



重庆农村商业银行
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

股票 | 601077.SH
代碼 | 03618.HK

2024 年度報告 ANNUAL REPORT



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

目錄

重要提示	02
釋義	03
行長致辭	04

第一章 公司簡介

01 基本情況	6
02 業務摘要	7
03 發展戰略及核心競爭力	7
04 榮譽及獎項	9

第二章 財務摘要

第三章 管理層討論與分析

01 總體經營情況	13
02 財務報表分析	14
03 貸款質量分析	34
04 資本管理	40
05 分部信息	44
06 業務綜述	45
07 投資者重點關注的問題	53
08 風險管理	56
09 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異	67
10 主要會計政策變更及主要會計估計判斷	67
11 展望	68

第四章 公司治理報告

第五章 環境與社會責任

第六章 重要事項

第七章 股份變動及股東情況

第八章 董事會報告書

第九章 監事會報告書

第十章 組織架構圖

第十一章 分支機構及附屬公司

第十二章 獨立核數師報告

第十三章 合併財務報表及附註

第十四章 未經審計補充財務信息

重要提示 ▶▶

一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

二、本行於2025年3月25日召開了第五屆董事會第五十三次會議，審議通過了本行2024年年度報告及業績公告。會議應出席董事8名，實際出席8名。本行部分監事及高級管理人員列席了本次會議。

三、本行按照中國會計準則編製的2024年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的2024年度財務報告已經畢馬威會計師事務所審計，審計師均出具無保留意見的審計報告。

四、本行行長隋軍(代為履行董事長職務)，主管會計工作的副行長張進及會計機構負責人劉一保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

五、本行已派發2024年中期普通股股息每10股1.944元人民幣(含稅)，本行董事會建議本次擬派發普通股股息每10股1.102元人民幣(含稅)，2024年全年累計派發普通股股息每10股3.046元人民幣(含稅)，該股息分配方案將提請2024年年度股東大會審議。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

六、本報告中可能包含對本行未來計劃等前瞻性陳述，相關陳述是本行基於現狀和預測而作出，與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關。本行對於可能涉及的未來計劃不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

七、本行不存在被控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況。不存在違反規定決策程序對外提供擔保的情況。

八、本行不存在需要提示投資者特別關注的重大風險，本行在經營中面臨的主要風險以及本行採取的措施等具體內容詳見本報告第三章中風險管理部分。

釋義

重慶農商行、本行、全行、本銀行	指	重慶農村商業銀行股份有限公司
本集團	指	重慶農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
央行、人行	指	中國人民銀行
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
香港聯交所、聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	指	經不時修訂的香港聯合交易所有限公司證券上市規則
上交所	指	上海證券交易所
農商行	指	農村商業銀行的簡稱
三農	指	「農業、農村和農民」的簡稱
村鎮銀行	指	經中國銀行業監督管理機構批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
渝農商理財、理財子公司	指	渝農商理財有限責任公司
渝農商金融租賃、金租公司	指	渝農商金融租賃有限責任公司
主城	指	重慶市9個中心城區：渝中區、大渡口區、江北區、沙坪壩區、九龍坡區、南岸區、北碚區、渝北區、巴南區
縣域	指	重慶市除9個中心城區以外的地區，還包括本行控股的12家村鎮銀行和本行設立在外省的曲靖分行
元	指	人民幣元
報告期	指	2024年1月1日至2024年12月31日止十二個月期間
《公司章程》	指	本行目前生效之公司章程（經不時修訂）

行長致辭

各位股東：

2024年，是鑄刻著奮鬥與成長、見證著堅守與突破的收穫之年。一年來，我們深入踐行金融工作的政治性和人民性，紮實做好金融「五篇大文章」，資產規模、存貸款餘額較上年末分別增長5.12%、5.10%和5.55%，營業收入、淨利潤同比分別增長0.98%和5.97%，實現規模和效益「雙增」。不良貸款率較上年末下降0.01個百分點，存款付息率同比下降0.15個百分點、成本收入比同比下降2.04個百分點，實現風險和成本「雙降」。存款、貸款增量市場份額均同比提升，在《清華金融評論》首次發佈的銀行業競爭力總榜單中位列全國第14位、中西部首位，實現份額和排名「雙進」。這些數字彰顯著我們對使命擔當的堅守和追求，體現出客戶對我們一如既往的支持和信賴。

為者常成，行者常至。我們積極投身「五篇大文章」的創造浪潮，以創新為筆、實幹為墨，在砥礪奮進中創造自身價值。科技金融紮實推進，服務重慶60%專精特新企業，科技企業貸款餘額較上年末增長63億元。綠色金融加速前行，打造全產品服務綠色生態圈，綠色貸款餘額較上年末增長112億元、增幅18%。普惠金融擴面增量，1,743個網點覆蓋重慶所有鄉鎮，信用卡及消費信貸餘額近1,500億元，普惠型小微企業貸款餘額較上年末增長9%。養老金融逐步完善，大力推進廳堂服務、支付服務適老化改造。數字金融全面突破，投產關鍵工程項目31個，數字信貸產品餘額較上年末增長18%。

海不辭水，故成其大。我們始終立足「現代化強國」的奮鬥目標，以擔當為弦、服務為歌，在服務戰略中拓寬發展空間。積極投入「六區一高地」建設，對接成渝地區雙城經濟圈建設及市級重點項目176個，貸款餘額265億元。充分發揮銀行、金租、理財等牌照優勢持續創新產品和服務，切實滿足成渝地區群眾多元化金融需求。多措并举支持西部陸海新通道建設，完善清單化、項目化落實機制，西部陸海新通道綜合融資餘額546億元、較上年末增長16%。做實「33618」現代製造業集群體系金融服務，貸款餘額660億元、居全市第一、較上年末增長8%。

因地制宜，取石攻玉。我們堅持打造「差異化服務」的經營模式，以資源為翼、網格為風，在深耕縣域中構築競爭優勢。充分發揮網點多、人員多的特色和差異化優勢，細化服務管理體系，推動實施「區域網格化」「行業網格化」業務發展策略，大力推廣司庫、渝農資產智管系統，鍛造差異化的金融服務體系，促進業務下沉、資源聚焦、服務精準，推動客戶總數達到2,800萬戶，服務商戶突破100萬戶，進一步築牢經營發展「護城河」。傾力服務鄉村振興，「一產一策」支持涉農產業發展壯大，推出「面業貸」「花椒貸」「榨菜貸」等36款特色產品，涉農貸款餘額2,447億元、總量和增量繼續保持重慶第一。

防微杜漸，行穩致遠。我們著力完善「全方位管理」的風險體系，以制度為劍、科技為盾，在築牢底線中實現穩健發展。樹立前瞻性思維，突出針對性管控，優化全面風險管理體系。信用風險管理能力持續增強，推進風險分類新規落地，建立產品全生命週期管理機制，實行授信審批「五色」過程管理，強化貸款全流程管控，推進渝農商風系統建設，提升智能化風控水平。案防合規舉措持續加碼，健全合規管理體系，構建全過程案件風險防控機制，對重點領域、關鍵環節做好穿透式審計，有力促進監督、整改、治理有機貫通。

2025年是充滿希望、收穫碩果的一年，我們聚焦服務客戶、價值創造，奮力推動「開門紅」。展望未來，我們將秉持初心、勇擔使命，全力推動「農村領跑、城市趕超」，努力打造更多「西部領先、全國進位和重慶辨識度」的標誌性改革成果，進一步「做強做優做大」，確保全面實現「三增三優兩突破」年度經營目標，推動營業收入、利潤總額、人均淨利潤三個效益類指標穩健增長，成本、結構、質量三類指標持續優化，存款總量、一般貸款增量實現突破。

行長致辭

我們將以特色化經營之「鑰」，開啟業績持續增長的價值之「門」。堅守支農支小市場定位，制定差異化經營策略和服務舉措，深挖特色產業和客群，搭建特色場景和生態，推進特色策略和佈局，拓展業務空間、解鎖市場潛力，進一步築牢發展「護城河」，在助力地方經濟高質量發展中實現自身高質量發展。

我們將以網格化服務之「燈」，點亮做深做透業務的深耕之「路」。將「網格化」作為提升支農支小服務成效的抓手，以行業網格化找到客戶、區域網格化贏得客戶，通過「雙網融合」進一步推動服務下沉，促進銀行、客戶「雙向奔赴」，在激烈的商海中，憑借差異化優勢駛向成功彼岸，引領農商系統發展潮流。

我們將以數字化轉型之「能」，揚起奔赴星辰大海的航船之「帆」。加快推進數字化轉型關鍵項目落地，豐富服務場景和功能，以大數據的敏銳感知、人工智能的智能驅動，照亮全行從傳統模式中突圍的轉型之路，見證我們破繭成蝶、華麗升級的高光時刻。

時代更替，新局啟幕。我們將滿懷信心，繼續躬耕於潤澤鄉邦的桑梓沃土，投身於數字農商行的星辰大海，用拚搏實幹和不懈奮鬥爭取更優業績、創造新的輝煌，切實為股東、員工和社會創造更大的價值，為全面建設社會主義現代化強國作出新的更大的貢獻！

行長 隋軍
(代行董事長職務)

公司簡介

一、基本情况

法定中文名稱 重慶農村商業銀行股份有限公司
及簡稱 (簡稱「重慶農村商業銀行」)

法定英文名稱 Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.
及簡稱 (簡稱「Chongqing Rural Commercial Bank」)

法定代表人 隋軍
授權代表 隋軍、梁穎嫻
董事會秘書 隋軍
證券事務代表 黃薇
公司秘書 梁穎嫻

投資者聯繫方式

聯繫地址
重慶市江北區金沙門路36號

聯繫電話
(86) 23-61110637

傳真
(86) 23-61110844

電子信箱
ir@cqrcb.com

公司註冊及辦公地址、郵政編碼
重慶市江北區金沙門路36號，400023

A股股票上市交易所	H股股票上市交易所
上海證券交易所	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：渝農商行	股票簡稱：重慶農村商業銀行
股票代碼：601077	股票代碼：03618

A股證券登記處
中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
地址：上海市浦東新區楊高南路188號

H股證券登記處
香港中央證券登記有限公司
地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號鋪

首次註冊登記日期、登記機構

2008年6月27日
中國重慶市市場監督管理局

企業法人營業執照統一社會信用代碼

91500000676129728J

金融許可證機構編碼

本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0335H250000001號
金融許可證

審計師

畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）
地址：中國北京東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層
簽字註冊會計師：薛晨俊、王威舜
畢馬威會計師事務所
地址：香港中環遮打道十號太子大廈八樓
簽字會計師：彭成初

中國內地法律顧問

泰和泰（重慶）律師事務所
重慶市兩江新區財富大道1號財富金融中心36/43層

中國香港法律顧問

高偉紳律師行
香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓

註：本行行長隋軍先生代為履行董事長、法定代表人職務，並代為履行董事會秘書職責。

公司註冊地址的歷史變更情況	本行於2008年6月27日成立時註冊地址為重慶市江北區洋河東路10號，於2017年4月1日變更為現註冊地址
香港主要營業地址	香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1920室
公司網址	www.cqrcb.com
電子信箱	cqrcb@cqrcb.com
指定信息披露媒體名稱	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》
刊發年度報告的中國證監會指定網站的網址	上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）
刊發年度報告的香港聯交所網址	香港聯交所「披露易」網站（www.hkexnews.hk）
年度報告備置地點	本行董事會辦公室

二、業務摘要 ▶▶▶

本行於2008年成立，2010年在H股主板上市，2019年在A股主板上市，主要業務包括普惠金融業務、公司金融業務、金融市場業務。其中，普惠金融業務主要為個人類客戶提供金融服務，包括個人貸款及存款業務、銀行卡及信用卡業務、財富管理及中間業務等，並為小微企業提供金融服務。公司金融業務主要為公司類和機構類客戶提供金融服務，包括對公存款及貸款業務、供應鏈融資業務、外幣融資業務、貿易融資業務、票據業務、投資銀行業務等。金融市場業務主要有資金營運業務和資產托管業務。同時，本行現有1家非銀全資子公司、1家非銀控股子公司，分別從事理財和金融租賃業務，並控股12家村鎮銀行。

三、發展戰略及核心競爭力 ▶▶

戰略願景：致力於將本行打造成為全國領先的區域性銀行。

（一）發展戰略

堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大精神，深入學習貫徹習近平總書記視察重慶重要講話重要指示精神，確保始終沿著正確的方向前進。立足重慶輻射中西部，聚焦「支農支小、服務實體經濟」主責主業，全力做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」。深入推進「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，著力構建「一體四驅」發展體系，以「大零售」業務為核心競爭力的主體，公司金融業務、金融市場業務、金融科技、人才隊伍作為全行發展相互貫通、目標統一的「四大驅動力」，共同推動本行高質量、內涵式發展，以更加優質高效的金融服務助推中國式現代化。

(二)投資價值及核心競爭力

堅守本業、導向明確的發展戰略。

始終堅持支農支小、服務實體經濟的主責主業，順應雙循環新格局發展趨勢，積極融入成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道、鄉村振興等重大戰略部署，做好金融「五篇大文章」，確立「三行」戰略方向、「一體四驅」發展體系，以全面深化改革推動高質量發展，致力於將本行打造成為「全國領先的區域性銀行」。

求實進取、創新發展的企業文化。

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

科學高效、持續完備的管理體系。

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

數字化、智能化的科技賦能。

堅持科技驅動，開啟「數字金融」新篇章，構建起「一會、一總部、一公司」架構，實現業務、數據、科技、渠道融合，全方位打造「數字農商行」。堅持「以客戶為中心」，通過數字化轉型，推動客戶體驗更好，員工效率更高，全行價值創造力更強。聚焦「數」發展、「智」風控、「慧」網點、「益」經營四大主題，加速業務高質量發展、深化風控高效能建設、促進網點高品質轉型與經營高效率決策，持續提升營銷、風控、定價三項關鍵能力。

優勢顯著、蘊藏潛力的零售金融。

借助遍佈城鄉的網點、團隊以及領先的客群三大傳統優勢，以客戶為中心，深入網格化管理，打造一個生態平台、一個金融生活圈、一個核心品牌，深度挖掘客群潛能，推動大零售金融持續釋放潛力，成為全行業務發展主體，支撐「養老金融」「普惠金融」發展。

綠色發展、深耕細作的公司金融。

以打造綠色金融標桿銀行為目標，厚植高質量發展的綠色底色，形成自上而下的高效率組織體系。積極融入綠色金融改革創新試驗區發展，形成涵蓋綠色信貸、債券、租賃、理財、消費等全方位、多層次的「綠色金融」服務體系。搶抓成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道等戰略機遇，以科技創新驅動金融服務線上化、智能化、場景化，客戶管理標準化，打造專業、精準、貼合的「專家式」服務和全面、高效、優質的「管家式」服務，支持科技創新領域新業態、助推重慶產業經濟發展。

一體化、協同化的金融市場業務。

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

榮譽及獎項

1. 本行榮登**2024年度「中國銀行業100強」第22位**。
2. 本行榮登**2024「中國企業500強」第445位**，是中西部唯一上榜銀行機構。
3. 本行榮登英國《銀行家》雜誌發佈的**2024年「全球銀行1000強」榜單第119位**。
4. 本行位列**2024年度《財富》中國500強第314位**。
5. 本行榮登美國《福布斯》雜誌**2024「全球企業2000強」第880位**。
6. 本行榮登**2024年度「重慶企業100強」第11位**。
7. 本行「分佈式信用卡核心建設及異構數據平滑遷移」項目在**2024年榮獲中國人民銀行2023年度金融科技發展獎三等獎**，並榮獲農信銀**2024年度全國農村金融機構科技創新安全可控優秀案例獎**。
8. 本行「鄉村振興數字金融服務平台」入選**工信部2024年新型數字服務優秀案例**。
9. 本行「革新之鑰：可解釋性人工智能(XAI)織密金融安全防護網」項目在**2024年重慶金融系統勞動競賽「五小」創新賽榮獲優秀項目**。
10. 本行在綠色金融60人論壇(GF60)主辦的2024第三屆綠色金融北外灘論壇中榮獲「**2024年度GF60綠色金融·最佳金融機構**」獎。
11. 本行榮登「**畢馬威中國第二屆ESG50榜單·2024綠色金融先鋒榜單**」。

財務摘要

(本年度報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本集團數據，以人民幣列示)

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年	2023年	本年比上年	2022年	2021年	2020年
經營業績			變動率(%)			
利息淨收入	22,494.5	23,493.1	(4.25)	25,404.2	26,234.8	24,248.9
非利息淨收入	5,736.8	4,464.1	28.51	3,537.1	4,614.8	3,933.0
其中：手續費及佣金淨收入	1,612.1	1,791.3	(10.00)	1,913.2	2,724.2	2,902.9
其他非利息淨收入	4,124.7	2,672.8	54.32	1,623.9	1,890.6	1,030.1
營業收入	28,231.3	27,957.2	0.98	28,941.3	30,849.6	28,181.9
營業支出	(9,393.7)	(9,820.0)	(4.34)	(9,540.5)	(8,795.7)	(7,909.4)
信用減值損失	(5,956.9)	(5,941.3)	0.26	(7,840.5)	(10,852.1)	(10,208.6)
稅前利潤	12,817.4	12,195.9	5.10	11,560.0	11,200.6	10,062.8
淨利潤	11,789.1	11,125.2	5.97	10,477.8	9,718.4	8,564.8
歸屬於本行股東的淨利潤	11,512.7	10,902.4	5.60	10,275.6	9,559.7	8,401.2
每股計(人民幣元)			變動額			
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	11.11	10.23	0.88	9.49	8.89	8.25
基本每股收益 ⁽²⁾	0.99	0.94	0.05	0.89	0.84	0.74
稀釋每股收益 ⁽²⁾	0.99	0.94	0.05	0.89	0.84	0.74
盈利能力指標(%)			變動(百分點)			
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.80	0.80	-	0.80	0.81	0.79
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	9.24	9.55	(0.31)	9.72	9.82	9.24
淨利差 ⁽⁴⁾	1.51	1.64	(0.13)	1.84	2.01	2.08
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	1.61	1.73	(0.12)	1.97	2.17	2.25
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	5.71	6.41	(0.70)	6.61	8.83	10.30
成本佔收入比率 ⁽⁶⁾	31.90	33.94	(2.04)	31.90	27.51	27.09

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年 12月31日	2023年 12月31日	本年末比 上年末	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
規模指標			變動率(%)			
資產總額	1,515,381.8	1,441,522.1	5.12	1,352,301.2	1,266,291.2	1,136,366.6
其中：客戶貸款和墊 款賬面餘額	714,273.0	676,710.6	5.55	632,677.1	582,166.5	507,885.9
客戶貸款和墊 款減值準備	(30,442.3)	(29,433.8)	3.43	(27,591.7)	(24,831.5)	(20,922.5)
負債總額	1,381,332.9	1,317,580.3	4.84	1,236,844.9	1,159,807.1	1,041,294.4
其中：客戶存款	941,946.2	896,202.2	5.10	824,946.8	759,360.2	724,999.8
股本	11,357.0	11,357.0	–	11,357.0	11,357.0	11,357.0
歸屬於本行股東權益	132,133.7	122,173.8	8.15	113,723.5	104,952.8	93,668.7
非控制性權益	1,915.2	1,768.0	8.33	1,732.8	1,531.3	1,403.5
權益總額	134,048.9	123,941.8	8.15	115,456.3	106,484.1	95,072.2
資產質量指標(%)			變動(百分點)			
不良貸款率	1.18	1.19	(0.01)	1.22	1.25	1.31
撥備覆蓋率	363.44	366.70	(3.26)	357.74	340.25	314.95
撥貸比	4.28	4.37	(0.09)	4.36	4.27	4.12
資本充足率指標(%)			變動(百分點)			
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	14.24	13.53	0.71	13.10	12.47	11.96
一級資本充足率 ⁽⁷⁾	14.93	14.24	0.69	13.84	12.98	11.97
資本充足率 ⁽⁷⁾	16.12	15.99	0.13	15.62	14.77	14.28
總權益對總資產比率	8.85	8.60	0.25	8.54	8.41	8.37
其他指標(%)			變動(百分點)			
貸存比	75.83	75.51	0.32	76.69	76.67	70.05

註：

- (1) 按照期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的股東權益除以期末普通股股本總數計算。
- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 平均總資產回報率指期間內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。
- (4) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算。
- (5) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算。
- (6) 按照總營業支出(扣除稅金及附加及其他業務成本)除以營業收入計算。
- (7) 2024年末指標按照《商業銀行資本管理辦法》計算，2020年至2023年末指標按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

編製若干財務指標的基準

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

一、總體經營情況

2024年，本行深入踐行金融工作的政治性、人民性，認真貫徹落實國家重大部署和監管工作要求，堅定實施「零售立行、科技興行、人才強行」戰略，深化「一體四驅」發展體系，緊緊圍繞「兩穩、兩優、兩提升」目標思路，奮力攻堅、奮發有為，經營發展穩健有力、改革攻堅持續深化。

資產規模、發展效益穩中有進。資產規模15,153.82億元，較上年末增加738.60億元。存款餘額9,419.46億元，較上年末增加457.44億元。貸款餘額7,142.73億元，較上年末增加375.62億元。資產、存款、貸款均保持重慶第一。效益指標逐步回升向好，實現營業收入282.31億元、淨利潤117.89億元，分別同比增長0.98%、5.97%。有效壓降負債成本，存款付息率1.73%，同比下降15BP。降本增效有力推進，成本收入比同比下降2.04個百分點。淨資產收益率9.24%。

轉型升級，改革發展穩步推進。數字化轉型取得新進展，打造「網格化商機營銷平台」「智慧雲網格管理平台」，司庫系統簽約服務417家企業。「渝農資產智管」數智系統服務覆蓋所有涉農區縣以及所有農村集體組織。成為「中小微企業資金流信用信息共享平台」西南地區唯一試點、全國首批接入平台的銀行。在《清華金融評論》首次發佈的銀行業競爭力榜單中位列全國第14位、中西部首位。

精準發力，服務實體卓有成效。聚焦金融「五篇大文章」，打造專屬服務、創設專屬產品、設立專屬機構，科技金融擴面增量，科技企業貸款餘額768.81億元，「專精特新」貸款餘額300.24億元；圍繞傳統產業綠色轉型，聚焦新型能源發展，綠色金融穩進增效，綠色貸款餘額732.19億元；堅守支農支小，大力開展「網格化」服務，普惠金融深入推進，信用卡及消費信貸餘額1,491.79億元；聚焦醫養項目，養老金融增效賦能，養老金代發規模408.23億元，同比增加50.73億元；強化科技賦能，打造數字金融生態，數字信貸產品規模1,567.20億元，手機銀行用戶數突破1,500萬戶。

風險防控、內部管理全面夯實。全力穩定資產質量，不良貸款率1.18%、資本充足率16.12%、撥備覆蓋率363.44%。健全風險管理機制，推進風險分類新規落地，強化貸款全流程管控，逾期貸款率1.32%，較上年末下降0.10個百分點，逾期60天「剪刀差」控制在100%以內。緊盯信用風險防控，穩步處置大額風險資產。打造數字風控體系，推進渝農商馭風系統建設，完成零售信貸數字化轉型。強化案防合規管理，推進法制化建設，開展員工行為管理穿透式排查。加強安全保衛工作，加強消費者權益保護，有效築牢安全穩定底線。

二、財務報表分析

(一) 利潤表分析

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年	2023年	變動額	變動率 (%)
利息淨收入	22,494.5	23,493.1	(998.6)	(4.25)
非利息淨收入	5,736.8	4,464.1	1,272.7	28.51
其中：手續費及佣金淨收入	1,612.1	1,791.3	(179.2)	(10.00)
其他非利息淨收入	4,124.7	2,672.8	1,451.9	54.32
營業收入	28,231.3	27,957.2	274.1	0.98
營業支出	(9,393.7)	(9,820.0)	426.3	(4.34)
信用減值損失	(5,956.9)	(5,941.3)	(15.6)	0.26
其他資產減值損失	(63.3)	—	(63.3)	不適用
稅前利潤	12,817.4	12,195.9	621.5	5.10
所得稅費用	(1,028.3)	(1,070.7)	42.4	(3.96)
淨利潤	11,789.1	11,125.2	663.9	5.97

2024年，本集團堅守市場定位，積極落實重大戰略部署，紮實推進各項業務規模穩健增長，經營效益穩步提升。本期實現營業收入282.31億元，同比增加2.74億元，增幅0.98%；淨利潤117.89億元，同比增加6.64億元，增幅5.97%。

1. 利息淨收入

下表列出於所示年度本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年	2023年	變動額	變動率 (%)
利息收入	47,087.8	49,887.1	(2,799.3)	(5.61)
利息支出	(24,593.3)	(26,394.0)	1,800.7	(6.82)
利息淨收入	22,494.5	23,493.1	(998.6)	(4.25)

2024年，本集團實現利息淨收入224.95億元，同比減少9.99億元，降幅4.25%。

(1) 利息收入

2024年，本集團利息收入470.88億元，同比減少27.99億元，降幅5.61%，主要受市場利率下調影響。本集團堅持主業，加大貸款投放力度，優化同業資產結構，持續保持競爭優勢。詳細分析如下：

① 客戶貸款和墊款利息收入

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款	348,692.8	14,471.7	4.15	321,547.0	14,302.5	4.45
一般短期貸款	48,970.0	1,667.8	3.41	69,706.8	2,719.0	3.90
中長期貸款	299,722.8	12,803.9	4.27	251,840.2	11,583.5	4.60
零售貸款	290,470.6	12,233.1	4.21	289,780.7	14,005.7	4.83
一般短期貸款	114,364.6	4,724.8	4.13	132,836.2	6,629.7	4.99
中長期貸款	176,106.0	7,508.3	4.26	156,944.5	7,376.0	4.70
票據貼現	62,059.0	799.5	1.29	55,067.7	829.0	1.51
客戶貸款和墊款合計	701,222.4	27,504.3	3.92	666,395.4	29,137.2	4.37

客戶貸款和墊款利息收入275.04億元，同比減少16.33億元，降幅5.60%，本集團加大對實體經濟發展的支持力度，客戶貸款和墊款平均餘額同比增加348.27億元，同時不斷降低客戶融資成本，客戶貸款和墊款平均收益率下降。

② 金融投資利息收入

本集團金融投資各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
以攤餘成本計量的金融資產	304,535.6	10,669.7	3.50	367,064.4	13,345.1	3.64
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	208,664.1	5,114.7	2.45	133,317.1	3,365.3	2.52
金融投資合計	513,199.7	15,784.4	3.08	500,381.5	16,710.4	3.34

2024年，金融投資利息收入157.84億元，同比減少9.26億元，降幅5.54%，主要是資金市場利率下行，本集團金融投資收益率下降。

③ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入7.73億元，同比減少0.34億元，降幅4.20%，主要受中國人民銀行下調存款準備金率影響，本集團存放中央銀行款項平均餘額同比下降29.58億元，降幅5.66%。

④ 應收同業及其他金融機構款項利息收入

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
存拆放同業及其他金融機構款項	108,941.5	2,547.0	2.34	101,970.6	2,594.4	2.54
買入返售金融資產	25,788.3	478.7	1.86	36,572.1	637.8	1.74
應收同業及其他金融機構款項合計	134,729.8	3,025.7	2.25	138,542.7	3,232.2	2.33

2024年，本集團應收同業及其他金融機構款項利息收入30.26億元，同比減少2.07億元，降幅6.39%，主要是應收同業及其他金融機構款項收益率隨市場行情下降，本集團適時調整同業資產結構。

(2) 利息支出

2024年，本集團利息支出245.93億元，同比減少18.01億元，降幅6.82%，主要是本集團在兼顧流動性的同時，不斷強化核心負債優勢，提升成本相對較低的存款整體佔比，優化同業負債結構，計息負債成本率下降。詳細分析如下：

① 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
活期存款	89,610.0	571.5	0.64	99,681.4	705.3	0.71
定期存款	48,443.5	1,223.4	2.53	57,589.0	1,612.1	2.80
公司存款小計	138,053.5	1,794.9	1.30	157,270.4	2,317.4	1.47
活期存款	145,960.9	255.2	0.17	139,953.3	296.4	0.21
定期存款	638,637.3	13,904.6	2.18	585,615.2	14,025.1	2.39
個人存款小計	784,598.2	14,159.8	1.80	725,568.5	14,321.5	1.97
客戶存款合計	922,651.7	15,954.7	1.73	882,838.9	16,638.9	1.88

2024年，客戶存款利息支出159.55億元，同比下降6.84億元，降幅4.11%。客戶存款付息率1.73%，同比下降15個基點。本集團持續提升存款佔比，打造存款產品分類管理體系，挖掘客戶潛力，充分發揮並擴大存款優勢，客戶存款日均規模同比增加398.13億元，存款市場佔有率保持領先地位；同時，持續做好存款結構管控，加強管控成本相對較高的存款產品規模，實施差異化定價策略，有效降低存款成本。

② 向中央銀行借款利息支出

2024年，向中央銀行借款利息支出22.84億元，同比增加0.95億元，增幅4.33%，主要是本集團積極爭取再貸款、再貼現等貨幣政策工具資金。

③ 應付同業及其他金融機構款項利息支出

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
同業及其他金融機構存 拆入款項	84,242.0	1,910.3	2.27	111,611.3	2,659.7	2.38
賣出回購金融資產款	68,792.5	1,232.1	1.79	64,817.2	1,153.3	1.78
應付同業及其他金融機構 款項合計	153,034.5	3,142.4	2.05	176,428.5	3,813.0	2.16

2024年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出31.42億元，同比減少6.71億元，降幅17.59%，主要得益於本集團優化負債結構，減少同業資金融資規模，降低同業負債成本。

④ 已發行債務證券利息支出

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
應付債券	17,502.9	554.0	3.17	21,074.8	727.0	3.45
同業存單	123,327.7	2,654.3	2.15	127,885.9	3,019.9	2.36
已發行債務證券合計	140,830.6	3,208.3	2.28	148,960.7	3,746.9	2.52

2024年，本集團已發行債務證券利息支出32.08億元，同比減少5.39億元，降幅14.37%，本集團加強利率走勢研判，持續降低負債成本。

(3) 淨利差及淨利息收益率

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均 收益率/ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款	701,222.4	27,504.3	3.92	666,395.4	29,137.2	4.37
金融投資	513,199.7	15,784.4	3.08	500,381.5	16,710.4	3.34
存放中央銀行款項	49,269.7	773.4	1.57	52,227.2	807.3	1.55
應收同業及其他金融機構款項	134,729.8	3,025.7	2.25	138,542.7	3,232.2	2.33
生息資產總額	1,398,421.6	47,087.8	3.37	1,357,546.8	49,887.1	3.67
負債						
客戶存款	922,651.7	15,954.7	1.73	882,838.9	16,638.9	1.88
向中央銀行借款	103,703.5	2,284.4	2.20	91,926.5	2,189.6	2.38
應付同業及其他金融機構款項	153,034.5	3,142.4	2.05	176,428.5	3,813.0	2.16
已發行債務證券	140,830.6	3,208.3	2.28	148,960.7	3,746.9	2.52
計息負債總額	1,320,220.3	24,589.8	1.86	1,300,154.6	26,388.4	2.03
利息淨收入		22,498.0			23,498.7	
淨利差⁽¹⁾			1.51%			1.64%
淨利息收益率⁽¹⁾			1.61%			1.73%

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

2024年，本集團淨利差1.51%，同比下降13個基點；淨利息收益率1.61%，同比下降12個基點，降幅較上年有所收窄。從資產端看，本集團把握重大戰略機遇，加大對實體經濟支持力度，信貸規模穩步增長；提升定價能力，實現貸款量價均衡發展；強化市場研判，金融資產投資效率持續提高。在讓利實體經濟、存量貸款重定價、資金市場利率走低等綜合影響下，資產收益率有所下降。從負債端看，本集團持續發揮存款優勢，加強存款成本主動管控，靈活優化調整負債結構，促進負債融資成本持續下降，緩衝資產收益率下行影響。

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	規模因素	利率因素	利息收支 變動額
資產			
客戶貸款和墊款	1,365.2	(2,998.1)	(1,632.9)
金融投資	394.8	(1,320.8)	(926.0)
存放中央銀行款項	(46.4)	12.5	(33.9)
應收同業及其他金融機構款項	(85.8)	(120.7)	(206.5)
利息收入變化	1,627.8	(4,427.1)	(2,799.3)
負債			
客戶存款	688.8	(1,373.0)	(684.2)
向中央銀行借款	259.1	(164.3)	94.8
應付同業及其他金融機構款項	(479.6)	(191.0)	(670.6)
已發行債務證券	(185.4)	(353.2)	(538.6)
利息支出變化	282.9	(2,081.5)	(1,798.6)
利息淨收入變化	1,344.9	(2,345.6)	(1,000.7)

利息淨收入同比減少主要是由於各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加13.45億元，受平均收益率和成本率變動影響利息淨收入減少23.46億元。

2. 非利息淨收入

本集團強化市場分析研判，把握交易機會，提高非息收入貢獻。2024年，非利息淨收入57.37億元，同比增加12.73億元，增幅28.51%，其佔營業收入比為20.32%，同比增加4.35個百分點。

(1) 手續費及佣金淨收入

下表列出於所示年度本集團手續費及佣金淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年	2023年	變動額	變動率 (%)
手續費及佣金收入小計	1,976.4	2,235.9	(259.5)	(11.61)
代理及受托業務佣金	736.2	697.0	39.2	5.62
資金理財手續費	336.5	227.1	109.4	48.17
銀行卡手續費	293.9	556.7	(262.8)	(47.21)
結算和清算手續費	160.0	148.0	12.0	8.11
其他	449.8	607.1	(157.3)	(25.91)
手續費及佣金支出	(364.3)	(444.6)	80.3	(18.06)
手續費及佣金淨收入合計	1,612.1	1,791.3	(179.2)	(10.00)

2024年，本集團手續費及佣金淨收入16.12億元，同比下降1.79億元，降幅10.00%。手續費及佣金淨收入佔營業收入比為5.71%。

代理及受托業務佣金7.36億元，同比增加0.39億元，主要是本集團推動投資銀行業務發展，承銷業務手續費收入增加。

資金理財手續費收入3.37億元，同比增加1.09億元，主要是理財市場回暖，本集團進一步加強理財產品定價管理，理財手續費收入有所上升。

銀行卡手續費收入2.94億元，本集團持續創新商戶合作模式，深耕網格化經營，加強產品研發和客戶維護，商戶客群總量再創新高，進一步夯實業務發展基礎。

結算和清算手續費收入1.60億元，同比增加0.12億元，主要是本集團搭建數字化線上結算渠道，拓寬非息收入來源，線上支付結算業務手續費收入增加。

其他手續費及佣金收入4.50億元，本集團根據市場變化調整中間業務，部分業務費率下降。

(2) 其他非利息淨收入

下表列出於所示年度本集團其他非利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年	2023年	變動額	變動率 (%)
交易淨收益	2,388.2	1,886.4	501.8	26.60
其他業務淨收益	302.6	474.5	(171.9)	(36.23)
享有聯營企業利潤的份額	34.6	22.7	11.9	52.42
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的金融資 產終止確認產生的淨收益	131.4	243.8	(112.4)	(46.10)
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	1,267.9	45.4	1,222.5	2,692.73
其他非利息淨收入合計	4,124.7	2,672.8	1,451.9	54.32

2024年，本集團其他非利息淨收入41.25億元，同比增加14.52億元，增幅54.32%。主要得益於本集團合理安排投資組合，加強市場研判，優化交易策略，豐富投資品種，把握交易機會，增厚金融資產整體收益。

3. 營業支出

下表列出於所示年度本集團營業支出的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年	2023年	變動額	變動率 (%)
員工成本	5,532.9	5,734.7	(201.8)	(3.52)
工資、獎金和津貼	3,890.1	3,934.5	(44.4)	(1.13)
員工福利、社會保險費和 住房公積金	1,432.9	1,400.0	32.9	2.35
其他	209.9	400.2	(190.3)	(47.55)
稅金及附加	307.8	277.4	30.4	10.96
折舊及攤銷	796.1	803.2	(7.1)	(0.88)
其他一般及行政開支	2,675.5	2,951.2	(275.7)	(9.34)
其他業務成本	81.4	53.5	27.9	52.15
營業支出合計	9,393.7	9,820.0	(426.3)	(4.34)

2024年，本集團持續提升精細化管理水平，營業支出**93.94**億元，同比減少**4.26**億元，降幅**4.34%**。

(1) 員工成本

員工成本是本集團營業支出的最大組成部分，分別佔2024年及2023年營業支出總額的**58.90%**及**58.40%**。

2024年，員工成本**55.33**億元，同比減少**2.02**億元，降幅**3.52%**。本集團優化調整補充醫療保險計劃，員工精算成本相應有所下降。

(2) 稅金及附加

稅金及附加主要與貸款(利息收入)、證券轉讓及其他金融產品和服務產生的收益有關。2024年，稅金及附加**3.08**億元，主要是本集團應稅收入增加帶動增值稅附加等稅金增長。

(3) 折舊及攤銷

2024年，折舊與攤銷**7.96**億元，同比減少**0.07**億元，基本保持穩定。

(4) 其他一般及行政開支

2024年，其他一般及行政開支**26.76**億元，同比減少**2.76**億元，降幅**9.34%**。本集團積極優化資源配置，採取降本增效「四步法」，開展成本作業分析，制定降本舉措，形成長效機制，完善督導考核，推動落實降本增效。

(5) 其他業務成本

2024年，本集團其他業務成本**0.81**億元，同比增加**0.28**億元，主要是本集團開展經營租賃業務的經營租賃成本增加。

4. 減值損失

下表列出於所示年度本集團減值損失的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年	2023年	變動額	變動率 (%)
客戶貸款和墊款信用減值損失	5,525.3	4,225.9	1,299.4	30.75
金融投資信用減值損失	394.1	1,071.9	(677.8)	(63.23)
其他信用減值損失	37.5	643.5	(606.0)	(94.17)
其他資產減值損失	63.3	—	63.3	不適用
減值損失合計	6,020.2	5,941.3	78.9	1.33

2024年，本集團減值損失60.20億元，同比增加0.79億元，增幅1.33%。其中，客戶貸款和墊款信用減值損失同比增加12.99億元，主要是本集團上年實現大額不良資產處置收回，客戶貸款和墊款信用減值損失比較基數較低。

金融投資信用減值損失同比減少6.78億元，其他信用減值損失同比減少6.06億元，主要是本集團已前瞻性計提信用風險減值準備，資產質量穩中向好。其他資產減值損失同比增加0.63億元，主要是本集團經營租賃資產計提減值。

5. 所得稅費用

下表列出於所示年度本集團稅前利潤、所得稅費用的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年	2023年	變動額	變動率 (%)
稅前利潤	12,817.4	12,195.9	621.5	5.10
按適用法定稅率計算的稅項	3,201.9	2,921.7	280.2	9.59
加／(減)下列項目的納稅影響：				
不可抵扣費用	105.7	112.8	(7.1)	(6.29)
減免稅收入	(1,962.4)	(1,967.5)	5.1	(0.26)
其他	(316.9)	3.7	(320.6)	(8,664.86)
所得稅費用	1,028.3	1,070.7	(42.4)	(3.96)

2024年，所得稅費用10.28億元，同比減少0.42億元。所得稅實際稅率為8.02%，主要原因一是由於本集團在平衡風險和收益的基礎上，持續優化業務投資結構，持有部分法定免稅的國債及地方政府債券，降低了實際所得稅稅率。二是本集團子公司所得稅稅率變化，重新計量遞延所得稅資產導致所得稅費用減少。

(二) 資產負債表分析

1. 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日		變動額	變動率 (%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
客戶貸款和墊款淨值	683,830.7	45.13	647,276.8	44.90	36,553.9	5.65
客戶貸款和墊款賬面餘額	714,273.0	47.14	676,710.6	46.94	37,562.4	5.55
客戶貸款和墊款減值準備 ⁽¹⁾	(30,442.3)	(2.01)	(29,433.8)	(2.04)	(1,008.5)	3.43
金融投資	628,003.1	41.44	598,782.9	41.53	29,220.2	4.88
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	84,554.8	5.58	110,775.0	7.68	(26,220.2)	(23.67)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	246,200.3	16.25	166,235.8	11.53	79,964.5	48.10
以攤餘成本計量的金融資產	297,248.0	19.61	321,772.1	22.32	(24,524.1)	(7.62)
現金及存放中央銀行款項	51,204.0	3.38	55,782.7	3.87	(4,578.7)	(8.21)
存放同業款項及拆出資金	111,473.4	7.36	108,646.0	7.54	2,827.4	2.60
買入返售金融資產	20,937.3	1.38	11,451.8	0.79	9,485.5	82.83
對聯營公司投資	509.7	0.03	477.3	0.03	32.4	6.79
商譽	440.1	0.03	440.1	0.03	—	—
其他資產	18,983.5	1.25	18,664.5	1.31	319.0	1.71
資產總額	1,515,381.8	100.00	1,441,522.1	100.00	73,859.7	5.12

註：

(1) 僅包括以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款減值準備。

截至2024年末，本集團資產總額為15,153.82億元，較上年末增加738.60億元，增幅5.12%。本集團資產規模增長主要是由客戶貸款和墊款、金融投資的增長引起，詳細分析如下：

(1) 客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款和墊款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	358,133.4	50.14	327,783.7	48.44
短期貸款	52,027.6	7.28	47,453.4	7.01
中長期貸款	306,105.8	42.86	280,330.3	41.43
零售貸款和墊款	292,506.0	40.95	290,920.1	42.99
個人經營貸款 ⁽¹⁾	123,582.8	17.30	120,119.1	17.75
個人按揭貸款 ⁽²⁾	88,697.5	12.42	91,489.2	13.52
其他貸款 ⁽³⁾	80,225.7	11.23	79,311.8	11.72
票據貼現	63,633.6	8.91	58,006.8	8.57
客戶貸款和墊款總額	714,273.0	100.00	676,710.6	100.00

註：

- (1) 個人經營貸款主要包括個人經營性貸款、個人流動資金貸款等。
- (2) 個人按揭貸款主要包括住房按揭貸款、商用物業按揭貸款等。
- (3) 其他貸款主要包括個人消費貸款、信用卡貸款等。

截至2024年末，本集團客戶貸款和墊款賬面餘額7,142.73億元，較上年末增加375.62億元，增幅5.55%。客戶貸款和墊款佔總資產比重47.14%，較上年末提升0.20個百分點。

公司貸款和墊款總額3,581.33億元，較上年末增加303.50億元，增幅9.26%。其中，短期貸款增加45.74億元，中長期貸款增加257.76億元。本集團全力做好金融「五篇大文章」，把握重大項目新機遇。緊跟成渝地區雙城經濟圈建設的重點項目，融入西部陸海新通道建設，圍繞「33618」現代製造業集群體系，優化金融供給，加大佈局力度。創新投融資服務模式推動綠色信貸增長，推出特色信貸產品支持涉農產業發展壯大，傾力服務鄉村振興。

零售貸款和墊款總額2,925.06億元，較上年末增加15.86億元，增幅0.55%。本集團圍繞「零售立行」戰略導向，打造特色服務模式，持續推動普惠金融高質量發展。

其中，個人經營貸款總額1,235.83億元，較上年末增加34.64億元，增幅2.88%。本集團搭建網格化特色服務模式，定制推出特色產品，精準滿足客戶需求，運用金融科技等技術簡化業務流程，提升融資便利度，多方位支持個人經營性貸款業務發展。

個人按揭貸款總額886.98億元，較上年末減少27.92億元，降幅3.05%，重點支持了居民自住購房合理融資需求。

其他貸款總額802.26億元，較上年末增加9.14億元，增幅1.15%。本集團持續完善產品體系，豐富服務場景，借助金融科技提升消費金融服務質效，消費貸款穩步發展。

票據貼現636.34億元，較上年末增加56.27億元，增幅9.70%，主要是本集團根據實體經濟運行情況，滿足企業貼現融資需求。

下表列出所示日期本集團按行業類別劃分的貸款構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款及墊款總額	358,133.4	50.14	327,783.7	48.44
租賃和商務服務業	93,852.9	13.14	84,266.6	12.45
製造業	76,096.3	10.65	65,672.4	9.70
水利、環境和公共設施管理業	65,673.1	9.19	74,605.7	11.02
交通運輸、倉儲和郵政業	34,806.5	4.87	27,286.1	4.03
電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業	27,601.5	3.86	26,913.1	3.98
批發和零售業	21,350.0	2.99	17,242.5	2.55
建築業	11,911.1	1.67	9,444.6	1.40
衛生和社會工作	6,828.8	0.96	6,849.2	1.01
房地產業	4,422.4	0.62	3,458.1	0.51
農、林、牧、漁業	3,893.2	0.55	2,575.1	0.38
其他	11,697.6	1.64	9,470.3	1.41
零售貸款和墊款	292,506.0	40.95	290,920.1	42.99
票據貼現	63,633.6	8.91	58,006.8	8.57
客戶貸款和墊款總額	714,273.0	100.00	676,710.6	100.00

2024年，本集團紮實做好金融「五篇大文章」，持續優化金融服務，助力地方經濟發展。截至2024年末，本集團公司貸款中投向租賃和商務服務業、製造業、水利、環境和公共設施管理業的貸款餘額分別為938.53億元、760.96億元、656.73億元，分別佔本集團貸款及墊款總額的13.14%、10.65%、9.19%。

(2) 金融投資

下表列出於所示日期本集團金融投資構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	84,554.8	13.46	110,775.0	18.50
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	246,200.3	39.20	166,235.8	27.76
以攤餘成本計量的金融資產	297,248.0	47.34	321,772.1	53.74
金融投資總額	628,003.1	100.00	598,782.9	100.00

本集團深入研判投資市場，緊抓市場機遇，優化投資結構，合理安排和做好多層次金融產品投資組合。截至2024年末，金融投資6,280.03億元，較上年末增加292.20億元，增幅4.88%。其中，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產845.55億元，較上年末減少262.20億元，降幅23.67%；以攤餘成本計量的金融資產2,972.48億元，較上年末減少245.24億元，降幅7.62%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產2,462.00億元，較上年末增加799.65億元，增幅48.10%。

下表列出於所示日期本集團按產品類別劃分的金融投資構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	514,505.2	81.93	479,848.8	80.14
基金	57,170.0	9.10	36,105.8	6.03
同業存單	52,466.0	8.35	75,647.0	12.63
其他	3,861.9	0.62	7,181.3	1.20
金融投資總額	628,003.1	100.00	598,782.9	100.00

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	204,125.5	39.68	204,281.3	42.56
公共機構及准政府債券	156,884.8	30.49	139,089.6	28.99
金融機構債券	107,320.6	20.86	85,299.2	17.78
公司債券	46,174.3	8.97	51,178.7	10.67
債券投資總額	514,505.2	100.00	479,848.8	100.00

本集團優化金融投資結構，2024年末公共機構及准政府債券較上年末增加177.95億元，金融機構債券較上年末增加220.21億元。

(3) 現金及存放中央銀行款項

截至2024年末，本集團現金及存放中央銀行款項總額512.04億元，較上年末減少45.79億元，降幅8.21%，主要是受中國人民銀行下調存款準備金率影響，存款準備金相應減少。

(4) 存放同業款項及拆出資金

截至2024年末，本集團存放同業款項及拆出資金1,114.73億元，較上年末增加28.27億元，增幅2.60%，主要是本集團結合自身業務需求，合理運用資金，調整資產結構。

(5) 買入返售金融資產

截至2024年末，本集團買入返售金融資產209.37億元，較上年末增加94.86億元，增幅82.83%。主要是本集團綜合考慮資產負債及流動性管理需要，調整資金運用結構。

(6) 對聯營公司投資

截至2024年末，本集團對聯營公司投資5.10億元，較上年末增加0.32億元，增幅6.79%。

(7) 其他資產

截至2024年末，本集團其他資產189.84億元，較上年末增加3.19億元，增幅1.71%。其他資產包括固定資產、遞延所得稅資產、使用權資產、其他應收款、抵債資產等。其中，本集團的抵債資產為2.55億元，抵債資產減值準備餘額為0.09億元。抵債資產是本集團在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

2. 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日		變動率	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	變動額	(%)
客戶存款	941,946.2	68.19	896,202.2	68.02	45,744.0	5.10
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	64,597.5	4.68	107,264.2	8.14	(42,666.7)	(39.78)
已發行債務證券	171,657.5	12.43	119,579.4	9.08	52,078.1	43.55
向中央銀行借款	103,007.6	7.46	107,161.7	8.13	(4,154.1)	(3.88)
賣出回購金融資產款項	71,937.7	5.21	63,309.7	4.80	8,628.0	13.63
其他負債	28,186.4	2.03	24,063.1	1.83	4,123.3	17.14
負債總額	1,381,332.9	100.00	1,317,580.3	100.00	63,752.6	4.84

截至2024年末，本集團負債總額13,813.33億元，較上年末增加637.53億元，增幅4.84%。客戶存款是本集團最核心的負債來源，本集團負債規模增長主要是由於客戶存款的增長引起，詳細分析如下：

(1) 客戶存款

下表列出於所示日期本集團客戶存款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款小計	129,601.7	13.76	141,843.0	15.83
活期存款	92,421.9	9.81	95,349.9	10.64
定期存款	37,179.8	3.95	46,493.1	5.19
個人存款小計	808,536.7	85.84	747,178.0	83.37
活期存款	153,751.7	16.33	145,705.7	16.26
定期存款	654,785.0	69.51	601,472.3	67.11
保證金存款	3,802.1	0.40	7,171.9	0.80
其他存款	5.7	-	9.3	-
客戶存款總額	941,946.2	100.00	896,202.2	100.00

截至2024年末，本集團客戶存款總額9,419.46億元，較上年末增加457.44億元，增幅5.10%。本集團依託網點、服務、產品優勢，持續打造分類管理體系，挖掘客戶潛力，客戶存款穩步增長。

從客戶結構上看，公司存款1,296.02億元，較上年末減少122.41億元，降幅8.63%，在客戶存款中的佔比較上年末下降2.07個百分點；個人存款8,085.37億元，較上年末增加613.59億元，增幅8.21%，在客戶存款總額中的佔比較上年末進一步提升2.47個百分點。

從期限結構上看，活期存款2,461.74億元，較上年末增加51.18億元，增幅2.12%，在客戶存款總額中的佔比為26.14%；定期存款6,919.65億元，較上年末增加439.99億元，增幅6.79%，在客戶存款總額中的佔比為73.46%。

(2) 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金

截至2024年末，本集團同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年末減少426.67億元，降幅39.78%，本集團根據市場走勢，靈活安排同業資金。

(3) 已發行債務證券

截至2024年末，本集團已發行債務證券較上年末增加520.78億元，增幅43.55%。主要是本集團適時更新主動負債結構，積極降低負債融資成本。本集團未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》《公司信用類債券信息披露管理辦法》規定需予以披露的公司債券。詳情請參見財務報表附註「已發行債券」。

(4) 向中央銀行借款

截至2024年末，本集團向中央銀行借款較上年末減少41.54億元，降幅3.88%，基本保持穩定。本集團持續積極運用央行支農、支小再貸款等貨幣政策工具資金。

(5) 賣出回購金融資產款項

截至2024年末，本集團賣出回購金融資產款項較上年末增加86.28億元，增幅13.63%，主要是本集團根據市場情況，調整負債結構。

(6) 其他負債

截至2024年末，本集團其他負債281.86億元，較上年末增加41.23億元，增幅17.14%。其他負債包括其他應付款、應付股利、遞延收益等。

(7) 負債質量分析

本集團高度重視負債質量管理，建立了與負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，堅持穩健審慎的策略，持續加強對負債總量、結構和成本等方面的精細化管理，推進負債業務高質量發展。堅持負債業務量價齊管、量價均衡發展，對高付息存款採取限額管理，充分發揮FTP價格引導作用，調整優化存款期限結構，推動存款付息率穩步下降。做好主動負債規劃安排，按年制定同業負債、金融債等主動負債發行計劃，並合理擺佈月度間發行規模及期限結構，滿足流動性管理和業務發展需要。同時加強市場利率走勢研判，把握主動負債發行節奏，有效控制付息成本。

2024年，本集團負債業務穩步增長，負債質量相關指標表現良好。其中，本集團淨穩定資金比例130.73%，流動性覆蓋率562.36%，均優於監管及內部限額要求。計息負債成本率1.86%，較上年末下降17個基點。

3. 股東權益

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日		變動額	變動率 (%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
股本	11,357.0	8.47	11,357.0	9.16	—	—
其他權益工具	5,997.6	4.47	5,997.6	4.84	—	—
資本公積	20,892.6	15.59	20,895.1	16.86	(2.5)	(0.01)
投資重估儲備	5,011.0	3.74	694.9	0.56	4,316.1	621.11
精算變動儲備	(863.5)	(0.64)	(719.3)	(0.58)	(144.2)	20.05
盈餘公積	15,872.2	11.84	14,822.2	11.96	1,050.0	7.08
一般風險準備	20,379.7	15.20	19,117.7	15.42	1,262.0	6.60
保留盈利	53,487.1	39.90	50,008.6	40.35	3,478.5	6.96
歸屬於本行股東權益	132,133.7	98.57	122,173.8	98.57	9,959.9	8.15
少數股東權益	1,915.2	1.43	1,768.0	1.43	147.2	8.33
股東權益總額	134,048.9	100.00	123,941.8	100.00	10,107.1	8.15

截至2024年末，本集團權益總額1,340.49億元，較上年末增加101.07億元，主要是投資重估儲備及保留盈利增加所致。其中：投資重估儲備較上年末增加43.16億元，主要是本集團投資的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動所致；一般風險準備較上年末增加12.62億元，主要是按照上年末風險資產餘額的1.5%計提相關準備金。

4. 資產負債表表外項目

截至2024年末，本集團資產負債表表外項目主要有未使用的信用卡額度、承兌匯票、開出保函和開出信用證，餘額分別為285.83億元、65.39億元、14.41億元及10.48億元；已批准而尚不必在資產負債表上列示的資本性支出承諾均為已批准但未簽訂或未履行的合同，金額為4.30億元；未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

(三) 現金流量表分析

下表列出於所示年度本集團現金流量的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年		2023年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
經營活動產生的現金流量淨額	4,597.5	97.36	39,459.4	97.67
投資活動產生的現金流量淨額	(53,098.1)	1.46	30,839.5	1.14
籌資活動產生的現金流量淨額	45,251.3	0.51	(58,624.6)	0.52

經營活動產生的現金淨流入45.98億元，同比減少348.62億元。其中，現金流入1,040.18億元，同比減少625.82億元，主要是客戶存款和同業存放款項淨增加額同比減少；現金流出994.21億元，同比減少277.20億元，主要是為交易目的而持有的金融資產淨增加額同比減少。

投資活動產生的現金淨流出530.98億元，上年為現金淨流入308.40億元。其中，現金流入2,789.80億元，同比減少343.19億元，主要是收回投資所收到的現金減少；現金流出3,320.78億元，同比增加496.19億元，主要是投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入452.51億元，上年為現金淨流出586.25億元。其中，現金流入2,941.83億元，同比增加592.07億元，主要是本集團發行債務證券收到的現金增加；現金流出2,489.32億元，同比減少446.69億元，主要是償還債務證券支付的現金減少。

三、貸款質量分析

(一) 貸款五級分類

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	695,406.9	97.36	660,952.9	97.67
關注	10,446.2	1.46	7,698.5	1.14
次級	3,625.7	0.51	3,527.7	0.52
可疑	3,581.0	0.50	3,750.1	0.55
損失	1,213.2	0.17	781.4	0.12
客戶貸款和墊款總額	714,273.0	100.00	676,710.6	100.00
不良貸款餘額	8,419.9		8,059.2	
不良貸款率(%)		1.18		1.19

2024年，本集團堅持審慎分類原則，持續做好資產質量監測和管控，進一步加大不良資產清收處置力度，全面夯實資產質量。截至2024年末，本集團不良貸款餘額84.20億元，較上年末增加3.61億元；不良貸款率1.18%，較上年末下降0.01個百分點，其中，主城不良貸款餘額佔本集團的60.83%，縣域不良貸款餘額佔本集團的39.17%。

(二) 貸款集中度

1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日				2023年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%)	貸款金額	佔比(%)	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%)
公司貸款和墊款	358,133.4	50.14	3,732.9	1.04	327,783.7	48.44	3,395.7	1.04
製造業	76,096.3	10.65	1,117.9	1.47	65,672.4	9.70	592.7	0.90
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	27,601.5	3.86	10.5	0.04	26,913.1	3.98	247.1	0.92
房地產業	4,422.4	0.62	-	-	3,458.1	0.51	320.6	9.27
租賃和商務服務業	93,852.9	13.14	629.5	0.67	84,266.6	12.45	302.8	0.36
水利、環境和公共 設施管理業	65,673.1	9.19	236.0	0.36	74,605.7	11.02	406.3	0.54
建築業	11,911.1	1.67	248.2	2.08	9,444.6	1.40	65.7	0.70
批發和零售業	21,350.0	2.99	543.4	2.55	17,242.5	2.55	498.7	2.89
其他	57,226.1	8.02	947.4	1.66	46,180.7	6.83	961.8	2.08
零售貸款和墊款	292,506.0	40.95	4,686.0	1.60	290,920.1	42.99	4,662.5	1.60
票據貼現	63,633.6	8.91	1.0	0.00	58,006.8	8.57	1.0	0.00
客戶貸款和墊款總額	714,273.0	100.00	8,419.9	1.18	676,710.6	100.00	8,059.2	1.19

2024年以來，本集團充分研判監管政策，嚴格執行信貸投向指引，嚴把信貸准入，做實貸後管理，持續加強重點領域及重點行業客戶的風險監測。截至2024年末，本集團公司及零售貸款不良率與上年持平，其中傳統製造業受市場競爭、需求下降等因素影響，對本集團資產質量管控帶來一定影響。

2. 借款人集中度

2024年末，本集團最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.20%，最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的22.83%。截至2024年末，本集團前十大單一借款人的貸款均非不良貸款。

(1) 集中度指標

主要監管指標(%)	監管標準	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
單一最大客戶貸款佔資本 淨額比例	≤10	3.20	3.72	3.21
單一集團客戶貸款佔資本 淨額比例	≤15	6.75	6.29	6.73
最大十家客戶貸款佔資本 淨額比例	—	22.83	22.98	22.37

(2) 前十大單一借款人情況

		2024年12月31日	
(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	所屬行業	金額	佔貸款和 墊款總額 百分比(%)
客戶A	水利、環境和公共設施管理業	4,576.8	0.64
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	4,462.7	0.62
客戶C	租賃和商務服務業	3,752.9	0.53
客戶D	租賃和商務服務業	3,236.6	0.45
客戶E	租賃和商務服務業	3,029.2	0.42
客戶F	製造業	3,003.0	0.42
客戶G	電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	2,741.7	0.38
客戶H	租賃和商務服務業	2,735.1	0.38
客戶I	租賃和商務服務業	2,726.9	0.38
客戶J	租賃和商務服務業	2,411.9	0.34

(三) 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日			2023年12月31日		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款和墊款	358,133.4	3,732.9	1.04	327,783.7	3,395.7	1.04
短期貸款	52,027.6	1,013.1	1.95	47,453.4	957.0	2.02
中長期貸款	306,105.8	2,719.8	0.89	280,330.3	2,438.7	0.87
零售貸款和墊款	292,506.0	4,686.0	1.60	290,920.1	4,662.5	1.60
個人按揭貸款	88,697.5	1,018.5	1.15	91,489.2	1,019.8	1.11
個人經營及再就業貸款	123,582.8	2,059.0	1.67	120,119.1	2,464.1	2.05
其他貸款	80,225.7	1,608.5	2.00	79,311.8	1,178.6	1.49
票據貼現	63,633.6	1.0	0.00	58,006.8	1.0	0.00
客戶貸款和墊款總額	714,273.0	8,419.9	1.18	676,710.6	8,059.2	1.19

截至2024年末，本集團公司貸款及零售貸款不良率均與上年末持平。

(四) 已重組客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期，本集團已重組客戶貸款和墊款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比(%)	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	3,631.0	0.51	614.5	0.09

(五) 逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比(%)	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比(%)
逾期3個月以內	2,991.3	0.42	3,312.8	0.49
逾期3個月至1年	3,743.3	0.52	3,167.5	0.47
逾期1年以上3年以內	1,943.2	0.27	2,509.9	0.37
逾期3年以上	773.7	0.11	613.9	0.09
已逾期客戶貸款和墊款總額	9,451.5	1.32	9,604.1	1.42

截至2024年末，本集團逾期貸款總額94.52億元，較上年末減少1.52億元；逾期貸款佔比1.32%，較上年末下降0.10個百分點。

(六) 貸款減值準備的變動情況

下表列出於所示期間本集團貸款減值準備的變動情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	階段一	階段二	階段三	合計
2023年12月31日餘額	17,125.5	5,416.4	6,891.9	29,433.8
轉移：				
至階段一	1,586.0	(1,135.4)	(450.6)	-
至階段二	(324.7)	564.2	(239.5)	-
至階段三	(443.9)	(1,258.5)	1,702.4	-
本期計提	(12.3)	1,692.1	3,805.4	5,485.2
本期轉銷及其他	-	-	(5,805.2)	(5,805.2)
本期收回原核銷貸款	-	-	1,328.5	1,328.5
2024年12月31日餘額	17,930.6	5,278.8	7,232.9	30,442.3

(七) 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款分佈情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比(%)	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比(%)
信用貸款	158,929.8	22.26	134,003.1	19.80
保證貸款	183,530.0	25.69	177,830.1	26.28
抵押貸款	260,280.2	36.44	256,972.4	37.97
質押貸款	111,533.0	15.61	107,905.0	15.95
客戶貸款和墊款總額	714,273.0	100.00	676,710.6	100.00

(八) 貸款遷徙率

項目(%)	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
正常類遷徙率	1.73	1.43	1.54
關注類遷徙率	31.39	26.60	38.49
次級類遷徙率	41.55	51.25	29.81
可疑類遷徙率	19.75	16.98	2.77

貸款遷徙率按國家金融監督管理總局1104報表口徑計算，為本集團數據。

四、資本管理

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

本集團全面對標《商業銀行資本管理辦法》要求，夯實資本管理制度基礎，制定《2024-2026年資本規劃》，設定各級資本充足率規劃目標值，制定以內源性補充為主、外源性補充為輔的內外部資本補充計劃。制定《2024年年度資本充足率管理計劃》，實施風險加權資產限額管理和動態調整機制，以資本約束為導向發展業務，確保不突破資本承受底限。統籌推進第二支柱建設，建立內部資本充足評估程序(ICAAP)，按年實施內部資本充足評估，通過識別、評估主要風險，對主要風險評估得分進行加總並形成整體風險評估得分，採用插值法將整體風險評估得分轉化為資本加點，並結合壓力測試結果，通過資本規劃為可能發生的資本缺口做好準備。制定資本成本考核機制，根據經營目標按季配置資本成本，加強考核引導，強化資本約束理念，激勵機構關注投入產出，提升價值回報。

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

（一）資本充足率情況

2024年起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率，其中信用風險採用權重法計量，市場風險採用簡化標準法計量，操作風險採用標準法計量。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構、附屬村鎮銀行、金融租賃公司及理財子公司。

截至2024年末，本集團資本充足率為16.12%，較上年末上升0.13個百分點；核心一級資本充足率、一級資本充足率分別為14.24%、14.93%，較上年末上升0.71、0.69個百分點。2024年，《商業銀行資本管理辦法》正式實施，全面重構風險加權資產計量框架，本集團風險加權資產增速同比下降，核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率較上年末均有所上升。

下表列示截至2024年末，本集團及本銀行根據《商業銀行資本管理辦法》計算的各級資本充足率，2023年末各級資本充足率根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

本集團及本銀行資本充足率計算結果

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	126,455.9	112,123.4	116,457.3	104,057.3
一級資本淨額	132,591.9	118,121.1	122,587.9	110,054.9
資本淨額	143,120.0	127,600.0	137,660.4	124,143.1
風險加權資產	888,052.6	820,287.5	860,884.9	796,915.7
其中：信用風險加權資產	830,354.1	767,797.8	794,324.4	736,145.7
市場風險加權資產	5,924.0	5,923.9	11,692.8	10,523.5
操作風險加權資產	51,774.5	46,565.8	54,867.7	50,246.5
核心一級資本充足率(%)	14.24	13.67	13.53	13.06
一級資本充足率(%)	14.93	14.40	14.24	13.81
資本充足率(%)	16.12	15.56	15.99	15.58

資本充足率情況表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一級資本	127,174.0	117,173.6
實收資本可計入部分	11,357.0	11,357.0
資本公積可計入部分	20,892.6	20,895.1
盈餘公積和一般風險準備	36,251.9	33,939.9
未分配利潤	53,487.1	50,008.6
非控制性權益	1,037.9	997.4
其他	4,147.5	(24.4)
核心一級資本扣除項目	(718.1)	(716.3)
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(440.1)	(440.1)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延 稅負債後的淨額	(283.2)	(284.0)
其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	5.2	7.8
核心一級資本淨額	126,455.9	116,457.3
其他一級資本	6,136.0	6,130.6
無固定期限資本債	5,997.6	5,997.6
非控制性權益	138.4	133.0
一級資本淨額	132,591.9	122,587.9
二級資本	10,528.1	15,072.5
二級資本工具及其溢價可計入金額	—	5,000.0
超額損失準備	10,251.3	9,806.5
非控制性權益	276.8	266.0
資本淨額	143,120.0	137,660.4
風險加權資產總額	888,052.6	860,884.9
核心一級資本充足率(%)	14.24	13.53
一級資本充足率(%)	14.93	14.24
資本充足率(%)	16.12	15.99

下表列示截至2024年末，根據《商業銀行資本管理辦法》信用風險權重法計量的信用風險暴露情況，2023年末信用風險暴露情況根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	風險暴露	未緩釋 風險暴露	風險暴露	未緩釋 風險暴露
表內信用風險	1,503,484.9	1,461,019.5	1,370,980.6	1,340,003.1
表外信用風險	48,854.1	26,837.7	19,972.7	12,393.3
交易對手信用風險	1,509.7	1,509.7	20,989.7	20,989.7
合計	1,553,848.7	1,489,366.9	1,411,943.0	1,373,386.1

(二) 槓桿率情況

截至2024年末，本集團槓桿率8.48%，較上年末上升0.08個百分點，主要原因是一級資本淨額增速高於表內外資產規模增速所致。

下表列示截至2024年末，本集團根據《商業銀行資本管理辦法》計算的槓桿率，2023年末槓桿率根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2024年 12月31日	2023年 12月31日
一級資本淨額	132,591.9	122,587.9
調整後的表內外資產餘額	1,563,557.2	1,459,669.7
槓桿率(%)	8.48	8.40

根據《商業銀行資本管理辦法》要求，有關本報告期的監管併表關鍵審慎監管指標、資本工具的主要特徵、槓桿率等更加詳細內容，在本行網站(www.cqrcb.com)「投資者關係－監督資本」專欄進一步披露。

五、分部信息

(一) 地區分佈摘要

(以百分比列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	73.53	26.47	72.18	27.82
貸款	48.38	51.62	49.30	50.70
資產	52.77	47.23	51.93	48.07
存貸比	49.89	147.87	51.57	137.62

2024年，本集團縣域存款佔比為73.53%，較上年末上升1.35個百分點；縣域貸款佔比為48.38%，較上年末下降0.92個百分點；縣域資產佔比為52.77%，較上年末上升0.84個百分點；縣域存貸比為49.89%，較上年末下降1.68個百分點。本集團立足重慶，深耕農村經濟，持續加大貸款投放，始終堅持提升縣域金融服務能力，支持縣域經濟發展。

(二) 業務分部摘要

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2024年		2023年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	8,633.8	30.58	9,165.6	32.79
零售銀行業務	11,832.4	41.92	12,337.4	44.13
金融市場業務	7,699.2	27.27	6,406.0	22.91
未分配	65.9	0.23	48.2	0.17
營業收入總額	28,231.3	100.00	27,957.2	100.00

2024年，本集團公司銀行業務營業收入86.34億元，佔比30.58%，同比下降2.21個百分點；零售銀行業務營業收入118.32億元，佔比41.92%，同比下降2.21個百分點；金融市場業務營業收入76.99億元，佔比27.27%，同比上升4.36個百分點。近年來，本行堅持「零售立行，科技興行，人才強行」戰略，立足服務實體經濟，持續著力零售銀行業務發展，零售業務當地市場份額持續領先。

六、業務綜述

(一) 普惠金融業務

1. 個人存貸款業務

個人存款業務。持續打造「功能型、特色化、場景式」存款產品分類管理體系，優化存款結構，挖掘重點客群存款潛力貢獻，針對商戶客戶、社保養老代發客戶、薪酬代發客戶、重點節日等創設特色化存款產品，增強客戶的專屬感，為精準營銷注入強勁動能。截至2024年末，個人存款餘額8,085.37億元，較上年末增加613.59億元，增幅8.21%，個人存款總量、增量市場份額保持重慶市第一。個人存款付息率1.80%，同比下降17個基點。

個人貸款業務。成功推動質押快貸產品業務重構上線，有力促進存貸款業務協同發展；新增「渝快甄好貸」三年先息後本、五年先息後本，多措並舉齊推零售貸款業務發展。拳頭產品「渝快甄好貸」貸款餘額241.93億元，較上年末增加63.60億元。

2. 銀行卡業務

借記卡業務。不斷健全「江渝」品牌化借記卡產品體系，持續完善產品功能，豐富行業合作場景，助推借記卡業務穩健增長。截至2024年末，本集團借記卡發卡總量達3,048.23萬張、較上年末淨增101萬張。其中，補貼異地匯款手續費的鄉情系列借記卡1,257.11萬張，累計發放江渝成長卡44.69萬張、較上年末淨增1.54萬張。

信用卡業務。新增純新客戶線上申卡功能，實現全量客戶線上自助申卡；落地首個「總對總」新能源汽車分期項目—小米汽車項目，成為小米汽車金融服務官方合作夥伴中首家地方法人銀行；打造「一區縣一特色」用卡場景，聯動當地政府機構、知名商圈及商戶，圍繞美食、購物、洗車等場景開展具有當地特色的信用卡營銷活動，多維度著力提升用信餘額。2024年，新增信用卡發卡10.51萬張、客戶8.01萬戶，用信餘額淨增16.74億元。

商戶業務。聯動重慶渝銀金融科技有限責任公司推出渝快智慧收銀產品，一站式滿足商超、餐飲行業「支付+數字化解決方案」需求痛點；引入商戶行業系統服務商、加強商戶流量獲客活客價值挖掘作用；深耕網格化經營，按照垂直行業場景和區域網格化場景兩種路徑，加強行業系統產品研發、推動客戶關係維護做細做實。2024年商戶客群總量首次突破100萬戶，累計創建商戶網格化場景903個，與65家系統服務商建立合作關係；商戶AUM+LUM日均餘額1,551.45億元，較上年末淨增130.06億元，增幅9.15%。

3. 財富管理業務

客戶結構不斷優化。VIP客戶較上年末淨增23萬戶，同比多增1.1萬戶，戶均AUM提升0.5萬元，個人VIP客戶營業收入佔全量個人客戶營業收入比重提升2.79個百分點。高淨值客戶(鑽石及以上等級)突破10萬戶，較上年末淨增超1萬戶、增幅11.05%；AUM日均餘額1,231.54億元，較上年末淨增156.18億元、增幅14.52%。財富產品有效客戶數達55.4萬戶，較上年末新增0.29萬戶。

財富產品持續豐富。2024年新增上架代理保險產品35只、貴金屬產品82只、基金產品26只，有效滿足不同風險客群金融需求。其中，2只定制首發代理基金產品成功發行，募集規模近4億元；針對中老年客戶群體定制專屬低波穩健型理財產品，募集規模3.08億元，滿足中老年客戶群體對較低風險產品的資產配置需求。

4. 小微業務

本行普惠小微業務繼續保持增量擴面、提質增效發展態勢。截至2024年末，普惠型小微企業貸款突破20萬戶大關、達到20.9萬戶，貸款餘額較上年末增加114.13億元、達到1,399.29億元，保持全市第一，實現「兩增」目標。小微企業金融服務監管評價保持「一級」，榮獲2024重慶中小微企業融資服務行動「優秀機構」「優秀產品」「典型案例」三個獎項。

深化落實融資協調工作機制。在總行和分支行分別組建工作專班，實行一把手負責制，出台20項重點舉措，建立辦貸綠色通道，並充分運用數字化渠道進一步提升辦貸效率。構建區縣、鎮街、村(居)委和基層網格「四級對接服務體系」，深入開展「千企萬戶大走訪」，送產品、送政策、送服務上門，強化融資對接與信貸投放，為4.2萬戶小微市場主體發放貸款413億元。

強化區域主導產業服務力度。著力構建「一業一品」「一群一策」的特色化服務模式，圍繞「33618」現代製造業集群以及科技創新等重點領域，打造「專精特新」專項貸、技改專項貸等專屬產品，並聚焦雲陽面業、石柱黃連等區縣特色產業以及江津雙福國際農貿城等大型專業市場，定制融資方案，支持特色產業做大做強。在普惠金融領域，融資服務了全市超過1/4的「專精特新」企業，有力推動金融「五篇大文章」協同發展。

升級打造商戶融資服務生態。迭代優化「渝快振興貸2.0」產品孵化平台，深化大數據、雲計算及人工智能技術運用，構建智能化辦貸流程和差異化風控模型，打造多元化商戶融資新生態。同時，優化主動授信策略，為渝快付商戶群體實施預授信，圍繞「白名單」客戶開展走訪對接，促進普惠小微貸款中個體工商戶貸款增長超30億元。

(二) 公司金融業務

1. 公司業務

截至2024年末，本集團公司貸款餘額3,581.33億元，較上年末增加303.50億元，公司存款餘額1,296.02億元。

聚焦重大戰略，加大信貸支持力度，增「量」、擴「面」、提「質」。緊扣成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設、「33618」現代製造業集群體系等重大戰略、重點領域及重慶市重點項目，提供「貸債投租」等全方位金融服務，實現重大項目全覆蓋，並與多數央企在渝項目以及頭部企業建立良好合作關係，業務資源儲備充足。同時，配套專項優惠政策，在任務指標、進度賽馬等考核方面加強引導，提升重大項目金融服務質效。截至2024年末，成渝地區雙城經濟圈重點項目合作率超50%，累計向成渝地區雙城經濟圈及市級重大項目授信1,262.41億元，支持項目176個、貸款餘額264.73億元。支持「33618」現代製造業集群體系企業3,900餘戶、貸款餘額超660億元。支持西部陸海新通道建設融資餘額545.56億元、較上年末增加74.93億元。支持市級「專精特新」企業超1,900戶、貸款餘額300.24億元，信貸覆蓋率達37%。

聚焦金融「五篇大文章」，創新服務新質生產力，厚植「底色」，彰顯「綠色」，提高「成色」。加大新興產業支持力度，重點支持智能網聯新能源汽車、新一代電子信息製造業、先進材料等產業。積極踐行「雙碳」戰略，推進構建綠色金融+綠色製造、能源、建築、交通、農林等綠色產業發展體系。通過銀政聯動成功落地首筆「陸海新通道綠色跨境貸」，創新引入政府風險補償金，以風險分擔模式對企業授信進行風險緩釋，助力企業開立外匯保函並實現境外融資。截至2024年末，製造業貸款餘額760.96億元、較上年末增加104.24億元，製造業貸款市場份額位列全市第一。綠色信貸餘額732.19億元，較上年末淨增112.37億元，目標計劃完成率140%。

聚焦數字化轉型，完善場景金融生態，豐富「工具鏈」，延伸「客戶鏈」，暢通「工作鏈」。圍繞客戶現金管理、融資管理、結算管理、司庫管理需求，按客戶層級、類型持續提供數字化工具服務。持續加強司庫系統功能建設，新增票據池等新功能，優化票據管理等功能，加強大數據和風控模型應用，並將持續優化升級。截至2024年末，成功簽約企業客戶417個。

圍繞「BBC金融生態圈」打造公私聯動營銷體系，截至2024年末，公司客戶中新增有效薪酬代發個人客戶數12.6萬人，全量薪酬代發金額285.4億元，其中有效薪酬代發金額238.6億元，佔比83.6%。薪酬代發個人客戶派生AUM1,091.6億元、LUM223.6億元，分別較上年末增加93.4億元、20.1億元。全行代發和有效代發個人客戶存款付息率分別為1.66%、1.50%，較全部個人客戶存款付息率分別低14BP、30BP，負債成本分別減少1.2億元、0.9億元。

圍繞客戶全流程服務的銀行化、賬戶化、渠道化、業務化、等級化、生態化、淨值化等「七化」經營管理思路，豐富「以客戶為中心」的指標庫，全力優化重點客群結構。通過FPA實現客戶全量化管理，做到「四個一」：將客戶本外幣業務一起做，將「存貸債投租」一起做，將資產、負債、中間業務一起做，將公司和個人業務一起做。截至2024年末，公司條線VIP級、全產品、資產類客戶等重點客群分別較上年末淨增90、3,010、210戶，增幅分別為7.1%、8.9%、12.6%。公司條線活躍交易客戶較上年末淨增11,347個，增幅9.0%。

2. 機構業務

加強銀政企三方合作，助推民營經濟高質量發展。承辦重慶市民營企業上市服務工作推進會，發揮「上市貸」信貸產品優勢，賦能潛力上市企業；全面開展全行網格化商會集成式營銷活動，打通金融服務「最後一公里」，全方位助推民營經濟高質量發展。充分發揮點多面廣優勢，與重慶市民政局開展「民政驗資通」系統合作，滿足註冊企業「就近辦」。

五項舉措齊發力，全面搶抓低息結算資金。通過KPI指導、年度專項財務資源引導、專項活動激勵、存量客群提質挖潛、司庫系統簽約等五大舉措，持續優化公司存款結構。以KPI指標為引領，明確結算性資金營銷導向，引導搶抓客戶結算資金，向活期結算性資金發力。以專項活動激勵分支行加快推進結算賬戶、結算資金拓展，發揮基層網點「前沿陣地」作用，開展存量客群提質挖潛專項營銷活動，激活久懸賬戶1,494戶，長尾客戶時點餘額較營銷活動前增長23.83億元，長尾客戶日均提升至10萬元以上的戶數2,376戶。截至2024年末，公司存款付息率1.30%，較上年末下降17BP。

3. 交易銀行業務

2024年，本行實現國際結算量43.17億美元，結售匯量10.91億美元，票據貼現餘額636.34億元，國際評級繼續保持穆迪Baa2（穩定）評級。以「雲陽面工數字化服務平台」為樣板，通過面工信息互通賦能、面坊交易賦能、政府管理賦能，銀行獲客、活客、留客賦能，實現三端互通合作的業務新場景，打造供應鏈「場景+客群」的場景化、生態化金融服務平台「樣板間」，成為本行特色產業生態化服務的標桿。涪陵榨菜、石柱黃連、船舶運輸、奉節臍橙、生豬活體等特色產業服務方案陸續推出。推出泰銖、越南盾等120個小幣種跨境匯款服務功能，實現東盟國家小幣種結算服務全覆蓋，助力企業與陸海新通道、一帶一路沿線國家地區間經貿往來。

4. 投資銀行業務

主承銷非金融企業債務融資工具49只，承銷規模120.79億元，較去年同期增長52%；主承銷金融債券3只，承銷份額合計6.5億元；成功取得本行二級資本債券發行批覆，批覆額度不超過100億元。同時，內部風險防控力度持續強化，後續管理質量保持穩定。

(三) 金融市場業務

1. 金融同業業務

報告期內，本行穩步提升市場影響力、擴大品牌知名度：蟬聯2024年度公開市場業務一級交易商資格，是重慶唯一一家獲批該資格的法人機構；在銀行間本幣市場成員業務高質量發展評價中，獲評年度市場影響力機構、市場創新業務機構獎項，是重慶唯一獲獎法人機構。

債券投資情況。截至2024年末，本集團債券投資餘額5,145.05億元，其中政府債券和公共機構及准政府債券合計3,610.10億元，較上年末增加176.39億元，其他債券中AAA¹評級債券1,190.88億元，較上年末增加226.36億元，其他債券中AA+評級債券248.84億元，較上年末減少16.39億元，其他債券中AA評級債券94.31億元，較上年末減少40.72億元。

持有金融債券情況。截至2024年末，本集團金融機構債券賬面價值2,630.95億元，其中政策性銀行債1,548.66億元，商業銀行債835.80億元，資產證券化產品139.50億元，其他金融機構發行的債券106.99億元。持有的十大金融債券明細如下：

單位：人民幣百萬元

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
22年政策性銀行債	10,470.0	2.97	2032/10/14	-
21年政策性銀行債	10,240.0	3.66	2031/3/1	-
19年政策性銀行債	10,000.0	3.48	2029/1/8	-
22年政策性銀行債	7,530.0	2.90	2032/8/19	-
24年政策性銀行債	4,560.0	2.63	2034/1/8	-
23年政策性銀行債	4,510.0	2.82	2033/5/22	-
18年政策性銀行債	4,290.0	4.88	2028/2/9	-
23年商業銀行債	4,030.0	2.59	2026/7/20	-
18年政策性銀行債	4,000.0	4.00	2025/11/12	-
21年政策性銀行債	3,990.0	3.41	2031/6/7	-

註：(1)「減值準備」未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

¹ 債券評級：優先債項評級，若無債項評級採用主體評級。

2. 資產管理業務

理財子公司立足集團定位，業務指標穩中有進、產品品牌逐步彰顯、市場認可度顯著提升。積極融入集團數字化轉型戰略，成立金融科技條線實現集約管理，目前條線人才佔比超20%，首批上線理財直銷系統，產品運作、投資交易、銷售管理、風險防控等各個板塊工作已實現數字化賦能。著力打造多元、特色產品線，創設鄉村振興、成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設、江渝傳承等多個特色品牌，形成了風格穩健、分層合理的「3+5+N」產品體系，健全以客戶為中心的服務機制，全面提升客戶體驗。截至2024年末，理財產品餘額1,378.13億元、較上年末增加173.02億元，代銷機構總數達111家、較上年末增加65家。

3. 資產托管業務

2024年，本行緊密圍繞全行數字化轉型方向，完善資產托管系統建設，加大科技支撐力度，提升日常運營效率，實現托管業務穩健發展。

（四）金融科技

佈局前沿技術應用，提升經營管理質效。穩步推進AI能力建設，制訂「121」項目規劃—全力建設金融級AI中台，引入代碼助手、知識庫兩個垂直領域大模型，組合封裝AI能力打造融合金融科技的數字員工系統。截至2024年末，智能呼叫平台建設完成並應用，新增6個外呼場景；視頻銀行平台建設穩步推進，對接10個渠道，並持續進行國產化改造；智能語音2.0項目已立項交流，提升語音性能；人臉活體檢測平台已完成前期工作，進入開發階段，上線基礎功能，全方位提升金融科技服務水平。

夯實銀行數據基座，發揮數據價值潛力。持續對數據應用基礎平台進行優化，建立客戶多場景精準營銷、淡旺季憑證預測、智能櫃檯現金庫存預測、欺詐客戶識別等模型。積極推進信創支持和新技術應用，確保銀行對技術架構、開發設計等關鍵能力的自主可控。2024年，智能數據決策平台總計提供決策服務3.01億筆，日均82.2萬筆，決策成功率99.9%；運營分析系統收集客戶行為埋點數據事件共計110億餘件，較去年同期增長10%；數據驅動的客戶觸達計劃共340個，通過多渠道共計觸達客戶2,500萬餘次，觸客成功率達98.6%。

完善數字產品服務體系，業務質效穩步提升。數字產品已成功覆蓋信用、抵押、質押、貼現、分期等常規業務，全面涉及個人、小微、信用卡、三農、直銷、公司等多元業務領域。自主創新14款數字產品，渝快貸、房快貸、捷房貸、票快貼等4款百億級產品成為業務增長的強勁引擎。智能風控取得突破性進展，完成大零售貸款類產品線上化策略制定，反欺詐、數字決策等系統平台的建成投產，實現數字信貸全生命週期管理，通過上線差異化利率，全方位增強信貸風控能力。

打造特色「專利池」和「標準庫」，構建科技核心競爭力。截至2024年末，全行各類專利(含受理公示階段)180餘項，其中，授權發明專利22項，軟件著作權22項。累計參與18項金融行業標準制定，其中6項已發佈，參與25項團體標準制定，其中17項已發佈，完成11項企業標準制定及更新。3項企業標準連續多年入圍金融領域企業標準「領跑者」名單。

電子分銷渠道持續優化，打造數字農商行優質體驗。不斷深化電話銀行品質服務，報告期內，受理客戶來電730.84萬次，人工應答率93.35%，同比提升1.78個百分點，客戶滿意度99.73%。外呼總量887.17萬次，同比增長67.29%，其中機器人外呼870.75萬次，佔比98.15%，同比增長73.09%，業務觸達效率大幅提升，服務能力進一步增強。

完成手機銀行原生鴻蒙適配，成為首批上架HarmonyOS NEXT應用市場的銀行之一。通過重構手機銀行貸款主頁設計、迭代貸款智能推薦規則、改造問答推薦引導流程，提升貸款業務價值貢獻。上線渝快繳便民繳費平台，融合行內支付、微信支付、支付寶等各種結算功能，簡化業務办理流程，賦能數字經營新模式。截至2024年末，本集團手機銀行用戶達1,505.05萬戶，淨增66.81萬戶，增幅4.65%，本年度發生交易金額12,256.46億元，發生財務交易7,455.25萬筆。

完成全新銀企直聯前置代理軟件上線，成功推出首個面客PC端信創產品—「銀企直聯代理軟件信創版」，進一步實現了金融軟件領域的國產化替代；擴展銀企直聯繫統電票、票據池等功能建設，完成存款、貸款、理財、代發明細查詢、銀農直聯、企網授權簽約、批量轉賬等數字渠道產品功能建設。截至2024年末，企業網上銀行客戶達17.17萬戶，淨增1.20萬戶，較上年末增長7.51%，本年度發生交易金額11,105.85億元，發生財務交易1,273.56萬筆。

專題：三大惠農服務平台，助力鄉村振興提質增效

本行建強「一體化」數字鄉村服務平台，優化升級「渝農資產智管」「鄉村振興數字金融服務」「江渝快記」三大系統，推進互聯互通，深挖數據價值，結合涉農主體特點、差異化金融需求，精準匹配金融服務，促進金融產品、服務渠道、業務流程全面升級，融入「三位一體」改革，賦能農村信用體系建設，推進構建數字普惠金融新生態。截至2024年末，「渝農資產智管」應用服務全市100%的農村集體經濟組織。依託鄉村振興數字金融服務平台在重慶所有涉農區縣開展「整村授信」。「江渝快記」平臺面向小微企業、農民合作社等各類市場主體提供智能財稅服務。「三大」惠農平台服務農戶、農民合作社、集體經濟組織「三類客群」超過300萬戶。

(五) 縣域金融業務

縣域是本集團開展金融服務的主陣地，深化縣域金融服務是本集團改革發展的出發點和落腳點。本集團始終堅守「服務三農、服務中小企業、服務縣域經濟」的市場定位，精耕細作縣域市場金融業務，發揮「網點多、人員多」特色，推行「黨建+金融」服務模式，以營業網點與基層網格深度融合，以數字賦能與金融創新有效驅動，有力延伸金融服務觸角，竭力滿足縣域地區日趨多元的金融服務需求。截至2024年末，本集團涉農貸款餘額2,447.37億元¹。縣域地區個人存款6,361.27億元，較上年末淨增515.18億元，佔本集團個人存款餘額的78.68%。

1. 渠道建設

截至2024年末，本集團在縣域地區共設立5個分行、26個一級支行、127個二級支行及1,282個分理處、1個社區支行、12家村鎮銀行。同時，在縣域設立2,448台存取款一體機、203台自助取款機、38台多媒體查詢機、2,119台智能綜合櫃檯，建成並上線運行381個農村便民金融自助服務點。加大縣域電子渠道建設與投放力度，積極營銷江渝卡、鄉村振興卡等業務，截至2024年末，在縣域共發行2,052.74萬張借記卡，佔比為67.34%，其中發行鄉村振興卡92.23萬張。開通手機銀行用戶1,194.61萬戶，佔比為79.37%，較上年末增加51.83萬戶。

2. 業務支持

圍繞國家級、市級、區縣級農業產業化龍頭企業為核心，支持相關配套企業、新型農業經營主體、農戶等產業鏈融資，打通從種植、養殖到食品加工再到商貿經營等產業化經營全鏈條金融支持。支持農旅融合，助力生態旅遊產業升級。把握重慶市4A級及以上景區提檔升級機遇，因地制宜推動農村區域文旅深度融合發展，促進以旅遊消費帶動農村產業。大力支持農村供水、供電、供氣等基礎設施建設，重點支持風電、光伏、儲能等新能源板塊。

聚力推動網格化轉型，持續開展「黨建+金融」網格化營銷活動，充分發揮我行「人熟、地熟、情況熟」的傳統優勢，通過開展黨建聯建等活動，暢通業務營銷渠道，將營銷觸角深入延伸到基層。2024年全行共計開展網格化營銷活動2.5萬場，參與客戶24.6萬戶。

打造「社交銀行」客群數字化經營模式，重塑客戶服務流程，下沉覆蓋客群、擴寬服務半徑，全力踐行金融服務普惠性和人民性；持續開展「鄉村有好物·渝快助振興」直播帶貨活動，通過「提供補貼、派發優惠券、福利抽獎」等方式提振消費，不斷拓寬農副產品銷售渠道，擦亮重慶「土特產」品牌，提升支農質效。2024年開展直播活動12場，吸引超160萬人次觀看，獲得點贊537萬次，共計帶貨特色農副產品245款，銷售數量近9萬件，銷售金額超500萬元。金租公司重點支持文化旅遊生態工程、鄉村振興和現代農業等項目投放，創新產品及業務模式，精準對接小微實體企業和三農客戶，重慶市租賃資產餘額150.38億元，其中縣域佔比78.71%；2024年新投放重慶市租賃項目金額61.12億元，其中縣域佔比70.29%。理財子公司率先推出「鄉村振興」系列理財產品，開創「財富管理+鄉村振興」新模式，為廣大農村客戶提供「理財投資於農閒，收益助力於農忙」的貼心服務，系列產品累計發行超200億元，產品發行數量居市場前列，致力於成為廣大縣域客戶最值得信賴的理財專家。

¹ 涉農貸款按照《中國人民銀行關於2024年金融機構金融統計有關事項的通知》（銀發〔2024〕1號）規定進行統計。

(六) 主要控股參股公司情況

1. 控股子公司情況

村鎮銀行。渝農商村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。發起設立村鎮銀行，對於本行踐行鄉村振興戰略、切實履行社會責任、進一步提升服務新農村建設的廣度和深度、拓展業務發展空間、構建可持續的盈利增長模式，具有十分重要的意義。截至報告期末，本行在5省份12縣(區、市)共設立了12家渝農商村鎮銀行，持股比例均不低於51%，註冊資本16.62億元，資產總額52.53億元，淨資產19.36億元，存款餘額共計24.06億元，貸款餘額共計46億元，不良貸款率1.07%，撥備覆蓋率395.85%，實現淨利潤0.49億元。

渝農商金融租賃有限責任公司。渝農商金融租賃為本行的控股子公司，成立於2014年12月，註冊資本25億元。主要從事融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資業務，同業拆借、向金融機構借款、租賃物變賣及處理業務、經紀諮詢、在境內保稅地區設立項目公司開展租賃業務等。本行持有渝農商金融租賃80%的股份。截至報告期末，渝農商金融租賃總資產682.68億元，淨資產82.58億元，報告期內實現淨利潤13.71億元。

渝農商理財有限責任公司。渝農商理財為本行全資子公司，成立於2020年6月，是全國農商行及西部法人銀行首家理財子公司，註冊資本20億元。主要從事面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。截至報告期末，渝農商理財總資產30.67億元，淨資產30.03億元，報告期內實現淨利潤2.45億元。

2. 主要參股公司

重慶小米消費金融有限公司是重慶市第二家持牌消費金融公司，成立於2020年5月，主要從事發放個人消費貸款業務。註冊資本15億元，本行持有其30%的股份。截至報告期末，重慶小米消費金融有限公司總資產216.8億元，淨資產16.99億元，淨利潤1.15億元。(財務數據未經審計)

七、投資者重點關注的問題

(一) 關於利潤增速

報告期內，本集團在營收轉好的基礎上，統籌推進降本增效管理目標，淨利潤同比增加6.64億元，增幅5.97%，經營業績保持穩健增長。

展望2025年，本集團將在業務高質量發展的同時，持續挖潛營業支出，優化支出結構，力爭經營業績穩健增長。**一是**提高資源配置效率，強化產出效能評價。大力壓降低效無效支出，加大前端業務資源傾斜力度，助力財務資源向有效業務精準配置，通過優化資源配置保障業務突破。**二是**加強風險防控，持續提升智能風控能力。強化大額風險前瞻性識別，加強信貸資產過程管控，有效防範資產劣變。同時堅持向不良資產要效益，推動分層級集中管理，加大清收處置力度，提高不良資產效益貢獻。

（二）關於營收增速

報告期內，本集團強化資產負債管理，營業收入同比增速扭負為正，實現營業收入282.31億元，同比增加2.74億元，增幅0.98%。

展望2025年，本集團將緊跟市場趨勢，提升反應速度，同時聚焦自身優勢，持續推進各項業務高質量發展，力爭保持穩健的業績表現。**一是**業務規模進一步突破，把握重慶市產業發展機遇，做優「網格化」服務，深挖特色產業和客群，運用「專屬機構+專屬產品+專屬服務」組合，積極對接客戶全鏈條、全週期的金融需求。**二是**中間業務進一步拓展，聚焦客戶需求，優化創新產品體系，同時加大特色數字服務場景建設力度，拓展新的獲客、活客渠道，帶動交易體量攀升，打造中間業務收入新增長點。**三是**自營業務進一步優化，豐富資產配置和交易策略，加強市場研判，把握利率振蕩機會增厚收益，不斷提高資金利用效率，穩定自營業務收入貢獻。

（三）關於淨息差

報告期內，本集團淨息差1.61%，同比下降12BP，降幅較上年收窄12BP。**資產端**，本集團資產收益率同比下降30BP，一是在讓利實體經濟，LPR連續下調帶動新發生利率持續下滑的背景下，疊加存量房貸利率下調，貸款收益率持續走低。二是市場利率中樞延續下行態勢，帶動自營資金業務收益率同步下降。**負債端**，本集團負債付息率同比下降17BP，較上年同期多降7BP，緩解部分息差下行壓力。一是進一步優化負債總體結構，存款佔比較上年末提升0.17個百分點至68.19%，實現連續三年提升。二是加強對存款期限結構限額管控，存款利率同比下降15BP，較上年同期多降6BP。

展望2025年，資產重定價、降低實體企業綜合融資成本導向不變，預計資產、負債利率仍保持下降趨勢，淨息差繼續收窄，但本集團將多措並舉，力爭淨息差處於合理區間。**資產端**，**一是**優化資產配置，強化大類資產協同管理，不斷提升信貸資產佔比，發揮網點、人員優勢，推動網格化營銷，圍繞「五篇大文章」做實金融服務，同時加大科技運用，賦能線下網點，推動貸款業務進一步擴面增量。**二是**有效利用渠道、平台、科技賦能，提升差異化定價水平，做好貸款量價險平衡。**三是**強化市場利率前瞻性研判，跟隨市場節奏，靈活配置投資規模及方向，提升資產投資效率。**負債端**，**一是**堅持核心負債理念，保持存款規模穩健增長。**二是**持續優化存款結構，積極開展源頭營銷，拓展高質量存款來源，推動低成本存款增長，帶動短期限及交易性資金佔比提升。**三是**持續強化負債組合管理，靈活安排主動負債的吸收，優化主動負債結構和節奏，保持負債成本優勢。

（四）關於分紅政策

2024年，本行根據《上市公司監管指引第3號—上市公司現金分紅》《上海證券交易所股票上市規則》及《公司章程》等有關規定，實施中期及年度分紅派息，保持相對穩定分紅水平。

展望2025年，本行始終重視對投資者的合理投資回報，後續將兼顧本行長遠利益、全體股東的整體利益及本行可持續發展規劃，根據集團戰略導向、資本規劃，合理確定分紅政策。

(五) 關於資產質量

2024年，國民經濟運行穩中有進，重慶經濟運行延續恢復向好態勢，但仍存在內外環境複雜嚴峻、內部需求不足等問題，個體經營戶和小微企業主均面臨經營壓力，本集團個人貸款不良生成壓力依然存在。同時，由於傳統製造業面臨市場競爭、需求下降，房地產市場仍需進一步恢復，本集團資產質量管控面臨挑戰。2024年以來，本集團持續加強信用風險監測，嚴把實質風險，動態實施分類管理，前瞻性計提減值準備，資產質量總體呈現「兩降一穩」的良好態勢。

不良率穩中有降，繼續保持良好水平。截至2024年末，本集團不良貸款率1.18%，較上年末下降0.01個百分點。

逾期率同比下降，逾期管控取得成效。截至2024年末，本集團逾期貸款佔比1.32%，較上年末下降0.10個百分點。

撥備水平穩定，保持較強的風險抵補能力。截至2024年末，本集團撥備覆蓋率363.44%，較上年末保持穩定。

具體來看，2024年本集團資產質量表現如下：

公司貸款資產質量總體穩定。截至2024年末，本集團公司類貸款不良率1.04%，較上年末持平。其中傳統製造業受市場競爭、需求下降等因素影響，資產質量存在一定下遷壓力。

零售貸款不良生成壓力依然存在，但總體風險可控。截至2024年末，本集團零售貸款不良率與上年末持平，整體保持穩定。本集團零售貸款具有較強的第二還款來源，不良貸款中有保貸款佔比82.78%，其中抵、質押貸款佔零售不良貸款的73.44%，押品價值對貸款本金覆蓋倍數為1.97倍，具有良好的風險緩釋能力。

展望2025年，財政「積極」的政策基調延續，預計國內經濟仍將延續回升向好態勢。本集團將緊跟政策導向，做好金融「五篇大文章」，為地方經濟高質量發展提供金融支持。同時進一步加強貸前、貸中、貸後風險評估工作，嚴格按照《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求對金融資產進行分類管理，完成過渡期重分類工作，前瞻性計提貸款減值準備。加強不良資產清收處置力度，助力提升經營效益。總體上，預計本集團資產質量將延續穩定態勢，相關指標持續可控且繼續保持良好水平。

八、風險管理

2024年以來，本集團堅持穩中求進，聚焦「五篇大文章」和數字化轉型戰略持續提升風險管理能效，積極應對外部風險形勢和行業趨勢變化。本集團在日常的經營管理中，根據業務經營活動進行風險狀況評估，設定集團統一風險偏好，並通過風險限額、風險策略和流程將風險偏好傳導至各業務經營活動中，結合檢查督導、績效考核等對經營機構進行評價，以此督促經營機構根據集團的風險狀況對經營活動進行調節。

完善管理體系，增強風險管理「全面性」。發佈年度風險偏好，明確各類主要風險的定性要求及定量指標。下發年度風險管理工作意見，明確集團風險管理導向、部署各層級重點工作，運用風險限額、績效考核等管理工具促進風險偏好和工作意見貫徹執行。落地監管新規，制定或修訂內部制度，持續完善ESG風險管理，建立信貸產品統一管理體系及集體審議機制，打造信貸產品管理閉環。

優化管理舉措，提升風險管理「主動性」。制定信貸投向指引，強化業務准入關口，優化授信審批體系，強化風險控制流程；建立資產質量排查常態化機制，夯實資產質量；做好重點領域風險管控，穩妥有序支持房地產平穩健康發展，穩步推進存量融資平台債務化解；優化科創及小微領域授權政策，支持金融「五篇大文章」，更好服務新市民、城鎮化、鄉村振興等普惠金融領域；建立多維度、分頻次的風險監測預警和處置機制，報告期內各項風險定量指標表現良好。

加大轉型力度，提升風險管理「智能性」。大力推進智能風控系統群建設與優化，構建覆蓋全行主要風險類別的專業化管理系統；對標資本新規要求，啟動資本管理系統重建；完成全面風險監測系統（馭風）上線，前瞻防範信用風險；完成市場風險管理系統上線試運行，豐富管理工具；穩步推進流動性、銀行賬簿利率風險等系統建設優化，提升功能性和靈活性；實施操作風險管理體系優化項目，啟動系統建設；推進模型風險管理系統建設，賦能集團數字化風險管理水平提升。

做實壓力測試，提升風險研判「前瞻性」。針對宏觀經濟形勢及經營管理實際，運用情景分析、敏感性分析、缺口分析等方法，定期實施資本充足壓力測試，信用、市場、流動性、操作風險壓力測試，同時，針對重點領域開展專項壓力測試，按輕、中、重等不同壓力程度，在不同情景下分析壓力因素對業務的影響，前瞻量化評估極端風險對資本充足水平的影響，測試結果可運用於制定戰略性業務決策、編製經營和資本規劃、制定應急措施及恢復計劃等。

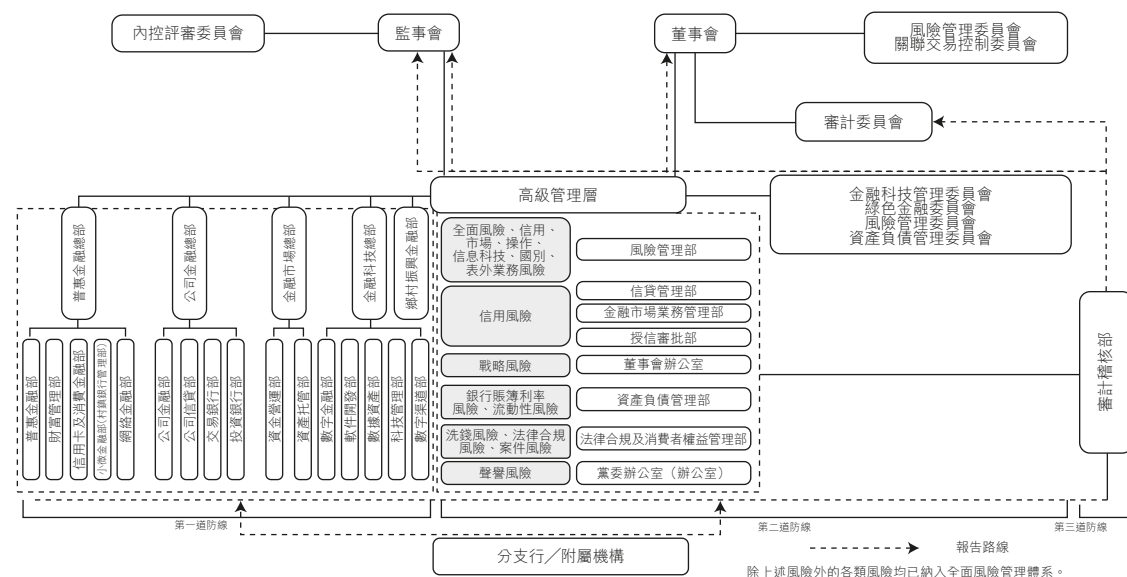
(一) 風險管理架構

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，下設風險管理委員會，根據董事會授權履行全面風險管理的相關職責，定期審議集團風險偏好陳述書，並通過相應政策加以傳導。高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會制定的風險戰略，下設風險管理委員會，對風險管理重要事項進行集體審議。監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。

總行風險管理部是全面風險的牽頭管理部門，負責牽頭實施全面風險管理體系建設，及時向高級管理層報告本集團全面風險及各類重要風險情況。總行各職能部門承擔本條線、本部門風險管理的直接責任，按照職責分工負責全行信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險等各類風險的具體管理工作。總行審計稽核部負責對相關履職情況實施內部審計。各分支機構承擔本級行全面風險的日常管理職責。各附屬機構建立與自身業務性質、規模和複雜程度相適應的風險偏好、風險管理政策，聚焦主責主業和高質量發展，健全自身風險管理「三道防線」機制，按規定路線和頻率向發起行進行風險報告。

風險管理架構

本行全面風險管理組織架構由董事會、監事會、高級管理層及其授權的專門委員會、總行風險管理部、其他相關職能部門、審計稽核部和各分支機構、附屬機構構成。



（二）信用風險管理

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

2024年，本集團不斷強化信用風險管控工作。持續完善信用風險管理體系，出台年度信貸投向指引，推動信貸資產結構優化，有序推進信貸管理數字化，優化智能貸後功能，提前研判信用風險；做實風險評估工作，結合風險分類新規管理要求，持續開展對金融資產的風險評估，做好對重點領域及客戶風險識別與監測工作，督促業務機構進行分類動態管理；同時充分運用預警信息，及時發現風險苗頭，加強對客戶風險狀況的綜合評估，前瞻性開展信貸管理；增強風險計量技術支撐，開展信用風險以及重點領域的專項壓力測試，量化評估本集團在各類壓力情景下的風險承受水平；嚴控集中度風險，開展大額風險暴露管理，持續優化大額風險暴露系統功能，推動各項功能運用，截至2024年末，本集團大額風險暴露相關指標均優於監管標準。

（三）市場風險管理

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

本集團根據監管規定，結合經營管理實際，對利率風險、匯率風險進行主動管理，通過對授權、授信、風險偏好與限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系。

2024年，本集團持續提升市場風險主動管理能力，穩步推進各項管理工作。制定全年市場風險偏好與限額方案，做好執行監測和風險提示。根據監管要求及內部機構調整修訂制度辦法，進一步夯實管理基礎。做好每日估值和前瞻性分析，定期開展不同頻次的分析。根據宏觀政策及經濟形勢，合理調整壓力測試情景並定期開展，評估不同壓力情景對資本的影響。加強利率及匯率研判，定期開展國內外經濟基本面及金融數據分析，提高市場風險分析的前瞻性。此外，本集團緊跟監管要求和金融市場走勢，持續完善交易賬簿市場風險管理體系，推動市場風險管理系統建設，強化市場風險計量支持，提升市場風險計量能力。

1. 利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致本集團經濟價值及整體收益遭受損失的風險。利率風險是本集團面臨的主要市場風險，包括交易賬簿和銀行賬簿。本集團根據賬簿的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

2024年，我國貨幣政策持續保持靈活適度，銀行體系流動性總體保持合理充裕，疊加國內經濟內生動能偏弱，10年期國債收益率向下突破1.68%。根據當前經濟形勢及貨幣政策導向，預計2025年上半年市場利率或將仍處於較低水平，本集團將高度關注政策變化和經濟基本面恢復情況，提高利率風險管理前瞻性，加強內外部利率差異化、精細化定價，保障集團收益和市場價值持續提升。

本集團利率風險缺口按合同重定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表：

（以人民幣百萬元列示）	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
2024年12月31日利率缺口	<u>(174,763.7)</u>	<u>(99,031.5)</u>	<u>164,970.2</u>	<u>195,895.7</u>	<u>35,750.4</u>	<u>122,821.1</u>
2023年12月31日利率缺口	<u>(138,132.8)</u>	<u>(72,605.0)</u>	<u>100,665.4</u>	<u>204,573.6</u>	<u>18,351.3</u>	<u>112,852.5</u>

註：（1）上表列示數據包含交易賬簿數據。

截至2024年12月末，本集團各期限累計利率風險缺口人民幣1,228.2億元，較上年末增加人民幣99.7億元。

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

（以人民幣百萬元列示）	2024年12月31日		2023年12月31日	
	對淨利潤的影響	對其他綜合收益的影響	對淨利潤的影響	對其他綜合收益的影響
利率基點變動				
上升100個基點	<u>(57.2)</u>	<u>(4,199.4)</u>	149.9	(3,663.5)
下降100個基點	<u>57.2</u>	<u>4,439.5</u>	<u>(151.2)</u>	<u>3,920.4</u>

1.1 交易賬簿利率風險管理

本集團主要通過久期模型來評估交易賬簿利率風險，已建立限額管理體系，主要包括交易限額、風險限額和止損限額，按日監測交易賬簿債券業務估值及限額執行情況，2024年無觸發限額情況；本集團按季開展市場風險壓力測試，評估市場風險敞口在極端情形下的預期損失，2024年壓力測試結果表明交易賬簿利率風險較小。

1.2 銀行賬簿利率風險管理

本集團定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對經濟價值和淨利息收入的影響，壓力測試結果表明銀行賬簿利率風險可控。

2. 匯率風險管理

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

2024年，美元兌人民幣匯率呈整體上行趨勢，主要由於市場降低美聯儲降息預期，同時國內經濟復甦緩慢，美元兌人民幣匯率較年初整體上行，截至12月末，銀行間外匯市場美元兌人民幣即期匯率收於7.2988，較年初上行2.92%。截至12月末，外匯總敞口為正敞口9.8億元，外匯風險整體可控。展望2025年，預期美聯儲可能減緩降息節奏，美元兌人民幣匯率或將繼續上行。本集團將持續關注全球經濟形勢及政策，加強對外匯匯率走勢的研判，合理配置本外幣資產，通過加強外匯存貸規模動態管理、合理安排外匯資金運用等方式以提高外匯敞口風險管理能力和外匯資產負債管理水平。

2024年末，本集團資產負債表內外幣折人民幣後頭寸情況見下表：

(以人民幣百萬元列示)	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
2024年12月31日淨頭寸	121,887.4	721.3	187.0	25.4	122,821.1
2023年12月31日淨頭寸	111,969.6	681.6	185.4	15.9	112,852.5

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

(以人民幣百萬元列示) 匯率變動	2024年12月31日 對淨利潤的影響	2023年12月31日 對淨利潤的影響
升值5%	(27.0)	(25.6)
貶值5%	27.0	25.6

(四) 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險管理的目標是通過建立科學完善的流動性風險管理機制以及對流動性風險實施有效地識別、計量、監測和報告，確保本集團在正常經營環境或壓力狀態下，及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求和履行對外支付義務，維護整體安全、穩健運行，保護存款人利益，有效平衡資金的效益性和安全性。本集團董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層下設資產負債管理委員會和風險管理委員會負責制定與本集團流動性風險整體管理有關的政策及策略，資產負債管理部、風險管理部、資金營運部及其他相關部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理組織架構。本集團通過持續開展全行頭寸的監測與管理，確保支付。加強流動性風險監測工作，結合FTP內部資金轉移定價系統的使用，提高系統內資金調度管理水平。本集團按年更新流動性風險壓力測試情景，按季開展流動性風險壓力測試，以檢驗在極端壓力情況下本集團的風險承受能力，結果顯示，壓力情景下的流動性風險管理難度雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

2024年，本集團堅持審慎、合規的經營理念，設定2024年流動性風險偏好，並按照《重慶農村商業銀行流動性風險限額管理細則》，評估修訂年度流動性風險限額管控方案，以限額管控為導向，持續開展前瞻性流動性風險指標測算，並根據前瞻性測算結果提前部署、動態調整流動性風險管理策略，持續監測各項流動性風險指標，定期開展內部通報，助推流動性風險各項指標持續達標。加強日間流動性風險管理，保障支付清算安全，持續優化流動性風險管理信息系統，助推精細化管理落地。組織開展全行流動性風險應急演練，不斷審視完善應急機制。

1. 流動性風險分析

2024年，世界經濟增長動能不強，貨幣政策進入降息週期。我國經濟運行總體平穩，穩中有進，高質量發展紮實推進，但仍面臨需求不足，風險隱患較多的困難和挑戰，央行加大貨幣政策調控力度，銀行間市場流動性保持合理充裕。本集團嚴格履行流動性風險限額管控機制，流動性水平保持良好。2024年末，反映本集團流動性狀況的主要指標均滿足監管要求。本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2024年末，本集團流動性缺口分析如下：

(以人民幣百萬元列示)	以合同到期日劃分的未折現合同現金流							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
2024年12月31日資產負債淨頭寸	52,409.8	(229,080.0)	(101,555.5)	(168,882.5)	(81,762.1)	345,788.3	563,524.0	380,442.0
2023年12月31日資產負債淨頭寸	52,679.6	(238,674.4)	(103,291.0)	(115,683.0)	(72,255.8)	282,536.6	561,664.5	366,976.5

本集團按照《商業銀行流動性風險管理辦法》的相關要求計量並披露流動性比例、淨穩定資金比例和流動性覆蓋率。截至2024年末，本集團流動性比例如下：

流動性比例(%)	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
人民幣	93.99	91.42	87.55
外幣	53.58	87.62	236.85

流動性比例為流動性資產除以流動性負債。

截至2024年末，本集團淨穩定資金比例如下：

人民幣百萬元	2024年12月31日	2024年9月30日
可用的穩定資金	1,060,822.30	1,058,065.70
所需的穩定資金	811,482.52	816,859.58
淨穩定資金比例(%)	130.73	129.53

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

截至2024年末，本集團流動性覆蓋率如下：

人民幣百萬元	2024年12月31日
合格優質流動性資產	149,186.04
未來30天現金淨流出量	26,528.76
流動性覆蓋率(%)	562.36

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

(五) 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。本集團以全面性、審慎性為原則，在全面風險管理體系下，遵從整體風險偏好，實施與資產規模、業務複雜程度相匹配的操作風險管理策略。

報告期內，本集團持續加強操作風險管理，操作風險總體可控。健全操作風險管理體系，開展操作風險管理體系優化提升諮詢項目，推進操作風險管理制度、流程、工具、系統等方面的提升和完善。持續深化操作風險三大基礎管理工具的運用，優化操作風險監測指標，強化損失數據收集和分析，完善操作風險自評估工作機制，提高風險監測、預判能力，提升風險防控的有效性和針對性。開展多項風險排查，組織開展員工行為、案件風險、安全隱患等專項排查，不斷強化重點領域風險防範。持續加強業務連續性管理質效，統籌制定演練計劃，協調技術、業務部門加強協同合作，開展集中切換演練，保障重要業務穩定運營。

（六）聲譽風險

聲譽風險是指本集團經營管理及其他行為、外部事件或媒體惡意解讀，導致利益相關方、社會公眾、媒體對本集團形成負面評價，從而損害本集團品牌價值，不利於本集團正常經營，甚至會影響到本集團市值穩定或社會穩定的風險。

報告期內，本集團進一步明確聲譽風險事件「雙線」報送機制，強化聲譽風險應急演練，進一步做好聲譽風險分類管理、客戶應急及投訴處置、突發輿情應急處置、信息發佈流程管理、宣傳工作規範管理等內容。同時，實行7×24小時輿情監測機制，實時關注分析輿情變化，動態調整應對處置方案，盡全力將負面輿情或聲譽風險事件隱患消弭在萌芽狀態，積極維護本行良好的市場形象，以實現聲譽風險管理總體目標。

（七）信息科技風險

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

報告期內，本集團持續完善信息科技風險管理體系，提升信息科技風險管理效能，未發生重大信息科技突發事件。優化制度體系，更新《信息科技風險管理辦法》等制度，進一步規範信息科技風險管理各環節工作，提升制度的全面性、有效性和可操作性。落實運維管控，強化7×24運維值班管理，做好春節、國慶等重要時點網絡安全保障，有效維護重要業務穩定運營。推進評估與監測，運用專家小組評審機制落實重要信息系統項目建設前的風險評估環節，定期開展信息科技風險監測分析，組織開展信息科技外包風險管理評估、信息科技風險整體評估和重要項目投產風險評估，充分識別信息科技風險管理短板，不斷完善風控措施，提升集團信息科技風險管理水平。

（八）反洗錢風險

本集團堅持風險為本理念，積極探索反洗錢與公司治理緊密融合，不斷推動反洗錢工作向風險為本轉型，深化主動管理履職體系建設，提升風險防範能力。報告期內，本集團積極落實重慶市反洗錢工作會議部署，完成反洗錢工作各項任務：修訂反洗錢內控制度，完善內部控制機制，開展產品、渠道風險評估；積極開展反洗錢領域技術創新，利用大數據、機器學習等新技術，搭建可疑案例智能評分、排除案例再評估等AI模型，高效精準篩選洗錢犯罪可疑交易；採取「非現場」和「現場」方式開展履職檢查，對共性問題進行通報提示，促進規範操作；召開反洗錢工作會，準確傳遞反洗錢信息，發揮「三道防線」協同聯動作用；開展專題培訓宣傳及工作考核，提高反洗錢隊伍專業素質，築牢反洗錢工作基礎。

（九）內部審計情況

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

報告期內，內部審計聚焦主責主業，深化改革創新，不斷提高審計監督質效，以高質量審計護航全行高質量發展。突出監督重點，圍繞重大決策、國企改革、監管政策、總行戰略開展審計監督，有力有效促進上級政策和全行戰略落地落實。堅持守正創新，做實研究型審計，做深數字化審計，做優現場審計，全方位提升審計監督效能。聚焦源頭治理，紮實做好審計「後半篇文章」，推動整改走深走實，以改促建、以改促治，持續提升全行治理水平。

(十) 關聯交易情況

報告期內，本行按照上市銀行要求，持續完善本行關聯交易管理。加強關聯方名單管理，向股東、董監高等人員傳遞關聯交易管理的重要性和管理原則，定期徵集關聯方信息，並對名單進行動態管理和適時更新，強化關聯方識別，築牢關聯交易管理基礎。嚴格關聯交易審查審批，把控關聯交易合規風險，規範執行關聯交易審議與披露標準，及時履行交易備案或報送義務。加強關聯交易集中度管控，定期監測集中度指標，防範集中度風險，報告期內相關指標均符合監管要求。

1. 與日常經營相關的關聯交易

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

- (1) 根據銀行業監督管理機構相關規定，報告期內共審批重大關聯交易12筆，在報告期末的授信餘額為人民幣230.02億元，情況如下：

單位：人民幣萬元

序號	關聯方名稱	交易類型	授信餘額	佔資本淨額比例 (%)
1	重慶渝富控股集團有限公司及集團成員	集團授信	1,076,705.03	8.44
2	重慶發展投資有限公司及集團成員	集團授信	492,271.44	3.86
3	重慶發展投資有限公司	單一法人授信	468,532.44	3.67
4	重慶市城市建設投資(集團)有限公司及集團成員	集團授信	428,376.20	3.36
5	重慶渝富控股集團有限公司	單一法人授信	375,000.00	2.94
6	重慶市城市建設投資(集團)有限公司	單一法人授信	293,658.20	2.30
7	重慶機場集團有限公司	單一法人授信	156,600.00	1.23
8	重慶機場集團有限公司	集團授信	156,600.00	1.23
9	重慶銀行股份有限公司	單一法人授信	146,296.81	1.15
10	重慶發展置業管理有限公司	單一法人授信	9,400.00	0.07
11	渝農商理財有限責任公司	單一法人授信	0	0
12	重慶城投曙光湖建設有限公司	授信變更	0	0

註：(1) 重慶發展投資有限公司、重慶渝富控股集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司、重慶機場集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司及其集團成員單一法人授信均包含在所屬集團授信範圍內。

- (2) 按照上交所相關規定，報告期內，與上交所規定下的關聯方發生的經董事會或股東大會審議的關聯交易如下：

本行第五屆董事會第四十次會議於2024年3月1日審議通過了《關於審議重慶機場集團有限公司關聯交易的議案》，同意對重慶機場集團有限公司授信35億元，授信有效期1年。詳情可參閱本行在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(公告編號：2024-006)。

本行第五屆董事會第四十三次會議和2023年度股東大會分別於2024年5月8日和2024年5月28日審議通過了《關於審議重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方的關聯交易的議案》《關於審議重慶市城市建設投資(集團)有限公司及其關聯方的關聯交易的議案》《關於審議重慶發展投資有限公司及其關聯方的關聯交易的議案》，同意對重慶渝富控股集團有限公司給予集團綜合授信額度1,769,967.00萬元，對重慶市城市建設投資(集團)有限公司給予集團綜合授信額度1,850,000.00萬元，對重慶發展投資有限公司給予集團綜合授信額度1,850,000.00萬元，以上授信期限均為1年。詳情可參閱本行在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(公告編號：2024-022)。

2. 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的重大關聯交易。

3. 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的重大關聯交易。

4. 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性重大關聯債權債務往來。

5. 關聯財務公司業務往來

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

6. 其他重大關聯交易

報告期內，除上述交易外，本行不存在符合證券監管部門規定的其他重大關聯交易。

九、中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

(一) 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

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

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	淨資產(合併)		
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
按企業會計準則			
差異項目及金額	133,608.8	123,501.7	115,016.2
—收購業務形成的商譽	440.1	440.1	440.1
按國際財務報告準則	134,048.9	123,941.8	115,456.3

(二) 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異原因

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

十、主要會計政策變更及主要會計估計判斷

本集團在應用會計政策確定部分資產和負債的賬面價值及報告期損益時，在某些方面做出估計及判斷。本集團根據過往的經驗和對未來事件的預計做出估計和假設，並定期審閱。除此之外，本集團採用會計政策時還需要做出進一步的判斷。本集團管理層相信，本集團作出的估計及判斷，均已適當地反映了本集團面臨的經濟狀況。受估計及判斷影響的主要領域包括：預期信用損失的計量、金融工具的公允價值、結構化主體的合併、遞延稅等。報告期內主要會計政策變更，請參見財務報表附註二、1.1。

十一、展望

（一）行業格局與趨勢

2024年，我國經濟在複雜嚴峻的內外部環境中展現出較強的韌性，GDP增長5%達到134.9萬億元，經濟總量再創新高，新動能加速培育，高質量發展扎實推進，對全球經濟增長貢獻近三分之一，繼續領跑全球主要經濟體。2025年，是「十四五」規劃的收官之年和「十五五」規劃的佈局之年，我國將通過實施更加積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，全方位擴大國內需求，大力提振消費、提高投資效益，推動構建現代產業體系，深化改革開放，推動實現國內生產總值增長5%左右的經濟發展目標。

從重慶區域經濟看，2024年全市地區生產總值3.2萬億元、增速5.7%，在全國萬億城市中躋身第四位。2025年，重慶將推進西部地區高質量發展先行區建設，做大做強「33618」現代製造業集群，創新發展數字經濟，全方位擴大內需，在深化改革、城市治理、城鄉融合、生態保護、文化旅游等多領域全面發力，預計實現地區生產總值增長6%左右。

（二）公司發展戰略及經營計劃

2025年，本行將持續推動「零售立行、科技興行、人才強行」發展戰略，系統推進「一體四驅」發展體系，牢固樹立「以客戶為中心」發展理念，充分發揮各業務板塊優勢，在客戶服務過程中推動自身高質量發展。一是全力做好金融「五篇大文章」，打造守正創新、擴面增量的科技金融；打造體系完善、穩進增效的綠色金融；打造深耕挖潛、品牌卓越的普惠金融；打造探索突破、精準發力的養老金融；打造減負賦能、提速提效的數字金融。二是全面搶抓重大戰略機遇，積極搶抓新時代西部大開發、長江經濟帶高質量發展、成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道、國家戰略腹地建設以及「33618」現代製造業集群體系、「416」科技創新佈局等戰略和政策機遇，搶抓重大戰略項目，持續打造信貸、債券、投行、金租、理財等多元服務體系，豐富金融產品，提升服務質效。三是做優「網格化」服務，積極拓展小微、普惠等客群，傾力服務鄉村振興，「一產一策」支持涉農產業發展壯大。深化整村授信，構建鄉村振興特色化金融服務體系，通過對關鍵群體、特色產業鏈等全覆蓋服務，持續助力農村信用體系建設。四是加快「數字化」轉型，夯實創新基礎、強化賦能效果、提升減負效能，提升客戶體驗和內部效率。五是加強「系統化」風控，重點管控信用風險、嚴格防控案件風險、持續防範合規風險、堅決消除安全風險，高度重視聲譽風險防控，提高各類應急處置能力，推動各項工作有序開展。

一、公司治理架構

本行公司治理架構詳見本報告「組織架構圖」。

二、公司治理綜述

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

除本報告披露外，本行嚴格遵守香港上市規則附錄C1（「《企業管治守則》」）第二部分所載的原則及守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。報告期內，本行董事面臨的法律行為基本涵蓋於本行內部風險管控範圍。同時，本行已為全體董事購買了「董監事及高級管理人員責任保險」。

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

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

有關本行的企業文化、對長遠產生或保留價值的基礎及實現本行所訂立目標的策略，請參閱「行長致辭」及「第三章、管理層討論與分析」。

三、股東大會情況簡介

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

會議屆次	召開日期	議案名稱	決議刊登網站
2023年度股東大會	2024年5月28日	《重慶農村商業銀行股份有限公司2023年度董事會工作報告》等12項議案和3項報告	本行官方網站 (www.cqrcb.com)、 上海證券交易所網站 (www.sse.com.cn)、 香港聯交所「披露易」網站 (www.hkexnews.hk)
2024年第一次臨時股東大會	2024年12月16日	《關於審議重慶農村商業銀行股份有限公司2024年中期利潤分配方案的議案》1項議案	

四、董事、監事及高級管理人員情況

(一) 董事、監事及高級管理人員基本情況

1. 現任董事、監事及高級管理人員資料

(1) 董事：

姓名	職位	性別	年齡	任期時間 ¹
隋軍	黨委副書記、行長、執行董事	男	56	2023年07月—
胡淳	非執行董事	女	52	2022年10月—
殷祥林	非執行董事	男	43	2020年12月—
彭玉龍	非執行董事	男	46	2024年12月—
張橋雲	獨立非執行董事	男	61	2018年12月—
李明豪	獨立非執行董事	男	46	2019年06月—
李嘉明	獨立非執行董事	男	59	2020年12月—
畢茜	獨立非執行董事	女	56	2020年12月—

(2) 監事：

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
黃青青	股東代表監事	女	40	2020年10月—
張金若	外部監事	男	44	2020年10月—
胡元聰	外部監事	男	50	2020年10月—
張應義	外部監事	男	51	2020年10月—
鄭義	職工代表監事	男	59	2011年11月—
樂小明	職工代表監事	男	48	2019年06月—
周瑋	職工代表監事	女	47	2021年11月—

(3) 高級管理人員：

姓名	職位	性別	年齡	任期時間 ²
隋軍	黨委副書記、行長、執行董事	男	56	2023年03月—
周國華	黨委委員、副行長	男	59	2023年10月—
譚彬	黨委委員、副行長	男	49	2023年12月—
張進	黨委委員、副行長	男	52	2024年03月—

¹ 本表董事任職時間為獲得銀行業監督管理機構批覆後的履職時間。

² 本表行長、副行長任期時間為上級部門任命或提名時間。

2. 董事、監事及高級管理人員變動情況

(1) 聘任及離任情況

謝文輝先生因工作調動，於2024年9月起不再擔任本行黨委書記，於2024年10月起不再擔任本行董事長、執行董事及董事會相關專門委員會職務。

張培宗先生因工作調動，於2024年12月起不再擔任本行黨委委員，於2025年1月起不再擔任本行副行長、董事會秘書、執行董事及董事會相關專門委員會職務。

彭玉龍先生於2024年5月經股東大會聘任為本行非執行董事，於2024年12月獲得國家金融監督管理總局重慶監管局關於董事任職資格批覆並正式履職。彭玉龍先生已於2024年12月11日於委任生效前取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並確認其明白作為本行董事的責任。

辜校旭女士因個人工作安排，於2024年1月起不再擔任本行非執行董事及董事會相關專門委員會職務。

董路女士因工作調動，於2023年12月起不再擔任本行黨委委員，於2024年1月起不再擔任本行副行長。

譚彬先生於2023年12月起擔任本行黨委委員，於2024年1月經董事會聘任為本行副行長，於2024年2月獲得國家金融監督管理總局重慶監管局關於副行長任職資格批覆並正式履職。

張進先生於2024年3月起擔任本行黨委委員，於2024年3月經董事會聘任為本行副行長，於2024年4月獲得國家金融監督管理總局重慶監管局關於副行長任職資格批覆並正式履職。

(2) 資料變動情況

殷祥林先生於2024年11月起任重慶發展置業管理有限公司黨委書記、董事長，並不再擔任總經理。

彭玉龍先生於2024年3月起不再擔任復星保險版塊聯席總裁，於2024年6月起不再擔任復星金融服務集團總裁。

李明豪先生於2024年1月起不再擔任凱雷投資集團(The Carlyle Group)董事總經理，2024年1月起任Ares Management合夥人。

張金若先生自2024年6月起不再擔任重慶鋼鐵股份有限公司外部獨立董事。

3. 董事、監事及高級管理人員持股變動情況

單位：股

姓名	職位	期初持股數	期末持股數	報告期內股份	
				增減變動量	增減變動原因
現任					
隋軍	黨委副書記、行長、執行董事	75,400	75,400	0	-
殷祥林	非執行董事	2,900	2,900	0	-
周國華	黨委委員、副行長	0	10,000	10,000	增持
已離任					
謝文輝	黨委書記、董事長、執行董事	46,500	46,500	0	-
張培宗	黨委委員、副行長、執行董事、董事會秘書	39,300	39,300	0	-
董路	黨委委員、副行長	39,000	30,000	(9,000)	減持

(二) 現任董事、監事及高級管理人員簡歷

1. 董事簡歷

隋軍 黨委副書記、行長、執行董事

主要職務：2023年3月起任本行黨委副書記、行長，2023年7月起任本行執行董事，2024年10月起代為履行本行董事長、法定代表人職務。

專業背景：正高級經濟師，2020年獲西南財經大學經濟學博士學位。

工作經歷：曾任重慶銀行股份有限公司黨委委員、副行長，重慶汽車金融有限公司黨委書記、董事長，本行黨委委員、副行長、執行董事、董事會秘書、營業部總經理、江津支行黨委書記及行長，江津市農村信用合作聯社黨委書記、理事長，中國建設銀行南充市分行營業部總經理等職。

胡淳 非執行董事

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

專業背景：高級會計師，2013年獲中國人民大學會計碩士學位。

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

殷祥林 非執行董事

主要職務：2020年12月起任本行非執行董事；自2024年11月起任本行股東單位重慶發展置業管理有限公司黨委書記、董事長。

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

工作經歷：曾任重慶發展置業管理有限公司總經理，重慶財融住房租賃有限公司董事長兼總經理，重慶交通旅遊投資集團有限公司(現更名為重慶發展置業管理有限公司)總經理、副總經理，重慶市地產集團土地儲備整治二部副主任、儲備四部副主任，重慶市中央商務(南部)開發區管委會工程建設處處長等職。

彭玉龍 非執行董事

主要職務：2024年12月起任本行非執行董事；2019年1月起任本行股東單位上海復星高科技(集團)有限公司總裁高級助理兼全球合夥人。

其他職務：上海復星高科技(集團)有限公司銀行與保險產業運營委員會聯席總裁，永安財產保險股份有限公司董事，復星保德信人壽保險有限公司監事長，星恆保險代理有限公司執行董事，浙江網商銀行股份有限公司董事，復星聯合健康保險股份有限公司董事。

專業背景：中國註冊會計師，2007年獲上海財經大學管理學博士學位。

工作經歷：曾任復星金融服務集團總裁、國泰君安證券研究所研究員、上海復星高科技(集團)有限公司保險板塊執行總經理、董事總經理、副總裁、執行總裁、聯席總裁等職位，新華人壽保險股份有限公司董事。

張橋雲 獨立非執行董事

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

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

專業背景：2002年獲西南財經大學經濟學博士學位。

工作經歷：曾為美國Duquesne大學、美國加州大學San Diego分校訪問學者，曾任西南財經大學金融學院執行院長、西南財經大學研究生部副主任、主任，曾兼任國務院學位委員會第七屆(應用經濟學)學科評議組成員，全國金融碩士專業學位第一屆、第二屆指導委員會委員，成都市人民政府參事，樂山市商業銀行股份有限公司外部監事，涼山農村商業銀行股份有限公司、瀘州老窖股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000568)、成都市興蓉投資股份有限公司(現更名為成都市興蓉環境股份有限公司，深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000598)、廣西北部灣銀行、宜賓天原集團股份有限公司獨立董事等職。

李明豪 獨立非執行董事

主要職務：2019年6月起任本行獨立非執行董事；2024年1月起任Ares Management合夥人。

專業背景：2009年獲美國賓夕法尼亞大學沃頓商學院工商管理碩士學位。

工作經歷：曾任凱雷投資集團(The Carlyle Group)董事總經理，凱華投資(Clearwater Capital Partners)投資董事，The Boston Consulting Group項目經理等職。

李嘉明 獨立非執行董事

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

其他職務：重慶市高級會計師、高級審計師資格評審委員會評委，重慶市內部審計協會副會長、重慶市審計學會常務理事，重慶建設汽車系統股份有限公司、廣西柳工機械股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000528)獨立董事。

專業背景：2006年獲重慶大學管理學博士學位。

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

畢茜 獨立非執行董事

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

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

專業背景：2010年獲西南大學管理學博士學位。

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

2. 監事簡歷

黃青青 股東代表監事

主要職務：2020年10月起出任本行股東代表監事；2022年3月起任本行股東單位廈門市匯尚泓股權投資有限公司法人、執行董事、總經理。

其他職務：中山證券有限責任公司董事。

專業背景：中級經濟師，2010年獲廈門大學財政學碩士學位。

工作經歷：曾任中山證券有限責任公司監事，廈門市高鑫泓股權投資有限公司(現更名為廈門市匯尚泓股權投資有限公司)投資總監、投資經理、高級分析員。

張金若 外部監事

主要職務：2020年10月起出任本行外部監事；2014年9月起任重慶大學經濟與工商管理學院教授，2015年9月起任博士生導師，2018年11月起任會計學系主任。

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

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

工作經歷：曾任重慶大學經濟與工商管理學院副教授，重慶鋼鐵股份有限公司外部獨立董事。

胡元聰 外部監事

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

其他職務：無

專業背景：2009年獲西南政法大學經濟法學博士學位。

工作經歷：曾任西南政法大學經濟法學院講師、副教授。

張應義 外部監事

主要職務：2020年10月起出任本行外部監事；2012年3月起任重慶中鼎會計師事務所(特殊普通合夥)合夥人。

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

專業背景：註冊會計師、律師、資產評估師，1995年獲西南財經大學本科學歷。

工作經歷：曾任重慶中鼎會計師事務所有限責任公司(現更名為重慶中鼎會計師事務所(特殊普通合夥))審計部經理、副所長，重慶渝中會計師事務所註冊會計師、審計部門經理；重慶汽車標準件廠主辦會計。

鄭義 職工代表監事

主要職務：2011年11月起出任本行職工代表監事。

專業背景：經濟師，1999年12月畢業於中共重慶市委黨校函授學院。

工作經歷：曾任本行授信審批高級專家、首席信貸官、首席審貸官、授信審批部總經理、信貸管理部總經理、合規管理部總經理，重慶市農村信用社聯合社業務管理部總經理、副總經理，風險管理部副總經理，信貸管理處副處長等職。

樂小明 職工代表監事

主要職務：2019年6月起出任本行職工代表監事；2020年5月起任市紀委監委駐重慶農村商業銀行股份有限公司紀檢監察組副組長。

專業背景：2012年獲西南大學農業推廣學碩士學位。

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

周瑋 職工代表監事

主要職務：2021年11月起出任本行職工代表監事；2024年1月起任本行黨群工作部主任。

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

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

3. 高級管理人員簡歷

隋軍 黨委副書記、行長、執行董事

隋軍先生的詳細簡歷，請參閱本年度報告「董事簡歷」一節。

周國華 黨委委員、副行長

主要職務：2023年10月起任本行黨委委員、副行長。

專業背景：助理經濟師，1991年畢業於四川農業大學農牧業經濟管理專業。

工作經歷：曾任重慶銀行股份有限公司黨委委員、副行長、首席運營業務執行官、大禮堂支行行長、高新區支行行長，重慶市商業銀行渝北支行副行長(主持工作)、監事會辦公室負責人等職。

譚彬 黨委委員、副行長

主要職務：2023年12月起任本行黨委委員、副行長。

專業背景：正高級經濟師，1998年獲重慶大學工學學士學位。

工作經歷：曾任本行鄉村振興金融部總經理、三農業務管理部總經理、小微金融業務部總經理、村鎮銀行管理部總經理、個人業務部總經理、忠縣支行黨委書記及行長、公司業務部副總經理、萬州支行黨委委員及副行長，重慶市萬州區農村信用合作聯社副主任，重慶市銅梁區農村信用合作聯社主任助理等職。

張進 黨委委員、副行長

主要職務：2024年3月起任本行黨委委員、副行長。

專業背景：經濟師，2011年獲重慶大學高級管理人員工商管理碩士學位。

工作經歷：曾任重慶銀行股份有限公司數字銀行部總經理、互聯網金融部總經理、董事會辦公室主任，重慶市商業銀行個人銀行部總經理、個人業務部總經理、市場發展部總經理及副總經理(主持工作)、國際業務部副主任及主任助理等職。

(三) 董事、監事、高級管理人員2024年度薪酬情況

1. 薪酬情況

單位：人民幣萬元

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、住 房公積金、補 充醫療保險、 企業年金的單 位繳存部分	其他 貨幣性 收入	兼職 袍金	2024年度 稅前薪酬 合計	是否在 公司關聯方 獲取報酬
現任							
隋 軍	黨委副書記、行長、 執行董事	41.47	13.48	4.80	-	59.75	否
胡 淳	非執行董事	-	-	-	9.00	9.00	是
殷祥林	非執行董事	-	-	-	9.00	9.00	是
彭玉龍	非執行董事	-	-	-	-	-	是
張橋雲	獨立非執行董事	-	-	-	18.00	18.00	是
李明豪	獨立非執行董事	-	-	-	18.00	18.00	是
李嘉明	獨立非執行董事	-	-	-	18.00	18.00	是
畢 茜	獨立非執行董事	-	-	-	18.00	18.00	是
黃青青	股東代表監事	-	-	-	7.50	7.50	是
張金若	外部監事	-	-	-	12.00	12.00	是
胡元聰	外部監事	-	-	-	12.00	12.00	否
張應義	外部監事	-	-	-	12.00	12.00	是
鄭 義	職工代表監事	-	-	-	-	-	否
樂小明	職工代表監事	-	-	-	-	-	否
周 瑋	職工代表監事	-	-	-	-	-	否
周國華	黨委委員、副行長	33.17	13.48	3.84	-	50.49	否
譚 彬	黨委委員、副行長	33.17	13.48	3.84	-	50.49	否
張 進	黨委委員、副行長	24.88	10.22	2.88	-	37.98	否
離任							
謝文輝	黨委書記、董事長、 執行董事	31.10	10.14	-	-	41.24	否
張培宗	黨委委員、副行長、 執行董事、董事會秘書	33.17	13.48	3.84	-	50.49	否
辜校旭	非執行董事	-	-	-	-	-	是
董 路	黨委委員、副行長	-	-	-	-	-	否

註：

- (1) 根據監管有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、監事長、行長以及其他負責人的薪酬，按照監管有關企業負責人薪酬制度改革的意見執行。
- (2) 本行原董事長、高級管理人員2024年度最終考核薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。
- (3) 已支付薪酬指根據內外部監管規定，獲監管機構批准發放的本年度擔任董事、監事和高級管理人員的薪酬，包括按照外部監管規定發放的2024年度的基本年薪、預發績效年薪。
- (4) 本行職工代表監事作為職工代表監事身份不領取薪酬。
- (5) 其他貨幣性收入為根據主管部門規定，以貨幣形式為高級管理人員發放的公務交通補貼。
- (6) 辜校旭女士、彭玉龍先生出具書面承諾，聲明其被聘用為本行董事期間，自願放棄領取其全部董事津貼或報酬。

2. 薪酬決策程序及依據

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

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

五、董事會及專門委員會

(一) 董事會的職責及運作

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

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

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

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

(二) 董事會對股東大會決議的執行情況

2024年度，董事會嚴格執行2023年度股東大會、2024年第一次臨時股東大會通過的決議，認真落實股東大會審議通過的本行2023年度利潤分配，2024年度財務預算，聘請2024年度會計師事務所，重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶發展投資有限公司集團授信額度的關聯交易，發行金融債券，選舉彭玉龍先生為本行非執行董事，2024年中期利潤分配等議案。

(三) 董事會的組成

截至本報告披露日，董事會共有董事8名。其中包括執行董事1名，即隋軍先生(行長、代行董事長職務)，非執行董事3名，即胡淳女士、殷祥林先生、彭玉龍先生，獨立非執行董事4名，即張橋雲先生、李明豪先生、李嘉明先生及畢茜女士。

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

董事會負責履行企業管治職能，截至2024年12月31日止年度，董事會已履行根據《企業管治守則》守則條文A.2.1條所載的企業管治職能。

(四) 董事會會議

報告期內，本行第五屆董事會召開了第三十八次會議(1月9日)、第三十九次會議(1月18日)、第四十次會議(3月1日)、第四十一次會議(3月28日)、第四十二次會議(4月26日)、第四十三次會議(5月8日)、第四十四次會議(6月28日)、第四十五次會議(8月28日)、第四十六次會議(9月25日)、第四十七次會議(10月16日)、第四十八次會議(10月29日)、第四十九次會議(11月26日)、第五十次會議(12月13日)、第五十一次會議(12月26日)，共計召開董事會14次，其中現場會議11次，傳簽方式召開會議3次，主要審議、審閱了2023年度報告、2024年中期報告、2023年度企業社會責任報告、2023年度董事會工作報告等143項議案和報告；董事會專門委員會召開會議43次，審議、審閱有關議案和報告101項。報告期內，本行董事未對董事會議案提出異議。

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

親自出席次數／在任期間應出席次數

董事	董事會下設專門委員會									
	股東大會	董事會	戰略發展委員會	風險管理委員會	審計委員會	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制委員會	三農金融服務委員會	消費者權益保護委員會
執行董事										
隋 軍	2/2	14/14	6/6	11/11		1/1	4/4		0/0	
非執行董事										
胡 淳	1/2	14/14	6/6		6/6	3/3			2/2	
殷祥林	2/2	14/14						8/8	2/2	3/3
彭玉龍	1/1	2/2								
獨立非執行董事										
張橋雲	1/2	14/14	6/6	11/11	6/6	3/3				3/3
李明豪	2/2	14/14			6/6	3/3	4/4	8/8		3/3
李嘉明	1/2	14/14			6/6	3/3	4/4	8/8	2/2	
畢 茜	2/2	14/14	6/6	11/11	6/6		4/4	8/8	2/2	
離任董事										
謝文輝	1/1	9/9	5/5			2/2			2/2	
張培宗	2/2	14/14		11/11				8/8		3/3
辜校旭	0/0	0/0		0/0			0/0			0/0

註：

- (1) 會議「親自出席次數」包括現場出席和通過電話、視頻參加會議。
- (2) 董事變動情況詳見「董事、監事及高級管理人員情況」部分。

（五）獨立非執行董事

報告期內，本行有4名獨立非執行董事，任職資格均符合境內外監管規定。本行獨立非執行董事均不擁有本行或子公司任何業務或財務權益，也不在本行擔任管理職務，獨立性得到有力保障。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性作出的年度確認函，經董事會評估，認為每名獨立非執行董事仍符合獨立性要求且屬於獨立人士。

本行所有現任獨立非執行董事均通過選舉產生，任期為三年，三年任期滿可以連選連任，累計任職時間不得超過六年。有關報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，詳見本行於上海證券交易所網站和香港聯交所「披露易」網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司2024年度獨立非執行董事述職報告》。

本行已訂立相關機制以確保董事會可獲得獨立觀點及意見，包括但不限於不時檢視獨立非執行董事持有合適資格及專業技能且已為本集團投入充分時間、獨立非執行董事數目已遵守上市規則規定等。董事會將每年檢討有關機制的實施及成效。

（六）董事就編製財務報告承擔的責任

本行董事承認其對於編製本行截至2024年12月31日止年度的財務報告具有責任。董事負責監督每個會計財務期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2024年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。

（七）董事持續專業發展計劃

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

董事培訓屬持續過程。本行鼓勵所有董事參與持續專業發展，以發展及更新其知識和技能。報告期內，本行持續提升董事履職能力，組織全體董事參加了多元化培訓：完成上交所獨立董事後續培訓、董事會秘書後續培訓、新《公司法》實務研討培訓、黨紀學習教育專題培訓、國企「三攻堅一盤活」改革專題培訓、法治合規大講堂、2024年度「上市公司違法違規典型案例」專題培訓、資本市場財務造假綜合懲防專題培訓等。

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

(八) 董事會專門委員會

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

董事	戰略發展 委員會	風險管理 委員會	審計 委員會	提名 委員會	薪酬 委員會	關聯交易 控制委員會	三農金融 服務委員會	消費者權益 保護委員會
執行董事								
隋 軍	主任委員	主任委員		委員	委員		主任委員	
非執行董事								
胡 淳	委員		委員	委員			委員	
殷祥林						委員	委員	委員
彭玉龍								
獨立非執行董事								
張橋雲	委員	委員	委員	主任委員				委員
李明豪			委員	委員	委員	委員		委員
李嘉明			主任委員	委員	主任委員	委員	委員	
畢 茜	委員	委員	委員		委員	主任委員	委員	

註：

- (1) 自2024年10月16日起，謝文輝先生不再擔任戰略發展委員會主任委員、三農金融服務委員會主任委員、提名委員會委員。
- (2) 自2025年1月17日起，張培宗先生不再擔任消費者權益保護委員會主任委員、風險管理委員會委員、關聯交易控制委員會委員。

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

1. 戰略發展委員會

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

報告期內，戰略發展委員會分別於1月4日、2月22日、3月22日、8月15日、9月25日、12月20日召開了6次會議，審議、審閱了本行2023年度行長工作報告、2024年機構網點規劃、2023年綠色金融工作報告、2024-2026年中期資本規劃、2024年度財務預算、發行金融債券、數字化轉型規劃(2024-2025年)、「三攻堅一盤活」打造精幹高效總部改革實施方案、「十四五」戰略規劃(2021-2025年)等10項議案。

2. 風險管理委員會

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

報告期內，風險管理委員會分別於2月22日、3月22日、4月11日、4月18日、6月14日、6月28日、8月12日、9月20日、10月16日、11月21日、12月27日召開了11次會議，審議、審閱了本行2024年創新產品計劃、2023年度創新產品實施情況報告、2023年度合規管理評價報告、2023年內部資本充足評估報告、2023年度反洗錢工作報告、2023年度風險管理評價報告、2023年度呆賬核銷報告、2024年風險偏好陳述書、2023年度信息科技風險管理報告、2023年度併表管理報告、2023年度案防及員工行為評估報告、2024年度案件防控工作意見、2024年市場風險限額管理方案等27項議案和報告。

3. 審計委員會

審計委員會成員為4名獨立非執行董事和1名非執行董事，符合香港上市規則第3.21條規定的要求。主要職責是監督本行的內部控制，檢查和評估本行重大經營活動的合規性；審核本行重大財務政策及其貫徹執行情況，監督財務運營狀況；監督和評價本行內部審計工作；提請聘請或更換外部審計師；審查外部審計師所作出的本行年度審計報告、半年度財務審閱報告、其他財務會計報告和其他需披露的財務信息；審核內部審計章程等重要制度和報告、中長期審計規劃和年度審計計劃；協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通；確保本行僱員可就財務匯報、內部監控或其他方面可能發生的不正當行為提出關注，並讓本行對此等事宜作出公平獨立的調查及採取適當行動；審核本行的財務信息及其披露；監督及評估本行的內部控制等。

報告期內，審計委員會分別於1月29日、3月27日、4月25日、6月24日、8月27日、10月28日召開了6次會議，審議、審閱了2023年度內部審計工作報告、2024年內部審計工作計劃、2023年度財務決算方案、聘請2024年度會計師事務所、2023年度報告及其摘要和業績公告、2024年第一季度報告、2024年半年度報告及其摘要和業績公告、2024年第三季度報告等24項議案和報告。本行按照《企業管治守則》條文要求，報告期內召開了審計委員會與審計師見面會議3次。

本行董事會審計委員會在2024年度報告編製過程中，審議了2024年度未經審計的公司財務報表，並在審計過程中和年審會計師事務所出具初步審計意見後，聽取了關於本行2024年度經營情況的匯報，與年審會計師事務所就審計中的重大問題及審計進度進行了溝通，審閱了本行財務會計報表。在年度董事會召開前，審計委員會對本行2024年度報告進行了審議，並同意提交董事會審議。

4. 提名委員會

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

報告期內，提名委員會於1月17日、3月27日、12月25日召開3次會議。審議了聘任本行副行長、提名彭玉龍先生為本行非執行董事候選人等4項議案。

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

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

董事、高級管理層成員的選任程序：提名委員會應結合本行實際情況，提出本行新任董事和高級管理層成員的需求情況；搜集初選人的職業、學歷、職稱、工作經歷、兼職等情況；徵求被提名人對提名的同意，否則不能將其作為董事、高級管理層成員人選；召集提名委員會會議，根據董事和高級管理層成員的任職條件，對初選人員進行資格審查，並向董事會提出建議；根據董事會決定和反饋意見進行其他後續工作。報告期內，提名委員會已按照本行董事會成員多元化政策及上述董事、高級管理層成員的選任程序向董事會提名高級管理層成員、董事候選人。提名委員會及董事會已檢討董事會成員多元化政策及董事提名政策，並認為董事會成員多元化政策及董事提名政策均為有效。

5. 薪酬委員會

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

報告期內，薪酬委員會分別於3月27日、4月18日、10月23日、12月20日召開了4次會議，審議、審閱了董事會2023年度對董事、高管評價及獨立董事相互評價報告、2023年經營目標完成情況、2024年總行負責人業績目標等6項議案和報告。

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

6. 關聯交易控制委員會

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

報告期內，關聯交易控制委員會分別於1月29日、3月22日、4月30日、8月23日、9月24日、11月29日、12月12日、12月20日召開了8次會議，審議、審閱了本行關聯方名單、2023年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況、2023年度關聯交易報告、渝農商理財有限責任公司關聯交易、重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方的關聯交易、重慶市城市建設投資(集團)有限公司及其關聯方的關聯交易、重慶發展投資有限公司及其關聯方的關聯交易、一般關聯交易的備案報告等22項議案和報告。

7. 三農金融服務委員會

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

報告期內，三農金融服務委員會分別於3月22日、8月12日召開了2次會議，審議、審閱了本行2024年金融支持全面推進鄉村振興指導意見、2023年度鄉村振興金融服務工作報告、2024年上半年服務鄉村振興工作報告3項議案和報告。

8. 消費者權益保護委員會

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

報告期內，消費者權益保護委員會分別於1月29日、4月11日、8月12日召開了3次會議，審議、審閱了2023年度消費者權益保護工作考核結果、2023年消費者權益保護工作報告、2023年度消費者權益保護專項審計報告、2024年度金融消費者權益保護工作意見等5項議案和報告。

六、監事會及專門委員會

(一) 監事會的組成

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

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

截至報告期末，監事會共有監事7名，其中包括股東代表監事1名，即黃青青女士；外部監事3名，即張金若先生、胡元聰先生及張應義先生；職工代表監事3名，即鄭義先生、樂小明先生及周瑋女士。黃青青女士由廈門市匯尚泓股權投資有限公司提名。

(二) 監事會專門委員會

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

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

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

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

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

(三) 監事會會議

報告期內，本行共召開9次監事會會議，主要審議、聽取了監事會年度總結、集中監督檢查報告、重點業務專項檢查報告、財務預決算、利潤分配、內部控制評價報告等議案和報告。報告期內，本行監事對各項監督事項無異議。

下表列示了各位監事在報告期內出席股東大會、監事會及監事會專門委員會會議的情況：

監事	股東大會	監事會	履職盡職	監事會下設專門委員會			提名 委員會
			監督委員會	內控評審 委員會	審計 委員會		
股東代表監事							
黃青青	2/2	9/9				4/4	
外部監事							
張金若	2/2	9/9					0/0
胡元聰	2/2	9/9	1/1	1/1			
張應義	2/2	9/9				4/4	0/0
職工代表監事							
鄭 義	2/2	9/9		1/1		4/4	
樂小明	2/2	9/9	1/1				0/0
周 瑋	2/2	9/9	1/1	1/1			

註：

- (1) 會議「親自出席次數」包括現場出席和通過電話、視頻參加會議。
- (2) 監事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員情況」部分。

七、高級管理層

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

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

八、員工和機構情況

(一) 員工情況

截至2024年末，本集團在崗員工14,542人，其中本行14,111人，子公司431人。

本行在崗員工數量

崗位結構

業務發展	10,354
科技信息	581
風險控制	1,022
運營及綜合管理	2,154

年齡結構

30歲以下	1,619
31-40歲	6,617
41-50歲	3,299
51歲以上	2,576

學歷結構

碩士研究生及以上	1,149
本科	10,412
專科及以下	2,550

註：

1. 本行另有派遣工387人、退養員工244人、退休員工7,798人。
2. 本行男女員工比例約為1.12:1。本行2024年內已經達到多元化水平，性別比例較為均衡，且沒有其他使多元化更具挑戰或者不相干的因素及情況。

(二) 人力資源管理工作總體情況

2024年，本行堅持黨管幹部、黨管人才，堅持政治過硬、能力過硬、作風過硬標準，堅持以隊伍的純潔性、專業性、戰鬥力為重要支撐，鍛造一支忠誠乾淨擔當的高素質專業化幹部人才隊伍，為推進全行高質量發展提供人才保障和智力支持。

做優組織架構。堅持以客戶為中心，優化普惠金融、公司金融、金融市場、金融科技板塊設置，實現客戶價值一體化設計、業務總部一攬子服務、分支機構一站式對接、金融科技體系全方位優化。打造精幹總部，迭代完善組織架構。

做強幹部人才。注重選賢任能，落實幹部選育管用全鏈條機制。加強金融「五篇大文章」等形勢教育，推進賽馬比拼，引導幹部積極擔當作為。完善業務、科技骨幹互派，管培生、儲備生輪崗培養機制，舉辦培訓近1,500期、參訓25.5萬餘人次，員工覆蓋面達100%。

做實員工管理。發揮市場在人力資源配置中的決定性作用，加快客戶經理隊伍建設，引導員工向前台、營銷合理流動，優化員工隊伍結構。推進人力管理集團化、員工畫像精準化、素質提升全員化，本科及以上學歷提升至**81.94%**。

（三）員工薪酬政策

本行堅持薪酬管理與企業戰略目標結合、與經營業績掛鉤的原則，按照國家有關規定、監管要求和公司治理程序，健全和完善激勵約束機制，構建穩定、公平、高效的薪酬體系，以固定薪酬保障員工基本生活，以浮動薪酬體現員工業績貢獻，使薪酬與業績貢獻相匹配，充分調動各層級員工積極性，推動業務發展、提升經營效益。同時，為促進風險與激勵相平衡，根據監管要求及經營管理需要，建立了績效薪酬延期支付和追索扣回機制，報告期內累計追索扣回績效薪酬**143.9**萬元。

（四）培訓計劃

堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，貫徹落實幹部教育培訓工作條例要求，緊緊圍繞「人才強行」戰略，錨定目標、靶向施策、精準發力，不斷優化完善員工教育培訓體系，推動培訓內容更具時代性系統性，培訓方法更具針對性有效性，培訓保障更加堅實有力，培訓制度更加規範完備，培訓機制更加協同高效，促進全行教育培訓工作提質增效。

（五）分支機構分佈情況

營業機構網點是本行的主要分銷渠道。截至**2024**年末，本行擁有分支機構**1,743**個，包括總行及營業部、**7**個分行、**35**個一級支行、**157**個二級支行、**1**個社區支行、**1,541**個分理處。其中雲南曲靖分行是全國農商行首家異地分行。分支行網絡覆蓋重慶全部**38**個行政區縣，在重慶縣域設有**1,439**個網點，在重慶主城設有**302**個網點。本行將分銷渠道建設列入中長期戰略發展規劃，加大網點佈局優化及調整力度以擴大服務面、提高服務能力和經營效率。

截至**2024**年末，本行已設立**68**個**24**小時自助銀行中心，投放自助設備**6,175**台（其中：智能櫃檯**2,709**台、存取款一體機**3,155**台、自助取款機**273**台、自助查詢機**38**台），機器與網點數配比為**3.54**：1。持續深化農村地區基礎金融服務，加大鄉村振興支持力度，全轄已建成並上線運行**388**個農村便民金融服務點，在便民惠農的同時有效延伸本行金融服務觸角，廣受當地政府及群眾的歡迎。

機構名稱	地址	網點數(個)	員工人數(人)	資產規模(億元)
總行及營業部	重慶市江北區金沙門路36號	2	1,705	3,552.09
渝中支行	重慶市渝中區新華路142號	8	142	196.37
大渡口支行	重慶市大渡口區春輝路街道天辰華府1棟1-3，1-4-1-1；1、11棟1-4-1-2，1-4-2-2號	13	155	127.69
江北支行	重慶市江北區洋河東路10號1-1	28	278	276.82
沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小楊公橋118號附37、38、39號	28	276	280.68
九龍坡支行	重慶市九龍坡區楊家坪西郊路2號附1號	40	305	335.39
科學城分行	重慶市高新區西永大道28號	16	141	165.39
南岸支行	重慶市南岸區南坪江南大道24號	30	314	251.53
北碚支行	重慶市北碚區碚峽西路20號	27	253	258.41
渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道雙龍大道91號1幢1-1	37	294	275.81
兩江分行	重慶市北部新區金童路21、23、25號	17	230	288.75
巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道145號	56	362	341.71
萬盛支行	重慶市萬盛區萬東北路36號	13	125	90.73
涪陵分行	重慶市涪陵區興華中路55號(宏富大廈) 1幢	74	415	355.36
長壽支行	重慶市長壽區鳳城街道辦事處向陽路13號	46	310	258.23
江津分行	重慶市江津區聖泉街道西江大道183號附6號、附7號	83	479	519.95
合川分行	重慶市合川區久長路2號	89	554	583.49
永川支行	重慶市永川區紅河中路399號	56	346	316.68
南川支行	重慶市南川區金佛大道24號	40	279	196.89
綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道34號	43	294	228.70
潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處興潼大道4號	40	258	204.53
銅梁支行	重慶市銅梁區巴川街道中興路102號	50	332	271.14
大足支行	重慶市大足區棠香街道五星大道中段227號附1號	39	288	225.75
榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道海棠大道106號	36	269	202.39
璧山支行	重慶市璧山區璧城街道璧銅路4號	40	312	271.21
萬州分行	重慶市萬州區太白路91號	92	613	578.55
梁平支行	重慶市梁平區梁山街道名豪商貿區26幢1號	45	327	294.14
城口支行	重慶市城口縣葛城鎮南大街30號	25	154	83.39
豐都支行	重慶市豐都縣三合街道商業二路187號	47	316	271.17
墊江支行	重慶市墊江縣桂溪街道人民東路371號	47	298	232.69
忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮巴王路49號	60	359	282.23
開州支行	重慶市開州區漢豐街道辦事處開州大道（市民廣場）	63	452	511.73
雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1335號	68	435	374.56
奉節支行	重慶市奉節縣魚復街道公平巷32號	46	331	243.96
巫山支行	重慶市巫山縣廣東中路258號	31	240	130.41
巫溪支行	重慶市巫溪縣柏楊街道濱河支路25號楊河花園7號樓1-1	38	263	145.14
黔江支行	重慶市黔江區城東街道解放路217號	35	268	135.38
武隆支行	重慶市武隆區芙蓉街道芙蓉中路36號	34	255	164.56
石柱支行	重慶市石柱土家族自治縣南賓街道萬壽大道10號附6號	33	211	178.28
秀山支行	重慶市秀山土家族苗族自治縣中和街道渝秀大道35號	34	242	146.71
酉陽支行	重慶市酉陽土家族苗族自治縣桃花源街道桃花源大道中段6號	46	285	197.55
彭水支行	重慶市彭水苗族土家族自治縣漢葭街道石嘴街2號附4號	46	292	166.24
曲靖分行	雲南省曲靖市麒麟區麒麟西路460號	2	54	53.38
合計		1,743	14,111	14,266.31

九、盈利與股息

(一) 現金分紅政策的制定及執行情況

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

報告期內，本行2023年度利潤分配方案的實施嚴格按照《公司章程》的相關規定執行，分紅標準和比例明確、清晰，經本行2024年5月28日召開的2023年度股東大會決議通過後，本行以總股本113.57億股為基數，向全體股東派發2023年度現金紅利每股人民幣0.2885元(含稅)，共計派發現金紅利人民幣32.76億元(含稅)，其中：派發A股現金紅利人民幣25.51億元(含稅)，於2024年6月28日派發；派發H股現金紅利人民幣7.25億元(含稅)，於2024年6月28日以港元派發。

本行2024年度實施中期利潤分配方案，經本行2024年12月16日召開的2024年第一次臨時股東大會決議通過後，本行以總股本113.57億股為基數，向全體股東派發2024年度中期現金紅利每股人民幣0.1944元(含稅)，共計派發現金紅利人民幣22.08億元(含稅)，其中：派發A股現金紅利人民幣17.19億元(含稅)，於2025年1月23日派發；派發H股現金紅利人民幣4.89億元(含稅)，於2025年1月23日以港元派發。

本行2024年度利潤分配方案也將嚴格按照《公司章程》相關規定執行，經本行董事會審議通過後提交本行2024年度股東大會審議。本行獨立董事對2023、2024年度利潤分配方案及2024年度中期利潤分配方案均發表了獨立意見，本行權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。

(二) 2024年度利潤分配方案

以2024年本行經審計的稅後淨利潤人民幣105億元為基數，按10%的比例提取法定盈餘公積金人民幣10.5億元。根據風險資產餘額差額計提一般風險準備人民幣10.90億元。2024年中期已按照每十股人民幣1.944元(含稅)向全體股東派發現金股息人民幣22.08億元(含稅)。董事會建議本次按照每十股人民幣1.102元(含稅)向全體股東派發2024年度末期現金股息，共人民幣12.52億元(含稅)，全年累計按照每十股人民幣3.046元(含稅)向全體股東派發現金股息人民幣34.59億元(含稅)。剩餘稅後利潤將轉作未分配利潤。2024年度末期現金股息預計將於2025年6月27日(星期五)派發。上述建議派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向A股股東發放，以港元向H股股東發放，以港元發放的股息計算匯率以本行2024年度股東大會宣派股息日(含)之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌換港元平均匯率中間價為準。

(三) 近三年利潤分配情況

本行近三年現金分紅情況如下：

分紅年度	每10股派發股息 (人民幣元、含稅)	現金分紅總額 (人民幣億元、含稅)	佔歸屬於上市 公司股東的 淨利潤比例(%)
2024年度	3.046	34.59	30.05
2023年度	2.885	32.76	30.05
2022年度	2.714	30.82	30.00

註：2024年度利潤分配方案尚需2024年度股東大會審議批准後方可實施。

十、激勵措施

報告期內，本行無股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

十一、風險管理及內部控制

本行現已制定《重慶農村商業銀行內部控制管理大綱》《重慶農村商業銀行風險管理基本制度》等制度，建立了組織架構健全、職責等級和報告程序明確的風險管理和內部控制架構。其中，董事會負責風險管理和內部控制管理的建立健全和有效實施；監事會對董事會、高級管理層建立與實施風險管理和內部控制進行監督；高級管理層負責全行風險管理和內部控制的日常運行。同時，董事會下設審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會等機構，協助董事會履行其監察及企業管治職責，涵蓋本行的合規管理、風險管理、內部控制、財務資源、內部審計等職能。該等系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

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

報告期內，本行對全行2024年內部控制狀況進行了評價，經本行董事會審查，未發現本行內部控制存在重大缺陷。有關詳情見本行於上海證券交易所網站和香港聯交所「披露易」網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司2024年度內部控制評價報告》，以及畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)出具的標準無保留意見的《重慶農村商業銀行股份有限公司2024年度內部控制審計報告》。

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

本行堅持「風險為本、資本約束」的風險管理理念，推行穩健的風險文化，通過培訓、考評、監督等機制，推動全體員工理解和執行；針對分支行，合規經營類指標和風險管理類指標權重高於其他類指標，引導員工堅守合規底線，強化風險管理。

關於本行2024年風險管理工作的有關情況，詳見本報告「第三章管理層討論與分析一八、風險管理」部分。

報告期內，本行董事會已完成對本行2023年度、2024年上半年全面風險管理評價報告的審議。董事會認為，本行風險管理及內部控制系統的運作整體上充足且有效，於本年度內並無特別關注的重大風險事項。

十二、董事長及行長

根據《企業管治守則》第C.2.1段守則條文的規定，主席與行政總裁的角色應有區分，並不應由一人同時兼任。2024年，本行董事長由謝文輝先生擔任，行長由隋軍先生擔任，謝文輝先生於2024年10月離任後，董事會推舉隋軍先生代行董事長職務，直至本行按照《公司章程》選舉產生新任本行董事長且其任職資格獲監管機構核准之日止。在隋軍先生代行本行董事長職務期間，在董事會的監督下，董事會具備適當之權力制衡架構，可提供足夠制約以保障本行及股東的利益。此外，本行董事會作為決策機構，高級管理層作為執行機構，治理主體職責邊界清晰，重大事項均由有關會議集體決策產生。同時，本行董事長與行長各自有明確職責區分，董事長負責領導董事會，以確保董事會有效運作和適時地討論重大事項，行長負責本行經營管理工作，根據《公司章程》的規定和董事會的授權行使職權。期間本行董事會、高級管理層各司其職、各安其位、各盡其責，集團整體有序高效運行。因此，本行認為，上述安排不會影響本行治理主體間權利平衡，在健全的公司治理架構下能夠保障本行有效運作。

十三、董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納香港上市規則附錄C3所載的《上市公司董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）。經向所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認在截至2024年12月31日止年度內一直遵守標準守則。

十四、外部審計師及審計師酬金

經本行2021年度股東大會審議批准，本行聘請畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）、畢馬威會計師事務所為本行2022年度外部審計師。經本行2022年度股東大會審議批准，本行聘請畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）、畢馬威會計師事務所為本行2023年度外部審計師。經本行2023年度股東大會審議批准，本行聘請畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）、畢馬威會計師事務所為本行2024年度外部審計師。本行按中國會計準則編製的2024年度財務報表及2024年度內部控制情況已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）審計，簽字的註冊會計師為薛晨俊、王威舜；按國際財務報告準則編製的2024年度財務報表已經畢馬威會計師事務所審計，簽字會計師為彭成初。畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）、畢馬威會計師事務所連續第三年作為本行外部審計師，薛晨俊為連續第三年作為本行的簽字會計師，王威舜為連續第二年作為本行的簽字會計師，彭成初為第一年作為本行的簽字會計師。本行在過去三年無更換審計師情況。

2024年度審計師合計報酬為含稅價人民幣576.90萬元，其中內部控制審計費用人民幣65萬元。

十五、公司秘書

2024年1月9日，本行委任外聘服務機構卓佳專業商務有限公司梁穎嫻女士擔任本行的公司秘書，以接替本行外聘服務機構達盟香港有限公司梁志傑先生，自2024年1月9日生效。梁穎嫻女士符合香港上市規則第3.29條要求，於報告期內接受了至少15小時的相關專業培訓。

報告期內，本行的董事會秘書張培宗先生為外聘公司秘書的主要聯絡人。因工作調動，張培宗先生於2025年1月起不再擔任本行董事會秘書職務，本行代行董事會秘書職責的隋軍先生為外聘公司秘書的主要聯絡人。

十六、股東權利

（一）股東提請召開臨時股東大會的權利

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

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

（二）股東提出股東大會臨時提案的權利

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

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

（三）股東查詢權

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

十七、信息披露與投資者關係

（一）信息披露

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

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

（二）投資者關係

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

（三）公司章程修訂情況

報告期內，本行未修訂《公司章程》。

（四）股東查詢

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

A股：

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

H股：

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

(五) 投資者關係聯絡信息

股東及投資者如需向董事會查詢請聯絡：

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

本行香港主要營業地點：
香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1920室

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

十八、其他信息

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

環境與社會責任

本行及子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位，報告期內未發生環境違規信息。有關本行履行社會責任情況，詳見本行於本行網站、香港聯交所「披露易」網站、上海證券交易所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司2024年度企業社會責任暨ESG報告》。

一、發展綠色金融

完善綠色金融機制建設。印發《重慶農村商業銀行環境與社會風險管理辦法》，對環境和社會風險分類標準進行明確，並將分類結果納入貸前、貸中、貸後全流程管理。將「排污權」「林業碳匯預期收益權」「取水權」3項環境類權益納入《重慶農村商業銀行押品准入指引》，為環境權益抵質押融資提供基礎和依據，豐富綠色金融服務方式。

實現綠色信貸精準滴灌。持續發揮再貸款等貨幣政策工具對綠色發展的定向支持作用。自獲得碳減排支持工具以來累計發放碳減排貸款29.03億元，帶動年度碳減排量超過213萬噸。制定《2024年綠色信貸專項活動方案》，強化考核激勵，提升綠色信貸投放力度。依託長江綠融通數據來源，下發綠色項目350個，針對性開展綠色信貸營銷。

持續落地產品創新及標準應用。出台「碳掛鉤」貸款產品方案，發放「碳掛鉤」貸款7,000萬元。持續做好中歐《可持續金融共同分類目錄》(CGT)標準應用，對全行綠色貸款開展中歐共同分類目錄標準貼標認證工作。作為起草單位參與重慶市金融學會發佈的《重慶市「碳掛鉤」貸款業務操作指南》金融團體標準，參與由國網公司牽頭的《金融支持電力終端消費企業綠色轉型評價指南》《金融支持電網供應鏈綠色企業評價指南》標準制定。

二、助推鄉村振興

本行認真貫徹加快建設巴渝和美鄉村部署要求，踐行金融工作政治性和人民性，在部署落實、數字賦能、產業助推等方面持續發力，全力支持深化城鄉融合鄉村全面振興，金融服務地方經濟高質量發展。

「姓農為農」提升幫扶成效。明確各級機構一把手責任，建強定點聯繫、服務團隊、考核激勵等多個專項機制，保持幫扶政策不變、力度不減。發揮「網點多、人員多」特色，實施「黨建+金融」網格化服務，選派「金融網格員」「金融村官」，下沉服務重心，在全市100%的行政村推進「整村授信」，為140餘萬農戶預授信超230億元。出台金融服務鄉村振興年度工作意見、專項考核方案等，單列涉農信貸計劃，提高不良容忍度，加大重點領域金融支持力度。截至2024年末，本集團涉農貸款餘額2,447.37億元。

「一產一策」支持富民產業。發揮「鄉村振興專委會+鄉村振興金融部+鄉村振興工作專班」服務體系優勢，金融支持依山就勢發展生態特色農業。圍繞區縣「一主兩輔」產業發展規劃，打造85家鄉村振興特色機構，下沉摸清農業產業，實行「一產一策」服務模式，創新超30款特色化信貸產品，為農業產業提供特色化、專業化、品牌化的金融服務。

「多元投入」建設和美鄉村。推行物理網點、農村便民服務點、網上銀行等「線下+線上」全渠道金融服務，推廣手機銀行鄉村版、方言銀行、空中銀行等助農便民服務，滿足適農化、適老化金融需求。聯合市農業農村委、市委金融辦等舉辦重慶首屆金融助力農村致富帶頭人創業大賽，並在浙江寧波、廣東東莞等近30個省市，開展進務工聚集地公益活動，深化普惠金融服務。升級多元化金融幫扶，豐富直播帶貨、積分商城、定點採買等消費幫扶形式，開展農技下鄉、中醫問診、美麗鄉村打卡等助農便民活動，「三農」金融服務的深度、廣度、精度和溫度持續提升。

三、消費者權益保護

本行由董事會承擔消費者權益保護工作最終責任，下設消費者權益保護委員會。在高管層成立「消費者權益工作領導小組」，設立「法律合規及消費者權益管理部」牽頭組織開展消費者權益保護工作。持續健全消保考核、消保審查、投訴處理、信息披露等工作機制，確保消費者權益保護工作運行順暢，促進本行依法合規經營。

本行圍繞「渝小妹」形象，依託「一點三渠道」宣教場景，定期發佈微信圖文、短視頻、有聲海報、風險防範小貼士等，積極參與「3.15金融消費者權益保護教育宣傳周」「金融消費者權益保護教育宣傳月」等集中性宣傳活動，做細、做深、做實常態化教育宣傳。組建金融知識宣傳志願者團隊，聚焦老年群體、農村居民群體、新市民群體、青少年群體等，啟動「消保微光」「消保護航」「消保成長」三大主題活動，運用「鄉村大喇叭」「金融知識趕大集」「金融知識課堂」等形式開展針對性教育宣傳。報告期內，開展各類金融知識宣傳活動2.1萬餘場次，受眾365萬餘人次。

本行持續健全防範和化解投訴糾紛的長效機制，定期召開投訴分析會議，印發消保工作提示及投訴分析報告，優化投訴管理系統功能，強化投訴風險監測分析。報告期內，各渠道共計受理消費投訴1,662件，主要涉及人民幣儲蓄、貸款、銀行卡等12項業務類別；營業現場、中後台業務渠道、第三方渠道等10個投訴業務辦理渠道；服務態度及質量、業務系統及設施設備、制度及業務規則與流程等12項投訴原因。涉及總行及營業部、42家分支行，其中1家分行位於雲南地區，總行及營業部、41家分支行位於重慶地區。

重要事項

一、承諾事項履行情況

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶發展置業管理有限公司、隆鑫控股有限公司 ¹	自重慶農商行本次發行的股票上市之日起36個月內，本公司不轉讓或者委託他人管理本公司直接或間接持有的重慶農商行首次公開發行A股股票前已發行的內資股股份，也不由重慶農商行回購本公司持有的該部分股份。 股東持股意向和減持意向承諾： 1. 自重慶農商行本次發行的股票上市之日起6個月內，如重慶農商行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或上市後6個月期末(如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日)收盤價均低於發行價，其持有的重慶農商行股票的鎖定期限將在36個月的基礎上自動延長6個月。若重慶農商行在本次發行上市後有派息、送股、資本公積轉增股本等除權除息事項的，應對發行價進行除權除息處理。 2. 在上述的鎖定期(包括延長的鎖定期)屆滿後2年內，如其減持於重慶農商行本次發行前已直接或間接持有的重慶農商行A股股票(不包括其在重慶農商行本次發行後從公開市場中新購入的A股股票)，減持價格應不低於本次發行的發行價。若重慶農商行在本次發行上市後有派息、送股、資本公積轉增股本等除權除息事項的，應對發行價進行除權除息處理。 3. 其持有的重慶農商行股份的鎖定期(包括延長的鎖定期)屆滿後，其減持重慶農商行A股股票時，會提前將減持意向和擬減持數量等信息以書面方式通知重慶農商行，並由重慶農商行按照屆時有效的規則履行公告義務(如需)。自重慶農商行公告之日起3個交易日後，其方可減持重慶農商行A股股票。	2019年10月29日	2019年10月29日－2025年4月29日
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	持有本行內部職工股份超過5萬股的個人	本人持有的重慶農商行的股份，自重慶農商行A股上市交易之日起3年內不轉讓。在上述3年的鎖定期屆滿後，本人每年所出售的重慶農商行股份不會超過本人持有重慶農商行股份總數的15%。在上述3年的鎖定期屆滿之日起5年內，本人所轉讓的重慶農商行股份總數不會超過本人持有重慶農商行股份總數的50%。	2019年10月29日	2019年10月29日－2027年10月29日
與首次公開發行相關的承諾	股份減持	持有本行1%以上股份的內資股股東 ²	本公司將遵守中國證監會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》，上海證券交易所《股票上市規則》《上海證券交易所上市公司股東及董事、監事、高級管理人員減持股份實施細則》的相關規定。 ³	2019年10月29日	2019年10月29日－長期

¹ 隆鑫控股有限公司持有本行股份由重慶市第五中級人民法院司法劃轉至重慶發展投資有限公司5.22億股、重慶市地產集團有限公司0.48億股，受讓方重慶發展投資有限公司、重慶市地產集團有限公司就該等劃轉股份繼續履行上述承諾。

² 本行首次公開發行A股前，持有本行1%以上股份的內資股股東分別是重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶發展置業管理有限公司、隆鑫控股有限公司、重慶財信企業集團有限公司、北京九鼎房地產開發有限責任公司、廈門市匯尚泓股權投資有限公司、重慶業瑞房地產開發有限公司、江蘇華西集團有限公司、重慶水務集團股份有限公司、攀華集團有限公司、重慶光華控股(集團)有限公司、重慶金源時代購物廣場有限公司。

³ 中國證監會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》已於2024年5月24日被中國證監會《上市公司股東減持股份管理暫行辦法》廢止，《上海證券交易所上市公司股東及董事、監事、高級管理人員減持股份實施細則》已於2024年5月24日被《上海證券交易所上市公司自律監管指引第15號—股東及董事、監事、高級管理人員減持股份》廢止，相關股東減持行為將遵守新的監管規則。

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限
與首次公開發行相關的承諾	解決同業競爭	重慶渝富資本運營集團有限公司	1. 本公司及本公司的下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)現有主營業務並不涉及商業銀行業務，與重慶農商行不存在同業競爭的情形。 2. 在本公司作為重慶農商行主要股東的期間內，本公司及本公司的下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)不會以任何形式直接或間接地從事與重慶農商行主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。本公司將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。 3. 儘管有上述第1條和第2條的規定，鑒於本公司是重慶市人民政府批准設立的從事綜合性投資和國有資產經營的國有獨資公司，經營業務包括投資證券公司、銀行、保險公司等內在的金融業務，管理相關金融資產。本公司及本公司控制的企業可以以法規允許的任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在重慶市政府授權範圍內投資經營商業銀行業務的企業。截至本承諾出具之日，本公司除投資重慶農商行外，還投資重慶銀行股份有限公司，持有其13.02%的股份。 4. 本公司承諾將公平地對待本公司及本公司控制的企業所投資的商業銀行，不會將本公司及本公司控制的企業所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府批准、授權、許可或業務機會授予或提供給任何商業銀行，亦不會利用重慶農商行主要股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於重慶農商行而有利於其他本公司及本公司控制的企業所投資的商業銀行的決定或判斷，並將盡力避免該種客觀結果的發生。本公司在行使重慶農商行股東權利時將如同所投資的商業銀行僅有重慶農商行，為重慶農商行的最大或最佳利益行使股東權利，不會因本公司及本公司控制的企業投資於其他商業銀行而影響作為重慶農商行股東為重慶農商行謀求最大或最佳利益的商業判斷。 5. 本公司保證嚴格遵守中國證監會、重慶農商行上市地證券交易所有關規章制度及重慶農商行章程、關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害重慶農商行和其他股東的合法權益。	2019年9月20日	2019年9月20日－長期

二、控股股東及其他關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

三、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

四、重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至報告期末，本集團作為被告或第三人的未決訴訟案件，涉及標的為271.14萬元，本行認為不會對本行經營活動產生重大影響。

五、本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

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

六、誠信情況

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

七、重大關聯交易事項

報告期內，本行重大關聯交易情況詳見本報告「第三章管理層討論與分析—八、風險管理—（十）關聯交易情況」部分。

八、重大合同及其履行情況

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

九、收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購及出售資產、企業合併事項。

十、其他

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

股份變動及股東情況

一、股本變動情況

(一) 股份變動情況表

單位：股

	2023年12月31日		報告期內變動增減	2024年12月31日	
	數量	比例(%)		數量	比例(%)
一、有限售條件股份	7,590,170	0.07	(1,626,465)	5,963,705	0.05
1、國家持股	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	0	0.00	0	0	0.00
3、其他內資持股	7,590,170	0.07	(1,626,465)	5,963,705	0.05
其中：境內非國有法人持股	0	0.00	0	0	0.00
境內自然人持股	7,590,170	0.07	(1,626,465)	5,963,705	0.05
4、外資持股	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	11,349,409,830	99.93	1,626,465	11,351,036,295	99.95
1、人民幣普通股	8,836,073,789	77.80	1,626,465	8,837,700,254	77.82
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	2,513,336,041	22.13	-	2,513,336,041	22.13
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	11,357,000,000	100.00	-	11,357,000,000	100.00

(二) 股份變動情況說明

報告期內本行總股本未發生變化。有限售條件股份數減少1,626,465股，無限售條件流通股份增加1,626,465股，系本行首次公開發行A股限售股1,626,465股60個月鎖定期屆滿，依法解禁並於2024年10月30日起上市流通。

二、證券發行與上市情況

(一) 報告期內證券發行情況

報告期內，本行未發行新的普通股，未公開發行在證券交易所上市的公司債券，未在全國銀行間債券市場新發行金融債券。

(二) 現存的內部職工股情況

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

三、股東情況

(一) 股東總數

報告期末，本行股東總數為149,711戶。其中A股股東148,580戶，H股股東1,131戶。截至2025年2月28日（即本行A股年報公佈之日上一個月末），本行股東總數為146,121戶，其中A股股東144,998戶，H股股東1,123戶。

(二) 前十名股東持股情況表

1. 前十名股東持股情況

單位：股

股東名稱(全稱)	報告期內 增減	前十名股東持股情況		股份類別	質押或凍結情況		股東性質
		期末持股 數量	比例 (%)		股份狀態	數量	
香港中央結算(代理人)有限公司	5,142,840	2,506,309,531	22.07	H股	未知		境外法人
重慶渝富資本運營集團有限公司	0	988,000,000	8.70	A股	無		國有法人
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	0	797,087,430	7.02	A股	無		國有法人
重慶發展置業管理有限公司	0	589,084,181	5.19	A股	無		國有法人
重慶市水利投資(集團)有限公司	0	566,714,256	4.99	A股	無		國有法人
重慶發展投資有限公司	36,778,711	470,000,000	4.14	A股	無		國有法人
	0	23,814,000	0.21	H股			
香港中央結算有限公司	50,753,334	433,157,302	3.81	A股	未知		境外法人
重慶財信企業集團有限公司	0	160,000,000	1.41	A股	質押、司法凍結	160,000,000	境內非國有法人
重慶水務集團股份有限公司	0	125,000,000	1.10	A股	無		國有法人
隆鑫控股有限公司	(36,778,711)	100,000,000	0.88	A股	質押、司法凍結	100,000,000	境內非國有法人
前十名股東中回購專戶情況說明	無						
上述股東委託表決權、受托表決權、 放棄表決權的說明	無						
上述股東關聯關係或一致行動的說明	香港中央結算(代理人)有限公司為香港中央結算有限公司的全資子公司，重慶發展置業管理有限公司與重慶發展投資有限公司互為一致行動人。						
表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明	無						

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司持股數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的本行H股股份合計數，其持股數量中包含上表中重慶發展投資有限公司持有的本行H股。
- (2) 香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表持有的本行A股股份合計數(滬股通股票)。
- (3) 上述股東持有的股份均為無限售條件股份。

- (4) 截至2024年第一次臨時股東大會股權登記日，本行A股質押股權數量達到或超過其持有本行股權50%的股東質押股數總計523,252,873股，持股總計554,375,911股，佔本行總股本4.88%，本行按照《公司章程》等有關規定限制了上述股東在股東大會上的表決權，上述股東未向本行派駐董事。
- (5) 前10名股東在報告期內均未參與融資融券及轉融通業務。
- (6) 按照隆鑫控股有限公司重整計劃，重慶市第五中級人民法院作出裁定，於2024年12月27日將隆鑫控股有限公司持有的本行36,778,711股A股過戶至重慶發展投資有限公司，於2025年1月17日將隆鑫控股有限公司持有的本行1億股A股分別過戶至重慶發展投資有限公司5,200萬股、重慶市地產集團有限公司4,800萬股。截至本報告披露日，重慶發展投資有限公司持有本行522,000,000股A股，佔本行總股本的4.60%，隆鑫控股有限公司不再持有本行股份。重慶財信企業集團有限公司持有本行A股112,500,000股，佔本行總股本的0.99%。

2. 前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

有限售條件股份可上市交易情況					
序號	有限售條件 股東名稱	持有的有限售條件 股份數量	可上市交易時間	新增可上市 交易股份數量	限售條件
1	張莉	145,090	分批次解禁，具體為：2025年10月： 13,190股；2027年10月：131,900股；	39,570	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
2	陳開明	129,470	分批次解禁，具體為：2025年10月： 11,770股；2027年10月：117,700股；	35,310	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
3	徐敏	85,965	分批次解禁，具體為：2025年10月： 7,815股；2027年10月：78,150股；	23,445	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
4	朱敬梅	75,625	分批次解禁，具體為：2025年10月： 6,875股；2027年10月：68,750股；	20,625	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
5	王紹吉	72,710	分批次解禁，具體為：2025年10月： 6,610股；2027年10月：66,100股；	19,830	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
6	羅靜	72,215	分批次解禁，具體為：2025年10月： 6,565股；2027年10月：65,650股；	19,695	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
7	徐曉紅	68,750	分批次解禁，具體為：2025年10月： 6,250股；2027年10月：62,500股；	18,750	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
8	曾粒峰	66,000	分批次解禁，具體為：2025年10月： 6,000股；2027年10月：60,000股；	18,000	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
9	楊洪坤	62,590	分批次解禁，具體為：2025年10月： 5,690股；2027年10月：56,900股；	17,070	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
10	梁爽	61,875	分批次解禁，具體為：2025年10月： 5,625股；2027年10月：56,250股；	16,875	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
上述股東關聯關係或一致行動的說明			未知上述股東關聯關係或一致行動人情形		

（三）公司不存在控股股東及實際控制人情況的說明

本行股權結構分散，無控股股東和實際控制人。截至報告期末，本行不存在其持有股份所享有的表決權足以對本行股東大會決議產生重大影響的股東，亦不存在通過投資關係、協議或者其他安排，能夠實際支配公司行為的人。

（四）主要股東情況

1. 持股5%以上主要股東

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

報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司持有本行A股988,000,000股，佔本行總股本的8.70%；其關聯方重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股13,246,000股，關聯方重慶川儀自動化股份有限公司、重慶三峽融資擔保集團股份有限公司分別持有本行A股10,000,000股、15,000,454股，重慶渝富資本運營集團有限公司及上述關聯方合併持有本行股份1,026,246,454股，合併持股佔本行總股本的9.04%。

註：為深化國有企業改革，重慶市國資委於2023年8月31日決定將其持有的重慶水務環境控股集團有限公司80%股權無償劃轉至重慶渝富控股集團有限公司。劃轉後，本行股東重慶水務集團股份有限公司將成為重慶渝富資本運營集團有限公司關聯方，重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方將合併持有本行股份1,151,246,454股，佔本行總股本的10.14%，截至本報告披露日，本次無償劃轉事項尚需辦理相關過戶登記手續。

- (2) 重慶市城市建設投資(集團)有限公司，成立於1993年2月，註冊資本為人民幣200億元，公司對標履行戰略使命任務和西部領先、全國進位及重慶辨識度目標，聚焦城市開發、城市建設、圍繞開發建設的投資運營三大核心業務。

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

- (3) 重慶發展置業管理有限公司，原名「重慶交通旅遊投資集團有限公司」，成立於2002年12月，註冊資本為人民幣52.87億元，為重慶發展投資有限公司的全資控股子公司，統籌市級公租房商業和車位資產全鏈條式運營管理，形成「經營性資產投資和運營管理，金融類股權投資」雙主業發展格局。

重慶發展投資有限公司，成立於2018年8月，註冊資本為人民幣200億元，是市政府批准成立的國有獨資企業，服務全市重大戰略，從事投融資、資本運營、資產管理、基金運作、產業投資、綜合安保、人力資源服務等。

報告期末，重慶發展置業管理有限公司持有本行A股589,084,181股，佔本行總股本的5.19%；其關聯方重慶發展投資有限公司持有本行A股470,000,000股、H股23,814,000股，合計佔本行總股本的4.35%；重慶發展置業管理有限公司及其關聯方合併持有本行股份1,082,898,181股，佔本行總股本的9.54%。

2. 監管口徑下的其他主要股東

- (1) 上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司，成立於1987年11月，註冊資本為人民幣38.94億元，為A股上市公司。業務板塊主要包括：珠寶時尚、文化飲食、酒業、大豫園文化商業發展、美麗健康、國潮腕表、複合功能地產、復悅生活等。

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

註：上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司持有本行的150,549,000股H股已全部質押。

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

報告期末，廈門市匯尚泓股權投資有限公司持有本行A股57,423,332股，佔本行總股本的0.51%。廈門市匯尚泓股權投資有限公司向本行派駐監事，為本行的主要股東。

股份變動及股東情況

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

註：報告期末，本行並無根據香港上市規則定義下持股10%或以上的主要股東。

(五) 重大權益和淡倉

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

A股

單位：股

股東名稱	身份	持有股份數目	佔A股比例 (%)	佔總股本比例 (%)
重慶渝富資本運營集團有限公司	實益擁有人	988,000,000	11.17	8.70
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	實益擁有人	797,087,430	9.01	7.02
重慶發展置業管理有限公司	實益擁有人	589,084,181	6.66	5.19
重慶市水利投資(集團)有限公司	實益擁有人	566,714,256	6.41	4.99
重慶發展投資有限公司	實益擁有人	470,000,000	5.31	4.14

H股

單位：股

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

註：

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

董事會報告書

董事會謹此呈列截至2024年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的經審計財務報表。

一、主要業務

本集團主要在中國內地從事銀行業及有關的金融服務。

二、財務資料

（一）財務資料概要

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

（二）儲備

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

（三）捐款

2024年本行共對外捐贈資金1筆、金額480萬元，具體為向重慶市酉陽縣花田鄉捐贈現金480萬元，用於支持酉陽縣鄉村振興工作。

（四）物業和設備

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

（五）退休福利

本集團提供給僱員的退休福利詳見本報告「合併財務報表附註一四、合併財務報表主要項目附註一 31.應付職工薪酬」部分。

（六）最終母公司和子公司

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

三、股份及股東

(一) 購買、出售或贖回證券

除本報告已披露外，報告期內，本行及子公司未購買、出售或贖回本行的任何股份和債券(包括出售庫存股份)。截至報告期末，本行並未持有任何庫存股份。

2019年6月，本行在全國銀行間債券市場發行了規模為人民幣50億元的二級資本債券，本期二級資本債券設有發行人贖回選擇權。據此，本行於2024年6月14日贖回了該期二級資本債券。有關本次債券贖回的詳情請參閱本行於2024年5月7日在中國債券信息網發佈的公告。

(二) 優先購買權

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

(三) 股票掛鉤協議

截至報告期末，本行並無訂立任何股票掛鉤協議。

(四) 足夠公眾持股量

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

(五) 前十名股東、主要股東持股情況

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

四、董事、監事及高級管理人員

(一) 董事、監事及高級管理人員情況

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

(二) 董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份、及債權證的權益和淡倉

截至2024年12月31日，本行董事、監事、最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或標準守則的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職務	身份	持有A股 股份數目	佔A股 比例(%)	佔總股本 比例(%)
隋軍	黨委副書記、行 長、執行董事	實益擁有人	75,400	0.00085	0.00066
張培宗	黨委委員、副行 長、執行董 事、董事會秘書	實益擁有人	39,300	0.00044	0.00035
殷祥林	非執行董事	實益擁有人	2,900	0.00003	0.00003

註： 1. 張培宗先生於2024年12月起不再擔任本行黨委委員職務，於2025年1月起不再擔任本行副行長、董事會秘書、執行董事等職務。

2. 本行以上股份數目皆為好倉。

除上文所披露者外，截至2024年12月31日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

(三) 董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

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

(四) 購買股份或債券之安排

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

(五) 董事及監事於重大交易、安排和合約之權益

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

(六) 董事及監事之服務合約

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

(七) 獲準許的彌償條文

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

(八) 董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

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

(九) 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行董事、監事及高級管理人員薪酬政策詳見本報告「第四章公司治理報告一四、董事、監事及高級管理人員情況一(三)董事、監事、高級管理人員2024年度薪酬情況」部分。

五、主要客戶

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

六、管理合約

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

七、公司治理情況

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

八、關連交易

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

香港上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於本報告「合併財務報表附註一四、合併財務報表主要項目附註一 43.關聯方關係及其交易」部分不構成香港上市規則第14A章項下的關連交易。

九、稅項

本行股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2024年12月31日發佈的有關規定。

(一) A股股東

1. 自然人股東及證券投資基金

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

2. 居民企業股東

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

3. QFII

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

4. 香港市場投資者

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

(二) H股股東

1. 非居民企業股東

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

2. 非居民個人股東

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

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

(三) 港股通投資者

1. 港股通內地個人股東

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

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

2. 港股通內地企業股東

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

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

十、業務審視

（一）對公司業務的審視及公司業務相當可能有的未來發展的揭示

本集團主要在中國內地從事銀行業及有關的金融服務，對業務回顧的討論及分析詳見本報告「第三章管理層討論與分析一六、業務綜述」部分。本集團的主要風險及對本集團業務可能的未來發展規劃詳見本報告「第三章管理層討論與分析一八、風險管理及十一、展望」部分。

（二）遵守法律及法規

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

（三）與僱員、客戶和供應商的關係

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

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

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

（四）銀行的環境政策及表現

有關本行遵守環境政策方面有重大影響法律法規之詳情，見本行披露的《重慶農村商業銀行股份有限公司2024年度企業社會責任暨ESG報告》。

（五）在審閱財政年度終結後發生的、對公司有影響的重大事件的詳情

本行遵照國家法律及監管規定全面審閱2024年度財務表現，並編製2024年年度報告。除此之外，在年度財政審閱終結之後及直至本報告日期，並未發生任何對本集團有重大影響的事件和案例。

代表董事會
隋軍
代任董事長職務

2025年3月25日

監事會報告書

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

一、主要工作情況

（一）會議監督情況

截至報告期末，2024年累計組織召開監事會會議9次，審議、聽取了財務預決算、利潤分配、內部控制評價報告等議案。發揮專門委員會作用，召開相關會議6次，其中審計委員會4次，內控評審委員會1次，履職盡職監督委員會1次，每次會議召開前，都按規定要求將議題送交審議人，會中充分討論發表意見，會後形成決議貫徹落實，確保會議取得實效。此外，組織監事列席股東大會2次、董事會現場會議11次，對會議流程進行監督。

（二）日常監督情況

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

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

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

（三）集中監督情況

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

（四）監事會自身建設情況

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

二、對本行有關事項發表的獨立意見

（一）依法運作情況

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

（二）財務報告的情況

畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所對本行按照中國會計準則和國際會計準則編製的2024年財務報告進行了審計，並出具了無保留意見的審計報告。監事會認為本行2024年財務報告真實、客觀、準確地反映了本行的財務狀況和經營成果。

（三）收購和出售資產情況

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

（四）關聯交易情況

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

（五）內部控制情況

監事會已審議《重慶農村商業銀行股份有限公司2024年度內部控制評價報告》，未發現本行內部控制制度及執行方面存在重大缺陷。

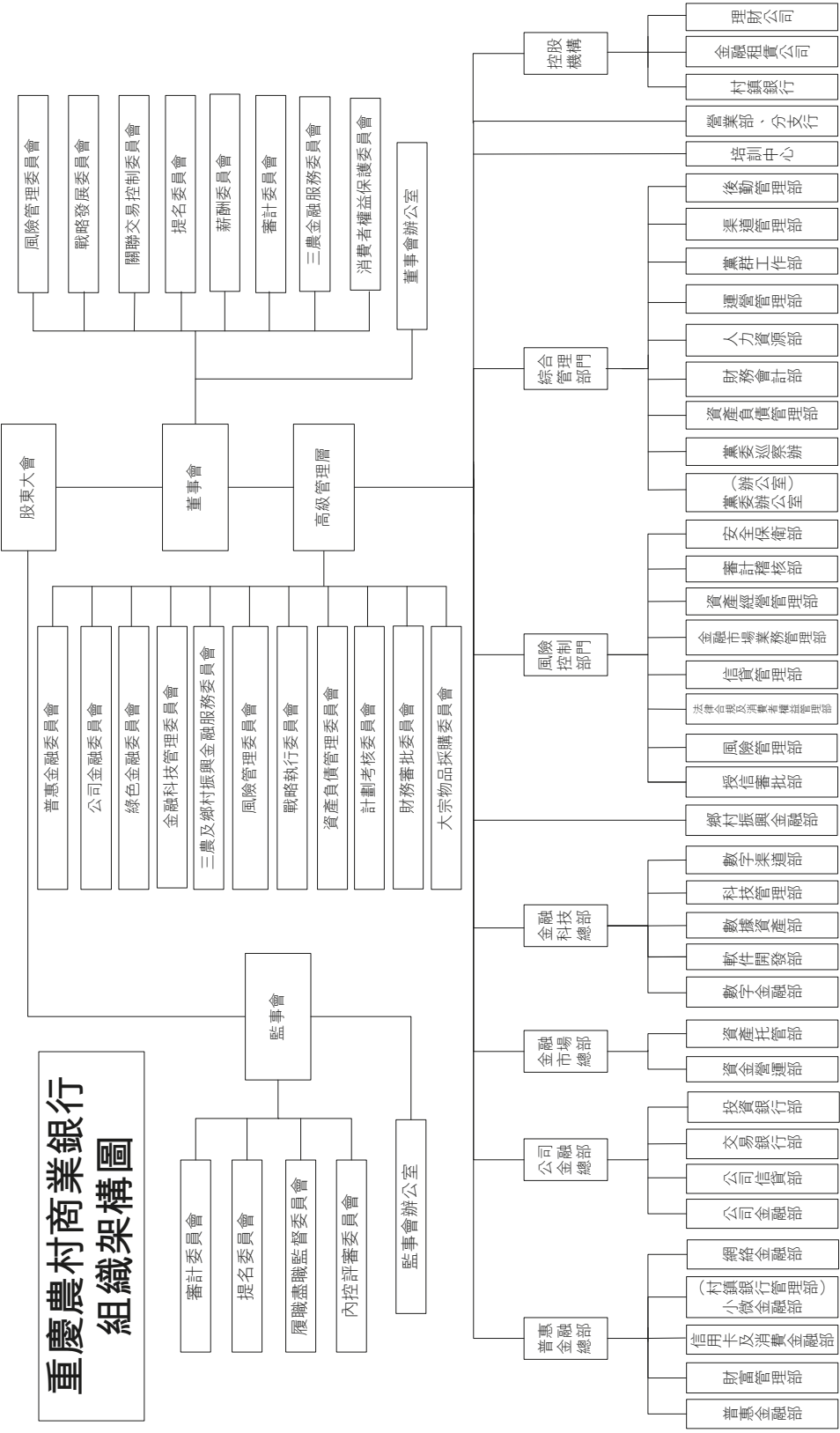
（六）履行社會責任

報告期內，本行積極履行社會責任，監事會對《重慶農村商業銀行股份有限公司2024年度企業社會責任暨ESG報告》無異議。

重慶農村商業銀行股份有限公司監事會

2025年3月25日

組織架構圖



分支機構及附屬公司

分行

曲靖分行

地址：雲南省曲靖市麒麟區麒麟西路460號
郵編：655000
電話：0874-3193599

兩江分行

地址：重慶市北部新區金童路21、23、25號
郵編：401122
電話：023-88502278

科學城分行

地址：重慶市高新區西永大道28號
郵編：401332
電話：023-65002879

萬州分行

地址：重慶市萬州區太白路91號
郵編：404100
電話：023-58156261

江津分行

地址：重慶市江津區聖泉街道西江大道183號附6號、附7號
郵編：402260
電話：023-47522632

合川分行

地址：重慶市合川區久長路2號
郵編：401520
電話：023-42835185

涪陵分行

地址：重慶市涪陵區興華中路55號(宏富大廈)1幢
郵編：408000
電話：023-72238022

支行

渝中支行

地址：重慶市渝中區新華路142號
郵編：400011
電話：023-63716557

江北支行

地址：重慶市江北區洋河東路10號1-1
郵編：400020
電話：023-61310036

沙坪壩支行

地址：重慶市沙坪壩區小楊公橋118號附37、38、39號
郵編：400030
電話：023-65356886

大渡口支行

地址：重慶市大渡口區春暉路街道天辰華府1棟1-3、1-4-1-1；1、11棟1-4-1-2，1-4-2-2號
郵編：400084
電話：023-68836636

南岸支行

地址：重慶市南岸區南坪江南大道24號
郵編：400060
電話：023-62947517

九龍坡支行

地址：重慶市九龍坡區楊家坪西郊路2號附1號
郵編：400050
電話：023-68437557

北碚支行

地址：重慶市北碚區碚峽西路20號
郵編：400700
電話：023-68864083

分支機構及附屬公司

渝北支行

地址：重慶市渝北區雙龍湖街道雙龍大道91號1幢1-1
郵編：401120
電話：023-67824010

巴南支行

地址：重慶市巴南區龍洲大道145號
郵編：400055
電話：023-66222960

萬盛支行

地址：重慶市萬盛區萬東北路36號
郵編：400800
電話：023-48299505

長壽支行

地址：重慶市長壽區鳳城街道辦事處向陽路13號
郵編：401220
電話：023-40245293

永川支行

地址：重慶市永川區紅河中路399號
郵編：402160
電話：023-49863765

南川支行

地址：重慶市南川區金佛大道24號
郵編：408400
電話：023-71423626

綦江支行

地址：重慶市綦江區文龍街道九龍大道34號
郵編：401420
電話：023-48663139

潼南支行

地址：重慶市潼南區桂林街道辦事處興潼大道4號
郵編：402660
電話：023-44551908

銅梁支行

地址：重慶市銅梁區巴川街道中興路102號
郵編：402560
電話：023-45682975

大足支行

地址：重慶市大足區棠香街道五星大道中段227號附1號
郵編：402360
電話：023-43711711

榮昌支行

地址：重慶市榮昌區昌州街道海棠大道106號
郵編：402460
電話：023-46732980

璧山支行

地址：重慶市璧山區璧城街道璧銅路4號
郵編：402760
電話：023-41427834

梁平支行

地址：重慶市梁平區梁山街道名豪商貿區26幢1號
郵編：405200
電話：023-53223401

城口支行

地址：重慶市城口縣葛城街道南大街30號
郵編：405900
電話：023-59221503

豐都支行

地址：重慶市豐都縣三合街道商業二路187號
郵編：408299
電話：023-70736661

墊江支行

地址：重慶市墊江縣桂溪街道人民東路371號
郵編：408300
電話：023-74512937

忠縣支行

地址：重慶市忠縣忠州街道巴王路49號

郵編：404300

電話：023-54235902

開州支行

地址：重慶市開州區漢豐街道辦事處開州大道(市民廣場)

郵編：405400

電話：023-52250812

雲陽支行

地址：重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1335號

郵編：404500

電話：023-55161480

奉節支行

地址：重慶市奉節縣魚復街道公平巷32號

郵編：404699

電話：023-56560373

巫山支行

地址：重慶市巫山縣廣東中路258號

郵編：404700

電話：023-57680904

巫溪支行

地址：重慶市巫溪縣柏楊街道濱河支路25號楊河花園7號樓1-1

郵編：405899

電話：023-51529828

黔江支行

地址：重慶市黔江區城東街道解放路217號

郵編：409000

電話：023-79236496

石柱支行

地址：重慶市石柱土家族自治縣南賓街道萬壽大道10號附6號

郵編：409100

電話：023-85093666

武隆支行

地址：重慶市武隆區芙蓉街道芙蓉中路36號

郵編：408500

電話：023-77723233

秀山支行

地址：重慶市秀山土家族苗族自治縣中和街道渝秀大道35號

郵編：409900

電話：023-76662163

酉陽支行

地址：重慶市酉陽土家族苗族自治縣桃花源街道桃花源大道中段6號

郵編：409800

電話：023-75556144

彭水支行

地址：重慶市彭水苗族土家族自治縣漢葭街道石嘴街2號附4號

郵編：409600

電話：023-78848842

附屬公司

江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司

地址：江蘇張家港市楊舍鎮攀華國際廣場2幢M101號

郵編：215600

電話：0512-58918959

四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司

地址：四川省大竹縣竹陽鎮新華路東段煌歌商業廣場H8/9幢

郵編：635100

電話：0818-6256123

雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省大理州經濟開發區漾濞路176號

郵編：671000

電話：0872-2188667

雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省大理州祥雲縣祥城鎮文苑路北側「印象花園」第11幢16號

郵編：672100

電話：0872-3997552

雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省大理州鶴慶縣雲鶴鎮興鶴路15號

郵編：671500

電話：0872-4123500

廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：廣西壯族自治區柳州市鹿寨縣鹿寨鎮桂園路8號匯一聯商務樓附樓第一層4至7號商舖、附樓第二層

郵編：545600

電話：0772-6822818

福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省三明市沙縣新城中路永順大廈北樓一、二層

郵編：365050

電話：0598-5758880

福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省福安市城北冠杭路1號

郵編：355000

電話：0593-8988906

雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省迪慶州香格里拉市長徵大道7號

郵編：674499

電話：0887-8980066

福建石獅渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省石獅市八七路鴻興國際大廈2454、2456、2458號

郵編：362700

電話：0595-82269866

福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：福建省平潭縣潭城鎮康德花園別墅19排A3-A6

郵編：350400

電話：0591-86175991

雲南西山渝農商村鎮銀行有限責任公司

地址：雲南省昆明市滇池國家旅遊度假區滇池路924、926、928號

郵編：650000

電話：0871-68188973

渝農商金融租賃有限責任公司

地址：重慶市兩江新區金開大道99號附11號、附12號

郵編：401121

電話：023-63569568

渝農商理財有限責任公司

地址：重慶市江北區桂花街支路10號成大·錦嘉國際大廈第20層、21層

郵編：400024

電話：023-61111693

獨立核數師報告

致重慶農村商業銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計重慶農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)列載於第132至290頁的合併財務報表，包括於二零二四年十二月三十一日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，及合併財務報表附註，包括重要會計政策概要。

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於二零二四年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求適當編製。

意見的基礎

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

關鍵審計事項

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

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

客戶貸款和墊款損失準備的確定

請參閱合併財務報表「附註二、8.5金融工具的減值，附註三、1預期信用損失計量」所述的會計政策及合併財務報表「附註四、7信用減值損失，附註四、16客戶貸款和墊款以及附註四、47(1)信用風險」。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

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

與評價客戶貸款和墊款損失準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：

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

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

- 瞭解和評價與客戶貸款和墊款在審批、記錄、監控、分類流程以及損失準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性；
- 利用畢馬威信息技術專家的工作，瞭解和評價相關信息系統控制的設計和運行有效性，包括：系統的信息技術一般控制、客戶貸款和墊款的逾期信息的編製邏輯、對公客戶內部信用評級的系統運算、系統間數據傳輸、預期信用損失模型參數的映射，以及客戶貸款和墊款損失準備的系統計算邏輯設置等；
- 利用畢馬威金融風險管理專家的工作，評價管理層評估損失準備時所用的預期信用損失模型和參數的適當性，包括：評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層疊加等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性；
- 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與原始檔案相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估損失準備的客戶貸款和墊款清單總額分別與總帳進行比較，以評價清單的完整性；選取樣本，將單項貸款的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價清單的準確性。針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性；

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

客戶貸款和墊款損失準備的確定(續)

請參閱合併財務報表「附註二、8.5金融工具的減值，附註三、1預期信用損失計量」所述的會計政策及合併財務報表「附註四、7信用減值損失，附註四、16客戶貸款和墊款以及附註四、47(1)信用風險」。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

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

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

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

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

客戶貸款和墊款損失準備的確定(續)

請參閱合併財務報表「附註二、8.5金融工具的減值，附註三、1預期信用損失計量」所述的會計政策及合併財務報表「附註四、7信用減值損失，附註四、16客戶貸款和墊款以及附註四、47(1)信用風險」。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

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

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併範圍

請參閱合併財務報表「附註二、2合併，附註三、4結構化主體的合併」所述的會計政策及合併財務報表「附註四、44結構化主體」。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

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

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

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

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

與評價結構化主體的合併範圍相關的審計程序中包括以下程序：

- 瞭解和評價貴集團管理層對有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制的設計和運行；
- 選取樣本，對結構化主體執行了下列審計程序：
 - 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；
 - 檢查結構化主體中風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口及可變回報所作的判斷；
 - 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷；
 - 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。
- 根據相關會計準則，評價財務報表中針對結構化主體的相關財務報表信息披露的合理性。

獨立核數師報告(續)

合併財務報表及核數師報告以外的信息

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

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

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

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

董事對合併財務報表的責任

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

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

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

核數師對合併財務報表審計的責任

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

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

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

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。

獨立核數師報告(續)

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營假設的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，就可能對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 計畫和執行集團審計，以獲取關於貴集團內實體或業務單位財務信息的充足、適當的審計憑證，作為對集團財務報表形成意見的基礎。我們負責指導、監督和覆核就集團審計目的而執行的審計工作。我們為審計意見承擔全部責任。

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

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

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

負責審計並出具本獨立核數師報告的項目合夥人是彭成初。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

二零二五年三月二十五日

合併利潤表

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註四	2024年度	2023年度
利息收入		47,087,838	49,887,063
利息支出		(24,593,354)	(26,393,954)
利息淨收入	1	22,494,484	23,493,109
手續費及佣金收入		1,976,423	2,235,859
手續費及佣金支出		(364,346)	(444,571)
手續費及佣金淨收入	2	1,612,077	1,791,288
交易淨收益	3	2,388,145	1,886,356
享有聯營企業利潤的份額		34,605	22,658
其他業務淨收益	4	302,628	474,519
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確 認產生的淨收益		131,365	243,816
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		1,267,935	45,417
營業收入		28,231,239	27,957,163
營業支出	5	(9,393,644)	(9,820,014)
信用減值損失	7	(5,956,910)	(5,941,276)
其他資產減值損失		(63,322)	—
稅前利潤		12,817,363	12,195,873
所得稅費用	8	(1,028,284)	(1,070,721)
本年利潤		11,789,079	11,125,152
本年利潤歸屬於：			
— 本銀行股東		11,512,747	10,902,355
— 非控制性權益		276,332	222,797
每股盈利(人民幣元)			
基本及稀釋	9	0.99	0.94

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2024年度	2023年度
本年利潤	11,789,079	11,125,152
其他綜合收益，稅後：		
後續不會重新分類至損益的項目：		
— 重新計量設定受益計劃變動額	(144,272)	(143,181)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	45,138	(303,367)
後續可能重新分類至損益的項目：		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	4,088,949	1,151,765
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備	182,013	192,290
本年其他綜合收益稅後淨額	4,171,828	897,507
本年綜合收益總額	15,960,907	12,022,659
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	15,684,685	11,799,937
非控制性權益	276,222	222,722

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

於2024年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註四	2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	11	51,204,006	55,782,700
存放同業及其他金融機構款項	12	21,032,927	15,434,655
拆放同業及其他金融機構款項	13	90,440,520	93,211,313
衍生金融資產	14	5,295	20,911
買入返售金融資產	15	20,937,314	11,451,770
客戶貸款和墊款	16	683,830,682	647,276,750
金融投資：	17		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		84,554,813	110,774,968
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		246,200,311	166,235,752
— 以攤餘成本計量的金融資產		297,248,006	321,772,087
對聯營企業投資	18	509,682	477,343
物業和設備	19	4,397,996	4,835,972
使用權資產	20	170,349	188,534
商譽	21	440,129	440,129
遞延所得稅資產	23	11,705,083	11,541,786
其他資產	24	2,704,686	2,077,402
總資產		1,515,381,799	1,441,522,072
負債			
向中央銀行借款	25	103,007,638	107,161,736
同業及其他金融機構存放款項	26	3,031,742	55,923,696
同業及其他金融機構拆入款項	27	61,565,758	51,340,489
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	28	9,878,249	8,748,274
衍生金融負債	14	3,140	15,061
賣出回購金融資產款項	29	71,937,669	63,309,673
客戶存款	30	941,946,157	896,202,230
應付職工薪酬	31	6,110,069	5,765,320
已發行債券	32	171,657,542	119,579,392
應交所得稅		642,907	466,000
租賃負債		146,181	165,213
其他負債	33	11,405,831	8,903,238
總負債		1,381,332,883	1,317,580,322

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表(續)

於2024年12月31日
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註四	2024年 12月31日	2023年 12月31日
權益			
股本	34	11,357,000	11,357,000
其他權益工具	35	5,997,648	5,997,648
資本公積	36	20,892,772	20,895,218
投資重估儲備	37	5,011,026	694,926
精算變動儲備		(863,476)	(719,314)
盈餘公積	38	15,872,212	14,822,232
一般準備	39	20,379,718	19,117,715
保留盈利	40	53,486,813	50,008,344
歸屬本銀行股東權益		132,133,713	122,173,769
非控制性權益		1,915,203	1,767,981
總權益		<u>134,048,916</u>	<u>123,941,750</u>
負債及權益總額		<u>1,515,381,799</u>	<u>1,441,522,072</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

本財務報表已於2025年3月25日獲董事會批准。

隋軍 執行董事兼行長	張進 主管會計機構負責人	(公司印章)
----------------------	------------------------	--------

合併權益變動表

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註四	歸屬於本銀行股東權益								非控制性 權益	合計	
		股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	精算 變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利			小計
於2024年1月1日		11,357,000	5,997,648	20,895,218	694,926	(719,314)	14,822,232	19,117,715	50,008,344	122,173,769	1,767,981	123,941,750
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	11,512,747	11,512,747	276,332	11,789,079
其他綜合收益		-	-	-	4,316,100	(144,162)	-	-	-	4,171,938	(110)	4,171,828
本年綜合收益總額		-	-	-	4,316,100	(144,162)	-	-	11,512,747	15,684,685	276,222	15,960,907
購買子公司少數股東股權	36	-	-	(2,446)	-	-	-	-	-	(2,446)	(99,000)	(101,446)
轉撥至盈餘公積	38	-	-	-	-	-	1,049,980	-	(1,049,980)	-	-	-
轉撥至一般準備	39	-	-	-	-	-	-	1,262,003	(1,262,003)	-	-	-
對普通股持有者的股利分配	10	-	-	-	-	-	-	-	(5,484,295)	(5,484,295)	(30,000)	(5,514,295)
對其他權益工具持有者的股利 分配	10	-	-	-	-	-	-	-	(238,000)	(238,000)	-	(238,000)
於2024年12月31日		11,357,000	5,997,648	20,892,772	5,011,026	(863,476)	15,872,212	20,379,718	53,486,813	132,133,713	1,915,203	134,048,916

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併權益變動表(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

		歸屬於本銀行股東權益									非控制 性權益	合計
附註四	股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	精算 變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利	小計			
於2023年1月1日		11,357,000	5,997,648	20,924,618	(345,762)	(576,208)	13,841,815	17,848,932	44,675,479	113,723,522	1,732,759	115,456,281
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	10,902,355	10,902,355	222,797	11,125,152
其他綜合收益		-	-	-	1,040,688	(143,106)	-	-	-	897,582	(75)	897,507
本年綜合收益總額		-	-	-	1,040,688	(143,106)	-	-	10,902,355	11,799,937	222,722	12,022,659
購買子公司少數股東股權	36	-	-	(29,400)	-	-	-	-	-	(29,400)	(187,500)	(216,900)
轉撥至盈餘公積	38	-	-	-	-	-	980,417	-	(980,417)	-	-	-
轉撥至一般準備	39	-	-	-	-	-	-	1,268,783	(1,268,783)	-	-	-
對普通股持有者的股利分配	10	-	-	-	-	-	-	-	(3,082,290)	(3,082,290)	-	(3,082,290)
對其他權益工具持有者的股利 分配	10	-	-	-	-	-	-	-	(238,000)	(238,000)	-	(238,000)
於2023年12月31日		11,357,000	5,997,648	20,895,218	694,926	(719,314)	14,822,232	19,117,715	50,008,344	122,173,769	1,767,981	123,941,750

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2024年度	2023年度
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	12,817,363	12,195,873
調整項目：		
折舊及攤銷	877,312	856,657
信用減值損失	5,956,910	5,941,276
其他資產減值損失	63,322	—
投資證券利息收入	(15,784,445)	(16,710,400)
已發行債券利息支出	3,208,253	3,746,873
出售投資證券收益淨額	(2,752,530)	(1,504,134)
對聯營企業投資淨收益	(34,605)	(22,658)
投資證券股息收入	(25,619)	(14,783)
出售物業和設備及其他資產收益淨額	(30,896)	(23,035)
公允價值變動損失／(收益)	350,830	(43,964)
匯兌收益	(17,434)	(23,001)
營運資金變動前的經營活動現金流量	4,628,461	4,398,704
經營資產和負債的淨變動：		
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項(增加)／減少	(9,442,572)	801,838
拆放同業及其他金融機構款項增加	(2,117,132)	(9,015,675)
買入返售金融資產減少／(增加)	191,499	(69)
為交易而持有的金融資產減少／(增加)	46,943,755	(38,902,555)
客戶貸款和墊款增加	(41,203,398)	(44,946,580)
賣出回購金融資產款項增加	8,699,831	20,865,236
向中央銀行借款(減少)／增加	(3,974,942)	20,706,205
同業及其他金融機構拆入款項增加	10,289,606	9,644,145
客戶存款及同業及其他金融機構存放款項(減少)／增加	(7,044,424)	71,500,491
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債的增加	1,130,247	5,502,971
其他經營資產增加	(1,093,955)	(2,897,312)
其他經營負債(減少)／增加	(4,347)	4,128,829

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	2024年度	2023年度
經營活動所得現金	7,002,629	41,786,228
已付所得稅	(2,405,144)	(2,326,847)
經營活動所得現金淨額	4,597,485	39,459,381
投資活動產生的現金流量		
出售及贖回投資證券所收現金	263,309,618	296,515,086
投資證券所收利息收入	15,542,290	16,634,996
出售物業和設備及其他資產時所收現金	101,977	133,795
投資證券所收股利收入	25,619	14,783
購入投資證券所付現金	(331,584,971)	(281,393,391)
購入物業和設備及其他資產時所付現金	(490,214)	(1,036,331)
購入子公司少數股東股權所付現金	(2,446)	(29,400)
投資活動(所用)／所得現金淨額	(53,098,127)	30,839,538
融資活動產生的現金流量		
發行債券所得款項淨額	294,183,097	234,975,743
贖回已發行債券支付的現金	(244,580,000)	(289,310,000)
支付本銀行股東股息	(3,514,464)	(3,320,269)
向非控制性權益的子公司股東支付股利	(30,000)	—
償付已發行債券利息支付的現金	(733,200)	(902,400)
支付其他與融資活動有關的現金	(74,143)	(67,670)
融資活動所得／(所用)現金淨額	45,251,290	(58,624,596)

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表(續)

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註四	2024年度	2023年度
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(3,249,352)	11,674,323
現金和現金等價物於1月1日		43,210,418	31,518,342
匯率變動的影響		17,337	17,753
現金和現金等價物於12月31日	41	<u>39,978,403</u>	<u>43,210,418</u>
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		30,725,114	31,724,583
支付利息		(21,800,744)	(18,755,337)
經營活動收到利息的現金淨額		<u>8,924,370</u>	<u>12,969,246</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

一、公司簡介

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

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

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

本銀行經國家金融監督管理總局(原中國銀行業監督管理委員會，以下簡稱「金融監管總局」)批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼91500000676129728J號企業法人營業執照。

本銀行及其子公司(以下簡稱「本集團」)的主要業務包括提供存款、貸款、付款、結算服務、理財及金融租賃等金融服務，以及經金融監管總局核准的其他業務。

二、重要會計政策

1 編製基礎

合規聲明

本合併財務報表按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)及其相關解釋以及香港《公司條例》的披露規定編製。該等財務報表亦遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則適用的披露條文的要求。本集團採用的主要會計政策披露如下。

國際會計準則理事會已頒佈若干新訂及經修訂國際財務報告準則，該等準則於本集團當前會計期間首次生效或可供提早採納。附註二、1.1提供首次應用與本集團有關的新訂及經修訂準則所引致當前及過往會計期間的任何會計政策變更的資料，已反映於該等財務報表內。

編製基礎

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

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

1.1 與本集團相關的，本集團已採用的於2024年度新生效的準則修訂

本集團已於2024年度採用了下列由國際會計準則理事會頒佈的並於2024年度首次生效的國際財務報告準則修訂。

			註
(1)	國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回交易中的租賃負債	(i)
(2)	國際會計準則第1號(修訂)(2020)	將負債分類為流動負債或非流動負債	(ii)
(3)	國際會計準則第1號(修訂)(2022)	附有契約條件的非流動負債	(ii)
(4)	國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂)	供應商融資安排	(iii)

(i) 國際財務報告準則第16號(修訂)：售後租回交易中的租賃負債

該修訂增加了售後租回交易的後續計量要求。該修訂要求賣方兼承租人在對售後租回交易產生的租賃負債進行後續計量時，不確認與所保留的使用權有關的利得或損失，這一要求對含有可變租賃付款額的交易同樣適用。

該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

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

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

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

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

1.1 與本集團相關的，本集團已採用的於2024年度新生效的準則修訂(續)

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

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

該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

- (iii) 國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂)：供應商融資安排

該修訂包含提高供應商融資安排透明度及其對公司負債、現金流量和流動性風險敞口的影響的披露要求。

該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2024年度未採用的準則及修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會頒佈但尚未生效的準則和修訂。

			於此日期起／ 之後的年度內生效	註
(1)	國際會計準則第21號(修訂)	缺乏可兌換性	2025年1月1日	(i)
(2)	國際財務報告準則第7號及國際財務報告準則第9號(修訂)	金融工具的分類和計量	2026年1月1日	(ii)
(3)	國際財務報告準則第7號及國際財務報告準則第9號(修訂)	依賴自然能源生產電力的合同	2026年1月1日	(ii)
(4)	國際財務報告會計準則的年度改進	第11卷	2026年1月1日	(iii)
(5)	國際財務報告準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日	(iv)
(6)	國際財務報告準則第19號	非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日	(v)
(7)	國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資	生效日期 已無限期遞延	(vi)

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2024年度未採用的準則及修訂(續)

(i) 國際會計準則第21號(修訂): 缺乏可兌換性

該修訂明確了可兌換性的具體判定條件，規定了當貨幣缺乏可兌換性時即期匯率的確定方法。

該修訂還規定了主體需要提供額外的披露資訊來說明使用者評估某一貨幣缺乏可兌換性將如何或預期如何對其財務業績、財務狀況和現金流量產生影響。

本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 國際財務報告準則第7號及國際財務報告準則第9號(修訂): 金融工具的分類和計量、依賴自然能源生產電力的合同

2024年5月發佈的修訂涉及對金融工具的分類和計量的要求，主要包含對某些金融資產(包括具有ESG和類似特徵的金融資產)的分類作出澄清、通過電子支付系統結算金融負債的新增規定以及對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和具有或有特征的金融工具增加披露要求。

2024年12月發佈的修訂針對涉及依賴自然能源生產電力的合同，主要包含澄清此類合同如何適用「自用」要求、明確如果將此類合同指定為套期工具則可適用套期會計要求進行相應會計處理、並針對特定範圍下的購電合同新增披露要求以助於投資者能夠瞭解此類合同對企業財務業績和現金流量的影響。

本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(iii) 國際財務報告會計準則的年度改進—第11卷

2024年7月18日，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告會計準則的年度改進(第11卷)》，包含了對國際財務報告會計準則及隨附指引的小範圍修訂，這是其對準則定期維護的一部分。被修訂的準則和指引如下：

- 《國際財務報告準則第1號—首次採用國際財務報告準則》；
- 《國際財務報告準則第7號—金融工具：披露》及隨附的實施指引；
- 《國際財務報告準則第9號—金融工具》；
- 《國際財務報告準則第10號—合併財務報表》；
- 《國際會計準則第7號—現金流量表》。

相關修訂自2026年1月1日或以後開始的年度報告期間生效，允許提前採用。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2024年度未採用的準則及修訂(續)

(iv) 國際財務報告準則第18號：財務報表列示和披露

2024年4月，國際會計準則理事會發佈新準則國際財務報告準則第18號：財務報表列示和披露，與現行的國際財務報告準則第1號相比，該準則引入的新規定主要包括改進利潤表結構、引入管理層業績指標的披露以及強化信息匯總和分解等。

本集團尚在評估因採用該準則對本集團合併財務報表的整體影響。

(v) 國際財務報告準則第19號：非公共受託責任子公司的披露

2024年5月9日，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第19號：非公共受託責任子公司的披露》，允許滿足適用條件的子公司在國際財務報告會計準則下適用簡化披露要求。

子公司可以選擇在其合併、單獨或個別財務報表中採用《國際財務報告準則第19號》，前提是其報告日：不負有公共受託責任；且其母公司遵循國際財務報告會計準則編製合併財務報表，並且可供公眾使用。

採用《國際財務報告準則第19號》的子公司在作出明確且無保留的遵守國際財務報告會計準則的聲明時，必須清楚說明其已採用《國際財務報告準則第19號》。

《國際財務報告準則第19號》將在2027年1月1日或之後開始的年度報告期間生效，允許企業提前採用。本集團預期該準則的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

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

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

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

本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

2 合併

合併基礎

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

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

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

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

合併子公司中的非控制性權益與本集團的權益分開列示。

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

對子公司投資在本銀行財務狀況表中以成本減去其減值損失(如有)入賬。

企業合併

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

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

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

2 合併(續)

商譽

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

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

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

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

對聯營企業和合營企業的投資

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

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

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

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

3 利息收入和支出

金融工具利息收入和支出採用實際利率法計算，計入當期損益。

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

4 手續費及佣金收入

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

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

5 外幣折算

本集團境內機構的功能貨幣為人民幣。本集團和本銀行的呈列貨幣為人民幣。

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

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

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

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

6 稅項

所得稅費用包含當期所得稅和遞延所得稅。

當期所得稅

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

遞延所得稅

遞延稅項指合併財務報表中資產及負債之賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得並能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如果單項交易不是企業合併，交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)，且初始確認的資產和負債並未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異，則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。

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

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

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

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

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

7 職工薪酬

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

7.1 短期薪酬

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

7.2 離職後福利

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

設定提存計劃

基本養老保險

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

企業年金

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

7.2 離職後福利(續)

設定受益計劃

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

7.3 內部退養福利

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

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

8 金融工具

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。

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

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量(續)

(1) 金融資產

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

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

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

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

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量(續)

(1) 金融資產(續)

本集團對債務工具和權益工具的分類要求如下：

債務工具

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

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

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

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

權益工具

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量(續)

(2) 金融負債

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

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

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

該指定一經做出，不得撤銷。

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

8.2 金融資產的重分類

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.3 公允價值確定方法

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

8.4 金融工具的后續計量

金融工具的后續計量取決於其分類：

(1) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債

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

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.4 金融工具的後續計量(續)

(1) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債(續)

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

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

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

債務工具

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

權益工具

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

(3) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該金融資產以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.4 金融工具的後續計量(續)

(4) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

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

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

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

8.5 金融工具的減值

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

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

本集團對預期信用損失的計量反映了以下各種要素：

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.5 金融工具的減值(續)

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

- 階段一：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為階段一。
- 階段二：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段二。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註四、47(1)。
- 階段三：對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段三。已發生信用減值資產的定義，參見附註四、47(1)。

階段一金融工具按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，階段二和階段三金融工具按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計，參見附註四、47(1)。

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

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

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

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.6 貸款合同修改

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

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

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

8.7 金融資產的終止確認

滿足下列條件之一的金融資產，予以終止確認：

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

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

金融資產終止確認時，將因轉移而收到的對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額(涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資)之和與所轉移金融資產在終止確認日的賬面價值的差額計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.8 金融負債的終止確認

金融負債的現時義務已經全部或部分得以履行、取消或到期的，終止確認該金融負債或義務已解除部分。本集團(債務人)與債權人之間簽訂協定，以承擔新金融負債方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同的，終止確認現存金融負債，並同時確認新金融負債。

金融負債終止確認的，將終止確認金融負債的賬面價值與支付的對價(包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債)之間的差額，計入當期損益。

8.9 權益工具

權益工具是能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：(1)該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；(2)將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團發行的權益工具以實際收到的對價扣除直接歸屬於權益性交易的交易費用後的餘額確認。

8.10 衍生金融工具

衍生金融工具於相關合同簽署日以公允價值進行初始計量，並以公允價值進行後續計量。衍生金融工具的公允價值變動計入當期損益。

8.11 嵌入衍生金融工具

某些衍生工具被嵌入混合合同中。對於主合同是金融資產的混合合同，本集團對其整體進行分類和計量。對於主合同並非金融資產的混合合同，在符合以下條件時，將嵌入衍生工具拆分為獨立的衍生工具處理：

- (1) 嵌入衍生工具與主合同的經濟特徵和風險並非緊密相關；
- (2) 具有相同條款但獨立存在的工具滿足衍生工具的定義；且
- (3) 混合工具並未以公允價值計量且其變動計入當期損益。

嵌入衍生工具從混合合同中拆分的，本集團按照適用的會計準則規定，對混合合同的主合同進行會計處理。無法根據嵌入衍生工具的條款和條件對嵌入衍生工具的公允價值進行可靠計量的，該嵌入衍生工具的公允價值根據混合合同公允價值和主合同公允價值之間的差額確定。使用了上述方法後，該嵌入衍生工具在取得日或後續資產負債表日的公允價值仍然無法單獨計量的，本集團將該混合合同整體指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

8.12 金融資產與金融負債的抵銷

當本集團具有抵銷已確認金融資產和金融負債的法定權利，且目前可執行該種法定權利，同時本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債時，金融資產和金融負債以相互抵銷後的金額在財務狀況表內列示。除此以外，金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，不予相互抵銷。抵銷權應當不取決於未來事項，而且在本集團和所有交易對手方的正常經營過程中，或在出現違約、無力償債或破產等各種情形下，本集團均可執行該法定權利。

8.13 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

具有固定回購日期和價格的標準回購合約中，作為抵押品而轉移的金融資產無需終止確認，其繼續按照出售或借出前的金融資產項目分類列報，向交易對手收取的款項作為賣出回購金融資產款列示。未終止確認的部分在附註四、45或有債務及承諾－擔保物中披露。

為按返售協議買入的金融資產所支付的對價作為買入返售金融資產列示，相應買入的金融資產無需合併財務狀況表中確認(附註四、45或有債務及承諾－擔保物)。

買入返售或賣出回購業務的買賣價差，在交易期間內採用實際利率法攤銷，產生的利得或損失計入當期損益。

9 物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示於合併財務狀況表中。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

與物業和設備(除在建工程外)相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入物業和設備(除在建工程外)，並終止確認被替換部分的賬面價值。其他後續支出計入當期合併利潤表。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計淨殘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以確認其對經濟價值的損耗，並計入合併利潤表中的「營業支出」。本集團於年度末終了對物業和設備的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行複核。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

9 物業和設備(續)

各類物業和設備的可使用年期、預計淨殘值率和年折舊率如下：

類別	可使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
建築物	20年	3%	4.85%
電子設備	4、5年	3%	24.25%、19.40%
汽車	5年	3%	19.40%
家具及固定裝置	5年	3%	19.40%

為生產經營或自用目的且處於建造過程中的在建工程以成本扣減減值核算。在建工程在完成並可達到擬定用途時重分類到物業和設備中適當的類別，並按與其他物業和設備相同的基礎開始計算折舊。

當一項物業和設備處於處置狀態或預期通過持續使用不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或損失(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入合併利潤表中的「其他業務收入」或「營業支出」。對於物業和設備減值的會計政策，包含在「附註二、15非金融資產(不包括商譽)的減值」中。

10 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在其授權使用年限內按照直線法攤銷。

11 抵債資產

本集團受讓的金融資產類型的抵債資產按照公允價值進行初始計量；受讓的金融資產以外的抵債資產，按照放棄債權的公允價值和可直接歸屬該資產的稅金等其他成本進行初始計量。

債務人以多項資產清償本集團債務或組合方式進行債務重組的，本集團首先按「附註二、8.1金融工具的初始確認、分類和計量」的規定確認和計量受讓的金融資產和重組債權，然後按照受讓的金融資產以外的各項資產的公允價值比例，對放棄債權的公允價值扣除受讓金融資產和重組債權確認金額後的淨額進行分配，並以此為基礎按照上述規定分別確認各項資產的成本。

放棄債權的公允價值與賬面價值之間的差額，計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

12 投資性物業

投資性物業是指為賺取租金收入和／或為資本增值而持有的房地產。

投資性物業按成本模式進行後續計量。其折舊與攤銷採用與建築及土地相同的方法。與投資性物業相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入投資性物業。其他後續支出計入當期損益。

對於投資性物業減值的會計政策，包含在「附註二、15非金融資產(不包括商譽)的減值」中。

如果減值損失在以後期間轉回，則該投資性物業的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該物業未確認減值損失前所確定的賬面金額。減值損失的轉回計入當期損益。

當投資性物業出售、轉讓、報廢或毀損，本集團按處置取得的價款與該投資性物業賬面價值的差額及相關稅費計入當期損益。

13 租賃

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團評估合同中的客戶是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益，並有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

本集團的使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

13 租賃(續)

本集團作為承租人(續)

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益。

租賃發生變更且同時符合下列條件時，本集團將其作為一項單獨租賃進行會計處理：(1)該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；(2)增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

當租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理時，本集團在租賃變更生效日重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，重新計量租賃負債。租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團相應調減使用權資產的賬面價值，並將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。其他租賃變更導致租賃負債重新計量的，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

本集團作為出租人

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日，對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團將應收融資租賃款作為客戶貸款和墊款列示於財務狀況表中。

本集團作為經營租賃出租人時，經營租賃的租金收入在租賃期內的各個期間按直線法確認為當期損益。與經營租賃有關的初始直接費用於發生時予以資本化，在整個租賃期間內按照與確認租金收入相同的基礎分期計入當期損益。

14 無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法攤銷。

對使用壽命不確定的無形資產的後續計量不進行攤銷，需每年進行無形資產減值測試。

無形資產終止確認產生的收益或損失以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入本年合併利潤表。

本集團內部研究開發項目的支出分為研究階段支出和開發階段支出。研究階段的支出，於發生時計入當期損益。開發階段的支出，如果開發形成的某項產品在技術和商業上可行，而且本集團有充足的資源和意向完成開發工作，並且開發階段支出能夠可靠計量，則開發階段的支出便會予以資本化。資本化開發支出按成本減減值準備(參見附註二、15)在資產負債表內列示。其他開發費用則在其產生的期間內確認為費用。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

15 非金融資產(不包括商譽)的減值

於報告期末，本集團複核其有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與該資產使用價值兩者間的較高者。

如果資產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失計入合併利潤表。

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的轉回計入當期損益。

16 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金以及原始期限不超過三個月的存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產。

17 股利分配

向本銀行普通股股東分配的股利，在該等股利獲本銀行股東大會批准的當期於本集團及本銀行的財務報表內確認為負債。

18 或有事項及預計負債

或有負債是由過去事項形成的潛在義務，其存在須通過未來集團不可控的不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是一項由過去事項導致的未確認的現時義務，其很可能不會導致經濟利益流出或該項義務的影響金額不能可靠計量。

當本集團因過去事項而承擔了現時義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

19 受託業務

本集團通常根據與證券投資基金、保險公司、信託公司和其他機構或個人訂立的代理人協議，作為代理人、受托人或以其他受託身份代表客戶管理資產。本集團會就根據代理人協議提供的服務收取費用但不會就所代理的資產承擔風險和利益。因此，所代理的資產不會在本集團合併財務狀況表中確認。

本集團也經營委託貸款業務。根據委託貸款合同，本集團作為仲介人按照委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等向借款人發放貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就提供的服務收取費用，但不承擔委託貸款所產生的風險和利益。委託貸款及委託貸款資金不在本集團合併財務狀況表中確認。

來自受託業務的收入根據附註二、4所述的會計政策進行確認。

20 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同，是指特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求發行方向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需準備金的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當期損益。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金、通過交付或者發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果壹項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備壹並列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

21 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部。如果兩個或多個經營分部存在相似經濟特征且同時在各單項產品或服務的性質、提供產品或服務過程的性質、產品或服務的客戶類型、提供產品或服務的方式、提供產品或服務受法律及行政法規的影響等方面具有相同或相似性，可以合併為一個經營分部。本集團以經營分部為基礎考慮重要性原則後確定分部報告。

本集團在編製分部報告時，分部間交易收入按實際交易價格為基礎計量。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

22 關聯方

本集團根據《國際財務報告準則》等相關規定確定本集團的關聯方。

三、重大會計判斷和估計

在採用附註二所述的會計政策時，管理層需要做出影響報表項目賬面價值的判斷、估計和假設。這些判斷估計和假設是基於本集團管理層過去的歷史經驗，並在考慮其他相關因素包括對未來事項的合理預期的基礎上作出的。

本集團會持續地對上述判斷估計和相關假設持續進行複核。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則其影響數會在變更的當期予以確認。如果變更對當期和未來期間均構成影響，則其影響數同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為本集團在採用會計政策過程中所作的關鍵判斷和重要估計，其存在導致資產和負債的賬面價值在未來12個月出現重大調整的重要風險。

1 預期信用損失計量

對於以攤餘成本計量和公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產債務工具投資，以及部分貸款承諾和財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註四、47(1)信用風險具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計。

2 遞延稅

本集團在正常的經營活動中，某些交易最終的稅務影響存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對稅收法規的實施及不確定性的事項進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅及增值稅產生影響。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

三、重大會計判斷和估計(續)

3 金融工具的公允價值

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括使用近期交易相同或類似金融工具的價格，現金流量折現法和公認定價模型等。通過估值技術估計公允價值時使用市場實際可觀察輸入值和數據，例如利率收益曲線、外匯匯率和期權隱含波動率。當市場可觀察輸入值不可獲得時，本集團使用經校準的假設盡可能接近市場可觀察的數據。管理層需要對本集團和交易對手面臨的信用風險、流動性、市場波動及相關性等因素做出估計，這些假設的變動可能影響金融工具的公允價值。

對於中國政府在大額政策性金融安排中的債務，因為不存在其他與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的相關條款確定，並參考了中國政府在參與或安排類似交易時確定的條款。

4 結構化主體的合併

當本集團作為結構化主體中的資產管理人或作為投資人時，本集團需要就是否控制該結構化主體並將其納入合併範圍做出重大判斷。本集團評估了交易結構下的合同權利和義務以及對結構化主體的權力，分析和測試了結構化主體的可變回報，包括但不限於作為資產管理者獲得的手續費收入及資產管理費、留存的剩餘收益，以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他支持。此外，本集團在結構化主體交易中所擔任主要責任人還是代理人的角色進行了判斷，包括分析和評估了對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註

1 利息淨收入

	2024年度	2023年度
利息收入		
客戶貸款和墊款	27,504,218	29,137,204
包括：公司貸款及墊款	14,471,712	14,302,509
個人貸款及墊款	12,233,053	14,005,647
票據貼現	799,453	829,048
金融投資	15,784,445	16,710,400
包括：以攤餘成本計量的金融資產	10,669,762	13,345,066
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	5,114,683	3,365,334
拆放同業及其他金融機構款項	2,295,964	2,445,579
存放中央銀行款項	773,414	807,270
買入返售金融資產	478,733	637,816
存放同業及其他金融機構款項	251,064	148,794
小計	47,087,838	49,887,063
利息支出		
客戶存款	(15,954,712)	(16,638,843)
已發行債券	(3,208,253)	(3,746,873)
向中央銀行借款	(2,284,407)	(2,189,645)
同業及其他金融機構拆入款項	(1,391,751)	(1,521,782)
賣出回購金融資產款項	(1,232,104)	(1,153,327)
同業及其他金融機構存放款項	(518,564)	(1,137,910)
租賃負債	(3,563)	(5,574)
小計	(24,593,354)	(26,393,954)
利息淨收入	22,494,484	23,493,109
計入利息收入內		
上市投資利息收入	15,730,814	16,208,060
非上市投資利息收入	53,631	502,340
合計	15,784,445	16,710,400

上市投資主要包括在中國內地銀行間債券市場進行交易的證券及在交易所上市的證券。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

	2024年度	2023年度
手續費及佣金收入		
代理及受託業務手續費	736,156	696,972
資金理財手續費	336,453	227,074
銀行卡手續費	293,855	556,726
結算及清算手續費	160,023	148,040
其他	449,936	607,047
小計	1,976,423	2,235,859
手續費及佣金支出		
銀行卡費用	(267,176)	(344,174)
結算及清算費用	(47,144)	(41,031)
其他	(50,026)	(59,366)
小計	(364,346)	(444,571)
合計	1,612,077	1,791,288

3 交易淨收益

	2024年度	2023年度
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	2,403,914	1,903,487
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損失	(419)	(2,619)
衍生金融工具淨損失	(15,350)	(14,512)
合計	2,388,145	1,886,356

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

4 其他業務淨損益

	2024年度	2023年度
政府補助	138,234	316,972
租金收入	119,770	89,732
匯兌收益	17,434	23,001
出售物業和設備及其他資產收益淨額	29,246	23,046
罰款及賠償額	5,351	7,013
捐贈支出	(4,800)	(4,900)
其他淨損益	(2,607)	19,655
合計	302,628	474,519

5 營業支出

	註	2024年度	2023年度
職工成本	(1)	5,532,918	5,734,678
一般營運及管理費用		2,516,437	2,742,554
折舊及攤銷		796,053	803,225
稅金及附加費		307,845	277,446
租賃業務成本		81,259	53,432
其他	(2)	159,132	208,679
合計		9,393,644	9,820,014

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

5 營業支出(續)

(1) 職工成本

	附註四	2024年度	2023年度
工資、獎金和津貼		3,890,150	3,934,402
社會保險費		880,670	824,788
住房公積金		393,291	398,828
企業年金		188,237	90,547
員工福利		158,919	176,441
工會經費和職工教育經費		140,871	170,272
補充退休福利	31(1)	(122,180)	132,480
內部退養福利	31(2)	2,960	6,920
合計		<u>5,532,918</u>	<u>5,734,678</u>

(2) 本年度的其他營業支出中包括本銀行支付給主要審計師的酬金人民幣5.8百萬元。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

6 董事、監事及高級管理人員薪酬

董事及監事薪酬詳情如下：

		2024年度				
姓名	註	兼職袍金	已支付薪酬 (稅前)	退休金 計劃供款	其他 貨幣性收入	合計
執行董事						
謝文輝	(1)	—	311	101	—	412
隋軍	(2)	—	415	135	48	598
張培宗	(3)	—	332	135	38	505
非執行董事						
胡淳		90	—	—	—	90
殷祥林		90	—	—	—	90
彭玉龍	(4)	—	—	—	—	—
辜校旭	(5)	—	—	—	—	—
獨立非執行董事						
張橋雲		180	—	—	—	180
李明豪		180	—	—	—	180
李嘉明		180	—	—	—	180
畢茜		180	—	—	—	180
監事						
黃青青		75	—	—	—	75
張金若		120	—	—	—	120
胡元聰		120	—	—	—	120
張應義		120	—	—	—	120
鄭義	(6)	—	—	—	—	—
樂小明	(6)	—	—	—	—	—
周瑋	(6)	—	—	—	—	—
合計		1,335	1,058	371	86	2,850

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

6 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

		2023年度				
姓名	註	兼職袍金	已支付薪酬 (稅前)	退休金 計劃供款	其他 貨幣性收入	合計
執行董事						
謝文輝	(1)	—	415	128	—	543
隋軍	(2)	—	311	87	36	434
張培宗	(3)	—	332	128	38	498
非執行董事						
胡淳		90	—	—	—	90
張鵬	(7)	60	—	—	—	60
殷祥林		90	—	—	—	90
辜校旭	(5)	—	—	—	—	—
獨立非執行董事						
宋清華	(8)	135	—	—	—	135
張橋雲		180	—	—	—	180
李明豪		180	—	—	—	180
李嘉明		180	—	—	—	180
畢茜		180	—	—	—	180
監事						
楊小濤	(9)	—	346	107	40	493
黃青青		75	—	—	—	75
張金若		120	—	—	—	120
胡元聰		120	—	—	—	120
張應義		120	—	—	—	120
鄭義	(6)	—	—	—	—	—
樂小明	(6)	—	—	—	—	—
周瑋	(6)	—	—	—	—	—
合計		1,530	1,404	450	114	3,498

- (1) 謝文輝先生於2024年10月起不再擔任本銀行董事長、執行董事及董事會相關專門委員會職務。
- (2) 隋軍先生於2023年7月起擔任本銀行行長及執行董事。
- (3) 張培宗先生於2025年1月起不再擔任本銀行副行長、董事會秘書、執行董事及董事會相關專門委員會職務。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

6 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

- (4) 彭玉龍先生於2024年12月起擔任本銀行非執行董事及董事會相關專門委員會職務。於2024年度，彭玉龍先生不在本銀行領取薪酬。
- (5) 辜校旭女士於2024年1月起不再擔任本銀行非執行董事及董事會相關專門委員會職務。於2024年度及2023年度，辜校旭女士不在本銀行領取薪酬。
- (6) 於2024年度及2023年度，本銀行職工代表監事作為職工代表監事身份不領取薪酬。
- (7) 張鵬先生於2023年8月起不再擔任本銀行非執行董事及董事會相關專門委員會職務。
- (8) 宋清華先生於2023年9月起不再擔任本銀行獨立非執行董事及董事會相關專門委員會職務。
- (9) 楊小濤先生於2023年10月起不再擔任本銀行監事長(監事會主席)。

董事、監事及高級管理人員的薪酬總額取決於該等人員的績效。

根據國家有關部門的規定，部分董事、監事及高級管理人員2024年度的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2024年度的合併財務報表產生重大影響。2024年度披露薪酬僅為當年獲批可以發放的基本年薪和預發績效年薪，實際薪酬總額將待本銀行確認並獲得批准之後再行披露。

五位最高薪酬人士

五位最高薪酬人士中，概無薪酬於上文作出披露的董事或監事。本集團於本年度及上年度應付予五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

	註	2024年度	2023年度
薪金及其他酬金	(1)	7,508	7,746
退休金計劃供款		734	640
合計		8,242	8,386

- (1) 薪金及其他酬金中包括基本薪酬、酌情獎金和其他津貼和福利。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

6 董事、監事及高級管理人員薪酬(續)

五位最高薪酬人士(續)

該等人士的酬金介乎以下範圍：

	人數	
	2024年度	2023年度
0港幣至1,000,000港幣	—	—
1,000,001港幣至1,500,000港幣	—	—
1,500,001港幣至2,000,000港幣	5	5

於2024年度及2023年度，本集團並無向任何董事、監事或五位最高薪酬人士(包括董事、監事及員工)支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或離職補償。於2024年度及2023年度，除辜校旭女士、彭玉龍先生外，概無董事或監事放棄酬金。

7 信用減值損失

	2024年度	2023年度
客戶貸款和墊款		
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	5,485,172	4,120,310
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	40,166	105,553
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	191,567	920,981
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	202,518	150,934
以攤餘成本計量的拆放同業及其他金融機構款項	62,799	260,003
信貸承諾	(154,535)	216,085
其他資產	14,642	113,929
買入返售金融資產	95,316	33,369
存放同業及其他金融機構款項	19,265	20,212
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的拆放同業及其他金融機構款項	—	(100)
合計	5,956,910	5,941,276

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

8 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	附註四	2024年度	2023年度
所得稅費用包括：			
當期所得稅			
— 中國企業所得稅		2,582,051	2,138,408
遞延稅項	23(2)	(1,553,767)	(1,067,687)
合計		<u>1,028,284</u>	<u>1,070,721</u>

(2) 所得稅費用與合併利潤表所示利潤的調節表

2024年度和2023年度的稅項費用與合併利潤表所示利潤的調節表如下：

	註	2024年度	2023年度
稅前利潤		<u>12,817,363</u>	<u>12,195,873</u>
按法定稅率25%計算的稅項		3,204,341	3,048,968
按子公司適用稅率15%計算之所得稅費用差額		(2,432)	(127,327)
減免稅收入的納稅影響	(a)	(1,902,861)	(1,907,992)
不可抵扣費用的納稅影響	(b)	105,747	112,785
永續債利息支出抵扣的納稅影響		(59,500)	(59,500)
子公司所得稅稅率變動對前期遞延所得稅資產的影響		(336,092)	—
其他		<u>19,081</u>	<u>3,787</u>
合計		<u>1,028,284</u>	<u>1,070,721</u>

(a) 減免稅收入主要是根據稅法規定免征所得稅的中國國債、地方政府債利息收入，及減半徵收的鐵道部債利息收入。

(b) 不可抵扣費用主要為超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

9 每股盈利

每股基本及稀釋盈利的計算列示如下：

	2024年度	2023年度
盈利：		
本銀行股東應佔本年利潤	11,512,747	10,902,355
減：歸屬於本銀行其他權益工具持有者的本年淨利潤	(238,000)	(238,000)
歸屬於本銀行普通股股東的本年利潤	<u>11,274,747</u>	<u>10,664,355</u>
股數：		
當期發行在外的普通股加權平均數(千)	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	<u>0.99</u>	<u>0.94</u>

2024年度及2023年度，本集團不存在潛在普通股股份，因此，每股稀釋盈利與每股基本盈利相同。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

10 股息

	註	2024年度	2023年度
已宣告的普通股股利			
2024年中期現金股利	(1)	2,207,800	—
2023年度現金股利	(2)	3,276,495	—
2022年度現金股利	(3)	—	3,082,290
		<u>5,484,295</u>	<u>3,082,290</u>
已宣告及已派發的永續債利息	(4)	<u>238,000</u>	<u>238,000</u>

本銀行董事會於2025年3月25日提議2024年末期股利分配每股人民幣0.1102元(含稅)，共計人民幣1,252百萬元，尚待2024年度股東大會批准。

- (1) 本銀行董事會於2024年10月29日提議2024年中期股利分配每股人民幣0.1944元(含稅)，共計人民幣2,208百萬元，並於2024年12月16日經2024年第一次臨時股東大會批准。
- (2) 本銀行董事會於2024年3月28日提議2023年度股利分配每股人民幣0.2885元(含稅)，共計人民幣3,276百萬元，並於2024年5月28日經2023年度股東大會批准。
- (3) 本銀行董事會於2023年3月30日提議2022年度股利分配每股人民幣0.2714元(含稅)，共計人民幣3,082百萬元，並於2023年5月25日經2022年度股東大會批准。
- (4) 本銀行於2024年4月26日及2024年8月24日，分別派發永續債利息人民幣78百萬元和人民幣160百萬元。

本銀行於2023年4月26日及2023年8月24日，分別派發永續債利息人民幣78百萬元和人民幣160百萬元。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

11 現金及存放中央銀行款項

	註	2024年12月31日	2023年12月31日
庫存現金		3,004,558	3,086,789
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	46,632,482	46,597,530
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	947,780	6,047,798
存放於中央銀行的其他款項	(3)	619,186	50,583
合計		51,204,006	55,782,700

- (1) 本集團法定準備金存放於中國人民銀行(以下簡稱「人民銀行」)。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。

於資產負債表日，本銀行法定存款準備金的繳存比率為：

	2024年12月31日	2023年12月31日
—人民幣存款繳存比率	5.00%	5.25%
—外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

本銀行子公司的存款準備金繳存比率按人民銀行相應規定執行。

- (2) 超額存款準備金指存放於人民銀行用作資金清算用途的資金。
- (3) 存放中央銀行的其他款項主要為繳存人民銀行的財政性存款。財政性存款是指來源於財政性機構並按規定存放於人民銀行的款項，該款項不能用於本集團及本銀行的日常業務運作。人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

12 存放同業及其他金融機構款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放於：		
境內銀行	19,620,654	13,167,704
境內其他金融機構	939,639	1,806,313
境外銀行	521,815	490,554
小計	21,082,108	15,464,571
損失準備	(49,181)	(29,916)
合計	21,032,927	15,434,655

- (1) 於2024年12月31日，本集團存放同業及其他金融機構款項包括人民幣285.25百萬元存出保證金等款項，該等款項的使用存在限制(2023年12月31日：本集團包括人民幣0.96百萬元存出保證金)。
- (2) 於2024年12月31日及2023年12月31日，本集團及本銀行存放同業及其他金融機構款項賬面餘額均為階段一，按其未來12個月內預期信用損失的金額計算減值準備，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。有關存放同業及其他金融機構款項減值準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註四、47(1)。

13 拆放同業及其他金融機構款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
拆放於：		
境內其他金融機構	90,791,448	93,499,442
損失準備	(350,928)	(288,129)
合計	90,440,520	93,211,313

- (1) 於2024年12月31日及2023年12月31日，本集團及本銀行拆放同業及其他金融機構款項賬面餘額均為階段一，按其未來12個月內預期信用損失的金額計算減值準備，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。有關本集團及本銀行拆放同業及其他金融機構款項減值準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註四、47(1)。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

14 衍生金融資產及負債

	2024年12月31日			2023年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具						
其中：貨幣遠期	461,211	1,200	(2,683)	22,459	685	(569)
外匯掉期	35,654	354	(329)	392,522	12,496	(12,329)
利率衍生工具						
其中：利率互換	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	-
合計	1,278,865	5,295	(3,140)	8,765,741	20,911	(15,061)

衍生金融工具的名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。

本集團通過設定外匯敞口限額管理匯率風險。本集團每日對各幣種業務的交易量及結存量進行監控，通過外匯交易匹配不同幣種的資產和負債，並適當運用衍生金融工具管理外幣資產負債組合和結構性頭寸。由於此類外幣衍生品所管理的組合不斷變化，且相關外匯衍生工具產生的損益及有關外幣資產／負債因匯率波動所產生的損益均已計入匯兌損益，因此本集團對於此類業務未採用套期會計。

15 買入返售金融資產

	2024年12月31日	2023年12月31日
按擔保物類型分析：		
債券	21,073,469	11,492,609
損失準備	(136,155)	(40,839)
合計	20,937,314	11,451,770

- (1) 於2024年12月31日及2023年12月31日，本集團及本銀行買入返售金融資產賬面餘額均為階段一，按其未來12個月內預期信用損失的金額計算減值準備，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。有關本集團及本銀行買入返售金融資產減值準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註四、47(1)。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16 客戶貸款和墊款

(1) 客戶貸款和墊款分析

	註	2024年12月31日	2023年12月31日
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面 餘額		650,639,379	618,703,855
損失準備		(30,442,333)	(29,433,889)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款 賬面價值	(a)	620,197,046	589,269,966
以公允價值計量且變動計入其他綜合 收益的客戶貸款和墊款賬面價值		63,633,636	58,006,784
合計		683,830,682	647,276,750

於資產負債表日，上述客戶貸款和墊款中有部分票據貼現作為有質押負債的擔保物，詳見附註四45 (5)。

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值

	2024年12月31日	2023年12月31日
公司貸款和墊款	355,799,604	324,562,236
貿易融資	2,333,813	3,221,503
小計	358,133,417	327,783,739
個人貸款和墊款		
— 個人經營貸款	123,582,801	120,119,147
— 個人按揭貸款	88,697,511	91,489,198
— 個人消費貸款	63,543,140	64,312,194
— 信用卡透支	16,682,510	14,999,577
小計	292,505,962	290,920,116
損失準備	(30,442,333)	(29,433,889)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	620,197,046	589,269,966

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

(2) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2024年12月31日	2023年12月31日
信用貸款	158,929,799	134,003,092
保證貸款	183,530,014	177,830,133
附擔保物貸款		
其中：抵押貸款	260,280,243	256,972,411
質押貸款	111,532,959	107,905,003
合計	714,273,015	676,710,639

(3) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	%	金額	%
租賃和商務服務業	93,852,861	13.14	84,266,594	12.45
製造業	76,096,261	10.65	65,672,415	9.70
水利、環境和公共設施管理業	65,673,063	9.19	74,605,653	11.02
交通運輸、倉儲及郵政業	34,806,458	4.87	27,286,084	4.03
電力、熱力、燃氣及水生產及供應業	27,601,542	3.86	26,913,078	3.98
批發和零售業	21,350,021	2.99	17,242,540	2.55
建築業	11,911,143	1.67	9,444,560	1.40
衛生和社會工作	6,828,821	0.96	6,849,205	1.01
房地產業	4,422,446	0.62	3,458,108	0.51
農、林、牧、漁業	3,893,247	0.55	2,575,130	0.38
教育業	3,235,156	0.45	2,469,242	0.37
文化、體育和娛樂業	2,571,439	0.36	2,433,645	0.36
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,735,238	0.24	1,156,509	0.17
金融業	630,352	0.09	1,129,611	0.17
其他	3,525,369	0.50	2,281,365	0.34
公司貸款和墊款小計	358,133,417	50.14	327,783,739	48.44
個人貸款和墊款	292,505,962	40.95	290,920,116	42.99
票據貼現	63,633,636	8.91	58,006,784	8.57
合計	714,273,015	100.00	676,710,639	100.00

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款按擔保方式及逾期期限分佈情況

	2024年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	571,401	848,828	373,046	58,598	1,851,873
保證貸款	414,589	357,578	111,927	623,243	1,507,337
抵押貸款	1,877,631	2,534,022	1,392,178	90,614	5,894,445
質押貸款	127,688	2,833	66,066	1,264	197,851
合計	2,991,309	3,743,261	1,943,217	773,719	9,451,506

	2023年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	712,192	548,331	339,581	40,329	1,640,433
保證貸款	927,014	232,659	398,793	514,951	2,073,417
抵押貸款	1,671,381	2,358,264	1,707,489	57,352	5,794,486
質押貸款	2,258	28,256	64,000	1,264	95,778
合計	3,312,845	3,167,510	2,509,863	613,896	9,604,114

逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的貸款。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

(5) 客戶貸款和墊款信用風險與預期信用損失情況

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的損失準備變動

	2024年度			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
於2024年1月1日	17,125,680	5,416,324	6,891,885	29,433,889
轉移：				
至階段一	1,586,023	(1,135,411)	(450,612)	-
至階段二	(324,719)	564,244	(239,525)	-
至階段三	(443,874)	(1,258,491)	1,702,365	-
本年(轉回)/計提	(12,558)	1,692,171	3,805,559	5,485,172
本年轉銷及其他	-	-	(5,805,234)	(5,805,234)
本年收回原核銷貸款	-	-	1,328,506	1,328,506
於2024年12月31日	<u>17,930,552</u>	<u>5,278,837</u>	<u>7,232,944</u>	<u>30,442,333</u>
	2023年度			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
於2023年1月1日	14,175,856	6,246,569	7,169,211	27,591,636
轉移：				
至階段一	959,797	(848,410)	(111,387)	-
至階段二	(271,305)	580,919	(309,614)	-
至階段三	(116,227)	(650,398)	766,625	-
本年計提	2,377,559	87,644	1,655,107	4,120,310
本年轉銷及其他	-	-	(4,209,740)	(4,209,740)
本年收回原核銷貸款	-	-	1,931,683	1,931,683
於2023年12月31日	<u>17,125,680</u>	<u>5,416,324</u>	<u>6,891,885</u>	<u>29,433,889</u>

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

(5) 客戶貸款和墊款信用風險與預期信用損失情況(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款損失準備變動

	2024年度			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
於2024年1月1日	118,085	—	1,000	119,085
轉移：				
至階段一	—	—	—	—
至階段二	—	—	—	—
至階段三	—	—	—	—
本年計提	40,166	—	—	40,166
於2024年12月31日	158,251	—	1,000	159,251

	2023年度			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
於2023年1月1日	12,532	—	1,000	13,532
轉移：				
至階段一	—	—	—	—
至階段二	—	—	—	—
至階段三	—	—	—	—
本年計提	105,553	—	—	105,553
於2023年12月31日	118,085	—	1,000	119,085

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

(5) 客戶貸款和墊款信用風險與預期信用損失情況(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款損失準備變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及墊款的損失準備在其他綜合收益中進行確認，並將減值損失計入當期損益，不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

有關本集團及本銀行客戶貸款和墊款的損失準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註四、47(1)。

17 金融投資

	註	2024年12月31日	2023年12月31日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(1)	84,554,813	110,774,968
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(2)	246,200,311	166,235,752
— 債務工具		244,824,694	164,925,901
— 權益工具		1,375,617	1,309,851
以攤餘成本計量的金融資產	(3)	297,248,006	321,772,087
合計		628,003,130	598,782,807

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註	2024年12月31日	2023年12月31日
基金		57,169,951	36,105,825
債券	(a)	14,941,035	14,923,382
同業存單		10,086,339	57,160,877
資產管理計劃		856,652	755,842
理財產品投資		848,009	731,975
信託計劃		323,667	747,852
其他投資		329,160	349,215
合計		84,554,813	110,774,968
分析			
香港以外地區上市		25,347,579	72,423,423
非上市		59,207,234	38,351,545
合計		84,554,813	110,774,968

(a) 債券(按發行方分析)

	2024年12月31日	2023年12月31日
債券發行方：		
公司債券	7,092,014	6,071,192
金融機構債券	6,635,036	7,347,529
公共機構及準政府債券	929,873	641,731
政府債券	284,112	862,930
合計	14,941,035	14,923,382

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中的債券投資均於中國內地債券市場進行交易。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註	2024年12月31日	2023年12月31日
債務工具：			
公共機構及準政府債券		95,423,805	76,178,520
金融機構債券		72,147,405	44,283,746
同業存單		40,499,007	18,486,086
政府債券		26,246,259	17,054,664
公司債券		10,508,218	8,922,885
小計	(a)	244,824,694	164,925,901
權益工具：			
企業		1,290,668	1,244,139
銀行及非銀行金融機構		84,949	65,712
小計		1,375,617	1,309,851
合計		246,200,311	166,235,752
分析：			
香港以外地區上市	(b)	245,425,255	165,467,700
非上市		775,056	768,052
合計		246,200,311	166,235,752

(a) 於資產負債表日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中有部分債券作為有質押負債的擔保物，詳見附註四、45(5)。

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產列入香港以外地區上市項下的債務工具均於中國內地債券市場上買賣；列入香港以外地區上市項下的權益工具均於中國內地上市。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備變動情況分析

	2024年			合計
	階段一	階段二	階段三	
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的損失準備	162,094	—	—	162,094
轉移：				
至階段一	—	—	—	—
至階段二	(2,622)	2,622	—	—
至階段三	—	—	—	—
本年計提	192,120	10,398	—	202,518
2024年12月31日的損失準備	351,592	13,020	—	364,612

	2023年			合計
	階段一	階段二	階段三	
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的損失準備	11,160	—	—	11,160
轉移：				
至階段一	—	—	—	—
至階段二	—	—	—	—
至階段三	—	—	—	—
本年計提	150,934	—	—	150,934
2023年12月31日的損失準備	162,094	—	—	162,094

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少債務工具在資產負債表中列示的賬面價值。

有關本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註四、47(1)。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融資產

	2024年12月31日	2023年12月31日
債券(按發行方分析)		
政府債券	177,959,666	186,675,740
公共機構及準政府債券	60,535,879	62,273,765
公司債券	28,812,822	36,473,890
金融機構債券	28,608,846	33,735,884
小計	295,917,213	319,159,279
信託計劃	2,538,135	2,538,135
同業存單	1,886,499	—
債權融資計劃	—	2,976,947
總額	300,341,847	324,674,361
損失準備	(3,093,841)	(2,902,274)
淨額	297,248,006	321,772,087
分析		
香港以外地區上市	291,573,966	312,940,891
香港上市	145,047	142,163
非上市	5,528,993	8,689,033
合計	297,248,006	321,772,087

於資產負債表日，以攤餘成本計量的金融資產中有部分債券作為有質押負債的擔保物，詳見附註四、45(5)。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產損失準備變動情況

	2024年			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的損失準備	709,660	42,554	2,150,060	2,902,274
轉移：				
至階段一	17,156	(17,156)	—	—
至階段二	(6,255)	6,255	—	—
至階段三	—	—	—	—
本年(轉回)/計提	(64,894)	(2,765)	259,226	191,567
2024年12月31日的損失準備	655,667	28,888	2,409,286	3,093,841

	2023年			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的損失準備	686,334	6,669	1,622,303	2,315,306
轉移：				
至階段一	6,669	(6,669)	—	—
至階段二	(2,067)	2,067	—	—
至階段三	—	—	—	—
本年計提	18,724	40,487	861,770	920,981
本年轉出	—	—	(334,013)	(334,013)
2023年12月31日的損失準備	709,660	42,554	2,150,060	2,902,274

有關本集團持有的以攤餘成本計量的金融資產損失準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註四、47(1)。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資

(1) 對子公司的投資

於2024年12月31日，本銀行子公司的基本情況列示如下：

註冊公司名稱	註冊成立日期	公司性質	註冊地/ 主要 營運地點	實收資本 (人民幣： 百萬元)	權益比例 %	享有 股東大會 表決權比例 %	主要業務
江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司	2010年4月23日	股份有限公司	江蘇	200	90.00%	90.00%	銀行
四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司	2010年11月12日	股份有限公司	四川	100	91.00%	91.00%	銀行
雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司	2010年12月14日	有限責任公司	雲南	200	100.00%	100.00%	銀行
雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司	2012年12月4日	有限責任公司	雲南	100	100.00%	100.00%	銀行
雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年1月9日	有限責任公司	雲南	100	100.00%	100.00%	銀行
廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年1月9日	有限責任公司	廣西	100	100.00%	100.00%	銀行
福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年2月4日	有限責任公司	福建	100	100.00%	100.00%	銀行
福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年2月5日	有限責任公司	福建	200	91.00%	91.00%	銀行
雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年4月23日	有限責任公司	雲南	62	100.00%	100.00%	銀行
福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年8月9日	有限責任公司	福建	100	93.50%	93.50%	銀行
渝農商金融租賃有限責任公司	2014年12月19日	有限責任公司	重慶	2,500	80.00%	80.00%	金融租賃
福建石獅渝農商村鎮銀行有限責任公司	2015年9月2日	有限責任公司	福建	200	91.00%	91.00%	銀行
雲南西山渝農商村鎮銀行有限責任公司	2016年1月5日	有限責任公司	雲南	200	100.00%	100.00%	銀行
渝農商理財有限責任公司	2020年6月28日	有限責任公司	重慶	2,000	100.00%	100.00%	理財

2024年度，本銀行從江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司少數股東處購買子公司權益，長期股權投資增加68百萬元，權益比例和享有股東大會表決權增加31.50%。

2024年度，本銀行從四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司少數股東處購買子公司權益，長期股權投資增加7百萬元，權益比例和享有股東大會表決權增加10%。

2024年度，本銀行從雲南鶴慶渝農商村鎮銀行股份有限公司少數股東處購買子公司權益，長期股權投資增加21百萬元，權益比例和享有股東大會表決權增加19%。

2024年度，本銀行從福建沙縣渝農商村鎮銀行股份有限公司少數股東處購買子公司權益，長期股權投資增加5百萬元，權益比例和享有股東大會表決權增加7%。

除上述事項外，2024年度，本銀行對子公司的持股比例及享有的表決權比例沒有發生變化。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

上述本銀行控股的14家子公司均由本銀行發起設立。於2024年12月31日和2023年12月31日，本銀行各子公司非控股股東權益的單獨或匯總金額對集團而言均並不重大，因此無需披露進一步信息。

本銀行或其子公司使用各自資產和清償各自負債的能力未受到重大限制。

於2024年12月31日，本銀行認為無需對子公司的投資計提減值準備(2023年12月31日：無)。

(2) 對聯營企業的投資

註冊公司名稱	註冊成立日期	公司性質	註冊地/ 主要營運地點	實收資本 (人民幣： 百萬元)	權益比例 %	享有 股東大會 表決權比例 %	主要業務
重慶小米消費金融有限公司	2020年5月29日	有限責任公司	重慶	1,500	30.00	30.00	消費金融

以攤餘成本計量的金融資產損失準備變動情況本集團於聯營公司之權益詳情如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
投資成本		
非上市	477,343	454,685
本集團在扣除利潤分配後的合併後利潤及其他 綜合收益中所佔的比例	32,339	22,658
	<u>509,682</u>	<u>477,343</u>

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資(續)

(2) 對聯營企業的投資(續)

重慶小米消費金融有限公司關鍵財務信息如下所示：

	2024年12月31日	2023年12月31日
資產總額	21,680,068	16,415,591
	2024年度	2023年度
本年淨利潤	115,350	75,528

根據上述財務狀況確認本集團所享有的交易：

	2024年12月31日	2023年12月31日
聯營公司淨資產	1,698,941	1,591,144
持股比例	30.00%	30.00%
本集團佔聯營公司淨資產份額	509,682	477,343

聯營企業以現金股利的形式將資金匯入本集團、或者向本集團償還貸款或預付款項的能力未受到重大限制。

於2024年12月31日，本銀行認為無需對聯營企業的投資計提減值準備(2023年12月31日：無)。

(3) 本集團納入合併範圍的結構化主體已於附註四、44結構化主體中披露。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

19 物業和設備

	建築物	電子設備	汽車	傢俱及 固定裝置	在建工程	合計
成本						
於2023年1月1日	7,712,575	1,575,568	85,052	1,223,478	512,810	11,109,483
新增	69,622	177,312	–	457,906	193,881	898,721
轉撥	273,831	21,176	11,627	16,356	(322,990)	–
減少	(59,480)	(63,334)	(9,415)	(58,535)	(87,059)	(277,823)
於2023年12月31日	7,996,548	1,710,722	87,264	1,639,205	296,642	11,730,381
新增	34,943	140,634	–	27,084	212,595	415,256
轉撥	131,712	1,530	–	3,342	(136,584)	–
減少	(85,577)	(62,294)	(7,303)	(57,640)	(47,479)	(260,293)
於2024年12月31日	8,077,626	1,790,592	79,961	1,611,991	325,174	11,885,344
累計折舊						
於2023年1月1日	(4,317,385)	(1,216,447)	(72,801)	(764,372)	–	(6,371,005)
本年計提	(417,599)	(164,428)	(3,529)	(116,450)	–	(702,006)
減少	51,400	61,416	9,132	56,654	–	178,602
於2023年12月31日	(4,683,584)	(1,319,459)	(67,198)	(824,168)	–	(6,894,409)
本年計提	(425,395)	(160,745)	(4,887)	(133,825)	–	(724,852)
減少	66,730	60,058	7,084	55,868	–	189,740
於2024年12月31日	(5,042,249)	(1,420,146)	(65,001)	(902,125)	–	(7,429,521)
減值準備						
於2023年1月1日及 2023年12月31日	–	–	–	–	–	–
本年計提	–	–	–	(57,827)	–	(57,827)
於2024年12月31日	–	–	–	(57,827)	–	(57,827)
賬面價值						
於2024年12月31日	3,035,377	370,446	14,960	652,039	325,174	4,397,996
於2023年12月31日	3,312,964	391,263	20,066	815,037	296,642	4,835,972

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

19 物業和設備(續)

於2024年12月31日，本集團無重大金額的暫時閒置資產(2023年12月31日：無)。

根據國家的相關規定，本銀行在股份公司成立後需將改制前固定資產的權屬變更至本銀行名下。於2024年12月31日，本銀行尚未全部完成權屬更名手續，本銀行管理層預期未完成的權屬變更手續不會影響本銀行承繼這些資產的權利或對本銀行的經營造成不利影響。

於2024年12月31日，本集團在開展租賃業務的過程中通過經營租賃租出的傢俱及固定裝置賬面價值為人民幣538百萬元(2023年12月31日：677百萬元)。

20 使用權資產

於2024年12月31日，本集團確認的使用權資產主要包括房屋及建築物，主要用於辦公營業；2024年度本集團計提折舊金額為人民幣67百萬元(2023年度：人民幣66百萬元)，累計折舊金額為人民幣156百萬元(2023年12月31日：人民幣156百萬元)。

21 商譽

	2024年12月31日	2023年12月31日
成本及賬面價值	440,129	440,129

於2024年12月31日，根據本銀行評估結果，商譽並未發生減值(2023年12月31日：未發生減值)。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

22 商譽減值測試

就減值測試而言，附註四、21所載商譽已分配至3個現金產出單位，包括公司銀行、個人銀行及資金營運。於報告期末，分派至該等單位的商譽賬面值如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
公司銀行(現金產出單位A)	234,934	234,934
個人銀行(現金產出單位B)	108,019	108,019
資金營運(現金產出單位C)	97,176	97,176
合計	440,129	440,129

2024年度及2023年度，本銀行董事查明任何含有商譽的現金產出單位並無減值。

上述現金產出單位可回收金額的計算基準以及其主要相關假設概述如下：

公司銀行、個人銀行及資金營運的可收回金額乃根據使用價值計算確定。其預計未來現金流量以管理層批准的五年期間財政預算為基礎的現金流量預測來確定，採用的未來現金流量為權益現金流量，折現率為權益資本成本率8.66%（2023年12月31日：8.56%）。所用的折現率反映於相關現金產出單位有關的特定風險。五年期間後的現金流量按3%的平穩增長率推斷得出。該增長率以相關國內行業增長預測為基礎，不超過相關國內行業的長期平均增長率。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

23 遞延所得稅

(1) 已確認的未經抵銷的遞延所得稅資產和負債

	2024年12月31日				
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	應納稅 暫時性差異	遞延 所得稅負債	遞延 稅項淨額
損失準備	48,134,793	12,027,035	-	-	12,027,035
已計提未支付的職工成本	3,401,856	848,878	(52,812)	(13,203)	835,675
退休退養福利	1,212,464	303,116	-	-	303,116
預計負債	353,851	88,463	-	-	88,463
政府補助	67,858	16,965	-	-	16,965
成立日調整資產負債賬面價值	32,926	8,232	(149,448)	(37,362)	(29,130)
金融工具公允價值變動	120,804	30,201	(6,157,532)	(1,539,383)	(1,509,182)
折舊及其他	472,069	118,018	(583,503)	(145,877)	(27,859)
合計	53,796,621	13,440,908	(6,943,295)	(1,735,825)	11,705,083

	2023年12月31日				
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	應納稅 暫時性差異	遞延 所得稅負債	遞延 稅項淨額
損失準備	43,750,286	10,601,703	-	-	10,601,703
已計提未支付的職工成本	3,032,660	749,955	(52,812)	(13,203)	736,752
退休退養福利	1,041,488	260,234	-	-	260,234
預計負債	504,372	126,093	-	-	126,093
政府補助	70,455	17,614	-	-	17,614
成立日調整資產負債賬面價值	53,583	13,396	(152,600)	(38,150)	(24,754)
金融工具公允價值變動	206,341	41,991	(725,172)	(181,293)	(139,302)
折舊及其他	422,407	105,602	(568,624)	(142,156)	(36,554)
合計	49,081,592	11,916,588	(1,499,208)	(374,802)	11,541,786

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

23 遞延所得稅(續)

(2) 以下為已確認的主要遞延所得稅資產和遞延所得稅負債及其變動

	2024年度			
	年初餘額	本年增減 計入損益	本年增減 計入權益	年末餘額
遞延稅項				
— 損失準備	10,601,703	1,486,003	(60,671)	12,027,035
— 已計提未支付的職工成本	736,752	98,923	—	835,675
— 退休退養福利	260,234	(5,347)	48,229	303,116
— 預計負債	126,093	(37,630)	—	88,463
— 政府補助	17,614	(649)	—	16,965
— 成立日調整資產負債賬面價值	(24,754)	(4,376)	—	(29,130)
— 金融工具公允價值變動	(139,302)	8,148	(1,378,028)	(1,509,182)
— 折舊及其他	(36,554)	8,695	—	(27,859)
合計	11,541,786	1,553,767	(1,390,470)	11,705,083
	2023年度			
	年初餘額	本年增減 計入損益	本年增減 計入權益	年末餘額
遞延稅項				
— 損失準備	9,731,170	934,630	(64,097)	10,601,703
— 已計提未支付的職工成本	685,041	51,711	—	736,752
— 退休退養福利	219,602	(7,037)	47,669	260,234
— 預計負債	76,036	50,057	—	126,093
— 政府補助	18,263	(649)	—	17,614
— 成立日調整資產負債賬面價值	(20,646)	(4,108)	—	(24,754)
— 金融工具公允價值變動	134,037	9,460	(282,799)	(139,302)
— 折舊及其他	(70,177)	33,623	—	(36,554)
合計	10,773,326	1,067,687	(299,227)	11,541,786

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

24 其他資產

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
其他應收款	(1)	1,012,777	908,564
預繳稅金		782,146	449,979
土地使用權		315,629	330,000
無形資產	(2)	283,216	283,999
抵債資產	(3)	246,745	31,955
應收利息	(4)	20,611	34,097
其他		43,562	38,808
合計		2,704,686	2,077,402

(1) 該等金額主要包括應收供應商貨款，租入資產裝修費，其他應收款暫付款項，遞延支出等。

(2) 無形資產主要為計算機軟件，按照1年至10年使用期限攤銷。

於2024年12月31日，本集團通過內部研發形成的無形資產占無形資產年末賬面價值的比例不重大(2023年12月31日：不重大)。

(3) 抵債資產

按類型分析

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
土地使用權及建築物	255,448	35,503
損失準備	(8,703)	(3,548)
合計	246,745	31,955

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

24 其他資產(續)

(4) 應收利息

截至2024年12月31日及2023年12月31日，本集團將基於實際利率法計提的金融工具利息包含在相應金融工具的賬面餘額中核算，將金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息列示在其他資產中。

25 向中央銀行借款

向中央銀行借款主要包括本銀行與人民銀行敘做的中期借貸便利，央行專項再貸款和支農支小再貸款等，於2024年12月31日，本銀行中期借貸便利業務本金餘額為人民幣51,300百萬元(2023年12月31日：人民幣55,500百萬元)。

26 同業及其他金融機構存放款項

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
按交易對手所在地區及類型分析：		
境內銀行	12,040	3,637,780
境內其他金融機構	3,019,702	52,285,916
合計	3,031,742	55,923,696

同業及其他金融機構存放款項按現行市場利率計息。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

27 同業及其他金融機構拆入款項

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
按交易對手所在地區及類型分析：		
境內銀行	59,926,197	48,054,606
境內其他金融機構	1,639,561	3,285,883
合計	61,565,758	51,340,489

28 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
合併的結構化主體第三方持有人份額	9,878,249	8,647,320
債券賣空	—	100,954
合計	9,878,249	8,748,274

29 賣出回購金融資產款項

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
按擔保物類型分析：		
債券	53,944,284	40,746,323
票據	17,993,385	22,563,350
合計	71,937,669	63,309,673

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 客戶存款

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
活期存款			
公司客戶		92,421,924	95,349,857
個人客戶		153,751,668	145,705,680
定期存款			
公司客戶		37,179,836	46,493,197
個人客戶		654,784,965	601,472,318
保證金存款	(1)	3,802,052	7,171,896
其他存款(含應解匯款)		5,712	9,282
合計		<u>941,946,157</u>	<u>896,202,230</u>

(1) 按所需保證金的產品分析：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
銀行承兌匯票	2,397,915	5,247,430
貸款	904,954	1,241,861
信用證	181,557	351,648
保函	47,836	39,383
其他	269,790	291,574
合計	<u>3,802,052</u>	<u>7,171,896</u>

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 應付職工薪酬

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
工資、獎金和津貼		3,055,477	2,704,793
補充退休福利	(1)	2,602,887	2,619,070
工會經費和職工教育經費		397,285	365,647
內部退養福利	(2)	54,420	75,810
合計		<u>6,110,069</u>	<u>5,765,320</u>

(1) 補充退休福利

本集團為符合條件的員工發起已注入資金的設定受益計劃，該設定受益計劃包含補充退休後福利。補充退休福利包括補充養老金和醫療福利。

設定受益計劃通常使本集團面臨精算風險，例如：利率風險、長壽風險和員工福利風險。

- 利率風險：債券利率的降低將導致計劃負債的增加。
- 長壽風險：設定受益計劃負債的現值通過參考僱傭期間和僱傭結束後參與計劃的成員的死亡率或生存年齡的最佳估計來計算。計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。
- 員工福利風險：設定受益計劃負債的現值通過參考計劃成員的未來福利進行計算。由此，計劃成員福利的增加將導致計劃負債的增加。

本集團聘請韋萊韜悅作為獨立的外部精算機構採用預期累積福利單位法計算本集團於報告期末的補充退休福利。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

精算估值採用的主要假設列示如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
折現率－補充退休福利	2.00%	2.75%
折現率－內部退養福利	1.25%	2.25%
年金繳費年增長率	6.00%	6.00%
平均醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
遺屬生活費的預期增長率	4.50%	4.50%
死亡率	中國人身保險業經驗生命表2010-2013	

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

計入利潤及綜合收益的補充退休福利金額如下：

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
服務成本：			
— 當年服務成本		55,470	54,900
— 過去服務成本	(a)	(240,660)	1,320
淨利息費用		63,010	76,260
計入損益的補充退休福利的組成部分		(122,180)	132,480
設定受益負債淨額的重新計量：			
— 由於經驗差異產生的精算利得	(a)	(184,809)	(64,700)
— 財務假設變動產生的精算損失		377,310	255,550
計入其他綜合收益的設定受益成本的組成部分		192,501	190,850
合計		70,321	323,330

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

補充退休福利的餘額變動如下：

	註	2024年度	2023年度
年初設定受益義務		2,619,070	2,384,904
利息費用		63,010	76,260
重新計量產生的損失／(利得)			
— 由於經驗差異產生的精算利得	(a)	(184,809)	(64,700)
— 財務假設變動產生的精算損失		377,310	255,550
當年服務成本		55,470	54,900
過去服務成本	(a)	(240,660)	1,320
已支付的福利		(86,504)	(89,164)
年末設定受益義務		2,602,887	2,619,070

(a) 計入過去服務成本的計劃變動及重新計量設定受益計劃淨負債所產生的變動主要由於保險保費的經驗差異導致。

(2) 內部退養福利

內部退養福利包括內退生活費和按月／年發放的補貼、社會保險費和住房公積金、年金、在國家規定的基本醫療制度所支付的醫療費用外，為內退離崗人員提供補充醫療福利，直至其達到正式退休年齡為止。由於該等內退人員不再為本集團帶來經濟利益，本集團將為該等內退人員正式退休之前提供的內部退養福利比照辭退福利處理。

2024年度，本集團就內部退養福利計提約人民幣3百萬元(2023年度：人民幣7百萬元)計入職工薪酬，並實際支付人民幣24百萬元(2023年度：人民幣35百萬元)。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

32 已發行債券

(1) 已發行債券按類別分析如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
已發行同業存單	157,504,687	97,247,336
已發行債券	14,152,855	22,332,056
合計	171,657,542	119,579,392

(2) 已發行債券的增減變動：

		2024年度				
	註	年初餘額	本年發行／增加	本年償還／減少	利息及 折溢價攤銷	年末餘額
已發行同業存單	(a)	97,247,336	294,183,097	(236,580,000)	2,654,254	157,504,687
已發行債券	(b)	22,332,056	-	(8,733,200)	553,999	14,152,855
合計		119,579,392	294,183,097	(245,313,200)	3,208,253	171,657,542

		2023年度				
	註	年初餘額	本年發行／增加	本年償還／減少	利息及 折溢價攤銷	年末餘額
已發行同業存單	(a)	143,558,606	227,978,856	(277,310,000)	3,019,874	97,247,336
已發行債券	(b)	27,510,570	6,996,887	(12,902,400)	726,999	22,332,056
合計		171,069,176	234,975,743	(290,212,400)	3,746,873	119,579,392

於2024年12月31日，上述已發行債券均未違約(於2023年12月31日：未違約)。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

32 已發行債券(續)

(2) 已發行債券的增減變動：(續)

- (a) 於2024年12月31日，本集團及本銀行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計137筆，最長期限為365天(於2023年12月31日，本集團及本銀行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計92筆，最長期限為366天)。
- (b) 於資產負債表日，本集團已發行的債券情況如下表所示：

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
於2024年6月到期的固定利率綠色金融債	(i)	—	3,055,796
於2025年7月到期的固定利率普通金融債	(ii)	5,071,152	5,070,190
於2025年12月到期的固定利率綠色金融債	(iii)	2,003,632	2,003,143
於2026年4月到期的固定利率「三農」專項 金融債	(iv)	2,039,429	2,039,052
於2026年9月到期的固定利率普通金融債	(v)	5,038,642	5,037,991
於2029年6月到期的固定利率二級資本 債券	(vi)	—	5,125,884
合計		14,152,855	22,332,056

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

32 已發行債券(續)

(2) 已發行債券的增減變動：(續)

(b) 於資產負債表日，本集團已發行的債券情況如下表所示：(續)

- (i) 於2021年6月3日，本銀行發行了三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為3.29%，每年付息一次。
- (ii) 於2022年7月5日，本銀行發行了三年期固定利率普通金融債券，票面年利率為2.93%，每年付息一次。
- (iii) 於2022年12月6日，本銀行發行了三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為3.00%，每年付息一次。
- (iv) 於2023年4月24日，本銀行發行了三年期固定利率「三農」專項金融債券，票面年利率為2.90%，每年付息一次。
- (v) 於2023年9月19日，本銀行發行了三年期固定利率普通金融債券，票面年利率為2.80%，每年付息一次。
- (vi) 於2019年6月13日，本行發行了十年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.60%，每年付息一次。在有關監管機構核准的前提下，本行可以選擇在本期債券第五個計息年度的最後一日(即2024年6月14日)按面值全部贖回債券。該二級資本債券具有減記特徵，當發生發行檔中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

本銀行於2024年6月14日行使了贖回權，按面值將該二級資本債券全部贖回。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

33 其他負債

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
其他應付款項	(1)	7,445,040	6,744,819
應付股息		2,251,033	43,202
應付票據		797,429	844,417
稅金與其他應付稅項	(2)	361,738	406,906
預計負債	(3)	353,902	504,749
遞延收入	(4)	175,283	290,667
合同負債		21,406	68,478
合計		<u>11,405,831</u>	<u>8,903,238</u>

(1) 其他應付款項

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
應付融資租賃款押金		4,812,112	4,341,154
提供代理服務產生的應付款項		1,495,101	882,534
預提費用		281,667	250,279
待清算及結算款項		156,852	377,870
長期借款	(a)	29,752	31,331
其他		<u>669,556</u>	<u>861,651</u>
合計		<u>7,445,040</u>	<u>6,744,819</u>

(a) 該等金額是指自國際農業發展基金取得的轉貸款資金以用於支持中國的小額信貸。

於2024年12月31日及2023年12月31日，該等貸款的固定計息年利率為0.75%；2024年12月31日，該等轉貸款的剩餘期限約為19年，該等條款與授予客戶相關借款的條款相似。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

33 其他負債(續)

(2) 稅金與其他應付稅項

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
增值稅	323,437	350,322
城市維護建設稅	17,919	26,976
個人所得稅	5,223	5,106
其他	15,159	24,502
合計	361,738	406,906

(3) 預計負債

	註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
信貸承諾預期信用損失準備	(a)	253,288	407,823
其他		100,614	96,926
合計		353,902	504,749

(a) 信貸承諾預期信用損失準備

	2024年			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的損失準備	344,802	53,743	9,278	407,823
轉移：				
至階段一	1,477	(542)	(935)	-
至階段二	(41)	43	(2)	-
至階段三	(117)	(232)	349	-
本年(轉回)/計提	(108,592)	(51,653)	5,710	(154,535)
2024年12月31日的損失準備	237,529	1,359	14,400	253,288

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

33 其他負債(續)

(3) 預計負債(續)

(a) 信貸承諾預期信用損失準備(續)

	2023年			合計
	階段一	階段二	階段三	
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日的損失準備	152,252	29,549	9,937	191,738
轉移：				
至階段一	2,729	(543)	(2,186)	—
至階段二	(8)	14	(6)	—
至階段三	(10)	(148)	158	—
本年計提	189,839	24,871	1,375	216,085
2023年12月31日的損失準備	344,802	53,743	9,278	407,823

(4) 遞延收入

遞延收入主要包含融資租賃遞延收入及政府補助。遞延收入將在未來期間進行攤銷確認。

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
遞延租賃收入	108,532	221,463
政府補助	66,751	69,204
合計	175,283	290,667

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

34 股本

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

35 其他權益工具

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
永續債	5,997,648	5,997,648

(1) 年末發行在外的永續債情況：

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	初始 利息率	發行價格 (人民幣元)	數量 (百萬張)	金額 (人民幣百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
2021年重慶農村商業銀行股份有限公司無固定期限資本債券	24/08/2021	權益類	4.00%	100元/張	40	4,000	無到期日	無	無
2022年重慶農村商業銀行股份有限公司無固定期限資本債券	28/04/2022	權益類	3.90%	100元/張	20	2,000	無到期日	無	無
減：發行費用						(2)			
賬面價值						5,998			

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

35 其他權益工具(續)

(2) 主要條款

經相關監管機構批准，本銀行於2022年4月28日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣2,000百萬元的無固定期限資本債券(以下簡稱「永續債」)。永續債的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.90%，每5年可重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為該次永續債發行時利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

經相關監管機構批准，本銀行於2021年8月24日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣4,000百萬元的無固定期限資本債券(以下簡稱「永續債」)。永續債的單位票面金額皆為人民幣100元，前5年票面利率為4.00%，每5年可重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為該次永續債發行時利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

上述永續債的存續期與本銀行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到監管部門批准的前提下，本銀行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。在永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致永續債不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回永續債。

上述永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次永續債順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；上述永續債與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

35 其他權益工具(續)

(2) 主要條款(續)

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將上述債券的本金進行部分或全部減記。上述債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。

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

(3) 年末發行在外的永續債變動情況表：

發行在外的金融工具	年初		本年變動		年末	
	數量 (百萬張)	賬面價值 (人民幣千元)	數量 (百萬張)	賬面價值 (人民幣千元)	數量 (百萬張)	賬面價值 (人民幣千元)
2021年重慶農村商業銀行股份有限公司無固定期限資本債券	40	3,998,338	-	-	40	3,998,338
2022年重慶農村商業銀行股份有限公司無固定期限資本債券	20	1,999,310	-	-	20	1,999,310
合計	60	5,997,648	-	-	60	5,997,648

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

35 其他權益工具(續)

(4) 歸屬於權益工具持有者的權益

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
歸屬於本銀行股東的權益	132,133,713	122,173,769
歸屬於本銀行普通股持有者的權益	126,136,065	116,176,121
歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	5,997,648	5,997,648
非控制性權益	1,915,203	1,767,981
歸屬於普通股持有者的非控制性權益	1,915,203	1,767,981

本銀行向其他權益工具持有者的股利分配情況參見附註四、40。

36 資本公積

本銀行按股份溢價發行股份，股份溢價在扣除直接發行成本(主要包括承銷費及專業費用)後計入資本公積；本銀行購買少數股東權益產生股本溢價，股本溢價為購買少數股東權益取得的長期股權投資與按照新增持股比例計算應享有子公司自合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額。

本銀行購買少數股東權益為權益交易，所支付任何對價的公允價值與相關應佔所收購子公司淨資產賬面價值的差額記錄為資本公積。

本銀行資本公積為2010年定向增發人民幣普通股之溢價人民幣910百萬元；2010年於香港聯合交易所首次公開發行境外上市外資股(H股)之溢價人民幣7,706百萬元；2017年定向增發人民幣普通股之溢價人民幣3,291百萬元；及2019年首次公開發行股票(A股)之溢價人民幣8,531百萬元。股本溢價扣除直接發行成本後計入資本公積，直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

37 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨值
於2023年1月1日	(461,016)	115,254	(345,762)
本年公允價值變動損益			
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時重新分類到損益	1,792,073	(448,018)	1,344,055
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時不能重新分類到損益	(404,489)	101,122	(303,367)
於2023年12月31日	926,568	(231,642)	694,926
本年公允價值變動損益			
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時重新分類到損益	5,694,615	(1,423,653)	4,270,962
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時不能重新分類到損益	60,184	(15,046)	45,138
於2024年12月31日	6,681,367	(1,670,341)	5,011,026

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律，本銀行及子公司需按其淨利潤提取10%作為不可分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本銀行可自行決定按企業會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本銀行提取的任意盈餘公積可用於彌補本銀行可能的虧損或轉增本銀行的資本。

2024年度，本銀行按法定規定建議提取人民幣約1,050百萬元(2023年度：人民幣約980百萬元)作為法定盈餘公積。本銀行不提取任意盈餘公積(2023年度：不提取)。

39 一般準備

本銀行須按財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的規定，在提取單項和組合預期信用損失的基礎上，於權益內設立及維持一般準備金用以彌補尚未識別的潛在預期信用損失。一般準備金應不低於政策界定的風險資產總額的1.5%。

2024年度，本銀行根據中國監管要求提取人民幣約1,073百萬元(2023年度：人民幣約1,124百萬元)作為一般準備。

本集團一般準備還包括本銀行下屬子公司根據其所屬行業適用法規提取的其他一般準備金。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 保留盈利

本集團的保留盈利變動載列如下：

	2024年度	2023年度
年初保留盈利	50,008,344	44,675,479
本年利潤	11,512,747	10,902,355
提取至盈餘公積	(1,049,980)	(980,417)
提取至一般準備	(1,262,003)	(1,268,783)
對普通股持有者的股利分配	(5,484,295)	(3,082,290)
對其他權益工具持有者的股利分配	(238,000)	(238,000)
年末保留盈利	<u>53,486,813</u>	<u>50,008,344</u>

41 現金和現金等價物

就合併現金流量表而言，現金和現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
庫存現金	3,004,558	3,086,789
存放於中央銀行的超額準備金	947,780	6,047,798
存放同業及其他金融機構款項	10,486,670	13,786,582
拆放同業及其他金融機構款項	4,469,449	8,998,857
買入返售金融資產	<u>21,069,946</u>	<u>11,290,392</u>
合計	<u>39,978,403</u>	<u>43,210,418</u>

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 分部分析

本集團主要在重慶地區開展業務，營運分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會(主要營運決策者)會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要在中國重慶市經營，主要客戶及非流動資產均位於中國重慶市。本集團主要營運決策者根據業務活動審查財務信息，以便分配資源及評估表現。

根據中國企業適用的會計準則及財務法規，分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製合併財務報表的政策之間並無重大差異。

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率確定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用和轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為分部間利息收入／支出。從第三方取得的利息收入和支出定義為外部利息收入／支出。

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務等。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 分部分析(續)

零售銀行業務

零售銀行業務分部涵蓋為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、代理基金和保險等。

金融市場業務

金融市場業務分部涵蓋為自身進行的債務工具投資，提供貨幣市場交易或回購交易等。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響。

未分配

未分配系指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務，包括股權投資業務、所得稅費用等。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 分部分析(續)

	2024年度					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
外部利息收入	15,409,091	12,868,541	18,810,206	47,087,838	-	47,087,838
外部利息支出	(1,720,184)	(14,169,706)	(8,703,464)	(24,593,354)	-	(24,593,354)
分部間利息(支出)/收入	(5,603,084)	12,568,047	(6,964,963)	-	-	-
利息淨收入	8,085,823	11,266,882	3,141,779	22,494,484	-	22,494,484
手續費及佣金收入	412,837	787,333	776,253	1,976,423	-	1,976,423
手續費及佣金支出	(16,111)	(302,213)	(46,022)	(364,346)	-	(364,346)
手續費及佣金淨收入	396,726	485,120	730,231	1,612,077	-	1,612,077
交易淨收益	-	-	2,388,145	2,388,145	-	2,388,145
享有聯營企業的利潤份額	-	-	-	-	34,605	34,605
其他業務淨收益	151,173	80,409	39,786	271,368	31,260	302,628
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益	-	-	131,365	131,365	-	131,365
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	-	-	1,267,935	1,267,935	-	1,267,935
營業收入	8,633,722	11,832,411	7,699,241	28,165,374	65,865	28,231,239
營業支出	(2,686,937)	(4,519,937)	(2,186,770)	(9,393,644)	-	(9,393,644)
信用減值損失	(3,703,084)	(1,693,479)	(560,347)	(5,956,910)	-	(5,956,910)
其他資產減值損失	(63,322)	-	-	(63,322)	-	(63,322)
稅前利潤	2,180,379	5,618,995	4,952,124	12,751,498	65,865	12,817,363
所得稅費用	-	-	-	-	(1,028,284)	(1,028,284)
本年利潤	2,180,379	5,618,995	4,952,124	12,751,498	(962,419)	11,789,079
包括在營業支出中的折舊及攤銷	308,960	383,037	185,315	877,312	-	877,312
資本性支出	140,220	235,876	114,118	490,214	-	490,214

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 分部分析(續)

	2024年12月31日					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
分部資產	<u>363,526,720</u>	<u>281,460,092</u>	<u>852,560,723</u>	<u>1,497,547,535</u>	<u>17,834,264</u>	<u>1,515,381,799</u>
分部負債	<u>142,714,838</u>	<u>812,870,066</u>	<u>423,541,375</u>	<u>1,379,126,279</u>	<u>2,206,604</u>	<u>1,381,332,883</u>
補充信息						
— 信貸承諾	<u>9,027,283</u>	<u>28,583,019</u>	<u>-</u>	<u>37,610,302</u>	<u>-</u>	<u>37,610,302</u>

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 分部分析(續)

	2023年度					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
外部利息收入	15,275,532	14,668,942	19,942,589	49,887,063	-	49,887,063
外部利息支出	(2,161,984)	(14,328,543)	(9,903,427)	(26,393,954)	-	(26,393,954)
分部間利息(支出)/收入	(4,550,344)	11,094,510	(6,544,166)	-	-	-
利息淨收入	8,563,204	11,434,909	3,494,996	23,493,109	-	23,493,109
手續費及佣金收入	444,817	1,079,598	711,444	2,235,859	-	2,235,859
手續費及佣金支出	(19,478)	(369,822)	(55,271)	(444,571)	-	(444,571)
手續費及佣金淨收入	425,339	709,776	656,173	1,791,288	-	1,791,288
交易淨收益	-	-	1,886,356	1,886,356	-	1,886,356
享有聯營企業的利潤份額	-	-	-	-	22,658	22,658
其他業務淨收益	177,063	192,730	79,238	449,031	25,488	474,519
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益	-	-	243,816	243,816	-	243,816
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	-	-	45,417	45,417	-	45,417
營業收入	9,165,606	12,337,415	6,405,996	27,909,017	48,146	27,957,163
營業支出	(2,805,214)	(4,687,567)	(2,327,233)	(9,820,014)	-	(9,820,014)
信用減值損失	(924,298)	(3,592,765)	(1,424,213)	(5,941,276)	-	(5,941,276)
稅前利潤	5,436,094	4,057,083	2,654,550	12,147,727	48,146	12,195,873
所得稅費用	-	-	-	-	(1,070,721)	(1,070,721)
本年利潤	5,436,094	4,057,083	2,654,550	12,147,727	(1,022,575)	11,125,152
包括在營業支出中的折舊及攤銷	282,884	383,418	190,355	856,657	-	856,657
資本性支出	296,041	494,691	245,599	1,036,331	-	1,036,331

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 分部分析(續)

	2023年12月31日					
	公司銀行業務	個人銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
分部資產	<u>335,008,162</u>	<u>278,136,025</u>	<u>810,268,113</u>	<u>1,423,412,300</u>	<u>18,109,772</u>	<u>1,441,522,072</u>
分部負債	<u>156,940,069</u>	<u>750,845,802</u>	<u>407,840,958</u>	<u>1,315,626,829</u>	<u>1,953,493</u>	<u>1,317,580,322</u>
補充信息 — 信貸承諾	<u>15,387,795</u>	<u>27,898,120</u>	<u>—</u>	<u>43,285,915</u>	<u>—</u>	<u>43,285,915</u>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯方關係及其交易

(1) 本銀行的子公司情況

本銀行子公司的情況詳見附註四、18(1)。

(2) 本銀行的聯營企業情況

本銀行不重要聯營企業的情況詳見附註四、18(2)。

(3) 不存在控制關係的關聯方

本銀行與不存在控制關係的關聯方之間存在若干關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程式進行，或按交易雙方協商的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

認定為本銀行關聯方的主要股東

持有本銀行5%以上(含5%)股份或持有資本總額或股份不足5%但對本銀行經營管理有重大影響的股東名稱及持股比例如下：

股東名稱	2024年 12月31日	2023年 12月31日
重慶渝富資本運營集團有限公司 (以下簡稱「渝富公司」)	8.70%	8.70%
重慶市城市建設投資(集團)有限公司 (以下簡稱「城建投公司」)	7.02%	7.02%
重慶發展置業管理有限公司 (以下簡稱「發展置業公司」)	5.19%	5.19%
重慶發展投資有限公司 (以下簡稱「發展投資公司」)	4.35%	4.02%
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司	1.33%	1.33%
廈門市匯尚泓股權投資有限公司	0.51%	0.98%

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯方關係及其交易(續)

(4) 關聯方交易

本集團與關聯方進行的重大交易的金額及於資產負債表日的重大往來款項餘額和重大表外項目如下：

	渝富公司及其 關聯法人	城建投公司及 其關聯法人	發展置業公司 及其關聯法人	其他關聯法人	關聯自然人	合計	占有關同類 交易金額/ 餘額的比例
於2024年度進行的重大交易金額如下：							
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%
手續費及傭金收入	7,656	4	30	28	8	7,726	0.39%
交易淨收益/(損失)	13,182	(13,345)	1,115	22,682	-	23,634	0.99%
營業支出	-	-	-	(66,419)	-	(66,419)	0.71%
其他綜合收益	44,681	3,604	37,147	14,463	-	99,895	2.39%
於2024年12月31日重大往來款項的餘額如下：							
存放同業及其他金融機構款項	-	2	-	620,959	-	620,961	2.95%
衍生金融資產	-	-	51	-	-	51	0.96%
客戶貸款和墊款	10,342,953	3,270,150	5,390,389	-	42,688	19,046,180	2.67%
以攤餘成本計量的金融資產	246,146	657,100	153,567	-	-	1,056,813	0.35%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	934,213	320,204	-	848,009	-	2,102,426	2.49%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,650,786	234,768	1,314,696	416,547	-	3,616,797	1.47%
同業及其他金融機構存放款項	(497,920)	(3)	-	(740)	-	(498,663)	16.45%
同業及其他金融機構拆入款項	(502,838)	(100,568)	-	-	-	(603,406)	0.98%
衍生金融負債	-	-	(51)	-	-	(51)	1.62%
客戶存款	(4,010,641)	(272,274)	(1,716,901)	(611,298)	(128,968)	(6,740,082)	0.72%
已發行債券	-	-	-	(400,000)	-	(400,000)	0.23%

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯方關係及其交易(續)

(4) 關聯方交易(續)

	渝富公司及其 關聯法人	城建投公司及其 關聯法人	發展置業公司 及其關聯法人	其他關聯法人	關聯自然人	合計	占有關同類 交易金額/ 餘額的比例
於2024年12月31日的重大表外項目如下：							
未使用的信用卡額度	-	-	-	-	206,257	206,257	0.72%
保函	35,000	400,000	21,726	-	-	456,726	31.70%
關聯擔保公司擔保的貸款餘額	6,534,447	-	224,706	-	-	6,759,153	0.95%
關聯擔保公司擔保的金融投資餘額	690,000	-	-	-	-	690,000	0.11%
關聯方投資本集團發行的理財產品	10,000	-	-	-	148,706	158,706	0.12%

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯方關係及其交易(續)

(4) 關聯方交易(續)

	渝富公司及其 關聯法人	城建投公司及 其關聯法人	發展置業公司 及其關聯法人	其他關聯法人	關聯自然人	合計	占有關同類 交易金額/ 餘額的比例
於2023年度進行的重大交易金額如下：							
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%
手續費及傭金收入	7,400	4	213	14	4	7,635	0.34%
交易淨收益	2,136	273	-	(4,210)	-	(1,801)	(0.10%)
其他綜合收益	19,217	85	19,344	(53,575)	-	(14,929)	(1.66%)
於2023年12月31日重大往來款項的餘額如下：							
存放同業及其他金融機構款項	-	2	-	1,134,987	-	1,134,989	7.34%
衍生金融資產	778	-	87	4,057	-	4,922	23.54%
客戶貸款和墊款	11,043,621	2,812,860	2,294,193	-	93,880	16,244,554	2.40%
以攤餘成本計量的金融資產	-	111,607	153,557	258,258	-	523,422	0.16%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,640,283	231,162	921,757	402,084	-	3,195,286	1.92%
同業及其他金融機構拆入款項	(613,620)	(100,930)	-	(800,507)	-	(1,515,057)	2.95%
衍生金融負債	(778)	-	(87)	-	-	(865)	5.74%
客戶存款	(4,477,448)	(91,845)	(1,443,436)	(662,514)	(117,754)	(6,792,997)	0.76%
已發行債券	-	-	-	(7,650,000)	-	(7,650,000)	6.40%
於2023年12月31日的重大表外項目如下：							
未使用的信用卡額度	-	-	-	-	397,937	397,937	1.43%
保函	55,000	400,000	-	-	-	455,000	28.43%
關聯擔保公司擔保的貸款餘額	6,149,183	-	194,269	-	-	6,343,452	0.94%
關聯擔保公司擔保的金融投資餘額	2,106,820	-	-	-	-	2,106,820	0.35%
關聯方投資本集團發行的理財產品	9,679	-	-	-	334,881	344,560	0.29%

上述與關聯方進行的交易是按一般商業條款和正常業務程式進行的，其定價原則與獨立第三方機構交易一致。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯方關係及其交易(續)

(5) 關鍵管理人員薪酬

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

本年，董事和其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	2024年度	2023年度
已支付薪酬(稅前)	1,970	2,592
兼職袍金	900	1,095
退休金計劃供款	743	910
其他貨幣性收入	192	252
合計	3,805	4,849

關鍵管理人員薪酬指根據內外部管理規定，獲批准發放的本年度擔任董事、關鍵管理人員的薪酬，包括按照外部監管規定發放的2024年度的基本年薪、預發績效年薪。

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員在2024年度的薪酬總額在報表日尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團2024年度的合併財務報表產生重大影響。

2024年度向本集團關鍵管理人員及他們的家屬提供的貸款金額及利息收入均不重大。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯方關係及其交易(續)

(6) 本銀行與子公司之間的交易

本銀行於報告期內與子公司進行的重大交易金額如下：

	2024年度	2023年度
利息收入	170,817	188,722
利息支出	(2,104)	(2,101)

本銀行於報告期末與子公司之間的重大往來款項餘額如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	1,168,053	1,282,785
拆放同業及其他金融機構款項	5,629,670	7,251,131
同業及其他金融機構存放款項	(1,174,182)	(1,281,143)

2024年度和2023年度，本銀行與子公司的其他交易往來金額均不重大。

上述集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

於2024年12月31日及2023年12月31日，本銀行購買子公司發行的理財產品本金餘額為人民幣3,772百萬元及人民幣4,174百萬元。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯方關係及其交易(續)

(7) 本集團與聯營企業之間的交易

本集團於報告期末與聯營企業之間的重大往來款項餘額如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
拆放同業及其他金融機構款項	504,176	—
同業及其他金融機構存放款項	(122,411)	(227,612)

(8) 與年金計劃的交易

本集團除向設立的企業年金基金正常供款外，於報告期內未發生其他重大關聯交易。

44 結構化主體

(1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍內的結構化主體，主要包括本集團發行的理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 結構化主體(續)

(1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體(續)

於2024年12月31日，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的未到期理財產品整體規模為人民幣1,296.70億元(2023年12月31日：人民幣1,095.64億元)。於2024年度，本集團于上述理財產品中收取的管理費收入為人民幣3.36億元(2023年度：人民幣2.27億元)。

2024年度和2023年度，本集團與理財業務主體或任一參與方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於他方承擔理財產品損失的條款。

2024年度和2023年度，本集團發行的理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

(2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並記錄了其產生的交易利得或損失以及利息收入。於2024年12月31日及2023年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額見下表。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 結構化主體(續)

(2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(續)

	2024年12月31日			合計
	以公允價值 計量且 其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值 計量且 其變動計入其 他綜合收益的 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融資產	
資產支持證券	256,901	865,034	12,828,426	13,950,361
基金投資	55,766,866	—	—	55,766,866
資產管理計劃和信託計劃	1,180,319	—	128,849	1,309,168
理財產品	848,009	—	—	848,009
其他投資	8,956	767,056	—	776,012
合計	58,061,051	1,632,090	12,957,275	72,650,416

	2023年12月31日			合計
	以公允價值 計量且 其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值 計量且 其變動計入其 他綜合收益的 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融資產	
資產支持證券	—	1,974,648	24,528,045	26,502,693
基金投資	34,986,334	—	—	34,986,334
資產管理計劃和信託計劃	1,503,694	—	388,075	1,891,769
理財產品	731,975	—	—	731,975
其他投資	10,051	760,052	—	770,103
合計	37,232,054	2,734,700	24,916,120	64,882,874

資產支持證券及信託計劃的基礎資產主要為信貸類資產或信託貸款，其中資產支持證券均由金融機構發行。基金投資、資產管理計劃及理財產品的基礎資產主要為同業類型資產和債券類型資產。其他投資主要為本集團作為債權人，因債務人債務重組而獲取的抵債資產。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 結構化主體(續)

(3) 納入合併範圍的結構化主體

本集團管理或投資多個結構化主體，主要包括基金投資、資產管理計劃、信託計劃、理財產品及資產支持證券等。為判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其通過參與設立相關結構化主體時的決策和參與度及相關合同安排等所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括預期直接持有產生的收益以及管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。若本集團通過投資合同等安排同時對該類結構化主體擁有權力、通過參與該結構化主體的相關活動而享有可變回報以及有能力運用本集團對該類結構化主體的權力影響可變回報，則本集團認為能夠控制該類結構化主體，並將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。若本集團對該類結構化主體的主要業務不擁有實質性權力，或在擁有權力的結構化主體中所佔的整體經濟利益比例不重大導致本集團作為代理人而不是主要責任人，則本集團無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

本集團投資的納入合併範圍的結構化主體包括本集團持有的部分基金投資、資產管理計劃以及由子公司渝農商理財有限責任公司發行的部分理財產品。於2024年12月31日，納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣25,807百萬元(2023年12月31日：人民幣25,933百萬元)。本集團根據集團的會計政策將此等投資和相應負債按照有關資產或負債的性質分別計入對應的金融資產或金融負債。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

45 或有債務及承諾

(1) 法律訴訟

本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟事項。於2024年12月31日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的未決訴訟預計負債餘額不重大(2023年12月31日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的未決訴訟預計負債餘額不重大)。該等訴訟最終結果存在不確定性，經與法律顧問諮詢后，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終結果不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

(2) 資本承諾

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
已批准但未簽訂或未履行的合同	429,723	414,624

(3) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括信用卡透支額度、已簽發承兌的銀行承兌匯票、財務擔保以及信用證服務。

信用卡額度金額是指未支用信用卡額度全部支用時的金額。銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。保函及信用證的承諾金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

45 或有債務及承諾(續)

(3) 信貸承諾(續)

有關信用卡額度可能在到期前未被支用，因此以下所述的金額並不代表未來的預期現金流出。

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
未使用的信用卡額度	28,583,019	27,898,120
銀行承兌匯票	6,538,581	11,051,344
保函	1,440,792	1,600,443
已開具的信用證	1,047,910	2,736,008
合計	37,610,302	43,285,915

本集團向特定客戶提供貸款承諾。本集團認為該等貸款承諾是有條件的、可撤銷的，故不包含於上述信貸承諾披露中。

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
信貸承諾	27,469,109	12,266,527

按信用風險加權計算的信貸承諾是根據監管機構頒佈的指引計算，取決於(其中包括)交易對手的信用能力和到期期限。或有債務及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

45 或有債務及承諾(續)

(4) 經營租賃承諾

於資產負債表日，本集團未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

(5) 擔保物

作為擔保物的資產

本集團與作為擔保物的資產相關的有質押負債於資產負債表日的賬面價值如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	擔保物	相關負債	擔保物	相關負債
債券	181,066,451	160,450,736	171,231,094	151,012,190
票據	18,110,798	17,993,385	22,557,512	22,563,350
合計	199,177,249	178,444,121	193,788,606	173,575,540

收到的擔保物

本集團根據部分買入返售金融資產協定的條款，接受了在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2024年12月31日，本集團未持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2023年12月31日，本集團接受的在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物的證券公允價值為人民幣2.07億元。於2023年12月31日，上述作為擔保物的證券已全部出售或向外抵押、但有義務到期返還。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

45 或有債務及承諾(續)

(6) 債券承銷及兌付承諾

本集團及本銀行於資產負債表日無不可撤銷的債券承銷承諾。

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人兌付該債券，該債券於到期日前的兌付金額是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人民銀行有關規則計算，兌付金額可能與兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於資產負債表日按票面價值對已出售但未到期的國債的兌付承諾如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
兌付義務	7,907,447	6,845,294

46 金融資產轉移

(1) 資產證券化

在資產證券化交易中，本集團將資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分資產支持證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2024年12月31日和2023年12月31日，本集團的已轉讓信貸資產已到期。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

46 金融資產轉移(續)

(2) 信貸資產轉讓

2024年度，本集團通過向第三方轉讓處置的不良貸款人民幣本金4.2百萬元(2023年度：人民幣184百萬元)。本集團按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產，經評價本集團已終止確認相關信貸資產。

(3) 賣出回購交易

在日常經營活動中，本集團與某些對手方簽訂賣出回購合約。本集團向對手方賣出債券以及票據同時與對手方約定在未來特定日期以約定價格回購該等債券以及票據。合約中明確規定，在合約期限內本銀行並未向對手方轉移該等債券及票據的法定所有權。但在合約期限內，本集團不可再次出售或對外抵押該等債券及票據，除非雙方另有約定。由於本集團保留了債券及票據所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團並未在資產負債表中終止確認上述債券及票據，但將其認定為向對手方借款的質押物。

(4) 證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2024年12月31日，本集團及本銀行的證券借出交易票面金額為人民幣23,160百萬元(2023年12月31日：人民幣22,950百萬元)。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理

本集團在日常活動中面臨各種金融工具的風險，主要包括：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險

本集團主要風險管理為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

本集團通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新信息系統來識別、分析、監控和報告風險情況。本集團還定期複核風險管理政策及系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的變化。

風險管理框架

董事會下設風險管理委員會。風險管理委員會負責制定本集團及本銀行的整體風險管理及內部控制策略，監控信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險，定期評估整體風險情況、風險承受能力及管理能力，就本集團及本銀行的風險管理及內部控制作出推薦意見及建議。

遵照風險管理委員會制定的風險管理策略，本集團的風險管理部制定及實施相關風險管理政策及程序，以監控本集團金融工具造成的風險。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而可能造成虧損的風險。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的主要信用風險源於向客戶發放的貸款和墊款及其他資產負債表內外面臨信用風險的業務。

本行依據《商業銀行金融資產風險分類辦法》、《農村合作金融機構信貸資產風險分類指引》等監管文件衡量及管理本行表內外承擔信用風險的金融資產品質。構建完整風險分類管理體系，明確風險分類管理職責；制定《重慶農村商業銀行金融資產風險分類管理辦法》，明確各類金融資產的風險分類方法、以及「初分、認定、審批」的風險分類管理流程。本行將金融資產分為正常類、關注類、次級類、可疑類、損失類，後三類合稱為不良資產。

五級分類核心定義如下：

- 正常類：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。
- 關注類：雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。
- 次級類：債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。
- 可疑類：債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。
- 損失類：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

本集團執行財政部《金融企業呆賬核銷管理辦法》，對採取了必要措施和實施必要程序後，仍無法收回且符合呆賬認定條件的債權，按流程提交審批後，將其進行核銷。2024年度，本集團核銷不良貸款人民幣5,755百萬元(2023年度：本集團核銷不良貸款人民幣4,176百萬元)。

貸款

本集團定期制定行業投資指引，對包括授信調查、審查、審批、支用出賬、貸後監控和不良貸款管理等信貸業務環節實行全流程管理，通過嚴格准入、規範信貸管理流程，強化客戶調查、放款審核和貸後監控，提高抵質押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，持續推進信貸及投資管理系統建設等，持續提升本集團的信用風險管理水平。

同業往來

本集團對金融機構採取「集團對集團」的授信原則。對於與本集團有資金往來的金融機構和單一金融機構均設定有信用額度。

債券及其他票據

本集團通過控制投資規模、設定發行主體准入名單、評級准入、統一授信、投後管理等機制管理債券及其他票據的信用風險敞口。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

其他金融資產

其他金融資產主要包括資管產品、債權融資計劃、基金、信託計劃、他行理財等。本集團對合作的金融機構實行評級准入制度，對資管產品穿透至最終融資方進行統一授信，並定期進行後續風險管理。

信貸承諾

信貸承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函、承兌匯票和信用證等信貸承諾為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團承諾代客戶向第三方機構付款或在客戶無法履行其對第三方機構的付款義務時將代其履行支付義務，存在客戶違反合約條款而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的信用風險，因此本集團對此類交易採用同等風險管理程序及政策。

(a) 預期信用損失計量

信用風險敞口風險分組

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行分組。在進行風險分組時，本集團考慮了產品類型、客戶類型、客戶所屬行業、客戶規模、風險緩釋方式及市場分佈等信息。本集團按年對風險分組的合理性進行重檢修正。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

金融工具風險階段劃分

本集團基於評估金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加或已發生信用減值，將各筆業務劃分如三個風險階段，計提預期信用損失。金融工具三個階段的主要定義列示如下：

階段一：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

階段二：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

階段三：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

信用風險顯著增加的判斷

本集團進行金融資產的階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

信用風險顯著增加的判斷(續)

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著變化，主要考慮以下因素：

- 債務人償付利息或本金逾期超過30天，但未超過90天；
- 債務人的評級較初始確認時顯著下降；
- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化；
- 其他表明金融資產發生信用風險顯著增加的客觀證據。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

違約及已發生信用減值的定義

本集團結合違約等級和客戶風險分類變化等多個定量、定性標準，評估債務人是否發生信用減值。當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值資產。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 客戶評級為D級；
- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同條款，如償付利息或本金逾期90天以上；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。風險參數模型法的預期信用損失是違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

違約概率：是指在未來某個特定時期內，如未來12個月或整個存續期間，債務人不能按照合同約定償還本息或履行相關義務的可能性。

違約損失率：是指債務人如果發生違約將給債權人所造成的損失金額佔債權金額的比率，即損失的嚴重程度。本集團違約損失率根據不同貸款擔保方式，獲取回收率數據並進而計算得出違約損失率數值。

違約風險敞口：是指在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

本集團採用現金流折現法計量已發生信用減值的大額風險客戶金融資產減值損失。採用現金流折現法的金融資產，基於該資產的賬面總額與按一定折現率折現的估計未來現金流量的現值之間的差額，來計量預期信用損失。

本集團定期回顧計量預期信用損失的相關假設，包括但不限於各期限下的違約概率和違約損失率的變動情況。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

前瞻性信息

本集團評估預期信用損失時考慮了前瞻性信息。

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如重慶生產總值同比增長率、廣義貨幣同比增長率、城鎮居民人均可支配收入同比增長率等。通過分析這些關鍵經濟指標的變化來計算宏觀經濟環境對預期信用損失的前瞻性影響。本集團定期對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團從萬得信息技術股份有限公司公佈的中國宏觀經濟數據庫採集上述關鍵經濟指標的時間序列數據，結合行內數據，建立預測模型。在此基礎上，結合專家經驗判斷，在模型預測值的基礎上上下浮動一定比例作為未來關鍵經濟指標預測值並確定樂觀、基礎和悲觀三種情景的權重。

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有的高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在一定差異。本集團定期對宏觀經濟指標的預測值進行更新。本集團最終計量的損失準備是多種宏觀經濟情景下預期信用損失的加權結果。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

2024年度，本集團對重慶地區生產總值(GDP)同比增長率基準情景預測值範圍為4.4% - 6.6%。本集團在評估減值模型中所使用的預測信息時充分考慮了內外部環境的不確定性，對宏觀經濟預測值進行了審慎調整。

不同情景的權重採取基準情景為主，其餘情景為輔的原則，結合專家判斷設置，本集團2024年12月31日基準情景權重略高於其他情景權重。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

敏感性分析

預期信用損失對模型中使用的參數，前瞻性預測的宏觀經濟變數，三種情景下的權重概率及運用專家判斷時考慮的其他因素等是敏感的。這些輸入參數、假設、模型和判斷的變化將對信用風險顯著增加以及預期信用損失的計量產生影響。

於2024年12月31日，假設樂觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備增加人民幣608百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備減少人民幣1,191百萬元。

於2023年12月31日，假設樂觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備增加人民幣502百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備減少人民幣1,198百萬元。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 最大信用風險敞口

於資產負債表日，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
存放中央銀行款項	48,199,448	52,695,911
存放同業及其他金融機構款項	21,032,927	15,434,655
拆放同業及其他金融機構款項	90,440,520	93,211,313
衍生金融資產	5,295	20,911
買入返售金融資產	20,937,314	11,451,770
客戶貸款和墊款	683,830,682	647,276,750
金融投資		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	84,554,813	110,774,968
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	246,200,311	166,235,752
—以攤餘成本計量的金融資產	297,248,006	321,772,087
其他金融資產	1,034,786	969,833
表內項目小計	1,493,484,102	1,419,843,950
表外信貸承諾	37,357,014	42,878,092
合計	1,530,841,116	1,462,722,042

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 最大信用風險敞口(續)

本集團根據資產的品質狀況對資產風險特徵進行內部分層管理，按內部評級尺規、違約天數等指標將納入預期信用損失計量的金融資產在各階段內部進一步區分為「風險等級一」、「風險等級二」、「風險等級三」和「違約」，該分層管理的結果為本公司為內部信用風險管理目的所使用。「風險等級一」指資產品質良好，評級較高，或暫未出現逾期情況，或不存在理由懷疑資產預期將發生違約；「風險等級二」指評級中等，或者雖然出現了一定的逾期情況，但資產品質較好或存在可能對資產違約產生不利影響的因素，但不存在足夠理由懷疑資產預期會發生違約；「風險等級三」指評級較低，或逾期情況較為嚴重，或存在對資產違約產生較明顯不利影響的因素，但尚未出現表明已發生違約的事件；「違約」的標準與已發生信用減值的定義一致。

本集團對以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的最大信用風險敞口按內部分層管理的分析如下：

	2024年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
信用等級				
風險等級一	524,590,950	4,113,438	—	528,704,388
風險等級二	101,514,111	8,592,704	—	110,106,815
風險等級三	—	3,144,018	—	3,144,018
違約	—	—	8,684,158	8,684,158
賬面總額	626,105,061	15,850,160	8,684,158	650,639,379
損失準備	(17,930,552)	(5,278,837)	(7,232,944)	(30,442,333)
賬面淨額	608,174,509	10,571,323	1,451,214	620,197,046

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 最大信用風險敞口(續)

	2023年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
信用等級				
風險等級一	509,133,682	1,568,195	—	510,701,877
風險等級二	85,302,465	10,986,806	—	96,289,271
風險等級三	—	3,306,339	—	3,306,339
違約	—	—	8,406,368	8,406,368
賬面總額	594,436,147	15,861,340	8,406,368	618,703,855
損失準備	(17,125,680)	(5,416,324)	(6,891,885)	(29,433,889)
賬面淨額	577,310,467	10,445,016	1,514,483	589,269,966

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 金融工具信用品質分析

於2024年12月31日，本集團納入減值範圍的金融工具風險階段劃分如下：

	2024年12月31日							
	賬面餘額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
<i>以攤餘成本計量的金融資產</i>								
存放中央銀行款項	48,199,448	-	-	48,199,448	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	21,082,108	-	-	21,082,108	(49,181)	-	-	(49,181)
拆放同業及其他金融機構款項	90,791,448	-	-	90,791,448	(350,928)	-	-	(350,928)
買入返售金融資產	21,073,469	-	-	21,073,469	(136,155)	-	-	(136,155)
客戶貸款和墊款	626,105,061	15,850,160	8,684,158	650,639,379	(17,930,552)	(5,278,837)	(7,232,944)	(30,442,333)
以攤餘成本計量的金融資產	296,925,281	878,431	2,538,135	300,341,847	(655,667)	(28,888)	(2,409,286)	(3,093,841)
其他金融資產	1,044,109	24,500	242,376	1,310,985	(44,197)	(7,572)	(224,430)	(276,199)
合計	1,105,220,924	16,753,091	11,464,669	1,133,438,684	(19,166,680)	(5,315,297)	(9,866,660)	(34,348,637)
<i>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產</i>								
客戶貸款和墊款	63,632,636	-	1,000	63,633,636	(158,251)	-	(1,000)	(159,251)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	244,517,847	306,847	-	244,824,694	(351,592)	(13,020)	-	(364,612)
合計	308,150,483	306,847	1,000	308,458,330	(509,843)	(13,020)	(1,000)	(523,863)
信貸承諾	37,520,041	16,968	73,293	37,610,302	(237,529)	(1,359)	(14,400)	(253,288)

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 金融工具信用品質分析(續)

於2023年12月31日，本集團納入減值範圍的金融工具風險階段劃分如下：

	2023年12月31日							
	賬面餘額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
存放中央銀行款項	52,695,911	-	-	52,695,911	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	15,464,571	-	-	15,464,571	(29,916)	-	-	(29,916)
拆放同業及其他金融機構款項	93,499,442	-	-	93,499,442	(288,129)	-	-	(288,129)
買入返售金融資產	11,492,609	-	-	11,492,609	(40,839)	-	-	(40,839)
客戶貸款和墊款	594,436,147	15,861,340	8,406,368	618,703,855	(17,125,680)	(5,416,324)	(6,891,885)	(29,433,889)
以攤餘成本計量的金融資產	320,929,644	1,206,582	2,538,135	324,674,361	(709,660)	(42,554)	(2,150,060)	(2,902,274)
其他金融資產	973,554	38,900	222,896	1,235,350	(49,776)	(12,107)	(203,634)	(265,517)
合計	1,089,491,878	17,106,822	11,167,399	1,117,766,099	(18,244,000)	(5,470,985)	(9,245,579)	(32,960,564)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款和墊款	58,005,784	-	1,000	58,006,784	(118,085)	-	(1,000)	(119,085)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	164,925,901	-	-	164,925,901	(162,094)	-	-	(162,094)
合計	222,931,685	-	1,000	222,932,685	(280,179)	-	(1,000)	(281,179)
信貸承諾	43,047,892	191,045	46,978	43,285,915	(344,802)	(53,743)	(9,278)	(407,823)

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 集中度風險

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

(i) 客戶貸款和墊款

本集團客戶貸款和墊款的行業風險集中度情況詳見附註四、16(3)。

(ii) 債券及其他投資

本集團採用信用評級方法監控持有的債券及其他投資組合信用風險狀況。債券及其他投資評級參照中國人民銀行認可的評級機構的評級。

於資產負債表日，債券及其他投資的賬面餘額由評級機構評定的信用評級分佈如下：

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 集中度風險(續)

(iii) 債券及其他投資(續)

	2024年12月31日			
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具投資	以攤餘成本計量 的金融資產	合計
債券：				
AAA級	6,066,197	78,294,824	95,843,675	180,204,696
AA級	1,737,743	663,182	6,070,123	8,471,048
未評級債券及其他投資：				
公共機構及准政府債券	929,873	95,423,805	59,423,033	155,776,711
政府債券	263,251	16,909,811	106,892,950	124,066,012
基金投資	57,169,951	-	-	57,169,951
同業存單	10,086,339	40,499,007	1,886,499	52,471,845
公司債券	5,943,971	8,101,223	18,281,205	32,326,399
金融機構債券	-	4,932,842	9,406,227	14,339,069
信託及資產管理計劃	1,180,319	-	2,538,135	3,718,454
理財產品	848,009	-	-	848,009
其他投資	329,160	-	-	329,160
合計	84,554,813	244,824,694	300,341,847	629,721,354

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 集中度風險(續)

(iii) 債券及其他投資(續)

	2023年12月31日			合計
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具投資	以攤餘成本計量 的金融資產	
債券：				
AAA級	7,197,313	45,814,430	115,897,863	168,909,606
AA級	1,221,560	656,543	8,383,285	10,261,388
未評級債券及其他投資：				
公共機構及准政府債券	641,731	76,178,520	60,657,551	137,477,802
政府債券	862,930	16,206,864	105,375,429	122,445,223
同業存單	57,160,877	18,486,086	–	75,646,963
基金投資	36,105,825	–	–	36,105,825
公司債券	4,999,848	7,381,470	23,431,725	35,813,043
金融機構債券	–	201,988	5,413,426	5,615,414
信託及資產管理計劃	1,503,694	–	2,538,135	4,041,829
理財產品	731,975	–	–	731,975
其他投資	349,215	–	2,976,947	3,326,162
合計	110,774,968	164,925,901	324,674,361	600,375,230

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(e) 重組貸款和墊款

根據金融監管總局、人民銀行頒佈並於2023年7月1日生效的《商業銀行金融資產風險分類辦法》，重組貸款是指本集團由於借款人發生財務困難，為促使借款人償還債務，對借款合同作出有利於借款人調整的貸款，或對借款人現有貸款提供再融資，包括借新還舊、新增貸款等。於2024年12月31日，本集團符合上述辦法要求的重組貸款餘額為人民幣3,631百萬元。(於2023年12月31日，本集團符合上述辦法要求的重組貸款餘額為人民幣614百萬元)。

(f) 已發生信用減值的客戶貸款和墊款

擔保物和其他信用增級涵蓋和未涵蓋情況

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
涵蓋部分	5,119,228	5,503,604
未涵蓋部分	3,565,930	2,903,764
總額	8,685,158	8,407,368

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 評估合同現金流量修改后金融資產的信用風險

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的貸款，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作規程，且對該政策持續進行復核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。

當合同修改并未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在資產負債表日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比。本集團對修改後資產的後續情況實施監控。若本集團經評估後判斷，經過合同修改信用風險已得到顯著改善，則相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。資產應當經過至少連續6個月的觀察達到特定標準后才能回調。

本集團使用特定模型持續監控合同條款修改的金融資產後續是否出現信用風險顯著增加。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、外匯匯率和股票價格等)的不利變動，而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。利率風險源於本集團的多項業務，資產負債重新定價日的錯配是利率風險的主要來源。

本集團的外匯風險是指外幣匯率變動導致以外幣計價資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

(a) 利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的約定到期日和重新定價日期限的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

本集團持續監測可能影響到央行基準利率的宏觀經濟因素，根據市場變化情況對內外部定價策略進行優化，利用內部資金轉移定價(FTP)等定價工具引導調整業務組合重定價期限，通過限額管理機制強化業務條綫利率風險管理。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價日結構分析

下表列示本集團於相關資產負債表日的金融資產和金融負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈。

	2024年12月31日					
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
金融資產						
現金及存放中央銀行款項	3,667,566	47,536,440	—	—	—	51,204,006
存放同業及其他金融機構款項	92,472	10,811,182	9,845,413	283,860	—	21,032,927
拆放同業及其他金融機構款項	789,036	30,416,268	53,757,703	5,477,513	—	90,440,520
衍生金融資產	5,295	—	—	—	—	5,295
買入返售金融資產	3,524	20,933,790	—	—	—	20,937,314
客戶貸款和墊款(註i)	1,783,748	359,784,177	219,632,546	88,466,016	14,164,195	683,830,682
金融投資(註ii)	68,475,365	44,727,196	90,244,627	242,787,186	181,768,756	628,003,130
其他金融資產	1,034,786	—	—	—	—	1,034,786
金融資產合計	75,851,792	514,209,053	373,480,289	337,014,575	195,932,951	1,496,488,660
金融負債						
向中央銀行借款	296,481	16,143,802	86,567,355	—	—	103,007,638
同業及其他金融機構存放款項	6,266	1,025,476	2,000,000	—	—	3,031,742
同業及其他金融機構拆入款項	353,954	12,616,550	43,804,000	4,791,254	—	61,565,758
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	9,878,249	—	—	—	—	9,878,249
衍生金融負債	3,140	—	—	—	—	3,140
賣出回購金融資產款項	97,304	64,450,007	7,390,358	—	—	71,937,669
客戶存款	18,848,007	581,748,628	181,151,799	160,197,720	3	941,946,157
已發行債券	154,238	12,925,929	151,578,153	6,999,222	—	171,657,542
租賃負債	—	62,377	20,116	56,155	7,533	146,181
其他金融負債	10,463,750	—	—	—	29,752	10,493,502
金融負債合計	40,101,389	688,972,769	472,511,781	172,044,351	37,288	1,373,667,578
利率風險敞口/(缺口)	35,750,403	(174,763,716)	(99,031,492)	164,970,224	195,895,663	122,821,082

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價日結構分析(續)

	2023年12月31日					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
金融資產						
現金及存放中央銀行款項	3,163,907	52,618,793	-	-	-	55,782,700
存放同業及其他金融機構款項	14,027	14,204,055	1,207,582	8,991	-	15,434,655
拆放同業及其他金融機構款項	1,084,753	41,548,423	49,779,741	798,396	-	93,211,313
衍生金融資產	20,911	-	-	-	-	20,911
買入返售金融資產	10,717	11,441,053	-	-	-	11,451,770
客戶貸款和墊款(註i)	1,891,885	345,556,747	196,189,454	86,615,045	17,023,619	647,276,750
金融投資(註ii)	47,917,100	54,235,821	91,427,391	212,602,097	192,600,398	598,782,807
其他金融資產	969,833	-	-	-	-	969,833
金融資產合計	55,073,133	519,604,892	338,604,168	300,024,529	209,624,017	1,422,930,739
金融負債						
向中央銀行借款	475,864	18,225,000	88,460,872	-	-	107,161,736
同業及其他金融機構存放款項	351,993	21,901,703	33,670,000	-	-	55,923,696
同業及其他金融機構拆入款項	418,290	15,512,895	34,859,304	550,000	-	51,340,489
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	8,748,274	-	-	-	-	8,748,274
衍生金融負債	15,061	-	-	-	-	15,061
賣出回購金融資產款項	169,139	58,530,630	4,609,904	-	-	63,309,673
客戶存款	18,605,885	503,879,065	188,995,460	184,721,820	-	896,202,230
已發行債券	336,220	39,673,625	60,573,415	13,996,560	4,999,572	119,579,392
租賃負債	-	14,768	40,243	90,736	19,466	165,213
其他金融負債	7,601,107	-	-	-	31,331	7,632,438
金融負債合計	36,721,833	657,737,686	411,209,198	199,359,116	5,050,369	1,310,078,202
利率風險敞口/(缺口)	18,351,300	(138,132,794)	(72,605,030)	100,665,413	204,573,648	112,852,537

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價日結構分析(續)

註i 以上列示為3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2024年12月31日和2023年12月31日的逾期金額(扣除損失準備)，逾期金額是指該等所有或部分本金或利息已逾期的貸款和墊款。

註ii 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。

(ii) 利率敏感性分析

下表列示了本集團在所有貨幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於資產負債表日的生息資產與付息負債的結構，對淨利潤及其他綜合收益的影響。

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	淨利潤	其他綜合收益	淨利潤	其他綜合收益
增加100個基點	(57,229)	(4,199,403)	149,907	(3,663,547)
減少100個基點	57,229	4,439,505	(151,180)	3,920,444

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，在上述分析中剔除收益率曲線變動對與活期存款相關的利息支出的影響。

對淨利潤的影響是指基於一定利率變動對年末持有的預計未來一年內進行利率重定價或到期的金融資產及金融負債所產生的淨利潤的影響。

對其他綜合收益的影響是指基於一定利率變動對年末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具進行重估后，對公允價值變動的影響。

上述利率敏感性分析假設所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在有關期間中間重新定價或到期，以及收益率曲線隨利率變化而平行移動，未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。由於實際情況與假設可能存在不一致，利率增減導致本集團淨利息收入及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險

匯率風險是市場匯率發生不利變動導致損失的可能性。本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元等，其他幣種交易則較少。本集團外幣交易主要涉及外幣資金業務、外幣存貸款業務和代客外匯買賣以及貨幣衍生工具交易等。本集團的匯率風險主要來源於外幣資產負債幣種結構錯配以及貨幣衍生工具。

本集團通過設定外匯敞口限額管理匯率風險。本集團每日對各幣種業務的交易量及結存量進行監控，通過外匯交易匹配不同幣種的資產和負債，並適當運用衍生金融工具管理外幣資產負債組合和結構性頭寸。同時，本集團定期進行匯率風險敏感性分析。

(i) 匯率風險敞口

本集團於資產負債表日的匯率風險敞口如下：

	2024年12月31日				合計
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	
金融資產					
現金及存放中央銀行款項	51,164,570	39,022	414	-	51,204,006
存放同業及其他金融機構款項	20,332,663	439,728	197,306	63,230	21,032,927
拆放同業及其他金融機構款項	89,851,725	588,795	-	-	90,440,520
衍生金融資產	3,776	1,519	-	-	5,295
買入返售金融資產	20,937,314	-	-	-	20,937,314
客戶貸款和墊款	683,421,414	409,268	-	-	683,830,682
金融投資(註i)	627,611,723	391,407	-	-	628,003,130
其他金融資產	1,034,786	-	-	-	1,034,786
金融資產合計	1,494,357,971	1,869,739	197,720	63,230	1,496,488,660
金融負債					
向中央銀行借款	103,007,638	-	-	-	103,007,638
同業及其他金融機構存放款項	3,031,742	-	-	-	3,031,742
同業及其他金融機構拆入款項	60,899,925	665,833	-	-	61,565,758
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	9,878,249	-	-	-	9,878,249
衍生金融負債	146	331	2,663	-	3,140
賣出回購金融資產款項	71,937,669	-	-	-	71,937,669
客戶存款	941,453,420	447,214	8,065	37,458	941,946,157
已發行債券	171,657,542	-	-	-	171,657,542
租賃負債	146,181	-	-	-	146,181
其他金融負債	10,458,076	35,090	-	336	10,493,502
金融負債合計	1,372,470,588	1,148,468	10,728	37,794	1,373,667,578
淨頭寸	121,887,383	721,271	186,992	25,436	122,821,082
信貸承諾	37,526,153	82,587	-	1,562	37,610,302

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

(i) 匯率風險敞口(續)

	2023年12月31日				合計
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	
金融資產					
現金及存放中央銀行款項	55,759,424	23,149	127	-	55,782,700
存放同業及其他金融機構款項	14,829,309	365,311	185,655	54,380	15,434,655
拆放同業及其他金融機構款項	92,535,373	675,940	-	-	93,211,313
衍生金融資產	8,415	12,425	71	-	20,911
買入返售金融資產	11,451,770	-	-	-	11,451,770
客戶貸款和墊款	647,059,149	217,601	-	-	647,276,750
金融投資(註i)	598,640,644	142,163	-	-	598,782,807
其他金融資產	969,833	-	-	-	969,833
金融資產合計	1,421,253,917	1,436,589	185,853	54,380	1,422,930,739
金融負債					
向中央銀行借款	107,161,736	-	-	-	107,161,736
同業及其他金融機構存放款項	55,923,696	-	-	-	55,923,696
同業及其他金融機構拆入款項	51,092,141	248,348	-	-	51,340,489
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	8,748,274	-	-	-	8,748,274
衍生金融負債	2,162	632	101	12,166	15,061
賣出回購金融資產款項	63,309,673	-	-	-	63,309,673
客戶存款	895,711,509	464,090	309	26,322	896,202,230
已發行債券	119,579,392	-	-	-	119,579,392
租賃負債	165,213	-	-	-	165,213
其他金融負債	7,590,481	41,955	-	2	7,632,438
金融負債合計	1,309,284,277	755,025	410	38,490	1,310,078,202
淨頭寸	111,969,640	681,564	185,443	15,890	112,852,537
信貸承諾	42,909,358	370,075	-	6,482	43,285,915

註i 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

(ii) 匯率敏感性分析

下表列示了在人民幣對美元的即期與遠期匯率升值5%或貶值5%的情況下，對淨利潤及權益的潛在影響。

	淨利潤及權益敏感性	
	2024年12月 31日	2023年12月 31日
人民幣升值5%	(27,048)	(25,559)
人民幣貶值5%	27,048	25,559

對淨利潤的影響來自於貨幣性資產與負債淨頭寸受人民幣匯率變動的影響。

對淨利潤的影響是基於對本集團於報告期末的淨外匯保持不變的假設確定的。本集團基於對外幣匯率變動走勢的判斷，通過主動調整外幣敞口及運用適當的衍生工具以降低外匯風險。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團資產負債管理委員會根據流動性、安全性、盈利性的原則制定資產負債比例管理指標體系，並依據監管要求及經營預期確定各指標年度目標值，分解下達至全行執行。

本集團建立了資產、負債管理指標監測制度和流動性備付制及應急管理措施，以降低本集團面臨的流動性風險。本集團按照監管機構的要求計算流動性指標，並定期上報監管機構。

可用於償還所有負債及用於支付發行在外貸款承諾的資產包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於各資產負債表日，本集團金融資產與金融負債根據相關剩餘到期日的分析：

	2024年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	47,228,520	3,952,338	-	23,148	-	-	-	51,204,006
存放同業及其他金融機構款項	-	8,636,864	1,531,334	652,453	9,928,135	284,141	-	21,032,927
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	10,261,571	20,512,250	54,185,451	5,481,248	-	90,440,520
衍生金融資產	-	-	118	1,650	2,508	1,019	-	5,295
買入返售金融資產	-	-	20,937,314	-	-	-	-	20,937,314
客戶貸款和墊款	2,568,624	-	38,297,029	38,196,544	211,962,731	188,917,530	203,888,224	683,830,682
金融投資(註1)	1,833,626	36,419,015	5,091,419	19,188,740	97,396,914	271,073,035	197,000,381	628,003,130
其他金融資產	20,613	1,014,173	-	-	-	-	-	1,034,786
金融資產合計	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
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	3,618,123	12,596,920	86,792,595	-	-	103,007,638
同業及其他金融機構存放款項	-	1,026,093	-	-	2,005,649	-	-	3,031,742
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	5,491,801	7,207,708	44,047,803	4,818,446	-	61,565,758
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	4,395,322	-	353,339	4,718,586	411,002	-	9,878,249
衍生金融負債	-	-	2,779	96	265	-	-	3,140
賣出回購金融資產款項	-	-	64,442,895	68,618	7,426,156	-	-	71,937,669
客戶存款	-	268,632,900	100,452,031	223,265,496	183,904,191	165,691,536	3	941,946,157
已發行債券	-	-	5,666,477	7,259,452	151,653,542	7,078,071	-	171,657,542
租賃負債	-	-	61,826	551	20,116	56,155	7,533	146,181
其他金融負債	-	5,048,060	191,410	425,753	845,192	3,449,886	533,201	10,493,502
金融負債合計	-	279,102,375	179,927,342	251,177,933	481,414,095	181,505,096	540,737	1,373,667,578
淨頭寸	51,651,383	(229,079,985)	(103,808,557)	(172,603,148)	(107,938,356)	284,251,877	400,347,868	122,821,082

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

	2023年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	46,624,950	9,134,587	-	23,163	-	-	-	55,782,700
存放同業及其他金融機構款項	-	10,848,825	3,204,631	159,009	1,213,164	9,026	-	15,434,655
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	9,540,096	32,604,867	50,267,253	799,097	-	93,211,313
衍生金融資產	-	-	71	966	14,959	4,915	-	20,911
買入返售金融資產	-	-	11,451,770	-	-	-	-	11,451,770
客戶貸款和墊款	2,936,734	-	39,288,110	44,366,199	181,023,146	194,993,275	184,669,286	647,276,750
金融投資(註i)	2,047,141	15,705,570	6,197,002	26,502,691	94,806,923	237,509,474	216,014,006	598,782,807
其他金融資產	34,097	935,736	-	-	-	-	-	969,833
金融資產合計	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
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	7,965,619	10,735,009	88,461,108	-	-	107,161,736
同業及其他金融機構存放款項	-	981,149	7,971,122	13,083,565	33,887,860	-	-	55,923,696
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	5,593,514	10,151,722	35,044,732	550,521	-	51,340,489
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	1,409,284	100,954	2,121,080	3,078,590	2,038,366	-	8,748,274
衍生金融負債	-	-	-	-	14,139	922	-	15,061
賣出回購金融資產款項	-	-	54,617,236	4,061,709	4,630,728	-	-	63,309,673
客戶存款	-	270,407,938	91,828,273	148,710,246	191,224,856	194,030,917	-	896,202,230
已發行債券	-	-	6,462,481	33,211,144	60,629,506	14,150,377	5,125,884	119,579,392
租賃負債	-	-	5,554	9,214	40,243	90,736	19,466	165,213
其他金融負債	-	2,500,788	133,260	278,461	1,116,067	3,320,116	283,746	7,632,438
金融負債合計	-	275,299,159	174,678,013	222,362,150	418,127,829	214,181,955	5,429,096	1,310,078,202
淨頭寸	51,642,922	(238,674,441)	(104,996,333)	(118,705,255)	(90,802,384)	219,133,832	395,254,196	112,852,537

註i 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流分析

下表列示於各報告期末按合同到期日的剩餘期限金融資產與金融負債的現金流。這些金融工具的實際現金流量可能與下表的分析結果有差異。

	2024年12月31日							
	逾期／無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	合計
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	47,228,520	3,952,338	-	23,148	-	-	-	51,204,006
存放同業及其他金融機構款項	-	8,636,864	1,531,520	654,444	10,041,313	290,472	-	21,154,613
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	10,270,103	20,588,030	54,823,910	5,670,699	-	91,352,742
買入返售金融資產	-	-	20,941,031	-	-	-	-	20,941,031
客戶貸款及墊款	3,326,994	-	39,510,754	40,167,263	231,752,194	220,192,023	344,174,850	879,124,078
金融投資（註i）	1,833,626	36,419,015	6,405,663	21,809,439	108,496,588	308,580,160	219,890,423	703,434,914
其他金融資產	20,613	1,014,173	-	-	-	-	-	1,034,786
金融資產合計	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
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	3,781,097	12,759,100	87,769,528	-	-	104,309,725
同業及其他金融機構存放款項	-	1,026,093	-	-	2,027,130	-	-	3,053,223
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	5,496,804	7,242,633	44,645,567	5,027,724	-	62,412,728
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	4,395,322	-	353,339	4,718,586	411,002	-	9,878,249
賣出回購金融資產款項	-	-	64,453,940	68,820	7,463,401	-	-	71,986,161
客戶存款	-	268,632,900	100,559,162	223,984,070	185,868,103	172,719,515	4	951,763,754
已發行債券	-	-	5,670,000	7,290,000	153,516,153	7,276,071	-	173,752,224
租賃負債	-	-	62,151	1,147	22,440	60,866	7,989	154,593
其他金融負債	-	5,048,060	191,410	425,753	845,192	3,449,886	533,201	10,493,502
金融負債合計	-	279,102,375	180,214,564	252,124,862	486,876,100	188,945,064	541,194	1,387,804,159
淨頭寸	52,409,753	(229,079,985)	(101,555,493)	(168,882,538)	(81,762,095)	345,788,290	563,524,079	380,442,011
衍生金融工具								
按總額結算								
— 流入合計	-	-	252,617	10,755	234,626	1,019	-	499,017
— 流出合計	-	-	(255,277)	(9,201)	(232,383)	-	-	(496,861)
按淨額結算	-	-	(96)	-	(19)	-	-	(115)
衍生金融工具合計	-	-	(2,756)	1,554	2,224	1,019	-	2,041
信貸承諾	756,772	28,583,019	1,698,407	2,607,619	2,624,035	1,309,958	30,492	37,610,302

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流分析(續)

	2023年12月31日							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	46,624,950	9,134,587	-	23,163	-	-	-	55,782,700
存放同業及其他金融機構款項	-	10,848,825	3,204,675	159,838	1,226,046	9,032	-	15,448,416
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	9,547,327	32,770,608	51,020,490	823,397	-	94,161,822
買入返售金融資產	-	-	11,453,571	-	-	-	-	11,453,571
客戶貸款及墊款	3,973,362	-	39,976,948	45,754,217	193,199,050	226,987,279	321,491,780	831,382,636
金融投資(註i)	2,047,141	15,705,570	7,529,307	28,957,746	105,881,853	280,030,146	245,834,364	685,986,127
其他金融資產	34,097	935,736	-	-	-	-	-	969,833
金融資產合計	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
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	8,168,439	10,928,306	89,658,795	-	-	108,755,540
同業及其他金融機構存放款項	-	981,149	7,978,393	13,114,992	34,235,192	-	-	56,309,726
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	5,601,080	10,208,472	35,656,779	584,621	-	52,050,952
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	1,409,284	100,954	2,121,080	3,078,590	2,038,366	-	8,748,274
賣出回購金融資產款項	-	-	54,624,159	4,069,565	4,659,704	-	-	63,353,428
客戶存款	-	270,407,938	91,920,590	149,257,635	193,518,831	203,598,312	-	908,703,306
已發行債券	-	-	6,470,000	33,360,000	61,615,873	15,673,507	5,355,884	122,475,264
租賃負債	-	-	5,971	10,053	43,428	98,304	21,993	179,749
其他金融負債	-	2,500,788	133,260	278,461	1,116,067	3,320,116	283,746	7,632,438
金融負債合計	-	275,299,159	175,002,846	223,348,564	423,583,259	225,313,226	5,661,623	1,328,208,677
淨頭寸	52,679,550	(238,674,441)	(103,291,018)	(115,682,992)	(72,255,820)	282,536,628	561,664,521	366,976,428
衍生金融工具								
按總額結算								
— 流入合計	-	-	4,391	11,760	408,330	8,314	-	432,795
— 流出合計	-	-	(4,320)	-	(405,655)	(4,320)	-	(414,295)
按淨額結算	-	-	-	-	(1,304)	(858)	-	(2,162)
衍生金融工具合計	-	-	71	11,760	1,371	3,136	-	16,338
信貸承諾	1,031,915	27,898,120	2,790,064	5,135,678	5,200,103	1,202,035	28,000	43,285,915

註i 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

48 金融工具的公允價值

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

於報告期末，本集團部分金融資產與金融負債以公允價值計量。下述列示了該等金融資產與金融負債的公允價值確定方法(主要為採用的估值方法及參數值)，以及按照參數值的可觀察程度確定的公允價值層次(第一層次到第三層次)：

- 第一層次：指公允價值來自活躍市場上可確認資產或負債標價(未經調整)的金融工具。
- 第二層次：指公允價值的計算來自第一層級不包括的並非金融資產或負債可觀察的可直接(即價格)或間接(即來自價格)取得標價的參數值的金融工具。
- 第三層次：指運用含有不能根據可觀察市場數據(不可觀察參數值)確定的資產或負債的參數值的估值技術確定其公允價值。

在估計資產與負債的公允價值時，本集團在可行的範圍內採用可直接觀察的市場數據，如於交易所上市的股權之市場價格。在第一層級參數值不可獲取時，其他金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型，包括在可行的範圍內採用對類似工具可觀察當前市場交易價格按照折現現金流使用分析而確定。

本集團採用的估值技術主要是金融工具現金流折現模型。現金流折現模型中採用的主要參數包括交易價格、利率以及對手方信用風險溢價。若模型中採用的上述參數均實質上基於可觀察的市場數據且(或)可從活躍公開市場中取得，則該等金融工具分類為第二層級。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

48 金融工具的公允價值(續)

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

下表按公允價值三層次列示了本集團以公允價值計量的金融工具於資產負債表日的賬面價值：

	2024年12月31日			合計
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	
持續的公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	5,295	-	5,295
客戶貸款和墊款	-	-	63,633,636	63,633,636
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
—債券	-	14,941,035	-	14,941,035
—基金	34,914,102	22,255,849	-	57,169,951
—資產管理計劃和信託計劃	1,156,803	-	23,516	1,180,319
—同業存單	-	10,086,339	-	10,086,339
—理財產品	324,594	523,415	-	848,009
—其他投資	320,204	-	8,956	329,160
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
—債券	-	204,325,687	-	204,325,687
—同業存單	-	40,499,007	-	40,499,007
—權益工具	600,561	-	775,056	1,375,617
持續以公允價值計量的資產總額	37,316,264	292,636,627	64,441,164	394,394,055
負債				
衍生金融負債	-	(3,140)	-	(3,140)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(4,395,322)	(5,482,927)	-	(9,878,249)
持續以公允價值計量的負債總額	(4,395,322)	(5,486,067)	-	(9,881,389)

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

48 金融工具的公允價值(續)

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

	2023年12月31日			合計
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	
持續的公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	19,400	1,511	20,911
客戶貸款和墊款	-	-	58,006,784	58,006,784
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
—債券	-	14,923,382	-	14,923,382
—基金	13,521,392	22,584,433	-	36,105,825
—資產管理計劃和信託計劃	1,229,054	-	274,640	1,503,694
—同業存單	-	57,160,877	-	57,160,877
—理財產品	324,435	407,540	-	731,975
—其他投資	339,164	-	10,051	349,215
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
—債券	-	146,439,815	-	146,439,815
—同業存單	-	18,486,086	-	18,486,086
—權益工具	541,799	-	768,052	1,309,851
持續以公允價值計量的資產總額	15,955,844	260,021,533	59,061,038	335,038,415
負債				
衍生金融負債	-	(15,061)	-	(15,061)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(1,409,284)	(7,338,990)	-	(8,748,274)
持續以公允價值計量的負債總額	(1,409,284)	(7,354,051)	-	(8,763,335)

於報告期內，本集團金融資產及負債在各層次之間無重大轉移。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

48 金融工具的公允價值(續)

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

(a) 第一層次的公允價值計量

對於有可靠的活躍市場(如經授權的證券交易所或交易活躍的開放式基金管理人)報價的，採用資產負債表日前最後一個交易日活躍市場的收盤價或贖回價作為公允價值。

(b) 第二層次的公允價值計量

本集團劃分為第二層次的金融工具主要包括債券投資、同業存單、定期開放式基金投資及理財產品投資等。

債券和同業存單的公允價值按照相關證券結算機構或交易所估值系統公佈的估值結果確定，定期開放式基金投資及理財產品投資的公允價值按照管理人公佈的份額淨值確定。相關機構在估值的過程中採用了反映市場狀況的可觀察輸入值。

(c) 第三層次的公允價值計量

本集團制定了相關流程來確定持續的第三層次公允價值計量中合適的估值技術和輸入值，並定期覆核相關流程以及公允價值確定的合適性。

本集團劃分為第三層次的金融工具主要包括票據貼現、資產管理計劃、信託計劃和非上市抵債股權等。公允價值基於第三方提供的資產淨值或基礎資產(主要包括在銀行間市場交易的債券、貨幣市場金融工具)的公允價值計算或以現金流折現模型為基礎，該估值模型中涉及的不可觀察輸入值包括風險調整折現率等。

以上假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎，然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

48 金融工具的公允價值(續)

(2) 以持續性基礎計量的公允價值層級第三層次的每類金融工具的變動

2024年度

	本年利得或損失總額			購買和結算		對於年末持有的資產，計入損益的當期末實現利得
	年初餘額	計入損益	計入其他綜合收益	購買	結算	年末餘額
資產						
衍生工具						
— 衍生金融資產	1,511	(709)	-	-	(802)	-
客戶貸款和墊款						
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	58,006,784	799,453	37,897	160,242,832	(155,453,330)	63,633,636
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產						
— 資產管理計劃和信託計劃	274,640	(247,580)	-	-	(3,544)	23,516
— 其他投資	10,051	2,378	-	-	(3,473)	8,956
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產						
— 非上市股權	768,052	-	6,730	274	-	775,056
合計	59,061,038	553,542	44,627	160,243,106	(155,461,149)	64,441,164

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

48 金融工具的公允價值(續)

(2) 以持續性基礎計量的公允價值層級第三層次的每類金融工具的變動(續)

2023年度

	本年利得或損失總額			購買和結算		對於年末持有的資產，計入損益的當期末實現利得	
	年初餘額	計入損益	計入其他綜合收益	購買	結算	年末餘額	
資產							
衍生工具							
— 衍生金融資產	1,473	(4,682)	-	4,720	-	1,511	(4,682)
客戶貸款和墊款							
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	51,220,270	829,048	60,529	125,261,880	(119,364,943)	58,006,784	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產							
— 資產管理計劃和信託計劃	8,317,248	(696,840)	-	195	(7,345,963)	274,640	(697,042)
— 其他投資	12,630	(2,579)	-	-	-	10,051	(2,579)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產							
— 非上市股權	8,000	-	(321,691)	1,081,743	-	768,052	-
合計	59,559,621	124,947	(261,162)	126,348,538	(126,710,906)	59,061,038	(704,303)

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

48 金融工具的公允價值(續)

(3) 以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

下表列示了於合併財務狀況表內未按公允價值列示的該等金融資產及負債的賬面價值及公允價值。賬面價值與公允價值相若的金融資產及負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款項及客戶存款並不包括於下表中。

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產 以攤餘成本計量的金 融資產	<u>297,248,006</u>	<u>318,104,431</u>	<u>321,772,087</u>	<u>333,257,319</u>
金融負債 已發行債券	<u>171,657,542</u>	<u>172,087,632</u>	<u>119,579,392</u>	<u>119,751,404</u>

對於上述不以公允價值計量的金融資產和金融負債，本集團主要按下述方法來決定其公允價值：

- (a) 以攤餘成本計量的金融資產中的債券、同業存單以及應付債券的公允價值是採用相關證券結算機構的報價來確定的，相關報價機構在形成報價過程中採用了反映市場狀況的可觀察輸入值。
- (b) 以攤餘成本計量的金融資產中的信託計劃和債權融資計劃投資無活躍市場報價或可參考的機構報價，因此本集團對該類投資的公允價值根據現金流折現方法進行估算，所採用的折現率為本集團根據報告期末相關投資的信用風險調整後的收益率曲線。

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

49 資本管理

本集團及本行資本管理的目標是以內部資本積累為主，外部資本補充為輔，有效平衡資本供給與需求，強化資本對業務的約束和引導，保持資本水平持續高於監管要求，並預留一定安全邊際和緩衝區間。

本集團自2024年1月1日起根據國家金融監督管理總局下發的《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率。其中，信用風險採取權重法計量，市場風險採用簡化標準法，操作風險採用標準法計量。與2024年12月31日及2023年12月31日，本集團及本行滿足各項法定監管要求。

有關資本的更多信息，請參見本行在官方網站「投資者關係－監督資本」發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司2024年度第三支柱披露報告》。

本集團

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一級資本淨額	<u>126,455,855</u>	<u>116,457,176</u>
一級資本淨額	<u>132,591,896</u>	<u>122,587,810</u>
資本淨額	<u>143,119,967</u>	<u>137,660,257</u>

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

50 銀行財務狀況表及儲備變動

	附註四	2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項		51,033,250	55,589,974
存放同業及其他金融機構款項		16,615,217	9,960,822
拆放同業及其他金融機構款項		95,716,854	98,683,759
衍生金融資產		5,295	20,911
買入返售金融資產		20,046,623	7,776,567
客戶貸款和墊款		617,652,748	585,073,500
金融投資：			
一以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		92,681,870	121,458,132
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		212,286,948	137,674,113
一以攤餘成本計量的金融資產		297,044,653	321,772,087
對子公司投資	18 (1)	5,721,725	5,620,279
對聯營企業投資	18 (2)	509,682	477,343
物業及設備		3,725,153	4,016,672
使用權資產		156,120	156,218
商譽		440,129	440,129
遞延所得稅資產		11,296,158	11,198,161
其他資產		1,698,580	1,466,983
總資產		1,426,631,005	1,361,385,650
負債			
向中央銀行借款		102,992,205	107,119,117
同業及其他金融機構存放款項		3,485,466	56,335,177
同業及其他金融機構拆入款項		13,275,998	6,081,883
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		—	100,954
衍生金融負債		3,140	15,061
賣出回購金融資產款項		59,100,800	51,725,106
客戶存款		939,463,267	893,928,148
應付職工薪酬		5,926,256	5,599,618
已發行債券		171,657,542	119,579,392
應交所得稅		452,700	399,934
租賃負債		138,954	135,495
其他負債		5,506,539	3,259,955
總負債		1,302,002,867	1,244,279,840

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

50 銀行財務狀況表及儲備變動(續)

	附註四	2024年 12月31日	2023年 12月31日
權益			
股本	34	11,357,000	11,357,000
其他權益工具	35	5,997,648	5,997,648
資本公積		21,023,997	21,023,997
投資重估儲備		3,016,459	127,915
精算變動儲備		(862,331)	(718,608)
盈餘公積	38	15,872,212	14,822,232
一般準備		19,090,015	18,017,334
保留盈利		49,133,138	46,478,292
總權益		<u>124,628,138</u>	<u>117,105,810</u>
負債及權益總額		<u>1,426,631,005</u>	<u>1,361,385,650</u>

本財務報表已於2025年3月25日獲董事會批准。

隋軍
執行董事兼行長

張進
主管會計機構負責人

(公司印章)

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

50 銀行財務狀況表及儲備變動(續)

銀行儲備變動

	資本公積	其他 權益工具	投資 重估儲備	精算 變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利
於2024年1月1日	21,023,997	5,997,648	127,915	(718,608)	14,822,232	18,017,334	46,478,292
本年利潤	-	-	-	-	-	-	10,499,802
其他綜合收益	-	-	2,888,544	(143,723)	-	-	-
本年綜合收益總額	-	-	2,888,544	(143,723)	-	-	10,499,802
轉撥至盈餘公積	-	-	-	-	1,049,980	-	(1,049,980)
轉撥至一般準備	-	-	-	-	-	1,072,681	(1,072,681)
對普通股持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(5,484,295)
對其他權益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(238,000)
於2024年12月31日	21,023,997	5,997,648	3,016,459	(862,331)	15,872,212	19,090,015	49,133,138

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

50 銀行財務狀況表及儲備變動(續)

銀行儲備變動(續)

	資本公積	其他 權益工具	投資 重估儲備	精算 變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利
於2023年1月1日	21,023,997	5,997,648	(538,501)	(575,800)	13,841,815	16,892,911	42,099,254
本年利潤	-	-	-	-	-	-	9,804,168
其他綜合收益	-	-	666,416	(142,808)	-	-	-
本年綜合收益總額	-	-	666,416	(142,808)	-	-	9,804,168
轉撥至盈餘公積	-	-	-	-	980,417	-	(980,417)
轉撥至一般準備	-	-	-	-	-	1,124,423	(1,124,423)
對普通股持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,082,290)
對其他權益工具持有者的股利 分配	-	-	-	-	-	-	(238,000)
於2023年12月31日	21,023,997	5,997,648	127,915	(718,608)	14,822,232	18,017,334	46,478,292

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

51 董事和監事的利益和權益

(1) 根據香港《公司條例》第383條的規定，本集團已在附註四、6中詳細披露了2024年度及2023年度董事和監事的薪酬與退休福利；董事和監事的終止福利、就提供董事和監事服務而向相關方提供的對價及董事和監事在交易、安排或合同的重大權益相關信息對2024年度財務報表影響不重大(2023年度：不重大)。

(2) 向董事和監事控制或有關連主體提供的貸款本金餘額和其他交易數據如下：

借款人名稱	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2024年度 最高貸款 金額	2024年	2024年	貸款期限	利率(%)	擔保方式
				12月31日 已到期但 未支付 金額	12月31日 減值準備 金額			
關聯企業	3,460,000	3,750,000	3,750,000	-	17,698	二年	2.23 - 3.65	保證

借款人名稱	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2023年度 最高貸款 金額	2023年	2023年	貸款期限	利率(%)	擔保方式
				12月31日 已到期但 未支付 金額	12月31日 減值準備 金額			
關聯企業	5,596,505	3,460,000	3,525,000	-	75,556	三年	2.43 - 3.90	保證

合併財務報表附註(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

52 財務報表日後事項

於2025年3月25日，經本銀行董事會提議，本銀行通過了2024年度有關盈利分配的事項，已在附註四、10股息、38盈餘公積及39一般準備中披露，該盈利分配方案待股東於股東大會上決議通過後方可生效。

除上述事項外，本集團及本銀行無重大的財務報表日後事項。

未經審計補充財務信息

2024年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

流動性比率(以百分比列示)

本集團

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	93.99	91.42
外幣流動資產與外幣流動負債比率	53.58	87.62

流動性覆蓋率(以百分比列示)

本集團

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
流動性覆蓋率	562.36	414.05

未經審計補充財務信息(續)

2024年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

貨幣集中度

本集團

	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
於2024年12月31日				
現貨資產	1,627.1	198.2	63.5	1,888.8
現貨負債	(924.6)	(199.3)	(37.8)	(1,161.7)
遠期購置	122.3	253.3	—	375.6
遠期沽售	(122.1)	—	—	(122.1)
淨長倉	<u>702.7</u>	<u>252.2</u>	<u>25.7</u>	<u>980.6</u>

	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
於2023年12月31日				
現貨資產	1,415.7	186.9	52.9	1,655.5
現貨負債	(784.2)	(187.5)	(4,438.6)	(5,410.3)
遠期購置	209.2	—	4,412.2	4,621.4
遠期沽售	(216.9)	—	—	(216.9)
淨長倉	<u>623.8</u>	<u>(0.6)</u>	<u>26.5</u>	<u>649.7</u>

未經審計補充財務信息(續)

2024年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，國際債權包括向中國內地以外的對手方提出的債權以及中國內地的外幣債權。

國際債權主要包括存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款和墊款。

國際債權已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到國際債權總額**10%**的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的對手方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

	銀行及 其他金融機構	非銀行私人機構	金額
於2024年12月31日			
亞太區	1,127.9	807.9	1,935.8
— 其中：香港應佔部分	320.0	—	320.0
北美	188.6	—	188.6
歐洲	16.2	—	16.2
合計	1,332.7	807.9	2,140.6

	銀行及 其他金融機構	非銀行私人機構	金額
於2023年12月31日			
亞太區	1,081.6	364.2	1,445.8
— 其中：香港應佔部分	265.6	—	265.6
北美	193.1	—	193.1
歐洲	31.2	—	31.2
合計	1,305.9	364.2	1,670.1

未經審計補充財務信息(續)

2024年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

地區分部

按地區分部編製數據時，營業收入總額根據獲得收益的支行所處位置予以分配。下表載列於所示期間縣域支行及主城支行應佔營業收入總額。

	2024年度			2023年度		
	縣域 ^(註)	主城	合計	縣域 ^(註)	主城	合計
利息淨收入	12,973.5	9,521.0	22,494.5	5,658.9	17,834.2	23,493.1
手續費及佣金淨收入	720.8	891.3	1,612.1	802.1	989.2	1,791.3
交易淨收益	0.1	2,388.0	2,388.1	0.1	1,886.3	1,886.4
享有聯營企業利潤的份額	—	34.6	34.6	—	22.7	22.7
其他業務淨收益	28.9	273.7	302.6	29.4	445.1	474.5
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益	—	131.4	131.4	—	243.8	243.8
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	—	1,267.9	1,267.9	—	45.4	45.4
營業收入總額	13,723.3	14,507.9	28,231.2	6,490.5	21,466.7	27,957.2
內部轉移收支	—	—	—	8,098.2	(8,098.2)	—
調整後的收益	13,723.3	14,507.9	28,231.2	14,588.7	13,368.5	27,957.2

(1) 縣域是指重慶市除主城九區以外的地區。縣域也包括十二家村鎮銀行子公司及曲靖分行的信息。

未經審計補充財務信息(續)

2024年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

地區分部摘要

(以百分比列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	73.53	26.47	72.18	27.82
貸款	48.38	51.62	49.30	50.70
資產	52.77	47.23	51.93	48.07
存貸比	49.89	147.87	51.57	137.62

(以百分比列示)	2024年12月31日		2023年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
年化平均總資產回報率	0.76	0.85	0.86	0.73
手續費及傭金淨收入佔營業收入比率	5.25	6.14	5.50	7.40
成本收入比率	33.74	30.71	34.08	34.20

未經審計補充財務信息(續)

2024年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

資本充足率

2024年末，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。2023年末指標按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一級資本充足率	14.24%	13.53%
一級資本充足率	14.93%	14.24%
資本充足率	16.12%	15.99%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	11,357,000	11,357,000
資本公積	20,892,772	20,895,218
盈餘公積和一般準備	36,251,930	33,939,947
未分配利潤	53,486,813	50,008,344
非控制性權益	1,037,946	997,399
其他	4,147,550	(24,388)
核心一級資本總額	127,174,011	117,173,520
扣除項：		
商譽	(440,129)	(440,129)
其他無形資產	(283,217)	(283,999)
其他應在核心一級資本中扣除的項目	5,190	7,784
核心一級資本淨額	126,455,855	116,457,176
其他一級資本：		
其他權益工具	5,997,648	5,997,648
非控制性權益	138,393	132,986
一級資本淨額	132,591,896	122,587,810
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入金額	—	5,000,000
超額貸款損失準備	10,251,285	9,806,474
非控制性權益	276,786	265,973
資本淨額	143,119,967	137,660,257
風險加權資產：		
信用風險加權資產	830,354,125	794,324,413
市場風險加權資產	5,923,987	11,692,838
操作風險加權資產	51,774,504	54,867,679

重慶農村商業銀行股份有限公司
Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(a joint stock limited company incorporated in the People's Republic of China with limited liability)

 客户服务热线 | 网址
95389 | www.cqrcb.com