u>69,646</u>
小计	9,155,236	3,569,149
应计利息	113,961	16,329
减：预期信用减值准备	<u>(155,404)</u>	<u>(151,317)</u>
合计	<u>9,113,793</u>	<u>3,434,161</u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
拆放境内其他金融机构款项	7,999,485	3,549,503
拆放境外同业款项	<u>1,355,751</u>	<u>69,646</u>
小计	9,355,236	3,619,149
应计利息	118,161	16,478
减：预期信用减值准备	<u>(155,427)</u>	<u>(151,400)</u>
合计	<u>9,317,970</u>	<u>3,484,227</u>

于2023年12月31日，本集团及本行第3阶段拆出资金本金余额为人民币199,000千元（2022年12月31日：199,000千元），计提预期信用减值准备人民币153,529千元（2022年12月31日：人民币151,400千元），其余拆出资金余额均处于第1阶段。



四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具

本集团及本行

2023年12月31日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	51,075,442	5,231	(5,064)
外汇掉期	2,204,617	68,482	(33,608)
外汇远期	698,996	16,268	(15,936)
	<u>53,979,055</u>	<u>89,981</u>	<u>(54,608)</u>

2022年12月31日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	44,622,740	4,543	(6,236)
外汇掉期	139,292	-	(5,387)
外汇远期	20,079	288	(3)
	<u>44,782,111</u>	<u>4,831</u>	<u>(11,626)</u>

5. 买入返售金融资产

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
买入返售票据	7,026,684	9,141,935
买入返售债券	<u>23,412,590</u>	<u>26,696,950</u>
小计	30,439,274	35,838,885
应计利息	8,444	23,407
减：预期信用减值准备	<u>(8,255)</u>	<u>(1,403)</u>
合计	<u>30,439,463</u>	<u>35,860,889</u>

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团及本行买入返售金融资产均处于第1阶段。



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量	345,348,001	303,265,911
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	<u>44,852,396</u>	<u>47,285,310</u>
小计	390,200,397	350,551,221
应计利息	2,734,569	2,022,241
减：预期信用减值准备	<u>(12,139,426)</u>	<u>(10,127,171)</u>
合计	<u><u>380,795,540</u></u>	<u><u>342,446,291</u></u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量	304,976,406	267,613,303
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	<u>44,852,396</u>	<u>47,285,310</u>
小计	349,828,802	314,898,613
应计利息	2,203,677	1,660,054
减：预期信用减值准备	<u>(9,923,294)</u>	<u>(8,408,234)</u>
合计	<u><u>342,109,185</u></u>	<u><u>308,150,433</u></u>



四. 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(a) 行业分布情况

本集团

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	78,195,749	26.49	57,721,684	22.52
水利、环境和公共设施管理业	63,081,708	21.37	53,146,884	20.76
制造业	27,598,449	9.35	25,473,397	9.95
建筑业	25,893,709	8.77	21,365,844	8.35
批发和零售业	21,555,067	7.30	17,233,465	6.73
房地产业	9,569,930	3.24	10,153,702	3.97
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,217,532	1.43	4,712,001	1.84
交通运输、仓储和邮政业	4,181,646	1.42	3,706,916	1.45
农、林、牧、渔业	3,724,983	1.26	3,546,438	1.39
卫生和社会工作	1,772,915	0.60	1,963,090	0.77
文化、体育和娱乐业	2,492,654	0.84	1,752,786	0.68
住宿和餐饮业	1,550,386	0.53	1,527,688	0.60
科学研究和技术服务业	1,299,292	0.44	1,410,848	0.55
采矿业	1,359,909	0.46	1,403,559	0.55
信息传输、软件和信息技术服务业	1,932,494	0.65	1,347,528	0.53
教育	532,019	0.18	914,423	0.36
金融业	860,399	0.29	878,899	0.34
居民服务、修理和其他服务业	566,006	0.19	478,806	0.19
公共管理、社会保障和社会组织	13,226	0.00	-	-
票据贴现	44,852,396	15.19	47,285,310	18.47
公司贷款和垫款总额	295,250,469	100.00	256,023,268	100.00
零售贷款				
按揭贷款	40,321,906	42.47	41,571,228	43.98
个人经营贷款	22,528,071	23.73	22,372,601	23.67
信用卡透支	22,325,095	23.51	20,093,997	21.26
个人消费贷款	9,774,856	10.29	10,490,127	11.09
零售贷款总额	94,949,928	100.00	94,527,953	100.00
应计利息	2,734,569		2,022,241	
发放贷款和垫款总额	392,934,966		352,573,462	



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(a) 行业分布情况（续）

本行

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	63,769,357	24.97	47,018,662	21.32
水利、环境和公共设施管理业	56,349,855	22.09	45,266,459	20.52
制造业	24,464,254	9.59	23,251,545	10.54
批发和零售业	20,118,940	7.89	15,983,414	7.25
建筑业	15,047,248	5.90	11,730,199	5.32
房地产业	9,569,930	3.75	10,153,702	4.60
农、林、牧、渔业	3,582,136	1.40	3,324,882	1.51
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,924,768	1.15	3,090,551	1.40
交通运输、仓储和邮政业	2,918,983	1.14	2,327,402	1.06
卫生和社会工作	1,727,302	0.68	1,912,371	0.87
文化、体育和娱乐业	2,463,154	0.97	1,661,116	0.75
采矿业	1,325,332	0.52	1,376,415	0.62
科学研究和技术服务业	1,157,522	0.45	1,371,939	0.62
住宿和餐饮业	1,422,686	0.56	1,359,788	0.62
信息传输、软件和信息技术服务业	1,488,151	0.58	1,201,297	0.54
教育	524,989	0.21	906,843	0.41
金融业	860,399	0.34	878,899	0.40
居民服务、修理和其他服务业	555,716	0.22	467,948	0.21
公共管理、社会保障和社会组织	13,226	0.01	-	-
票据贴现	44,852,396	17.58	47,285,310	21.44
公司贷款和垫款总额	255,136,344	100.00	220,568,742	100.00
零售贷款				
按揭贷款	40,321,906	42.58	41,571,228	44.07
个人经营贷款	22,294,286	23.54	22,204,625	23.54
信用卡透支	22,325,095	23.58	20,093,997	21.30
个人消费贷款	9,751,171	10.30	10,460,021	11.09
零售贷款总额	94,692,458	100.00	94,329,871	100.00
应计利息	2,203,677		1,660,054	
发放贷款和垫款总额	352,032,479		316,558,667	



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(b) 按地区分布情况

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
重庆市	302,355,279	273,455,364
陕西省	33,173,314	28,468,039
贵州省	24,529,823	23,902,086
四川省	30,141,981	24,725,732
应计利息	<u>2,734,569</u>	<u>2,022,241</u>
发放贷款和垫款总额	<u>392,934,966</u>	<u>352,573,462</u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
重庆市	262,605,261	238,383,788
陕西省	33,173,314	28,468,039
贵州省	23,908,246	23,321,054
四川省	30,141,981	24,725,732
应计利息	<u>2,203,677</u>	<u>1,660,054</u>
发放贷款和垫款总额	<u>352,032,479</u>	<u>316,558,667</u>

(c) 按担保方式分布情况

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
保证贷款	165,080,731	137,004,792
抵押贷款	91,788,054	91,538,599
信用贷款	72,123,514	60,260,719
质押贷款	61,208,098	61,747,111
应计利息	<u>2,734,569</u>	<u>2,022,241</u>
发放贷款和垫款总额	<u>392,934,966</u>	<u>352,573,462</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(c) 按担保方式分布情况（续）

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
保证贷款	134,298,111	110,780,593
抵押贷款	90,722,489	90,297,894
信用贷款	63,861,541	52,363,220
质押贷款	60,946,661	61,456,906
应计利息	2,203,677	1,660,054
发放贷款和垫款总额	<u>352,032,479</u>	<u>316,558,667</u>

(d) 贷款总额中已经发生逾期贷款

本集团

	2023年12月31日				合计
	逾期1天至 90天（含）	逾期90天 至1年（含）	逾期1年 至3年（含）	逾期3年 以上	
抵押贷款	1,443,638	1,545,171	784,463	30,824	3,804,096
保证贷款	707,888	351,299	612,557	1,987	1,673,731
信用贷款	1,082,022	541,009	258,533	20,504	1,902,068
质押贷款	9,600	160,680	73,075	-	243,355
合计	<u>3,243,148</u>	<u>2,598,159</u>	<u>1,728,628</u>	<u>53,315</u>	<u>7,623,250</u>

	2022年12月31日				合计
	逾期1天至 90天（含）	逾期90天 至1年（含）	逾期1年 至3年（含）	逾期3年 以上	
抵押贷款	2,598,053	777,259	672,456	95,748	4,143,516
保证贷款	2,853,732	859,929	315,386	-	4,029,047
信用贷款	894,535	434,907	132,259	16,737	1,478,438
质押贷款	698,862	71,410	-	-	770,272
合计	<u>7,045,182</u>	<u>2,143,505</u>	<u>1,120,101</u>	<u>112,485</u>	<u>10,421,273</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(d) 贷款总额中已经发生逾期贷款（续）

本行

	2023年12月31日				合计
	逾期1天至 90天（含）	逾期90天 至1年（含）	逾期1年 至3年（含）	逾期3年 以上	
抵押贷款	1,436,173	1,541,948	781,068	29,253	3,788,442
保证贷款	685,893	159,994	478,206	1,542	1,325,635
信用贷款	1,081,325	540,476	258,462	20,313	1,900,576
质押贷款	9,600	160,680	73,075	-	243,355
	<u>3,212,991</u>	<u>2,403,098</u>	<u>1,590,811</u>	<u>51,108</u>	<u>7,258,008</u>
	2022年12月31日				合计
	逾期1天至 90天（含）	逾期90天 至1年（含）	逾期1年 至3年（含）	逾期3年 以上	
抵押贷款	2,588,761	769,970	670,412	95,748	4,124,891
保证贷款	2,432,705	847,837	33,922	-	3,314,464
信用贷款	894,189	434,768	131,911	16,737	1,477,605
质押贷款	698,862	71,410	-	-	770,272
	<u>6,614,517</u>	<u>2,123,985</u>	<u>836,245</u>	<u>112,485</u>	<u>9,687,232</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(e) 贷款减值准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
2022年12月31日	2,601,246	1,428,382	3,554,327	7,583,955
新增源生或购入的金融资产	1,292,286	-	-	1,292,286
重新计量	(560,625)	1,296,922	2,065,743	2,802,040
还款	(795,077)	(237,386)	(556,199)	(1,588,662)
本年核销及转出	-	-	(919,659)	(919,659)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(105,289)	105,289	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(22,932)	-	22,932	-
从第2阶段转移至第1阶段	131,632	(131,632)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(265,407)	265,407	-
从第3阶段转移至第1阶段	4,988	-	(4,988)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	50,517	(50,517)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	382,608	382,608
折现因素的影响	-	-	(22,854)	(22,854)
2023年12月31日	<u>2,546,229</u>	<u>2,246,685</u>	<u>4,736,800</u>	<u>9,529,714</u>
2021年12月31日	2,388,233	2,461,375	4,263,034	9,112,642
新增源生或购入的金融资产	1,182,958	-	-	1,182,958
重新计量	(305,627)	631,474	2,039,608	2,365,455
还款	(630,078)	(194,985)	(360,975)	(1,186,038)
本年核销及转出	-	-	(4,291,764)	(4,291,764)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(108,494)	108,494	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(12,525)	-	12,525	-
从第2阶段转移至第1阶段	86,779	(86,779)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,491,197)	1,491,197	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	633,165	633,165
折现因素的影响	-	-	(232,463)	(232,463)
2022年12月31日	<u>2,601,246</u>	<u>1,428,382</u>	<u>3,554,327</u>	<u>7,583,955</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(e) 贷款减值准备变动（续）

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动（续）

本行

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
2022年12月31日	1,658,494	911,799	3,323,990	5,894,283
新增源生或购入的金融资产	750,593	-	-	750,593
重新计量	(474,653)	809,231	1,929,771	2,264,349
还款	(458,573)	(101,181)	(437,329)	(997,083)
本年核销及转出	-	-	(911,909)	(911,909)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(71,208)	71,208	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(15,732)	-	15,732	-
从第2阶段转移至第1阶段	42,309	(42,309)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(264,665)	264,665	-
从第3阶段转移至第1阶段	4,988	-	(4,988)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	50,517	(50,517)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	372,412	372,412
折现因素的影响	-	-	(22,854)	(22,854)
2023年12月31日	<u>1,436,218</u>	<u>1,434,600</u>	<u>4,478,973</u>	<u>7,349,791</u>
2021年12月31日	1,693,291	2,201,223	3,921,942	7,816,456
新增源生或购入的金融资产	748,949	-	-	748,949
重新计量	(344,755)	348,448	2,013,563	2,017,256
还款	(425,085)	(150,036)	(218,304)	(793,425)
本年核销及转出	-	-	(4,288,174)	(4,288,174)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(88,256)	88,256	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(12,429)	-	12,429	-
从第2阶段转移至第1阶段	86,779	(86,779)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,489,313)	1,489,313	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	621,521	621,521
折现因素的影响	-	-	(228,300)	(228,300)
2022年12月31日	<u>1,658,494</u>	<u>911,799</u>	<u>3,323,990</u>	<u>5,894,283</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(e) 贷款减值准备变动（续）

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动（续）

本集团

零售贷款	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022年12月31日	1,152,135	640,348	750,733	2,543,216
新增源生或购入的金融资产	301,469	-	-	301,469
重新计量	(209,176)	658,903	791,677	1,241,404
还款	(576,189)	(254,946)	(123,476)	(954,611)
本年核销及转出	-	-	(663,157)	(663,157)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(50,403)	50,403	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(51,306)	-	51,306	-
从第2阶段转移至第1阶段	36,192	(36,192)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(165,379)	165,379	-
从第3阶段转移至第1阶段	7,525	-	(7,525)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	15,810	(15,810)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	163,310	163,310
折现因素的影响	-	-	(21,919)	(21,919)
2023年12月31日	<u>610,247</u>	<u>908,947</u>	<u>1,090,518</u>	<u>2,609,712</u>
2021年12月31日	1,071,811	422,842	571,044	2,065,697
新增源生或购入的金融资产	489,479	-	-	489,479
重新计量	220,498	499,901	768,355	1,488,754
还款	(561,005)	(209,819)	(62,205)	(833,029)
本年核销及转出	-	-	(742,309)	(742,309)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(48,464)	48,464	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(33,610)	-	33,610	-
从第2阶段转移至第1阶段	12,230	(12,230)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(116,435)	116,435	-
从第3阶段转移至第1阶段	1,196	-	(1,196)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	7,625	(7,625)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	135,298	135,298
折现因素的影响	-	-	(60,674)	(60,674)
2022年12月31日	<u>1,152,135</u>	<u>640,348</u>	<u>750,733</u>	<u>2,543,216</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(e) 贷款减值准备变动（续）

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动（续）

本行

零售贷款	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
2022年12月31日	1,142,413	636,011	735,527	2,513,951
新增源生或购入的金融资产	293,945	-	-	293,945
重新计量	(214,806)	656,017	795,817	1,237,028
还款	(573,065)	(253,211)	(121,701)	(947,977)
本年核销及转出	-	-	(647,212)	(647,212)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(49,963)	49,963	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(50,987)	-	50,987	-
从第2阶段转移至第1阶段	36,100	(36,100)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(163,465)	163,465	-
从第3阶段转移至第1阶段	7,525	-	(7,525)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	15,725	(15,725)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	145,687	145,687
折现因素的影响	-	-	(21,919)	(21,919)
2023年12月31日	<u>591,162</u>	<u>904,940</u>	<u>1,077,401</u>	<u>2,573,503</u>
2021年12月31日	1,060,127	417,292	546,734	2,024,153
新增源生或购入的金融资产	487,171	-	-	487,171
重新计量	217,498	497,648	758,532	1,473,678
还款	(554,617)	(208,243)	(59,398)	(822,258)
本年核销及转出	-	-	(708,116)	(708,116)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(47,656)	47,656	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(32,730)	-	32,730	-
从第2阶段转移至第1阶段	11,424	(11,424)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(114,322)	114,322	-
从第3阶段转移至第1阶段	1,196	-	(1,196)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	7,404	(7,404)	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	119,997	119,997
折现因素的影响	-	-	(60,674)	(60,674)
2022年12月31日	<u>1,142,413</u>	<u>636,011</u>	<u>735,527</u>	<u>2,513,951</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(e) 贷款减值准备变动（续）

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

票据贴现	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022年12月31日	83,777	-	-	83,777
新增源生或购入的金融资产 还款	65,761 (83,777)	-	-	65,761 (83,777)
2023年12月31日	<u>65,761</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,761</u>
票据贴现	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021年12月31日	71,914	-	-	71,914
新增源生或购入的金融资产 还款	83,777 (71,914)	-	-	83,777 (71,914)
2022年12月31日	<u>83,777</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>83,777</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(f) 发放贷款和垫款账面总额（不含应计利息）变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额（不含应计利息）变动

本集团

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减 值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减 值)	总计
2022年12月31日	191,239,581	10,551,720	6,946,657	208,737,958
新增源生或购入的金融资产	116,127,146	-	-	116,127,146
本年收回	(69,568,970)	(2,287,298)	(872,712)	(72,728,980)
本年终止确认（核销除外）	-	-	(1,010,756)	(1,010,756)
本年核销	-	-	(727,295)	(727,295)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(5,910,989)	5,910,989	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(1,144,657)	-	1,144,657	-
从第2阶段转移至第1阶段	929,503	(929,503)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,768,243)	1,768,243	-
从第3阶段转移至第1阶段	6,650	-	(6,650)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	144,334	(144,334)	-
2023年12月31日	<u>231,678,264</u>	<u>11,621,999</u>	<u>7,097,810</u>	<u>250,398,073</u>
2021年12月31日	166,954,127	12,739,087	6,265,132	185,958,346
新增源生或购入的金融资产	82,351,237	-	-	82,351,237
本年收回	(52,132,709)	(2,020,087)	(647,529)	(54,800,325)
本年终止确认（核销除外）	-	-	(1,330,045)	(1,330,045)
本年核销	-	-	(3,441,255)	(3,441,255)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(6,095,371)	6,095,371	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(733,168)	-	733,168	-
从第2阶段转移至第1阶段	895,465	(895,465)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(5,367,186)	5,367,186	-
2022年12月31日	<u>191,239,581</u>	<u>10,551,720</u>	<u>6,946,657</u>	<u>208,737,958</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(f) 发放贷款和垫款账面总额（不含应计利息）变动（续）

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额（不含应计利息）变动（续）

本行

公司贷款和垫款	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减 值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减 值)	总计
2022年12月31日	157,330,007	9,293,722	6,659,703	173,283,432
新增源生或购入的金融资产	98,808,190	-	-	98,808,190
本年收回	(57,441,512)	(1,911,149)	(724,712)	(60,077,373)
本年终止确认（核销除外）	-	-	(1,010,756)	(1,010,756)
本年核销	-	-	(719,545)	(719,545)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(4,588,914)	4,588,914	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(969,962)	-	969,962	-
从第2阶段转移至第1阶段	769,589	(769,589)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,751,856)	1,751,856	-
从第3阶段转移至第1阶段	6,650	-	(6,650)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	144,334	(144,334)	-
2023年12月31日	<u>193,914,048</u>	<u>9,594,376</u>	<u>6,775,524</u>	<u>210,283,948</u>
2021年12月31日	138,413,375	12,121,586	5,686,032	156,220,993
新增源生或购入的金融资产	67,251,353	-	-	67,251,353
本年收回	(43,158,499)	(1,915,072)	(347,630)	(45,421,201)
本年终止确认（核销除外）	-	-	(1,330,045)	(1,330,045)
本年核销	-	-	(3,437,668)	(3,437,668)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(5,340,439)	5,340,439	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(731,248)	-	731,248	-
从第2阶段转移至第1阶段	895,465	(895,465)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(5,357,766)	5,357,766	-
2022年12月31日	<u>157,330,007</u>	<u>9,293,722</u>	<u>6,659,703</u>	<u>173,283,432</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(f) 发放贷款和垫款账面总额（不含应计利息）变动（续）

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额（不含应计利息）变动（续）

本集团

零售贷款	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减 值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减 值)	总计
2022年12月31日	90,625,455	2,609,981	1,292,517	94,527,953
新增源生或购入的金融资产	37,303,376	-	-	37,303,376
本年收回	(34,962,124)	(1,001,667)	(254,453)	(36,218,244)
本年核销	-	-	(663,157)	(663,157)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,936,517)	1,936,517	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(1,057,648)	-	1,057,648	-
从第2阶段转移至第1阶段	254,729	(254,729)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(528,075)	528,075	-
从第3阶段转移至第1阶段	15,332	-	(15,332)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	34,447	(34,447)	-
2023年12月31日	<u>90,242,603</u>	<u>2,796,474</u>	<u>1,910,851</u>	<u>94,949,928</u>
2021年12月31日	99,006,595	1,904,370	937,589	101,848,554
新增源生或购入的金融资产	31,319,702	-	-	31,319,702
本年收回	(36,894,344)	(865,342)	(133,788)	(37,893,474)
本年终止确认（核销除外）	-	-	(4,920)	(4,920)
本年核销	-	-	(741,909)	(741,909)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,130,089)	2,130,089	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(875,041)	-	875,041	-
从第2阶段转移至第1阶段	193,850	(193,850)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(386,701)	386,701	-
从第3阶段转移至第1阶段	4,782	-	(4,782)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	21,415	(21,415)	-
2022年12月31日	<u>90,625,455</u>	<u>2,609,981</u>	<u>1,292,517</u>	<u>94,527,953</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(f) 发放贷款和垫款账面总额（不含应计利息）变动（续）

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额（不含应计利息）变动（续）

本行

零售贷款	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减 值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减 值)	总计
2022年12月31日	90,465,971	2,588,279	1,275,621	94,329,871
新增源生或购入的金融资产	37,096,933	-	-	37,096,933
本年收回	(34,841,740)	(992,976)	(252,418)	(36,087,134)
本年核销	-	-	(647,212)	(647,212)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,919,551)	1,919,551	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(1,045,380)	-	1,045,380	-
从第2阶段转移至第1阶段	254,268	(254,268)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(518,518)	518,518	-
从第3阶段转移至第1阶段	15,332	-	(15,332)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	34,352	(34,352)	-
2023年12月31日	<u>90,025,833</u>	<u>2,776,420</u>	<u>1,890,205</u>	<u>94,692,458</u>
2021年12月31日	98,772,945	1,876,605	910,581	101,560,131
新增源生或购入的金融资产	31,236,359	-	-	31,236,359
本年收回	(36,766,437)	(857,310)	(130,238)	(37,753,985)
本年终止确认（核销除外）	-	-	(4,920)	(4,920)
本年核销	-	-	(707,714)	(707,714)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,113,924)	2,113,924	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(857,577)	-	857,577	-
从第2阶段转移至第1阶段	189,823	(189,823)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(376,286)	376,286	-
从第3阶段转移至第1阶段	4,782	-	(4,782)	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	21,169	(21,169)	-
2022年12月31日	<u>90,465,971</u>	<u>2,588,279</u>	<u>1,275,621</u>	<u>94,329,871</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(f) 发放贷款和垫款账面总额（不含应计利息）变动（续）

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的账面总额变动

本集团及本行

票据贴现	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减 值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减 值)	总计
2022年12月31日	47,285,310	-	-	47,285,310
新增源生或购入的金融资产	44,840,811	-	-	44,840,811
本年收回	(47,285,310)	-	-	(47,285,310)
公允价值变动	11,585	-	-	11,585
2023年12月31日	<u>44,852,396</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,852,396</u>
2021年12月31日	28,148,893	-	-	28,148,893
新增源生或购入的金融资产	47,061,343	-	-	47,061,343
本年收回	(28,148,893)	-	-	(28,148,893)
公允价值变动	223,967	-	-	223,967
2022年12月31日	<u>47,285,310</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,285,310</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资—交易性金融资产

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
国债	560,431	2,137,132
商业银行债	4,402,124	4,783,525
企业债	-	518,700
地方政府债	-	428,618
政策性银行债	3,647,799	292,751
同业存单	984,859	-
信托投资 ^(a)	3,884,172	5,808,282
资产管理计划 ^(b)	8,231,181	9,225,065
基金投资	4,303,474	5,053,831
权益性投资	1,076,526	488,144
合计	<u>27,090,566</u>	<u>28,736,048</u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
国债	204,997	2,038,518
商业银行债	4,402,124	4,783,525
企业债	-	518,700
地方政府债	-	428,618
政策性银行债	3,492,424	292,751
同业存单	984,859	-
信托投资 ^(a)	3,884,172	5,808,282
资产管理计划 ^(b)	8,231,181	9,225,065
基金投资	4,303,474	5,053,831
权益性投资	1,076,526	488,144
合计	<u>26,579,757</u>	<u>28,637,434</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资—交易性金融资产（续）

(a) 信托投资

	2023年12月31日	2022年12月31日
向信托公司购买		
—第三方企业担保	3,300,827	5,100,915
—信用	583,345	707,367
合计	<u>3,884,172</u>	<u>5,808,282</u>

(b) 资产管理计划

	2023年12月31日	2022年12月31日
向证券公司购买		
—第三方企业担保	<u>8,231,181</u>	<u>9,225,065</u>

8. 金融投资—债权投资

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
国债	94,440,034	75,536,365
地方政府债	29,523,515	21,920,011
政策性银行债	30,000	2,481,376
其他金融债券	-	120,000
企业债	1,504,000	-
商业银行债券	600,000	600,000
信托投资 ^(a)	4,696,712	5,483,279
资产管理计划 ^(b)	22,690,462	25,635,929
债权融资计划	<u>4,680,000</u>	<u>8,664,000</u>
小计	158,164,723	140,440,960
应计利息	2,694,175	2,493,098
减：预期信用减值准备	<u>(1,389,090)</u>	<u>(786,448)</u>
合计	<u>159,469,808</u>	<u>142,147,610</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 金融投资—债权投资（续）

(a) 信托投资

	2023年12月31日	2022年12月31日
向信托公司购买		
—财产抵押	3,150,531	3,742,098
—第三方企业担保	1,360,800	1,555,800
—信用	185,381	185,381
合计	<u>4,696,712</u>	<u>5,483,279</u>

(b) 资产管理计划

	2023年12月31日	2022年12月31日
向证券公司购买		
—第三方企业担保	463,906	487,900
—财产抵押	487,700	463,999
小计	<u>951,606</u>	<u>951,899</u>
向资产管理公司购买		
—信用	18,525,606	20,965,180
—第三方企业担保	3,213,250	3,718,850
小计	<u>21,738,856</u>	<u>24,684,030</u>
合计	<u>22,690,462</u>	<u>25,635,929</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 金融投资—债权投资（续）

金融投资—债权投资减值准备变动概述如下：

本集团及本行

金融投资—债权投资	第1阶段 12个月预 期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
2022年12月31日	375,586	20,684	390,178	786,448
新增源生或购入的金融资产	90,565	-	-	90,565
重新计量	(65,856)	204,824	480,548	619,516
还款	(92,302)	(148)	(14,989)	(107,439)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(35,694)	35,694	-	-
从第2阶段转移至第1阶段	2,721	(2,721)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(5,886)	5,886	-
2023年12月31日	<u>275,020</u>	<u>252,447</u>	<u>861,623</u>	<u>1,389,090</u>
2021年12月31日	568,339	50,005	420,182	1,038,526
新增源生或购入的金融资产	33,574	-	-	33,574
重新计量	(123,312)	(469)	(141)	(123,922)
还款	(115,057)	(16,810)	(29,863)	(161,730)
本年转移：				
从第2阶段转移至第1阶段	12,042	(12,042)	-	-
2022年12月31日	<u>375,586</u>	<u>20,684</u>	<u>390,178</u>	<u>786,448</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 金融投资—债权投资（续）

金融投资—债权投资账面总额（不含应计利息）变动概述如下：

本集团及本行

金融投资—债权投资	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减 值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减 值)	合计
2022年12月31日	138,489,281	1,148,000	803,679	140,440,960
新增源生或购入的金融资产	59,399,143	-	-	59,399,143
本年收回	(41,584,213)	(57,100)	(34,067)	(41,675,380)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,437,100)	1,437,100	-	-
从第2阶段转移至第1阶段	190,000	(190,000)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(254,000)	254,000	-
2023年12月31日	<u>155,057,111</u>	<u>2,084,000</u>	<u>1,023,612</u>	<u>158,164,723</u>
2021年12月31日	126,254,758	1,952,000	871,398	129,078,156
新增源生或购入的金融资产	43,580,577	-	-	43,580,577
本年收回	(31,596,054)	(554,000)	(67,719)	(32,217,773)
本年转移：				
从第2阶段转移至第1阶段	250,000	(250,000)	-	-
2022年12月31日	<u>138,489,281</u>	<u>1,148,000</u>	<u>803,679</u>	<u>140,440,960</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 金融投资—其他债权投资及其他权益工具投资

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
其他债权投资		
—国债	10,699,648	-
—地方政府债	9,431,085	1,419,428
—政策性银行债	254,486	909,929
—商业银行债	4,437,917	2,655,840
—其他金融债券	-	100,157
—企业债	67,276,743	68,018,324
—其他	14	14
小计	92,099,893	73,103,692
应计利息	1,989,881	1,726,867
合计	94,089,774	74,830,559
其他权益工具投资	85,575	111,577



四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 金融投资—其他债权投资及其他权益工具投资（续）

金融投资—其他债权投资

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
债券投资		
—公允价值	92,099,879	73,103,678
—摊余成本	91,665,022	75,179,650
—累计计入其他综合收益的 公允价值变动	434,857	(2,075,972)
应计利息	1,989,881	1,726,867
已计提减值	(925,142)	(862,629)
其他投资		
—公允价值	14	14
—摊余成本	14	14
—累计计入其他综合收益的 公允价值变动	-	-
合计		
—公允价值	92,099,893	73,103,692
—摊余成本	91,665,036	75,179,664
—累计计入其他综合收益的 公允价值变动	434,857	(2,075,972)
应计利息	1,989,881	1,726,867
已计提减值	(925,142)	(862,629)

金融投资—其他权益工具投资

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
股权投资		
—公允价值	85,575	111,577
—成本	8,600	8,600
—累计计入其他综合收益的 公允价值变动	76,975	102,977



四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 金融投资—其他债权投资及其他权益工具投资（续）

金融投资—其他债权投资减值准备变动概述如下：

本集团

金融投资—其他债权投资	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
2022年12月31日	343,915	54,714	464,000	862,629
新增源生或购入的金融资产	73,847	-	-	73,847
重新计量	(81,436)	4,033	144,896	67,493
还款	(78,827)	-	-	(78,827)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,397)	2,397	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(54,714)	54,714	-
2023年12月31日	<u>255,102</u>	<u>6,430</u>	<u>663,610</u>	<u>925,142</u>
2021年12月31日	288,917	-	464,000	752,917
新增源生或购入的金融资产	126,449	-	-	126,449
重新计量	(17,013)	54,451	-	37,438
还款	(54,175)	-	-	(54,175)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(263)	263	-	-
2022年12月31日	<u>343,915</u>	<u>54,714</u>	<u>464,000</u>	<u>862,629</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 金融投资—其他债权投资及其他权益工具投资（续）

金融投资—其他债权投资减值准备变动概述如下：（续）

本行

金融投资—其他债权投资	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022年12月31日	343,915	54,714	464,000	862,629
新增源生或购入的金融资产	73,847	-	-	73,847
重新计量	(81,436)	4,033	144,896	67,493
还款	(78,827)	-	-	(78,827)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(2,397)	2,397	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(54,714)	54,714	-
2023年12月31日	<u>255,102</u>	<u>6,430</u>	<u>663,610</u>	<u>925,142</u>
2021年12月31日	289,475	-	464,000	753,475
新增源生或购入的金融资产	126,449	-	-	126,449
重新计量	(17,013)	54,451	-	37,438
还款	(54,733)	-	-	(54,733)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(263)	263	-	-
2022年12月31日	<u>343,915</u>	<u>54,714</u>	<u>464,000</u>	<u>862,629</u>

于2023年12月31日，本集团及本行第3阶段金融投资—其他债权投资本金余额为人民币700,000千元，并累计确认了人民币663,610千元的减值准备，第2阶段金融投资—其他债权投资本金余额为人民币146,600千元，并累计确认了人民币6,430千元的减值准备，其余全部划分为第1阶段。于2022年12月31日，本集团及本行第3阶段金融投资—其他债权投资本金余额为人民币500,000千元，并累计确认了人民币464,000千元的减值准备，第2阶段金融投资—其他债权投资本金余额为人民币200,000千元，并累计确认了人民币54,714千元的减值准备，其余全部划分为第1阶段。



四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
对联营企业投资	<u>2,818,162</u>	<u>2,500,712</u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
对子公司投资	1,724,500	1,724,500
对联营企业投资	2,818,162	2,500,712
减：长期股权投资减值准备	<u>(97,493)</u>	<u>(97,493)</u>
	<u>4,445,169</u>	<u>4,127,719</u>

本集团联营企业不存在向本集团转移资金的能力受到限制的情况。



四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资（续）

(a) 子公司

	投资成本	2022年 12月31日	新增投资	计提 减值准备	2023年 12月31日	宣告分派 的现金股利	主要经营地 及注册地	业务性质	持股比例
重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	1,530,000	79,560	重庆市	金融业	51.00%
兴义万丰村镇银行有限责任公司	216,500	97,007	-	-	97,007	-	贵州省	金融业	66.72%
	<u>1,746,500</u>	<u>1,627,007</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,627,007</u>	<u>79,560</u>			
	投资成本	2021年 12月31日	新增投资	计提 减值准备	2022年 12月31日	宣告分派 的现金股利	主要经营地 及注册地	业务性质	持股比例
重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	1,530,000	1,530,000	-	-	1,530,000	65,790	重庆市	金融业	51.00%
兴义万丰村镇银行有限责任公司	216,500	97,007	-	-	97,007	-	贵州省	金融业	66.72%
	<u>1,746,500</u>	<u>1,627,007</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,627,007</u>	<u>65,790</u>			

本行于2017年3月23日出资成立了鈇渝金租，被投资企业注册资本人民币30亿元，本行出资人民币15.3亿元，占比51%。

本行于2011年5月5日出资成立了兴义万丰，被投资企业初始注册资本人民币110,000千元，本行初始出资人民币22,000千元，占比20%。本行于2020年12月追加投资人民币194,500千元后持股占比66.72%，将其由联营企业转为子公司核算。兴义万丰当前注册资本及实收资本为人民币324,500千元。



四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资（续）

(b) 以权益法核算的联营企业

	投资成本	2022年 12月31日	分占联营企业当期业绩		宣告分派 的现金股利	2023年 12月31日	持股 比例
			持续经营业务 产生的利润	其他综合收益			
马上消费金融股份有限公司	655,142	1,558,708	307,494	-	(46,590)	1,819,612	15.53%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	942,004	64,858	-	(8,312)	998,550	4.97%
合计	1,034,166	2,500,712	372,352	-	(54,902)	2,818,162	
	投资成本	2021年 12月31日	分占联营企业当年业绩		宣告分派 的现金股利	2022年 12月31日	持股 比例
			持续经营业务 产生的利润	其他综合收益			
马上消费金融股份有限公司	655,142	1,327,621	277,677	-	(46,590)	1,558,708	15.53%
重庆三峡银行股份有限公司	379,024	900,537	52,550	-	(11,083)	942,004	4.97%
合计	1,034,166	2,228,158	330,227	-	(57,673)	2,500,712	



四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资（续）

(b) 以权益法核算的联营企业（续）

本集团于2015年6月15日出资参与成立了马上消费金融股份有限公司（以下简称“马上消费”），并任命1名董事。本集团初始出资人民币54,000千元。于2016年8月14日马上消费增加注册资本至人民币13亿元，本集团追加投资至人民币205,270千元，占比15.79%；于2017年7月13日马上消费增加注册资本至人民币22.1亿元，本集团追加投资至人民币338,346千元，占比15.31%；于2018年8月9日马上消费增加注册资本至人民币40亿元，本集团追加投资至人民币655,142千元，占比15.53%。

根据重庆三峡银行股份有限公司（以下简称“三峡银行”）于2017年4月21日召开董事会形成的决议，本行于当日任命1名三峡银行的董事，因此本集团能够对三峡银行施加重大影响，三峡银行成为本集团的联营企业。三峡银行注册资本人民币5,573,975千元，本集团持股占比4.97%。本集团的投资成本为人民币379,024千元。

被投资单位名称	企业性质	注册地	组织形式	业务性质	注册资本
马上消费	互联网消费金融公司	重庆市	股份有限公司	发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。	人民币40亿元
三峡银行	金融业	重庆市	股份有限公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；外汇存款，外汇贷款，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据承兑及贴现，外汇借款，外汇担保，自营及代客外汇买卖（自营外汇买卖仅限于办理即期外汇买卖），资信调查、咨询、见证；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构和国家外汇管理机关批准的其他业务。	人民币55.7亿元

本集团联营企业对本集团均不属个别重大。



四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	经营性租出 固定资产	合计
原值						
2022年12月31日	3,357,145	12,210	636,462	167,183	178,901	4,351,901
加：本年增加	7,080	-	122,794	15,764	-	145,638
在建工程转入	5,828	-	-	637	-	6,465
减：本年处置	(28,002)	(2,324)	(44,418)	(8,788)	(60,000)	(143,532)
2023年12月31日	<u>3,342,051</u>	<u>9,886</u>	<u>714,838</u>	<u>174,796</u>	<u>118,901</u>	<u>4,360,472</u>
累计折旧						
2022年12月31日	(926,555)	(9,863)	(437,638)	(115,293)	(69,951)	(1,559,300)
加：本年折旧	(110,198)	(536)	(68,900)	(15,687)	(20,983)	(216,304)
减：本年处置	20,741	2,254	43,079	8,445	43,650	118,169
2023年12月31日	<u>(1,016,012)</u>	<u>(8,145)</u>	<u>(463,459)</u>	<u>(122,535)</u>	<u>(47,284)</u>	<u>(1,657,435)</u>
减值准备						
2023年12月31日	<u>(1,500)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,500)</u>
净值						
2023年12月31日	<u>2,324,539</u>	<u>1,741</u>	<u>251,379</u>	<u>52,261</u>	<u>71,617</u>	<u>2,701,537</u>
原值						
2021年12月31日	3,143,267	10,375	610,689	153,075	178,975	4,096,381
加：本年增加	5,743	1,843	77,287	24,142	-	109,015
在建工程转入	217,250	-	63	-	-	217,313
减：本年处置	(6,789)	(8)	(51,577)	(10,034)	(74)	(68,482)
转出至投资性房地产	(2,326)	-	-	-	-	(2,326)
2022年12月31日	<u>3,357,145</u>	<u>12,210</u>	<u>636,462</u>	<u>167,183</u>	<u>178,901</u>	<u>4,351,901</u>
累计折旧						
2021年12月31日	(822,790)	(9,359)	(419,010)	(108,693)	(41,708)	(1,401,560)
加：本年折旧	(109,560)	(511)	(67,756)	(15,940)	(28,259)	(222,026)
减：本年处置	4,461	7	49,128	9,340	16	62,952
转出至投资性房地产	1,334	-	-	-	-	1,334
2022年12月31日	<u>(926,555)</u>	<u>(9,863)</u>	<u>(437,638)</u>	<u>(115,293)</u>	<u>(69,951)</u>	<u>(1,559,300)</u>
减值准备						
2022年12月31日	<u>(1,500)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,500)</u>
净值						
2022年12月31日	<u>2,429,090</u>	<u>2,347</u>	<u>198,824</u>	<u>51,890</u>	<u>108,950</u>	<u>2,791,101</u>
2021年12月31日	<u>2,318,977</u>	<u>1,016</u>	<u>191,679</u>	<u>44,382</u>	<u>137,267</u>	<u>2,693,321</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产（续）

本行	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	合计
原值					
2022年12月31日	3,282,377	10,751	627,939	165,682	4,086,749
加：本年增加	7,080	-	120,831	15,661	143,572
在建工程转入	5,828	-	-	637	6,465
减：本年处置	(28,002)	(2,324)	(44,130)	(8,788)	(83,244)
2023年12月31日	<u>3,267,283</u>	<u>8,427</u>	<u>704,640</u>	<u>173,192</u>	<u>4,153,542</u>
累计折旧					
2022年12月31日	(918,186)	(8,522)	(432,658)	(114,366)	(1,473,732)
加：本年折旧	(107,781)	(459)	(67,884)	(15,496)	(191,620)
减：本年处置	20,741	2,254	42,800	8,445	74,240
2023年12月31日	<u>(1,005,226)</u>	<u>(6,727)</u>	<u>(457,742)</u>	<u>(121,417)</u>	<u>(1,591,112)</u>
净值					
2023年12月31日	<u>2,262,057</u>	<u>1,700</u>	<u>246,898</u>	<u>51,775</u>	<u>2,562,430</u>
原值					
2021年12月31日	3,068,499	8,913	600,433	150,448	3,828,293
加：本年增加	5,743	1,843	74,726	24,089	106,401
在建工程转入	217,250	-	63	-	217,313
减：本年处置	(6,789)	(5)	(47,283)	(8,855)	(62,932)
转入投资性房地产	(2,326)	-	-	-	(2,326)
2022年12月31日	<u>3,282,377</u>	<u>10,751</u>	<u>627,939</u>	<u>165,682</u>	<u>4,086,749</u>
累计折旧					
2021年12月31日	(816,838)	(8,173)	(411,654)	(107,258)	(1,343,923)
加：本年折旧	(107,143)	(353)	(66,722)	(15,675)	(189,893)
减：本年处置	4,461	4	45,718	8,567	58,750
转入投资性房地产	1,334	-	-	-	1,334
2022年12月31日	<u>(918,186)</u>	<u>(8,522)</u>	<u>(432,658)</u>	<u>(114,366)</u>	<u>(1,473,732)</u>
净值					
2022年12月31日	<u>2,364,191</u>	<u>2,229</u>	<u>195,281</u>	<u>51,316</u>	<u>2,613,017</u>
2021年12月31日	<u>2,251,661</u>	<u>740</u>	<u>188,779</u>	<u>43,190</u>	<u>2,484,370</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产（续）

本集团作为出租人签订的租赁合同未设置余值担保条款。

2023年度，本集团固定资产折旧计提人民币216,304千元（2022年度：人民币222,026千元），计入业务及管理费和其他业务成本的折旧费用分别为人民币195,321千元和人民币20,983千元（2022年度：分别为人民币193,767千元和人民币28,259千元）。

于2023年12月31日，登记手续尚未完成的房屋及建筑物净值为人民币62,769千元（2022年12月31日：人民币66,228千元）。该登记程序对本集团拥有该固定资产的权利影响不大。

12. 在建工程

本集团及本行

	2023年度	2022年度
年初余额	268,380	459,100
本年增加	259	26,593
转入固定资产	<u>(6,465)</u>	<u>(217,313)</u>
年末余额	<u>262,174</u>	<u>268,380</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 使用权资产

本集团

	房屋建筑物	电子设备	合计
原值			
2022年12月31日	251,038	-	251,038
加：本期增加	77,544	-	77,544
减：本期减少	(42,624)	-	(42,624)
2023年12月31日	285,958	-	285,958
累计折旧			
2022年12月31日	(96,599)	-	(96,599)
加：本期折旧	(61,820)	-	(61,820)
减：本期减少	42,494	-	42,494
2023年12月31日	(115,925)	-	(115,925)
净值			
2023年12月31日	170,033	-	170,033
原值			
2021年12月31日	167,995	4,120	172,115
加：本年增加	99,416	383	99,799
减：本年减少	(16,373)	(4,503)	(20,876)
2022年12月31日	251,038	-	251,038
累计摊销			
2021年12月31日	(55,335)	(3,677)	(59,012)
加：本年折旧	(52,633)	(826)	(53,459)
减：本年减少	11,369	4,503	15,872
2022年12月31日	(96,599)	-	(96,599)
净值			
2022年12月31日	154,439	-	154,439



四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 使用权资产（续）

本行

	房屋建筑物	电子设备	合计
原值			
2022年12月31日	238,708	-	238,708
加：本期增加	77,077	-	77,077
减：本期减少	(41,180)	-	(41,180)
2023年12月31日	<u>274,605</u>	<u>-</u>	<u>274,605</u>
累计折旧			
2022年12月31日	(92,898)	-	(92,898)
加：本期折旧	(59,560)	-	(59,560)
减：本期减少	41,050	-	41,050
2023年12月31日	<u>(111,408)</u>	<u>-</u>	<u>(111,408)</u>
净值			
2023年12月31日	<u>163,197</u>	<u>-</u>	<u>163,197</u>
原值			
2021年12月31日	150,663	4,120	154,783
加：本年增加	97,665	383	98,048
减：本年减少	(9,620)	(4,503)	(14,123)
2022年12月31日	<u>238,708</u>	<u>-</u>	<u>238,708</u>
累计摊销			
2021年12月31日	(52,194)	(3,677)	(55,871)
加：本年折旧	(49,936)	(826)	(50,762)
减：本年减少	9,232	4,503	13,735
2022年12月31日	<u>(92,898)</u>	<u>-</u>	<u>(92,898)</u>
净值			
2022年12月31日	<u>145,810</u>	<u>-</u>	<u>145,810</u>

于2023年12月31日，本集团租赁负债余额为人民币152,084千元（2022年12月31日：人民币135,077千元）。



四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产

本集团

	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2022年12月31日	186,905	849,262	1,036,167
本年增加	<u>18</u>	<u>230,656</u>	<u>230,674</u>
2023年12月31日	<u>186,923</u>	<u>1,079,918</u>	<u>1,266,841</u>
累计摊销			
2022年12月31日	(62,513)	(489,214)	(551,727)
本年计提	<u>(4,673)</u>	<u>(135,955)</u>	<u>(140,628)</u>
2023年12月31日	<u>(67,186)</u>	<u>(625,169)</u>	<u>(692,355)</u>
净值			
2023年12月31日	<u>119,737</u>	<u>454,749</u>	<u>574,486</u>
原值			
2021年12月31日	186,905	685,536	872,441
本年增加	-	164,059	164,059
本年处置	<u>-</u>	<u>(333)</u>	<u>(333)</u>
2022年12月31日	<u>186,905</u>	<u>849,262</u>	<u>1,036,167</u>
累计摊销			
2021年12月31日	(57,840)	(380,457)	(438,297)
本年计提	(4,673)	(109,090)	(113,763)
本年处置	<u>-</u>	<u>333</u>	<u>333</u>
2022年12月31日	<u>(62,513)</u>	<u>(489,214)</u>	<u>(551,727)</u>
净值			
2022年12月31日	<u>124,392</u>	<u>360,048</u>	<u>484,440</u>
2021年12月31日	<u>129,065</u>	<u>305,079</u>	<u>434,144</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产（续）

本行	土地使用权	其他无形资产	合计
原值			
2022年12月31日	186,905	833,620	1,020,525
本年增加	<u>18</u>	<u>224,557</u>	<u>224,575</u>
2023年12月31日	<u>186,923</u>	<u>1,058,177</u>	<u>1,245,100</u>
累计摊销			
2022年12月31日	(62,513)	(484,304)	(546,817)
本年计提	<u>(4,673)</u>	<u>(133,157)</u>	<u>(137,830)</u>
2023年12月31日	<u>(67,186)</u>	<u>(617,461)</u>	<u>(684,647)</u>
净值			
2023年12月31日	<u>119,737</u>	<u>440,716</u>	<u>560,453</u>
原值			
2021年12月31日	186,905	672,499	859,404
本年增加	-	161,454	161,454
本年处置	<u>-</u>	<u>(333)</u>	<u>(333)</u>
2022年12月31日	<u>186,905</u>	<u>833,620</u>	<u>1,020,525</u>
累计摊销			
2021年12月31日	(57,840)	(377,504)	(435,344)
本年计提	(4,673)	(107,133)	(111,806)
本年处置	<u>-</u>	<u>333</u>	<u>333</u>
2022年12月31日	<u>(62,513)</u>	<u>(484,304)</u>	<u>(546,817)</u>
净值			
2022年12月31日	<u>124,392</u>	<u>349,316</u>	<u>473,708</u>
2021年12月31日	<u>129,065</u>	<u>294,995</u>	<u>424,060</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 投资性房地产

本集团及本行

	2023年度	2022年度
原值		
年初余额	9,800	7,474
固定资产转入	-	2,326
处置	<u>(1,525)</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>8,275</u>	<u>9,800</u>
累计折旧		
年初余额	(5,514)	(3,905)
固定资产转入	-	(1,334)
本年计提	(293)	(275)
本年处置	<u>401</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>(5,406)</u>	<u>(5,514)</u>
净值		
年末余额	<u>2,869</u>	<u>4,286</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 递延所得税

递延所得税资产变动情况列示如下：

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
年初余额	4,734,162	3,846,343
贷记所得税费用（附注四、45）	269,848	388,349
计入其他综合收益	<u>(577,927)</u>	<u>499,470</u>
年末余额	<u>4,426,083</u>	<u>4,734,162</u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
年初余额	4,442,054	3,589,114
贷记所得税费用（附注四、45）	239,722	352,869
计入其他综合收益	<u>(577,927)</u>	<u>500,071</u>
年末余额	<u>4,103,849</u>	<u>4,442,054</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 递延所得税（续）

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目：

本集团

	2023年12月31日	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
资产减值准备	4,303,913	17,917,914
交易性金融资产公允价值变动	37,110	143,575
其他	410,076	1,730,450
递延所得税资产总额	4,751,099	19,791,939
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产变动	(135,769)	(543,077)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(45,180)	(180,720)
递延所得税负债总额	(325,016)	(1,300,065)
递延所得税资产净额	4,426,083	18,491,874
	2022年12月31日	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
资产减值准备	4,103,405	17,014,791
交易性金融资产公允价值变动	55,184	220,544
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产变动	431,033	1,724,134
其他	341,834	1,533,431
递延所得税资产总额	4,931,456	20,492,900
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(53,227)	(212,908)
递延所得税负债总额	(197,294)	(789,176)
递延所得税资产净额	4,734,162	19,703,724



四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 递延所得税（续）

未经抵销的递延所得税资产和负债包括下列项目：（续）

本行

	2023年12月31日	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
资产减值准备	4,025,407	16,101,626
交易性金融资产公允价值变动	38,935	155,742
其他	364,523	1,458,092
递延所得税资产总额	4,428,865	17,715,460
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产变动收益	(135,769)	(543,076)
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(45,180)	(180,720)
递延所得税负债总额	(325,016)	(1,300,064)
递延所得税资产净额	4,103,849	16,415,396
	2022年12月31日	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
资产减值准备	3,873,510	15,494,040
交易性金融资产公允价值变动	55,257	221,028
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产变动收益	431,033	1,724,134
其他	279,548	1,118,190
递延所得税资产总额	4,639,348	18,557,392
联营企业权益法核算收益	(144,067)	(576,268)
其他	(53,227)	(212,908)
递延所得税负债总额	(197,294)	(789,176)
递延所得税资产净额	4,442,054	17,768,216



四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 递延所得税（续）

计入利润表的递延所得税如下：

本集团

	2023年度	2022年度
资产减值准备	211,633	217,124
公允价值变动损益	(18,074)	137,134
其他	76,289	34,091
合计	<u>269,848</u>	<u>388,349</u>

本行

	2023年度	2022年度
资产减值准备	163,022	175,583
公允价值变动损益	(16,322)	137,207
其他	93,022	40,079
合计	<u>239,722</u>	<u>352,869</u>

本集团及本行其他递延所得税资产主要由固定资产加速折旧、尚未发放的薪金和奖金、预收款项、政府补助款等产生。



四、 财务报表主要项目注释（续）

17. 其他资产

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
其他应收款 ^(a)	195,145	344,848
减：减值准备 ^(a)	(16,901)	(58,923)
应收利息	249,212	303,844
继续涉入资产（附注四、49）	229,551	229,528
应收手续费及佣金	142,429	114,299
抵债资产 ^(b)	96,223	70,161
长期待摊费用	87,603	72,418
其他	11,485	9,923
合计	<u>994,747</u>	<u>1,086,098</u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
其他应收款 ^(a)	184,334	334,575
减：减值准备 ^(a)	(14,301)	(56,323)
应收利息	248,756	303,148
继续涉入资产（附注四、49）	229,551	229,528
应收手续费及佣金	142,429	114,299
抵债资产 ^(b)	78,181	57,409
长期待摊费用	86,530	70,790
其他	4,589	6,308
合计	<u>960,069</u>	<u>1,059,734</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

17. 其他资产（续）

(a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
1年以内	100,331	127,823
1-2年	13,104	48,326
2-3年	18,654	31,973
3年以上	<u>63,056</u>	<u>136,726</u>
小计	195,145	344,848
减：减值准备	<u>(16,901)</u>	<u>(58,923)</u>
净值	<u>178,244</u>	<u>285,925</u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
1年以内	95,727	124,026
1-2年	11,155	44,886
2-3年	18,149	30,780
3年以上	<u>59,303</u>	<u>134,883</u>
小计	184,334	334,575
减：减值准备	<u>(14,301)</u>	<u>(56,323)</u>
净值	<u>170,033</u>	<u>278,252</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

17. 其他资产（续）

(a) 其他应收款（续）

其他应收款的减值准备变动列示如下：

本集团

其他应收款	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用 减值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用 减值)	总计
2022年12月31日	4,877	146	53,900	58,923
新增源生或购入的金融资产 重新计量	126 (715)	- 364	- 33,866	126 33,515
本年核销及转出 还款	- (860)	- (75)	(73,797) (931)	(73,797) (1,866)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(14)	14	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(82)	-	82	-
从第2阶段转移至第1阶段	0	(0)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(126)	126	-
2023年12月31日	<u>3,332</u>	<u>323</u>	<u>13,246</u>	<u>16,901</u>
2021年12月31日	5,348	17,163	15,314	37,825
新增源生或购入的金融资产 重新计量	945 (392)	- (4,685)	- 44,015	945 38,938
本年核销 还款	- (815)	- (852)	(16,354) (764)	(16,354) (2,431)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(12)	12	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(198)	-	198	-
从第2阶段转移至第1阶段	1	(1)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(11,491)	11,491	-
2022年12月31日	<u>4,877</u>	<u>146</u>	<u>53,900</u>	<u>58,923</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

17. 其他资产（续）

(a) 其他应收款（续）

其他应收款的减值准备变动列示如下：（续）

本行

其他应收款	第1阶段 12个月预 期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
2022年12月31日	2,277	146	53,900	56,323
新增源生或购入的金融资产 重新计量	126 (715)	- 364	- 33,866	126 33,515
本年核销及转出	-	-	(73,797)	(73,797)
还款	(860)	(75)	(931)	(1,866)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(14)	14	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(82)	-	82	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(126)	126	-
2023年12月31日	<u>732</u>	<u>323</u>	<u>13,246</u>	<u>14,301</u>
2021年12月31日	2,748	17,163	15,314	35,225
新增源生或购入的金融资产 重新计量	945 (392)	- (4,685)	- 44,015	945 38,938
本年核销	-	-	(16,354)	(16,354)
还款	(815)	(852)	(764)	(2,431)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(12)	12	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(198)	-	198	-
从第2阶段转移至第1阶段	1	(1)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(11,491)	11,491	-
2022年12月31日	<u>2,277</u>	<u>146</u>	<u>53,900</u>	<u>56,323</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

17. 其他资产（续）

(a) 其他应收款（续）

其他应收款的本金变动列示如下：

本集团

其他应收款	第1阶段 12个月预 期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第3阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
2022年12月31日	232,369	1,096	111,383	344,848
新增源生或购入的金融资产	78,147	-	-	78,147
本年收回	(127,007)	(430)	(1,598)	(129,035)
本年核销	-	-	(9,878)	(9,878)
本期终止确认（核销除外）	-	-	(88,937)	(88,937)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,887)	1,887	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(11,040)	-	11,040	-
从第2阶段转移至第1阶段	3	(3)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(716)	716	-
2023年12月31日	<u>170,585</u>	<u>1,834</u>	<u>22,726</u>	<u>195,145</u>
2021年12月31日	255,013	93,220	23,901	372,134
新增源生或购入的金融资产	100,449	-	-	100,449
本年收回	(103,365)	(6,438)	(1,578)	(111,381)
本年核销	-	-	(16,354)	(16,354)
本年转移：				
从第1阶段转移至第2阶段	(1,162)	1,162	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(18,572)	-	18,572	-
从第2阶段转移至第1阶段	6	(6)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(86,842)	86,842	-
2022年12月31日	<u>232,369</u>	<u>1,096</u>	<u>111,383</u>	<u>344,848</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

17. 其他资产（续）

(a) 其他应收款（续）

其他应收款的本金变动列示如下：（续）

本行

其他应收款	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022年12月31日	222,096	1,096	111,383	334,575
新增源生或购入的金融资产	77,493	-	-	77,493
本年收回	(126,891)	(430)	(1,598)	(128,919)
本年核销	-	-	(9,878)	(9,878)
本年转移：	-	-	(88,937)	(88,937)
从第1阶段转移至第2阶段	(1,887)	1,887	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(11,040)	-	11,040	-
从第2阶段转移至第1阶段	3	(3)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(716)	716	-
2023年12月31日	<u>159,774</u>	<u>1,834</u>	<u>22,726</u>	<u>184,334</u>
2021年12月31日	246,248	93,220	23,901	363,369
新增源生或购入的金融资产	98,937	-	-	98,937
本年收回	(103,361)	(6,438)	(1,578)	(111,377)
本年核销	-	-	(16,354)	(16,354)
本年转移：	-	-	-	-
从第1阶段转移至第2阶段	(1,162)	1,162	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(18,572)	-	18,572	-
从第2阶段转移至第1阶段	6	(6)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(86,842)	86,842	-
2022年12月31日	<u>222,096</u>	<u>1,096</u>	<u>111,383</u>	<u>334,575</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

17. 其他资产（续）

(b) 抵债资产

抵债资产的类别及账面价值列示如下：

本集团	2023年12月31日	2022年12月31日
商业物业	87,846	66,793
住宅物业	<u>8,377</u>	<u>3,368</u>
	<u>96,223</u>	<u>70,161</u>
本行	2023年12月31日	2022年12月31日
商业物业	75,902	55,130
住宅物业	<u>2,279</u>	<u>2,279</u>
	<u>78,181</u>	<u>57,409</u>

本集团计划通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。于2023年本集团共处置原值为人民币7,768千元的抵债资产（2022年度：无）。

18. 向中央银行借款

本集团及本行	2023年12月31日	2022年12月31日
中期借贷便利	45,700,000	16,200,000
支小再贷款	15,170,000	14,630,452
常备借贷便利	-	8,000,000
其他	<u>1,279,595</u>	<u>401,230</u>
小计	62,149,595	39,231,682
应计利息	<u>249,259</u>	<u>198,312</u>
合计	<u>62,398,854</u>	<u>39,429,994</u>



四 财务报表主要项目注释（续）

19. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内同业存放款项	6,953,034	8,284,348
其他金融机构存放款项	<u>688,403</u>	<u>77,594</u>
小计	7,641,437	8,361,942
应计利息	<u>45,791</u>	<u>46,798</u>
合计	<u><u>7,687,228</u></u>	<u><u>8,408,740</u></u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内同业存放款项	6,974,785	8,304,538
其他金融机构存放款项	<u>1,752,938</u>	<u>977,654</u>
小计	8,727,723	9,282,192
应计利息	<u>45,791</u>	<u>46,811</u>
合计	<u><u>8,773,514</u></u>	<u><u>9,329,003</u></u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

20. 拆入资金

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内同业拆入	29,565,000	31,777,796
境内其他金融机构拆入	<u>9,887,630</u>	<u>2,350,000</u>
小计	39,452,630	34,127,796
应计利息	<u>350,349</u>	<u>339,679</u>
合计	<u><u>39,802,979</u></u>	<u><u>34,467,475</u></u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内同业拆入	8,988,630	7,447,796
应计利息	<u>42,190</u>	<u>35,302</u>
合计	<u><u>9,030,820</u></u>	<u><u>7,483,098</u></u>

21. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
卖出回购证券	9,700,000	19,005,000
卖出回购票据	<u>7,006,779</u>	<u>10,678,554</u>
小计	16,706,779	29,683,554
应计利息	<u>4,075</u>	<u>13,636</u>
合计	<u><u>16,710,854</u></u>	<u><u>29,697,190</u></u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 吸收存款

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
活期对公存款	64,096,964	60,481,461
定期对公存款	129,718,412	132,906,633
活期个人存款	20,686,248	19,752,513
定期个人存款	180,278,653	147,470,703
其他存款	11,471,728	16,491,983
小计	406,252,005	377,103,293
应计利息	8,560,691	5,491,187
合计	414,812,696	382,594,480

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
活期对公存款	64,081,136	60,464,076
定期对公存款	129,709,340	132,897,337
活期个人存款	20,654,662	19,714,752
定期个人存款	179,653,231	146,937,511
其他存款	11,455,003	16,476,937
小计	405,553,372	376,490,613
应计利息	8,543,634	5,482,925
合计	414,097,006	381,973,538



四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
应付短期薪酬 ^(a)	456,499	440,357
应付长期薪酬 ^(b)	322,190	316,678
应付设定提存计划 ^(c)	18,592	22,186
应付设定受益计划 ^(d)	15,115	17,832
应付内退福利 ^(e)	15,785	20,603
	<u>828,181</u>	<u>817,656</u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
应付短期薪酬 ^(a)	422,834	408,420
应付长期薪酬 ^(b)	288,584	287,866
应付设定提存计划 ^(c)	18,334	22,070
应付设定受益计划 ^(d)	15,115	17,832
应付内退福利 ^(e)	15,785	20,603
	<u>760,652</u>	<u>756,791</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(a) 短期薪酬

本集团

	2022年 12月31日	本年增加	本年减少	2023年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	372,476	1,360,962	(1,340,661)	392,777
职工福利费	24	76,327	(76,327)	24
社会保险费	4,633	119,932	(120,857)	3,708
其中：医疗保险费	4,553	117,034	(117,961)	3,626
工伤保险费	80	2,898	(2,896)	82
住房公积金	4,346	140,779	(141,948)	3,177
工会经费和职工教育经费	10,909	36,667	(38,720)	8,856
其他	47,969	120	(132)	47,957
合计	<u>440,357</u>	<u>1,734,787</u>	<u>(1,718,645)</u>	<u>456,499</u>
	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	286,274	1,365,135	(1,278,933)	372,476
职工福利费	24	76,997	(76,997)	24
社会保险费	4,410	113,578	(113,355)	4,633
其中：医疗保险费	4,140	110,885	(110,472)	4,553
工伤保险费	270	2,693	(2,883)	80
住房公积金	5,919	132,752	(134,325)	4,346
工会经费和职工教育经费	8,626	37,048	(34,765)	10,909
其他	37,915	12,919	(2,865)	47,969
合计	<u>343,168</u>	<u>1,738,429</u>	<u>(1,641,240)</u>	<u>440,357</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(a) 短期薪酬（续）

本行

	2022年 12月31日	本年增加	本年减少	2023年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	340,968	1,296,740	(1,278,168)	359,540
职工福利费	24	74,258	(74,258)	24
社会保险费	4,628	117,040	(117,968)	3,700
其中：医疗保险费	4,548	114,271	(115,201)	3,618
工伤保险费	80	2,769	(2,767)	82
住房公积金	4,344	136,648	(137,820)	3,172
工会经费和职工教育经费	10,487	34,910	(36,956)	8,441
其他	47,969	120	(132)	47,957
合计	<u>408,420</u>	<u>1,659,716</u>	<u>(1,645,302)</u>	<u>422,834</u>
	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	269,779	1,300,970	(1,229,781)	340,968
职工福利费	24	75,230	(75,230)	24
社会保险费	4,407	111,132	(110,911)	4,628
其中：医疗保险费	4,137	108,557	(108,146)	4,548
工伤保险费	270	2,575	(2,765)	80
住房公积金	5,917	128,932	(130,505)	4,344
工会经费和职工教育经费	7,906	35,414	(32,833)	10,487
其他	37,915	12,919	(2,865)	47,969
合计	<u>325,948</u>	<u>1,664,597</u>	<u>(1,582,125)</u>	<u>408,420</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(b) 长期薪酬

本集团

	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
递延支付奖金	<u>316,678</u>	<u>153,902</u>	<u>(148,390)</u>	<u>322,190</u>

	2021年12月31日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
递延支付奖金	<u>310,811</u>	<u>142,454</u>	<u>(136,587)</u>	<u>316,678</u>

本行

	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
递延支付奖金	<u>287,866</u>	<u>135,243</u>	<u>(134,525)</u>	<u>288,584</u>

	2021年12月31日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
递延支付奖金	<u>285,055</u>	<u>129,041</u>	<u>(126,230)</u>	<u>287,866</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(c) 设定提存计划

本集团

	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
基本养老保险	19,756	162,928	(166,596)	16,088
失业保险费	557	5,411	(5,440)	528
年金	1,873	67,898	(67,795)	1,976
	<u>22,186</u>	<u>236,237</u>	<u>(239,831)</u>	<u>18,592</u>
	2021年12月31日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
基本养老保险	19,270	152,654	(152,168)	19,756
失业保险费	1,131	5,089	(5,663)	557
年金	1,886	64,980	(64,993)	1,873
	<u>22,287</u>	<u>222,723</u>	<u>(222,824)</u>	<u>22,186</u>

本行

	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
基本养老保险	19,757	158,046	(161,727)	16,076
失业保险费	440	5,252	(5,299)	393
年金	1,873	66,447	(66,455)	1,865
	<u>22,070</u>	<u>229,745</u>	<u>(233,481)</u>	<u>18,334</u>
	2021年12月31日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
基本养老保险	19,271	148,531	(148,045)	19,757
失业保险费	1,047	4,948	(5,555)	440
年金	1,887	63,703	(63,717)	1,873
	<u>22,205</u>	<u>217,182</u>	<u>(217,317)</u>	<u>22,070</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(d) 设定受益计划

于2023年12月31日，本集团按精算方法计算确认的2011年6月30日前退休员工的退休福利负债为人民币15,115千元（2022年12月31日：17,832千元）。

上述退休福利计划在资产负债表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行	2023年12月31日	2022年12月31日
未提供资金责任的现值	15,115	17,832
未确认历史服务成本	-	-
于资产负债表的债务净额	<u>15,115</u>	<u>17,832</u>

补充退休福利变动情况如下：

本集团及本行	2023年度	2022年度
年初数	17,832	17,671
支付退休金补贴	(1,510)	(1,524)
利息成本	393	161
净精算损益	<u>(1,600)</u>	<u>1,524</u>
年末数	<u>15,115</u>	<u>17,832</u>

上述退休福利计划在利润表上确认的退休福利金额如下：

本集团及本行	2023年度	2022年度
利息成本	<u>393</u>	<u>161</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(d) 设定受益计划（续）

其他综合收益中确认的退休计划重新计量如下：

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
退休计划重新计量	<u>1,200</u>	<u>(1,143)</u>

死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计数据为依据。

下表列示了60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工的平均预期生命年限：

	2023年12月31日	2022年12月31日
—男性	22.08	22.08
—女性	29.58	29.58

(e) 应付内退福利

本集团及本行

	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
应付内退福利	<u>20,603</u>	<u>-</u>	<u>(4,818)</u>	<u>15,785</u>
	2021年12月31日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
应付内退福利	<u>25,450</u>	<u>-</u>	<u>(4,847)</u>	<u>20,603</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

24. 应交税费

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
企业所得税	148,268	104,964
增值税	275,709	215,977
城建税	17,570	15,159
教育费附加	7,772	6,714
代扣代缴个人所得税	5,037	6,524
其他	6,342	36,707
合计	<u>460,698</u>	<u>386,045</u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
企业所得税	80,798	39,937
增值税	275,582	215,897
城建税	17,561	15,156
教育费附加	7,765	6,712
代扣代缴个人所得税	4,510	5,977
其他	6,068	36,588
合计	<u>392,284</u>	<u>320,267</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
次级债		
—固定利率二级资本债-2032年 ^(a)	4,999,513	4,999,454
金融债		
—固定利率小微债 - 2023年 ^(b)	-	2,000,000
—固定利率小微债 - 2026年 ^(c)	4,499,812	-
—固定利率小微债 - 2024年 ^(d)	1,999,990	1,999,857
—固定利率绿色金融债 - 2024年 ^(e)	1,999,985	1,999,916
—固定利率金融债 - 2024年 ^(f)	1,499,850	1,499,544
可转换公司债 ^(g)	12,714,753	12,264,745
同业存单 ^(h)	125,287,570	108,786,366
小计	153,001,473	133,549,882
应计利息	372,358	327,223
合计	153,373,831	133,877,105

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
次级债		
—固定利率二级资本债-2032年 ^(a)	4,999,513	4,999,454
金融债		
—固定利率小微债 - 2023年 ^(b)	-	2,000,000
—固定利率小微债 - 2026年 ^(c)	4,499,812	-
—固定利率小微债 - 2024年 ^(d)	1,999,990	1,999,857
—固定利率绿色金融债 - 2024年 ^(e)	1,999,985	1,999,916
可转换公司债 ^(g)	12,714,753	12,264,745
同业存单 ^(h)	125,287,570	108,786,366
小计	151,501,623	132,050,338
应计利息	341,600	296,380
合计	151,843,223	132,346,718



四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券（续）

- (a) 经本行2020年11月20日股东大会授权董事会审议通过，并于2022年1月20日经原中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）重庆监管局《关于重庆银行发行二级资本债券的批复》（渝银保监复[2022]17号）批准，本行于2022年3月24日在中国国内银行间市场发行人民币50亿元二级资本债券，全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.73%。本行有权在2027年3月28日行使赎回权以面值赎回该债券。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据银保监会相关规定，上述二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。

- (b) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并于2020年9月17日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行小型微型企业贷款专项金融债券的批复》（渝银保监复[2020]205号）批准，本行于2020年11月2日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，全部为3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.73%。本期债券募集资金用于发放小微企业贷款。已于2023年11月4日到期兑付。
- (c) 经本行2023年4月27日股东大会授权董事会审议通过，并经2023年9月7日《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2023〕第80号）核准，本行于2023年9月12日在全国银行间债券市场发行了本金金额为人民币45亿元的小型微型企业贷款专项金融债券（第一期），全部为3年固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为2.75%。本期债券募集资金将用于发放小微企业贷款。
- (d) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并于2020年9月17日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行小型微型企业贷款专项金融债券的批复》（渝银保监复[2020]205号）批准，本行于2021年1月22日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，全部为3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.50%。本期债券募集资金用于发放小微企业贷款。



四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券（续）

- (e) 经本行2019年4月30日股东大会授权董事会审议通过，并于2020年9月15日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行绿色金融债券的批复》（渝银保监复[2020]202号）批准，本行于2021年3月16日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币20亿元的绿色金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为3.57%；全部为3年期固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金用于支持中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。
- (f) 经鈇渝金租2019年12月27日临时股东大会审议通过，并于2020年8月27日经银保监会重庆监管局《关于鈇渝金租发行金融债券的批复》（渝银监复[2020]175号）批准，鈇渝金租于2021年6月23日在中国国内银行间市场发行了本金金额为人民币15亿元的金融债券第一期，在债券存续期间票面年利率为3.95%，全部为3年期固定利率债券，每年付息一次。本期债券募集资金用于融资租赁项目的投放。
- (g) 经本行2021年5月20日股东大会审议通过，并于2021年9月26日经银保监会重庆监管局《重庆银保监局关于同意重庆银行公开发行A股可转换公司债券的批复》（渝银保监复[2021]227号），以及于2022年3月11日经证监会《关于核准重庆银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2022]505号文）批准，本行于2022年3月23日公开发行票面金额为人民币130亿元的A股可转换公司债券（以下简称“可转债”）。本次可转债存续期限为六年，即自2022年3月23日至2028年3月22日，本次发行可转债票面利率第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为1.00%、第四年为1.70%、第五年为2.50%、第六年为3.50%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间（以下简称“转股期”）内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的110%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。



四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券（续）

本行已发行可转债的负债和权益成份分拆如下：

	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	11,926,926	1,073,074	13,000,000
直接交易费用	<u>(15,033)</u>	<u>(1,353)</u>	<u>(16,386)</u>
于发行日余额	11,911,893	1,071,721	12,983,614
年初累计摊销	353,209	-	353,209
年初累计转股金额	<u>(357)</u>	<u>(31)</u>	<u>(388)</u>
年初余额	12,264,745	1,071,690	13,336,435
本年摊销	450,250	-	450,250
本年转股金额	<u>(242)</u>	<u>(20)</u>	<u>(262)</u>
年末余额	<u>12,714,753</u>	<u>1,071,670</u>	<u>13,786,423</u>

在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为11.28元/股，不低于募集说明书公告之日前二十个交易日日本行A股股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日日本行A股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

截至2023年12月31日止，累计已有面值人民币619千元可转债转为A股普通股，累计转股股数为56,780股（2022年12月31日：累计已有面值人民币378千元可转债转为A股普通股，累计转股股数为34,505股）。

2023年，本行支付可转债利息人民币25,999千元（2022年：未支付可转债利息）。



四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券（续）

(h) 2023年，本集团以贴现方式共发行137期同业存单，期限为1个月至1年，年利率范围为2.17%至2.84%（2022年：发行156期同业存单，期限为1个月至1年，年利率范围为1.39%至2.85%）。于2023年12月31日，尚未到期已发行同业存单共110期，面值合计人民币1,267.6亿元（2022年12月31日：119期，面值合计人民币1,099.8亿元）。

2023年度，本集团未发生涉及发行债券本息及其他违反债券协议条款的事件（2022年度：无）。

26. 预计负债

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
贷款承诺及财务担保合同的信用减值损失	92,353	242,359
其他预计负债	114,943	44,700
合计	<u>207,296</u>	<u>287,059</u>

贷款承诺和财务担保合同的预期信用减值变动如下：

本集团及本行

	2023年	2022年
2022年12月31日	242,359	161,731
新增源生	79,584	235,395
重新计量	4,267	(3,796)
到期	(233,857)	(150,971)
2023年12月31日	<u>92,353</u>	<u>242,359</u>

于2023年12月31日，本集团及本行第3阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币1,383千元，第2阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币4,040千元，其余均处于第1阶段。于2022年12月31日，本集团及本行第3阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币2,122千元，第2阶段的贷款承诺和财务担保合同已计提预期信用减值准备人民币447千元，其余均处于第1阶段。



四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
租赁押金	2,435,153	1,991,820
其他应付款	655,961	78,332
应付票据	452,639	124,396
递延收益	249,720	458,622
继续涉入负债（附注四、49）	229,551	229,528
理财产品待兑付资金	30,099	125,773
应付股利	22,280	68,753
其他	19,731	27,415
合计	<u>4,095,134</u>	<u>3,104,639</u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
其他应付款	555,327	54,426
继续涉入负债（附注四、49）	229,551	229,528
理财产品待兑付资金	30,099	125,773
递延收益	56,011	98,480
应付股利	19,004	68,753
其他	19,705	27,416
合计	<u>909,697</u>	<u>604,376</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 股本

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
普通股股数（千股）	3,474,562	3,474,540
普通股股本	<u>3,474,562</u>	<u>3,474,540</u>

股本变动情况表

	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
股本	<u>3,474,540</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>3,474,562</u>

	2021年12月31日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
股本	<u>3,474,505</u>	<u>35</u>	<u>-</u>	<u>3,474,540</u>

29. 其他权益工具

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
永续债（注(a)）	6,999,594	4,499,400
可转换公司债券权益成分（附注四、25）	<u>1,071,670</u>	<u>1,071,690</u>
合计	<u>8,071,264</u>	<u>5,571,090</u>

发行在外的永续债、优先股的变动情况表

	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
永续债				
面值	4,500,000	2,500,000	-	7,000,000
账面价值	<u>4,499,400</u>	<u>2,500,194</u>	<u>-</u>	<u>6,999,594</u>

	2021年12月31日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
永续债				
面值	-	4,500,000	-	4,500,000
账面价值	<u>-</u>	<u>4,499,400</u>	<u>-</u>	<u>4,499,400</u>

优先股				
数量（千股）	37,500	-	37,500	-
账面价值	<u>4,909,307</u>	<u>-</u>	<u>4,909,307</u>	<u>-</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具（续）

(a) 永续债主要条款

经本行2022年6月23日股东大会审议通过，并于2022年9月30日经银保监会重庆监管局《关于重庆银行发行无固定期限资本债券的批复》（渝银保监复[2022]191号），以及于2022年11月22日经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2022]第182号）批准，本行于2022年12月16日在中国国内银行间市场发行人民币45亿元无固定期限资本债券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率为4.70%，于2023年10月18日在中国国内银行间市场发行人民币25亿元无固定期限资本债券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率为4.50%。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到国家金融监督管理总局批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回上述债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报国家金融监督管理总局并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。上述债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，股东持有的股份之前；上述债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部份或全部取消上述债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。

30. 资本公积

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
股本溢价	7,727,947	7,727,740
其他	7,032	7,032
	<u>7,734,979</u>	<u>7,734,772</u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
股本溢价	7,727,947	7,727,740
其他	800	800
	<u>7,728,747</u>	<u>7,728,540</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

31. 盈余公积

本集团

	2022年12月31日	本年增加	2023年12月31日
法定盈余公积	<u>4,378,812</u>	<u>469,928</u>	<u>4,848,740</u>

	2021年12月31日	本年增加	2022年12月31日
法定盈余公积	<u>3,910,149</u>	<u>468,663</u>	<u>4,378,812</u>

本行

	2022年12月31日	本年增加	2023年12月31日
法定盈余公积	<u>4,374,824</u>	<u>469,928</u>	<u>4,844,752</u>

	2021年12月31日	本年增加	2022年12月31日
法定盈余公积	<u>3,906,161</u>	<u>468,663</u>	<u>4,374,824</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行及子公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。



四、财务报表主要项目注释（续）

32. 一般风险准备

本集团	2023年度	2022年度
年初余额	7,390,759	6,880,205
本年计提	<u>488,510</u>	<u>510,554</u>
年末余额	<u><u>7,879,269</u></u>	<u><u>7,390,759</u></u>
本行	2023年度	2022年度
年初余额	7,152,933	6,729,668
本年计提	<u>444,899</u>	<u>423,265</u>
年末余额	<u><u>7,597,832</u></u>	<u><u>7,152,933</u></u>

本行及子公司根据财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金[2012]20号）提取一般准备，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

33. 未分配利润及利润分配

本集团根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

本集团	2023年度	2022年度
年初未分配利润	21,374,805	19,143,032
加：本年归属于本行股东的净利润	4,929,787	4,867,857
减：提取法定盈余公积	(469,928)	(468,663)
提取一般风险准备金	(488,510)	(510,554)
对普通股股东的分配	(1,372,449)	(1,355,057)
对其他权益工具持有者的分配	<u>(211,500)</u>	<u>(301,810)</u>
年末未分配利润	<u><u>23,762,205</u></u>	<u><u>21,374,805</u></u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

33. 未分配利润及利润分配（续）

本行

	2023年度	2022年度
年初未分配利润	20,982,105	18,844,268
加：本年净利润	4,699,284	4,686,632
减：提取法定盈余公积	(469,928)	(468,663)
提取一般风险准备金	(444,899)	(423,265)
对普通股股东的分配	(1,372,449)	(1,355,057)
对其他权益工具持有者的分配	(211,500)	(301,810)
年末未分配利润	<u>23,182,613</u>	<u>20,982,105</u>

根据中国公司法和银行的公司章程，中国法定财务报表内呈报的税后净利润经拨作下列各项的拨备后，方可分配作股息：

- (i) 弥补上个年度的累计亏损（如有）；
- (ii) 银行10%净利润拨入不可分配的法定盈余公积金。

根据2024年3月27日召开的董事会的决议，本行按2023年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币469,928千元，提取一般风险准备人民币679,969千元，每股现金分红0.408元（含税），该利润分配事项尚待股东大会批准。

根据2023年6月21日召开的2022年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币444,899千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.395元共分配现金股利人民币1,372,449千元（含税）。于2023年12月20日，本行派发无固定期限资本债券利息人民币211,500千元（含税）。

根据2022年6月23日召开的2021年度股东大会的决议，本行提取一般风险准备人民币423,265千元，向全体普通股股东按每股股息人民币0.390元共分配现金股利人民币1,355,057千元（含税）。根据2022年11月4日召开的董事会的决议，本行向全体优先股股东分配现金股利美元45,000千元（含税），折合人民币301,810千元。



重庆银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年度

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

34. 利息净收入

本集团

	2023年度	2022年度
存放中央银行款项	478,922	474,234
存放和拆出同业及其他金融机构款项	806,174	856,641
发放贷款和垫款	17,685,096	16,974,572
金融投资—债权投资	5,158,340	5,528,155
金融投资—其他债权投资	4,156,997	3,700,381
利息收入	<u>28,285,529</u>	<u>27,533,983</u>
同业及其他金融机构存放和拆入	(2,915,657)	(2,701,541)
吸收存款	(11,000,038)	(10,389,753)
发行债券	(3,918,038)	(3,629,716)
其他	(4,793)	(4,715)
利息支出	<u>(17,838,526)</u>	<u>(16,725,725)</u>
利息净收入	<u>10,447,003</u>	<u>10,808,258</u>

本行

	2023年度	2022年度
存放中央银行款项	478,349	473,707
存放和拆出同业及其他金融机构款项	816,232	894,888
发放贷款和垫款	15,310,896	14,879,985
金融投资—债权投资	5,158,340	5,528,155
金融投资—其他债权投资	4,156,997	3,702,212
利息收入	<u>25,920,814</u>	<u>25,478,947</u>
同业及其他金融机构存放和拆入	(1,983,965)	(1,850,861)
吸收存款	(10,978,537)	(10,365,494)
发行债券	(3,858,567)	(3,572,000)
其他	(4,372)	(3,815)
利息支出	<u>(16,825,441)</u>	<u>(15,792,170)</u>
利息净收入	<u>9,095,373</u>	<u>9,686,777</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

35. 手续费及佣金净收入

本集团

	2023年度	2022年度
代理理财业务	348,337	616,341
担保及承诺业务	59,802	71,546
支付结算及代理	95,696	116,631
银行卡年费及手续费	98,087	82,683
托管业务	28,377	28,100
手续费及佣金收入	<u>630,299</u>	<u>915,301</u>
支付结算及代理业务	(73,920)	(66,659)
银行卡手续费	(113,130)	(56,325)
其他手续费支出	(31,811)	(30,976)
手续费及佣金支出	<u>(218,861)</u>	<u>(153,960)</u>
手续费及佣金净收入	<u>411,438</u>	<u>761,341</u>

本行

	2023年度	2022年度
代理理财业务	348,337	616,341
担保及承诺业务	59,802	71,546
支付结算及代理	95,680	115,013
银行卡年费及手续费	98,087	82,683
托管业务	28,377	28,100
手续费及佣金收入	<u>630,283</u>	<u>913,683</u>
支付结算及代理业务	(70,219)	(66,655)
银行卡手续费	(113,106)	(56,282)
其他手续费支出	(31,808)	(29,376)
手续费及佣金支出	<u>(215,133)</u>	<u>(152,313)</u>
手续费及佣金净收入	<u>415,150</u>	<u>761,370</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

36. 投资收益

本集团

	2023年度	2022年度
按权益法核算的长期股权投资损益	372,352	330,227
金融投资—交易性金融资产已实现损益	1,160,731	1,144,007
金融投资—其他债权投资已实现损益	104,599	133,291
金融投资—其他权益工具投资已实现损益	11,040	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	369,853	242,930
衍生金融工具已实现损益	(7,996)	(6,782)
合计	<u>2,010,579</u>	<u>1,843,673</u>

本行

	2023年度	2022年度
按成本法核算的长期股权投资损益	79,560	65,790
按权益法核算的长期股权投资损益	372,352	330,227
金融投资—交易性金融资产已实现损益	1,158,131	1,144,007
金融投资—其他债权投资已实现损益	104,599	133,291
金融投资—其他权益工具投资已实现损益	11,040	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	369,853	242,930
衍生金融工具实现损益	(7,996)	(6,782)
合计	<u>2,087,539</u>	<u>1,909,463</u>

37. 资产处置收益

本集团

	2023年度	2022年度
处置固定资产利得	25,328	6,063
其他	(2,390)	95
合计	<u>22,938</u>	<u>6,158</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

37. 资产处置收益（续）

本行

	2023年度	2022年度
处置固定资产利得	18,686	6,063
其他	(2,390)	(108)
合计	<u>16,296</u>	<u>5,955</u>

38. 其他收益

本集团

	2023年度	2022年度
区域经济扶持奖励	13,458	2,330
小微贷款奖励	131,164	67,623
知识价值信用贷款补贴	8,719	10,760
其他经营相关奖励	5,320	21,226
合计	<u>158,661</u>	<u>101,939</u>

本行

	2023年度	2022年度
小微贷款奖励	131,164	67,623
区域经济扶持奖励	2,330	2,330
知识价值信用贷款补贴	8,719	10,760
其他经营相关奖励	5,320	21,226
合计	<u>147,533</u>	<u>101,939</u>

2023年度及2022年度，本集团及本行其他收益主要为与收益相关的政府补助。



四、 财务报表主要项目注释（续）

39. 公允价值变动损益

本集团

	2023年度	2022年度
交易性金融资产及衍生金融工具 估值净损益	<u>115,941</u>	<u>(555,893)</u>

本行

	2023年度	2022年度
交易性金融资产及衍生金融工具 估值净损益	<u>104,257</u>	<u>(556,377)</u>

40. 税金及附加

本集团

	2023年度	2022年度
城建税	81,891	76,638
教育费附加及其他附加	60,091	56,345
房产税	33,392	32,741
其他	<u>10,037</u>	<u>7,558</u>
合计	<u>185,411</u>	<u>173,282</u>

本行

	2023年度	2022年度
城建税	78,314	75,036
教育费附加及其他附加	57,535	55,200
房产税	32,633	32,007
其他	<u>8,446</u>	<u>6,278</u>
合计	<u>176,928</u>	<u>168,521</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

41. 业务及管理费

本集团

	2023年度	2022年度
人工成本	2,124,527	2,090,644
一般及行政支出	915,154	819,335
固定资产折旧	195,321	193,767
使用权资产折旧	61,820	53,459
无形资产摊销	135,955	109,090
土地使用权摊销	4,673	4,673
长期待摊费用摊销	23,711	16,154
短期和低价值租赁	4,982	1,165
专业服务费用	29,821	31,240
咨询费	101,096	79,820
合计	<u>3,597,060</u>	<u>3,399,347</u>

本行

	2023年度	2022年度
人工成本	2,024,305	1,997,858
一般及行政支出	884,542	795,751
固定资产折旧	191,620	189,893
使用权资产折旧	59,560	50,762
无形资产摊销	133,157	107,133
土地使用权摊销	4,673	4,673
长期待摊费用摊销	23,059	15,547
短期和低价值租赁	3,923	505
专业服务费用	25,188	27,001
咨询费	98,384	76,748
合计	<u>3,448,411</u>	<u>3,265,871</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

42. 信用减值损失

本集团

	2023年度	2022年度
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	3,093,926	3,507,579
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	(18,016)	11,863
金融投资—债权投资	602,642	(252,078)
金融投资—其他债权投资	62,513	109,712
贷款承诺及财务担保合同	(150,006)	80,628
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产	10,732	(909)
其他信用减值损失	(358,819)	102,366
合计	<u>3,242,972</u>	<u>3,559,161</u>

本行

	2023年度	2022年度
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,600,855	3,111,371
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	(18,016)	11,863
金融投资—债权投资	602,642	(252,078)
金融投资—其他债权投资	62,513	109,154
贷款承诺及财务担保合同	(150,006)	80,628
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产	10,163	(7,317)
其他信用减值损失	(358,819)	102,366
合计	<u>2,749,332</u>	<u>3,155,987</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 营业外收入

本集团

	2023年度	2022年度
罚没收入	697	670
违约金收入	1,266	897
其他	4,431	6,891
合计	<u>6,394</u>	<u>8,458</u>

本行

	2023年度	2022年度
罚没收入	697	670
违约金收入	966	897
其他	4,247	6,626
合计	<u>5,910</u>	<u>8,193</u>

44. 营业外支出

本集团

	2023年度	2022年度
捐赠支出	4,180	3,480
罚款支出	2,800	7,750
预计诉讼损失	70,243	11,200
其他	3,749	3,542
合计	<u>80,972</u>	<u>25,972</u>

本行

	2023年度	2022年度
捐赠支出	4,100	3,480
罚款支出	2,800	7,750
预计诉讼损失	70,243	11,200
其他	2,180	3,409
合计	<u>79,323</u>	<u>25,839</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

45. 所得税费用

本集团

	2023年度	2022年度
当期所得税	1,128,535	1,560,761
递延所得税（附注四、16）	<u>(269,848)</u>	<u>(388,349)</u>
合计	<u>858,687</u>	<u>1,172,412</u>

本行

	2023年度	2022年度
当期所得税	974,084	1,424,511
递延所得税（附注四、16）	<u>(239,722)</u>	<u>(352,869)</u>
合计	<u>734,362</u>	<u>1,071,642</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

本集团

	2023年度	2022年度
利润总额	<u>6,087,642</u>	<u>6,288,937</u>
按照法定税率25%计算之税项	1,521,911	1,572,234
子公司适用优惠税率的影响	(72,668)	(60,330)
免税收入产生的税务影响 ^(a)	(852,400)	(610,804)
不可抵扣支出的税务影响 ^(b)	258,724	267,746
以前年度所得税调整	<u>3,120</u>	<u>3,566</u>
所得税费用	<u>858,687</u>	<u>1,172,412</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

45. 所得税费用（续）

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：（续）

本行	2023年度	2022年度
利润总额	<u>5,433,646</u>	<u>5,758,274</u>
按照法定税率25%计算之税项	1,358,412	1,439,569
免税收入产生的税务影响 ^(a)	(871,900)	(627,252)
不可抵扣支出的税务影响 ^(b)	247,559	255,949
以前年度所得税调整	<u>291</u>	<u>3,376</u>
所得税费用	<u>734,362</u>	<u>1,071,642</u>

(a) 本行的免税收入主要指国债及地方政府债的利息收入，根据税法规定，该利息收入是免税的。

(b) 本行的不可抵扣支出主要指不满足所得税税前扣除条件的资产减值损失及业务招待费等超过税法规定可抵税限额部分的费用。

46. 每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本年内普通股的加权平均数计算。

本集团	2023年度	2022年度
归属于本行股东的净利润	4,929,787	4,867,857
减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润	<u>(211,500)</u>	<u>(301,810)</u>
归属于本行普通股股东的净利润	4,718,287	4,566,047
普通股加权平均数（千股）	3,474,552	3,474,512
基本每股收益（人民币元）	1.36	1.31



四、 财务报表主要项目注释（续）

46. 每股收益（续）

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于本行普通股股东的净利润除以调整后的普通股加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

本集团

	2023年度	2022年度
归属于本行普通股股东的净利润	4,718,287	4,566,047
加：可转换公司债券的利息费用（税后）	<u>431,720</u>	<u>290,249</u>
用以计算稀释每股收益的净利润	<u>5,150,007</u>	<u>4,856,296</u>
普通股的加权平均数（千股）	3,474,552	3,474,512
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数（千股）	<u>1,238,036</u>	<u>895,291</u>
用以计算稀释每股收益的普通股加权平均数（千股）	<u>4,712,588</u>	<u>4,369,803</u>
稀释每股收益（人民币元）	<u>1.09</u>	<u>1.11</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

47. 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2022年 12月31日	本年税后归属 于本行股东	2023年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目：</i>								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(1,370,157)	1,719,910	349,753	2,291,927	1,286	(573,303)	1,719,910	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	709,805	33,372	743,177	61,423	(16,926)	(11,125)	33,372	-
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目：</i>								
其他权益工具投资公允价值变动	77,233	(19,501)	57,732	(26,002)	-	6,501	(19,501)	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(5,147)	1,200	(3,947)	1,600	-	(400)	1,200	-
合计	(588,266)	1,734,981	1,146,715	2,328,948	(15,640)	(578,327)	1,734,981	-



四、 财务报表主要项目注释（续）

47. 其他综合收益（续）

本集团

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2021年 12月31日	本年税后归属 于本行股东	2022年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目：</i>								
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产公允价值变动	216,121	(1,586,278)	(1,370,157)	(2,035,527)	(79,509)	528,758	(1,586,278)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产信用损失准备	618,622	91,183	709,805	142,659	(21,084)	(30,392)	91,183	-
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目：</i>								
其他权益工具投资公允价值变动	80,543	(3,310)	77,233	(4,414)	-	1,104	(3,310)	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产 的变动	(4,004)	(1,143)	(5,147)	(1,524)	-	381	(1,143)	-
合计	911,282	(1,499,548)	(588,266)	(1,898,806)	(100,593)	499,851	(1,499,548)	-



四、 财务报表主要项目注释（续）

47. 其他综合收益（续）

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2022年 12月31日	本年税后归属 于本行股东	2023年 12月31日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 本行股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目：</i>							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(1,370,157)	1,719,910	349,753	2,291,927	1,286	(573,303)	1,719,910
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	709,805	33,372	743,177	61,423	(16,926)	(11,125)	33,372
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目：</i>							
其他权益工具投资公允价值变动	77,233	(19,501)	57,732	(26,002)	-	6,501	(19,501)
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(5,147)	1,200	(3,947)	1,600	-	(400)	1,200
合计	(588,266)	1,734,981	1,146,715	2,328,948	(15,640)	(578,327)	1,734,981



四、 财务报表主要项目注释（续）

47. 其他综合收益（续）

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2021年 12月31日	本年税后归属 于本行股东	2022年 12月31日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 本行股东
<i>以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目：</i>							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	217,510	(1,587,667)	(1,370,157)	(2,037,379)	(79,509)	529,221	(1,587,667)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	619,042	90,763	709,805	142,101	(21,084)	(30,254)	90,763
<i>以后会计期间不能重分类进损益的项目：</i>							
其他权益工具投资公允价值变动	80,543	(3,310)	77,233	(4,414)	-	1,104	(3,310)
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(4,004)	(1,143)	(5,147)	(1,524)	-	381	(1,143)
合计	913,091	(1,501,357)	(588,266)	(1,901,216)	(100,593)	500,452	(1,501,357)



四、 财务报表主要项目注释（续）

48. 现金流量表附注

(a) 现金及现金等价物

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
库存现金	857,927	575,910
可以用于支付的存放中央银行款项	10,846,094	12,217,964
原到期日在3个月内的存放同业及其他 金融机构款项	6,697,923	4,092,102
原到期日在3个月内的拆出资金	<u>900,485</u>	<u>2,600,503</u>
现金及现金等价物余额	<u>19,302,429</u>	<u>19,486,479</u>

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
库存现金	856,125	574,111
可以用于支付的存放中央银行款项	10,832,511	12,214,725
原到期日在3个月内的存放同业及其他 金融机构款项	6,149,761	3,707,286
原到期日在3个月内的拆出资金	<u>900,485</u>	<u>2,500,503</u>
现金及现金等价物余额	<u>18,738,882</u>	<u>18,996,625</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

48. 现金流量表附注（续）

(b) 将净利润调节为经营活动的现金流量

本集团

	2023年度	2022年度
净利润	5,228,955	5,116,525
加/(减): 信用减值损失	3,242,972	3,559,161
其他资产减值损失	(2,606)	(1,567)
固定资产折旧	216,304	222,026
使用权资产折旧	61,820	53,459
投资性房地产折旧	293	275
无形资产摊销	140,628	113,763
长期待摊费用摊销	23,711	16,154
处置长期资产的收益	(22,072)	(4,980)
证券投资利息收入	(9,315,337)	(9,228,536)
公允价值变动损益	(115,941)	555,893
投资收益	(1,699,175)	(1,765,989)
筹资活动利息支出	3,922,806	3,634,431
递延所得税资产增加	(269,848)	(388,349)
经营性应收项目的增加	(44,695,959)	(44,714,329)
经营性应付项目的增加	47,732,801	48,143,720
经营活动产生的现金流量净额	<u>4,449,352</u>	<u>5,311,657</u>



四、 财务报表主要项目注释（续）

48. 现金流量表附注（续）

(b) 将净利润调节为经营活动的现金流量（续）

本行

	2023年度	2022年度
净利润	4,699,284	4,686,632
加/(减): 信用减值损失	2,749,332	3,155,987
其他资产减值损失	(2,606)	1
固定资产折旧	191,620	189,893
使用权资产折旧	59,560	50,762
投资性房地产折旧	293	275
无形资产摊销	137,830	111,806
长期待摊费用摊销	23,059	15,547
处置长期资产的收益	(15,430)	(4,777)
证券投资利息收入	(9,315,337)	(9,230,367)
公允价值变动损益	(104,257)	556,377
投资收益	(1,778,735)	(1,831,779)
筹资活动利息支出	3,862,914	3,575,815
递延所得税资产增加	(239,722)	(352,869)
经营性应收项目的增加	(39,415,707)	(38,159,387)
经营性应付项目的增加	43,337,364	42,243,854
经营活动产生的现金流量净额	<u>4,189,462</u>	<u>5,007,770</u>

(c) 与租赁相关的总现金流出

2023年度，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币69,949千元（2022年度：人民币59,427千元），其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币64,967千元（2022年度：人民币58,262千元），其余为因租赁期短于12个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。

2023年度，本行作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币67,660千元（2022年度：人民币56,084千元），其中计入筹资活动偿付租赁负债与相关利息支出支付的金额为人民币63,737千元（2022年度：人民币55,579千元），其余为因租赁期短于12个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。



四、 财务报表主要项目注释（续）

49. 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(a) 贷款转让

2023年度，本集团向第三方转让原值为人民币907,788千元的贷款，转让价格为人民币213,144千元。本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于2023年12月31日，该转让价款均已收到。

2022年度，本集团向第三方转让原值为人民币1,829,166千元的贷款，转让价格为人民币644,856千元。本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于2022年12月31日，该转让价款均已收到。

(b) 其他应收款转让

2023年度，本集团向第三方转让原值为人民币88,937千元的其他应收款，转让价格为人民币25,018千元（2022年度：无）。本集团对于转让的其他应收款进行了终止确认。于2023年12月31日，该转让价款均已收到。

(c) 资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给信托公司或特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

于2023年12月31日，本集团通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团继续确认的资产账面价值为人民币229,551千元（2022年12月31日：人民币229,528千元）。



四、 财务报表主要项目注释（续）

50. 结构化主体

(a) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为本集团控制的由独立第三方发行并管理的理财产品。

于2023年12月31日，本集团无纳入合并范围的结构化主体（2022年12月31日：无）。

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。2023年度，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币348,337千元（2022年度：人民币616,341千元）。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。2023年度，本集团未向理财产品提供流动性支持（2022年度：同）。

于2023年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品资产规模为人民币55,112,692千元（2022年12月31日：人民币53,686,705千元），相应的本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品余额为人民币54,643,344千元（2022年12月31日：人民币53,549,232千元）。



四、 财务报表主要项目注释（续）

50. 结构化主体（续）

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体（续）

(2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资金信托计划、资产管理计划及基金。

下表列出本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值、最大损失风险敞口。

2023年12月31日

	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	16,418,827	16,418,827
金融投资—债权投资	<u>26,119,729</u>	<u>26,119,729</u>
	<u>42,538,556</u>	<u>42,538,556</u>

2022年12月31日

	账面价值	最大损失风险敞口
金融投资—交易性金融资产	20,087,178	20,087,178
金融投资—债权投资	<u>30,467,728</u>	<u>30,467,728</u>
	<u>50,554,906</u>	<u>50,554,906</u>

上述本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体的总体规模无公开可获得的市场信息。



四、 财务报表主要项目注释（续）

50. 结构化主体（续）

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体（续）

本集团自上述管理或投资的未合并结构化主体取得的收入如下：

	2023年度	2022年度
利息收入	2,073,683	3,178,508
投资收益	959,950	1,066,324
手续费及佣金收入	<u>376,715</u>	<u>644,441</u>
合计	<u>3,410,348</u>	<u>4,889,273</u>

2023年度，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供流动性支持（2022年度：无）。

五、 分部报告

本集团的经营分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型金融交易的业务单元。由于各种业务分部面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。

公司银行业务，系指向公司类客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

个人银行业务，系指向个人客户提供包括存款和贷款在内的金融产品和服务。

资金业务，包括本集团在银行间市场进行的同业拆借交易、债券投资交易、回购交易以及外汇买卖交易等。

未分配的部分，系指不包括在上述业务分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务。



重庆银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

五、 分部报告（续）

本集团	2023年				合计
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	
外部客户净利息收入	8,198,670	(2,168,258)	4,416,591	-	10,447,003
分部内部净利息收入/（支出）	703,444	4,570,456	(5,273,900)	-	-
净利息收入	8,902,114	2,402,198	(857,309)	-	10,447,003
净手续费及佣金收入	57,276	(22,553)	376,715	-	411,438
投资收益	-	-	2,010,579	-	2,010,579
资产处置收益	-	-	-	22,938	22,938
其他收益	-	-	-	158,661	158,661
公允价值变动损益	-	-	115,941	-	115,941
汇兑损益	-	-	9,809	-	9,809
其他业务收入	33,810	-	-	1,294	35,104
税金及附加	(141,106)	(19,418)	(24,887)	-	(185,411)
业务及管理费	(1,880,211)	(1,279,579)	(419,234)	(18,036)	(3,597,060)
信用减值损失	(2,414,363)	(457,120)	(412,430)	40,941	(3,242,972)
其他资产减值损失	-	-	-	2,606	2,606
其他业务成本	(26,393)	-	-	(23)	(26,416)
营业利润	4,531,127	623,528	799,184	208,381	6,162,220
加：营业外收入	-	-	-	6,394	6,394
减：营业外支出	-	-	-	(80,972)	(80,972)
分部利润总额	4,531,127	623,528	799,184	133,803	6,087,642
资本开支	147,746	39,480	225,776	2,465	415,467
折旧和摊销	302,366	89,604	50,786	-	442,756
	2023年12月31日				
分部资产	270,226,092	72,209,300	412,939,681	4,508,797	759,883,870
分部负债	(213,194,263)	(206,897,855)	(280,489,818)	(2,507)	(700,584,443)



重庆银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

五、 分部报告（续）

本集团	2022年				合计
	公司银行	个人银行	资金业务	未分配	
外部客户净利息收入	6,832,464	(866,120)	4,841,914	-	10,808,258
分部内部净利息收入/（支出）	1,863,235	3,023,857	(4,887,092)	-	-
净利息收入	8,695,699	2,157,737	(45,178)	-	10,808,258
净手续费及佣金收入	98,825	18,075	644,441	-	761,341
投资收益	-	-	1,843,673	-	1,843,673
资产处置收益	-	-	-	6,158	6,158
其他收益	-	-	-	101,939	101,939
公允价值变动损益	-	-	(555,893)	-	(555,893)
汇兑损益	(8,714)	-	463,750	-	455,036
其他业务收入	44,137	-	-	756	44,893
税金及附加	(114,866)	(2,120)	(56,296)	-	(173,282)
业务及管理费	(1,757,349)	(1,218,375)	(403,396)	(20,227)	(3,399,347)
信用减值损失	(2,781,582)	(878,770)	141,645	(40,454)	(3,559,161)
其他资产减值损失	-	-	-	1,567	1,567
其他业务成本	(28,644)	-	-	(87)	(28,731)
营业利润	4,147,506	76,547	2,032,746	49,652	6,306,451
加：营业外收入	-	-	-	8,458	8,458
减：营业外支出	-	-	-	(25,972)	(25,972)
分部利润总额	4,147,506	76,547	2,032,746	32,138	6,288,937
资本开支	113,290	35,468	186,913	2,350	338,021
折旧和摊销	237,278	87,033	53,107	-	377,418
	2022年12月31日				
分部资产	229,485,131	71,845,251	378,622,820	4,759,361	684,712,563
分部负债	(216,465,579)	(170,193,499)	(246,557,367)	(641)	(633,217,086)



六、或有事项及承诺

1. 信用承诺及财务担保

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
开出银行承兑汇票	48,207,232	63,443,174
开出信用证	7,473,000	7,461,030
开出保函	1,407,780	1,941,292
未使用的信用卡额度	6,059,480	7,582,137
贸易融资保兑	1,068,790	351,490
不可撤销的贷款承诺	3,159	6,503
合计	<u>64,219,441</u>	<u>80,785,626</u>

2. 担保物

(a) 作为担保物的资产

被用作卖出回购的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
票据	6,986,562	10,707,237
债券	<u>11,228,835</u>	<u>21,480,491</u>
合计	<u>18,215,397</u>	<u>32,187,728</u>

被用作央行借款的质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
贷款	-	574,274
债券	<u>68,569,442</u>	<u>41,387,744</u>
合计	<u>68,569,442</u>	<u>41,962,018</u>

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团回购协议与央行借款协议均在12个月内到期。



六、或有事项及承诺（续）

2. 担保物（续）

(b) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受的债券、票据等抵质押物不可以出售或再次向外抵押。

于2023年12月31日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币32,249,016千元（2022年12月31日：人民币36,848,055千元）。于2023年12月31日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物（2022年12月31日：无）。

3. 资本性承诺

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
已签订有关购置合同尚未付款		
—楼宇资本开支承担	16,378	32,321
—电子信息系统购置	<u>115,736</u>	<u>205,660</u>
	<u>132,114</u>	<u>237,981</u>

以上资本性承诺用于购建办公大楼及购置固定资产。本集团管理层相信未来的营利能力可以满足以上承诺要求。

4. 对外投资承诺

于2023年12月31日，本集团无对外投资承诺（2022年12月31日：无）。

5. 诉讼事项

第三方对本集团（作为辩方）提起法律诉讼。于2023年12月31日，本集团共有13笔涉及标的金额合计为人民币327,586千元的应诉案件（2022年12月31日：22笔，涉及标的金额合计为人民币592,638千元的应诉案件）。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。



七、 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人为客户保管和管理资产。受托业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于2023年12月31日，本集团的委托贷款余额为人民币5,477,165千元（2022年12月31日：人民币5,418,026千元）。

八、 资产负债表日后事项

于报告日，本集团无需要特别披露的资产负债表日后事项。

九、 资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收租赁收款额的未折现金额汇总如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
1年以内	26,403	38,028
1至2年	16,370	26,403
2至3年	9,070	16,370
3至4年	-	9,070
	<u>51,843</u>	<u>89,871</u>

十、 关联方交易

1. 关联方关系

本集团的关联方主要包括本行主要股东（持有本行5%及以上股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的股东）及其控制的企业、本行的子公司、本行的联营企业、本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的，或担任董事、高级管理人员的除重庆银行以外的企业。

(a) 本行的控股子公司

与本行存在控制关系的关联方为本行的控制子公司，子公司的基本情况及相关信息见附注四、10。



重庆银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

十、 关联方交易（续）

1. 关联方关系（续）

(b) 本行主要股东

于2023年12月31日，持有本行5%及以上股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资本运营集团有限公司	492,320	14.17	资产收购、处置及相关产业投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问及代理，企业和资产托管	有限责任公司 (法人独资)	马宝	重庆	1,000,000
大新银行有限公司	458,575	13.20	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险	股份有限公司 (上市公司)	不适用	香港	港币620,000
重庆市水利投资（集团）有限公司	295,334	8.50	政府授权范围内水利国有资产的运营管理，市级有关大中型水源工程	有限责任公司 (法人独资)	祝良华	重庆	216,494
力帆科技(集团)股份有限公司	294,819	8.49	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务	股份有限公司 (上市公司)	周宗成	重庆	456,400
上海汽车集团股份有限公司	240,464	6.92	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务业、产品及技术的进出口业务	上汽集团 全资子公司	陈虹	上海	1,157,530
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.26	个人与团体保险及其再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务	股份有限公司	方力	深圳	1,175,201
重庆市地产集团有限公司	174,850	5.03	以自有资金从事投资活动，土地整治服务，工程管理服务	有限责任公司 (国有独资)	李仕川	重庆	500,000
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.44	投资业务、投资和财务咨询、资产管理、房地产开发、物业管理	有限责任公司 (法人独资)	陈珍明	重庆	110,000
	<u>2,258,756</u>	<u>65.01</u>					



重庆银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

十、 关联方交易（续）

1. 关联方关系（续）

(b) 本行主要股东（续）

于2022年12月31日，持有本行5%及以上股份或持有资本总额或股份不足5%但对本行经营管理有重大影响的主要股东包括：

	股份 (千股)	持股比例 %	主营业务	公司性质	法人代表	注册地	注册资本 (万元)
重庆渝富资本运营集团有限公司	488,551	14.06	市政府授权范围内的资产收购、处置及相关产业投资,投资咨询,财务顾问,企业重组兼并顾问及代理,企业和资产托管	有限责任公司 (法人独资)	杨雨松	重庆	1,000,000
大新银行有限公司	458,575	13.20	银行外汇与人民币业务、法律法规允许的财产保险和人身保险	股份有限公司 (上市公司)	不适用	香港	港币620,000
力帆科技(集团)股份有限公司	294,819	8.49	机动车及其零部件的研发生产与销售、技术设备的进出口业务	股份有限公司 (上市公司)	徐志豪	重庆	450,000
上海汽车集团股份有限公司	240,464	6.92	机动车整车及机械设备的生产销售、咨询服务业、产品设备及技术的进出口业务	上汽集团 全资子公司	陈虹	上海	1,168,346
富德生命人寿保险股份有限公司	217,570	6.26	个人与团体保险及其再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务	股份有限公司 有限责任公司	方力	深圳	1,175,201
重庆市地产集团有限公司	174,850	5.03	以自有资金从事投资活动,土地整治服务,工程管理服务	(国有独资)	李仕川	重庆	500,000
重庆市水利投资(集团)有限公司	173,368	4.99	政府授权范围内水利国有资产的营运管理,市级有关大中型水源工程	有限责任公司 (法人独资)	祝良华	重庆	216,494
重庆北恒投资发展有限公司	84,824	2.44	投资业务、投资和财务咨询、资产管理、房地产开发、物业管理	有限责任公司 (法人独资)	陈珍明	重庆	110,000
	<u>2,133,021</u>	<u>61.39</u>					



十、 关联方交易（续）

1. 关联方关系（续）

(c) 本行主要股东控制的企业

(d) 其他关联法人

其他关联法人类型如下：

本行主要股东的控股股东、关联法人、一致行动人等；

关键管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；

授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；

本行的合营企业和联营企业；

在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在上述情形之一的法人。

(e) 关联自然人

关联自然人类型如下：

本行主要股东的实际控制人、关联自然人、最终受益人等；

本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；

授信相关高级管理人员及其关系密切的家庭成员；

本行主要股东的关键管理人员；

在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在上述情形之一的自然人。



十、 关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额

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

(a) 关联方贷款余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
本行主要股东		
重庆渝富资本运营集团有限公司	490,000	400,000
力帆科技（集团）股份有限公司	144,334	266,972
重庆市地产集团有限公司	2,080,000	1,980,000
本行主要股东控制的企业	867,217	141,346
其他关联法人	2,512,655	3,173,327
关联自然人	92,768	115,922
	<u>6,186,974</u>	<u>6,077,567</u>
占同类交易的余额比例	1.62%	1.77%

(b) 关联方贷款利息收入发生额

	2023年度	2022年度
本行主要股东		
重庆渝富资本运营集团有限公司	15,108	12,511
力帆科技（集团）股份有限公司	6,821	7,837
重庆市地产集团有限公司	90,383	91,341
本行主要股东控制的企业	17,057	11,615
其他关联法人	80,628	120,425
关联自然人	4,305	7,083
	<u>214,302</u>	<u>250,812</u>
占同类交易的余额比例	0.76%	0.91%



十、 关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(c) 关联方同业存放余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
本行主要股东控制的企业	1	1
其他关联法人	<u>522</u>	<u>118</u>
	<u>523</u>	<u>119</u>
占同类交易的余额比例	0.01%	0.00%

(d) 关联方存放同业余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
其他关联法人	<u>29</u>	<u>196</u>
占同类交易的余额比例	0.00%	0.00%

(e) 关联方买入返售利息收入发生额

	2023年度	2022年度
其他关联法人	<u>-</u>	<u>264</u>
占同类交易的余额比例	-	0.00%

(f) 关联方卖出回购利息支出发生额

	2023年度	2022年度
其他关联法人	<u>-</u>	<u>157</u>
占同类交易的余额比例	-	0.00%



重庆银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

十、 关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(g) 关联方存款余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
本行主要股东		
重庆渝富资本运营集团有限公司	166,928	38,504
力帆科技（集团）股份有限公司	11,087	568,500
重庆市地产集团有限公司	259,332	519,457
重庆市水利投资（集团）有限公司	1,326,444	805,718
本行主要股东控制的企业	1,421,144	1,990,433
其他关联法人	5,672,976	6,092,542
关联自然人	553,287	528,632
	<u>9,411,198</u>	<u>10,543,786</u>
占同类交易的余额比例	2.27%	2.76%

(h) 关联方存款利息支出发生额

	2023年度	2022年度
本行主要股东		
重庆渝富资本运营集团有限公司	11,625	8,491
力帆科技（集团）股份有限公司	7,806	12,739
重庆市地产集团有限公司	5,710	3,486
重庆市水利投资（集团）有限公司	36,984	29,888
本行主要股东控制的企业	24,541	22,356
其他关联法人	145,135	149,199
关联自然人	16,663	17,316
	<u>248,464</u>	<u>243,475</u>
占同类交易的余额比例	1.39%	1.46%



十、 关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(i) 关联方其他应收款余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
其他关联法人	-	44,106
占同类交易的余额比例	-	4.06%

(j) 关联方信贷资产转让交易价款

	2023年度	2022年度
其他关联法人		
华润渝康资产管理有限公司	69,163	232,749
重庆兴农资产经营管理有限公司	-	190,852
	<u>69,163</u>	<u>423,601</u>

(k) 关联方金融投资余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
本行主要股东		
重庆市地产集团有限公司	150,000	340,000
重庆市水利投资（集团）有限公司	500,000	-
本行主要股东控制的企业	300,000	-
其他关联法人	<u>899,315</u>	<u>1,744,350</u>
	<u>1,849,315</u>	<u>2,084,350</u>
占同类交易的余额比例	0.66%	0.96%



十、 关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(l) 关联方金融投资利息收入发生额

	2023年度	2022年度
本行主要股东		
重庆市地产集团有限公司	2,022	10,990
重庆市水利投资（集团）有限公司	7,875	-
本行主要股东控制的企业	3,602	-
其他关联法人	<u>63,160</u>	<u>65,743</u>
	<u>76,659</u>	<u>76,733</u>
占同类交易的余额比例	0.27%	0.28%

(m) 关联方金融投资投资收益发生额

	2023年度	2022年度
其他关联法人	<u>1,037</u>	<u>609</u>
占同类交易的余额比例	0.05%	0.03%

(n) 关联方信用承诺及财务担保余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
本行主要股东控制的企业	62,750	2,142
其他关联法人	<u>285,194</u>	<u>1,048,318</u>
	<u>347,944</u>	<u>1,050,460</u>
占同类交易的余额比例	0.36%	1.44%



十、 关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(o) 关联方手续费收入发生额

	2023年度	2022年度
本行主要股东	2	2
本行主要股东控制的企业	96	31
其他关联法人	2,519	4,368
关联自然人	17	9
	<u>2,634</u>	<u>4,410</u>
占同类交易的余额比例	0.42%	0.48%

(p) 关联方对本行贷款担保余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
其他关联法人		
重庆兴农融资担保集团有限公司	1,041,769	867,446
重庆三峡融资担保集团股份有限公司	1,790,426	1,535,408
重庆市教育融资担保有限公司	32,910	37,890
重庆渝台融资担保有限公司	24,635	24,686
重庆市交通融资担保有限公司	91,173	128,688
重庆市融资再担保有限责任公司	72,100	118,850
	<u>3,053,013</u>	<u>2,712,968</u>
占同类交易的余额比例	19.90%	23.10%

(q) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指在本集团内有权利并负责计划、指挥和控制本银行或本集团活动的人员。本年度，董事和其他关键管理人员薪酬组成如下：

	2023年度	2022年度
薪金及酌情奖金	<u>6,944</u>	<u>7,112</u>

根据国家有关部门的规定，该等关键人员在2023年度的酌情奖金在报表日尚未最终确定，但集团管理层预计最终确认的的酌情奖金不会对本集团2023年度的合并财务报表产生重大影响。



十、 关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(r) 其他事项

上述与关联方的交易利率范围列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
发放贷款和垫款	2.80%-6.86%	1.10%-8.33%
吸收存款	0.00%-5.43%	0.00%-5.40%
同业存放	0.25%-2.40%	0.30%-2.40%
买入返售	-	2.25%
卖出回购	-	1.88%-1.98%
金融投资	2.00%-6.52%	2.00%-6.52%
存放同业	0.05%	0.05%

(s) 本行与子公司之间的交易

	2023年12月31日	2022年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	1,086,286	920,263
拆出资金	204,200	150,168
	2023年度	2022年度
同业存放利息支出	11,050	7,524
拆出资金利息收入	10,768	38,824
其他债权投资利息收入	365	1,829
其他业务收入	2,081	1,562

本行与子公司之间存在若干关联交易，按正常业务程序进行，或按本行的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

本行与子公司进行交易的利率根据SHIBOR利率进行定价。



十一、金融风险管理

1. 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临各种风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。承受风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此，本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

本集团的风险管理政策用于指导集团识别、计量、评估、监测、报告、缓释或控制各类风险。根据外部经济形势、市场变化、内部风险管理水平等情况，在综合考虑业务发展、技术更新等因素的基础上，本集团对风险管理政策定期重检和修订。

董事会是风险管理的最高决策机构，承担风险管理的最终责任，审批风险管理策略、重大风险管理政策和程序，监督高级管理层开展全面风险管理，审议全面风险管理报告，并对整体风险做出评估。董事会授权其下设的风险管理委员会履行其全面风险管理的部分职责。高级管理层承担风险管理的实施责任，负责全面风险管理及内部控制，制订并实施识别、计量、监测和控制风险的政策和程序。此外，内部审计部门负责对于风险管理和控制环境开展独立审查。

本集团面临的主要金融风险包括信用风险、市场风险（包括汇率风险和利率风险）、流动性风险和操作风险。

2. 信用风险

本集团面临的信用风险，是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成的风险。信用风险主要存在于贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、信用证、保理、担保、贷款承诺等业务，以及其他实质上由本集团承担信用风险的业务。

本集团定期开展信用风险监测，及时发现借款人信用风险状况变化，密切关注并采取恰当措施进行有效管理，亦通过合格的抵质押品、净额结算、保证和信用衍生工具等方式转移或降低信用风险。



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.1. 信用风险管理

(a) 授信业务

本集团根据银保监会及人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》等外部规章制度衡量及监控本集团贷款的质量。贷款分类依据借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素。《商业银行金融资产风险分类办法》要求金融机构把信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。对于零售贷款，贷款逾期天数也是进行贷款分类的重要指标。

《商业银行金融资产风险分类办法》对信贷资产分类的核心定义为：

- 正常类： 债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。
- 关注类： 虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。
- 次级类： 债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。
- 可疑类： 债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。
- 损失类： 在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

风险管理部牵头负责全行贷款分类工作。贷款分类工作遵循“每月认定，实时调整”的原则。风险管理部每月汇总分类结果上报风险管理与内部控制委员会进行最终审定。贷款分类工作通过信用风险管理系统进行。

(b) 资金业务

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况，对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查，实行额度管理。本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的信用风险敞口，加强信用风险控制。



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.2. 风险限额控制及缓释措施

(a) 授信业务

本集团对表内授信业务和表外授信业务基本采取相同的信用风险控制流程。本集团信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；贷前调查；公司客户信用评级和个人信用评估；担保评估；贷款审查和审批；放款；贷后管理；不良贷款管理；不良信贷资产的责任追究。

本集团已经建立了授信业务的风险预警机制，主要包括单一客户授信风险预警和系统性风险预警。对重点客户实施统一授信管理，一旦客户的最高敞口融资额度确定，在未取得新的授信额度之前，该客户在任何时点的敞口融资额度都不能超过授信额度。

本集团采取措施强化对集团客户和关联客户授信业务管理及授信风险的控制。对集团客户实行授信集中度管理；对于关联客户，在董事会下设立了关联交易控制委员会，对关联交易进行审查。

本集团制定了一系列政策与指南缓释信用风险。其中最典型也最常见的方式是获取担保。

本集团要求大部分借款人提供适当的担保，担保的形式主要包括抵押、质押和保证。本集团聘请具有相应资产评估资格的资产评估机构对本集团的抵质押品进行评估，抵质押物的类型和金额视交易对手或客户的信用风险评估而定，具体的抵质押和担保指引请参见附注十一、2.5。



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.2. 风险限额控制及缓释措施（续）

(b) 资金业务

本集团金融同业条线对资金业务实行集中管理、分级授权制度，根据不同业务类别（债券认购、分销、现券买、卖、回购操作等）从部门负责人至行长实行逐级授权管理制度。

本集团债券投资在资产负债管理委员会的统一安排及指导下，按逐级审批制度进行投资。对交易类投资债券风险状况和损失情况进行必要的评估，根据不同的剩余期限设置了相应的止损点；同业信用拆出拆入设立风险警戒线，对拆出拆入额度严格控制在监管当局和本集团授信额度以内，在授权额度范围内严格按照逐笔逐级进行审批。

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券的主体风险。授权中包括对债券发行人外部信用评级、单笔债券购买面值、卖出价格要求等方面的限制。所投资的人民币债券，要求购买时债券的信用评级均为AA-（含）以上。所投资的外币债券中，金融机构债券系外部信用评级（以标准普尔或穆迪等评级机构为标准）在BBB（含）以上金融机构发行的债券。

本集团债券交易人员作为市场利率变动的及时监测人，定期将债券市场交易价格报告金融市场部与资产负债管理部，并根据其指导意见进行风险防范措施，如遇市场出现重大利率变化或债券主体出现重大信用风险时，负责债券投资的相关业务部门可提请召开临时资产负债管理会议研究应急方案，债券交易人员将根据研究意见进行相应操作。

本集团投资的信托受益权和资产管理计划主要由第三方银行、担保公司、企业担保或资产抵押。本集团对对手方银行及第三方企业设置了信贷风险限额来控制信用风险。



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.3. 信用风险计量

基于风险管理目的的信用风险敞口估计比较复杂且需要使用模型，因为该敞口随着市场条件、预期现金流量及时间推移的变动而发生变化。对资产组合的信用风险评估需要更多估计，如违约发生的可能性、相关损失率及对手方之间违约的相关性。本集团使用违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)计量信用风险。

针对公司类客户风险暴露，本集团采用内部信用评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息（例如：关键财务指标、公司借款人的销售收入和行业分类）都被纳入评级模型。此外，本模型还将信用风险管理专家的专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。本集团在借款人层面确定评级。客户经理持续地将更新的信息/信用评估录入信用系统。此外，客户经理也从其他渠道获取公开财务报表等信息，并每年对借款人的信用状况进行更新。这些信息将决定更新的内部信用评级和违约概率。

本集团对该评级结果进行校准，使得更高风险级别的违约风险以指数方式增加。例如，这意味着A和A-级之间的违约概率差异低于BB及B级之间的违约概率差异。

针对债券投资及同业业务，本集团采用外部信用评级反映单个交易对手的违约概率，作为对未来各债项违约概率的预测基础。本集团使用外部评级机构发布的信用等级，并持续进行监控和更新。相应等级的违约概率是根据评级机构公布的过去12个月期间的实际违约率而确定。

针对零售风险敞口，利用历史数据，估算不同逾期期次下，不同账龄的历史违约数据，作为对未来各债项违约概率的预测基础。本集团定期监控借款人在初始确认日期后的付款行为，如逾期记录等。该情况与违约概率存在映射关系。

本集团的内部评级体系包括15个未违约等级(AAA+到C)及1个违约等级(D)。主标尺表为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一定时间内保持稳定。本集团定期对评级方法进行验证和重新校准，使其能够反映所有实际可观察违约情况。



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.4. 预期信用损失计量

新金融工具准则规定了一个自初始确认之后信用质量发生“三阶段”变化的减值模型，概述如下：

- 初始确认时未发生信用减值的金融工具进入“第1阶段”，且本集团对其信用风险进行持续监控。
- 如果识别出自初始确认后信用风险发生显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的工具，则本集团将其转移至“第2阶段”。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十一、2.4(a)。
- 如果金融工具发生信用减值，则将被转移至“第3阶段”。本集团对违约及发生信用减值资产的定义，参见附注十一、2.4(b)。
- 不同阶段下的减值计提方法如下：第1阶段金融工具的损失准备为未来12个月的预期信用损失，该金额对应为整个存续期预期信用损失中由未来12个月内可能发生的违约事件导致的部分。第2阶段或第3阶段金融工具的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术，参见附注十一、2.4(c)。
- 根据新金融工具准则计量预期信用损失时应充分考虑前瞻性信息。关于本集团如何将前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明，参见附注十一、2.4(d)。
- 购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为整个存续期的预期信用损失。



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.4. 预期信用损失计量（续）

(a) 信用风险显著增加

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过30天仍未付款。

定性标准

- i) 借款人在预警清单上的贷款类金融工具。本集团使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类为关注一级至关注三级的债项；或
- iii) 达到相对评级变动触发第2阶段条件；或
- iv) 信用卡内部管理状态分类为问题。



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.4. 预期信用损失计量（续）

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过90天仍未付款。

定性标准

- i) 借款人在重点监控名单上的贷款类金融工具。本集团使用重点监控名单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估；或
- ii) 资产风险分类为次级一级至损失级的5类债项；或
- iii) 信用卡内部管理状态分类为委外催收或诉讼停计息费。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，划分至不良债项，具体示例包括：

- 借款人处于长期宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款(一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 以较高折扣购入或源生的已经发生信用损失的金融资产

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.4. 预期信用损失计量（续）

(c) 计量预期信用损失 — 对参数、假设及估计技术的说明

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。非零售业务分组为“工业、商贸业、建筑业、房地产业、事业单位、小微企业、一般公司”。零售业务风险分组为“房贷、线上消费贷、线上经营贷、线下消费贷、线下经营贷”。信用卡业务风险分组为“抵押类M0、抵押类M1、抵押类M2、抵押类M3、非抵押类M0、非抵押类M1、非抵押类M2、非抵押类M3、M4”。

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

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性，其中违约的定义参见附注十一、2.4(b)。
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。例如，对于循环信贷协议，在违约发生时本集团已放款的贷款金额与合同限额内的预期提取金额之和视为违约风险敞口。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比进行计算。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是基于到期信息由12个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.4. 预期信用损失计量（续）

(c) 计量预期信用损失 — 对参数、假设及估计技术的说明（续）

12个月及整个存续期的违约风险敞口是根据预期还款安排进行确定，不同类型的产品将有所不同：

- 对于分期还款以及一次性偿还的贷款，本集团根据合同约定的还款计划确定12个月期间或整个存续期违约敞口。
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取贷款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定12个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。对于担保贷款，本集团主要根据担保品类型确定违约损失率。

在确定12个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。此假设因产品类型的不同而有所不同。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见附注十一、2.4(d)。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

2023年度，除前瞻性信息外，本集团使用的估计技术或关键假设未发生重大变化（2022年度：无）。



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.4. 预期信用损失计量（续）

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险变化及预期信用损失的关键经济指标，主要包括：居民消费价格指数增长率（“CPI”）累计同比增长率、工业增加值累计同比增长率、中国制造业采购经理指数（“PMI”）等。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，并定期检测评估结果。2023年度，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测。在考虑前瞻性信息时，本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系，对模型输入值部分进行了平滑调整。于2023年12月31日，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济参数及未来一年预测值列示如下：

	经济情景		
	基准	乐观	悲观
CPI：累计同比	1.56	2.20	1.00
工业增加值：累计同比	4.50	5.00	4.00
PMI	50.44	51.76	49.12

这些经济指标及其对违约概率、违约敞口和违约损失率的影响，对不同的金融工具有所不同。本集团在此过程中应用专家判断及外部数据，对这些经济指标进行预测（“基本经济情景”），并提供未来经济情况的最佳估计及各场景下预测。对于预测期后至金融工具剩余存续期结束时的经济指标，本集团认为经济指标在后续期间内，趋向于长期平均值或增长率保持长期平均。本集团通过莫顿公式及回归分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系，以理解这些指标历史上的变化对违约率的影响。

本集团对前瞻性计量所使用的关键宏观经济指标进行了敏感性分析。于2023年12月31日，假设主要经济情景下关键宏观经济指标预测值上升或下降10%时，本集团预期信用损失金额的变动不超过10%。



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.4. 预期信用损失计量（续）

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息（续）

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量，以确保覆盖非线性特征。其中，基准情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时，也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失（第1阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第2阶段及第3阶段）计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。于2023年12月31日，分配至各项经济情景的权重为：“基准”70%，“乐观”10%，“悲观”20%（2022年12月31日：同）。

多场景权重采取基准场景为主，其余场景为辅的原则。经敏感性测算，当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%，或悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额的变动不超过5%。

于2023年12月31日，本集团按上述三种情景计算的信用损失准备及按上述三种情景加权平均后的信用损失准备比较如下：

本集团

	2023年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	9,529,714	2,609,712	2,314,232
基准情景下的信用损失准备	9,458,391	2,594,545	2,299,166
乐观情景下的信用损失准备	9,198,774	2,424,137	2,154,183
悲观情景下的信用损失准备	9,944,815	2,755,586	2,446,989
	2022年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	7,583,955	2,543,216	1,649,077
基准情景下的信用损失准备	7,463,878	2,335,866	1,632,788
乐观情景下的信用损失准备	7,164,679	1,943,197	1,526,517
悲观情景下的信用损失准备	8,213,862	3,568,951	1,767,370



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.4. 预期信用损失计量（续）

(d) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息（续）

本行

	2023年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	7,349,791	2,573,503	2,314,232
基准情景下的信用损失准备	7,339,682	2,558,337	2,299,166
乐观情景下的信用损失准备	7,349,790	2,387,929	2,154,183
悲观情景下的信用损失准备	7,385,167	2,719,378	2,446,989
	2022年12月31日		
	公司贷款和垫款	零售贷款	金融投资
三种情景加权平均后的信用损失准备	5,894,283	2,513,951	1,649,077
基准情景下的信用损失准备	5,859,446	2,306,602	1,632,788
乐观情景下的信用损失准备	5,602,202	1,913,928	1,526,517
悲观情景下的信用损失准备	6,162,253	3,539,682	1,767,370

其他未纳入上述情景的前瞻性考虑因素，如监管变化、法律变更或政治变革的影响，也已进行评估，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。



十一 金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.5. 信用风险敞口

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

表内项目	2023年12月31日 集团账面价值	2022年12月31日 集团账面价值
存放中央银行款项（第1阶段）	39,168,480	40,450,089
存放同业及其他金融机构款项（第1阶段）	6,732,872	4,090,980
拆出资金	9,113,793	3,434,161
第1阶段	8,954,361	3,368,082
第3阶段	45,471	49,750
应计利息	113,961	16,329
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量	335,943,144	295,160,981
第1阶段	318,764,391	278,111,655
第2阶段	11,262,841	11,092,971
第3阶段	3,181,343	3,934,114
应计利息	2,734,569	2,022,241
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（第1阶段）	44,852,396	47,285,310
买入返售金融资产（第1阶段）	30,439,463	35,860,889
金融投资—债权投资	159,469,808	142,147,610
第1阶段	154,782,091	138,113,695
第2阶段	1,831,553	1,127,316
第3阶段	161,989	413,501
应计利息	2,694,175	2,493,098
金融投资—其他债权投资	94,089,774	74,830,559
第1阶段	91,671,214	72,803,139
第2阶段	151,440	63,055
第3阶段	277,239	237,498
应计利息	1,989,881	1,726,867
其他应收款	178,244	285,925
第1阶段	167,253	227,492
第2阶段	1,511	950
第3阶段	9,480	57,483
表内合计	719,987,974	643,546,504
表外合计	64,127,088	80,543,267
合计	784,115,062	724,089,771



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.5. 信用风险敞口（续）

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具（续）

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

以摊余成本计量的发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023年12月31日				
信用等级				
低风险	212,677,814	402,550	-	213,080,364
中风险	109,243,053	11,206,899	-	120,449,952
高风险	-	2,809,024	9,008,661	11,817,685
本金余额	321,920,867	14,418,473	9,008,661	345,348,001
减值准备	(3,156,476)	(3,155,632)	(5,827,318)	(12,139,426)
合计	<u>318,764,391</u>	<u>11,262,841</u>	<u>3,181,343</u>	<u>333,208,575</u>
2022年12月31日				
信用等级				
低风险	209,439,248	260,473	-	209,699,721
中风险	72,425,788	10,196,136	-	82,621,924
高风险	-	2,705,092	8,239,174	10,944,266
本金余额	281,865,036	13,161,701	8,239,174	303,265,911
减值准备	(3,753,381)	(2,068,730)	(4,305,060)	(10,127,171)
合计	<u>278,111,655</u>	<u>11,092,971</u>	<u>3,934,114</u>	<u>293,138,740</u>



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.5. 信用风险敞口（续）

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具（续）

金融投资—债权投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023年12月31日				
信用等级				
低风险	146,746,709	-	-	146,746,709
中风险	8,310,402	2,084,000	148,746	10,543,148
高风险	-	-	874,866	874,866
本金余额	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723
减值准备	(275,020)	(252,447)	(861,623)	(1,389,090)
合计	154,782,091	1,831,553	161,989	156,775,633
2022年12月31日				
信用等级				
低风险	128,137,517	-	-	128,137,517
中风险	10,351,764	1,148,000	220,178	11,719,942
高风险	-	-	583,501	583,501
本金余额	138,489,281	1,148,000	803,679	140,440,960
减值准备	(375,586)	(20,684)	(390,178)	(786,448)
合计	138,113,695	1,127,316	413,501	139,654,512



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.5. 信用风险敞口（续）

(a) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具（续）

金融投资—其他债权投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

本集团

	预期信用损失阶段			总计
	第1阶段 12个月预期 信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023年12月31日				
信用等级				
低风险	91,671,214	151,440	-	91,822,654
高风险	-	-	277,239	277,239
本金余额	91,671,214	151,440	277,239	92,099,893
减值准备	(255,102)	(6,430)	(663,610)	(925,142)
合计	91,416,112	145,010	(386,371)	91,174,751
2022年12月31日				
信用等级				
低风险	72,803,139	-	-	72,803,139
高风险	-	63,055	237,498	300,553
本金余额	72,803,139	63,055	237,498	73,103,692
减值准备	(343,915)	(54,714)	(464,000)	(862,629)
合计	72,459,224	8,341	(226,502)	72,241,063



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.5. 信用风险敞口（续）

(b) 最大信用风险敞口—未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口	
	2023年12月31日	2022年12月31日
金融投资—交易性金融资产		
债券投资	9,595,213	8,160,726
信托投资	3,884,172	5,808,282
资产管理计划	8,231,181	9,225,065
基金投资	4,303,474	5,053,831
合计	26,014,040	28,247,904



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.5. 信用风险敞口（续）

(c) 担保品和其他信用增级

本集团采取一系列政策和措施以缓释信用风险。最普遍的做法是接受抵质押物。

本集团颁布指引，明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有：住宅；商业资产，如商业房产、存货和应收款项；金融工具，如股票。

放款时抵质押物的价值由评审部确定并按不同种类受到贷款抵押率的限制，公司贷款和零售贷款的主要抵质押物种类如下：

抵质押品种类	最高贷款成数
银行本票及银行承兑汇票	90%
仓单及应收账款	70%
在建工程	50%
公开上市交易股票	60%
房地产	70%
土地使用权	70%
交通运输设备	40%

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团会评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据外没有其他担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。此类协议下，本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见附注六、2。



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.5. 信用风险敞口（续）

(c) 担保品和其他信用增级（续）

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
2023年12月31日				
已发生信用减值的资产（第3阶段）				
发放贷款和垫款				
—公司贷款	7,097,810	(4,736,800)	2,361,010	5,330,534
—零售贷款	1,910,851	(1,090,518)	820,333	1,013,514
金融投资—债权投资	<u>1,023,612</u>	<u>(861,623)</u>	<u>161,989</u>	<u>398,119</u>
已发生信用减值的资产总额	<u>10,032,273</u>	<u>(6,688,941)</u>	<u>3,343,332</u>	<u>6,742,167</u>
2022年12月31日				
已发生信用减值的资产（第3阶段）				
发放贷款和垫款				
—公司贷款	6,946,657	(3,554,327)	3,392,330	4,655,251
—零售贷款	1,292,517	(750,733)	541,784	684,654
金融投资—债权投资	<u>803,679</u>	<u>(390,178)</u>	<u>413,501</u>	<u>413,501</u>
已发生信用减值的资产总额	<u>9,042,853</u>	<u>(4,695,238)</u>	<u>4,347,615</u>	<u>5,753,406</u>



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.6. 损失准备

本年确认的损失准备受以下多种因素的影响：

- 由于金融工具信用风险显著增加（或减少）或发生信用减值，而导致金融工具在第1、2、3阶段之间发生转移，以及相应导致损失准备的计量基础在12个月和整个存续期的预期信用损失之间的转换；
- 为本年新增的金融工具额外计提损失准备；
- 本年内模型参数的常规更新，导致违约概率、违约敞口和违约损失率变动，从而对预期信用损失计量产生影响；
- 模型和假设变化对预期信用损失计量产生影响；
- 由于预期信用损失以现值计量，该折现效果随时间释放导致预期信用损失发生变化；
- 外币资产由于重新进行外币折算对预期信用损失产生影响，以及其他变动；
- 本年终止确认及核销的发放贷款和垫款对应损失准备的转出。

本年年初至年末之间由于上述因素变动而对发放贷款和垫款的损失准备产生的影响参见附注四、6(e)，对金融投资—其他债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、9，对金融投资—债权投资的损失准备产生的影响参见附注四、8。

2.7. 核销政策

在符合财政部呆账核销相关文件规定的情况下，当本集团执行了必要的程序后仍认为无法合理预期可收回金融资产的整体或一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：(1)催收或强制执行经过必要期间，以及；(2)本集团的收回方法是处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

本集团有可能核销仍然处于强制执行中的金融资产。2023年度，本集团已核销资产对应的未结清的合同金额为1,340,256千元（2022年度：3,980,255千元）。



重庆银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.8. 证券投资

本集团债券由中诚信国际信用评级有限责任公司、联合资信评估有限公司、上海远东资信评估有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司、鹏元资信评估有限公司、东方金诚国际信用评级有限公司评级。

本集团	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资	合计
2023年12月31日				
中长期债券：				
AAA	7,101,945	25,068,179	23,996,845	56,166,969
AA-到AA+	1,832,487	55,952,053	1,496,409	59,280,949
A+及以下	48,726	-	-	48,726
未评级债券 ^(a) ：				
国债	560,431	10,699,648	94,440,034	105,700,113
地方政府债	-	-	6,072,833	6,072,833
政策性银行债	51,624	102,760	-	154,384
企业债	-	277,239	-	277,239
信托投资	3,884,172	-	3,650,366	7,534,538
资产管理计划	8,231,181	-	22,469,362	30,700,543
债权融资计划	-	-	4,649,784	4,649,784
基金投资	4,303,474	-	-	4,303,474
应计利息	-	1,989,881	2,694,175	4,684,056
	<u>26,014,040</u>	<u>94,089,760</u>	<u>159,469,808</u>	<u>279,573,608</u>
2022年12月31日				
中长期债券：				
AAA	4,540,285	12,196,656	19,991,717	36,728,658
AA-到AA+	1,190,558	59,078,915	-	60,269,473
A+及以下	-	1,590,609	-	1,590,609
未评级债券 ^(a) ：				
国债	2,137,132	-	75,536,365	77,673,497
地方政府债	-	-	2,579,100	2,579,100
政策性银行债	292,751	-	2,478,265	2,771,016
企业债	-	237,498	-	237,498
信托投资	5,808,282	-	5,018,845	10,827,127
资产管理计划	9,225,065	-	25,448,883	34,673,948
债权融资计划	-	-	8,601,337	8,601,337
基金投资	5,053,831	-	-	5,053,831
应计利息	-	1,726,867	2,493,098	4,219,965
	<u>28,247,904</u>	<u>74,830,545</u>	<u>142,147,610</u>	<u>245,226,059</u>



十一、金融风险管理（续）

2. 信用风险（续）

2.8. 证券投资（续）

- (a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以及以摊余成本计量的债务工具投资中主要包含财政部、中央银行和政策性银行以及国外金融机构等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券。除上述证券外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资和以摊余成本计量的债务工具投资还包含购买他行发行的非保本的理财产品和本金及收益均获担保或抵押的信托受益权和资产管理计划。

于2023年12月31日，本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以及以摊余成本计量的债务工具投资分别计提预期信用减值准备人民币925,142千元和人民币1,389,090千元（2022年12月31日：分别为人民币862,629千元和人民币786,448千元）。

信托投资/资产管理计划按底层资产分类汇总如下：

本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
金融投资—交易性金融资产		
—信贷类资产	<u>12,115,353</u>	<u>15,033,347</u>
	2023年12月31日	2022年12月31日
金融投资—债权投资		
—信贷类资产	5,748,318	6,585,178
—债券类资产	<u>21,638,856</u>	<u>24,534,030</u>
	<u>27,387,174</u>	<u>31,119,208</u>

于2023年12月31日，以上以摊余成本计量的信托计划和资产管理计划中第3阶段的本金为人民币1,023,612千元，底层均为信贷类资产，计提预期信用减值准备人民币861,623千元（2022年12月31日：分别为人民币803,679千元和人民币390,178千元）。



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险

3.1. 概述

本集团承担由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的变动而引发的金融工具公允价值或未来现金流波动的市场风险。市场风险是由受整体或个别市场波动影响和利率、信贷点差以及权益性资产等市场价格波动影响的利率、货币和权益性产品敞口引起的。本集团将市场风险分为交易性和非交易性。

根据监管要求，本集团划分交易账簿和银行账簿。交易账簿包括为交易目的或对冲交易账簿其它项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经监管机构认定的其他工具。银行账簿包括本集团未划入交易账簿的所有表内外金融工具。

交易性和非交易性活动产生的市场风险由两支团队分别监控，定期向董事会及各业务部门主管汇报。



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2. 利率风险

现金流的利率风险是指一项金融工具的未来现金流将会随着市场利率的变化而发生波动的风险。公允价值利率风险是指一项金融工具的市场价值将会因为市场利率的变化而发生波动的风险。

本集团的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的的影响。

本集团将资产分为交易账簿和银行账簿进行管理。为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账簿，其他则记入银行账簿。

金融市场部根据本集团的利率风险的管理政策及批准的利率风险限额，进行前台资金交易。金融市场部根据高级管理层批准的利率风险限额来管理和实施资金交易业务，监控交易账簿的市场风险及其风险限额的遵守情况。

本行董事会或下属的专门委员会根据风险偏好审核批准与银行账簿利率风险管理相关的政策、策略、程序；高级管理层或下设资产负债管理委员会负责制定、评估银行账簿利率风险管理相关的政策、策略、程序；资产负债管理部执行银行账簿利率风险日常管理工作，负责人民币利率风险分析，并向资产负债管理委员会提交利率风险分析报告，对发现的利率风险异常情况及时进行报告与处理。

本集团使用人民币利率风险管理系统来监控和管理银行账簿资产和负债组合的整体利率风险。本集团现在主要通过提出资产和负债重定价日的建议、设定市场风险限额等手段来管理利率风险。本集团通过利率缺口分析，来评估本集团在一定时期内到期或者需要重新定价的生息资产和计息负债两者的差额，进而为调整生息资产和计息负债的重定价日提供指引。同时，本集团通过制订投资组合指引和授权限额，来控制和管理本集团的利率风险。本集团的资金管理实行实时的市场价值考核，从而更准确的监控投资风险。此外，本集团通过采用内部资金转移定价机制，将分支机构的利率风险集中到总行统一管理。



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2. 利率风险（续）

下表概述了本集团的利率风险，并按账面价值列示了本集团的金融资产及负债，而金融资产及负债按重定息日或到期日（以较早者为准）分类。

本集团	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2023年12月31日							
资产							
现金及存放中央银行款项	39,154,037	-	-	-	-	872,370	40,026,407
存放同业及其他金融机构款项	6,695,839	13,000	23,000	-	-	1,033	6,732,872
拆出资金	1,851,436	3,502,411	3,600,514	-	-	159,432	9,113,793
衍生金融资产	-	-	-	-	-	89,981	89,981
买入返售金融资产	29,931,738	499,281	-	-	-	8,444	30,439,463
发放贷款和垫款	65,144,322	40,722,060	94,490,819	159,076,250	14,606,591	6,755,498	380,795,540
金融投资—交易性金融资产	9,990,970	4,909,975	2,584,836	5,554,064	2,689,720	1,361,001	27,090,566
金融投资—债权投资	-	961,595	27,469,883	106,726,898	21,261,551	3,049,881	159,469,808
金融投资—其他债权投资	911,390	1,373,269	6,753,061	69,832,144	12,952,790	2,267,120	94,089,774
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	85,575	85,575
其他金融资产	-	-	-	-	-	728,615	728,615
金融资产总额	<u>153,679,732</u>	<u>51,981,591</u>	<u>134,922,113</u>	<u>341,189,356</u>	<u>51,510,652</u>	<u>15,378,950</u>	<u>748,662,394</u>



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2. 利率风险（续）

本集团

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2023年12月31日							
负债							
向中央银行借款	(998,711)	(3,677,741)	(57,473,143)	-	-	(249,259)	(62,398,854)
同业及其他金融机构存放款项	(1,047,829)	(3,349,924)	(3,243,684)	-	-	(45,791)	(7,687,228)
拆入资金	(3,917,068)	(6,870,225)	(28,065,337)	(600,000)	-	(350,349)	(39,802,979)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(54,608)	(54,608)
卖出回购金融资产款	(16,706,779)	-	-	-	-	(4,075)	(16,710,854)
吸收存款	(108,017,105)	(37,528,953)	(80,477,748)	(180,197,965)	(30,234)	(8,560,691)	(414,812,696)
应付债券	(8,053,512)	(25,488,865)	(97,245,018)	(17,214,565)	(4,999,513)	(372,358)	(153,373,831)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(3,368,241)	(3,368,241)
金融负债总额	<u>(138,741,004)</u>	<u>(76,915,708)</u>	<u>(266,504,930)</u>	<u>(198,012,530)</u>	<u>(5,029,747)</u>	<u>(13,005,372)</u>	<u>(698,209,291)</u>
利率风险缺口	<u>14,938,728</u>	<u>(24,934,117)</u>	<u>(131,582,817)</u>	<u>143,176,826</u>	<u>46,480,905</u>	<u>2,373,578</u>	<u>50,453,103</u>



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2. 利率风险（续）

本集团

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2022年12月31日							
资产							
现金及存放中央银行款项	40,435,514	-	-	-	-	590,485	41,025,999
存放同业及其他金融机构款项	4,089,811	-	-	-	-	1,169	4,090,980
拆出资金	2,649,930	69,610	698,292	-	-	16,329	3,434,161
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,831	4,831
买入返售金融资产	32,117,107	3,223,914	496,461	-	-	23,407	35,860,889
发放贷款和垫款	61,118,129	25,457,650	102,366,938	122,686,019	21,914,300	8,903,255	342,446,291
金融投资—交易性金融资产	9,399,619	7,192,081	2,370,693	5,319,220	3,779,749	674,686	28,736,048
金融投资—债权投资	2,353,003	7,599,807	28,566,974	87,900,652	13,234,076	2,493,098	142,147,610
金融投资—其他债权投资	576,845	1,249,746	9,098,512	55,250,600	6,927,989	1,726,867	74,830,559
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	111,577	111,577
其他金融资产	-	-	-	-	-	786,922	786,922
金融资产总额	<u>152,739,958</u>	<u>44,792,808</u>	<u>143,597,870</u>	<u>271,156,491</u>	<u>45,856,114</u>	<u>15,332,626</u>	<u>673,475,867</u>



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2. 利率风险（续）

本集团

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2022年12月31日							
负债							
向中央银行借款	(4,220,000)	(1,733,202)	(33,278,480)	-	-	(198,312)	(39,429,994)
同业及其他金融机构存放款项	(5,108,226)	(696,460)	(2,557,256)	-	-	(46,798)	(8,408,740)
拆入资金	(4,228,584)	(6,679,124)	(23,220,088)	-	-	(339,679)	(34,467,475)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(11,626)	(11,626)
卖出回购金融资产款	(24,920,586)	-	(4,762,968)	-	-	(13,636)	(29,697,190)
吸收存款	(100,524,509)	(28,649,219)	(87,337,133)	(160,550,948)	(41,484)	(5,491,187)	(382,594,480)
应付债券	(6,821,654)	(16,111,703)	(87,853,009)	(5,499,317)	(17,264,199)	(327,223)	(133,877,105)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(2,516,811)	(2,516,811)
金融负债总额	<u>(145,823,559)</u>	<u>(53,869,708)</u>	<u>(239,008,934)</u>	<u>(166,050,265)</u>	<u>(17,305,683)</u>	<u>(8,945,272)</u>	<u>(631,003,421)</u>
利率风险缺口	<u>6,916,399</u>	<u>(9,076,900)</u>	<u>(95,411,064)</u>	<u>105,106,226</u>	<u>28,550,431</u>	<u>6,387,354</u>	<u>42,472,446</u>



重庆银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2. 利率风险（续）

本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2023年12月31日							
资产							
现金及存放中央银行款项	39,104,363	-	-	-	-	870,568	39,974,931
存放同业及其他金融机构款项	6,148,509	-	-	-	-	1,033	6,149,542
拆出资金	1,851,436	3,502,411	3,800,491	-	-	163,632	9,317,970
衍生金融资产	-	-	-	-	-	89,981	89,981
买入返售金融资产	29,931,738	499,281	-	-	-	8,444	30,439,463
发放贷款和垫款	59,611,191	35,114,270	77,060,760	150,005,996	14,177,705	6,139,263	342,109,185
金融投资—交易性金融资产	9,990,970	4,909,975	2,584,836	5,554,064	2,186,409	1,353,503	26,579,757
金融投资—债权投资	-	961,595	27,469,883	106,726,898	21,261,551	3,049,881	159,469,808
金融投资—其他债权投资	911,390	1,373,269	6,753,061	69,832,144	12,952,790	2,267,120	94,089,774
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	85,575	85,575
其他金融资产	-	-	-	-	-	719,949	719,949
金融资产总额	<u>147,549,597</u>	<u>46,360,801</u>	<u>117,669,031</u>	<u>332,119,102</u>	<u>50,578,455</u>	<u>14,748,949</u>	<u>709,025,935</u>



重庆银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2. 利率风险（续）

本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2023年12月31日							
负债							
向中央银行借款	(998,711)	(3,677,741)	(57,473,143)	-	-	(249,259)	(62,398,854)
同业及其他金融机构存放款项	(2,134,115)	(3,349,924)	(3,243,684)	-	-	(45,791)	(8,773,514)
拆入资金	(1,177,068)	(1,976,224)	(5,235,338)	(600,000)	-	(42,190)	(9,030,820)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(54,608)	(54,608)
卖出回购金融资产款	(16,706,779)	-	-	-	-	(4,075)	(16,710,854)
吸收存款	(107,904,908)	(37,458,924)	(80,237,543)	(179,921,763)	(30,234)	(8,543,634)	(414,097,006)
应付债券	(8,053,512)	(25,488,865)	(95,745,168)	(17,214,565)	(4,999,513)	(341,600)	(151,843,223)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(853,685)	(853,685)
金融负债总额	<u>(136,975,093)</u>	<u>(71,951,678)</u>	<u>(241,934,876)</u>	<u>(197,736,328)</u>	<u>(5,029,747)</u>	<u>(10,134,842)</u>	<u>(663,762,564)</u>
利率风险缺口	<u>10,574,504</u>	<u>(25,590,877)</u>	<u>(124,265,845)</u>	<u>134,382,774</u>	<u>45,548,708</u>	<u>4,614,107</u>	<u>45,263,371</u>



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2. 利率风险（续）

本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2022年12月31日							
资产							
现金及存放中央银行款项	40,401,662	-	-	-	-	588,686	40,990,348
存放同业及其他金融机构款项	3,705,318	-	-	-	-	1,032	3,706,350
拆出资金	2,549,975	219,482	698,292	-	-	16,478	3,484,227
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,831	4,831
买入返售金融资产	32,117,107	3,223,914	496,461	-	-	23,407	35,860,889
发放贷款和垫款	56,103,589	20,313,050	88,842,528	112,878,293	21,780,200	8,232,773	308,150,433
金融投资—交易性金融资产	9,399,619	7,192,081	2,370,693	5,319,220	3,682,004	673,817	28,637,434
金融投资—债权投资	2,353,003	7,599,807	28,566,974	87,900,652	13,234,076	2,493,098	142,147,610
金融投资—其他债权投资	576,845	1,249,746	9,098,512	55,250,600	6,927,989	1,726,867	74,830,559
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	111,577	111,577
其他金融资产	-	-	-	-	-	778,554	778,554
金融资产总额	<u>147,207,118</u>	<u>39,798,080</u>	<u>130,073,460</u>	<u>261,348,765</u>	<u>45,624,269</u>	<u>14,651,120</u>	<u>638,702,812</u>



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2. 利率风险（续）

本行

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	不计息	合计
2022年12月31日							
负债							
向中央银行借款	(4,220,000)	(1,733,202)	(33,278,480)	-	-	(198,312)	(39,429,994)
同业及其他金融机构存放款项	(6,028,476)	(696,460)	(2,557,256)	-	-	(46,811)	(9,329,003)
拆入资金	(1,078,584)	(1,469,124)	(4,900,088)	-	-	(35,302)	(7,483,098)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(11,626)	(11,626)
卖出回购金融资产款	(24,920,586)	-	(4,762,968)	-	-	(13,636)	(29,697,190)
吸收存款	(100,420,317)	(28,598,047)	(87,084,840)	(160,347,175)	(40,234)	(5,482,925)	(381,973,538)
应付债券	(6,821,655)	(16,111,703)	(87,853,009)	(3,999,772)	(17,264,199)	(296,380)	(132,346,718)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(505,894)	(505,894)
金融负债总额	<u>(143,489,618)</u>	<u>(48,608,536)</u>	<u>(220,436,641)</u>	<u>(164,346,947)</u>	<u>(17,304,433)</u>	<u>(6,590,886)</u>	<u>(600,777,061)</u>
利率风险缺口	<u>3,717,500</u>	<u>(8,810,456)</u>	<u>(90,363,181)</u>	<u>97,001,818</u>	<u>28,319,836</u>	<u>8,060,234</u>	<u>37,925,751</u>



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2. 利率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

利率敏感性测试

本集团在进行利率敏感性分析时，基于以下假设：收益率曲线随利率变化而平行移动；资产和负债组合具有静态的利率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响；利率变动对表外产品的影响；风险管理办法所产生的影响。

基于以上的利率风险缺口分析，本集团实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对本集团未来1年的利息净收入的潜在税前影响分析如下：

本集团

	预计利息净收入变动	
	2023年12月31日	2022年12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(558,057)	(367,150)
所有收益率曲线向下平移100基点	558,057	367,150

本行

	预计利息净收入变动	
	2023年12月31日	2022年12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(577,875)	(376,656)
所有收益率曲线向下平移100基点	577,875	376,656



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2. 利率风险（续）

利率敏感性测试（续）

下表列示了假设所有收益率曲线平移100个基点对本集团其他综合收益的税前影响：

本集团

	其他综合收益变动	
	2023年12月31日	2022年12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(2,635,325)	(1,345,789)
所有收益率曲线向下平移100基点	2,793,471	1,401,640

本行

	其他综合收益变动	
	2023年12月31日	2022年12月31日
所有收益率曲线向上平移100基点	(2,635,325)	(1,345,789)
所有收益率曲线向下平移100基点	2,793,471	1,401,640

3.3. 汇率风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本集团已确认的外币资产和负债及未来的外币交易依然存在外汇风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。本集团的日常汇率风险管理由贸易金融部负责，通过设定外汇敞口限额与止损限额来降低和控制汇率风险。



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3. 汇率风险（续）

本集团及本行按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币列示如下：

本集团	人民币	美元	港元	其他	合计
2023年12月31日					
资产					
现金及存放中央银行款项	39,957,678	68,524	81	124	40,026,407
存放同业及其他金融机构 款项	6,063,642	614,658	3,175	51,397	6,732,872
拆出资金	7,756,661	-	-	1,357,132	9,113,793
衍生金融资产	89,981	-	-	-	89,981
买入返售金融资产	30,439,463	-	-	-	30,439,463
发放贷款和垫款	380,756,844	38,696	-	-	380,795,540
金融投资—交易性金融资产	27,090,566	-	-	-	27,090,566
金融投资—债权投资	159,469,808	-	-	-	159,469,808
金融投资—其他债权投资	86,806,477	7,141,281	-	142,016	94,089,774
金融投资—其他权益工具 投资	85,575	-	-	-	85,575
其他金融资产	728,615	-	-	-	728,615
金融资产总额	739,245,310	7,863,159	3,256	1,550,669	748,662,394
负债					
向中央银行借款	(62,398,854)	-	-	-	(62,398,854)
同业及其他金融机构存放 款项	(5,203,563)	(2,483,665)	-	-	(7,687,228)
拆入资金	(38,432,002)	(1,370,977)	-	-	(39,802,979)
衍生金融负债	(54,608)	-	-	-	(54,608)
卖出回购金融资产款	(16,710,854)	-	-	-	(16,710,854)
吸收存款	(412,313,163)	(2,498,572)	(33)	(928)	(414,812,696)
应付债券	(153,373,831)	-	-	-	(153,373,831)
其他金融负债	(3,368,187)	(26)	(27)	(1)	(3,368,241)
金融负债总额	(691,855,062)	(6,353,240)	(60)	(929)	(698,209,291)
汇率风险缺口	47,390,248	1,509,919	3,196	1,549,740	50,453,103
信贷承诺及财务担保	64,019,495	191,000	-	8,946	64,219,441



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3. 汇率风险（续）

本集团及本行按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币列示如下：（续）

本集团	人民币	美元	港元	其他	合计
2022年12月31日					
资产					
现金及存放中央银行款项	40,731,475	294,232	149	143	41,025,999
存放同业及其他金融机构 款项	3,530,246	493,245	5,636	61,853	4,090,980
拆出资金	3,363,722	70,439	-	-	3,434,161
衍生金融资产	4,831	-	-	-	4,831
买入返售金融资产	35,860,889	-	-	-	35,860,889
发放贷款和垫款	341,647,271	799,020	-	-	342,446,291
金融投资—交易性金融资产	28,736,048	-	-	-	28,736,048
金融投资—债权投资	142,147,610	-	-	-	142,147,610
金融投资—其他债权投资	65,682,551	9,148,008	-	-	74,830,559
金融投资—其他权益工具 投资	111,577	-	-	-	111,577
其他金融资产	786,922	-	-	-	786,922
金融资产总额	662,603,142	10,804,944	5,785	61,996	673,475,867
负债					
向中央银行借款	(39,429,994)	-	-	-	(39,429,994)
同业及其他金融机构存放 款项	(5,165,046)	(3,243,694)	-	-	(8,408,740)
拆入资金	(31,838,164)	(2,629,311)	-	-	(34,467,475)
衍生金融负债	(11,626)	-	-	-	(11,626)
卖出回购金融资产款	(29,697,190)	-	-	-	(29,697,190)
吸收存款	(378,444,186)	(4,149,244)	(32)	(1,018)	(382,594,480)
应付债券	(133,877,105)	-	-	-	(133,877,105)
其他金融负债	(2,516,757)	(26)	(27)	(1)	(2,516,811)
金融负债总额	(620,980,068)	(10,022,275)	(59)	(1,019)	(631,003,421)
汇率风险缺口	41,623,074	782,669	5,726	60,977	42,472,446
信贷承诺及财务担保	77,972,712	2,811,198	-	1,716	80,785,626



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3. 汇率风险（续）

本集团及本行按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币列示如下：（续）

本行	人民币	美元	港元	其他	合计
2023年12月31日					
资产					
现金及存放中央银行款项	39,906,202	68,524	81	124	39,974,931
存放同业及其他金融机构 款项	5,480,312	614,658	3,175	51,397	6,149,542
拆出资金	7,960,838	-	-	1,357,132	9,317,970
衍生金融资产	89,981	-	-	-	89,981
买入返售金融资产	30,439,463	-	-	-	30,439,463
发放贷款和垫款	342,070,489	38,696	-	-	342,109,185
金融投资—交易性金融资产	26,579,757	-	-	-	26,579,757
金融投资—债权投资	159,469,808	-	-	-	159,469,808
金融投资—其他债权投资	86,806,477	7,141,281	-	142,016	94,089,774
金融投资—其他权益工具 投资	85,575	-	-	-	85,575
其他金融资产	719,949	-	-	-	719,949
金融资产总额	699,608,851	7,863,159	3,256	1,550,669	709,025,935
负债					
向中央银行借款	(62,398,854)	-	-	-	(62,398,854)
同业及其他金融机构存放 款项	(6,289,849)	(2,483,665)	-	-	(8,773,514)
拆入资金	(7,659,843)	(1,370,977)	-	-	(9,030,820)
衍生金融负债	(54,608)	-	-	-	(54,608)
卖出回购金融资产款	(16,710,854)	-	-	-	(16,710,854)
吸收存款	(411,597,473)	(2,498,572)	(33)	(928)	(414,097,006)
应付债券	(151,843,223)	-	-	-	(151,843,223)
其他金融负债	(853,631)	(26)	(27)	(1)	(853,685)
金融负债总额	(657,408,335)	(6,353,240)	(60)	(929)	(663,762,564)
汇率风险缺口	42,200,516	1,509,919	3,196	1,549,740	45,263,371
信贷承诺及财务担保	64,019,495	191,000	-	8,946	64,219,441



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3. 汇率风险（续）

本集团及本行按原币分类的金融资产及负债账面价值折合人民币列示如下：（续）

本行	人民币	美元	港元	其他	合计
2022年12月31日					
资产					
现金及存放中央银行款项	40,695,824	294,232	149	143	40,990,348
存放同业及其他金融机构 款项	3,145,616	493,245	5,636	61,853	3,706,350
拆出资金	3,413,788	70,439	-	-	3,484,227
衍生金融资产	4,831	-	-	-	4,831
买入返售金融资产	35,860,889	-	-	-	35,860,889
发放贷款和垫款	307,351,413	799,020	-	-	308,150,433
金融投资—交易性金融资产	28,637,434	-	-	-	28,637,434
金融投资—债权投资	142,147,610	-	-	-	142,147,610
金融投资—其他债权投资	65,682,551	9,148,008	-	-	74,830,559
金融投资—其他权益工具 投资	111,577	-	-	-	111,577
其他金融资产	778,554	-	-	-	778,554
金融资产总额	627,830,087	10,804,944	5,785	61,996	638,702,812
负债					
向中央银行借款	(39,429,994)	-	-	-	(39,429,994)
同业及其他金融机构存放 款项	(6,085,309)	(3,243,694)	-	-	(9,329,003)
拆入资金	(4,853,787)	(2,629,311)	-	-	(7,483,098)
衍生金融负债	(11,626)	-	-	-	(11,626)
卖出回购金融资产款	(29,697,190)	-	-	-	(29,697,190)
吸收存款	(377,823,244)	(4,149,244)	(32)	(1,018)	(381,973,538)
应付债券	(132,346,718)	-	-	-	(132,346,718)
其他金融负债	(505,840)	(26)	(27)	(1)	(505,894)
金融负债总额	(590,753,708)	(10,022,275)	(59)	(1,019)	(600,777,061)
汇率风险缺口	37,076,379	782,669	5,726	60,977	37,925,751
信贷承诺及财务担保	77,972,712	2,811,198	-	1,716	80,785,626



十一、金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3. 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

汇率敏感性测试

本集团在进行汇率敏感性分析时，以资产负债表日本集团汇率风险缺口产生的税前利润为准，基于以下假设：各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价汇率绝对值波动1%，造成的汇兑损益；各币种对人民币汇率同时同向波动；资产和负债组合具有静态的汇率风险结构，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。但未考虑：资产负债表日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响；风险管理方法所产生的影响。

下表列示当人民币相对各外币汇率变动1%时对税前利润的影响：

本集团及本行

	预计税前利润变动	
	2023年12月31日	2022年12月31日
外汇对人民币汇率上涨1%	30,253	7,884
外汇对人民币汇率下跌1%	(30,253)	(7,884)



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险

4.1. 概述

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本集团对流动性管理的目标就是在确保有充裕的资金来满足提款、到期债务偿还及贷款发放承诺的同时把握更多新的投资机会。

本集团每天需运用可动用的现金资源，以满足来自隔夜存款、活期账户、到期存款、贷款支取、担保和保证金的需求。董事会就应付上述需求的资金最低比例，以及需具备以应付不同程度的未预期动用金额的同业及其他借款融通的最低水平设定限额。于2023年12月31日，本行的人民币吸收存款总额的7%（2022年12月31日：7.5%），以及本行的外币吸收存款总额的4%（2022年12月31日：6%）须存放于中央银行。

4.2. 流动性风险管理程序

本行董事会或下属的专门委员会根据风险偏好制定审核批准与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划；高级管理层下设资产负债管理委员会负责制定、评估与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划，执行流动性风险管理日常工作；资产负债管理部、金融市场部及其他业务部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理体系。

本集团积极应用科技手段，不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平，通过系统实时监控流动性指标及流动性敞口情况，形成计量流动性风险的自动化手段及定期监控机制，并根据流动性敞口状况组织全行资产负债业务；通过内部资金转移定价，积极主动调整资产负债期限结构；通过绩效考核，主动控制流动性风险限额；本集团不断改善流动性管理手段，建立资产负债管理协调会制度，加强和完善制度建设，及时进行政策调整，加强对流动性水平的调控。



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.3. 非衍生工具现金流

下表列示了从资产负债表日至合同到期日本集团非衍生金融负债以及为管理流动性风险而持有的金融资产的到期现金流。表中所列金额是按合同约定的未折现现金流。

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2023年12月31日									
负债									
向中央银行借款	-	(1,000,304)	(3,738,107)	(58,721,856)	-	-	-	-	(63,460,267)
同业及其他金融机构存放款项	(198,017)	(863,330)	(3,386,453)	(3,335,563)	-	-	-	-	(7,783,363)
拆入资金	-	(3,950,921)	(6,941,147)	(28,378,362)	(620,976)	-	-	-	(39,891,406)
卖出回购金融资产款	-	(16,727,710)	-	-	-	-	-	-	(16,727,710)
吸收存款	(87,352,736)	(21,079,580)	(38,505,200)	(83,262,895)	(201,082,784)	(39,453)	-	-	(431,322,648)
应付债券	-	(8,130,000)	(25,899,898)	(98,793,000)	(19,376,363)	(5,746,000)	-	-	(157,945,261)
其他金融负债	(605,110)	(121,218)	(51,234)	(242,627)	(2,177,547)	(158,009)	(12,496)	-	(3,368,241)
非衍生金融负债总额	<u>(88,155,863)</u>	<u>(51,873,063)</u>	<u>(78,522,039)</u>	<u>(272,734,303)</u>	<u>(223,257,670)</u>	<u>(5,943,462)</u>	<u>(12,496)</u>	<u>-</u>	<u>(720,498,896)</u>



重庆银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.3. 非衍生工具现金流（续）

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2023年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	857,927	10,860,537	-	-	-	-	28,307,943	-	40,026,407
存放同业及其他金融机构款项	6,696,872	-	13,475	23,256	-	-	-	-	6,733,603
拆出资金	267	1,866,025	3,577,556	3,688,874	-	-	-	51,176	9,183,898
买入返售金融资产	-	29,975,045	503,787	-	-	-	-	-	30,478,832
发放贷款和垫款	-	18,702,230	43,146,256	96,438,871	194,167,775	92,355,534	-	5,659,017	450,469,683
金融投资—交易性金融资产	-	6,879,313	1,045,226	3,125,297	14,537,687	5,048,810	1,076,526	-	31,712,859
金融投资—债权投资	-	486,030	2,490,578	33,097,034	116,804,047	26,791,615	-	368,279	180,037,583
金融投资—其他债权投资	-	1,483,014	2,681,242	10,978,620	78,405,784	14,164,468	-	277,239	107,990,367
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	85,575	-	85,575
其他金融资产	2,887	25,975	38,073	63,415	245,119	-	103,936	249,210	728,615
非衍生金融资产总额	<u>7,557,953</u>	<u>70,278,169</u>	<u>53,496,193</u>	<u>147,415,367</u>	<u>404,160,412</u>	<u>138,360,427</u>	<u>29,573,980</u>	<u>6,604,921</u>	<u>857,447,422</u>
流动性净额	<u>(80,597,910)</u>	<u>18,405,106</u>	<u>(25,025,846)</u>	<u>(125,318,936)</u>	<u>180,902,742</u>	<u>132,416,965</u>	<u>29,561,484</u>	<u>6,604,921</u>	<u>136,948,526</u>



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.3. 非衍生工具现金流（续）

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2022年12月31日									
负债									
向中央银行借款	-	(4,308,911)	(1,801,106)	(33,966,617)	-	-	-	-	(40,076,634)
同业及其他金融机构存放款项	(108,322)	(5,011,144)	(707,181)	(2,642,725)	-	-	-	-	(8,469,372)
拆入资金	-	(4,505,881)	(6,842,260)	(23,875,567)	-	-	-	-	(35,223,708)
卖出回购金融资产款	-	(24,948,378)	-	(4,835,122)	-	-	-	-	(29,783,500)
吸收存款	(84,887,191)	(16,015,077)	(29,465,755)	(90,452,505)	(179,194,970)	(53,232)	-	-	(400,068,730)
应付债券	-	(6,900,000)	(16,463,899)	(89,103,850)	(7,174,629)	(19,387,109)	-	-	(139,029,487)
其他金融负债	(207,671)	(79,295)	(32,223)	(180,854)	(1,890,387)	(117,818)	(8,563)	-	(2,516,811)
非衍生金融负债总额	<u>(85,203,184)</u>	<u>(61,768,686)</u>	<u>(55,312,424)</u>	<u>(245,057,240)</u>	<u>(188,259,986)</u>	<u>(19,558,159)</u>	<u>(8,563)</u>	<u>-</u>	<u>(655,168,242)</u>



重庆银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.3. 非衍生工具现金流（续）

本集团

	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2022年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	575,910	12,232,539	-	-	-	-	28,217,550	-	41,025,999
存放同业及其他金融机构款项	3,090,888	1,000,227	-	-	-	-	-	-	4,091,115
拆出资金	502	2,608,171	74,771	705,527	-	-	-	55,456	3,444,427
买入返售金融资产	-	32,163,284	3,244,455	503,612	-	-	-	-	35,911,351
发放贷款和垫款	-	15,390,201	24,232,660	107,065,579	158,454,241	100,506,589	-	10,084,196	415,733,466
金融投资—交易性金融资产	-	5,151,017	2,227,413	981,574	19,959,568	4,724,788	488,144	-	33,532,504
金融投资—债权投资	-	2,491,157	8,866,540	33,567,872	94,482,785	16,785,668	-	413,500	156,607,522
金融投资—其他债权投资	-	913,091	2,362,732	13,035,430	63,499,412	7,479,126	-	237,800	87,527,591
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	111,577	-	111,577
其他金融资产	50,522	18,593	7,217	28,869	242,331	-	135,546	303,844	786,922
非衍生金融资产总额	<u>3,717,822</u>	<u>71,968,280</u>	<u>41,015,788</u>	<u>155,888,463</u>	<u>336,638,337</u>	<u>129,496,171</u>	<u>28,952,817</u>	<u>11,094,796</u>	<u>778,772,474</u>
流动性净额	<u>(81,485,362)</u>	<u>10,199,594</u>	<u>(14,296,636)</u>	<u>(89,168,777)</u>	<u>148,378,351</u>	<u>109,938,012</u>	<u>28,944,254</u>	<u>11,094,796</u>	<u>123,604,232</u>



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.3. 非衍生工具现金流（续）

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2023年12月31日									
负债									
向中央银行借款	-	(1,000,304)	(3,738,107)	(58,721,856)	-	-	-	-	(63,460,267)
同业及其他金融机构存放款项	(1,279,303)	(868,330)	(3,386,453)	(3,335,563)	-	-	-	-	(8,869,649)
拆入资金	-	(1,183,205)	(1,997,641)	(5,317,424)	(620,976)	-	-	-	(9,119,246)
卖出回购金融资产款	-	(16,727,710)	-	-	-	-	-	-	(16,727,710)
吸收存款	(87,284,683)	(21,033,344)	(38,432,831)	(83,015,223)	(200,767,857)	(39,453)	-	-	(430,573,391)
应付债券	-	(8,130,000)	(25,899,898)	(97,233,750)	(19,376,363)	(5,932,500)	-	-	(156,572,511)
其他金融负债	(605,088)	(19,046)	-	-	(229,551)	-	-	-	(853,685)
非衍生金融负债总额	<u>(89,169,074)</u>	<u>(48,961,939)</u>	<u>(73,454,930)</u>	<u>(247,623,816)</u>	<u>(220,994,747)</u>	<u>(5,971,953)</u>	-	-	<u>(686,176,459)</u>



重庆银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.3. 非衍生工具现金流（续）

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2023年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	856,125	10,846,954	-	-	-	-	28,271,852	-	39,974,931
存放同业及其他金融机构款项	6,149,542	-	-	-	-	-	-	-	6,149,542
拆出资金	267	1,866,025	3,577,556	3,895,786	-	-	-	51,176	9,390,810
买入返售金融资产	-	29,975,045	503,787	-	-	-	-	-	30,478,832
发放贷款和垫款	-	16,986,304	40,373,464	84,974,988	169,150,297	90,923,359	-	5,543,905	407,952,317
金融投资—交易性金融资产	-	6,875,217	1,043,950	3,117,576	14,485,322	4,525,245	1,076,526	-	31,123,836
金融投资—债权投资	-	486,030	2,490,578	33,097,034	116,804,047	26,791,615	-	368,279	180,037,583
金融投资—其他债权投资	-	1,483,014	2,681,242	10,978,620	78,405,784	14,164,468	-	277,239	107,990,367
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	85,575	-	85,575
其他金融资产	2,887	25,975	38,073	59,927	245,119	-	99,212	248,756	719,949
非衍生金融资产总额	<u>7,008,821</u>	<u>68,544,564</u>	<u>50,708,650</u>	<u>136,123,931</u>	<u>379,090,569</u>	<u>136,404,687</u>	<u>29,533,165</u>	<u>6,489,355</u>	<u>813,903,742</u>
流动性净额	<u>(82,160,253)</u>	<u>19,582,625</u>	<u>(22,746,280)</u>	<u>(111,499,885)</u>	<u>158,095,822</u>	<u>130,432,734</u>	<u>29,533,165</u>	<u>6,489,355</u>	<u>127,727,283</u>



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.3. 非衍生工具现金流（续）

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2022年12月31日									
负债									
向中央银行借款	-	(4,308,911)	(1,801,106)	(33,966,617)	-	-	-	-	(40,076,634)
同业及其他金融机构存放款项	(1,023,585)	(5,016,144)	(707,181)	(2,642,725)	-	-	-	-	(9,389,635)
拆入资金	-	(1,083,909)	(1,482,827)	(5,025,459)	-	-	-	-	(7,592,195)
卖出回购金融资产款	-	(24,948,378)	-	(4,835,122)	-	-	-	-	(29,783,500)
吸收存款	(84,814,798)	(15,982,015)	(29,412,799)	(90,192,232)	(178,967,384)	(51,817)	-	-	(399,421,045)
应付债券	-	(6,900,000)	(16,463,899)	(89,044,600)	(5,615,379)	(19,387,109)	-	-	(137,410,987)
其他金融负债	(207,571)	(68,795)	-	-	(229,528)	-	-	-	(505,894)
非衍生金融负债总额	<u>(86,045,954)</u>	<u>(58,308,152)</u>	<u>(49,867,812)</u>	<u>(225,706,755)</u>	<u>(184,812,291)</u>	<u>(19,438,926)</u>	-	-	<u>(624,179,890)</u>



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.3. 非衍生工具现金流（续）

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2022年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	574,111	12,229,300	-	-	-	-	28,186,937	-	40,990,348
存放同业及其他金融机构款项	2,706,258	1,000,227	-	-	-	-	-	-	3,706,485
拆出资金	502	2,508,133	226,247	705,527	-	-	-	55,456	3,495,865
买入返售金融资产	-	32,163,284	3,244,455	503,612	-	-	-	-	35,911,351
发放贷款和垫款	-	14,292,831	21,986,304	97,537,924	134,639,130	99,765,858	-	9,651,361	377,873,408
金融投资—交易性金融资产	-	5,151,017	2,224,861	979,022	19,939,158	4,600,660	488,144	-	33,382,862
金融投资—债权投资	-	2,491,157	8,866,540	33,567,872	94,482,785	16,785,668	-	413,500	156,607,522
金融投资—其他债权投资	-	913,091	2,362,732	13,035,430	63,499,412	7,479,126	-	237,800	87,527,591
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	111,577	-	111,577
其他金融资产	50,522	18,593	7,217	25,265	242,331	-	131,478	303,148	778,554
非衍生金融资产总额	3,331,393	70,767,633	38,918,356	146,354,652	312,802,816	128,631,312	28,918,136	10,661,265	740,385,563
流动性净额	(82,714,561)	12,459,481	(10,949,456)	(79,352,103)	127,990,525	109,192,386	28,918,136	10,661,265	116,205,673

用以满足所有负债的资产包括：现金、存放央行款项、在托收和资金往来中的款项、拆放同业款项、以及贷款。在正常业务中，部分一年内到期的贷款会被续借。同时，部分债券投资为负债提供了抵押担保。本集团将会通过出售证券投资，使用其他金融机构的信贷承诺，提前终止拆出资金和逆返售协议，以及经央行的批准使用存款准备金来偿付未预计的现金流出。



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.4. 衍生金融工具现金流

以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率掉期。下表列示了本集团于报告期末持有的以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指资产负债日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

本集团及本行

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2023年12月31日				
现金净流出	1,722	3,392	-	5,114
	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2022年12月31日				
现金净流出	2,375	3,895	-	6,270



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.4. 衍生金融工具现金流（续）

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇掉期和外汇远期。下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指资产负债日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

本集团及本行

	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
2023年12月31日						
外汇掉期						
现金流入	-	773,469	1,021,088	461,429	-	2,255,986
现金流出	-	(776,453)	(986,290)	(441,874)	-	(2,204,617)
外汇远期						
现金流入	-	1,136	698,119	-	-	699,255
现金流出	-	(1,136)	(697,860)	-	-	(698,996)



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.4. 衍生金融工具现金流（续）

以全额结算的衍生金融工具（续）

本集团及本行

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2022年12月31日				
外汇掉期				
现金流入	-	133,840	-	133,840
现金流出	-	(139,292)	-	(139,292)
外汇远期				
现金流入	-	20,085	-	20,085
现金流出	-	(20,079)	-	(20,079)



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.5. 到期分析

下面的表格分析了本集团的资产和负债净值按自报表日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2023年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	857,927	10,860,537	-	-	-	-	28,307,943	-	40,026,407
存放同业及其他金融机构款项	6,696,872	-	13,000	23,000	-	-	-	-	6,732,872
拆出资金	267	1,864,055	3,562,258	3,636,037	-	-	-	51,176	9,113,793
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	89,981	-	89,981
买入返售金融资产	-	29,940,182	499,281	-	-	-	-	-	30,439,463
发放贷款和垫款	-	17,596,931	40,374,662	85,952,185	170,551,166	61,938,928	-	4,381,668	380,795,540
金融投资—交易性金融资产	-	6,797,087	900,380	2,493,577	12,814,815	3,008,181	1,076,526	-	27,090,566
金融投资—债权投资	-	230,645	1,668,615	29,213,820	106,726,898	21,261,551	-	368,279	159,469,808
金融投资—其他债权投资	-	1,209,283	1,962,811	7,855,507	69,832,144	12,952,790	-	277,239	94,089,774
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	85,575	-	85,575
其他金融资产	2,887	25,975	38,073	63,415	245,119	-	103,936	249,210	728,615
金融资产总额	<u>7,557,953</u>	<u>68,524,695</u>	<u>49,019,080</u>	<u>129,237,541</u>	<u>360,170,142</u>	<u>99,161,450</u>	<u>29,663,961</u>	<u>5,327,572</u>	<u>748,662,394</u>



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.5. 到期分析（续）

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2023年12月31日									
负债									
向中央银行借款	-	(999,211)	(3,734,031)	(57,665,612)	-	-	-	-	(62,398,854)
同业及其他金融机构存放款项	(198,017)	(859,664)	(3,365,414)	(3,264,133)	-	-	-	-	(7,687,228)
拆入资金	-	(3,949,224)	(6,933,580)	(28,320,175)	(600,000)	-	-	-	(39,802,979)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(54,608)	-	(54,608)
卖出回购金融资产款	-	(16,710,854)	-	-	-	-	-	-	(16,710,854)
吸收存款	(87,352,736)	(21,054,337)	(38,308,137)	(82,079,793)	(185,985,006)	(32,687)	-	-	(414,812,696)
应付债券	-	(8,118,716)	(25,728,304)	(97,312,733)	(17,214,565)	(4,999,513)	-	-	(153,373,831)
其他金融负债	(605,110)	(121,218)	(51,234)	(242,627)	(2,177,547)	(158,009)	(12,496)	-	(3,368,241)
金融负债总额	<u>(88,155,863)</u>	<u>(51,813,224)</u>	<u>(78,120,700)</u>	<u>(268,885,073)</u>	<u>(205,977,118)</u>	<u>(5,190,209)</u>	<u>(67,104)</u>	-	<u>(698,209,291)</u>
流动性净额	<u>(80,597,910)</u>	<u>16,711,471</u>	<u>(29,101,620)</u>	<u>(139,647,532)</u>	<u>154,193,024</u>	<u>93,971,241</u>	<u>29,596,857</u>	<u>5,327,572</u>	<u>50,453,103</u>



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.5. 到期分析（续）

本集团

	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2022年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	575,910	12,232,539	-	-	-	-	28,217,550	-	41,025,999
存放同业及其他金融机构款项	3,090,888	1,000,092	-	-	-	-	-	-	4,090,980
拆出资金	502	2,606,094	70,821	701,288	-	-	-	55,456	3,434,161
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	4,831	-	4,831
买入返售金融资产	-	32,140,514	3,223,914	496,461	-	-	-	-	35,860,889
发放贷款和垫款	-	13,387,107	22,564,121	97,181,736	136,291,924	65,868,032	-	7,153,371	342,446,291
金融投资—交易性金融资产	-	5,054,938	2,045,237	160,966	16,894,782	4,091,981	488,144	-	28,736,048
金融投资—债权投资	-	2,049,350	8,053,935	30,496,097	87,900,652	13,234,076	-	413,500	142,147,610
金融投资—其他债权投资	-	622,089	1,690,058	10,102,024	55,250,599	6,927,989	-	237,800	74,830,559
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	111,577	-	111,577
其他金融资产	50,522	18,593	7,217	28,869	242,331	-	135,546	303,844	786,922
金融资产总额	3,717,822	69,111,316	37,655,303	139,167,441	296,580,288	90,122,078	28,957,648	8,163,971	673,475,867



重庆银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.5. 到期分析（续）

本集团	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2022年12月31日									
负债									
向中央银行借款	-	(4,303,518)	(1,741,386)	(33,385,090)	-	-	-	-	(39,429,994)
同业及其他金融机构存放款项	(108,322)	(5,006,669)	(701,841)	(2,591,908)	-	-	-	-	(8,408,740)
拆入资金	-	(4,330,983)	(6,771,199)	(23,365,293)	-	-	-	-	(34,467,475)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(11,626)	-	(11,626)
卖出回购金融资产款	-	(24,934,222)	-	(4,762,968)	-	-	-	-	(29,697,190)
吸收存款	(84,887,191)	(15,993,559)	(29,307,319)	(88,827,967)	(163,533,950)	(44,494)	-	-	(382,594,480)
应付债券	-	(6,886,861)	(16,331,024)	(87,895,704)	(5,499,317)	(17,264,199)	-	-	(133,877,105)
其他金融负债	(207,671)	(79,295)	(32,223)	(180,854)	(1,890,387)	(117,818)	(8,563)	-	(2,516,811)
金融负债总额	<u>(85,203,184)</u>	<u>(61,535,107)</u>	<u>(54,884,992)</u>	<u>(241,009,784)</u>	<u>(170,923,654)</u>	<u>(17,426,511)</u>	<u>(20,189)</u>	-	<u>(631,003,421)</u>
流动性净额	<u>(81,485,362)</u>	<u>7,576,209</u>	<u>(17,229,689)</u>	<u>(101,842,343)</u>	<u>125,656,634</u>	<u>72,695,567</u>	<u>28,937,459</u>	<u>8,163,971</u>	<u>42,472,446</u>



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.5. 到期分析（续）

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2023年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	856,125	10,846,954	-	-	-	-	28,271,852	-	39,974,931
存放同业及其他金融机构款项	6,149,542	-	-	-	-	-	-	-	6,149,542
拆出资金	267	1,864,055	3,562,258	3,840,214	-	-	-	51,176	9,317,970
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	89,981	-	89,981
买入返售金融资产	-	29,940,182	499,281	-	-	-	-	-	30,439,463
发放贷款和垫款	-	15,812,283	38,110,128	76,181,696	147,088,668	60,623,121	-	4,293,289	342,109,185
金融投资—交易性金融资产	-	6,797,087	900,380	2,493,577	12,814,815	2,497,372	1,076,526	-	26,579,757
金融投资—债权投资	-	230,645	1,668,615	29,213,820	106,726,898	21,261,551	-	368,279	159,469,808
金融投资—其他债权投资	-	1,209,283	1,962,811	7,855,507	69,832,144	12,952,790	-	277,239	94,089,774
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	85,575	-	85,575
其他金融资产	2,887	25,975	38,073	59,927	245,119	-	99,212	248,756	719,949
金融资产总额	<u>7,008,821</u>	<u>66,726,464</u>	<u>46,741,546</u>	<u>119,644,741</u>	<u>336,707,644</u>	<u>97,334,834</u>	<u>29,623,146</u>	<u>5,238,739</u>	<u>709,025,935</u>



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.5. 到期分析（续）

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2023年12月31日									
负债									
向中央银行借款	-	(999,211)	(3,734,031)	(57,665,612)	-	-	-	-	(62,398,854)
同业及其他金融机构存放款项	(1,279,303)	(864,664)	(3,365,414)	(3,264,133)	-	-	-	-	(8,773,514)
拆入资金	-	(1,181,507)	(1,990,075)	(5,259,238)	(600,000)	-	-	-	(9,030,820)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(54,608)	-	(54,608)
卖出回购金融资产款	-	(16,710,854)	-	-	-	-	-	-	(16,710,854)
吸收存款	(87,284,683)	(21,008,142)	(38,236,102)	(81,835,520)	(185,699,872)	(32,687)	-	-	(414,097,006)
应付债券	-	(8,118,716)	(25,728,304)	(95,782,125)	(17,214,565)	(4,999,513)	-	-	(151,843,223)
其他金融负债	(605,088)	(19,046)	-	-	(229,551)	-	-	-	(853,685)
金融负债总额	<u>(89,169,074)</u>	<u>(48,902,140)</u>	<u>(73,053,926)</u>	<u>(243,806,628)</u>	<u>(203,743,988)</u>	<u>(5,032,200)</u>	<u>(54,608)</u>	<u>-</u>	<u>(663,762,564)</u>
流动性净额	<u>(82,160,253)</u>	<u>17,824,324</u>	<u>(26,312,380)</u>	<u>(124,161,887)</u>	<u>132,963,656</u>	<u>92,302,634</u>	<u>29,568,538</u>	<u>5,238,739</u>	<u>45,263,371</u>



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.5. 到期分析（续）

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2022年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	574,111	12,229,300	-	-	-	-	28,186,937	-	40,990,348
存放同业及其他金融机构款项	2,706,258	1,000,092	-	-	-	-	-	-	3,706,350
拆出资金	502	2,506,120	220,861	701,288	-	-	-	55,456	3,484,227
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	4,831	-	4,831
买入返售金融资产	-	32,140,514	3,223,914	496,461	-	-	-	-	35,860,889
发放贷款和垫款	-	13,191,045	19,828,174	89,068,822	114,061,988	65,155,464	-	6,844,940	308,150,433
金融投资—交易性金融资产	-	5,054,938	2,045,237	160,966	16,894,782	3,993,367	488,144	-	28,637,434
金融投资—债权投资	-	2,049,350	8,053,935	30,496,097	87,900,652	13,234,076	-	413,500	142,147,610
金融投资—其他债权投资	-	622,089	1,690,058	10,102,024	55,250,599	6,927,989	-	237,800	74,830,559
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	111,577	-	111,577
其他金融资产	50,522	18,593	7,217	25,265	242,331	-	131,478	303,148	778,554
金融资产总额	3,331,393	68,812,041	35,069,396	131,050,923	274,350,352	89,310,896	28,922,967	7,854,844	638,702,812



重庆银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年度

人民币千元

十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.5. 到期分析（续）

本行	即期偿还	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	无期限	逾期	合计
2022年12月31日									
负债									
向中央银行借款	-	(4,303,518)	(1,741,386)	(33,385,090)	-	-	-	-	(39,429,994)
同业及其他金融机构存放款项	(1,023,585)	(5,011,669)	(701,841)	(2,591,908)	-	-	-	-	(9,329,003)
拆入资金	-	(1,080,662)	(1,474,299)	(4,928,137)	-	-	-	-	(7,483,098)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	(11,626)	-	(11,626)
卖出回购金融资产款	-	(24,934,223)	-	(4,762,967)	-	-	-	-	(29,697,190)
吸收存款	(84,814,798)	(15,960,565)	(29,254,850)	(88,572,652)	(163,327,463)	(43,210)	-	-	(381,973,538)
应付债券	-	(6,886,861)	(16,331,024)	(87,864,862)	(3,999,772)	(17,264,199)	-	-	(132,346,718)
其他金融负债	(207,571)	(68,795)	-	-	(229,528)	-	-	-	(505,894)
金融负债总额	(86,045,954)	(58,246,293)	(49,503,400)	(222,105,616)	(167,556,763)	(17,307,409)	(11,626)	-	(600,777,061)
流动性净额	(82,714,561)	10,565,748	(14,434,004)	(91,054,693)	106,793,589	72,003,487	28,911,341	7,854,844	37,925,751



十一、金融风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

4.6. 表外项目

本集团及本行

	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2023年12月31日				
银行承兑汇票	48,207,232	-	-	48,207,232
开出信用证	7,473,000	-	-	7,473,000
开出保函	1,099,880	307,700	200	1,407,780
未使用的信用卡额度	6,059,480	-	-	6,059,480
不可撤销的贷款承诺	3,159	-	-	3,159
贸易融资保兑	1,068,790	-	-	1,068,790
资本性承诺	82,135	49,979	-	132,114
合计	<u>63,993,676</u>	<u>357,679</u>	<u>200</u>	<u>64,351,555</u>
2022年12月31日				
银行承兑汇票	63,443,174	-	-	63,443,174
开出信用证	7,461,030	-	-	7,461,030
开出保函	1,003,402	937,690	200	1,941,292
未使用的信用卡额度	7,582,137	-	-	7,582,137
不可撤销的贷款承诺	6,503	-	-	6,503
贸易融资保兑	351,490	-	-	351,490
资本性承诺	188,711	49,270	-	237,981
合计	<u>80,036,447</u>	<u>986,960</u>	<u>200</u>	<u>81,023,607</u>



十一、金融风险管理（续）

5. 金融资产和金融负债的公允价值

5.1. 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资产、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

于2023年12月31日及2022年12月31日公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下：

	2023年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资					
—债权投资	159,469,808	-	128,781,772	33,098,993	161,880,765
金融负债					
发行债券	153,373,831	13,298,107	140,796,578	-	154,094,685
	2022年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资					
—债权投资	142,147,610	-	102,493,430	40,969,982	143,463,412
金融负债					
发行债券	133,877,105	12,627,703	121,274,369	-	133,902,072



十一、金融风险管理（续）

5. 金融资产和金融负债的公允价值（续）

5.1. 非以公允价值计量的金融工具（续）

证券投资

债权投资的公允价值是以市价或经纪人/交易员的报价为基础的。当此类信息不可获得，公允价值是以信用风险、到期日以及收益率等特征相近的证券的市场报价为基础进行估计的。

发行债券

固定利率的发行债券的公允价值依据现金流贴现模型计算,该模型使用的贴现率来源于当前适用于该应付债券剩余期限的收益率曲线的贴现率。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值是公允价值的近似合理数，例如存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款等，其公允价值采用未来现金流折现法确定。

5.2. 公允价值层级

公允价值计量结果所属的层级，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定：

第一层级 一相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层级 一除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层级 一相关资产或负债的不可观察输入值。



十一、金融风险管理（续）

5. 金融资产和金融负债的公允价值（续）

5.2. 公允价值层级（续）

持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

本集团

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2023年12月31日				
发放贷款和垫款—票据贴现	-	44,852,396	-	44,852,396
衍生金融资产	-	89,981	-	89,981
金融投资—交易性金融资产				
—债券	-	8,610,354	-	8,610,354
—基金投资	4,303,474	-	-	4,303,474
—同业存单	-	984,859	-	984,859
—信托投资	-	-	3,884,172	3,884,172
—资产管理计划	-	-	8,231,181	8,231,181
—股权投资	621,922	-	454,604	1,076,526
金融投资—其他债权投资				
—债券	-	94,089,774	-	94,089,774
金融投资—其他权益工具投资				
—权益性证券	-	-	85,575	85,575
金融资产合计	<u>4,925,396</u>	<u>148,627,364</u>	<u>12,655,532</u>	<u>166,208,292</u>
2022年12月31日				
发放贷款和垫款—票据贴现	-	47,285,310	-	47,285,310
衍生金融资产	-	4,831	-	4,831
金融投资—交易性金融资产				
—债券	-	8,160,726	-	8,160,726
—基金投资	5,053,831	-	-	5,053,831
—信托投资	-	-	5,808,282	5,808,282
—资产管理计划	-	-	9,225,065	9,225,065
—股权投资	433,092	-	55,052	488,144
金融投资—其他债权投资				
—债券	-	74,830,559	-	74,830,559
金融投资—其他权益工具投资				
—权益性证券	-	-	111,577	111,577
金融资产合计	<u>5,486,923</u>	<u>130,281,426</u>	<u>15,199,976</u>	<u>150,968,325</u>



十一、金融风险管理（续）

5. 金融资产和金融负债的公允价值（续）

5.2. 公允价值层级（续）

持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：（续）

本行	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2023年12月31日				
发放贷款和垫款—票据贴现	-	44,852,396	-	44,852,396
衍生金融资产	-	89,981	-	89,981
金融投资—交易性金融资产				
— 债券	-	8,099,545	-	8,099,545
— 基金投资	4,303,474	-	-	4,303,474
— 同业存单	-	984,859	-	984,859
— 信托投资	-	-	3,884,172	3,884,172
— 资产管理计划	-	-	8,231,181	8,231,181
— 股权投资	621,922	-	454,604	1,076,526
金融投资—其他债权投资				
— 债券	-	94,089,774	-	94,089,774
金融投资—其他权益工具投资				
— 权益性证券	-	-	85,575	85,575
金融资产合计	<u>4,925,396</u>	<u>148,116,555</u>	<u>12,655,532</u>	<u>165,697,483</u>
2022年12月31日				
发放贷款和垫款—票据贴现	-	47,285,310	-	47,285,310
衍生金融资产	-	4,831	-	4,831
金融投资—交易性金融资产				
— 债券	-	8,062,112	-	8,062,112
— 基金投资	5,053,831	-	-	5,053,831
— 信托投资	-	-	5,808,282	5,808,282
— 资产管理计划	-	-	9,225,065	9,225,065
— 股权投资	433,092	-	55,052	488,144
金融投资—其他债权投资				
— 债券	-	74,830,559	-	74,830,559
金融投资—其他权益工具投资				
— 权益性证券	-	-	111,577	111,577
金融资产合计	<u>5,486,923</u>	<u>130,182,812</u>	<u>15,199,976</u>	<u>150,869,711</u>



十一、金融风险管理（续）

5. 金融资产和金融负债的公允价值（续）

5.2. 公允价值层级（续）

本集团以导致各层级之间转换的事项发生日为确认各层级之间转换的时点。2023年度及2022年度，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、缺乏流动性折价等。

用以估值金融工具的特定估值技术包括：

- 同类型工具的市场报价或交易商报价；
- 其他技术，例如折算现金使用分析，用以厘定其余金融工具的公允价值。

基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要为未上市股权和衍生合约。所采用的估值方法为现金流折现法和市场法。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至2023年12月31日，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。



十一、金融风险管理（续）

5. 金融资产和金融负债的公允价值（续）

5.2. 公允价值层级（续）

上述第三层级资产变动如下：

本集团及本行

	交易性金融资产	其他权益工具投资
2022年12月31日余额	15,088,399	111,577
总收益和损失		
— 当期损益	(11,780)	-
— 其他综合收益	-	(26,002)
增加	401,784	-
卖出或到期	(2,908,446)	-
2023年12月31日余额	<u>12,569,957</u>	<u>85,575</u>
2023年12月31日持有的金融资产 计入当期损益的未实现收益	12,415	-
2021年12月31日余额	17,782,960	115,991
总收益和损失		
— 当期损益	(198,629)	-
— 其他综合收益	-	(4,414)
增加	311,363	-
卖出或到期	(2,807,295)	-
2022年12月31日余额	<u>15,088,399</u>	<u>111,577</u>
2022年12月31日持有的金融资产 计入当期损益的未实现收益	(40,378)	-



十一、金融风险管理（续）

6. 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比资产负债表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层采用银监会根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报银保监局。

本集团依据银监会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求，对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。



十一、金融风险管理（续）

6. 资本管理（续）

本集团按《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
核心资本：		
股本	3,474,562	3,474,540
合格的资本公积	8,881,694	7,146,506
其他权益工具可计入部分	1,071,670	1,071,690
盈余公积及一般风险准备	12,728,009	11,769,571
合格的未分配利润	23,762,205	21,374,805
少数股东投入资本	1,540,079	1,366,915
核心一级资本监管扣除项目：		
全额扣除项目	(454,749)	(360,048)
门槛扣除项目	-	(149,764)
核心一级资本净额	51,003,470	45,694,215
其他一级资本净额	7,204,938	4,681,655
二级资本净额	11,500,585	10,656,633
资本净额	69,708,993	61,032,503
表内风险加权资产	490,167,180	445,969,518
表外风险加权资产	3,049,656	7,812,787
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	64,834	18,801
信用风险加权资产总额	493,281,670	453,801,106
市场风险加权资产总额	2,551,278	311,761
操作风险加权资产总额	25,745,069	25,643,119
应用资本底线之前的风险加权资产合计	521,578,017	479,755,986
应用资本底线之后的风险加权资产合计	521,578,017	479,755,986
核心一级资本充足率	9.78%	9.52%
一级资本充足率	11.16%	10.50%
资本充足率	13.37%	12.72%



1. 非经常性损益明细表

本集团

	2023年度	2022年度
处置非流动资产收益	22,072	4,980
计入当期损益的政府补助和奖励	158,661	101,939
其他营业外收支净额	<u>(73,712)</u>	<u>(16,336)</u>
小计	<u>107,021</u>	<u>90,583</u>
减：所得税影响数	(24,971)	(22,612)
减：归属于少数股东的非经常性损益	<u>(7,123)</u>	<u>(114)</u>
归属于本行股东的非经常性损益	<u>74,927</u>	<u>67,857</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2023]65号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2023年修订）》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有金融投资以及处置金融投资取得的投资损益，均未作为非经常性损益披露。

2. 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本集团按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会颁布的相关规定（统称“中国会计准则”）编制本集团财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表及按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的2023年度及2022年度的合并净利润，以及2023年度及2022年度的合并净资产并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。



3. 净资产收益率及每股收益

本集团

	加权平均净资产收益率（%）	
	2023年度	2022年度
归属于公司普通股股东的净利润	10.14	10.20
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.98	10.05

	每股收益（元）			
	2023年度		2022年度	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.36	1.09	1.31	1.11
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.34	1.08	1.29	1.10

计算稀释每股收益时考虑了本行可转换公司债券为稀释性潜在普通股的影响。

