

重庆农村商业银行股份有限公司

自 2024 年 1 月 1 日
至 2024 年 12 月 31 日止年度财务报表



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

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

审计报告

毕马威华振审字第 2500353 号

重庆农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“重庆农商行”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了重庆农商行 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2500353 号

三、关键审计事项

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

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2500353 号

三、关键审计事项 (续)

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2500353 号

三、关键审计事项 (续)

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2500353 号

三、关键审计事项 (续)

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2500353 号

三、关键审计事项 (续)

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2500353 号

三、关键审计事项 (续)

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2500353 号

三、关键审计事项 (续)

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2500353 号

四、其他信息

重庆农商行管理层对其他信息负责。其他信息包括重庆农商行 2024 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督重庆农商行的财务报告过程。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2500353 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2500353 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国 北京



中国注册会计师

薛晨俊



王威舜



2025 年 3 月 25 日

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2024年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	51,204,006	55,782,700	51,033,250	55,589,974
存放同业及其他金融机构款项	五、2	21,032,927	15,434,655	16,615,217	9,960,822
拆出资金	五、3	90,440,520	93,211,313	95,716,854	98,683,759
衍生金融资产	五、4	5,295	20,911	5,295	20,911
买入返售金融资产	五、5	20,937,314	11,451,770	20,046,623	7,776,567
发放贷款和垫款	五、6	683,830,682	647,276,750	617,652,748	585,073,500
金融投资	五、7				
交易性金融资产		84,554,813	110,774,968	92,681,870	121,458,132
债权投资		297,248,006	321,772,087	297,044,653	321,772,087
其他债权投资		244,824,694	164,925,901	210,911,331	136,364,262
其他权益工具投资		1,375,617	1,309,851	1,375,617	1,309,851
长期股权投资	五、8	509,682	477,343	6,231,407	6,097,622
固定资产	五、9	4,072,822	4,539,330	3,413,632	3,729,017
在建工程		325,174	296,642	311,521	287,655
使用权资产	五、10	170,349	188,534	156,120	156,218
无形资产	五、11	598,845	613,999	584,660	600,103
递延所得税资产	五、12	11,705,083	11,541,786	11,296,158	11,198,161
其他资产	五、13	2,105,841	1,463,403	1,113,920	866,880
资产总计		<u>1,514,941,670</u>	<u>1,441,081,943</u>	<u>1,426,190,876</u>	<u>1,360,945,521</u>

刊载于第 14 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2024 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、15	103,007,638	107,161,736	102,992,205	107,119,117
同业及其他金融机构存放款项	五、16	3,031,742	55,923,696	3,485,466	56,335,177
拆入资金	五、17	61,565,758	51,340,489	13,275,998	6,081,883
交易性金融负债	五、18	9,878,249	8,748,274	-	100,954
衍生金融负债	五、4	3,140	15,061	3,140	15,061
卖出回购金融资产款	五、19	71,937,669	63,309,673	59,100,800	51,725,106
吸收存款	五、20	941,946,157	896,202,230	939,463,267	893,928,148
应付职工薪酬	五、21	6,110,069	5,765,320	5,926,256	5,599,618
应交税费	五、22	1,004,645	872,906	809,816	796,404
预计负债	五、23	353,902	504,749	353,843	504,740
租赁负债		146,181	165,213	138,954	135,495
应付债券	五、24	171,657,542	119,579,392	171,657,542	119,579,392
其他负债	五、25	10,690,191	7,991,583	4,795,580	2,358,745
负债合计		1,381,332,883	1,317,580,322	1,302,002,867	1,244,279,840

刊载于第 14 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2024 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、26	11,357,000	11,357,000	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	五、27	5,997,648	5,997,648	5,997,648	5,997,648
其中: 永续债		5,997,648	5,997,648	5,997,648	5,997,648
资本公积	五、28	20,306,543	20,308,989	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	五、29	4,147,550	(24,388)	2,154,128	(590,693)
盈余公积	五、30	15,872,212	14,822,232	15,872,212	14,822,232
一般风险准备	五、31	20,379,718	19,117,715	19,090,015	18,017,334
未分配利润	五、32	53,632,913	50,154,444	49,279,238	46,624,392
归属于母公司股东权益合计		131,693,584	121,733,640	124,188,009	116,665,681
少数股东权益		1,915,203	1,767,981	-	-
股东权益合计		<u>133,608,787</u>	<u>123,501,621</u>	<u>124,188,009</u>	<u>116,665,681</u>
负债和股东权益总计		<u>1,514,941,670</u>	<u>1,441,081,943</u>	<u>1,426,190,876</u>	<u>1,360,945,521</u>

此财务报表已于 2025 年 3 月 25 日获董事会批准。

 隋军 公司负责人	 张进 主管会计工作负责人	 刘一 财会机构负责人
--	--	--



刊载于第 14 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
一、营业总收入		28,261,463	27,955,757	25,639,845	25,264,816
利息净收入	五、33	22,494,484	23,493,109	19,401,688	20,598,033
其中：利息收入		47,087,838	49,887,063	42,793,069	45,726,217
利息支出		(24,593,354)	(26,393,954)	(23,391,381)	(25,128,184)
手续费及佣金净收入	五、34	1,612,077	1,791,288	1,278,887	1,557,432
其中：手续费及佣金收入		1,976,423	2,235,859	1,625,168	1,995,097
手续费及佣金支出		(364,346)	(444,571)	(346,281)	(437,665)
投资收益	五、35	4,198,499	2,169,066	4,768,841	2,603,161
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		34,605	22,658	34,605	22,658
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		1,267,935	45,417	1,267,935	45,417
其他收益		135,506	314,288	129,098	307,182
公允价值变动净（损失）/ 收益	五、36	(350,830)	43,964	2,302	139,154
汇兑净收益		17,434	23,001	17,435	23,001
其他业务收入		123,397	98,006	10,687	13,978
资产处置收益		30,896	23,035	30,907	22,875
二、营业总支出		(15,413,876)	(15,761,290)	(14,174,894)	(14,631,766)
税金及附加		(307,845)	(277,446)	(293,825)	(263,556)
业务及管理费	五、37	(9,004,540)	(9,489,136)	(8,638,404)	(9,099,180)
信用减值损失	五、38	(5,956,910)	(5,941,276)	(5,237,170)	(5,269,030)
其他资产减值损失		(63,322)	-	(5,495)	-
其他业务成本		(81,259)	(53,432)	-	-
三、营业利润		12,847,587	12,194,467	11,464,951	10,633,050
加：营业外收入		14,125	16,661	12,914	14,546
减：营业外支出		(44,349)	(15,255)	(41,668)	(13,699)
四、利润总额		12,817,363	12,195,873	11,436,197	10,633,897
减：所得税费用	五、39	(1,028,284)	(1,070,721)	(936,395)	(829,729)
五、净利润		11,789,079	11,125,152	10,499,802	9,804,168

刊载于第 14 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

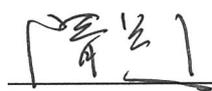
	附注	本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
五、净利润		11,789,079	11,125,152	10,499,802	9,804,168
(一) 按经营持续性分类：					
1.持续经营净利润		11,789,079	11,125,152	10,499,802	9,804,168
(二) 按所有权归属分类：					
1.归属于母公司股东的净利润		11,512,747	10,902,355	10,499,802	9,804,168
2.少数股东损益		276,332	222,797	-	-
六、其他综合收益的税后净额	五、29	4,171,828	897,507	2,744,821	523,608
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		4,171,938	897,582	2,744,821	523,608
1.不能重分类进损益的其他综合收益：					
(1) 重新计量设定受益计划变动额		(144,162)	(143,106)	(143,723)	(142,808)
(2) 其他权益工具投资公允价值变动		45,138	(303,367)	45,138	(303,367)
2.将重分类进损益的其他综合收益：					
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		4,088,949	1,151,765	2,661,375	777,584
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		182,013	192,290	182,031	192,199
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(110)	(75)	-	-
七、综合收益总额		<u>15,960,907</u>	<u>12,022,659</u>	<u>13,244,623</u>	<u>10,327,776</u>

刊载于第 14 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2024 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
七、综合收益总额	15,960,907	12,022,659	13,244,623	10,327,776
(一) 归属于母公司股东的综合收益总额	15,684,685	11,799,937	13,244,623	10,327,776
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	276,222	222,722	-	-
八、每股收益:				
(一) 基本及稀释每股收益 (人民币元)	五、40	0.99	0.94	

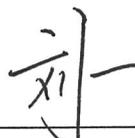
此财务报表已于 2025 年 3 月 25 日获董事会批准。



隋军
公司负责人



张进
主管会计工作负责人



刘一
财会机构负责人



刊载于第 14 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行和同业款项净减少额	-	801,838	-	356,395
买入返售金融资产净减少额	191,499	-	191,499	-
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	46,943,755	-	50,737,683	-
向中央银行借款净增加额	-	20,706,205	-	20,785,238
拆入资金净增加额	10,289,606	9,644,145	7,137,352	787,145
交易性金融负债净增加额	1,130,247	5,502,971	-	31,133
卖出回购金融资产款净增加额	8,699,831	20,865,236	7,442,310	20,584,204
客户存款和同业存放款项净增加额	-	71,500,491	-	71,235,987
收取利息、手续费及佣金的现金	35,002,002	36,460,405	30,592,482	32,610,963
收到其他与经营活动有关的现金	1,761,011	1,118,885	1,335,234	635,662
经营活动现金流入小计	104,017,951	166,600,176	97,436,560	147,026,727
存放中央银行和同业款项净增加额	(9,442,572)	-	(9,112,173)	-
拆出资金净增加额	(2,117,132)	(9,015,675)	(1,960,000)	(8,819,843)
买入返售金融资产净增加额	-	(69)	-	(69)
客户贷款及垫款净增加额	(41,203,398)	(44,946,580)	(36,473,473)	(36,514,509)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	-	(38,902,555)	-	(38,902,555)
向中央银行借款净减少额	(3,974,942)	-	(3,947,766)	-
交易性金融负债净减少额	-	-	(100,682)	-
客户存款和同业存放款项净减少额	(7,044,424)	-	(7,191,303)	-
支付利息、手续费及佣金的 现金	(22,158,053)	(19,201,314)	(20,831,142)	(17,977,855)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,380,669)	(5,453,377)	(5,170,752)	(5,256,123)
支付的各项税费	(4,304,608)	(4,258,677)	(3,583,204)	(3,444,827)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,794,668)	(5,362,548)	(2,937,123)	(5,151,661)
经营活动现金流出小计	(99,420,466)	(127,140,795)	(91,307,618)	(116,067,442)
经营活动产生的现金流量净额	五、41(1) 4,597,485	39,459,381	6,128,942	30,959,285

刊载于第 14 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	263,309,618	296,515,086	260,781,318	295,191,287
取得投资收益收到的现金	15,567,909	16,649,779	15,388,775	16,011,265
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收到的现金净额	101,977	133,795	99,501	119,001
投资活动现金流入小计	278,979,504	313,298,660	276,269,594	311,321,553
投资支付的现金	(331,584,971)	(281,393,391)	(326,183,532)	(278,827,785)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(490,214)	(1,036,331)	(472,780)	(582,255)
购买子公司少数股东股权支付的现金	(2,446)	(29,400)	(101,446)	(216,900)
投资活动现金流出小计	(332,077,631)	(282,459,122)	(326,757,758)	(279,626,940)
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(53,098,127)	30,839,538	(50,488,164)	31,694,613
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债券收到的现金	294,183,097	234,975,743	294,183,097	234,975,743
筹资活动现金流入小计	294,183,097	234,975,743	294,183,097	234,975,743
偿还债券支付的现金	(244,580,000)	(289,310,000)	(244,580,000)	(289,310,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,277,664)	(4,222,669)	(4,247,664)	(4,222,669)
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	(30,000)	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(74,143)	(67,670)	(55,193)	(49,618)
筹资活动现金流出小计	(248,931,807)	(293,600,339)	(248,882,857)	(293,582,287)
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	45,251,290	(58,624,596)	45,300,240	(58,606,544)

刊载于第 14 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	17,337	17,753	17,337	17,753
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(3,232,015)	11,692,076	958,355	4,065,107
加: 年初现金及现金等价物余额	43,210,418	31,518,342	33,617,793	29,552,686
六、年末现金及现金等价物余额	39,978,403	43,210,418	34,576,148	33,617,793

此财务报表已于 2025 年 3 月 25 日获董事会批准。

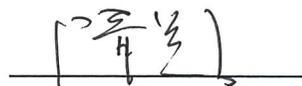
 隋军 公司负责人	 张进 主管会计工作负责人	 刘一 财会机构负责人	 (公司盖章)
--	--	--	--

刊载于第 14 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

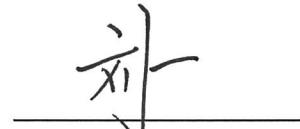
重庆农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2024 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

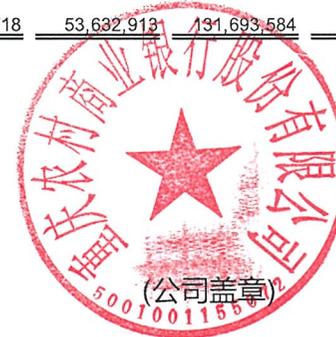
附注	归属于本行股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2024年1月1日余额	11,357,000	5,997,648	20,308,989	(24,388)	14,822,232	19,117,715	50,154,444	121,733,640	1,767,981	123,501,621
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	4,171,938	-	-	11,512,747	15,684,685	276,222	15,960,907
(二) 股东投入资本										
1. 购买子公司少数股东股权	五、28	-	(2,446)	-	-	-	-	(2,446)	(99,000)	(101,446)
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	1,049,980	-	(1,049,980)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	1,262,003	(1,262,003)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	(5,484,295)	(5,484,295)	(30,000)	(5,514,295)
4. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	(238,000)	(238,000)	-	(238,000)
三、2024年12月31日余额	<u>11,357,000</u>	<u>5,997,648</u>	<u>20,306,543</u>	<u>4,147,550</u>	<u>15,872,212</u>	<u>20,379,718</u>	<u>53,632,913</u>	<u>131,693,584</u>	<u>1,915,203</u>	<u>133,608,787</u>

此财务报表已于 2025 年 3 月 25 日获董事会批准。


隋军
公司负责人


张进
主管会计工作负责人


刘一
财会机构负责人



刊载于第 14 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于2025年3月25日获董事会批准。


隋军
公司负责人


张进
主管会计工作负责人


刘一
财会机构负责人

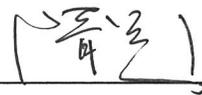


刊载于第14页至第148页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2024 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024年1月1日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	(590,693)	14,822,232	18,017,334	46,624,392	116,665,681
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	2,744,821	-	-	10,499,802	13,244,623
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	1,049,980	-	(1,049,980)	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	1,072,681	(1,072,681)	-
3. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(5,484,295)	(5,484,295)
4. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(238,000)	(238,000)
三、2024年12月31日余额		<u>11,357,000</u>	<u>5,997,648</u>	<u>20,437,768</u>	<u>2,154,128</u>	<u>15,872,212</u>	<u>19,090,015</u>	<u>49,279,238</u>	<u>124,188,009</u>

此财务报表已于 2025 年 3 月 25 日获董事会批准。


 隋军
 公司负责人


 张进
 主管会计工作负责人


 刘一
 财会机构负责人

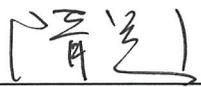


刊载于第 14 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于2025年3月25日获董事会批准。


 隋军
 公司负责人


 张进
 主管会计工作负责人


 刘一
 财会机构负责人



刊载于第14页至第148页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一 银行基本情况

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

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

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

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

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

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

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三 重要会计政策、会计估计

本集团从性质和金额两方面判断财务报表披露事项的重要性。判断性质的重要性时，本集团考虑该事项是否属于本集团日常活动、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。判断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、股东权益总额、营业总收入、营业总支出、净利润及综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

本集团根据相关业务经营特点制定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产减值、对结构化主体拥有控制的判断、利息收入和支出、手续费及佣金收入以及财务担保合同和贷款承诺等。详见以下相关附注。

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2024年12月31日的合并财务状况和财务状况、2024年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本财务报表同时符合证监会2023年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3 记账本位币

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

4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

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

(1) 同一控制下的企业合并

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

(2) 非同一控制下的企业合并

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

5 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（含本行控制的结构化主体）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

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

合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 合并取得子公司

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

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

(3) 处置子公司

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

(4) 少数股东权益变动

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

6 现金及现金等价物的确定标准

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

7 外币业务和外币报表折算

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

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

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

8 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 金融资产的分类

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

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

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

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

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

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

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

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

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

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

(b) 金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

以摊余成本计量的金融资产

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

(3) 金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

其他金融负债

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

(4) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同

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

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

贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

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

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

(5) 抵销

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

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

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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

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

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

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

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

(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

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

(a) 预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

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

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

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

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

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

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

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

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

已发生信用减值的金融资产

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、23）。

(c) 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

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

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

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

(9) 权益工具

本行发行权益工具，按实际发行价格计入股东权益，相关交易费用从股东权益(资本公积)中扣减，如资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

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

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

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

(10) 永续债

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

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

(11) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

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

9 衍生金融工具

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

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

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，应直接计入当期损益。

10 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过企业合并形成的长期股权投资

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

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

(b) 其他方式取得的长期股权投资

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

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制（参见附注三、10(3)）且仅对其净资产享有权利的一项安排。联营企业指本集团能够对其施加重大影响（参见附注三、10(3)）的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(以下简称“其他所有者权益变动”)，本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。

本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

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

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

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

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

11 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧或进行摊销，除非投资性房地产符合持有待售的条件。

各类投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋建筑物	20年	3%	4.85%

12 固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

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

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

(2) 固定资产的折旧方法

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

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

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

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

13 在建工程

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

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

各类在建工程结转为固定资产的标准和时点分别为：

<u>类别</u>	<u>标准和时点</u>
房屋建筑物	(1) 主体建设工程及配套工程已实质上完工； (2) 建设工程在达到预定设计要求，经勘察、设计、施工、监理等单位完成验收； (3) 经消防、国土、规划等外部部门验收； (4) 建设工程达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程实际造价按预估价值转入固定资产。
电子设备、器具及设备	(1) 相关设备及其他配套设施已安装完毕； (2) 设备经过调试可在一段时间内保持正常稳定运行； (3) 设备经过资产管理人员和使用人员验收。

14 无形资产

(1) 使用寿命及摊销方法

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

各类无形资产的使用寿命及确定依据、摊销方法为：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>确定依据</u>	<u>摊销方法</u>
土地使用权	10年 - 70年	法定使用权	直线法
软件使用权及其他	1年 - 10年	预计能够带来经济利益的期限	直线法

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

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

(2) 研发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本集团有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。其他开发费用则在其产生的期间内确认为费用。

15 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

16 抵债资产

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

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

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产成本与可变现净值孰低进行后续计量。

17 除金融资产外的其他资产减值

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

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值(参见附注三、18)减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

18 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

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

19 预计负债及或有负债

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

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

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

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

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

20 收入

(1) 利息收入

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

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

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

(2) 手续费及佣金收入

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

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

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

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

21 支出

(1) 利息支出

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

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

22 职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

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

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

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

(4) 辞退福利

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

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

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

(5) 其他长期职工福利

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

23 政府补助

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

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

24 所得税

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

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

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

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

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

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

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

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

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

25 租赁

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

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

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

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

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

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

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

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

(2) 本集团作为出租人

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

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

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

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

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

26 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、保险公司、信托公司和其他机构或个人订立的代理人协议，作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，该等资产的风险及收益由客户承担。

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

27 股利分配

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

28 关联方

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

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

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

29 分部报告

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

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

30 主要会计估计及判断

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

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

预期信用损失的计量

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

所得税

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

金融工具的公允价值

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

对结构化主体是否具有控制的判断

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

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券等，参见附注六、3。

31 主要会计政策的变更

本集团于2024年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第17号》(财会[2023]21号)；及
- 《企业会计准则解释第18号》(财会[2024]24号)。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

四 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

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

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
库存现金	3,004,558	3,086,789	2,991,464	3,071,529
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	(1) 46,632,482	46,597,530	46,511,483	46,486,928
- 超额存款准备金	(2) 947,780	6,047,798	911,117	5,980,934
- 其他	(3) 619,186	50,583	619,186	50,583
合计	51,204,006	55,782,700	51,033,250	55,589,974

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

于资产负债表日，本行法定存款准备金的缴存比率为：

	2024年 <u>12月31日</u>	2023年 <u>12月31日</u>
- 人民币存款缴存比率	5.00%	5.25%
- 外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本行子公司的存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

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

2 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中国境内				
- 银行	19,620,654	13,167,704	15,210,725	7,700,808
- 其他金融机构	939,639	1,806,313	936,243	1,804,037
中国境外				
- 银行	521,815	490,554	521,815	490,554
小计	21,082,108	15,464,571	16,668,783	9,995,399
减：减值准备	(49,181)	(29,916)	(53,566)	(34,577)
合计	21,032,927	15,434,655	16,615,217	9,960,822

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

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

3 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中国境内				
- 其他金融机构	90,791,448	93,499,442	96,109,477	99,015,534
减：减值准备	(350,928)	(288,129)	(392,623)	(331,775)
合计	90,440,520	93,211,313	95,716,854	98,683,759

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

4 衍生金融工具

本集团及本行

	2024年12月31日			2023年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
其中：货币远期	461,211	1,200	(2,683)	22,459	685	(569)
外汇掉期	35,654	354	(329)	392,522	12,496	(12,329)
利率衍生工具						
其中：利率互换	230,000	115	(115)	7,618,760	2,163	(2,163)
其他衍生工具	552,000	3,626	(13)	732,000	5,567	-
合计	1,278,865	5,295	(3,140)	8,765,741	20,911	(15,061)

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

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

5 买入返售金融资产

(1) 按担保物类型分析：

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
买入返售债券	21,073,469	11,492,609	20,182,778	7,817,406
减：减值准备	(136,155)	(40,839)	(136,155)	(40,839)
合计	<u>20,937,314</u>	<u>11,451,770</u>	<u>20,046,623</u>	<u>7,776,567</u>

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

6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按公司和个人分布情况：

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
<i>以摊余成本计量：</i>				
公司贷款和垫款	355,799,604	324,562,236	290,352,535	263,374,584
贸易融资	2,333,813	3,221,503	2,333,813	3,221,503
小计	<u>358,133,417</u>	<u>327,783,739</u>	<u>292,686,348</u>	<u>266,596,087</u>
个人贷款和垫款				
- 个人经营贷款	123,582,801	120,119,147	119,936,303	116,691,326
- 个人按揭贷款	88,697,511	91,489,198	88,333,276	91,113,337
- 个人消费贷款	63,543,140	64,312,194	62,994,635	63,716,434
- 信用卡透支	16,682,510	14,999,577	16,682,510	14,999,577
小计	<u>292,505,962</u>	<u>290,920,116</u>	<u>287,946,724</u>	<u>286,520,674</u>
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	650,639,379	618,703,855	580,633,072	553,116,761
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	<u>(30,442,333)</u>	<u>(29,433,889)</u>	<u>(26,613,960)</u>	<u>(26,050,045)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>620,197,046</u>	<u>589,269,966</u>	<u>554,019,112</u>	<u>527,066,716</u>
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</i>				
票据贴现	63,633,636	58,006,784	63,633,636	58,006,784
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>63,633,636</u>	<u>58,006,784</u>	<u>63,633,636</u>	<u>58,006,784</u>
合计	<u>683,830,682</u>	<u>647,276,750</u>	<u>617,652,748</u>	<u>585,073,500</u>

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

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况：

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
信用贷款	158,929,799	134,003,092	157,409,610	132,691,852
保证贷款	183,530,014	177,830,133	125,659,390	125,256,420
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	260,280,243	256,972,411	252,004,565	247,117,523
质押贷款	111,532,959	107,905,003	109,193,143	106,057,750
合计	<u>714,273,015</u>	<u>676,710,639</u>	<u>644,266,708</u>	<u>611,123,545</u>

(3) 发放贷款和垫款按行业分布情况:

	本集团				本行			
	2024年12月31日		2023年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	93,852,861	13.14	84,266,594	12.45	53,138,527	8.25	40,421,345	6.62
制造业	76,096,261	10.65	65,672,415	9.70	66,568,331	10.33	61,611,405	10.08
水利、环境和公共设施管理业	65,673,063	9.19	74,605,653	11.02	61,554,303	9.55	69,496,004	11.37
交通运输、仓储和邮政业	34,806,458	4.87	27,286,084	4.03	32,734,037	5.08	25,084,467	4.10
电力、热力、燃气及水生产和供应业	27,601,542	3.86	26,913,078	3.98	25,006,255	3.88	23,979,252	3.92
批发和零售业	21,350,021	2.99	17,242,540	2.55	21,259,933	3.30	17,069,773	2.79
建筑业	11,911,143	1.67	9,444,560	1.40	10,877,732	1.69	9,080,297	1.49
卫生和社会工作	6,828,821	0.96	6,849,205	1.01	6,638,099	1.03	6,729,343	1.10
房地产业	4,422,446	0.62	3,458,108	0.51	4,422,446	0.69	3,458,108	0.57
农、林、牧、渔业	3,893,247	0.55	2,575,130	0.38	2,385,095	0.37	2,076,243	0.34
教育	3,235,156	0.45	2,469,242	0.37	3,104,038	0.48	2,223,152	0.36
文化、体育和娱乐业	2,571,439	0.36	2,433,645	0.36	1,074,936	0.17	1,535,370	0.25
信息传输、软件和信息技术服务业	1,735,238	0.24	1,156,509	0.17	1,163,483	0.18	826,863	0.14
金融业	630,352	0.09	1,129,611	0.17	630,352	0.10	1,129,611	0.18
其他	3,525,369	0.50	2,281,365	0.34	2,128,781	0.33	1,874,854	0.31
公司贷款和垫款小计	358,133,417	50.14	327,783,739	48.44	292,686,348	45.43	266,596,087	43.62
个人贷款和垫款	292,505,962	40.95	290,920,116	42.99	287,946,724	44.69	286,520,674	46.88
票据贴现	63,633,636	8.91	58,006,784	8.57	63,633,636	9.88	58,006,784	9.50
合计	714,273,015	100.00	676,710,639	100.00	644,266,708	100.00	611,123,545	100.00

(4) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分布情况：

本集团

	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	571,401	848,828	373,046	58,598	1,851,873
保证贷款	414,589	357,578	111,927	623,243	1,507,337
抵押贷款	1,877,631	2,534,022	1,392,178	90,614	5,894,445
质押贷款	127,688	2,833	66,066	1,264	197,851
合计	<u>2,991,309</u>	<u>3,743,261</u>	<u>1,943,217</u>	<u>773,719</u>	<u>9,451,506</u>

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

本行

	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	569,455	844,724	369,753	58,527	1,842,459
保证贷款	301,177	355,408	94,176	549,397	1,300,158
抵押贷款	1,861,389	2,107,907	1,297,250	87,200	5,353,746
质押贷款	41,466	2,833	66,066	1,264	111,629
合计	<u>2,773,487</u>	<u>3,310,872</u>	<u>1,827,245</u>	<u>696,388</u>	<u>8,607,992</u>

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

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

(5) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况：

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2024年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	17,125,680	5,416,324	6,891,885	29,433,889
转移：				
至第一阶段	1,586,023	(1,135,411)	(450,612)	-
至第二阶段	(324,719)	564,244	(239,525)	-
至第三阶段	(443,874)	(1,258,491)	1,702,365	-
本年(转回)/计提	(12,558)	1,692,171	3,805,559	5,485,172
本年转销及其他	-	-	(5,805,234)	(5,805,234)
本年收回原核销贷款	-	-	1,328,506	1,328,506
2024年12月31日	17,930,552	5,278,837	7,232,944	30,442,333

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

本行

	2024年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2024年1月1日	14,719,122	4,964,452	6,366,471	26,050,045
转移:				
至第一阶段	1,576,961	(1,127,366)	(449,595)	-
至第二阶段	(275,673)	408,252	(132,579)	-
至第三阶段	(440,932)	(1,029,057)	1,469,989	-
本年计提	232,775	903,546	3,628,716	4,765,037
本年转销及其他	-	-	(5,503,012)	(5,503,012)
本年收回原核销贷款	-	-	1,301,890	1,301,890
2024年12月31日	15,812,253	4,119,827	6,681,880	26,613,960

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

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2024年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2024年1月1日	118,085	-	1,000	119,085
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	40,166	-	-	40,166
2024年12月31日	158,251	-	1,000	159,251
	2023年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2023年1月1日	12,532	-	1,000	13,532
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	105,553	-	-	105,553
2023年12月31日	118,085	-	1,000	119,085

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

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

7 金融投资

注	本集团		本行		
	2024年	2023年	2024年	2023年	
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	
交易性金融资产	(1)	84,554,813	110,774,968	92,681,870	121,458,132
债权投资	(2)	297,248,006	321,772,087	297,044,653	321,772,087
其他债权投资	(3)	244,824,694	164,925,901	210,911,331	136,364,262
其他权益工具投资	(4)	1,375,617	1,309,851	1,375,617	1,309,851
合计		<u>628,003,130</u>	<u>598,782,807</u>	<u>602,013,471</u>	<u>580,904,332</u>

(1) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
- 公司债券	7,092,014	6,071,192	-	20,160
- 金融机构债券	6,635,036	7,347,529	5,988,357	7,347,529
- 公共机构及准政府债券	929,873	641,731	573,271	641,731
- 政府债券	284,112	862,930	-	862,930
小计	<u>14,941,035</u>	<u>14,923,382</u>	<u>6,561,628</u>	<u>8,872,350</u>
基金投资	57,169,951	36,105,825	56,838,476	36,005,040
同业存单	10,086,339	57,160,877	8,570,320	57,160,876
资产管理计划	856,652	755,842	16,842,058	14,596,013
理财产品投资	848,009	731,975	3,542,273	4,245,195
信托计划	323,667	747,852	6,911	239,495
其他投资	329,160	349,215	320,204	339,163
小计	<u>69,613,778</u>	<u>95,851,586</u>	<u>86,120,242</u>	<u>112,585,782</u>
合计	<u>84,554,813</u>	<u>110,774,968</u>	<u>92,681,870</u>	<u>121,458,132</u>

(2) 债权投资

本集团及本行

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
债券 (按发行人分类):				
- 政府债券	177,959,666	186,675,740	177,756,313	186,675,740
- 公共机构及准政府债券	60,535,879	62,273,765	60,535,879	62,273,765
- 公司债券	28,812,822	36,473,890	28,812,822	36,473,890
- 金融机构债券	28,608,846	33,735,884	28,608,846	33,735,884
小计	295,917,213	319,159,279	295,713,860	319,159,279
信托计划	2,538,135	2,538,135	2,538,135	2,538,135
同业存单	1,886,499	-	1,886,499	-
债权融资计划	-	2,976,947	-	2,976,947
小计	4,424,634	5,515,082	4,424,634	5,515,082
减: 减值准备	(3,093,841)	(2,902,274)	(3,093,841)	(2,902,274)
合计	297,248,006	321,772,087	297,044,653	321,772,087

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

债权投资减值准备变动情况

本集团及本行

	2024年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	709,660	42,554	2,150,060	2,902,274
转移:				
至第一阶段	17,156	(17,156)	-	-
至第二阶段	(6,255)	6,255	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年(转回)/计提	(64,894)	(2,765)	259,226	191,567
2024年12月31日	655,667	28,888	2,409,286	3,093,841

	2023年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	686,334	6,669	1,622,303	2,315,306
转移:				
至第一阶段	6,669	(6,669)	-	-
至第二阶段	(2,067)	2,067	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	18,724	40,487	861,770	920,981
本年转出	-	-	(334,013)	(334,013)
2023年12月31日	709,660	42,554	2,150,060	2,902,274

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

(3) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
债券 (按发行人分类):				
- 公共机构及准政府债券	95,423,805	76,178,520	63,810,582	49,758,151
- 金融机构债券	72,147,405	44,283,746	72,147,405	44,283,746
- 政府债券	26,246,259	17,054,664	23,946,119	14,933,376
- 公司债券	10,508,218	8,922,885	10,508,218	8,922,885
小计	204,325,687	146,439,815	170,412,324	117,898,158
同业存单	40,499,007	18,486,086	40,499,007	18,466,104
合计	244,824,694	164,925,901	210,911,331	136,364,262

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

其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	2024年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	162,094	-	-	162,094
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	(2,622)	2,622	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	192,120	10,398	-	202,518
2024年12月31日	351,592	13,020	-	364,612

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

本行

	2024年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	161,864	-	-	161,864
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	(2,622)	2,622	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	192,144	10,398	-	202,542
2024年12月31日	351,386	13,020	-	364,406

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

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

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

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
企业	1,290,668	1,244,139
银行及金融机构	84,949	65,712
合计	1,375,617	1,309,851

其他权益工具投资情况

本集团及本行

2024年12月31日

<u>项目</u>	指定为以公允价值计量 且其变动计入 <u>其他综合收益的金融资产的原因</u>	<u>本年确认的 股利收入</u>	<u>计入其他综合收益 的当年收益</u>	<u>计入其他综合收益 的累计损失</u>
因债务重组形成的非交易性权益工具投资	非以近期出售或回购为目的而持有	-	6,731	(314,960)
其他股权投资	出于战略目的而计划长期持有	25,619	53,453	(148,516)
合计		25,619	60,184	(463,476)

2023年12月31日

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

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

8 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
对子公司的投资	(1)	-	-	5,721,725	5,620,279
对联营企业的投资	(2)	509,682	477,343	509,682	477,343
合计		509,682	477,343	6,231,407	6,097,622

(1) 对子公司的投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
渝农商金融租赁有限责任公司	2,090,000	2,090,000
渝农商理财有限责任公司	2,000,000	2,000,000
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	232,494	232,494
云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	200,155	200,155
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	183,929	183,929
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	182,387	182,387
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	178,710	110,550
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	106,370	106,370
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	104,380	83,100
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	101,236	101,236
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	100,219	100,219
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	98,408	93,420
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	75,718	68,700
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	67,719	67,719
合计	5,721,725	5,620,279

(2) 对联营企业投资变动分析如下:

被投资单位	2024年				
	年初余额	权益法下确认的 投资收益	宣告分配的 现金股利	年末余额	减值准备 年末余额
重庆小米消费金融有限公司	477,343	34,605	(2,266)	509,682	-

被投资单位	2023年				
	年初余额	权益法下确认的 投资收益	宣告分配的 现金股利	年末余额	减值准备 年末余额
重庆小米消费金融有限公司	454,685	22,658	-	477,343	-

本行子公司及联营企业的相关信息参见附注六。

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

9 固定资产

本集团

	<u>房屋建筑物</u>	<u>电子设备</u>	<u>交通工具</u>	<u>器具及设备</u>	<u>合计</u>
成本					
2024年1月1日	7,996,548	1,710,722	87,264	1,639,205	11,433,739
本年增加	34,943	140,634	-	27,084	202,661
在建工程转入	131,712	1,530	-	3,342	136,584
本年减少	<u>(85,577)</u>	<u>(62,294)</u>	<u>(7,303)</u>	<u>(57,640)</u>	<u>(212,814)</u>
2024年12月31日	<u>8,077,626</u>	<u>1,790,592</u>	<u>79,961</u>	<u>1,611,991</u>	<u>11,560,170</u>
累计折旧					
2024年1月1日	(4,683,584)	(1,319,459)	(67,198)	(824,168)	(6,894,409)
本年计提	(425,395)	(160,745)	(4,887)	(133,825)	(724,852)
本年减少	<u>66,730</u>	<u>60,058</u>	<u>7,084</u>	<u>55,868</u>	<u>189,740</u>
2024年12月31日	<u>(5,042,249)</u>	<u>(1,420,146)</u>	<u>(65,001)</u>	<u>(902,125)</u>	<u>(7,429,521)</u>
减值准备					
2024年1月1日	-	-	-	-	-
本年计提	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(57,827)</u>	<u>(57,827)</u>
2024年12月31日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(57,827)</u>	<u>(57,827)</u>
账面价值					
2024年1月1日	<u>3,312,964</u>	<u>391,263</u>	<u>20,066</u>	<u>815,037</u>	<u>4,539,330</u>
2024年12月31日	<u>3,035,377</u>	<u>370,446</u>	<u>14,960</u>	<u>652,039</u>	<u>4,072,822</u>

本集团

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
成本					
2023年1月1日	7,712,575	1,575,568	85,052	1,223,478	10,596,673
本年增加	69,622	177,312	-	457,906	704,840
在建工程转入	273,831	21,176	11,627	16,356	322,990
本年减少	(59,480)	(63,334)	(9,415)	(58,535)	(190,764)
2023年12月31日	7,996,548	1,710,722	87,264	1,639,205	11,433,739
累计折旧					
2023年1月1日	(4,317,385)	(1,216,447)	(72,801)	(764,372)	(6,371,005)
本年计提	(417,599)	(164,428)	(3,529)	(116,450)	(702,006)
本年减少	51,400	61,416	9,132	56,654	178,602
2023年12月31日	(4,683,584)	(1,319,459)	(67,198)	(824,168)	(6,894,409)
账面价值					
2023年1月1日	3,395,190	359,121	12,251	459,106	4,225,668
2023年12月31日	3,312,964	391,263	20,066	815,037	4,539,330

本行

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
成本					
2024年1月1日	7,798,376	1,676,109	79,345	828,482	10,382,312
本年增加	34,841	135,377	-	26,751	196,969
在建工程转入	131,712	1,469	-	3,330	136,511
本年减少	(85,547)	(61,900)	(7,303)	(57,370)	(212,120)
2024年12月31日	7,879,382	1,751,055	72,042	801,193	10,503,672
累计折旧					
2024年1月1日	(4,599,071)	(1,296,174)	(60,707)	(697,343)	(6,653,295)
本年计提	(416,071)	(155,229)	(4,451)	(50,388)	(626,139)
本年减少	66,730	59,909	7,084	55,671	189,394
2024年12月31日	(4,948,412)	(1,391,494)	(58,074)	(692,060)	(7,090,040)
账面价值					
2024年1月1日	3,199,305	379,935	18,638	131,139	3,729,017
2024年12月31日	2,930,970	359,561	13,968	109,133	3,413,632

本行

	<u>房屋建筑物</u>	<u>电子设备</u>	<u>交通工具</u>	<u>器具及设备</u>	<u>合计</u>
成本					
2023年1月1日	7,514,534	1,543,781	77,195	839,844	9,975,354
本年增加	69,489	173,718	-	28,426	271,633
在建工程转入	273,831	19,945	11,220	15,228	320,224
本年减少	<u>(59,478)</u>	<u>(61,335)</u>	<u>(9,070)</u>	<u>(55,016)</u>	<u>(184,899)</u>
2023年12月31日	<u>7,798,376</u>	<u>1,676,109</u>	<u>79,345</u>	<u>828,482</u>	<u>10,382,312</u>
累计折旧					
2023年1月1日	(4,242,175)	(1,196,989)	(66,392)	(689,622)	(6,195,178)
本年计提	(408,296)	(158,661)	(3,113)	(60,994)	(631,064)
本年减少	<u>51,400</u>	<u>59,476</u>	<u>8,798</u>	<u>53,273</u>	<u>172,947</u>
2023年12月31日	<u>(4,599,071)</u>	<u>(1,296,174)</u>	<u>(60,707)</u>	<u>(697,343)</u>	<u>(6,653,295)</u>
账面价值					
2023年1月1日	<u>3,272,359</u>	<u>346,792</u>	<u>10,803</u>	<u>150,222</u>	<u>3,780,176</u>
2023年12月31日	<u>3,199,305</u>	<u>379,935</u>	<u>18,638</u>	<u>131,139</u>	<u>3,729,017</u>

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

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将改制前固定资产的权属变更至本行名下。于2024年12月31日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

于2024年12月31日，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的器具及设备账面价值为人民币5.38亿元（2023年12月31日：人民币6.77亿元）。

10 使用权资产

于2024年12月31日，本集团和本行确认的使用权资产主要包括房屋及建筑物，主要用于办公营业；2024年度，本集团和本行计提折旧金额分别为人民币0.67亿元和人民币0.55亿元（2023年度：本集团和本行计提折旧金额分别为人民币0.66亿元和人民币0.50亿元），累计折旧金额分别为人民币1.56亿元和人民币1.20亿元（2023年12月31日：本集团和本行累计折旧金额分别为人民币1.56亿元和人民币1.09亿元）。

11 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件使用权及其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2024年1月1日	540,329	539,464	1,079,793
本年增加	513	49,696	50,209
本年减少	(823)	(272)	(1,095)
	<u>540,019</u>	<u>588,888</u>	<u>1,128,907</u>
2024年12月31日	540,019	588,888	1,128,907
累计摊销			
2024年1月1日	(210,329)	(255,465)	(465,794)
本年计提	(14,372)	(50,463)	(64,835)
本年减少	311	256	567
	<u>311</u>	<u>256</u>	<u>567</u>
2024年12月31日	(224,390)	(305,672)	(530,062)
账面价值			
2024年1月1日	330,000	283,999	613,999
2024年12月31日	315,629	283,216	598,845

本集团

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

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

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

12 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2024年12月31日				
	<u>可抵扣 暂时性差异</u>	<u>递延 所得税资产</u>	<u>应纳税 暂时性差异</u>	<u>递延 所得税负债</u>	<u>递延 税项净额</u>
资产减值准备	48,134,793	12,027,035	-	-	12,027,035
已计提未支付的职工成本	3,401,856	848,878	(52,812)	(13,203)	835,675
退休退养福利	1,212,464	303,116	-	-	303,116
预计负债	353,851	88,463	-	-	88,463
政府补助	67,858	16,965	-	-	16,965
成立日调整资产负债账面价值	32,926	8,232	(149,448)	(37,362)	(29,130)
金融工具公允价值变动	120,804	30,201	(6,157,532)	(1,539,383)	(1,509,182)
折旧及其他	472,069	118,018	(583,503)	(145,877)	(27,859)
合计	<u>53,796,621</u>	<u>13,440,908</u>	<u>(6,943,295)</u>	<u>(1,735,825)</u>	<u>11,705,083</u>

2023年12月31日

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

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2024年			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项				
- 资产减值准备	10,601,703	1,486,003	(60,671)	12,027,035
- 已计提未支付的职工成本	736,752	98,923	-	835,675
- 退休退养福利	260,234	(5,347)	48,229	303,116
- 预计负债	126,093	(37,630)	-	88,463
- 政府补助	17,614	(649)	-	16,965
- 成立日调整资产负债账面价值	(24,754)	(4,376)	-	(29,130)
- 金融工具公允价值变动	(139,302)	8,148	(1,378,028)	(1,509,182)
- 折旧及其他	(36,554)	8,695	-	(27,859)
合计	<u>11,541,786</u>	<u>1,553,767</u>	<u>(1,390,470)</u>	<u>11,705,083</u>

	2023年			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项				
- 资产减值准备	9,731,170	934,630	(64,097)	10,601,703
- 已计提未支付的职工成本	685,041	51,711	-	736,752
- 退休退养福利	219,602	(7,037)	47,669	260,234
- 预计负债	76,036	50,057	-	126,093
- 政府补助	18,263	(649)	-	17,614
- 成立日调整资产负债账面价值	(20,646)	(4,108)	-	(24,754)
- 金融工具公允价值变动	134,037	9,460	(282,799)	(139,302)
- 折旧及其他	(70,177)	33,623	-	(36,554)
合计	<u>10,773,326</u>	<u>1,067,687</u>	<u>(299,227)</u>	<u>11,541,786</u>

13 其他资产

本集团

	注	2024年 12月31日	2023年 12月31日
其他应收款	(1)	1,128,174	1,042,521
留抵税额		711,469	424,288
抵债资产	(2)	255,448	35,503
长期待摊费用		41,630	37,327
其他		254,022	192,829
小计		2,390,743	1,732,468
减：减值准备		(284,902)	(269,065)
合计		2,105,841	1,463,403

(1) 其他应收款按账龄分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
1年以内(含1年)	864,432	942,139
1年至2年(含2年)	206,057	31,767
2年至3年(含3年)	12,330	24,019
3年以上	45,355	44,596
合计	1,128,174	1,042,521

本集团其他应收款主要包括各类垫款、暂付款及资产保全类款项。于2024年12月31日，本集团为其他应收款累计计提了人民币115,397千元的减值准备(2023年12月31日：人民币133,957千元)。

(2) 抵债资产主要为土地使用权和房屋及建筑物。于2024年12月31日，本集团为抵债资产累计计提了人民币8,703千元的减值准备(2023年12月31日：人民币3,548千元)。

14 资产减值准备

本集团

2024年					
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提	本年转销 及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	29,916	19,265	-	49,181
拆出资金	五、3	288,129	62,799	-	350,928
买入返售金融资产	五、5	40,839	95,316	-	136,155
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	29,433,889	5,485,172	(4,476,728)	30,442,333
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	119,085	40,166	-	159,251
债权投资	五、7	2,902,274	191,567	-	3,093,841
其他债权投资	五、7	162,094	202,518	-	364,612
固定资产	五、9	-	57,827	-	57,827
其他资产	五、13	269,065	20,137	(4,300)	284,902
合计		<u>33,245,291</u>	<u>6,174,767</u>	<u>(4,481,028)</u>	<u>34,939,030</u>
2023年					
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提 / (转回)	本年转销 及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	9,704	20,212	-	29,916
以摊余成本计量的拆出资金	五、3	28,126	260,003	-	288,129
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金		100	(100)	-	-
买入返售金融资产	五、5	7,470	33,369	-	40,839
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	27,591,636	4,120,310	(2,278,057)	29,433,889
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	13,532	105,553	-	119,085
债权投资	五、7	2,315,306	920,981	(334,013)	2,902,274
其他债权投资	五、7	11,160	150,934	-	162,094
其他资产	五、13	116,348	113,929	38,788	269,065
合计		<u>30,093,382</u>	<u>5,725,191</u>	<u>(2,573,282)</u>	<u>33,245,291</u>

15 向中央银行借款

向中央银行借款主要包括本行与央行叙做的中期借贷便利，央行专项再贷款和支农支小再贷款等。于2024年12月31日，本行中期借贷便利业务本金余额为人民币513亿元（2023年12月31日：人民币555亿元）。

16 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中国境内				
- 银行	12,040	3,637,780	337,225	3,955,493
- 其他金融机构	3,019,702	52,285,916	3,148,241	52,379,684
合计	<u>3,031,742</u>	<u>55,923,696</u>	<u>3,485,466</u>	<u>56,335,177</u>

17 拆入资金

按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
中国境内				
- 银行	59,926,197	48,054,606	13,275,998	6,081,883
- 其他金融机构	1,639,561	3,285,883	-	-
合计	<u>61,565,758</u>	<u>51,340,489</u>	<u>13,275,998</u>	<u>6,081,883</u>

18 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
合并的结构化主体第三方持有人份额	9,878,249	8,647,320	-	-
债券卖空	-	100,954	-	100,954
合计	<u>9,878,249</u>	<u>8,748,274</u>	<u>-</u>	<u>100,954</u>

19 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
卖出回购债券	53,944,284	40,746,323	41,107,415	29,161,756
卖出回购票据	17,993,385	22,563,350	17,993,385	22,563,350
合计	71,937,669	63,309,673	59,100,800	51,725,106

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
活期存款				
- 公司客户	92,421,924	95,349,857	92,309,597	95,174,807
- 个人客户	153,751,668	145,705,680	153,517,796	145,500,989
小计	246,173,592	241,055,537	245,827,393	240,675,796
定期存款				
- 公司客户	37,179,836	46,493,197	37,107,969	46,339,375
- 个人客户	654,784,965	601,472,318	652,750,051	599,761,777
小计	691,964,801	647,965,515	689,858,020	646,101,152
保证金存款				
- 银行承兑汇票	2,397,915	5,247,430	2,397,915	5,247,430
- 贷款	904,954	1,241,861	875,917	1,212,807
- 信用证	181,557	351,648	181,557	351,648
- 保函	47,836	39,383	47,836	39,383
- 其他	269,790	291,574	269,383	291,116
小计	3,802,052	7,171,896	3,772,608	7,142,384
其他存款 (含应解汇款)	5,712	9,282	5,246	8,816
合计	941,946,157	896,202,230	939,463,267	893,928,148

21 应付职工薪酬

本集团

	注	2024年 12月31日	2023年 12月31日
薪酬	(1)	3,452,762	3,070,440
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
- 设定受益计划	(3)	2,602,887	2,619,070
内部退养福利	(4)	54,420	75,810
合计		<u>6,110,069</u>	<u>5,765,320</u>

(1) 薪酬

	2024年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,704,793	3,890,150	(3,539,466)	3,055,477
职工福利费	-	158,919	(158,919)	-
社会保险费				
- 基本医疗保险费	-	296,930	(296,930)	-
- 补充医疗保险费	-	85,501	(85,501)	-
- 工伤保险费	-	9,591	(9,591)	-
- 生育保险费	-	447	(447)	-
住房公积金	-	393,291	(393,291)	-
工会经费和职工教育经费	365,647	140,871	(109,233)	397,285
合计	<u>3,070,440</u>	<u>4,975,700</u>	<u>(4,593,378)</u>	<u>3,452,762</u>

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2024年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费及失业保险费	-	488,201	(488,201)	-
年金计划	-	188,237	(188,237)	-
	-	676,438	(676,438)	-
合计	-	676,438	(676,438)	-

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

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

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

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

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

(a) 于资产负债表日采用的主要精算假设：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
折现率 - 离职后福利	2.00%	2.75%
折现率 - 辞退福利	1.25%	2.25%
年金缴费年增长率	6.00%	6.00%
平均医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
遗属生活费用的预期增长率	4.50%	4.50%
死亡率	中国人身保险业经验生命表 (2010-2013)	

(b) 于合并利润表中确认的补充退休福利费用列示如下：

	注	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
服务成本			
- 当年服务成本		55,470	54,900
- 过去服务成本	(i)	(240,660)	1,320
净利息费用		<u>63,010</u>	<u>76,260</u>
计入费用的补充退休福利的组成部分		<u>(122,180)</u>	<u>132,480</u>
设定受益负债净额的重新计量			
- 由于经验差异产生的精算利得	(i)	(184,809)	(64,700)
- 财务假设变动产生的精算损失		<u>377,310</u>	<u>255,550</u>
计入其他综合收益的补充退休福利的组成部分		<u>192,501</u>	<u>190,850</u>
合计		<u><u>70,321</u></u>	<u><u>323,330</u></u>

(c) 于合并资产负债表中确认的补充退休福利负债列示如下：

	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
补充退休福利	<u><u>2,602,887</u></u>	<u><u>2,619,070</u></u>

补充退休福利负债余额变动如下：

	注	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
年初余额		2,619,070	2,384,904
利息费用		63,010	76,260
重新计量产生的 (利得) / 损失			
- 由于经验差异产生的精算利得	(i)	(184,809)	(64,700)
- 财务假设变动产生的精算损失		377,310	255,550
当年服务成本		55,470	54,900
过去服务成本	(i)	(240,660)	1,320
已支付的福利		<u>(86,504)</u>	<u>(89,164)</u>
年末余额		<u>2,602,887</u>	<u>2,619,070</u>

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

(4) 内部退养福利

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

2024年度，本集团就内部退养福利计提约人民币0.03亿元（2023年度计提人民币0.07亿元），并实际支付了人民币0.24亿元（2023年度实际支付人民币0.35亿元）。

22 应交税费

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
企业所得税	642,907	466,000	452,700	399,934
增值税	323,437	350,322	320,346	342,225
城市维护建设税	17,919	26,976	17,446	25,906
个人所得税	5,223	5,106	4,512	4,611
其他	15,159	24,502	14,812	23,728
合计	<u>1,004,645</u>	<u>872,906</u>	<u>809,816</u>	<u>796,404</u>

23 预计负债

	注	本集团		本行	
		2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
信贷承诺预期信用损失准备	(1)	253,288	407,823	253,270	407,814
其他		100,614	96,926	100,573	96,926
合计		<u>353,902</u>	<u>504,749</u>	<u>353,843</u>	<u>504,740</u>

(1) 信贷承诺预期信用损失准备变动情况

本集团

	2024年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	344,802	53,743	9,278	407,823
转移:				
至第一阶段	1,477	(542)	(935)	-
至第二阶段	(41)	43	(2)	-
至第三阶段	(117)	(232)	349	-
本年(转回)/计提	<u>(108,592)</u>	<u>(51,653)</u>	<u>5,710</u>	<u>(154,535)</u>
2024年12月31日	<u>237,529</u>	<u>1,359</u>	<u>14,400</u>	<u>253,288</u>

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

本行

	2024年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	344,793	53,743	9,278	407,814
转移:				
至第一阶段	1,477	(542)	(935)	-
至第二阶段	(41)	43	(2)	-
至第三阶段	(117)	(232)	349	-
本年(转回)/计提	(108,601)	(51,653)	5,710	(154,544)
2024年12月31日	237,511	1,359	14,400	253,270

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

24 应付债券

(1) 应付债券按类别分析如下：

本集团及本行

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
同业存单	157,504,687	97,247,336
债券	14,152,855	22,332,056
合计	171,657,542	119,579,392

(2) 应付债券的增减变动：

本集团及本行

		2024年				
	注	年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	利息及折溢价摊销	年末余额
同业存单	(b)	97,247,336	294,183,097	(236,580,000)	2,654,254	157,504,687
债券	(c)	22,332,056	-	(8,733,200)	553,999	14,152,855
合计		119,579,392	294,183,097	(245,313,200)	3,208,253	171,657,542
		2023年				
	注	年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	利息及折溢价摊销	年末余额
同业存单	(b)	143,558,606	227,978,856	(277,310,000)	3,019,874	97,247,336
债券	(c)	27,510,570	6,996,887	(12,902,400)	726,999	22,332,056
合计		171,069,176	234,975,743	(290,212,400)	3,746,873	119,579,392

- (a) 于2024年12月31日，上述应付债券均未违约（于2023年12月31日：未违约）。
- (b) 于2024年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计137笔，最长期限为365天（于2023年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计92笔，最长期限为366天）。

(c) 于资产负债表日，本集团已发行的债券情况如下表所示：

	注	2024年 12月31日	2023年 12月31日
于2024年6月到期的固定利率			
绿色金融债	(i)	-	3,055,796
于2025年7月到期的固定利率			
普通金融债	(ii)	5,071,152	5,070,190
于2025年12月到期的固定利率			
绿色金融债	(iii)	2,003,632	2,003,143
于2026年4月到期的固定利率			
“三农”专项金融债	(iv)	2,039,429	2,039,052
于2026年9月到期的固定利率			
普通金融债	(v)	5,038,642	5,037,991
于2029年6月到期的固定利率			
二级资本债券	(vi)	-	5,125,884
合计		<u>14,152,855</u>	<u>22,332,056</u>

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

- (vi) 于2019年6月13日，本行发行了十年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.60%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本行可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日（即2024年6月14日）按面值全部赎回债券。上述二级资本债券具有减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

本行于2024年6月14日行使了赎回权，按面值将该二级资本债券全部赎回。

25 其他负债

本集团

	注	2024年 12月31日	2023年 12月31日
其他应付款	(1)	7,415,288	6,713,488
应付股利		2,251,033	43,202
应付票据		797,429	844,417
递延收益	(2)	175,283	290,667
长期借款	(3)	29,752	31,331
合同负债		21,406	68,478
合计		<u>10,690,191</u>	<u>7,991,583</u>

(1) 其他应付款

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
应付租赁业务押金	4,812,112	4,341,154
提供代理服务产生的应付款项	1,495,101	882,534
预提费用	281,667	250,279
待清算及结算款项	156,852	377,870
其他	669,556	861,651
合计	<u>7,415,288</u>	<u>6,713,488</u>

(2) 递延收益

	注	2024年 12月31日	2023年 12月31日
融资租赁		108,532	221,463
政府补助	(a)	66,751	69,204
合计		175,283	290,667

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

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

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

26 股本

本集团及本行

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

27 其他权益工具

本集团及本行

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
永续债	5,997,648	5,997,648

(1) 年末发行在外的永续债情况表：

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

(2) 主要条款

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

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

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

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

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

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

(3) 年末发行在外的永续债变动情况表：

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

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

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
归属于本行股东权益	131,693,584	121,733,640
- 归属于本行普通股股东的权益	125,695,936	115,735,992
- 归属于本行其他权益工具持有者的权益	5,997,648	5,997,648
归属于少数股东的权益	1,915,203	1,767,981
- 归属于普通股少数股东的权益	1,915,203	1,767,981

本行向其他权益工具持有者的股利分配情况参见附注五、32。

28 资本公积

本集团

	注	2024年 12月31日	2023年 12月31日
股本溢价	(1), (2)	<u>20,306,543</u>	<u>20,308,989</u>

本行

	注	2024年 12月31日	2023年 12月31日
股本溢价	(1)	<u>20,437,768</u>	<u>20,437,768</u>

- (1) 本行资本公积包括2010年定向增发人民币普通股之溢价人民币9.10亿元，2010年于香港联合交易所首次公开发行H股之溢价的等值人民币77.06亿元，2017年定向增发人民币普通股之溢价人民币32.91亿元及2019年首次公开发行A股之溢价人民币85.31亿元。股本溢价扣除直接发行成本后计入资本公积，直接发行成本主要包括承销费及专业机构服务费。
- (2) 本行购买少数股东权益产生股本溢价，股本溢价为购买少数股东权益取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额。

29 其他综合收益

2024年

本集团

	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	本年发生额				税后归属于 少数股东	归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
		本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税影响	税后归属于 母公司		
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划的变动额	(719,314)	(192,501)	-	48,229	(144,162)	(110)	(863,476)
其他权益工具投资公允价值变动	(392,745)	60,184	-	(15,046)	45,138	-	(347,607)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 公允价值变动	876,786	5,583,296	(131,365)	(1,362,982)	4,088,949	-	4,965,735
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 信用损失准备	210,885	242,684	-	(60,671)	182,013	-	392,898
合计	(24,388)	5,693,663	(131,365)	(1,390,470)	4,171,938	(110)	4,147,550

2024年

本行

	本年发生额					其他综合 收益年末余额
	其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税影响	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划的变动额	(718,608)	(191,631)	-	47,908	(143,723)	(862,331)
其他权益工具投资公允价值变动	(392,745)	60,184	-	(15,046)	45,138	(347,607)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具公允价值变动	309,947	3,617,626	(69,126)	(887,125)	2,661,375	2,971,322
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具信用损失准备	210,713	242,708	-	(60,677)	182,031	392,744
合计	(590,693)	3,728,887	(69,126)	(914,940)	2,744,821	2,154,128

2023年

本集团

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

2023年

本行

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

30 盈余公积

本集团及本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2023年1月1日	9,581,021	4,260,794	13,841,815
利润分配	<u>980,417</u>	<u>-</u>	<u>980,417</u>
2023年12月31日	<u>10,561,438</u>	<u>4,260,794</u>	<u>14,822,232</u>
2024年1月1日	10,561,438	4,260,794	14,822,232
利润分配	<u>1,049,980</u>	<u>-</u>	<u>1,049,980</u>
2024年12月31日	<u>11,611,418</u>	<u>4,260,794</u>	<u>15,872,212</u>

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

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

31 一般风险准备

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
年初余额	19,117,715	17,848,932	18,017,334	16,892,911
利润分配	<u>1,262,003</u>	<u>1,268,783</u>	<u>1,072,681</u>	<u>1,124,423</u>
年末余额	<u>20,379,718</u>	<u>19,117,715</u>	<u>19,090,015</u>	<u>18,017,334</u>

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

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

32 利润分配

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
年初未分配利润	50,154,444	44,821,579	46,624,392	42,245,354
加：本年净利润	11,512,747	10,902,355	10,499,802	9,804,168
减：提取法定盈余公积	(1,049,980)	(980,417)	(1,049,980)	(980,417)
提取一般风险准备	(1,262,003)	(1,268,783)	(1,072,681)	(1,124,423)
可供股东分配的利润	59,355,208	53,474,734	55,001,533	49,944,682
减：股利分配	(5,484,295)	(3,082,290)	(5,484,295)	(3,082,290)
永续债利息	(238,000)	(238,000)	(238,000)	(238,000)
年末未分配利润	<u>53,632,913</u>	<u>50,154,444</u>	<u>49,279,238</u>	<u>46,624,392</u>

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

于2024年10月29日，经董事会决议通过，本行按已发行之股份113.57亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币0.1944元(含税)，共计人民币22.08亿元。上述分配方案已于2024年12月16日经2024年第一次临时股东大会批准。

于2024年4月26日及2024年8月24日，本行分别派发永续债利息人民币0.78亿元和人民币1.60亿元。

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

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

33 利息净收入

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	14,471,712	14,302,509	10,919,653	10,861,571
- 个人贷款	12,233,053	14,005,647	11,984,893	13,754,598
- 票据贴现	799,453	829,048	799,453	829,048
债务工具投资	15,784,445	16,710,400	15,174,713	16,115,015
拆出资金	2,295,964	2,445,579	2,444,518	2,611,938
存放中央银行款项	773,414	807,270	771,364	805,354
买入返售金融资产	478,733	637,816	478,733	637,816
存放同业及其他金融机构款项	251,064	148,794	219,742	110,877
利息收入	47,087,838	49,887,063	42,793,069	45,726,217
吸收存款	(15,954,712)	(16,638,843)	(15,896,989)	(16,585,109)
应付债券	(3,208,253)	(3,746,873)	(3,208,253)	(3,746,873)
向中央银行借款	(2,284,407)	(2,189,645)	(2,283,279)	(2,188,299)
拆入资金	(1,391,751)	(1,521,782)	(246,278)	(310,046)
卖出回购金融资产款	(1,232,104)	(1,153,327)	(1,232,104)	(1,153,327)
同业及其他金融机构存放款项	(518,564)	(1,137,910)	(520,686)	(1,140,061)
租赁负债	(3,563)	(5,574)	(3,792)	(4,469)
利息支出	(24,593,354)	(26,393,954)	(23,391,381)	(25,128,184)
利息净收入	22,494,484	23,493,109	19,401,688	20,598,033

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
代理及受托业务佣金	736,156	696,972	721,720	683,678
资金理财手续费收入	336,453	227,074	-	-
银行卡手续费	293,855	556,726	293,797	556,678
结算与清算手续费	160,023	148,040	159,828	147,816
其他	449,936	607,047	449,823	606,925
手续费及佣金收入	1,976,423	2,235,859	1,625,168	1,995,097
银行卡手续费支出	(267,176)	(344,174)	(267,156)	(344,145)
结算与清算手续费支出	(47,144)	(41,031)	(35,726)	(35,607)
其他	(50,026)	(59,366)	(43,399)	(57,913)
手续费及佣金支出	(364,346)	(444,571)	(346,281)	(437,665)
手续费及佣金净收入	1,612,077	1,791,288	1,278,887	1,557,432

35 投资收益

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
金融工具持有期间取得的投资收益				
- 交易性金融资产	1,403,201	412,953	1,598,037	804,464
- 交易性金融负债	(161)	(2,719)	(161)	(2,719)
处置金融工具取得的投资收益				
- 衍生金融工具	(13,358)	-	(13,358)	-
- 票据贴现	(3,566)	-	(3,566)	-
- 交易性金融资产	1,350,111	1,431,668	1,415,934	1,686,776
- 债权投资	1,267,935	45,417	1,267,935	45,417
- 其他债权投资	134,931	243,816	72,692	31,292
- 交易性金融负债	(818)	490	(818)	490
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	371,922	-
权益法核算的长期股权投资收益	34,605	22,658	34,605	22,658
其他	25,619	14,783	25,619	14,783
合计	<u>4,198,499</u>	<u>2,169,066</u>	<u>4,768,841</u>	<u>2,603,161</u>

36 公允价值变动净 (损失) / 收益

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
交易性金融资产	(349,398)	58,866	3,734	154,056
衍生金融工具	(1,992)	(14,512)	(1,992)	(14,512)
交易性金融负债	560	(390)	560	(390)
合计	<u>(350,830)</u>	<u>43,964</u>	<u>2,302</u>	<u>139,154</u>

37 业务及管理费

	注	本集团		本行	
		2024年	2023年	2024年	2023年
职工费用		5,532,918	5,734,678	5,305,760	5,499,248
业务费用		2,516,437	2,742,554	2,421,210	2,636,381
折旧费用	(1)	710,773	715,183	681,665	681,377
无形资产摊销		64,835	69,325	62,588	67,446
租赁费	(2)	21,565	31,131	20,372	29,490
长期待摊费用摊销		20,445	18,717	11,383	10,819
其他		137,567	177,548	135,426	174,419
合计		<u>9,004,540</u>	<u>9,489,136</u>	<u>8,638,404</u>	<u>9,099,180</u>

(1) 折旧费用中包含固定资产及使用权资产等折旧费用。

(2) 租赁费为具有豁免权的短期租赁和低价值资产租赁的当前租赁费用。

38 信用减值损失

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5,485,172	4,120,310	4,765,037	3,413,573
- 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	<u>40,166</u>	<u>105,553</u>	<u>40,166</u>	<u>105,553</u>
小计	<u>5,525,338</u>	<u>4,225,863</u>	<u>4,805,203</u>	<u>3,519,126</u>
金融投资				
- 债权投资	191,567	920,981	191,567	920,981
- 其他债权投资	<u>202,518</u>	<u>150,934</u>	<u>202,542</u>	<u>150,812</u>
小计	<u>394,085</u>	<u>1,071,915</u>	<u>394,109</u>	<u>1,071,793</u>
买入返售金融资产	95,316	33,369	95,316	33,369
以摊余成本计量的拆出资金	62,799	260,003	60,848	297,309
存放同业及其他金融机构款项	19,265	20,212	18,989	25,178
其他资产	14,642	113,929	17,249	106,272
信贷承诺	(154,535)	216,085	(154,544)	216,083
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 拆出资金	<u>-</u>	<u>(100)</u>	<u>-</u>	<u>(100)</u>
合计	<u>5,956,910</u>	<u>5,941,276</u>	<u>5,237,170</u>	<u>5,269,030</u>

39 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
当期所得税	2,582,051	2,138,408	1,949,333	1,797,236
递延所得税	(1,553,767)	(1,067,687)	(1,012,938)	(967,507)
合计	<u>1,028,284</u>	<u>1,070,721</u>	<u>936,395</u>	<u>829,729</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
利润总额	<u>12,817,363</u>	<u>12,195,873</u>	<u>11,436,197</u>	<u>10,633,897</u>
按照适用所得税率 25%计算的所得税	3,204,341	3,048,968	2,859,049	2,658,474
按子公司适用税率 15%计算之				
所得税费用差额	(2,432)	(127,327)	-	-
非应税收入的影响 (a)	(1,902,861)	(1,907,992)	(1,981,276)	(1,892,881)
不可抵扣的费用的影响 (b)	105,747	112,785	101,075	110,595
永续债利息支出抵扣的影响	(59,500)	(59,500)	(59,500)	(59,500)
子公司所得税税率变动对前期				
递延所得税资产的影响	(336,092)	-	-	-
汇算清缴差异及其他	<u>19,081</u>	<u>3,787</u>	<u>17,047</u>	<u>13,041</u>
所得税费用	<u>1,028,284</u>	<u>1,070,721</u>	<u>936,395</u>	<u>829,729</u>

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

(b) 不可抵扣费用主要为超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。

40 每股收益

基本及稀释每股收益

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

本集团

	注	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润	(1)	<u>11,274,747</u>	<u>10,664,355</u>
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	(2)	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>
基本每股收益 (人民币元)		<u>0.99</u>	<u>0.94</u>

2024年度及2023年度，本集团不存在潜在普通股股份，因此，稀释每股收益与基本每股收益相同。

(1) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
归属于本行股东的合并净利润	11,512,747	10,902,355
减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润	<u>(238,000)</u>	<u>(238,000)</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润	<u>11,274,747</u>	<u>10,664,355</u>

(2) 普通股的加权平均数计算过程如下：

	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
年初已发行普通股股数 (千股)	11,357,000	11,357,000
本年变动	<u>-</u>	<u>-</u>
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>

41 现金流量表相关情况

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
净利润	11,789,079	11,125,152	10,499,802	9,804,168
加 / (减)：				
信用减值损失	5,956,910	5,941,276	5,237,170	5,269,030
其他资产减值损失	63,322	-	5,495	-
折旧费用	792,032	768,615	681,665	681,377
无形资产摊销	64,835	69,325	62,588	67,446
长期待摊费用摊销	20,445	18,717	11,383	10,819
处置非流动资产净收益	(30,896)	(23,035)	(30,907)	(22,875)
公允价值变动净损失 / (收益)	350,830	(43,964)	(2,302)	(139,154)
汇兑净收益	(17,434)	(23,001)	(17,435)	(23,001)
投资收益	(2,812,754)	(1,541,575)	(3,383,096)	(1,975,671)
债务工具投资利息收入	(15,784,445)	(16,710,400)	(15,174,713)	(16,115,015)
发行债务证券利息支出	3,208,253	3,746,873	3,208,253	3,746,873
递延所得税资产增加	(1,553,767)	(1,067,687)	(1,012,938)	(967,507)
经营性应收项目的 (增加) / 减少	(5,168,037)	(93,892,665)	3,510,173	(85,446,000)
经营性应付项目的增加	7,719,112	131,091,750	2,533,804	116,068,795
经营活动产生的现金流量净额	<u>4,597,485</u>	<u>39,459,381</u>	<u>6,128,942</u>	<u>30,959,285</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
现金及现金等价物的年末余额	39,978,403	43,210,418	34,576,148	33,617,793
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(43,210,418)</u>	<u>(31,518,342)</u>	<u>(33,617,793)</u>	<u>(29,552,686)</u>
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	<u>(3,232,015)</u>	<u>11,692,076</u>	<u>958,355</u>	<u>4,065,107</u>

(3) 现金及现金等价物的构成:

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
库存现金	3,004,558	3,086,789	2,991,464	3,071,529
存放中央银行非限制性款项	947,780	6,047,798	911,117	5,980,934
原始期限在三个月以内的存放同业及 其他金融机构款项	10,486,670	13,786,582	6,024,751	7,947,760
原始期限在三个月以内的拆出资金	4,469,449	8,998,857	4,469,449	8,998,857
原始期限在三个月以内的买入返售 金融资产	21,069,946	11,290,392	20,179,367	7,618,713
现金及现金等价物的年末余额	39,978,403	43,210,418	34,576,148	33,617,793

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金

	本集团		本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
存放中央银行限制性款项	47,251,668	46,648,113	47,130,669	46,537,511
使用受限的存放同业及其他金融机构 款项	285,247	962	966	962
原始期限在三个月以上的存放同业及 其他金融机构款项	10,310,191	1,677,027	10,643,066	2,046,677
原始期限在三个月以上的拆出资金	86,321,999	84,500,585	91,640,028	90,016,677
原始期限在三个月以上的买入返售 金融资产	3,523	202,217	3,411	198,693
合计	144,172,628	133,028,904	149,418,140	138,800,520

(5) 筹资活动产生的各项负债情况

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

42 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

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

	本集团			
	2024年12月31日		2023年12月31日	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	181,066,451	160,450,736	171,231,094	151,012,190
票据	18,110,798	17,993,385	22,557,512	22,563,350
合计	199,177,249	178,444,121	193,788,606	173,575,540
	本行			
	2024年12月31日		2023年12月31日	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	168,229,582	147,613,867	159,646,527	139,427,623
票据	18,110,798	17,993,385	22,557,512	22,563,350
合计	186,340,380	165,607,252	182,204,039	161,990,973

(2) 收到的担保物

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

43 金融资产的转移

信贷资产证券化

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

于资产负债表日，本集团无未到期的信贷资产证券化业务余额。

信贷资产转让

2024年度，本集团通过向第三方转让处置的不良贷款本金人民币0.04亿元（2023年度：人民币1.84亿元）。本集团按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产，经评价本集团已终止确认相关信贷资产。

卖出回购交易

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

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至2024年12月31日，本集团及本行的证券借出交易票面金额为人民币231.60亿元（2023年12月31日：人民币229.50亿元）。

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

(1) 通过设立方式直接持有的主要子公司：

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

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

本行或其子公司使用各自资产和清偿各自负债的能力均未受到重大限制。

本集团管理层按照附注三、5中的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。

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

(2) 本集团投资的纳入合并范围的结构化主体

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

本集团投资的纳入合并范围的结构化主体包括本集团持有的部分基金投资、资产管理计划以及由子公司渝农商理财有限责任公司发行的部分理财产品。于2024年12月31日，纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币258.07亿元(2023年12月31日：人民币259.33亿元)。本集团根据集团的会计政策将此等投资和相应负债按照有关资产或负债的性质分别计入对应的金融资产或金融负债。

2 在联营企业中的权益

	本集团及本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
联营企业		
- 不重要联营企业	509,682	477,343

(1) 不重要联营企业的基本情况

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

(2) 不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团及本行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
投资账面价值合计	509,682	477,343

	本集团及本行	
	2024年	2023年
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	34,605	22,658
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	34,605	22,658

3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于2024年12月31日，本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的未到期理财产品整体规模和最大损失敞口为人民币1,296.70亿元（2023年12月31日：人民币1,095.64亿元）。于2024年度，本集团于上述理财产品中收取的管理费收入为人民币3.36亿元（2023年度：人民币2.27亿元）。

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

于2024年度及于2023年度，本集团发行的理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

	2024年12月31日				合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	
资产支持证券	256,901	12,828,426	865,034	-	13,950,361
基金投资	55,766,866	-	-	-	55,766,866
资产管理计划和 信托计划	1,180,319	128,849	-	-	1,309,168
理财产品	848,009	-	-	-	848,009
其他投资	8,956	-	-	767,056	776,012
合计	<u>58,061,051</u>	<u>12,957,275</u>	<u>865,034</u>	<u>767,056</u>	<u>72,650,416</u>
	2023年12月31日				合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	
资产支持证券	-	24,528,045	1,974,648	-	26,502,693
基金投资	34,986,334	-	-	-	34,986,334
资产管理计划和 信托计划	1,503,694	388,075	-	-	1,891,769
理财产品	731,975	-	-	-	731,975
其他投资	10,051	-	-	760,052	770,103
合计	<u>37,232,054</u>	<u>24,916,120</u>	<u>1,974,648</u>	<u>760,052</u>	<u>64,882,874</u>

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

七 分部报告

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

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

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

金融市场业务

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

未分配项目

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

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

	2024年				合计
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目	
外部利息净收入 / (支出)	13,688,907	(1,301,165)	10,106,742	-	22,494,484
内部利息净 (支出) / 收入	(5,603,084)	12,568,047	(6,964,963)	-	-
利息净收入	8,085,823	11,266,882	3,141,779	-	22,494,484
手续费及佣金收入	412,837	787,333	776,253	-	1,976,423
手续费及佣金支出	(16,111)	(302,213)	(46,022)	-	(364,346)
手续费及佣金净收入	396,726	485,120	730,231	-	1,612,077
投资收益	-	-	4,138,275	60,224	4,198,499
其他收益	35,045	78,606	21,855	-	135,506
公允价值变动净损失	-	-	(350,830)	-	(350,830)
汇兑净收益	-	-	17,434	-	17,434
其他业务收入	115,954	1,413	389	5,641	123,397
资产处置收益	7,990	17,923	4,983	-	30,896
营业收入	8,641,538	11,849,944	7,704,116	65,865	28,261,463
税金及附加	(100,740)	(84,130)	(122,975)	-	(307,845)
业务及管理费	(2,504,938)	(4,435,807)	(2,063,795)	-	(9,004,540)
信用减值损失	(3,703,084)	(1,693,479)	(560,347)	-	(5,956,910)
其他资产减值损失	(63,322)	-	-	-	(63,322)
其他业务成本	(81,259)	-	-	-	(81,259)
营业支出	(6,453,343)	(6,213,416)	(2,747,117)	-	(15,413,876)
营业利润	2,188,195	5,636,528	4,956,999	65,865	12,847,587
加：营业外收入	3,653	8,194	2,278	-	14,125
减：营业外支出	(11,469)	(25,727)	(7,153)	-	(44,349)
利润总额	2,180,379	5,618,995	4,952,124	65,865	12,817,363
减：所得税费用	-	-	-	(1,028,284)	(1,028,284)
净利润	2,180,379	5,618,995	4,952,124	(962,419)	11,789,079
补充信息：					
折旧及摊销	308,960	383,037	185,315	-	877,312
资本性支出	140,220	235,876	114,118	-	490,214

	2024年12月31日				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
分部资产	363,526,720	281,460,092	852,560,723	17,394,135	1,514,941,670
分部负债	142,714,838	812,870,066	423,541,375	2,206,604	1,381,332,883
补充信息:					
信用承诺	9,027,283	28,583,019	-	-	37,610,302
	2023年				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
外部利息净收入	13,113,548	340,399	10,039,162	-	23,493,109
内部利息净(支出)/收入	(4,550,344)	11,094,510	(6,544,166)	-	-
利息净收入	8,563,204	11,434,909	3,494,996	-	23,493,109
手续费及佣金收入	444,817	1,079,598	711,444	-	2,235,859
手续费及佣金支出	(19,478)	(369,822)	(55,271)	-	(444,571)
手续费及佣金净收入	425,339	709,776	656,173	-	1,791,288
投资收益	-	-	2,131,625	37,441	2,169,066
其他收益	85,054	177,450	51,784	-	314,288
公允价值变动净收益	-	-	43,964	-	43,964
汇兑净收益	-	-	23,001	-	23,001
其他业务收入	85,395	1,482	424	10,705	98,006
资产处置收益	6,234	13,006	3,795	-	23,035
营业收入	9,165,226	12,336,623	6,405,762	48,146	27,955,757
税金及附加	(84,955)	(81,581)	(110,910)	-	(277,446)
业务及管理费	(2,666,828)	(4,605,988)	(2,216,320)	-	(9,489,136)
信用减值损失	(924,298)	(3,592,765)	(1,424,213)	-	(5,941,276)
其他业务成本	(53,432)	-	-	-	(53,432)
营业支出	(3,729,513)	(8,280,334)	(3,751,443)	-	(15,761,290)
营业利润	5,435,713	4,056,289	2,654,319	48,146	12,194,467
加: 营业外收入	4,509	9,407	2,745	-	16,661
减: 营业外支出	(4,128)	(8,613)	(2,514)	-	(15,255)
利润总额	5,436,094	4,057,083	2,654,550	48,146	12,195,873
减: 所得税费用	-	-	-	(1,070,721)	(1,070,721)
净利润	5,436,094	4,057,083	2,654,550	(1,022,575)	11,125,152
补充信息:					
折旧及摊销	282,884	383,418	190,355	-	856,657
资本性支出	296,041	494,691	245,599	-	1,036,331

	2023年12月31日				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
分部资产	<u>335,008,162</u>	<u>278,136,025</u>	<u>810,268,113</u>	<u>17,669,643</u>	<u>1,441,081,943</u>
分部负债	<u>156,940,069</u>	<u>750,845,802</u>	<u>407,840,958</u>	<u>1,953,493</u>	<u>1,317,580,322</u>
补充信息:					
信用承诺	<u>15,387,795</u>	<u>27,898,120</u>	-	-	<u>43,285,915</u>

本集团不存在对单一外部客户存在较大依赖程度的情况。

八 承诺及或有事项

1 信贷承诺

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

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

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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
未使用的信用卡额度	28,583,019	27,898,120
银行承兑汇票	6,538,581	11,051,344
开出保函	1,440,792	1,600,443
开出信用证	1,047,910	2,736,008
合计	<u>37,610,302</u>	<u>43,285,915</u>

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

2 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

3 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
已批准但未签订或未履行的合同	<u>429,723</u>	<u>414,624</u>

4 债券承销及兑付承诺

本集团及本行于资产负债表日无不可撤销的债券承销承诺。

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

本集团于资产负债表日按票面价值对已出售但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
兑付义务	<u>7,907,447</u>	<u>6,845,294</u>

5 未决诉讼和纠纷

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

九 委托贷款业务

本集团经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。于2024年12月31日，本集团的委托贷款余额为人民币29.72亿元（2023年12月31日：人民币37.93亿元）。

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险

本集团主要风险管理为维持风险处于可接受的参数范围，以及满足监管规定。

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

风险管理框架

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

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

1 信用风险

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

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

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

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

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

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

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

本集团执行财政部《金融企业呆账核销管理办法》，对采取了必要措施和实施必要程序后仍无法收回且符合呆账认定条件的债权，按流程提交审批后，将其进行核销。2024年度，本集团核销不良贷款人民币 57.55 亿元（2023年度：本集团核销不良贷款人民币 41.76 亿元）。

贷款

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

同业往来

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

债券及其他票据

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

其他金融资产

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

信贷承诺

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

(1) 预期信用损失计量

信用风险敞口风险分组

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、客户所属行业、客户规模、风险缓释方式及市场分布等信息。本集团按年对风险分组的合理性进行重检修正。

金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

信用风险显著增加的判断

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

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

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

违约及已发生信用减值的定义

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

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

预期信用损失计量的参数

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

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

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

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

前瞻性损失

本集团评估预期信用损失时考虑了前瞻性信息。

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

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

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

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

不同情景的权重采取基准情景为主，其余情景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团 2024 年 12 月 31 日基准情景权重略高于其他情景权重。

敏感性分析

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

于 2024 年 12 月 31 日，假设乐观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备增加人民币 6.08 亿元；假设悲观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备减少人民币 11.91 亿元。

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

(2) 最大信用风险敞口

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

	2024 年 <u>12月31日</u>	2023 年 <u>12月31日</u>
存放中央银行款项	48,199,448	52,695,911
存放同业及其他金融机构款项	21,032,927	15,434,655
拆出资金	90,440,520	93,211,313
衍生金融资产	5,295	20,911
买入返售金融资产	20,937,314	11,451,770
发放贷款和垫款	683,830,682	647,276,750
金融投资		
交易性金融资产	84,554,813	110,774,968
债权投资	297,248,006	321,772,087
其他债权投资	244,824,694	164,925,901
其他权益工具投资	1,375,617	1,309,851
其他金融资产	<u>1,034,786</u>	<u>969,833</u>
小计	1,493,484,102	1,419,843,950
信贷承诺	<u>37,357,014</u>	<u>42,878,092</u>
最大信用风险敞口	<u><u>1,530,841,116</u></u>	<u><u>1,462,722,042</u></u>

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

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

	2024年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	524,590,950	4,113,438	-	528,704,388
风险等级二	101,514,111	8,592,704	-	110,106,815
风险等级三	-	3,144,018	-	3,144,018
违约	-	-	8,684,158	8,684,158
账面总额	626,105,061	15,850,160	8,684,158	650,639,379
损失准备	(17,930,552)	(5,278,837)	(7,232,944)	(30,442,333)
账面净额	<u>608,174,509</u>	<u>10,571,323</u>	<u>1,451,214</u>	<u>620,197,046</u>
	2023年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	509,133,682	1,568,195	-	510,701,877
风险等级二	85,302,465	10,986,806	-	96,289,271
风险等级三	-	3,306,339	-	3,306,339
违约	-	-	8,406,368	8,406,368
账面总额	594,436,147	15,861,340	8,406,368	618,703,855
损失准备	(17,125,680)	(5,416,324)	(6,891,885)	(29,433,889)
账面净额	<u>577,310,467</u>	<u>10,445,016</u>	<u>1,514,483</u>	<u>589,269,966</u>

(3) 金融工具信用质量分析

于2024年12月31日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2024年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	48,199,448	-	-	48,199,448	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	21,082,108	-	-	21,082,108	(49,181)	-	-	(49,181)
拆出资金	90,791,448	-	-	90,791,448	(350,928)	-	-	(350,928)
买入返售金融资产	21,073,469	-	-	21,073,469	(136,155)	-	-	(136,155)
发放贷款和垫款	626,105,061	15,850,160	8,684,158	650,639,379	(17,930,552)	(5,278,837)	(7,232,944)	(30,442,333)
债权投资	296,925,281	878,431	2,538,135	300,341,847	(655,667)	(28,888)	(2,409,286)	(3,093,841)
其他金融资产	1,044,109	24,500	242,376	1,310,985	(44,197)	(7,572)	(224,430)	(276,199)
合计	<u>1,105,220,924</u>	<u>16,753,091</u>	<u>11,464,669</u>	<u>1,133,438,684</u>	<u>(19,166,680)</u>	<u>(5,315,297)</u>	<u>(9,866,660)</u>	<u>(34,348,637)</u>
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	63,632,636	-	1,000	63,633,636	(158,251)	-	(1,000)	(159,251)
其他债权投资	244,517,847	306,847	-	244,824,694	(351,592)	(13,020)	-	(364,612)
合计	<u>308,150,483</u>	<u>306,847</u>	<u>1,000</u>	<u>308,458,330</u>	<u>(509,843)</u>	<u>(13,020)</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(523,863)</u>
信贷承诺	<u>37,520,041</u>	<u>16,968</u>	<u>73,293</u>	<u>37,610,302</u>	<u>(237,529)</u>	<u>(1,359)</u>	<u>(14,400)</u>	<u>(253,288)</u>

于2023年12月31日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

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

(4) 风险集中度

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

(a) 发放贷款和垫款

本集团发放贷款和垫款的行业风险集中度情况详见附注五、6(3)。

(b) 债券及其他投资

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

于资产负债表日，债券及其他投资的账面余额由评级机构评定的信用评级分布如下：

本集团

	2024年12月31日			合计
	<u>交易性金融资产</u>	<u>债权投资</u>	<u>其他债权投资</u>	
债券：				
AAA级	6,066,197	95,843,675	78,294,824	180,204,696
AA级	1,737,743	6,070,123	663,182	8,471,048
未评级债券及其他投资：				
公共机构及准政府债券	929,873	59,423,033	95,423,805	155,776,711
政府债券	263,251	106,892,950	16,909,811	124,066,012
基金投资	57,169,951	-	-	57,169,951
同业存单	10,086,339	1,886,499	40,499,007	52,471,845
公司债券	5,943,971	18,281,205	8,101,223	32,326,399
金融机构债券	-	9,406,227	4,932,842	14,339,069
信托及资产管理计划	1,180,319	2,538,135	-	3,718,454
理财产品投资	848,009	-	-	848,009
其他投资	329,160	-	-	329,160
合计	<u>84,554,813</u>	<u>300,341,847</u>	<u>244,824,694</u>	<u>629,721,354</u>

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

(5) 重组贷款和垫款

根据国家金融监督管理总局、中国人民银行颁布并于2023年7月1日生效的《商业银行金融资产风险分类办法》，重组贷款是指本集团由于借款人发生财务困难，为促使借款人偿还债务，对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有贷款提供再融资，包括借新还旧、新增贷款等。于2024年12月31日，本集团符合上述办法要求的重组贷款余额为人民币36.31亿元（于2023年12月31日：本集团符合上述办法要求的重组贷款余额为人民币6.14亿元）。

(6) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

担保物和其他信用增级涵盖和未涵盖情况

本集团

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
涵盖部分	5,119,228	5,503,604
未涵盖部分	<u>3,565,930</u>	<u>2,903,764</u>
总额	<u>8,685,158</u>	<u>8,407,368</u>

(7) 评估合同现金流量修改后金融资产的信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的贷款，本集团制定了贷款的具体重组政策和操作规程，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。

当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在资产负债表日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比。本集团对修改后资产的后续情况实施监控。若本集团经评估后判断，经过合同修改信用风险已得到显著改善，则相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。资产应当经过至少连续6个月的观察达到特定标准后才能回调。

本集团使用特定模型持续监控合同条款修改的金融资产后续是否出现信用风险显著增加。

2 市场风险

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

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

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

(1) 利率风险

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

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

(a) 重定价日结构分析

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

	2024年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	3,667,566	47,536,440	-	-	-	51,204,006
存放同业及其他金融机构款项	92,472	10,811,182	9,845,413	283,860	-	21,032,927
拆出资金	789,036	30,416,268	53,757,703	5,477,513	-	90,440,520
衍生金融资产	5,295	-	-	-	-	5,295
买入返售金融资产	3,524	20,933,790	-	-	-	20,937,314
发放贷款和垫款(注 i)	1,783,748	359,784,177	219,632,546	88,466,016	14,164,195	683,830,682
金融投资(注 ii)	68,475,365	44,727,196	90,244,627	242,787,186	181,768,756	628,003,130
其他金融资产	1,034,786	-	-	-	-	1,034,786
金融资产合计	75,851,792	514,209,053	373,480,289	337,014,575	195,932,951	1,496,488,660
金融负债						
向中央银行借款	296,481	16,143,802	86,567,355	-	-	103,007,638
同业及其他金融机构存放款项	6,266	1,025,476	2,000,000	-	-	3,031,742
拆入资金	353,954	12,616,550	43,804,000	4,791,254	-	61,565,758
交易性金融负债	9,878,249	-	-	-	-	9,878,249
衍生金融负债	3,140	-	-	-	-	3,140
卖出回购金融资产款	97,304	64,450,007	7,390,358	-	-	71,937,669
吸收存款	18,848,007	581,748,628	181,151,799	160,197,720	3	941,946,157
应付债券	154,238	12,925,929	151,578,153	6,999,222	-	171,657,542
租赁负债	-	62,377	20,116	56,155	7,533	146,181
其他金融负债	10,463,750	-	-	-	29,752	10,493,502
金融负债合计	40,101,389	688,972,769	472,511,781	172,044,351	37,288	1,373,667,578
利率风险敞口 / (缺口)	35,750,403	(174,763,716)	(99,031,492)	164,970,224	195,895,663	122,821,082

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

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

(b) 利率敏感性分析

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

	净利润	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
利率变动		
上升 100 个基点	(57,229)	149,907
下降 100 个基点	57,229	(151,180)
	其他综合收益	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
利率变动		
上升 100 个基点	(4,199,403)	(3,663,547)
下降 100 个基点	4,439,505	3,920,444

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

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

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后，对公允价值变动的的影响。

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

(2) 汇率风险

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

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

(a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2024年12月31日				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	51,164,570	39,022	414	-	51,204,006
存放同业及其他金融机构款项	20,332,663	439,728	197,306	63,230	21,032,927
拆出资金	89,851,725	588,795	-	-	90,440,520
衍生金融资产	3,776	1,519	-	-	5,295
买入返售金融资产	20,937,314	-	-	-	20,937,314
发放贷款和垫款	683,421,414	409,268	-	-	683,830,682
金融投资(注 i)	627,611,723	391,407	-	-	628,003,130
其他金融资产	1,034,786	-	-	-	1,034,786
金融资产合计	1,494,357,971	1,869,739	197,720	63,230	1,496,488,660
金融负债					
向中央银行借款	103,007,638	-	-	-	103,007,638
同业及其他金融机构存放款项	3,031,742	-	-	-	3,031,742
拆入资金	60,899,925	665,833	-	-	61,565,758
交易性金融负债	9,878,249	-	-	-	9,878,249
衍生金融负债	146	331	2,663	-	3,140
卖出回购金融资产款	71,937,669	-	-	-	71,937,669
吸收存款	941,453,420	447,214	8,065	37,458	941,946,157
应付债券	171,657,542	-	-	-	171,657,542
租赁负债	146,181	-	-	-	146,181
其他金融负债	10,458,076	35,090	-	336	10,493,502
金融负债合计	1,372,470,588	1,148,468	10,728	37,794	1,373,667,578
净头寸	121,887,383	721,271	186,992	25,436	122,821,082
信贷承诺	37,526,153	82,587	-	1,562	37,610,302

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

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

(b) 汇率敏感性分析

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

	净利润及权益敏感性	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
汇率变动		
人民币升值5%	(27,048)	(25,559)
人民币贬值5%	27,048	25,559

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。

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

3 流动性风险

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

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

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

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

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日，本集团金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析。这些金融工具的实际剩余期限可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额：

	2024年12月31日							合计
	逾期/无限期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	47,228,520	3,952,338	-	23,148	-	-	-	51,204,006
存放同业及其他金融机构款项	-	8,636,864	1,531,334	652,453	9,928,135	284,141	-	21,032,927
拆出资金	-	-	10,261,571	20,512,250	54,185,451	5,481,248	-	90,440,520
衍生金融资产	-	-	118	1,650	2,508	1,019	-	5,295
买入返售金融资产	-	-	20,937,314	-	-	-	-	20,937,314
发放贷款和垫款	2,568,624	-	38,297,029	38,196,544	211,962,731	188,917,530	203,888,224	683,830,682
金融投资(注 a)	1,833,626	36,419,015	5,091,419	19,188,740	97,396,914	271,073,035	197,000,381	628,003,130
其他金融资产	20,613	1,014,173	-	-	-	-	-	1,034,786
金融资产合计	51,651,383	50,022,390	76,118,785	78,574,785	373,475,739	465,756,973	400,888,605	1,496,488,660
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,618,123	12,596,920	86,792,595	-	-	103,007,638
同业及其他金融机构存放款项	-	1,026,093	-	-	2,005,649	-	-	3,031,742
拆入资金	-	-	5,491,801	7,207,708	44,047,803	4,818,446	-	61,565,758
交易性金融负债	-	4,395,322	-	353,339	4,718,586	411,002	-	9,878,249
衍生金融负债	-	-	2,779	96	265	-	-	3,140
卖出回购金融资产款	-	-	64,442,895	68,618	7,426,156	-	-	71,937,669
吸收存款	-	268,632,900	100,452,031	223,265,496	183,904,191	165,691,536	3	941,946,157
应付债券	-	-	5,666,477	7,259,452	151,653,542	7,078,071	-	171,657,542
租赁负债	-	-	61,826	551	20,116	56,155	7,533	146,181
其他金融负债	-	5,048,060	191,410	425,753	845,192	3,449,886	533,201	10,493,502
金融负债合计	-	279,102,375	179,927,342	251,177,933	481,414,095	181,505,096	540,737	1,373,667,578
净头寸	51,651,383	(229,079,985)	(103,808,557)	(172,603,148)	(107,938,356)	284,251,877	400,347,868	122,821,082

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

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

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日，本集团金融资产与金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2024年12月31日							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	47,228,520	3,952,338	-	23,148	-	-	-	51,204,006
存放同业及其他金融机构款项	-	8,636,864	1,531,520	654,444	10,041,313	290,472	-	21,154,613
拆出资金	-	-	10,270,103	20,588,030	54,823,910	5,670,699	-	91,352,742
买入返售金融资产	-	-	20,941,031	-	-	-	-	20,941,031
发放贷款和垫款	3,326,994	-	39,510,754	40,167,263	231,752,194	220,192,023	344,174,850	879,124,078
金融投资(注 a)	1,833,626	36,419,015	6,405,663	21,809,439	108,496,588	308,580,160	219,890,423	703,434,914
其他金融资产	20,613	1,014,173	-	-	-	-	-	1,034,786
金融资产合计	52,409,753	50,022,390	78,659,071	83,242,324	405,114,005	534,733,354	564,065,273	1,768,246,170
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,781,097	12,759,100	87,769,528	-	-	104,309,725
同业及其他金融机构存放款项	-	1,026,093	-	-	2,027,130	-	-	3,053,223
拆入资金	-	-	5,496,804	7,242,633	44,645,567	5,027,724	-	62,412,728
交易性金融负债	-	4,395,322	-	353,339	4,718,586	411,002	-	9,878,249
卖出回购金融资产款	-	-	64,453,940	68,820	7,463,401	-	-	71,986,161
吸收存款	-	268,632,900	100,559,162	223,984,070	185,868,103	172,719,515	4	951,763,754
应付债券	-	-	5,670,000	7,290,000	153,516,153	7,276,071	-	173,752,224
租赁负债	-	-	62,151	1,147	22,440	60,866	7,989	154,593
其他金融负债	-	5,048,060	191,410	425,753	845,192	3,449,886	533,201	10,493,502
金融负债合计	-	279,102,375	180,214,564	252,124,862	486,876,100	188,945,064	541,194	1,387,804,159
净头寸	52,409,753	(229,079,985)	(101,555,493)	(168,882,538)	(81,762,095)	345,788,290	563,524,079	380,442,011

	2024年12月31日							
	逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
衍生金融工具								
以总额结算的衍生金融工具								
- 现金流入	-	-	252,617	10,755	234,626	1,019	-	499,017
- 现金流出	-	-	(255,277)	(9,201)	(232,383)	-	-	(496,861)
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(96)	-	(19)	-	-	(115)
衍生金融工具合计	-	-	(2,756)	1,554	2,224	1,019	-	2,041
信贷承诺	756,772	28,583,019	1,698,407	2,607,619	2,624,035	1,309,958	30,492	37,610,302

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

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

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

十一 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至2024年12月31日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

	2024年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	5,295	-	5,295
发放贷款和垫款	-	-	63,633,636	63,633,636
交易性金融资产				
- 债券投资	-	14,941,035	-	14,941,035
- 基金投资	34,914,102	22,255,849	-	57,169,951
- 资产管理计划和信托计划投资	1,156,803	-	23,516	1,180,319
- 同业存单	-	10,086,339	-	10,086,339
- 理财产品投资	324,594	523,415	-	848,009
- 其他投资	320,204	-	8,956	329,160
其他债权投资				
- 债券投资	-	204,325,687	-	204,325,687
- 同业存单	-	40,499,007	-	40,499,007
其他权益工具投资				
- 股权投资	600,561	-	775,056	1,375,617
持续以公允价值计量的资产总额	37,316,264	292,636,627	64,441,164	394,394,055
负债				
衍生金融负债	-	(3,140)	-	(3,140)
交易性金融负债	(4,395,322)	(5,482,927)	-	(9,878,249)
持续以公允价值计量的负债总额	(4,395,322)	(5,486,067)	-	(9,881,389)

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

(2) 第一层次的公允价值计量

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

(3) 第二层次的公允价值计量

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

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

(4) 第三层次的公允价值计量

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

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

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

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

本集团

2024年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当期未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 其他衍生工具	1,511	(709)	-	-	(802)	-	-
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	58,006,784	799,453	37,897	160,242,832	(155,453,330)	63,633,636	-
交易性金融资产							
- 资产管理计划和信托计划投资	274,640	(247,580)	-	-	(3,544)	23,516	(247,782)
- 其他投资	10,051	2,378	-	-	(3,473)	8,956	(1,095)
其他权益工具投资							
- 股权投资	768,052	-	6,730	274	-	775,056	-
合计	59,061,038	553,542	44,627	160,243,106	(155,461,149)	64,441,164	(248,877)

本集团

2023年

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

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团上述以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

		2024年12月31日			
		第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产					
	债权投资	312,376,623	5,727,808	318,104,431	297,248,006
金融负债					
	应付债券	172,087,632	-	172,087,632	171,657,542
		2023年12月31日			
		第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产					
	债权投资	324,465,766	8,791,553	333,257,319	321,772,087
金融负债					
	应付债券	119,751,404	-	119,751,404	119,579,392

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

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

十二 关联方关系及其交易

1 本行的子公司情况

本集团子公司的情况详见附注六、1。

2 本行的联营企业情况

本集团不重要联营企业的情况详见附注六、2。

3 不存在控制关系的关联方

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

(1) 认定为本行关联方的主要股东

<u>公司名称</u>	<u>2024年 12月31日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
重庆渝富资本运营集团有限公司 (以下简称“渝富公司”)	8.70%	8.70%
重庆市城市建设投资(集团)有限公司 (以下简称“城建投公司”)	7.02%	7.02%
重庆发展置业管理有限公司 (以下简称“发展置业公司”)	5.19%	5.19%
重庆发展投资有限公司 (以下简称“发展投资公司”)	4.35%	4.02%
上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司	1.33%	1.33%
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	0.51%	0.98%

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

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

4 关联方交易

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

	渝富公司 及其关联法人	城建投公司 及其关联法人	发展置业公司 及其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于2024年度进行的重大交易金额如下：							
利息收入	337,223	141,981	154,677	633	2,055	636,569	1.35%
利息支出	(154,409)	(619)	(22,208)	(6,331)	(20,086)	(203,653)	0.83%
手续费及佣金收入	7,656	4	30	28	8	7,726	0.39%
投资收益	11,026	5,614	1,115	4,581	-	22,336	0.53%
公允价值变动净收益 / (损失)	2,156	(18,959)	-	18,101	-	1,298	(0.37%)
业务及管理费	-	-	-	(66,419)	-	(66,419)	0.74%
其他综合收益	44,681	3,604	37,147	14,463	-	99,895	2.39%
于2024年12月31日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	2	-	620,959	-	620,961	2.95%
衍生金融资产	-	-	51	-	-	51	0.96%
发放贷款和垫款	10,342,953	3,270,150	5,390,389	-	42,688	19,046,180	2.67%
交易性金融资产	934,213	320,204	-	848,009	-	2,102,426	2.49%
债权投资	246,146	657,100	153,567	-	-	1,056,813	0.35%
其他债权投资	1,573,837	234,768	1,314,696	-	-	3,123,301	1.28%
其他权益工具投资	76,949	-	-	416,547	-	493,496	35.87%
同业及其他金融机构存放款项	(497,920)	(3)	-	(740)	-	(498,663)	16.45%
拆入资金	(502,838)	(100,568)	-	-	-	(603,406)	0.98%
衍生金融负债	-	-	(51)	-	-	(51)	1.62%
吸收存款	(4,010,641)	(272,274)	(1,716,901)	(611,298)	(128,968)	(6,740,082)	0.72%
应付债券	-	-	-	(400,000)	-	(400,000)	0.23%
于2024年12月31日的重大表外项目如下：							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	206,257	206,257	0.72%
保函	35,000	400,000	21,726	-	-	456,726	31.70%
接受关联担保公司担保的贷款余额	6,534,447	-	224,706	-	-	6,759,153	0.95%
接受关联担保公司担保的投资余额	690,000	-	-	-	-	690,000	0.11%
关联方投资本集团发行的理财产品	10,000	-	-	-	148,706	158,706	0.12%

	渝富公司 及其关联法人	城建投公司 及其关联法人	发展置业公司 及其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于2023年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	365,042	92,097	102,863	16,260	2,931	579,193	1.16%
利息支出	(131,170)	(5,039)	(29,444)	(193,033)	(5,772)	(364,458)	1.38%
手续费及佣金收入	7,400	4	213	14	4	7,635	0.34%
投资收益	8,372	961	-	1,924	-	11,257	0.52%
公允价值变动净损失	(6,236)	(688)	-	(6,134)	-	(13,058)	(29.70%)
其他综合收益	19,217	85	19,344	(53,575)	-	(14,929)	(1.66%)
于2023年12月31日重大往来款项的余额如下:							
存放同业及其他金融机构款项	-	2	-	1,134,987	-	1,134,989	7.34%
衍生金融资产	778	-	87	4,057	-	4,922	23.54%
发放贷款和垫款	11,043,621	2,812,860	2,294,193	-	93,880	16,244,554	2.40%
债权投资	-	111,607	153,557	258,258	-	523,422	0.16%
其他债权投资	1,582,571	231,162	921,757	-	-	2,735,490	1.66%
其他权益工具投资	57,712	-	-	402,084	-	459,796	35.10%
拆入资金	(613,620)	(100,930)	-	(800,507)	-	(1,515,057)	2.95%
衍生金融负债	(778)	-	(87)	-	-	(865)	5.74%
吸收存款	(4,477,448)	(91,845)	(1,443,436)	(662,514)	(117,754)	(6,792,997)	0.76%
应付债券	-	-	-	(7,650,000)	-	(7,650,000)	6.40%
于2023年12月31日的重大表外项目如下:							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	397,937	397,937	1.43%
保函	55,000	400,000	-	-	-	455,000	28.43%
接受关联担保公司担保的贷款余额	6,149,183	-	194,269	-	-	6,343,452	0.94%
接受关联担保公司担保的投资余额	2,106,820	-	-	-	-	2,106,820	0.35%
关联方投资本集团发行的理财产品	9,679	-	-	-	334,881	344,560	0.29%

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

5 关键管理人员薪酬

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

本年度，董事和其他关键管理人员的薪酬如下：

	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
薪金及酌情奖金	<u>3,805</u>	<u>4,849</u>

关键管理人员薪酬指根据内外部管理规定，获批准发放的本年度担任董事、关键管理人员的薪酬，包括按照外部监管规定发放的2024年的基本年薪、预发绩效年薪。

根据国家有关部门的规定，该等关键人员在2024年度的薪酬总额在报表日尚未最终确定，但本集团管理层预计最终确认的薪酬差额不会对本集团2024年度的合并财务报表产生重大影响。

6 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
利息收入	170,817	188,722
利息支出	(2,104)	(2,101)

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	<u>2024年</u> <u>12月31日</u>	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>
存放同业及其他金融机构款项	1,168,053	1,282,785
拆出资金	5,629,670	7,251,131
同业及其他金融机构存放款项	(1,174,182)	(1,281,143)

于2024年度及2023年度，本行与子公司的其他交易往来金额均不重大。

上述集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

于2024年12月31日，本行购买子公司发行的理财产品本金余额为人民币37.72亿元（2023年12月31日：人民币41.74亿元）。

7 本集团与联营企业之间的交易

本集团于报告期末与联营企业之间的关联交易余额为如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
拆出资金	504,176	-
同业及其他金融机构存放款项	(122,411)	(227,612)

8 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

十三 资本管理

本集团及本行资本管理的目标以内部资本积累为主，外部资本补充为辅，有效平衡资本供给与需求，强化资本对业务的约束和引导，保持资本水平持续高于监管要求，并预留一定安全边际和缓冲区间。

本集团自2024年1月1日起根据国家金融监督管理总局下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。其中，信用风险采用权重法计量，市场风险采用简化标准法计量，操作风险采用标准法计量。于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团及本行满足各项法定监管要求。

有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站“投资者关系-监督资本”发布的《重庆农村商业银行股份有限公司2024年度第三支柱披露报告》。

本集团

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一级资本净额	<u>126,455,855</u>	<u>116,457,176</u>
一级资本净额	<u>132,591,896</u>	<u>122,587,810</u>
资本净额	<u>143,119,967</u>	<u>137,660,257</u>

十四 资产负债表日后事项

于2025年3月25日，经董事会决议通过，本行按照2024年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币10.50亿元，提取一般风险准备人民币10.90亿元。按已发行之股份113.57亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币0.1102元（含税），共计人民币12.52亿元。该利润分配方案尚待股东大会决议通过后生效。

除上述事项外，本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

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

1 非经常性损益

根据证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 修订）》相关规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	11,274,747	10,664,355
减：非流动资产处置收益	(30,896)	(23,035)
政府补助	(138,234)	(316,972)
罚款收入	(5,355)	(7,023)
长款收入	(1,423)	(1,654)
捐赠支出	4,800	4,900
罚款支出	4,824	2,050
其他营业外收支净额	30,106	3,005
所得税影响数	(300,842)	85,195
归属于少数股东的非经常性损益	<u>68,093</u>	<u>487</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	<u><u>10,905,820</u></u>	<u><u>10,411,308</u></u>

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

2 净资产收益率及每股收益

	加权平均净资产收益率	
	2024 年	2023 年
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>9.28%</u>	<u>9.58%</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	<u>8.97%</u>	<u>9.36%</u>
基本和稀释每股收益 (单位: 元)		
	2024 年	2023 年
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>0.99</u>	<u>0.94</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	<u>0.96</u>	<u>0.92</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。

3 资本充足率

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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一级资本净额	<u>126,455,855</u>	<u>116,457,176</u>
一级资本净额	<u>132,591,896</u>	<u>122,587,810</u>
资本净额	<u>143,119,967</u>	<u>137,660,257</u>
风险加权资产		
信用风险加权资产	830,354,125	794,324,413
市场风险加权资产	5,923,987	11,692,838
操作风险加权资产	<u>51,774,504</u>	<u>54,867,679</u>
风险加权资产总额	<u>888,052,616</u>	<u>860,884,930</u>
核心一级资本充足率	<u>14.24%</u>	<u>13.53%</u>
一级资本充足率	<u>14.93%</u>	<u>14.24%</u>
资本充足率	<u>16.12%</u>	<u>15.99%</u>

4 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

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

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

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
按企业会计准则列示的净资产	133,608,787	123,501,621
加：收购业务形成的商誉	<u>440,129</u>	<u>440,129</u>
按国际财务报告准则列示的净资产	<u><u>134,048,916</u></u>	<u><u>123,941,750</u></u>

差异原因说明如下：

本行于 2008 年 6 月 27 日注册成立为股份有限公司，新成立的股份有限公司收购了原重庆市农村信用合作社联社、重庆市渝中区农村信用合作社联社等 38 家县（区）农村信用合作社联社及重庆武隆农村合作银行的所有资产及负债（“收购业务”）。本行于 2009 年 1 月 1 日首次执行企业会计准则，无需对收购业务中形成的商誉进行确认。本行于 2010 年 12 月 16 日在香港联交所首次公开发行境外上市外资股（H 股），并于当年首次采用国际财务报告准则，根据首次执行国际财务报告准则的相关规定，追溯确认了收购业务形成的商誉。