

重庆农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

财务报表审计报告



防 伪 编 码： 31000007202281867U

被审计单位名称： 重庆农村商业银行股份有限公司

审 计 期 间： 2021

报 告 文 号： 普华永道中天审字(2022)第10038号

签字注册会计师： 王伟

注 师 编 号： 100000121318

签字注册会计师： 封叶

注 师 编 号： 310000074739

事 务 所 名 称： 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

事 务 所 电 话： 021-23238888

事 务 所 地 址： 中国上海市浦东新区东育路588号前滩中心42楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。

报告防伪信息查询网址：<https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>

重庆农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 7
2021 年度财务报表	
合并及银行资产负债表	1 - 4
合并及银行利润表	5 - 8
合并及银行股东权益变动表	9 - 12
合并及银行现金流量表	13 - 16
财务报表附注	17 - 224
未经审计补充财务资料	1 - 2

审计报告

普华永道中天审字(2022)第 10038 号
(第一页, 共七页)

重庆农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“重庆农商行”)的财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2021 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了重庆农商行 2021 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2021 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于重庆农商行,并履行了职业道德方面的其他责任。

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款的预期信用损失计量
- (二) 非保本理财产品结构化主体合并

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失计量</p> <p>参见财务报表附注四、(一) 7 (1) (b), 附注四、(二) 1, 附注七、6, 附注七、14 以及附注七、39。</p> <p>于 2021 年 12 月 31 日, 重庆农商行发放贷款和垫款账面余额为人民币 5,821.66 亿元, 已计提的减值准备为人民币 248.39 亿元。合并利润表中确认的发放贷款和垫款信用减值损失合计为人民币 110.51 亿元。发放贷款和垫款的减值准备余额反映了管理层采用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》预期信用损失模型, 在报表日对预期信用损失做出的最佳估计。</p> <p>重庆农商行通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于发放贷款和垫款减值准备, 管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法, 评估减值准备; 对于已减值的阶段三对公贷款, 重庆农商行通过定期预估未来与贷款相关的现金流, 运用现金流折现模型法评估减值准备。</p>	<p>我们评价和测试了与发放贷款和垫款预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性, 主要包括:</p> <ul style="list-style-type: none">- 预期信用损失计量模型治理, 包括模型方法论的选择、审批及应用, 以及模型持续监控和优化相关的内部控制;- 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断, 以及前瞻性与管理层叠加调整的复核和审批;- 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制。 <p>我们执行的实质性程序, 主要包括:</p> <ul style="list-style-type: none">- 我们复核了预期信用损失模型计量方法论, 对组合划分、模型选择、关键参数、重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样检查了模型编码, 以测试计量模型恰当地反映了管理层编写的模型方法论。- 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽取样本评估了重庆农商行就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款识别的恰当性。

普华永道中天审字(2022)第 10038 号
(第三页, 共七页)

三、 关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失计量 (续)</p> <p>预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <ul style="list-style-type: none">- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数;- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整;- 阶段三对公贷款的未来现金流预测。 <p>重庆农商行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设。同时, 由于发放贷款和垫款以及计提的减值准备金额重大, 因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">- 对于前瞻性计量, 我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果, 评估了经济指标预测值的合理性, 并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。- 我们评估了管理层叠加调整中重大不确定因素选取、运用和计量或考虑的合理性, 并检查了其计算的准确性。- 我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。我们核对使用的关键数据至信息系统, 以验证其准确性和完整性。- 对于阶段三的单项金额重大的对公贷款, 我们选取样本检查了管理层基于借款人和担保人的财务信息, 抵质押物的最新评估价值, 其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备。 <p>基于我们所执行的程序, 管理层在损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

普华永道中天审字(2022)第 10038 号
(第四页, 共七页)

三、 关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二) 非保本理财产品结构化主体合并</p> <p>请参阅财务报表附注四、(一) 4, 附注四、(二) 2 及附注十三。</p> <p>于 2021 年 12 月 31 日, 重庆农商行发行及管理的未在合并财务报表中核算的非保本理财产品资产余额为人民币 1,203.19 亿元, 重庆农商行未将其纳入合并范围。</p> <p>重庆农商行通过评估其对结构化主体的权利、可变回报, 以及运用权利影响可变回报的能力, 判断上述结构化主体是否需要纳入合并财务报表范围。</p> <p>非保本理财产品结构化主体是否需要合并涉及重大的管理层判断, 我们将重庆农商行对上述结构化主体是否纳入合并财务报表的评估和判断作为关键审计事项。</p>	<p>我们对重庆农商行管理的非保本理财产品结构化主体的合并评估执行了以下测试:</p> <ul style="list-style-type: none">- 了解、评估和测试管理层对于非保本理财产品结构化主体合并的评估及披露的具体流程和相关的内部控制;- 结合交易架构, 检查相关合同条款并评估重庆农商行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力;- 我们完成了独立的可变回报分析和测试, 可变回报包括但不限于重庆农商行作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益, 以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持;- 我们评估了重庆农商行在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人, 包括分析重庆农商行的决策范围、获取的报酬、其他权益, 以及其他参与方的权利。 <p>基于我们所执行的程序, 我们发现管理层对非保本理财产品结构化主体合并的判断是可接受的。</p>

普华永道中天审字(2022)第 10038 号
(第五页, 共七页)

四、其他信息

重庆农商行管理层对其他信息负责。其他信息包括重庆农商行 2021 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督重庆农商行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

普华永道中天审字(2022)第 10038 号
(第六页, 共七页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对重庆农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致重庆农商行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

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

普华永道中天审字(2022)第 10038 号
(第七页, 共七页)

六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2022年3月30日


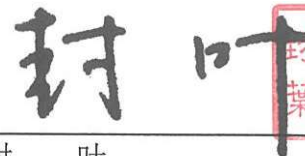


注册会计师



王 伟(项目合伙人)

注册会计师



封 叶

重庆农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表

2021年12月31日


(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
现金及存放中央银行款项	七、1	61,349,640	65,368,923
存放同业款项	七、2	17,017,386	27,771,457
拆出资金	七、3	91,072,510	109,615,104
衍生金融资产	七、4	32,221	58,492
买入返售金融资产	七、5	980,305	1,303,008
发放贷款和垫款	七、6	557,334,996	486,963,403
金融投资	七、7		
交易性金融资产		48,347,564	30,164,463
债权投资		424,417,885	383,164,489
其他债权投资		48,035,760	16,055,223
其他权益工具投资		797,703	570,321
长期股权投资	七、8	451,432	450,328
固定资产	七、9	4,956,161	4,920,318
使用权资产	七、10	158,897	167,924
无形资产	七、11	576,658	542,778
递延所得税资产	七、12	9,187,354	7,538,644
其他资产	七、13	1,134,598	1,271,568
资产总计		<u>1,265,851,070</u>	<u>1,135,926,443</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 合并资产负债表(续)
 2021年12月31日
 (除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

负债	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
向中央银行借款	七、15	80,539,791	62,313,807
同业及其他金融机构存放款项	七、16	29,302,115	35,439,301
拆入资金	七、17	34,094,542	26,699,999
衍生金融负债	七、4	12,447	81,746
卖出回购金融资产款	七、18	19,088,452	6,373,200
吸收存款	七、19	759,360,236	724,999,814
应付职工薪酬	七、20	5,170,916	4,558,014
应交税费	七、21	887,661	1,439,716
预计负债	七、22	305,460	251,589
租赁负债		138,487	148,955
应付债券	七、23	225,254,410	173,178,209
其他负债	七、24	5,652,538	5,810,012
负债合计		<u>1,159,807,055</u>	<u>1,041,294,362</u>
股东权益			
股本	七、25	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	七、26		
永续债		3,998,338	-
资本公积	七、27	20,338,389	20,338,389
其他综合收益	七、44	(445,472)	(686,483)
盈余公积	七、28	12,930,678	12,069,842
一般风险准备	七、29	15,881,397	14,056,058
未分配利润	七、30	40,452,320	36,093,799
归属于母公司股东权益合计		<u>104,512,650</u>	<u>93,228,605</u>
少数股东权益		1,531,365	1,403,476
股东权益合计		<u>106,044,015</u>	<u>94,632,081</u>
负债及股东权益总计		<u>1,265,851,070</u>	<u>1,135,926,443</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


 刘建忠

法定代表人


 高嵩

主管会计工作负责人


 高嵩

财会机构负责人

重庆农村商业银行股份有限公司

资产负债表

2021年12月31日


(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
现金及存放中央银行款项	七、1	61,182,461	65,193,644
存放同业款项	七、2	15,703,643	25,942,124
拆出资金	七、3	94,737,174	113,700,444
衍生金融资产	七、4	32,221	58,492
买入返售金融资产	七、5	980,305	1,303,008
发放贷款和垫款	七、6	510,915,019	446,485,876
金融投资	七、7		
交易性金融资产		49,866,893	31,165,230
债权投资		424,520,703	382,454,202
其他债权投资		46,213,995	16,055,223
其他权益工具投资		797,703	570,321
长期股权投资	七、8	5,854,811	5,853,707
固定资产	七、9	4,497,823	4,634,749
使用权资产	七、10	122,325	119,017
无形资产	七、11	570,049	540,263
递延所得税资产	七、12	8,878,215	7,234,928
其他资产	七、13	833,185	1,158,925
资产总计		<u>1,225,706,525</u>	<u>1,102,470,153</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 资产负债表(续)
 2021年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

负债	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
向中央银行借款	七、15	80,333,772	62,130,960
同业及其他金融机构存放款项	七、16	29,901,505	36,364,524
拆入资金	七、17	5,235,755	2,518,551
衍生金融负债	七、4	12,447	81,746
卖出回购金融资产款	七、18	19,088,452	6,373,200
吸收存款	七、19	757,382,875	723,246,055
应付职工薪酬	七、20	5,036,244	4,412,402
应交税费	七、21	772,737	1,307,493
预计负债	七、22	305,452	251,584
租赁负债		105,079	105,607
应付债券	七、23	223,300,903	171,226,188
其他负债	七、24	1,990,814	2,540,553
负债合计		<u>1,123,466,035</u>	<u>1,010,558,863</u>
股东权益			
股本	七、25	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	七、26		
永续债		3,998,338	-
资本公积	七、27	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	七、44	(448,967)	(686,483)
盈余公积	七、28	12,930,678	12,069,842
一般风险准备	七、29	15,227,334	13,524,906
未分配利润	七、30	38,738,339	35,208,257
股东权益合计		<u>102,240,490</u>	<u>91,911,290</u>
负债及股东权益总计		<u>1,225,706,525</u>	<u>1,102,470,153</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


 刘建忠

法定代表人


 高嵩

主管会计工作负责人


 高嵩

财会机构负责人


重庆农村商业银行股份有限公司
 合并利润表
 2021年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	2021年度	2020年度
一、营业收入		30,841,803	28,186,176
利息净收入		26,234,800	24,248,870
利息收入	七、31	51,749,103	45,858,981
利息支出	七、31	(25,514,303)	(21,610,111)
手续费及佣金净收入		2,724,203	2,902,864
手续费及佣金收入	七、32	2,901,992	3,010,623
手续费及佣金支出	七、32	(177,789)	(107,759)
投资收益	七、33	1,155,591	929,101
公允价值变动损益	七、34	230,381	(119,499)
汇兑损益		9,680	(34,991)
资产处置收益	七、35	55,109	96,336
其他业务收入	七、36	432,039	163,495
二、营业支出		(19,649,042)	(18,119,113)
税金及附加	七、37	(286,754)	(273,643)
业务及管理费	七、38	(8,487,896)	(7,635,790)
信用减值损失	七、39	(10,852,136)	(10,208,593)
其他资产减值损失		(1,209)	(1,087)
其他业务成本		(21,047)	-
三、营业利润		11,192,761	10,067,063
加: 营业外收入	七、40	33,645	44,981
减: 营业外支出	七、41	(25,771)	(49,251)
四、利润总额		11,200,635	10,062,793
减: 所得税费用	七、42	(1,482,281)	(1,498,020)
五、净利润		9,718,354	8,564,773
按经营持续性分类			
持续经营净利润		9,718,354	8,564,773
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		9,559,709	8,401,197
少数股东损益		158,645	163,576


重庆农村商业银行股份有限公司
 合并利润表(续)
 2021年度
 (除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

	附注	2021年度	2020年度
六、其他综合收益税后净额			
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	七、44		
以后不能重分类进损益的其他综合收益:			
-重新计量设定受益计划变动额		(372,707)	67,544
-其他权益工具投资公允价值变动		168,278	(80,902)
以后将重分类进损益的其他综合收益:			
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		450,208	(219,063)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		1,473	(11,435)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(87)	-
七、综合收益总额		9,965,519	8,320,917
归属于母公司股东的综合收益		9,806,961	8,157,341
归属于少数股东的综合收益		158,558	163,576
八、每股收益			
基本及稀释每股收益(人民币元)	七、43	0.84	0.74


后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


 刘建忠

法定代表人


 高嵩

主管会计工作负责人


 高嵩

财会机构负责人

重庆农村商业银行股份有限公司

利润表

2021年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

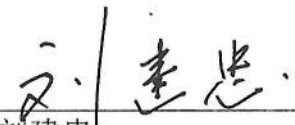
	附注	2021年度	2020年度
一、营业收入		28,762,097	26,534,330
利息净收入		24,480,048	22,518,722
利息收入	七、31	48,814,718	43,241,140
利息支出	七、31	(24,334,670)	(20,722,418)
手续费及佣金净收入		2,251,855	2,894,353
手续费及佣金收入	七、32	2,427,614	3,001,442
手续费及佣金支出	七、32	(175,759)	(107,089)
投资收益	七、33	1,322,486	1,037,250
公允价值变动损益	七、34	260,084	(118,732)
汇兑损益		9,680	(34,991)
资产处置收益	七、35	55,050	96,375
其他业务收入	七、36	382,894	141,353
二、营业支出		(18,935,522)	(17,296,383)
税金及附加	七、37	(274,720)	(262,001)
业务及管理费	七、38	(8,239,627)	(7,460,664)
信用减值损失	七、39	(10,419,966)	(9,572,631)
其他资产减值损失		(1,209)	(1,087)
三、营业利润		9,826,575	9,237,947
加：营业外收入	七、40	23,020	27,110
减：营业外支出	七、41	(25,193)	(48,389)
四、利润总额		9,824,402	9,216,668
减：所得税费用	七、42	(1,216,043)	(1,354,130)
五、净利润		8,608,359	7,862,538
按经营持续性分类			
持续经营净利润		8,608,359	7,862,538

重庆农村商业银行股份有限公司
 利润表(续)
 2021年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)



	附注	2021 年度	2020 年度
六、 其他综合收益税后净额			
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	七、44		
以后不能重分类进损益的其他综合收益:			
-重新计量设定受益计划变动额		(372,360)	67,544
-其他权益工具投资公允价值变动		<u>168,278</u>	<u>(80,902)</u>
以后将重分类进损益的其他综合收益:			
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		446,456	(219,063)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		<u>1,383</u>	<u>(11,435)</u>
七、 综合收益总额		<u>8,852,116</u>	<u>7,618,682</u>


后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


 刘建忠

法定代表人


 高嵩

主管会计工作负责人


 高嵩

财会机构负责人

重庆农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表

2021年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)



	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具-永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
2021年1月1日余额	11,357,000	-	20,338,389	(686,483)	12,069,842	14,056,058	36,093,799	1,403,476	94,632,081
本年增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	9,559,709	158,645	9,718,354
(二)其他综合收益	-	-	-	247,252	-	-	-	(87)	247,165
综合收益总额合计	-	-	-	247,252	-	-	9,559,709	158,558	9,965,519
(三)股东投入和减少资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	-	3,998,338	-	-	-	-	-	-	3,998,338
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	-	-	-	-	860,836	-	(860,836)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,825,339	(1,825,339)	-	-
3.对股东的分配-现金股利	-	-	-	-	-	-	(2,521,254)	(30,669)	(2,551,923)
(五)所有者权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(6,241)	-	-	6,241	-	-
2021年12月31日余额	11,357,000	3,998,338	20,338,389	(445,472)	12,930,678	15,881,397	40,452,320	1,531,365	106,044,015

重庆农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2021年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)



	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
2020年1月1日余额	11,357,000	20,428,389	(442,627)	11,283,588	12,635,296	32,511,728	1,588,824	89,362,198
本年增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	8,401,197	163,576	8,564,773
(二)其他综合收益	-	-	(243,856)	-	-	-	-	(243,856)
综合收益总额合计	-	-	(243,856)	-	-	8,401,197	163,576	8,320,917
(三)股东投入和减少资本								
1.收购子公司额外权益	-	(90,000)	-	-	-	-	(300,000)	(390,000)
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	786,254	-	(786,254)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,420,762	(1,420,762)	-	-
3.对股东的分配-现金股利	-	-	-	-	-	(2,612,110)	(48,924)	(2,661,034)
2020年12月31日余额	11,357,000	20,338,389	(686,483)	12,069,842	14,056,058	36,093,799	1,403,476	94,632,081

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠

刘建忠

高嵩

高嵩

高嵩

高嵩

法定代表人

主管会计工作负责人

财会机构负责人

重庆农村商业银行股份有限公司
 股东权益变动表

2021年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)



	附注	股本	其他权益工 具-永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2021年1月1日余额		11,357,000	-	20,437,768	(686,483)	12,069,842	13,524,906	35,208,257	91,911,290
本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	8,608,359	8,608,359
(二)其他综合收益	七、44	-	-	-	243,757	-	-	-	243,757
综合收益总额合计		-	-	-	243,757	-	-	8,608,359	8,852,116
(三)股东投入和减少资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	七、26	-	3,998,338	-	-	-	-	-	3,998,338
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	七、28	-	-	-	-	860,836	-	(860,836)	-
2.提取一般风险准备	七、29	-	-	-	-	-	1,702,428	(1,702,428)	-
3.对股东的分配-现金股利	七、30	-	-	-	-	-	-	(2,521,254)	(2,521,254)
(五)所有者权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(6,241)	-	-	6,241	-
2021年12月31日余额		11,357,000	3,998,338	20,437,768	(448,967)	12,930,678	15,227,334	38,738,339	102,240,490

重庆农村商业银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)

2021年度
 (除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2020年1月1日余额	11,357,000	20,437,768	(442,627)	11,283,588	12,231,636	32,037,353	86,904,718

本年增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	-	7,862,538	7,862,538
(二)其他综合收益	-	-	(243,856)	-	-	-	(243,856)

综合收益总额合计	-	-	(243,856)	-	-	7,862,538	7,618,682
(三)利润分配							
1.提取盈余公积	-	-	-	786,254	-	(786,254)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,293,270	(1,293,270)	-
3.对股东的分配-现金股利	-	-	-	-	-	(2,612,110)	(2,612,110)

2020年12月31日余额	11,357,000	20,437,768	(686,483)	12,069,842	13,524,906	35,208,257	91,911,290
---------------	------------	------------	-----------	------------	------------	------------	------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

刘建忠 法定代表人		高嵩 主管会计工作负责人		高嵩 财会机构负责人	
--------------	---	-----------------	---	---------------	---


重庆农村商业银行股份有限公司
 合并现金流量表
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		18,091,601	-
拆放同业及其他金融机构款项净减少额		31,938,759	18,024,506
向中央银行借款净增加额		18,153,576	31,067,674
卖出回购金融资产款净增加额		12,694,392	-
向银行及其他金融机构拆入资金净增加额		7,387,709	624,106
客户存款和同业存放款项净增加额		27,249,811	74,862,031
收取的利息、手续费及佣金		39,627,145	34,386,741
收到其他与经营活动有关的现金		985,080	507,042
经营活动现金流入小计		<u>156,128,073</u>	<u>159,472,100</u>
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(849,150)
客户贷款和垫款净增加额		(81,091,565)	(79,903,872)
买入返售金融资产净增加额		(578,206)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(903,725)	(1,135,806)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(8,722,336)
支付的利息、手续费及佣金		(18,533,948)	(14,826,592)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,383,181)	(4,661,016)
支付的各项税费		(5,912,155)	(4,775,896)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,496,448)	(2,227,152)
经营活动现金流出小计		<u>(114,899,228)</u>	<u>(117,101,820)</u>
经营活动产生的现金流量净额	七、45	<u>41,228,845</u>	<u>42,370,280</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
2021年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

	附注	2021年度	2020年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		207,479,022	176,771,684
取得投资收益收到的现金净额		16,061,473	14,237,030
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		85,598	143,059
投资活动现金流入小计		<u>223,626,093</u>	<u>191,151,773</u>
投资支付的现金		(294,790,854)	(228,247,446)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(880,675)	(790,128)
投资活动现金流出小计		<u>(295,671,529)</u>	<u>(229,037,574)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(72,045,436)</u>	<u>(37,885,801)</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		289,601,353	225,530,930
发行其他权益工具收到的现金		4,000,000	-
筹资活动现金流入小计		<u>293,601,353</u>	<u>225,530,930</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,592,245)	(3,318,963)
赎回已发行债券支付的现金		(242,533,757)	(227,370,000)
收购子公司少数股东权益而支付的现金		-	(390,000)
向子公司少数股东分配股利		(30,669)	(48,875)
支付其他与筹资活动有关的现金		(73,611)	(94,014)
筹资活动现金流出小计		<u>(246,230,282)</u>	<u>(231,221,852)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>47,371,071</u>	<u>(5,690,922)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(37,193)</u>	<u>(58,649)</u>
五、现金及现金等价物净变动额		<u>16,517,287</u>	<u>(1,265,092)</u>
加:年初现金及现金等价物余额		<u>19,268,138</u>	<u>20,533,230</u>
六、年末现金及现金等价物余额	七、45	<u>35,785,425</u>	<u>19,268,138</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


刘建忠

法定代表人


高嵩

主管会计工作负责人


高嵩

财会机构负责人


重庆农村商业银行股份有限公司
 现金流量表
 2021年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		16,737,014	73,425
拆放同业及其他金融机构款项净减少额		33,771,077	18,244,755
向中央银行借款净增加额		18,130,393	30,970,430
卖出回购金融资产款净增加额		12,694,392	-
向银行及其他金融机构拆入资金净增加额		2,705,279	-
客户存款和同业存放款项净增加额		26,713,574	75,176,954
收取的利息、手续费及佣金		36,235,451	31,781,188
收到其他与经营活动有关的现金		491,371	176,174
经营活动现金流入小计		<u>147,478,551</u>	<u>156,422,926</u>
客户贷款和垫款净增加额		(74,706,396)	(75,434,165)
买入返售金融资产净增加额		(578,206)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(903,725)	(1,135,806)
向银行及其他金融机构拆入资金净减少额		-	(2,648,464)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(8,722,336)
支付的利息、手续费及佣金		(17,435,446)	(14,050,856)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,229,749)	(4,550,027)
支付的各项税费		(5,386,733)	(4,475,734)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,309,307)	(1,867,666)
经营活动现金流出小计		<u>(106,549,562)</u>	<u>(112,885,054)</u>
经营活动产生的现金流量净额	七、45	<u>40,928,989</u>	<u>43,537,872</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 现金流量表
 2021年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	2021年度	2020年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		209,308,394	176,771,684
取得投资收益收到的现金净额		16,156,960	14,350,145
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		83,222	143,059
投资活动现金流入小计		<u>225,548,576</u>	<u>191,264,888</u>
投资支付的现金		(296,166,687)	(230,827,101)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(681,598)	(630,698)
投资活动现金流出小计		<u>(296,848,285)</u>	<u>(231,457,799)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(71,299,709)</u>	<u>(40,192,911)</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		289,601,353	225,530,930
发行其他权益工具收到的现金		4,000,000	-
筹资活动现金流入小计		<u>293,601,353</u>	<u>225,530,930</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,520,045)	(3,246,763)
赎回已发行债券支付的现金		(242,533,757)	(227,370,000)
支付其他与筹资活动有关的现金		(54,167)	(78,164)
筹资活动现金流出小计		<u>(246,107,969)</u>	<u>(230,694,927)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>47,493,384</u>	<u>(5,163,997)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(37,193)</u>	<u>(58,649)</u>
五、现金及现金等价物净变动额		<u>17,085,471</u>	<u>(1,877,685)</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>18,210,572</u>	<u>20,088,257</u>
六、年末现金及现金等价物余额	七、45	<u>35,296,043</u>	<u>18,210,572</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


 刘建忠

法定代表人


 高嵩

主管会计工作负责人


 高嵩

财会机构负责人

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、 公司基本情况

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

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

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

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

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

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、 公司基本情况(续)

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

本集团纳入合并范围的主要子公司详见附注六。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本银行 2021 年度的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行 2021 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2021 年度合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策及会计估计

(一) 重要会计政策

1 会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团内各公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

3 企业合并

(1) 同一控制下的企业合并

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(2) 非同一控制下的企业合并

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

4 合并财务报表的编制方法

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

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

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体，主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

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

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

4 合并财务报表的编制方法(续)

从取得子公司的实际控制权之日起，本银行开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本银行同受最终控制方控制之日起纳入本银行合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

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

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

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

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响，是指对被投资企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

在合并财务报表中，对联营企业的投资按权益法核算，即以取得成本作为初始计量价值，然后按本集团所占该联营企业的净资产在收购后的变动作出调整。本集团享有的联营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。

5 现金及现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括存放中央银行的非限定性款项，原始到期日不超过三个月的存放同业款项、拆出资金及买入返售款项。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

6 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

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

7 金融工具

摊余成本和实际利率

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

(i)扣除已偿还的本金；

(ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；

(iii)扣除累计计提的减值准备(仅适用于金融资产)。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用，例如贷款发放费。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面总额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

当本集团调整未来现金流量估计值时，金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整，变动计入损益。

利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面总额计算得出，以下情况除外：

•对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

利息收入(续)

• 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产(或“阶段三”)，其利息收入用摊余成本乘以实际利率计算得出。

初始确认与计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融投资以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失并计入损益。

(1) 金融资产

(a) 分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以摊余成本计量。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(a) 分类及后续计量(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券。债务工具的分类与计量取决于本集团管理该金融资产的业务模式及该金融资产的现金流量特征。

债务工具的分类与后续计量取决于：

(i)本集团管理该资产的业务模式；及

(ii)该资产的现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用减值准备进行调整。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。本集团持有的以摊余成本计量的债务工具主要包括存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资及其他应收款项。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，公允价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及其他债权投资。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(a) 分类及后续计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，在资产负债表中列示为“交易性金融资产”。以公允价值计量且其变动计入当期损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入当期损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在损益表中列报为“投资收益”，除非该收益或损失产生自指定为以公允价值计量的非交易性债务工具，则在“投资收益”中单独列报。

业务模式：业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。交易性证券主要的持有目的是在近期出售，或者作为金融工具组合的一部分管理且该组合具有短期获利的模式。这些证券的业务模式为“其他”，以公允价值计量且其变动计入当期损益。

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本贷款安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本贷款风险以及与基本贷款安排相符的利润率的对价。

若合同条款引发了与基本贷款安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本期间并未发生。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(a) 分类及后续计量(续)

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产中剩余收益的工具，例如普通股。

本集团的其他权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中的“投资收益”。

(b) 减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(c) 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(d) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

(i)只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；

(ii)禁止出售或抵押该金融资产；

(iii)有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(2) 金融负债

(a) 分类及后续计量

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

- 由于金融资产转让不符合终止确认条件而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用。

- 财务担保合同和贷款承诺。

(b) 终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债。

本集团与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10%或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。此外，本集团在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素，如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权，以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本集团将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同义务的利得或损失进行确认。如果本集团并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么修改合同的相关成本或费用应调整负债的账面价值且在已修改负债的剩余期间摊销。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(2) 金融负债(续)

(c) 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注十四、3(2)中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认时收到的保费减去按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注十四、3(2)中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

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

(3) 权益工具

权益工具，是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

- (i) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (ii) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融工具(续)

(3) 权益工具(续)

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

8 长期股权投资

长期股权投资包括：本银行对子公司和联营企业的长期股权投资。子公司为本银行能够对其实施控制的被投资单位。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在本银行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对联营企业投资采用权益法核算。

(1) 投资成本的确定

长期股权投资按成本进行初始计量。

(2) 后续计量及损益确认方法

成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资损益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 长期股权投资(续)

(2) 后续计量及损益确认方法(续)

权益法核算的长期股权投资(续)

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

确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

长期股权投资减值

长期股权投资的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

9 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。对为本银行设立而评估的固定资产，按其经独立评估师确认后的评估值作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

本集团主要固定资产的预计使用寿命、净残值及折旧率列示如下：

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

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。对为本银行设立而评估的在建工程，按其经独立评估师确认后的评估值作为入账价值。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

10 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋及建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

11 无形资产

无形资产包括土地使用权、软件使用权等。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

对本银行设立而评估的土地使用权，按其经独立评估师确认后的评估值作为入账价值。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

本集团至少于年度终了，对无形资产使用寿命、预期净残值和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

12 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

13 抵债资产

本集团受让的金融资产类型的抵债资产按照公允价值进行初始计量；受让的金融资产以外的抵债资产，按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

14 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产、投资性房地产以及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15 职工薪酬

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

(1) 短期薪酬

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

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

15 职工薪酬(续)

(2) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险、年金和补充退休福利，其中基本养老保险、失业保险和年金属于设定提存计划，补充退休福利属于设定受益计划。

(3) 基本养老保险

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

(4) 年金

本集团 2019 年 1 月 1 日及以后退休的员工在参加社会基本养老保险的基础上自愿参加本集团依据国家企业年金制度的相关政策设立的企业年金计划。本集团按上一年度员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。对于参加企业年金方案时距其退休时间相对较短的人员，本集团按照国家有关部门相关政策规定在过渡期内进行补偿性缴费。职工退休后，该企业年金向已退休员工支付养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

(5) 补充退休福利

本集团为离退体的员工支付补充退休福利，包括为 2018 年 12 月 31 日及以前退休员工支付的补充养老金和为全体退休员工支付的补充医疗福利。该类补充退休福利属于设定受益计划。本集团就补充退休福利所承担的义务以精算方式估计本集团对员工承诺支付其退休后的福利的金额。这项福利以参考到期日与本集团所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。与补充退休福利相关的服务成本和净利息收支于其发生的期间计入当期损益，而重新计量补充退休福利负债所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

15 职工薪酬(续)

(6) 内部退养福利

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本集团管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费、年金等。本集团自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

(7) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

16 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流量折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本集团的贷款承诺和财务担保合同通过结合前瞻性信息评估预期信用损失准备，并计入预计负债。对于该部分的损失准备的计量详见附注四、(一)7 及附注十四、3。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

17 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括代理保险、商户收单、结算清算、债券承销收入等；对于在某一时间段内履行的履约义务，本集团在该时间段内按照履约进度确认收入，主要包括顾问和咨询、托管收入等。

18 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

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

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

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

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

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

19 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

(1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

(2) 递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

本集团确认与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

19 所得税(续)

(3) 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

20 受托及代理业务

本集团受托及代理业务包括代表第三方贷款人发放委托贷款。在受托及代理业务中，本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理业务相关的主要风险。相关资产及到期将该等资产返还给委托人的义务在资产负债表表外核算。

21 租赁

(1) 租赁的确认

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

集团在合同初始对合同进行评估，确定该合同是否是一项租赁或者包含一项租赁。如果一份合同让渡了在一段时间内控制一项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同是一项租赁或包含一项租赁。为评估一份合同是否让渡了控制一项已识别资产使用的权利，本集团进行以下评估：

- (i) 合同是否涉及已识别资产的使用——该已识别资产可能被明确指定或隐含指定，并且应具备可区分的物理形态，或实质上代表了一项具备可区分物理形态资产的几乎全部产能。如果供货商对该资产具有实质性替换权，则该资产并非已识别资产；
- (ii) 本集团是否有权在整个使用期间从资产的使用中获得几乎全部经济利益；
- (iii) 本集团是否有权主导资产的使用。当本集团具有与资产的使用方式和使用目的最为相关的决策权时，认为本集团有权主导资产的使用。在资产的使用方式和使用目的之相关决策已经预先确定的少数情况下，如果：

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

21 租赁(续)

(1) 租赁的确认(续)

- 本集团有权运营该资产；
- 本集团对该资产进行设计，从而预先确定整个使用期间该资产的使用方式和使用的目的，则本集团有权主导资产的使用。

对于含有租赁组成部分的合同，在其初始或对其进行重估时，本集团基于每个租赁组成部分的相对单独价格将合同的对价分摊至各租赁组成部分。

(2) 本集团作为承租人

于租赁期开始日，本集团确认一项使用权资产以及一项租赁负债。使用权资产初始以成本计量，包括租赁负债的初始金额（按在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额作调整），加上发生的初始直接费用，以及拆卸及移除目标资产、复原目标资产或复原目标资产所在场地的估计成本，减去收到的租赁激励。

本集团后续在租赁期开始日至使用权资产的使用寿命结束与租赁期两者孰短的期间内使用直线法对使用权资产计提折旧。使用权资产的估计使用寿命基于与估计不动产和设备的使用寿命相同的方法确定。此外，使用权资产定期确认减值损失(如有)，并按租赁负债的若干重新计量结果进行调整。

租赁负债初始以租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值计量，折现率为租赁内含利率；在无法直接确定内含利率的情况下，折现率为本集团的增量借款利率。一般而言，本集团使用增量借款利率作为折现率。

纳入租赁负债计量的租赁付款额包括以下项目：

- 固定付款额(包括实质固定付款额)；
- 取决于指数或比率的可变付款额，使用租赁期开始日的指数或比率进行初始计量；
- 余值担保下预计应付的金额；
- 本集团可合理确定会行使购买选择权时的行权价格，本集团可合理确定会行使续租选择权时续租期间的租赁付款额，以及提前终止租赁的罚款，除非本集团可合理确定不会提前终止租赁。

在指数或比率发生变化，本集团对余值担保下预计应付金额的估计发生变化，或者本集团对是否会行使购买、续租或终止选择权的评估结果发生变化，导致未来租赁付款额也随之发生变化时，本集团对租赁负债进行重新计量。

当对租赁负债进行上述重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面金额；如果使用权资产的账面金额已经减记至零，则将调整金额计入损益。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

21 租赁(续)

(2) 本集团作为承租人(续)

本集团已选择对租赁期在12个月或以下的短期租赁，或是低价值资产租赁，不确认使用权资产和租赁负债。本集团将与这些租赁相关的租赁付款额在租赁期内以直线法确认为费用。

(3) 本集团作为出租人

融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将最低租赁收款额、未担保余值及初始直接费用净值之和通过租赁内含利率折现后(即“租赁投资净额”)，计入合并资产负债表中的“发放贷款和垫款”。租赁投资净额和未折现值的差额作为未实现融资收益，按照租赁内含利率进行计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团应收租赁款项的减值按照金融资产的减值进行处理。

本集团将按照《企业会计准则第14号——收入》的规定评估售后回租交易是否构成本集团销售。对于不符合《企业会计准则第14号——收入》要求而作为资产销售核算的资产转让，本集团作为买方-出租人不会对转让资产进行确认，而是按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》按等同于转让所得款项的金额确认售后回租安排的应收款项。对于符合《企业会计准则第14号——收入》要求而作为资产销售核算的资产转让，本集团作为买方-出租人按照适用准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第21号——租赁》适用的出租人会计要求对租赁进行会计处理。

本集团作为经营租赁出租人时，出租的资产仍作为本集团的固定资产反映。经营租赁收入在租赁期内各个期间按直线法确认，计入合并利润表中的“其他业务收入”。

22 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

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

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策及会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

23 会计政策变更

财政部于 2021 年 1 月颁布了《企业会计准则解释第 14 号》(财会[2021]1 号)，主要明确了基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理、基准利率改革导致的租赁变更的会计处理及相关披露要求。该解释自 2021 年 1 月 1 日起施行。该解释对本集团财务报表无重大影响。

财政部于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的适用范围通知》(财会[2021]9 号)，对于与出租人就现有租赁合同达成的由新冠肺炎疫情直接引发的 2022 年 6 月 30 日之前的应付租赁付款额的减让、减让后的租赁对价较减让前减少或与之基本相等、且租赁合同的其他条款和条件无重大变化的，允许采用上述通知中的简化方法进行处理。该通知对本集团财务报表无重大影响。

(二) 重要会计估计及判断

本集团在运用附注四(一)所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

本集团在运用会计政策过程中所作出的重要判断及于资产负债表日对资产、负债项目账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

四、重要会计政策及会计估计(续)

(二) 重要会计估计及判断(续)

1 预期信用损失

本集团定期审阅其贷款组合、持有的债券及其他债务工具的减值情况，以确定是否需要计提减值准备。在确认减值损失是否应在损益中确认时，本集团采用预期信用损失计量，对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产债务工具投资以及部分贷款承诺和担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断，例如：

- 判断信用风险显著增加的标准；
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- 针对不同类型的产品，在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性资讯和权重；
- 及为预期信用损失的计量进行金融工具的分组，将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

关于上述判断及估计的具体资讯请参见附注十四、风险管理。

2 对结构化主体拥有控制的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断对该结构化主体是否存在控制。控制的原则包括三个要素：(i)对被投资方的权力；(ii)对所参与被投资方的可变动报酬的风险敞口或权力；以及(iii)使用其对被投资方的权力以影响投资方的报酬金额的能力。如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变回报的风险敞口等。

四、重要会计政策及会计估计(续)

(二) 重要会计估计及判断(续)

3 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

4 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本集团需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

5 补充退休福利及内部退养福利

本集团补充退休福利费用和内部退养福利费用及负债的金额依据各种假设和判断确定。这些假设和判断包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员补贴增长率和其他因素。尽管管理层认为已采用了合理假设和判断，但实际经验值及假设和判断的变化仍将影响本集团补充退休福利及内部退养福利费用和负债余额。

6 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 主要税项

1 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行及子公司江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司、四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司、福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司、福建福安渝农商村镇银行有限责任公司、福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司、福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司、云南西山渝农商村镇银行有限责任公司及渝农商理财有限责任公司就其所得缴纳企业所得税，税率为 25%。

根据财政部、国家税务总局、国家发展和改革委员会印发《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部、税务总局、国家发展改革委公告 2020 年第 23 号），自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。本银行子公司云南大理渝农商村镇银行有限责任公司、广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司、云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司、云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司、云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司及渝农商金融租赁有限责任公司（以下简称“渝农商租赁公司”）适用的企业所得税率为 15%。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

2 增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)，自 2016 年 5 月 1 日起，金融业由缴纳营业税更改为缴纳增值税，增值税应税收入及支出实行价税分离核算。本银行及各村镇银行的金融服务收入适用税率分别为 6% 和 3%。

根据财政部、国家税务总局、海关总署《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财税[2019]39 号)，自 2019 年 4 月 1 日起，本银行及各村镇银行发生增值税应税视同销售行为，原适用 16% 税率的，税率调整为 13%；原适用 10% 税率的，税率调整为 9%。子公司渝农商租赁公司提供不动产融资租赁服务适用税率为 9%，提供有形动产融资租赁服务适用税率为 13%，提供融资性售后回租服务适用税率为 6%；2019 年 4 月 1 日前该类业务适用的增值税税率分别为 10%、16% 和 6%。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 主要税项(续)

2 增值税(续)

根据财政部和国家税务总局《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》(财税[2016] 140 号)、《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税[2017] 2 号)以及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017] 56 号)规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，自 2018 年 1 月 1 日(含)起，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

3 城市维护建设税

按增值税的 7% 或 5% 计缴城市维护建设税。

4 教育费附加

按增值税的 3%、2% 分别计缴教育费附加和地方教育费附加。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、子公司、联营企业及结构化主体的投资

1 本银行控股子公司的基本情况列示如下：

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要营运地点	本银行 持股比例(%)	业务范围	注册资本 (人民币元)	本银行享有 表决权比例(%)
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	2010 年	江苏	58.50	商业银行业务	200,000,000	58.50
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	2010 年	四川	81.00	商业银行业务	100,000,000	81.00
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	2010 年	云南	90.00	商业银行业务	200,000,000	90.00
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	2012 年	云南	100.00	商业银行业务	100,000,000	100.00
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	2013 年	云南	81.00	商业银行业务	100,000,000	81.00
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	2013 年	广西	90.00	商业银行业务	100,000,000	90.00
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	2013 年	福建	93.00	商业银行业务	100,000,000	93.00
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	2013 年	福建	85.00	商业银行业务	200,000,000	85.00
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	2013 年	云南	82.26	商业银行业务	62,000,000	82.26
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	2013 年	福建	59.00	商业银行业务	100,000,000	59.00

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、子公司、联营企业及结构化主体的投资(续)

1 本银行控股子公司的基本情况列示如下(续):

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要营运地点	本银行 持股比例(%)	业务范围	注册资本 (人民币元)	本银行享有 表决权比例(%)
福建石狮渝农商村镇银行 有限责任公司	2015 年	福建	51.00	商业银行业务	200,000,000	51.00
云南西山渝农商村镇银行 有限责任公司	2016 年	云南	90.00	商业银行业务	200,000,000	90.00
渝农商金融租赁有限责任 公司(附注七、8)	2014 年	重庆	80.00	金融租赁业务	2,500,000,000	80.00
渝农商理财有限责任公司 (附注七、8)	2020 年	重庆	100.00	理财业务	2,000,000,000	100.00

上述本银行控股的 14 家子公司均由本银行发起设立。于 2021 年 12 月 31 日，本银行各子公司非控股股东权益的金额对集团而言并不重大，因此未披露进一步信息。

本银行或其子公司使用本集团资产和清偿本集团负债的能力未受到重大限制。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 子公司、联营企业及结构化主体的投资(续)

2 对联营企业的投资

注册公司 名称	成立 时间	注册地	本银行 持股比例(%)	业务 范围	注册资本 (人民币元)	本银行享有 表决权比例(%)
重庆小米 消费金融 有限公司	2020 年	重庆	30.00	消费 金融	1,500,000,000	30.00

3 本集团纳入合并范围的结构化主体已于附注十三结构化主体中披露。

七、 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

本集团		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金		2,908,109	3,144,929
存放中央银行法定准备金	(1)	48,865,948	54,561,748
存放中央银行超额存款准备金	(2)	8,893,289	5,702,967
存放中央银行其他款项	(3)	682,294	1,959,279
		<u>61,349,640</u>	<u>65,368,923</u>
本银行		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金		2,891,249	3,128,686
存放中央银行法定准备金	(1)	48,773,408	54,465,114
存放中央银行超额存款准备金	(2)	8,835,518	5,641,803
存放中央银行其他款项	(3)	682,286	1,958,041
		<u>61,182,461</u>	<u>65,193,644</u>

(1) 于 2021 年 12 月 31 日，本银行适用的人民币存款准备金缴存比率分别为 6.5% (2020 年 12 月 31 日：7.5%)。本银行子公司依照不同地区所适用的比率缴存人民币存款准备金，于 2021 年 12 月 31 日本银行子公司适用的人民币存款准备金缴存比率为 5% (2020 年 12 月 31 日：6%或 5%)。于 2021 年 12 月 31 日本集团外币存款准备金缴存比率均为 9% (2020 年 12 月 31 日：5%)。中国人民银行(“央行”)对缴存的外币存款准备金不计付利息。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

1 现金及存放中央银行款项(续)

- (2) 存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于央行超出法定存款准备金的款项，主要用于资金清算及头寸调拨等。
- (3) 存放中央银行其他款项主要为缴存央行财政性存款。央行对缴存的财政性存款不计付利息。

2 存放同业款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团		
存放境内同业	16,290,684	27,172,596
存放境外同业	741,477	856,693
总额	<u>17,032,161</u>	<u>28,029,289</u>
减值准备	(14,775)	(257,832)
-阶段一	(14,775)	(19,131)
-阶段三	-	(238,701)
账面价值	<u>17,017,386</u>	<u>27,771,457</u>
本银行		
存放境内同业	14,976,668	25,342,664
存放境外同业	741,477	856,693
总额	<u>15,718,145</u>	<u>26,199,357</u>
减值准备	(14,502)	(257,233)
-阶段一	(14,502)	(18,532)
-阶段三	-	(238,701)
账面价值	<u>15,703,643</u>	<u>25,942,124</u>

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团无划分为阶段三的存放同业 (2020 年 12 月 31 日：2.39 亿元)。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

本集团	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆放境内非银行金融机构	89,090,367	108,628,185
拆放境内银行	2,016,526	1,342,724
总额	<u>91,106,893</u>	<u>109,970,909</u>
减值准备	(34,383)	(355,805)
-阶段一	(34,383)	(48,983)
-阶段三	-	(306,822)
账面价值	<u>91,072,510</u>	<u>109,615,104</u>
本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆放境内非银行金融机构	92,755,608	112,714,367
拆放境内银行	2,016,526	1,342,724
总额	<u>94,772,134</u>	<u>114,057,091</u>
减值准备	(34,960)	(356,647)
-阶段一	(34,960)	(49,825)
-阶段三	-	(306,822)
账面价值	<u>94,737,174</u>	<u>113,700,444</u>

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团无划分为阶段三的拆出资金 (2020 年 12 月 31 日：3.07 亿元)。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具

本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日		
	合同/ 名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币远期	1,042,898	9,009	(8,488)
外汇掉期	386,006	2,568	(1,374)
利率互换	9,554,480	2,585	(2,585)
其他	1,060,000	18,059	-
	<u>12,043,384</u>	<u>32,221</u>	<u>(12,447)</u>

本集团及本银行	2020 年 12 月 31 日		
	合同/ 名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币远期	2,571,800	41,586	(35,976)
外汇掉期	335,681	-	(42,593)
利率互换	7,534,460	3,177	(3,177)
其他	870,000	13,729	-
	<u>11,311,941</u>	<u>58,492</u>	<u>(81,746)</u>

5 买入返售金融资产

本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：		
-债券	<u>980,537</u>	<u>1,304,187</u>
减值准备		
-阶段一	<u>(232)</u>	<u>(1,179)</u>
账面价值	<u>980,305</u>	<u>1,303,008</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下：

本集团	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
对公贷款和垫款		
-贷款	277,523,086	269,691,760
-贸易融资	2,762,078	3,939,527
小计	<u>280,285,164</u>	<u>273,631,287</u>
个人贷款和垫款		
-个人按揭贷款	100,979,782	91,337,004
-个人经营性贷款	89,795,531	66,799,803
-信用卡透支	9,142,553	5,002,879
-其他	75,636,968	53,404,007
小计	<u>275,554,834</u>	<u>216,543,693</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	<u>555,839,998</u>	<u>490,174,980</u>
发放贷款和垫款损失准备	(24,831,502)	(20,922,467)
其中：		
阶段一	(12,704,188)	(10,549,072)
阶段二	(4,212,745)	(4,246,604)
阶段三	<u>(7,914,569)</u>	<u>(6,126,791)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 账面价值	<u>531,008,496</u>	<u>469,252,513</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款		
-贴现	<u>26,326,500</u>	<u>17,710,890</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>557,334,996</u>	<u>486,963,403</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下(续):

本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
对公贷款和垫款		
-贷款	232,572,812	229,935,087
-贸易融资	2,762,078	3,939,527
小计	<u>235,334,890</u>	<u>233,874,614</u>
个人贷款和垫款		
-个人按揭贷款	100,497,251	90,863,519
-个人经营性贷款	87,018,895	64,724,089
-信用卡透支	9,142,553	5,002,879
-其他	75,108,230	52,892,012
小计	<u>271,766,929</u>	<u>213,482,499</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	<u>507,101,819</u>	<u>447,357,113</u>
发放贷款和垫款损失准备	(22,513,300)	(18,582,127)
其中:		
阶段一	(11,232,216)	(9,111,542)
阶段二	(3,897,429)	(4,003,945)
阶段三	<u>(7,383,655)</u>	<u>(5,466,640)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>484,588,519</u>	<u>428,774,986</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款		
-贴现	<u>26,326,500</u>	<u>17,710,890</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>510,915,019</u>	<u>446,485,876</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估计提方式列示如下：

本集团

2021 年 12 月 31 日

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	530,008,950	15,986,185	9,844,863	555,839,998
减：贷款损失准备	(12,704,188)	(4,212,745)	(7,914,569)	(24,831,502)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>517,304,762</u>	<u>11,773,440</u>	<u>1,930,294</u>	<u>531,008,496</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	26,325,500	-	1,000	26,326,500
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	(6,404)	-	(1,000)	(7,404)

本集团

2020 年 12 月 31 日

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	466,434,647	16,022,166	7,718,167	490,174,980
减：贷款损失准备	(10,549,072)	(4,246,604)	(6,126,791)	(20,922,467)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>455,885,575</u>	<u>11,775,562</u>	<u>1,591,376</u>	<u>469,252,513</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	17,709,890	-	1,000	17,710,890
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	(4,970)	-	(1,000)	(5,970)

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估计提方式列示如下(续):

本银行

2021 年 12 月 31 日

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	483,108,811	14,758,019	9,234,989	507,101,819
减：贷款损失准备	(11,232,216)	(3,897,429)	(7,383,655)	(22,513,300)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>471,876,595</u>	<u>10,860,590</u>	<u>1,851,334</u>	<u>484,588,519</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	26,325,500	-	1,000	26,326,500
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(6,404)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(7,404)</u>

本银行

2020 年 12 月 31 日

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	425,862,022	14,504,365	6,990,726	447,357,113
减：贷款损失准备	(9,111,542)	(4,003,945)	(5,466,640)	(18,582,127)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>416,750,480</u>	<u>10,500,420</u>	<u>1,524,086</u>	<u>428,774,986</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	17,709,890	-	1,000	17,710,890
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(4,970)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(5,970)</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(3) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额变动情况表：

本集团	2021 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	252,962,816	14,278,388	6,390,083	273,631,287
转移：				
阶段一转移至阶段二	(14,817,239)	14,817,239	-	-
阶段一转移至阶段三	(342,750)	-	342,750	-
阶段二转移至阶段一	1,067,592	(1,067,592)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(10,649,316)	10,649,316	-
阶段三转移至阶段二	-	4,410	(4,410)	-
新增源生或购入的金融资产	120,697,166	-	-	120,697,166
终止确认或结清	(101,291,785)	(3,638,437)	(2,341,604)	(107,271,826)
本年核销和其他转出	-	-	(7,143,691)	(7,143,691)
其他	168,178	81,956	122,094	372,228
对公贷款年末余额	<u>258,443,978</u>	<u>13,826,648</u>	<u>8,014,538</u>	<u>280,285,164</u>
本集团				
零售贷款				
年初余额	213,471,831	1,743,778	1,328,084	216,543,693
转移：				
阶段一转移至阶段二	(2,758,557)	2,758,557	-	-
阶段一转移至阶段三	(906,795)	-	906,795	-
阶段二转移至阶段一	239,272	(239,272)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(1,038,166)	1,038,166	-
阶段三转移至阶段一	69,150	-	(69,150)	-
阶段三转移至阶段二	-	36,865	(36,865)	-
新增源生或购入的金融资产	173,857,900	-	-	173,857,900
终止确认或结清	(112,846,562)	(1,105,113)	(545,068)	(114,496,743)
本年核销和其他转出	-	-	(789,631)	(789,631)
其他	438,733	2,888	(2,006)	439,615
零售贷款年末余额	<u>271,564,972</u>	<u>2,159,537</u>	<u>1,830,325</u>	<u>275,554,834</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(3) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额变动情况表(续):

本集团	2020 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	228,141,507	18,443,261	8,175,637	254,760,405
转移:				
阶段一转移至阶段二	(9,454,520)	9,454,520	-	-
阶段一转移至阶段三	(2,192,817)	-	2,192,817	-
阶段二转移至阶段一	3,383,622	(3,383,622)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(6,544,866)	6,544,866	-
阶段三转移至阶段二	-	277,520	(277,520)	-
新增源生或购入的金融资产	133,814,218	-	-	133,814,218
终止确认或结清	(101,014,846)	(4,136,899)	(1,001,551)	(106,153,296)
本年核销和其他转出	-	-	(9,315,863)	(9,315,863)
其他	285,652	168,474	71,697	525,823
对公贷款年末余额	<u>252,962,816</u>	<u>14,278,388</u>	<u>6,390,083</u>	<u>273,631,287</u>
本集团				
零售贷款				
年初余额	159,794,055	1,290,309	1,153,418	162,237,782
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,638,083)	1,638,083	-	-
阶段一转移至阶段三	(997,584)	-	997,584	-
阶段二转移至阶段一	134,644	(134,644)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(340,805)	340,805	-
阶段三转移至阶段一	64,550	-	(64,550)	-
阶段三转移至阶段二	-	17,712	(17,712)	-
新增源生或购入的金融资产	133,878,007	-	-	133,878,007
终止确认或结清	(78,101,461)	(728,913)	(344,386)	(79,174,760)
本年核销和其他转出	-	-	(735,742)	(735,742)
其他	337,703	2,036	(1,333)	338,406
零售贷款年末余额	<u>213,471,831</u>	<u>1,743,778</u>	<u>1,328,084</u>	<u>216,543,693</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(3) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额变动情况表(续):

本银行	2021 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	215,338,809	12,842,179	5,693,626	233,874,614
转移:				
阶段一转移至阶段二	(14,222,813)	14,222,813	-	-
阶段一转移至阶段三	(342,750)	-	342,750	-
阶段二转移至阶段一	1,067,592	(1,067,592)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(9,918,856)	9,918,856	-
阶段三转移至阶段二	-	4,410	(4,410)	-
新增源生或购入的金融资产	102,524,828	-	-	102,524,828
终止确认或结清	(89,218,122)	(3,442,238)	(1,867,517)	(94,527,877)
本年核销和其他转出	-	-	(6,794,636)	(6,794,636)
其他	96,327	28,475	133,159	257,961
对公贷款年末余额	<u>215,243,871</u>	<u>12,669,191</u>	<u>7,421,828</u>	<u>235,334,890</u>
本银行	2021 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
零售贷款				
年初余额	210,523,213	1,662,186	1,297,100	213,482,499
转移:				
阶段一转移至阶段二	(2,688,763)	2,688,763	-	-
阶段一转移至阶段三	(899,412)	-	899,412	-
阶段二转移至阶段一	225,169	(225,169)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(1,026,067)	1,026,067	-
阶段三转移至阶段一	69,118	-	(69,118)	-
阶段三转移至阶段二	-	36,865	(36,865)	-
新增源生或购入的金融资产	171,189,471	-	-	171,189,471
终止确认或结清	(110,987,600)	(1,050,605)	(527,914)	(112,566,119)
本年核销和其他转出	-	-	(773,546)	(773,546)
其他	433,744	2,855	(1,975)	434,624
零售贷款年末余额	<u>267,864,940</u>	<u>2,088,828</u>	<u>1,813,161</u>	<u>271,766,929</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(3) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额变动情况表(续):

本银行	2020 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	194,225,959	17,132,352	7,576,097	218,934,408
转移:				
阶段一转移至阶段二	(9,165,372)	9,165,372	-	-
阶段一转移至阶段三	(2,070,537)	-	2,070,537	-
阶段二转移至阶段一	3,381,187	(3,381,187)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(6,540,529)	6,540,529	-
阶段三转移至阶段二	-	277,520	(277,520)	-
新增源生或购入的金融资产	117,404,053	-	-	117,404,053
终止确认或结清	(88,584,704)	(3,943,722)	(995,731)	(93,524,157)
本年核销和其他转出	-	-	(9,287,901)	(9,287,901)
其他	148,223	132,373	67,615	348,211
对公贷款年末余额	<u>215,338,809</u>	<u>12,842,179</u>	<u>5,693,626</u>	<u>233,874,614</u>
本银行	2020 年度			
零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	157,519,825	1,189,906	1,126,815	159,836,546
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,575,710)	1,575,710	-	-
阶段一转移至阶段三	(988,777)	-	988,777	-
阶段二转移至阶段一	128,211	(128,211)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(312,097)	312,097	-
阶段三转移至阶段一	64,550	-	(64,550)	-
阶段三转移至阶段二	-	17,569	(17,569)	-
新增源生或购入的金融资产	131,845,430	-	-	131,845,430
终止确认或结清	(76,804,177)	(682,609)	(335,580)	(77,822,366)
本年核销和其他转出	-	-	(711,586)	(711,586)
其他	333,861	1,918	(1,304)	334,475
零售贷款年末余额	<u>210,523,213</u>	<u>1,662,186</u>	<u>1,297,100</u>	<u>213,482,499</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资

(1) 交易性金融资产

按性质分析

本集团	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融投资		
-基金	31,626,966	21,028,362
-资产管理计划	8,640,699	-
-债券 (i)	4,488,534	6,871,036
-信托计划	1,478,720	-
-同业存单	1,273,177	-
-理财产品投资	826,838	2,265,065
-其他	12,630	-
合计	<u>48,347,564</u>	<u>30,164,463</u>

本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融投资		
-基金	31,626,966	21,028,362
-资产管理计划	8,640,699	-
-债券 (i)	4,488,534	6,871,036
-理财产品投资	2,436,541	3,265,832
-信托计划	1,400,976	-
-同业存单	1,273,177	-
合计	<u>49,866,893</u>	<u>31,165,230</u>

按发行机构类别分析

(i) 债券

本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券发行方：		
金融机构债券	3,192,034	5,219,508
政府债券	595,396	-
公司债券	556,181	-
公共机构及准政府债券	144,923	1,651,528
合计	<u>4,488,534</u>	<u>6,871,036</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(2) 债权投资

本集团	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	162,934,520	113,405,955
公共机构及准政府债券	66,096,458	52,024,618
金融机构债券	77,721,946	54,642,698
公司债券	60,675,912	62,424,815
同业存单	27,198,087	61,506,343
信托计划	6,440,240	10,000,126
债权融资计划	25,616,208	33,385,586
总额	<u>426,683,371</u>	<u>387,390,141</u>
损失准备		
-阶段一	(1,188,701)	(1,062,189)
-阶段二	(8,948)	(437,574)
-阶段三	(1,067,837)	(2,725,889)
	<u>(2,265,486)</u>	<u>(4,225,652)</u>
净额	<u>424,417,885</u>	<u>383,164,489</u>
本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	162,934,520	112,592,853
公共机构及准政府债券	66,096,458	52,024,618
金融机构债券	77,824,788	54,745,540
公司债券	60,675,912	62,424,815
同业存单	27,198,087	61,506,343
信托计划	6,440,240	10,000,126
债权融资计划	25,616,208	33,385,586
总额	<u>426,786,213</u>	<u>386,679,881</u>
损失准备		
-阶段一	(1,188,725)	(1,062,216)
-阶段二	(8,948)	(437,574)
-阶段三	(1,067,837)	(2,725,889)
	<u>(2,265,510)</u>	<u>(4,225,679)</u>
净额	<u>424,520,703</u>	<u>382,454,202</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(2) 债权投资(续)

a. 债权投资账面余额变动情况表

本集团	2021 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资				
年初余额	382,001,241	1,064,967	4,323,933	387,390,141
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,430,339)	1,430,339	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(998,700)	998,700	-
新增源生或购入的金融资产	149,787,980	-	-	149,787,980
终止确认或结清	(107,496,961)	(190,000)	(1,483,720)	(109,170,681)
本年核销和其他转出	-	-	(1,741,247)	(1,741,247)
其他	596,152	(10,923)	(168,051)	417,178
年末余额	<u>423,458,073</u>	<u>1,295,683</u>	<u>1,929,615</u>	<u>426,683,371</u>
本银行	2021 年度			
债权投资				
年初余额	381,290,981	1,064,967	4,323,933	386,679,881
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,430,339)	1,430,339	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(998,700)	998,700	-
新增源生或购入的金融资产	149,787,980	-	-	149,787,980
终止确认或结清	(106,686,617)	(190,000)	(1,483,720)	(108,360,337)
本年核销和其他转出	-	-	(1,741,247)	(1,741,247)
其他	598,910	(10,923)	(168,051)	419,936
年末余额	<u>423,560,915</u>	<u>1,295,683</u>	<u>1,929,615</u>	<u>426,786,213</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(2) 债权投资(续)

a. 债权投资账面余额变动情况表(续)

本集团	2020 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资				
年初余额	344,308,777	5,506,295	-	349,815,072
转移:				
阶段二转移至阶段一	326,661	(326,661)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(4,000,000)	4,000,000	-
新增源生或购入的金融资产	155,038,582	-	60,000	155,098,582
终止确认或结清	(118,157,548)	(400)	-	(118,157,948)
其他	484,769	(114,267)	263,933	634,435
年末余额	<u>382,001,241</u>	<u>1,064,967</u>	<u>4,323,933</u>	<u>387,390,141</u>
本银行				
债权投资				
年初余额	344,411,612	5,506,295	-	349,917,907
转移:				
阶段二转移至阶段一	326,661	(326,661)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(4,000,000)	4,000,000	-
新增源生或购入的金融资产	154,228,237	-	60,000	154,288,237
终止确认或结清	(118,157,548)	(400)	-	(118,157,948)
其他	482,019	(114,267)	263,933	631,685
年末余额	<u>381,290,981</u>	<u>1,064,967</u>	<u>4,323,933</u>	<u>386,679,881</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(3) 其他债权投资

本集团	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
公共机构及准政府债券	31,598,570	15,755,737
政府债券	15,428,237	-
金融机构债券	1,008,953	299,486
合计	<u>48,035,760</u>	<u>16,055,223</u>
本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
公共机构及准政府债券	31,598,570	15,755,737
政府债券	13,606,472	-
金融机构债券	1,008,953	299,486
合计	<u>46,213,995</u>	<u>16,055,223</u>

a. 其他债权投资账面余额变动情况表

本集团	2021 年度			
其他债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	16,055,223	-	-	16,055,223
新增源生或购入的金融资产	61,185,311	-	-	61,185,311
终止确认或结清	(29,626,065)	-	-	(29,626,065)
其他	421,291	-	-	421,291
年末余额	<u>48,035,760</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48,035,760</u>
本银行	2021 年度			
其他债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	16,055,223	-	-	16,055,223
新增源生或购入的金融资产	59,380,854	-	-	59,380,854
终止确认或结清	(29,626,065)	-	-	(29,626,065)
其他	403,983	-	-	403,983
年末余额	<u>46,213,995</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,213,995</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(3) 其他债权投资(续)

a. 其他债权投资账面余额变动情况表(续)

本集团及本银行	2020 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
其他债权投资				
年初余额	6,679,007	-	-	6,679,007
新增源生或购入的金融资产	10,580,976	-	-	10,580,976
终止确认或结清	(1,348,335)	-	-	(1,348,335)
其他	143,575	-	-	143,575
年末余额	<u>16,055,223</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,055,223</u>

(4) 其他权益工具投资

本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行及金融机构	81,798	142,203
其他企业	715,905	428,118
合计	<u>797,703</u>	<u>570,321</u>

8 长期股权投资

本集团	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
对联营企业的投资(2)	<u>451,432</u>	<u>450,328</u>
本银行	2021 年 12 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
对子公司的投资(1)	5,403,379	5,403,379
对联营企业的投资(2)	<u>451,432</u>	<u>450,328</u>
合计	<u>5,854,811</u>	<u>5,853,707</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

8 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	110,550	110,550
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	68,700	68,700
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	200,280	200,280
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	106,370	106,370
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	83,100	83,100
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	89,610	89,610
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	93,420	93,420
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	169,269	169,269
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	51,000	51,000
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	59,080	59,080
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	102,000	102,000
云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	180,000	180,000
渝农商金融租赁有限责任公司	2,090,000	2,090,000
渝农商理财有限责任公司	2,000,000	2,000,000
合计	<u>5,403,379</u>	<u>5,403,379</u>

(2) 对联营企业的投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
重庆小米消费金融有限公司(i)	<u>451,432</u>	<u>450,328</u>

(i) 重庆小米消费金融有限公司成立于 2020 年 5 月 29 日，注册资本人民币 15 亿元，本银行持股 30%，享有股东大会表决权 30%。本年重庆小米消费金融有限公司财务状况表如下所示：

	年末 资产总额	年末 净资产总额	本年 净利润
重庆小米消费金融 有限公司	<u>6,315,845</u>	<u>1,504,774</u>	<u>3,680</u>

截至 2021 年 12 月 31 日止，除上述事项外，本银行长期股权投资未发生变化。本银行对子公司和联营企业的控股比例详见附注六。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

9 固定资产

本集团	房屋建 筑物	电子设备	交通工具	器具及 设备	在建工程	合计
原值						
2021 年 1 月 1 日	7,273,271	1,431,222	96,759	1,011,632	431,754	10,244,638
本年购置	28,078	163,667	-	216,724	411,235	819,704
本年转入/(转出)	318,952	1,413	10,532	17,339	(393,972)	(45,736)
本年处置	(71,551)	(62,637)	(12,987)	(58,797)	-	(205,972)
2021 年 12 月 31 日	7,548,750	1,533,665	94,304	1,186,898	449,017	10,812,634
累计折旧						
2021 年 1 月 1 日	(3,567,783)	(976,577)	(90,827)	(689,133)	-	(5,324,320)
本年计提	(458,982)	(169,577)	(1,977)	(89,513)	-	(720,049)
本年转出	8,864	-	-	-	-	8,864
本年处置	52,001	59,329	12,597	55,105	-	179,032
2021 年 12 月 31 日	(3,965,900)	(1,086,825)	(80,207)	(723,541)	-	(5,856,473)
净值						
2021 年 12 月 31 日	3,582,850	446,840	14,097	463,357	449,017	4,956,161
本银行						
原值						
2021 年 1 月 1 日	7,078,562	1,409,762	89,695	862,825	426,141	9,866,985
本年购置	28,078	156,506	-	40,155	399,784	624,523
本年转入/(转出)	294,177	1,413	8,998	13,746	(387,576)	(69,242)
本年处置	(71,347)	(62,625)	(12,246)	(56,429)	-	(202,647)
2021 年 12 月 31 日	7,329,470	1,505,056	86,447	860,297	438,349	10,219,619
累计折旧						
2021 年 1 月 1 日	(3,509,857)	(965,712)	(84,242)	(672,425)	-	(5,232,236)
本年计提	(450,299)	(165,952)	(1,788)	(66,721)	-	(684,760)
本年转出	17,176	-	-	-	-	17,176
本年处置	52,001	59,616	11,876	54,531	-	178,024
2021 年 12 月 31 日	(3,890,979)	(1,072,048)	(74,154)	(684,615)	-	(5,721,796)
净值						
2021 年 12 月 31 日	3,438,491	433,008	12,293	175,682	438,349	4,497,823

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

9 固定资产(续)

本集团	房屋建 筑物	电子设备	交通工具	器具及 设备	在建工程	合计
原值						
2020年1月1日	7,068,071	1,331,436	98,669	805,920	552,578	9,856,674
本年购置	107,399	211,399	280	197,401	226,805	743,284
本年转入/(转出)	214,188	28,942	1,212	50,134	(347,629)	(53,153)
本年处置	(116,387)	(140,555)	(3,402)	(41,823)	-	(302,167)
2020年12月31日	7,273,271	1,431,222	96,759	1,011,632	431,754	10,244,638
累计折旧						
2020年1月1日	(3,189,983)	(957,143)	(91,225)	(644,439)	-	(4,882,790)
本年计提	(457,223)	(155,579)	(2,901)	(85,048)	-	(700,751)
本年处置	79,423	136,145	3,299	40,354	-	259,221
2020年12月31日	(3,567,783)	(976,577)	(90,827)	(689,133)	-	(5,324,320)
净值						
2020年12月31日	3,705,488	454,645	5,932	322,499	431,754	4,920,318
本银行	房屋建 筑物	电子设备	交通工具	器具及 设备	在建工程	合计
原值						
2020年1月1日	6,923,402	1,318,949	91,909	787,483	501,263	9,623,006
本年购置	107,336	201,817	-	66,662	222,212	598,027
本年转入/(转出)	164,211	28,942	1,188	49,840	(297,334)	(53,153)
本年处置	(116,387)	(139,946)	(3,402)	(41,160)	-	(300,895)
2020年12月31日	7,078,562	1,409,762	89,695	862,825	426,141	9,866,985
累计折旧						
2020年1月1日	(3,140,086)	(947,305)	(84,919)	(628,561)	-	(4,800,871)
本年计提	(449,194)	(153,961)	(2,622)	(83,577)	-	(689,354)
本年处置	79,423	135,554	3,299	39,713	-	257,989
2020年12月31日	(3,509,857)	(965,712)	(84,242)	(672,425)	-	(5,232,236)
净值						
2020年12月31日	3,568,705	444,050	5,453	190,400	426,141	4,634,749

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

9 固定资产(续)

根据国家的相关规定，本银行在股份公司成立后需将改制前固定资产的权属变更至本银行名下。于 2021 年 12 月 31 日，本银行尚未全部完成权属更名手续，本银行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本银行承继这些资产的权利或对本银行的经营造成不利影响。

10 使用权资产

于 2021 年 12 月 31 日，本集团和本银行确认的使用权资产主要包括房屋及建筑物，主要用于办公营业；2021 年度本集团和本银行计提折旧金额分别为人民币 0.71 亿元和人民币 0.52 亿元（2020 年度：本集团人民币 0.90 亿元，本银行人民币 0.73 亿元），累计折旧金额分别为人民币 1.17 亿元和人民币 0.81 亿元（2020 年 12 月 31 日：本集团人民币 1.56 亿元，本银行人民币 1.32 亿元）。

11 无形资产

本集团	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2021 年 1 月 1 日	554,180	291,298	845,478
本年增加	117	83,438	83,555
本年处置	(1,798)	(2,891)	(4,689)
2021 年 12 月 31 日	<u>552,499</u>	<u>371,845</u>	<u>924,344</u>
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(169,315)	(133,385)	(302,700)
本年计提	(14,638)	(31,487)	(46,125)
本年处置	504	635	1,139
2021 年 12 月 31 日	<u>(183,449)</u>	<u>(164,237)</u>	<u>(347,686)</u>
净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>369,050</u>	<u>207,608</u>	<u>576,658</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

11 无形资产(续)

本银行	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2021 年 1 月 1 日	554,180	285,693	839,873
本年增加	117	78,655	78,772
本年处置	(1,798)	(2,891)	(4,689)
2021 年 12 月 31 日	<u>552,499</u>	<u>361,457</u>	<u>913,956</u>
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(169,315)	(130,295)	(299,610)
本年计提	(14,638)	(30,797)	(45,435)
本年处置	504	634	1,138
2021 年 12 月 31 日	<u>(183,449)</u>	<u>(160,458)</u>	<u>(343,907)</u>
净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>369,050</u>	<u>200,999</u>	<u>570,049</u>
本集团	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2020 年 1 月 1 日	560,158	235,755	795,913
本年增加	886	64,583	65,469
本年处置	(6,864)	(9,040)	(15,904)
2020 年 12 月 31 日	<u>554,180</u>	<u>291,298</u>	<u>845,478</u>
累计摊销			
2020 年 1 月 1 日	(157,635)	(113,953)	(271,588)
本年计提	(14,776)	(28,462)	(43,238)
本年处置	3,096	9,030	12,126
2020 年 12 月 31 日	<u>(169,315)</u>	<u>(133,385)</u>	<u>(302,700)</u>
净值			
2020 年 12 月 31 日	<u>384,865</u>	<u>157,913</u>	<u>542,778</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

11 无形资产(续)

本银行	土地使用权	软件使用权	合计
原值			
2020 年 1 月 1 日	560,158	230,622	790,780
本年增加	886	64,111	64,997
本年处置	(6,864)	(9,040)	(15,904)
2020 年 12 月 31 日	554,180	285,693	839,873
累计摊销			
2020 年 1 月 1 日	(157,635)	(111,333)	(268,968)
本年计提	(14,776)	(27,992)	(42,768)
本年处置	3,096	9,030	12,126
2020 年 12 月 31 日	(169,315)	(130,295)	(299,610)
净值			
2020 年 12 月 31 日	384,865	155,398	540,263

12 递延所得税资产

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债:

本集团	2021 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	8,495,790	33,983,160
已计提未支付的职工成本	632,381	2,529,523
退休退养福利	244,937	979,749
成立日调整资产负债账面价值	26,631	106,525
政府补助	18,912	75,649
预计负债	76,365	305,460
其他	45,068	180,273
	9,540,084	38,160,339
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(42,302)	(169,210)
金融工具公允价值变动	(185,182)	(740,726)
折旧及其他	(125,246)	(500,985)
	(352,730)	(1,410,921)
净额	9,187,354	36,749,418

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

12 递延所得税资产(续)

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续):

本银行	2021 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	8,225,633	32,902,533
已计提未支付的职工成本	599,703	2,398,811
退休退养福利	244,810	979,239
成立日调整资产负债账面价值	26,631	106,525
政府补助	18,912	75,649
预计负债	76,363	305,452
其他	45,068	180,273
	<u>9,237,120</u>	<u>36,948,482</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(42,302)	(169,210)
金融工具公允价值变动	(191,357)	(765,427)
折旧及其他	(125,246)	(500,985)
	<u>(358,905)</u>	<u>(1,435,622)</u>
净额	<u>8,878,215</u>	<u>35,512,860</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

12 递延所得税资产(续)

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续):

本集团	2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	6,728,456	26,913,820
已计提未支付的职工成本	612,908	2,451,633
退休退养福利	129,663	518,653
成立日调整资产负债账面价值	27,508	110,030
政府补助	19,562	78,247
金融工具公允价值变动	76,495	305,981
预计负债	62,897	251,589
其他	38,674	154,698
	<u>7,696,163</u>	<u>30,784,651</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(43,404)	(173,617)
折旧及其他	(114,115)	(456,460)
	<u>(157,519)</u>	<u>(630,077)</u>
净额	<u>7,538,644</u>	<u>30,154,574</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

12 递延所得税资产(续)

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续):

本银行	2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产		
减值准备	6,459,608	25,838,429
已计提未支付的职工成本	578,041	2,312,166
退休退养福利	129,663	518,653
成立日调整资产负债账面价值	27,508	110,030
政府补助	19,562	78,247
金融工具公允价值变动	76,495	305,981
预计负债	62,896	251,584
其他	38,674	154,698
	<u>7,392,447</u>	<u>29,569,788</u>
递延所得税负债		
成立日调整资产负债账面价值	(43,404)	(173,617)
折旧及其他	(114,115)	(456,460)
	<u>(157,519)</u>	<u>(630,077)</u>
净额	<u>7,234,928</u>	<u>28,939,711</u>

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债抵销后的净额变动列示如下:

本集团		2021 年度	2020 年度
年初余额		7,538,644	5,914,297
计入所得税费用	七、42	1,729,086	1,543,062
计入其他综合收益	七、44	(80,376)	81,285
年末余额		<u>9,187,354</u>	<u>7,538,644</u>
本银行		2021 年度	2020 年度
年初余额		7,234,928	5,694,689
计入所得税费用	七、42	1,722,459	1,458,954
计入其他综合收益	七、44	(79,172)	81,285
年末余额		<u>8,878,215</u>	<u>7,234,928</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

13 其他资产

本集团		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	842,138	1,066,850
抵债资产	(2)	39,042	79,506
长期待摊费用		36,264	37,414
其他		217,154	87,798
		<u>1,134,598</u>	<u>1,271,568</u>

本银行		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	663,958	1,031,557
抵债资产	(2)	35,416	76,436
长期待摊费用		25,377	23,513
其他		108,434	27,419
		<u>833,185</u>	<u>1,158,925</u>

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

本集团	2021 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	771,291	91.44	-	771,291
1 至 2 年	25,514	3.03	(26)	25,488
2 至 3 年	11,591	1.37	(59)	11,532
3 年以上	35,046	4.16	(1,219)	33,827
	<u>843,442</u>	<u>100.00</u>	<u>(1,304)</u>	<u>842,138</u>

本银行	2021 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	602,676	90.77	-	602,676
1 至 2 年	23,850	3.59	-	23,850
2 至 3 年	9,767	1.47	-	9,767
3 年以上	27,665	4.17	-	27,665
	<u>663,958</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>663,958</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

13 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

按账龄列示如下(续):

本集团	2020 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	979,261	91.67	(26)	979,235
1 至 2 年	25,139	2.35	(60)	25,079
2 至 3 年	10,573	0.99	(428)	10,145
3 年以上	53,273	4.99	(882)	52,391
	<u>1,068,246</u>	<u>100.00</u>	<u>(1,396)</u>	<u>1,066,850</u>

本银行	2020 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1 年以内	952,282	92.32	-	952,282
1 至 2 年	22,205	2.15	-	22,205
2 至 3 年	8,813	0.85	-	8,813
3 年以上	48,257	4.68	-	48,257
	<u>1,031,557</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>1,031,557</u>

本集团其他应收款主要包括各类垫款、暂付及资产保全类款项。

(2) 抵债资产

本集团	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
抵债资产按类别列示:		
-土地使用权和房屋及建筑物	45,028	93,098
抵债资产跌价准备	<u>(5,986)</u>	<u>(13,592)</u>
抵债资产账面价值	<u>39,042</u>	<u>79,506</u>

本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
抵债资产按类别列示:		
-土地使用权和房屋及建筑物	41,402	90,028
抵债资产跌价准备	<u>(5,986)</u>	<u>(13,592)</u>
抵债资产账面价值	<u>35,416</u>	<u>76,436</u>

本集团计划通过出售等方式处置持有的抵债资产。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备

本集团	2021 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放同业				
年初余额	19,131	-	238,701	257,832
新增源生或购入的金融资产	4,252	-	-	4,252
终止确认或结清	(8,380)	-	-	(8,380)
本年核销和其他转出	-	-	(238,701)	(238,701)
重新计量	(228)	-	-	(228)
年末余额	14,775	-	-	14,775
本银行	2021 年度			
存放同业	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	18,532	-	238,701	257,233
新增源生或购入的金融资产	3,731	-	-	3,731
终止确认或结清	(7,455)	-	-	(7,455)
本年核销和其他转出	-	-	(238,701)	(238,701)
重新计量	(306)	-	-	(306)
年末余额	14,502	-	-	14,502

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本集团	2021 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
拆出资金				
年初余额	48,983	-	306,822	355,805
新增源生或购入的金融资产	58,706	-	-	58,706
终止确认或结清	(73,306)	-	-	(73,306)
本年核销和其他转出	-	-	(306,822)	(306,822)
年末余额	34,383	-	-	34,383
本银行	2021 年度			
拆出资金	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	49,825	-	306,822	356,647
新增源生或购入的金融资产	59,547	-	-	59,547
终止确认或结清	(74,412)	-	-	(74,412)
本年核销和其他转出	-	-	(306,822)	(306,822)
年末余额	34,960	-	-	34,960
本集团及本银行	2021 年度			
买入返售金融资产	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	1,179	-	-	1,179
新增源生或购入的金融资产	7,452	-	-	7,452
终止确认或结清	(8,399)	-	-	(8,399)
年末余额	232	-	-	232

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本集团	2021 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	5,699,101	3,667,757	5,076,089	14,442,947
转移：				
从阶段一转移至阶段二	(1,919,653)	1,919,653	-	-
从阶段一转移至阶段三	(189,177)	-	189,177	-
从阶段二转移至阶段一	283,535	(283,535)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(2,881,831)	2,881,831	-
从阶段三转移至阶段二	-	3,171	(3,171)	-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(237,488)	1,267,722	3,039,740	4,069,974
新增源生或购入的金融资产	4,361,658	-	-	4,361,658
终止确认或结清	(2,240,139)	(464,399)	(761,502)	(3,466,040)
重新计量	414,040	210,551	3,212,919	3,837,510
本年核销和其他转出	-	-	(7,143,691)	(7,143,691)
对公贷款减值准备年末余额	<u>6,171,877</u>	<u>3,439,089</u>	<u>6,491,392</u>	<u>16,102,358</u>
本集团				
	2021 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
零售贷款				
年初余额	4,849,971	578,847	1,050,702	6,479,520
转移：				
从阶段一转移至阶段二	(566,844)	566,844	-	-
从阶段一转移至阶段三	(198,874)	-	198,874	-
从阶段二转移至阶段一	98,726	(98,726)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(280,923)	280,923	-
从阶段三转移至阶段一	53,985	-	(53,985)	-
从阶段三转移至阶段二	-	26,663	(26,663)	-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(146,808)	273,178	637,152	763,522
新增源生或购入的金融资产	5,062,089	-	-	5,062,089
终止确认或结清	(2,731,779)	(296,030)	(253,107)	(3,280,916)
重新计量	111,845	3,803	378,912	494,560
本年核销和其他转出	-	-	(789,631)	(789,631)
零售贷款减值准备年末余额	<u>6,532,311</u>	<u>773,656</u>	<u>1,423,177</u>	<u>8,729,144</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本银行	2021 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	4,328,183	3,449,429	4,441,648	12,219,260
转移:	-	-	-	-
从阶段一转移至阶段二	(1,831,214)	1,831,214	-	-
从阶段一转移至阶段三	(189,093)	-	189,093	-
从阶段二转移至阶段一	283,535	(283,535)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(2,732,336)	2,732,336	-
从阶段三转移至阶段二	-	3,171	(3,171)	-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(237,488)	1,240,077	2,767,451	3,770,040
新增源生或购入的金融资产	3,769,230	-	-	3,769,230
终止确认或结清	(1,798,007)	(429,174)	(321,360)	(2,548,541)
重新计量	461,744	67,443	2,962,134	3,491,321
本年核销和其他转出	-	-	(6,794,636)	(6,794,636)
对公贷款减值准备年末余额	<u>4,786,890</u>	<u>3,146,289</u>	<u>5,973,495</u>	<u>13,906,674</u>
本银行	2021 年度			
零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	4,783,359	554,516	1,024,992	6,362,867
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(557,299)	557,299	-	-
从阶段一转移至阶段三	(197,568)	-	197,568	-
从阶段二转移至阶段一	93,733	(93,733)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(278,077)	278,077	-
从阶段三转移至阶段一	53,959	-	(53,959)	-
从阶段三转移至阶段二	-	26,663	(26,663)	-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(142,233)	263,294	631,394	752,455
新增源生或购入的金融资产	4,990,447	-	-	4,990,447
终止确认或结清	(2,689,554)	(282,221)	(244,148)	(3,215,923)
重新计量	110,482	3,399	376,445	490,326
本年核销和其他转出	-	-	(773,546)	(773,546)
零售贷款减值准备年末余额	<u>6,445,326</u>	<u>751,140</u>	<u>1,410,160</u>	<u>8,606,626</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本集团	2021 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资				
年初余额	1,062,189	437,574	2,725,889	4,225,652
转移：				
阶段一转移至阶段二	(7,993)	7,993	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(437,574)	437,574	-
阶段转移导致的变化	-	1,474	296,249	297,723
新增源生或购入的金融资产	172,244	-	-	172,244
终止确认或结清	(317,836)	(519)	(650,628)	(968,983)
重新计量	280,097	-	-	280,097
本年核销和其他转出	-	-	(1,741,247)	(1,741,247)
年末余额	1,188,701	8,948	1,067,837	2,265,486
本银行	2021 年度			
债权投资				
年初余额	1,062,216	437,574	2,725,889	4,225,679
转移：				
阶段一转移至阶段二	(7,993)	7,993	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(437,574)	437,574	-
阶段转移导致的变化	-	1,474	296,249	297,723
新增源生或购入的金融资产	172,244	-	-	172,244
终止确认或结清	(317,836)	(519)	(650,628)	(968,983)
重新计量	280,094	-	-	280,094
本年核销和其他转出	-	-	(1,741,247)	(1,741,247)
年末余额	1,188,725	8,948	1,067,837	2,265,510
本集团	2021 年度			
其他债权投资				
年初余额	80	-	-	80
新增源生或购入的金融资产	720	-	-	720
终止确认或结清	(182)	-	-	(182)
重新计量	(8)	-	-	(8)
年末余额	610	-	-	610

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本银行	2021 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
其他债权投资				
年初余额	80	-	-	80
新增源生或购入的金融资产	600	-	-	600
终止确认或结清	(182)	-	-	(182)
重新计量	(8)	-	-	(8)
年末余额	490	-	-	490
本集团	2020 年度			
存放同业	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	5,056	-	82,858	87,914
新增源生或购入的金融资产	6,754	-	154,762	161,516
终止确认或结清	(3,112)	-	-	(3,112)
重新计量	10,433	-	1,081	11,514
年末余额	19,131	-	238,701	257,832
本银行	2020 年度			
存放同业	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	5,080	-	82,858	87,938
新增源生或购入的金融资产	6,203	-	154,762	160,965
终止确认或结清	(3,328)	-	-	(3,328)
重新计量	10,577	-	1,081	11,658
年末余额	18,532	-	238,701	257,233

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本集团	2020 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
拆出资金				
年初余额	73,418	-	373,164	446,582
新增源生或购入的金融资产	48,624	-	-	48,624
终止确认或结清	(73,010)	-	-	(73,010)
重新计量	(49)	-	(66,342)	(66,391)
年末余额	48,983	-	306,822	355,805
本银行	2020 年度			
拆出资金	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	74,448	-	373,164	447,612
新增源生或购入的金融资产	49,464	-	-	49,464
终止确认或结清	(74,038)	-	-	(74,038)
重新计量	(49)	-	(66,342)	(66,391)
年末余额	49,825	-	306,822	356,647
本集团及本银行	2020 年度			
买入返售金融资产	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产	12,307	-	-	12,307
终止确认或结清	(11,128)	-	-	(11,128)
年末余额	1,179	-	-	1,179

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本集团	2020 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	4,804,086	4,817,852	6,062,858	15,684,796
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(846,576)	846,576	-	-
从阶段一转移至阶段三	(571,092)	-	571,092	-
从阶段二转移至阶段一	1,176,797	(1,176,797)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(2,242,189)	2,242,189	-
从阶段三转移至阶段二	-	232,087	(232,087)	-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(975,043)	1,692,842	1,921,643	2,639,442
新增源生或购入的金融资产	3,837,973	-	-	3,837,973
终止确认或结清	(1,973,650)	(536,556)	(285,818)	(2,796,024)
重新计量	246,606	33,942	4,112,075	4,392,623
本年核销和其他转出	-	-	(9,315,863)	(9,315,863)
对公贷款减值准备年末余额	<u>5,699,101</u>	<u>3,667,757</u>	<u>5,076,089</u>	<u>14,442,947</u>
本集团	2020 年度			
零售贷款				
年初余额	3,740,890	387,869	930,552	5,059,311
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(251,816)	251,816	-	-
从阶段一转移至阶段三	(196,142)	-	196,142	-
从阶段二转移至阶段一	50,122	(50,122)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(121,071)	121,071	-
从阶段三转移至阶段一	50,792	-	(50,792)	-
从阶段三转移至阶段二	-	13,524	(13,524)	-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(97,213)	256,860	456,539	616,186
新增源生或购入的金融资产	3,595,160	-	-	3,595,160
终止确认或结清	(1,931,232)	(167,324)	(173,149)	(2,271,705)
重新计量	(110,590)	7,295	319,605	216,310
本年核销和其他转出	-	-	(735,742)	(735,742)
零售贷款减值准备年末余额	<u>4,849,971</u>	<u>578,847</u>	<u>1,050,702</u>	<u>6,479,520</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本银行	2020 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对公贷款				
年初余额	3,913,776	4,637,353	5,510,478	14,061,607
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(833,444)	833,444	-	-
从阶段一转移至阶段三	(567,983)	-	567,983	-
从阶段二转移至阶段一	1,176,036	(1,176,036)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(2,241,516)	2,241,516	-
从阶段三转移至阶段二	-	232,087	(232,087)	-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(974,306)	1,663,443	1,832,329	2,521,466
新增源生或购入的金融资产	3,233,109	-	-	3,233,109
终止确认或结清	(1,645,215)	(519,127)	(282,177)	(2,446,519)
重新计量	26,210	19,781	4,091,507	4,137,498
本年核销和其他转出	-	-	(9,287,901)	(9,287,901)
对公贷款减值准备年末余额	<u>4,328,183</u>	<u>3,449,429</u>	<u>4,441,648</u>	<u>12,219,260</u>
本银行	2020 年度			
零售贷款	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	3,685,500	362,846	908,552	4,956,898
转移:				
从阶段一转移至阶段二	(242,470)	242,470	-	-
从阶段一转移至阶段三	(195,343)	-	195,343	-
从阶段二转移至阶段一	48,281	(48,281)	-	-
从阶段二转移至阶段三	-	(114,438)	114,438	-
从阶段三转移至阶段一	50,792	-	(50,792)	-
从阶段三转移至阶段二	-	13,404	(13,404)	-
因阶段转移导致的预期信用 损失变动	(95,493)	248,051	450,239	602,797
新增源生或购入的金融资产	3,541,148	-	-	3,541,148
终止确认或结清	(1,899,355)	(155,902)	(168,994)	(2,224,251)
重新计量	(109,701)	6,366	301,196	197,861
本年核销和其他转出	-	-	(711,586)	(711,586)
零售贷款减值准备年末余额	<u>4,783,359</u>	<u>554,516</u>	<u>1,024,992</u>	<u>6,362,867</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

本集团	2020 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资				
年初余额	1,101,930	2,294,726	-	3,396,656
转移：				
阶段二转移至阶段一	5,606	(5,606)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(1,905,711)	1,905,711	-
阶段转移导致的变化	(4,855)	-	779,549	774,694
新增源生或购入的金融资产	436,907	-	40,629	477,536
终止确认或结清	(418,346)	(154)	-	(418,500)
重新计量	(59,053)	54,319	-	(4,734)
年末余额	1,062,189	437,574	2,725,889	4,225,652
本银行				
	2020 年度			
债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	1,101,955	2,294,726	-	3,396,681
转移：				
阶段二转移至阶段一	5,606	(5,606)	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(1,905,711)	1,905,711	-
阶段转移导致的变化	(4,855)	-	779,549	774,694
新增源生或购入的金融资产	436,907	-	40,629	477,536
终止确认或结清	(418,346)	(154)	-	(418,500)
重新计量	(59,051)	54,319	-	(4,732)
年末余额	1,062,216	437,574	2,725,889	4,225,679
本集团及本银行				
	2020 年度			
其他债权投资	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	778	-	-	778
新增源生或购入的金融资产	80	-	-	80
终止确认或结清	(778)	-	-	(778)
年末余额	80	-	-	80

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

15 向中央银行借款

向中央银行借款主要包括本银行与央行叙做的中期借贷便利，央行专项再贷款和支农支小再贷款等。于 2021 年 12 月 31 日，中期借贷便利业务余额为人民币 460 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 423 亿元)。

16 同业及其他金融机构存放款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团		
境内同业存放款项	3,193,688	32,979,174
境内其他金融机构存放款项	26,108,427	2,460,127
	<u>29,302,115</u>	<u>35,439,301</u>
本银行		
境内同业存放款项	3,635,878	33,904,497
境内其他金融机构存放款项	26,265,627	2,460,027
	<u>29,901,505</u>	<u>36,364,524</u>

17 拆入资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团		
境内银行及其他金融机构拆入	34,094,542	26,029,948
境外银行拆入	-	670,051
	<u>34,094,542</u>	<u>26,699,999</u>
本银行		
境内银行及其他金融机构拆入	5,235,755	1,848,500
境外银行拆入	-	670,051
	<u>5,235,755</u>	<u>2,518,551</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

18 卖出回购金融资产款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团及本银行		
按抵押物类型分析：		
-债券	7,600,489	499,707
-票据	11,487,963	5,873,493
	<u>19,088,452</u>	<u>6,373,200</u>

所有该等协议均于开始生效时起计十二个月内到期。

19 吸收存款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团		
活期存款		
-公司客户	104,825,500	122,309,124
-个人客户	<u>126,626,678</u>	<u>128,951,929</u>
定期存款		
-公司客户	45,386,145	34,061,088
-个人客户	<u>477,389,399</u>	<u>432,665,168</u>
存入保证金(1)	5,115,204	7,002,513
其他存款(含应解汇款)	<u>17,310</u>	<u>9,992</u>
	<u>759,360,236</u>	<u>724,999,814</u>
本银行		
活期存款		
-公司客户	104,472,553	121,986,437
-个人客户	<u>126,334,666</u>	<u>128,626,622</u>
定期存款		
-公司客户	45,192,754	33,841,065
-个人客户	<u>476,288,839</u>	<u>431,818,718</u>
存入保证金(1)	5,077,338	6,963,807
其他存款(含应解汇款)	<u>16,725</u>	<u>9,406</u>
	<u>757,382,875</u>	<u>723,246,055</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

19 吸收存款(续)

(1) 存入保证金按项目列示如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团		
银行承兑汇票保证金	2,733,200	3,401,115
贷款保证金	1,419,182	1,366,301
信用证保证金	254,320	399,083
保函保证金	61,236	114,645
其他保证金	647,266	1,721,369
	<u>5,115,204</u>	<u>7,002,513</u>
本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金	2,733,200	3,401,115
贷款保证金	1,386,755	1,334,022
信用证保证金	254,320	399,083
保函保证金	61,236	114,645
其他保证金	641,827	1,714,942
	<u>5,077,338</u>	<u>6,963,807</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬

本集团	2021年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,231,526	3,621,710	(3,640,799)	2,212,437
职工福利费	-	185,203	(185,203)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	284,764	(284,764)	-
补充医疗保险费	-	25,682	(25,682)	-
工伤保险费	-	8,307	(8,307)	-
生育保险费	-	95	(95)	-
住房公积金	-	375,549	(375,549)	-
工会经费和职工教育经费	258,211	125,010	(87,406)	295,815
离职后福利 (1)				
设定提存计划	100,060	635,680	(635,680)	100,060
设定受益计划	1,818,630	702,410	(94,196)	2,426,844
内部退养福利 (2)	149,587	31,673	(45,500)	135,760
	<u>4,558,014</u>	<u>5,996,083</u>	<u>(5,383,181)</u>	<u>5,170,916</u>
本银行	2021年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,092,058	3,518,623	(3,525,053)	2,085,628
职工福利费	-	180,490	(180,490)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	278,231	(278,231)	-
补充医疗保险费	-	25,541	(25,541)	-
工伤保险费	-	8,128	(8,128)	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	-	365,938	(365,938)	-
工会经费和职工教育经费	253,067	121,710	(85,175)	289,602
离职后福利 (1)				
设定提存计划	100,060	621,497	(621,497)	100,060
设定受益计划	1,817,630	701,760	(94,196)	2,425,194
内部退养福利 (2)	149,587	31,673	(45,500)	135,760
	<u>4,412,402</u>	<u>5,853,591</u>	<u>(5,229,749)</u>	<u>5,036,244</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬(续)

本集团	2020年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,147,580	3,532,118	(3,448,172)	2,231,526
职工福利费	-	198,973	(198,973)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	255,051	(255,051)	-
补充医疗保险费	-	15,756	(15,756)	-
工伤保险费	-	1,777	(1,777)	-
生育保险费	-	298	(298)	-
住房公积金	-	374,301	(374,301)	-
工会经费和职工教育经费	216,018	122,277	(80,084)	258,211
离职后福利 (1)				
设定提存计划	60	251,095	(151,095)	100,060
设定受益计划	1,907,119	4,031	(92,520)	1,818,630
内部退养福利 (2)	196,636	(4,060)	(42,989)	149,587
	<u>4,467,413</u>	<u>4,751,617</u>	<u>(4,661,016)</u>	<u>4,558,014</u>
本银行	2020年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,991,786	3,459,260	(3,358,988)	2,092,058
职工福利费	-	193,958	(193,958)	-
社会保险费				
基本医疗保险费	-	250,638	(250,638)	-
补充医疗保险费	-	15,693	(15,693)	-
工伤保险费	-	1,760	(1,760)	-
生育保险费	-	221	(221)	-
住房公积金	-	367,035	(367,035)	-
工会经费和职工教育经费	211,437	119,601	(77,971)	253,067
离职后福利 (1)				
设定提存计划	60	248,254	(148,254)	100,060
设定受益计划	1,907,119	3,031	(92,520)	1,817,630
内部退养福利 (2)	196,636	(4,060)	(42,989)	149,587
	<u>4,307,038</u>	<u>4,655,391</u>	<u>(4,550,027)</u>	<u>4,412,402</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

设定提存计划

本集团	2021年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险及失业保险费	-	459,521	(459,521)	-
年金计划	100,060	176,159	(176,159)	100,060
合计	100,060	635,680	(635,680)	100,060
本银行	2021年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险及失业保险费	-	448,205	(448,205)	-
年金计划	100,060	173,292	(173,292)	100,060
合计	100,060	621,497	(621,497)	100,060
本集团	2020年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险及失业保险费	-	31,035	(31,035)	-
年金计划	60	220,060	(120,060)	100,060
合计	60	251,095	(151,095)	100,060
本银行	2020年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险及失业保险费	-	30,150	(30,150)	-
年金计划	60	218,104	(118,104)	100,060
合计	60	248,254	(148,254)	100,060

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划

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

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

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

韬睿惠悦公司(独立的外部精算机构)采用预计累积福利单位法计算本集团于报告期末的补充退休福利负债。

于资产负债表日采用的主要精算假设：

	本集团及本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
折现率-离职后福利	3.25%	3.75%
折现率-辞退福利	2.50%	3.00%
年金缴费年增长率	6.00%	6.00%
平均医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
遗属生活费用的预期增长率	4.50%	4.50%
死亡率	中国人身保险业经验生命表(2010-2013)	

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划(续)

在合并及银行利润表中确认的补充退休福利费用列示如下：

	本集团	
	2021 年度	2020 年度
服务成本		
-当期服务成本	49,010	28,510
-过往服务成本	73,630	2,900
当期新增人员	890	2,900
计划变动 (i)	72,740	-
净利息费用	82,780	62,680
计入费用的补充退休福利的组成部分	205,420	94,090
设定受益负债净额的重新计量		
-由于经验差异产生的精算损失(利得) (i)	357,150	-
-财务假设变动产生的精算损失(利得)	139,840	(90,059)
计入其他综合收益的补充退休福利的组成部分	496,990	(90,059)
	702,410	4,031
	本银行	
	2021 年度	2020 年度
服务成本		
-当期服务成本	48,910	27,510
-过往服务成本	73,630	2,900
当期新增人员	890	2,900
计划变动 (i)	72,740	-
净利息费用	82,740	62,680
计入费用的补充退休福利的组成部分	205,280	93,090
设定受益负债净额的重新计量		
-由于经验差异产生的精算损失(利得) (i)	357,150	-
-财务假设变动产生的精算损失(利得)	139,330	(90,059)
计入其他综合收益的补充退休福利的组成部分	496,480	(90,059)
	701,760	3,031

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划(续)

在合并及银行资产负债表中确认的补充退休福利负债的金额列示如下：

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付职工薪酬		
-补充退休福利	<u>2,426,844</u>	<u>1,818,630</u>
	本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付职工薪酬		
-补充退休福利	<u>2,425,194</u>	<u>1,817,630</u>

补充退休福利负债余额变动如下：

	本集团	
	2021 年度	2020 年度
年初余额	1,818,630	1,907,119
利息费用	82,780	62,680
重新计量产生的利得		
-由于经验差异产生的精算损失(利得) (i)	357,150	-
-财务假设变动产生的精算损失(利得)	139,840	(90,059)
当期服务成本	49,010	28,510
过往服务成本	73,630	2,900
-当期新增人员	890	2,900
-计划变动 (i)	72,740	-
已支付的福利	<u>(94,196)</u>	<u>(92,520)</u>
年末余额	<u>2,426,844</u>	<u>1,818,630</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

设定受益计划(续)

补充退休福利负债余额变动如下(续):

	本银行	
	2021 年度	2020 年度
年初余额	1,817,630	1,907,119
利息费用	82,740	62,680
重新计量产生的利得		
-由于经验差异产生的精算损失(利得) (i)	357,150	-
-财务假设变动产生的精算损失(利得)	139,330	(90,059)
当期服务成本	48,910	27,510
过往服务成本	73,630	2,900
-当期新增人员	890	2,900
-计划变动	(i) 72,740	-
已支付的福利	(94,196)	(92,520)
年末余额	<u>2,425,194</u>	<u>1,817,630</u>

(i) 计入过往服务成本的计划变动及重新计量设定受益计划净负债所产生的变动主要由集团为员工提供的补充医疗保险保费增加导致。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

20 应付职工薪酬(续)

(2) 内部退养福利

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

2021 年度，本集团就内部退养福利计提约人民币 0.32 亿元(2020 年度冲回约人民币 0.04 亿元)，并实际支付了人民币 0.46 亿元(2020 年度：人民币 0.43 亿元)。

21 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团		
企业所得税	348,818	1,018,622
增值税	479,905	367,584
城市维护建设税	28,863	24,758
个人所得税	7,626	6,038
其他	22,449	22,714
	<u>887,661</u>	<u>1,439,716</u>
本银行		
企业所得税	262,379	889,066
增值税	455,915	365,653
城市维护建设税	26,850	24,611
个人所得税	6,594	5,573
其他	20,999	22,590
	<u>772,737</u>	<u>1,307,493</u>

其他应交税费主要包括应交教育费附加、房产税、土地使用税等。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

22 预计负债

		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团			
信贷承诺预期信用损失准备	(1)	201,872	159,919
其他		103,588	91,670
		<u>305,460</u>	<u>251,589</u>
本银行			
信贷承诺预期信用损失准备	(1)	201,864	159,914
其他		103,588	91,670
		<u>305,452</u>	<u>251,584</u>

- (1) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团因贷款承诺计提的信用减值损失准备主要于第一阶段。

23 应付债券

		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团			
已发行同业存单	(1)	202,866,702	143,748,381
已发行债券	(2)	22,387,708	29,429,828
		<u>225,254,410</u>	<u>173,178,209</u>
本银行			
已发行同业存单	(1)	202,866,702	143,748,381
已发行债券	(2)	20,434,201	27,477,807
		<u>223,300,903</u>	<u>171,226,188</u>

- (1) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本银行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单，期限为 1 至 12 个月。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

23 应付债券(续)

(2) 本集团发行且存续的债券信息

经中国人民银行和中国银保监会批准，本银行于 2021 年 6 月 3 日在中国银行间债券市场发行绿色金融债券人民币 10.00 亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
2021 年重庆农村商业银行股份有限公司第一期绿色金融债券	03/06/2021	100	3.29%	07/06/2021	07/06/2024	09/06/2021	人民币 10 亿元

于 2021 年 6 月发行的 3 年期固定利率绿色金融债券，票面年利率固定为 3.29%，每年付息一次。

经中国人民银行和中国银保监会批准，本银行于 2021 年 6 月 3 日在中国银行间债券市场发行绿色金融债券人民币 20.00 亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
2021 年重庆农村商业银行股份有限公司第二期绿色金融债券	03/06/2021	100	3.29%	07/06/2021	07/06/2024	09/06/2021	人民币 20 亿元

于 2021 年 6 月发行的 3 年期固定利率绿色金融债券，票面年利率固定为 3.29%，每年付息一次。

经中国人民银行和中国银保监会批准，本银行于 2020 年 11 月 5 日在中国银行间债券市场发行绿色金融债券(债券通)人民币 20.00 亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
2020 年重庆农村商业银行股份有限公司第一期绿色金融债券(债券通)	05/11/2020	100	3.60%	09/11/2020	09/11/2023	11/11/2020	人民币 20 亿元

于 2020 年 11 月发行的 3 年期固定利率绿色金融债券(债券通)，票面年利率固定为 3.60%，每年付息一次。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

23 应付债券(续)

(2) 本集团发行且存续的债券信息(续)

经中国人民银行和中国银保监会批准，本银行于 2020 年 3 月 12 日在中国银行间债券市场发行金融债券人民币 80.00 亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
2020 年重庆农村商业银行股份有限公司金融债券	12/03/2020	100	2.89%	16/03/2020	16/03/2023	17/03/2020	人民币 80 亿元

于 2020 年 3 月发行的 3 年期固定利率金融债券，票面年利率固定为 2.89%，每年付息一次。

经中国人民银行和中国银保监会批准，本银行于 2020 年 1 月 9 日在中国银行间债券市场发行“三农”专项金融债券人民币 20.00 亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
2020 年重庆农村商业银行股份有限公司“三农”专项金融债券	09/01/2020	100	3.20%	13/01/2020	13/01/2023	14/01/2020	人民币 20 亿元

于 2020 年 1 月发行的 3 年期固定利率“三农”专项金融债券，票面年利率固定为 3.20%，每年付息一次。

经中国人民银行和中国银保监会批准，本银行于 2019 年 6 月 13 日在中国银行间债券市场发行可提前赎回的二级资本债券人民币 50.00 亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
2019 年重庆农村商业银行股份有限公司二级资本债券	13/06/2019	100	4.60%	14/06/2019	14/06/2029	17/06/2019	人民币 50 亿元

于 2019 年 6 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率固定为 4.60%，每年付息一次。本银行有权选择于 2024 年 6 月 14 日按面值赎回全部债券。如本银行不行使赎回权，自 2024 年 6 月 14 日起的五年期间，债券的票面年利率不变。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

23 应付债券(续)

(2) 本集团发行且存续的债券信息(续)

上述二级资本债券具有减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本集团有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

经中国人民银行和中国银保监会批准，本银行子公司渝农商金融租赁有限责任公司于 2019 年 4 月 1 日在中国银行间债券市场发行金融债券人民币 20.00 亿元。债券相关信息列示如下：

债券名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
2019 年渝农商金融租赁有限责任公司金融债券(第一期)	01/04/2019	100	3.80%	03/04/2019	03/04/2022	04/04/2019	人民币 20 亿元

于 2019 年 4 月发行的 3 年期固定利率金融债券，票面年利率固定为 3.80%，每年付息一次。

(3) 本集团于 2021 年度及 2020 年度无拖欠本金、利息及其他与应付债券有关的违约情况。

24 其他负债

		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团			
其他应付款	(1)	4,964,124	5,070,326
递延收益	(2)	609,853	658,981
长期借款	(3)	34,401	35,904
应付股利		44,160	44,801
		<u>5,652,538</u>	<u>5,810,012</u>
本银行			
其他应付款	(1)	1,802,918	2,336,463
递延收益	(2)	109,335	123,434
长期借款	(3)	34,401	35,904
应付股利		44,160	44,752
		<u>1,990,814</u>	<u>2,540,553</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

24 其他负债(续)

(1) 其他应付款按性质列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团		
应付融资租赁押金	3,144,633	2,713,167
提供代理服务产生的应付款项	1,045,837	1,358,035
待清算及结算款项	124,482	288,028
其他	649,172	711,096
合计	<u>4,964,124</u>	<u>5,070,326</u>
本银行		
提供代理服务产生的应付款项	1,045,535	1,357,900
待清算及结算款项	124,488	283,623
其他	632,895	694,940
合计	<u>1,802,918</u>	<u>2,336,463</u>

(2) 递延收益按性质列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团		
融资租赁	500,394	532,810
政府补助(i)	74,392	76,881
手续费及佣金	32,380	44,109
经营租赁	2,687	5,066
其他	-	115
	<u>609,853</u>	<u>658,981</u>
本银行		
政府补助(i)	74,392	76,881
手续费及佣金	32,272	44,075
经营租赁	2,671	2,363
其他	-	115
	<u>109,335</u>	<u>123,434</u>

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

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

24 其他负债(续)

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

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日该等借款的固定计息年利率均为 0.75%。于 2021 年 12 月 31 日，该等借款的剩余期限约为 23 年，借款条款与授予客户相关贷款的条款相似。

25 股本

本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股本	11,357,000	11,357,000

26 其他权益工具

发行在外的金融工具	股息率	发行价格 (元)	发行数量 (百万股)	发行金额 (百万元)	到期日或 续期情况
2021 年重庆农村商业银行股份 有限公司无固定 期限资本债券(1)	发行后前五年的票 面利率为 4%，之 后每五年调整一次	100	40	4,000	无到期日

- (1) 资产负债表中所列示的永续债，是指本银行发行的无固定期限资本债券。经股东大会授权并经监管机构核准，本银行可发行不超过 80 亿元人民币的无固定期限资本债券。

于 2021 年 8 月 24 日，本银行在全国银行间债券市场发行总额为 40 亿元人民币的无固定期限资本债券，并于 2021 年 8 月 26 日发行完毕。该债券的单位票面金额为 100 元人民币。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 4.00%。

上述债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本银行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当无法生存触发事件发生时，本银行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将上述债券的本金进行部分或全部减记。该债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

26 其他权益工具(续)

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

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

于 2021 年 12 月 31 日，本银行发行的无固定期限资本债券扣除直接发行费用后的余额计人民币 39.98 亿元。

归属于权益工具持有者的权益

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团		
归属于母公司所有者的权益	104,512,650	93,228,605
归属于母公司普通股持有者的权益	100,514,312	93,228,605
归属于母公司其他权益持有者的权益	3,998,338	-
归属于少数股东的权益	1,531,365	1,403,476
归属于普通股少数股东的权益	<u>1,531,365</u>	<u>1,403,476</u>
本银行		
归属于普通股持有者的权益	98,242,152	91,911,290
归属于其他权益持有者的权益	<u>3,998,338</u>	<u>-</u>

27 资本公积

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团		
股本溢价	<u>20,338,389</u>	<u>20,338,389</u>
本银行		
股本溢价	<u>20,437,768</u>	<u>20,437,768</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

27 资本公积(续)

本银行按股份溢价发行股份，股份溢价在扣除直接发行成本(主要包括承销费及专业费用)后计入资本公积；本银行购买少数股东权益产生资本溢价，资本溢价为购买少数股东权益取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额。

本银行资本公积为 2010 年定向增发人民币普通股之溢价人民币 9.10 亿元；2010 年于香港联合交易所首次公开发行 H 股之溢价人民币 77.06 亿元；2017 年定向增发人民币普通股之溢价人民币 32.91 亿元；及 2019 年首次公开发行 A 股之溢价人民币 85.31 亿元。股本溢价扣除直接发行成本后计入资本公积，直接发行成本主要包括承销费及专业机构服务费。

28 盈余公积

本集团及本银行

	2021年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	7,809,048	860,836	-	8,669,884
任意盈余公积	4,260,794	-	-	4,260,794
合计	12,069,842	860,836	-	12,930,678

本集团及本银行

	2020 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	7,022,794	786,254	-	7,809,048
任意盈余公积	4,260,794	-	-	4,260,794
合计	11,283,588	786,254	-	12,069,842

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

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

2021 年度及 2020 年度，本银行分别提取人民币约 8.61 亿元及 7.86 亿元作为法定盈余公积，未计提任意盈余公积。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

29 一般风险准备

本集团	2021 年度	2020 年度
年初余额	14,056,058	12,635,296
本年计提	1,825,339	1,420,762
年末余额	<u>15,881,397</u>	<u>14,056,058</u>
本银行	2021 年度	2020 年度
年初余额	13,524,906	12,231,636
本年计提	1,702,428	1,293,270
年末余额	<u>15,227,334</u>	<u>13,524,906</u>

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

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

30 未分配利润

本集团	2021 年度	2020 年度
年初未分配利润	36,093,799	32,511,728
加：本年净利润	9,559,709	8,401,197
减：提取法定盈余公积	(860,836)	(786,254)
提取一般风险准备	(1,825,339)	(1,420,762)
可供股东分配的利润	42,967,333	38,705,909
减：股利分配	(2,521,254)	(2,612,110)
加：其他综合收益结转留存收益	6,241	-
年末未分配利润	<u>40,452,320</u>	<u>36,093,799</u>
本银行	2021 年度	2020 年度
年初未分配利润	35,208,257	32,037,353
加：本年净利润	8,608,359	7,862,538
减：提取法定盈余公积	(860,836)	(786,254)
提取一般风险准备	(1,702,428)	(1,293,270)
可供股东分配的利润	41,253,352	37,820,367
减：股利分配	(2,521,254)	(2,612,110)
加：其他综合收益结转留存收益	6,241	-
年末未分配利润	<u>38,738,339</u>	<u>35,208,257</u>

- (1) 于 2022 年 3 月 30 日，经董事会决议通过，本银行按照 2021 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积人民币 8.61 亿元，提取一般风险准备人民币 16.66 亿元。本银行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份 113.57 亿计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.2525 元(含税)，共计人民币 28.68 亿元。上述分配方案尚待股东大会批准。
- (2) 于 2021 年 3 月 30 日，经董事会决议通过，本银行按照 2020 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积人民币 7.86 亿元，提取一般风险准备人民币 17.02 亿元。本银行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份 113.57 亿计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.222 元(含税)，共计人民币 25.21 亿元。上述分配方案已于 2021 年 5 月 28 日经 2020 年股东大会批准。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

31 利息净收入

本集团	2021 年度	2020 年度
利息收入		
发放贷款和垫款	28,893,438	24,605,938
对公贷款和垫款	14,116,935	13,186,742
个人贷款和垫款	14,331,193	10,863,725
票据贴现	445,310	555,471
金融投资	16,886,635	15,054,438
债权投资	16,150,454	14,648,256
其他债权投资	736,181	406,182
拆出资金	3,951,159	4,186,420
存放中央银行款项	895,796	932,038
存放同业款项	457,956	558,266
买入返售金融资产	664,119	521,881
	<u>51,749,103</u>	<u>45,858,981</u>
利息支出		
吸收存款	(14,755,959)	(13,982,411)
应付债券	(6,079,005)	(4,390,412)
向中央银行借款	(1,808,848)	(1,197,007)
拆入资金	(1,244,323)	(894,619)
卖出回购金融资产	(839,246)	(692,450)
同业及其他金融机构存放款项	(781,310)	(446,806)
其他	(5,612)	(6,406)
	<u>(25,514,303)</u>	<u>(21,610,111)</u>
利息净收入	<u>26,234,800</u>	<u>24,248,870</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

31 利息净收入(续)

本银行	2021 年度	2020 年度
利息收入		
发放贷款和垫款	25,936,692	21,879,287
对公贷款和垫款	11,382,992	10,640,507
个人贷款和垫款	14,108,390	10,683,309
票据贴现	445,310	555,471
金融投资	16,844,341	15,056,652
债权投资	16,133,947	14,650,470
其他债权投资	710,394	406,182
拆出资金	4,033,593	4,333,336
存放中央银行款项	893,936	930,208
存放同业款项	442,037	519,776
买入返售金融资产	664,119	521,881
	<u>48,814,718</u>	<u>43,241,140</u>
利息支出		
吸收存款	(14,716,533)	(13,949,460)
应付债券	(6,005,320)	(4,316,735)
向中央银行借款	(1,805,644)	(1,194,158)
卖出回购金融资产	(839,246)	(692,450)
同业及其他金融机构存放款项	(787,584)	(441,248)
拆入资金	(176,111)	(123,533)
其他	(4,232)	(4,834)
	<u>(24,334,670)</u>	<u>(20,722,418)</u>
利息净收入	<u>24,480,048</u>	<u>22,518,722</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

32 手续费及佣金净收入

本集团	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入		
资金理财手续费收入	1,638,479	1,937,020
代理及受托业务佣金	454,255	370,198
银行卡手续费	194,271	164,985
结算与清算手续费	132,223	134,290
其他手续费及佣金	482,764	404,130
	<u>2,901,992</u>	<u>3,010,623</u>
手续费及佣金支出		
银行卡手续费	(101,957)	(35,545)
结算与清算手续费	(24,907)	(36,828)
其他手续费及佣金	(50,925)	(35,386)
	<u>(177,789)</u>	<u>(107,759)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,724,203</u>	<u>2,902,864</u>
本银行	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入		
资金理财手续费收入	1,167,826	1,930,141
代理及受托业务佣金	451,007	368,324
银行卡手续费	194,161	164,851
结算与清算手续费	132,072	134,216
其他手续费及佣金	482,548	403,910
	<u>2,427,614</u>	<u>3,001,442</u>
手续费及佣金支出		
银行卡手续费	(101,597)	(35,426)
结算与清算手续费	(24,714)	(36,676)
其他手续费及佣金	(49,448)	(34,987)
	<u>(175,759)</u>	<u>(107,089)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,251,855</u>	<u>2,894,353</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

33 投资收益

本集团	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产投资损益	1,013,419	886,955
交易性金融负债投资损益	(4,738)	-
其他债权投资终止确认产生的损益	119,177	36,555
债权投资终止确认产生的损益	5,005	1,002
股利收入	21,624	4,261
享有联营企业利润的份额	1,104	328
	<u>1,155,591</u>	<u>929,101</u>
本银行	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产投资损益	1,057,083	886,955
交易性金融负债投资损益	(4,738)	-
其他债权投资终止确认产生的损益	119,177	36,555
债权投资终止确认产生的损益	5,005	1,002
股利收入	144,855	112,410
享有联营企业利润的份额	1,104	328
	<u>1,322,486</u>	<u>1,037,250</u>

34 公允价值变动损益

本集团	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	249,688	(101,381)
衍生金融工具	(19,307)	(18,118)
	<u>230,381</u>	<u>(119,499)</u>
本银行	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	279,391	(100,614)
衍生金融工具	(19,307)	(18,118)
	<u>260,084</u>	<u>(118,732)</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

35 资产处置收益

本集团	2021 年度	2020 年度
处置固定资产和无形资产净收益	53,963	94,497
处置其他非流动资产净收益	1,146	1,839
	<u>55,109</u>	<u>96,336</u>
本银行	2021 年度	2020 年度
处置固定资产和无形资产净收益	53,904	94,536
处置其他非流动资产净收益	1,146	1,839
	<u>55,050</u>	<u>96,375</u>

上述资产处置收益均为非经常性损益。

36 其他业务收入

本集团	2021 年度	2020 年度
政府补助收入	374,735	142,592
租赁收入	50,635	10,235
其他收入	6,669	10,668
	<u>432,039</u>	<u>163,495</u>
本银行	2021 年度	2020 年度
政府补助收入	369,699	122,920
租赁收入	6,695	7,773
其他收入	6,500	10,660
	<u>382,894</u>	<u>141,353</u>

于 2021 年度，本集团其他业务收入中计入非经常性损益的政府补助金额为人民币 3.31 亿元(2020 年度：人民币 1.21 亿元)。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

37 税金及附加

本集团	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	111,685	103,842
教育费附加	82,820	76,392
房产税	68,743	65,048
印花税	19,300	16,064
土地使用税	3,931	3,850
车船税	269	283
其他税金及附加	6	8,164
	<u>286,754</u>	<u>273,643</u>
本银行	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	106,545	98,666
教育费附加	79,131	72,682
房产税	67,261	64,001
印花税	17,623	14,392
土地使用税	3,912	3,841
车船税	248	263
其他税金及附加	-	8,156
	<u>274,720</u>	<u>262,001</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

38 业务及管理费

本集团	2021 年度	2020 年度
职工薪酬及福利	5,499,093	4,841,676
业务费用	2,004,681	1,760,227
折旧费用 (1)	769,964	788,660
无形资产摊销	46,125	43,238
低值易耗品	24,242	39,162
长期待摊费用摊销	13,753	17,805
租赁费 (2)	10,211	11,514
其他	119,827	133,508
	<u>8,487,896</u>	<u>7,635,790</u>
本银行	2021 年度	2020 年度
职工薪酬及福利	5,357,111	4,745,450
业务费用	1,942,372	1,713,753
折旧费用 (1)	736,782	762,009
无形资产摊销	45,435	42,768
低值易耗品	22,854	36,805
长期待摊费用摊销	10,359	16,188
租赁费 (2)	8,783	10,414
其他	115,931	133,277
	<u>8,239,627</u>	<u>7,460,664</u>

(1) 折旧费用中包含固定资产折旧费及使用权资产折旧费。

(2) 于 2021 年度及 2020 年度，租赁费为具有豁免权的短期租赁和低价值资产租赁的当前租赁费用。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

39 信用减值损失

本集团	2021 年度	2020 年度
发放贷款和垫款	11,051,036	9,459,237
金融投资		
债权投资	(218,918)	828,996
其他债权投资	530	(698)
拆出资金	(19,477)	(90,777)
信贷承诺	41,952	(165,137)
存放同业款项	(8,607)	169,918
买入返售金融资产	(947)	1,179
其他	6,567	5,875
	<u>10,852,136</u>	<u>10,208,593</u>
本银行	2021 年度	2020 年度
发放贷款和垫款	10,618,839	8,824,532
金融投资		
债权投资	(218,921)	828,998
其他债权投资	410	(698)
拆出资金	(19,741)	(90,965)
信贷承诺	41,950	(165,142)
存放同业款项	(8,281)	169,295
买入返售金融资产	(947)	1,179
其他	6,657	5,432
	<u>10,419,966</u>	<u>9,572,631</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

40 营业外收入

本集团	2021 年度	2020 年度
政府补助	12,558	26,304
罚款及赔偿款	8,364	8,598
出纳长款	1,702	1,585
其他	11,021	8,494
	<u>33,645</u>	<u>44,981</u>
本银行	2021 年度	2020 年度
政府补助	2,544	9,166
罚款及赔偿款	7,911	8,180
出纳长款	1,702	1,583
其他	10,863	8,181
	<u>23,020</u>	<u>27,110</u>

于 2021 年度及 2020 年度，本集团营业外收入均为非经常性损益。

41 营业外支出

本集团	2021 年度	2020 年度
捐赠支出	1,500	25,900
罚没支出	1,314	2,067
其他	22,957	21,284
	<u>25,771</u>	<u>49,251</u>
本银行	2021 年度	2020 年度
捐赠支出	1,500	25,900
罚没支出	900	1,800
其他	22,793	20,689
	<u>25,193</u>	<u>48,389</u>

于 2021 年度及 2020 年度，本集团营业外支出均为非经常性损益。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

42 所得税费用

本集团	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	3,211,367	3,041,082
递延所得税费用(附注七、12)	<u>(1,729,086)</u>	<u>(1,543,062)</u>
	<u>1,482,281</u>	<u>1,498,020</u>

本银行	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	2,938,502	2,813,084
递延所得税费用(附注七、12)	<u>(1,722,459)</u>	<u>(1,458,954)</u>
	<u>1,216,043</u>	<u>1,354,130</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

本集团	2021 年度	2020 年度
利润总额	<u>11,200,635</u>	<u>10,062,793</u>
按法定税率 25%计算的税项	2,800,159	2,515,698
按子公司适用税率 15%计算之所得税 费用差额	(92,842)	(89,337)
不可抵扣费用的纳税影响 (1)	85,277	57,781
减免税收入的纳税影响 (2)	(1,304,909)	(988,884)
其他	<u>(5,404)</u>	<u>2,762</u>
所得税费用	<u>1,482,281</u>	<u>1,498,020</u>

本银行	2021 年度	2020 年度
利润总额	<u>9,824,402</u>	<u>9,216,668</u>
按法定税率 25%计算的税项	2,456,100	2,304,167
不可抵扣费用的纳税影响 (1)	73,786	57,450
减免税收入的纳税影响 (2)	(1,313,843)	(1,007,487)
所得税费用	<u>1,216,043</u>	<u>1,354,130</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

42 所得税费用(续)

- (1) 不可抵扣费用主要为超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。
- (2) 减免税收入主要是根据税法规定免征所得税的中国国债、地方政府债利息收入，及减半征收的铁道部债利息收入。

43 每股收益

	2021 年度	2020 年度
归属于母公司股东的当年净利润	9,559,709	8,401,197
-减：归属于母公司其他权益持有者的当年净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当年净利润	9,559,709	8,401,197
当年发行在外的普通股加权数	11,357,000	11,357,000
按归属于母公司的股东的净利润计算：		
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.84	0.74
其中：		
—持续经营基本及稀释每股收益(人民币元)	0.84	0.74

2021 年度，本集团不存在潜在普通股股份，因此，稀释每股收益与基本每股收益相同。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

44 其他综合收益

本集团	资产负债表中其他综合收益			2021年度利润表中其他综合收益			
	2020年 12月31日	本期发生额	所有者权益 内部结转	2021年 12月31日	税前金额	所得税	税后净额
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
-重新计量设定受益计划变动额	(268,525)	(372,707)	-	(641,232)	(496,888)	124,181	(372,707)
-其他权益工具投资公允价值变动	(127,586)	168,278	(6,241)	34,451	222,290	(54,012)	168,278
	(396,111)	(204,429)	(6,241)	(606,781)	(274,598)	70,169	(204,429)
以后将重分类进损益的其他综合收益							
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(294,910)	450,208	-	155,298	600,277	(150,069)	450,208
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备	4,538	1,473	-	6,011	1,964	(491)	1,473
	(290,372)	451,681	-	161,309	602,241	(150,560)	451,681
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(686,483)	247,252	(6,241)	(445,472)	327,643	(80,391)	247,252
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	(87)	-	(87)	(102)	15	(87)
合计	(686,483)	247,165	(6,241)	(445,559)	327,541	(80,376)	247,165

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

44 其他综合收益(续)

本银行	资产负债表中其他综合收益			2021年度利润表中其他综合收益			
	2020年 12月31日	本期发生额	所有者权益 内部结转	2021年 12月31日	税前金额	所得税	税后净额
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
-重新计量设定受益计划变动额	(268,525)	(372,360)	-	(640,885)	(496,480)	124,120	(372,360)
-其他权益工具投资公允价值变动	(127,586)	168,278	(6,241)	34,451	222,290	(54,012)	168,278
	(396,111)	(204,082)	(6,241)	(606,434)	(274,190)	70,108	(204,082)
以后将重分类进损益的其他综合收益							
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(294,910)	446,456	-	151,546	595,275	(148,819)	446,456
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备	4,538	1,383	-	5,921	1,844	(461)	1,383
	(290,372)	447,839	-	157,467	597,119	(149,280)	447,839
合计	(686,483)	243,757	(6,241)	(448,967)	322,929	(79,172)	243,757

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、财务报表主要项目注释(续)

44 其他综合收益(续)

本集团及本银行	资产负债表中其他综合收益			2020 年度利润表中其他综合收益		
	2019 年 12 月 31 日	本年变动	2020 年 12 月 31 日	税前金额	所得税	税后净额
以后不能重分类进损益的其他综合收益						
-重新计量设定受益计划变动额	(336,069)	67,544	(268,525)	90,059	(22,515)	67,544
-其他权益工具投资公允价值变动	(46,684)	(80,902)	(127,586)	(107,869)	26,967	(80,902)
	(382,753)	(13,358)	(396,111)	(17,810)	4,452	(13,358)
以后将重分类进损益的其他综合收益						
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(75,847)	(219,063)	(294,910)	(292,084)	73,021	(219,063)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备	15,973	(11,435)	4,538	(15,247)	3,812	(11,435)
	(59,874)	(230,498)	(290,372)	(307,331)	76,833	(230,498)
合计	(442,627)	(243,856)	(686,483)	(325,141)	81,285	(243,856)

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

45 现金流量表附注

(1) 现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本集团		
库存现金	2,908,109	3,144,929
可用于支付的存放中央银行款项	8,893,289	5,702,967
原始期限在三个月以内的存放同业款项	9,384,247	8,856,396
原始期限在三个月以内的拆出资金	14,200,000	260,000
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	399,780	1,303,846
现金及现金等价物年末余额	<u>35,785,425</u>	<u>19,268,138</u>
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本银行		
库存现金	2,891,249	3,128,686
可用于支付的存放中央银行款项	8,835,518	5,641,803
原始期限在三个月以内的存放同业款项	7,569,496	7,876,237
原始期限在三个月以内的拆出资金	15,600,000	260,000
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	399,780	1,303,846
现金及现金等价物年末余额	<u>35,296,043</u>	<u>18,210,572</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

45 现金流量表附注(续)

(2) 将净利润调节为经营活动的现金流量

本集团	2021 年度	2020 年度
净利润	9,718,354	8,564,773
加：预期信用损失	10,852,136	10,208,593
其他资产减值损失	1,209	1,087
折旧费用	791,011	788,660
无形资产摊销	46,125	43,238
长期待摊费用摊销	13,753	17,805
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 的净收益	(55,109)	(96,336)
投资利息收入	(16,886,635)	(15,054,438)
投资收益	(1,133,263)	(929,400)
发行债券利息支出	6,079,005	4,390,412
公允价值变动损益	(235,265)	119,499
汇兑损益	(9,680)	34,991
递延所得税资产变动	(1,729,086)	(1,543,062)
经营性应收项目变动	(32,135,005)	(63,628,891)
经营性应付项目变动	65,911,295	99,453,349
经营活动产生的现金流量净额	<u>41,228,845</u>	<u>42,370,280</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 财务报表主要项目注释(续)

45 现金流量表附注(续)

(2) 将净利润调节为经营活动的现金流量(续)

本银行	2021 年度	2020 年度
净利润	8,608,359	7,862,538
加：预期信用损失	10,419,966	9,572,631
其他资产减值损失	1,209	1,087
折旧费用	736,782	762,009
无形资产摊销	45,435	42,768
长期待摊费用摊销	10,359	16,188
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的净收益	(55,050)	(96,375)
投资利息收入	(16,844,341)	(15,056,652)
投资收益	(1,300,157)	(1,037,549)
发行债券利息支出	6,005,320	4,316,735
公允价值变动损益	(264,968)	118,732
汇兑损益	(9,680)	34,991
递延所得税资产变动	(1,722,459)	(1,458,954)
经营性应收项目变动	(24,991,321)	(57,766,265)
经营性应付项目变动	60,289,535	96,225,988
经营活动产生的现金流量净额	<u>40,928,989</u>	<u>43,537,872</u>

(3) 现金及现金等价物净变动情况

本集团	2021 年度	2020 年度
现金及现金等价物的年末余额	35,785,425	19,268,138
减：现金及现金等价物的年初余额	(19,268,138)	(20,533,230)
现金及现金等价物净增加额	<u>16,517,287</u>	<u>(1,265,092)</u>
本银行	2021 年度	2020 年度
现金及现金等价物的年末余额	35,296,043	18,210,572
减：现金及现金等价物的年初余额	(18,210,572)	(20,088,257)
现金及现金等价物净增加额	<u>17,085,471</u>	<u>(1,877,685)</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 分部信息

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

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

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

公司银行业务

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

个人银行业务

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

金融市场业务

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

未分配项目

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

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 分部信息(续)

本集团	2021 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	
营业收入	10,208,237	12,494,049	8,124,802	14,715	30,841,803
利息净收入	9,102,184	11,903,209	5,229,407	-	26,234,800
外部利息收入	14,740,640	15,048,595	21,959,868	-	51,749,103
外部利息支出	(2,333,695)	(12,426,718)	(10,753,890)	-	(25,514,303)
分部间利息净(支出)/收入	(3,304,761)	9,281,332	(5,976,571)	-	-
手续费及佣金净收入	661,642	555,945	1,506,616	-	2,724,203
手续费及佣金收入	691,915	658,038	1,552,039	-	2,901,992
手续费及佣金支出	(30,273)	(102,093)	(45,423)	-	(177,789)
投资收益	6,112	8,174	1,136,577	4,728	1,155,591
公允价值变动损益	-	-	230,381	-	230,381
汇兑收益	-	-	9,680	-	9,680
资产处置损益	18,713	25,025	11,371	-	55,109
其他业务收入	419,586	1,696	770	9,987	432,039
营业支出	(11,404,985)	(6,173,926)	(2,070,131)	-	(19,649,042)
税金及附加	(81,681)	(83,388)	(121,685)	-	(286,754)
业务及管理费	(2,770,615)	(3,521,416)	(2,195,865)	-	(8,487,896)
信用减值损失	(8,530,433)	(2,569,122)	247,419	-	(10,852,136)
其他资产减值损失	(1,209)	-	-	-	(1,209)
其他业务支出	(21,047)	-	-	-	(21,047)
营业利润	(1,196,748)	6,320,123	6,054,671	14,715	11,192,761
加：营业外收入	11,424	15,278	6,943	-	33,645
减：营业外支出	(8,751)	(11,702)	(5,318)	-	(25,771)
利润总额	(1,194,075)	6,323,699	6,056,296	14,715	11,200,635
减：所得税费用	-	-	-	(1,482,281)	(1,482,281)
净利润	(1,194,075)	6,323,699	6,056,296	(1,467,566)	9,718,354
2021 年 12 月 31 日					
分部资产	281,162,396	267,314,089	702,606,599	14,767,986	1,265,851,070
分部负债	162,092,536	606,500,322	389,519,398	1,694,799	1,159,807,055
补充信息					
信贷承诺	12,621,579	25,307,310	-	-	37,928,889
折旧和摊销费用	271,089	340,100	218,653	-	829,842
资本性支出	287,696	360,933	232,046	-	880,675

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 分部信息(续)

本集团	2020 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	未分配项目	
营业收入	9,321,925	10,954,070	7,885,258	24,923	28,186,176
利息净收入	8,570,151	9,449,590	6,229,129	-	24,248,870
外部利息收入	13,952,186	11,585,790	20,321,005	-	45,858,981
外部利息支出	(1,909,615)	(12,077,844)	(7,622,652)	-	(21,610,111)
分部间利息净(支出)/收入	(3,472,420)	9,941,644	(6,469,224)	-	-
手续费及佣金净收入	678,513	1,444,117	780,234	-	2,902,864
手续费及佣金收入	715,313	1,488,564	806,746	-	3,010,623
手续费及佣金支出	(36,800)	(44,447)	(26,512)	-	(107,759)
投资收益	-	-	924,512	4,589	929,101
公允价值变动损益	-	-	(119,499)	-	(119,499)
汇兑收益	-	-	(34,991)	-	(34,991)
资产处置损益	29,309	24,339	42,688	-	96,336
其他业务收入	43,952	36,024	63,185	20,334	163,495
营业支出	(10,281,643)	(4,951,644)	(2,885,826)	-	(18,119,113)
税金及附加	(83,254)	(69,133)	(121,256)	-	(273,643)
业务及管理费	(2,595,137)	(3,184,701)	(1,855,952)	-	(7,635,790)
信用减值损失	(7,602,165)	(1,697,810)	(908,618)	-	(10,208,593)
其他资产减值损失	(1,087)	-	-	-	(1,087)
营业利润	(959,718)	6,002,426	4,999,432	24,923	10,067,063
加：营业外收入	13,685	11,364	19,932	-	44,981
减：营业外支出	(14,984)	(12,443)	(21,824)	-	(49,251)
利润总额	(961,017)	6,001,347	4,997,540	24,923	10,062,793
减：所得税费用	-	-	-	(1,498,020)	(1,498,020)
净利润	(961,017)	6,001,347	4,997,540	(1,473,097)	8,564,773
2020 年 12 月 31 日					
分部资产	272,591,604	210,513,240	639,730,733	13,090,866	1,135,926,443
分部负债	169,739,455	563,635,428	305,680,556	2,238,923	1,041,294,362
补充信息					
信贷承诺	15,430,825	21,959,923	-	-	37,390,748
折旧和摊销费用	287,736	349,557	212,410	-	849,703
资本性支出	267,563	325,048	197,517	-	790,128

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、或有事项及承诺

1 法律诉讼

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债余额分别为人民币 436 万元和 159 万元。该等诉讼最终结果存在不确定性，经与法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2 资本性承诺

以下为本集团于 2021 年 12 月 31 及 2020 年 12 月 31 日资产负债表日，已批准而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

本集团	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签订但未履行的合同	448,160	501,665

本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签订但未履行的合同	433,465	493,380

3 信贷承诺

本集团	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	6,807,611	9,236,861
未使用的信用卡额度	25,307,309	21,959,923
开出保函	3,433,586	3,799,237
开出信用证	2,380,383	2,394,727
	<u>37,928,889</u>	<u>37,390,748</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、或有事项及承诺(续)

3 信贷承诺(续)

本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	6,807,231	9,236,481
未使用的信用卡额度	25,307,309	21,959,923
开出保函	3,433,586	3,799,237
开出信用证	2,380,383	2,394,727
	<u>37,928,509</u>	<u>37,390,368</u>

信贷承诺代表向客户提供的一般授信额度。该等授信额度可能以贷款及垫款方式或通过发行信用函、承兑或发出保函提取。

本集团向特定客户提供信贷承诺。本集团董事认为该等信贷承诺是有条件的、可撤销的，故不包含于上述信贷承诺披露中。

4 经营租赁承诺

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、或有事项及承诺(续)

5 担保物

(1) 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及向央行借款业务等有关的质押的担保物。所有该等协议均在协议生效起 12 个月内到期，该等协议对应的担保物账面价值及相关业务的负债余额如下：

本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债
债券	104,240,338	92,846,625
票据	11,472,605	11,487,963
	<u>115,712,943</u>	<u>104,334,588</u>
	2020 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债
债券	79,241,623	70,778,591
票据	5,869,707	5,873,493
	<u>85,111,330</u>	<u>76,652,084</u>

(2) 取得的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售金融资产业务中接受了债券作为抵质押物。于 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本集团所接受的抵押物未出售或再次对外质押。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、 受托业务

本集团经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

十一、 关联方关系及其交易

1 本银行的控股子公司

与本银行存在控制关系的关联方为本银行的控股子公司，详见附注六。本银行与控股子公司的交易均以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，或按本银行的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

本银行与控股子公司进行日常业务交易产生的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。

2 不存在控制关系的关联方

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

(1) 认定为本银行关联方的股东

持本银行 5%以上(含 5%)股份或持有资本总额或股份不足 5%但对本银行经营管理有重大影响的股东名称及持股情况如下：

	2021 年 12 月 31 日	
	股份(千股)	持股比例(%)
重庆渝富资本运营集团有限公司(“渝富公司”)	988,000	8.70
重庆市城市建设投资(集团)有限公司(“城建投公司”)	797,087	7.02
重庆发展置业管理有限公司(“发展置业公司”)	589,084	5.19
隆鑫控股有限公司(“隆鑫控股”)	570,000	5.02
厦门市高鑫泓股权投资有限公司(“高鑫泓公司”)	188,000	1.66
上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司(“上海豫园公司”)	150,549	1.33
	<u>3,282,720</u>	<u>28.92</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

2 不存在控制关系的关联方(续)

(1) 认定为本银行关联方的股东(续)

持本银行 5%以上(含 5%)股份或持有资本总额或股份不足 5%但对本银行经营管理有重大影响的股东持股情况如下(续):

	2020 年 12 月 31 日	
	股份(千股)	持股比例(%)
渝富公司	988,000	8.70
城建投公司	797,087	7.02
发展置业公司	589,084	5.19
隆鑫控股	570,000	5.02
重庆财信企业集团有限公司(“财信公司”)	443,100	3.90
高鑫泓公司	200,000	1.76
北京九鼎房地产开发有限责任公司(“九鼎房地产公司”)	186,449	1.64
上海豫园公司	150,549	1.33
重庆业瑞房地产开发有限公司(“业瑞公司”)	150,000	1.32
	<u>4,074,269</u>	<u>35.88</u>

(2) 其他关联方

(a) 其他关联方类型如下:

- (i) 本银行主要股东的控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等;
- (ii) 关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其关系密切的家庭成员;
- (iii) 关键管理人员及其关系密切的家庭成员直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的企业(“关联自然人控制的企业”);
- (iv) 授信相关人员及其关系密切的家庭成员;
- (v) 授信相关人员及其关系密切的家庭成员直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的企业(“关联自然人控制的企业”);
- (vi) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内, 存在上述情形之一的自然人或者法人。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

2 不存在控制关系的关联方(续)

(2) 其他关联方(续)

(b) 2021 年度及 2020 年度与本银行存有关联交易的其他关联方主要包括：

(i) 认定为本银行关联方的主要股东的关联方：

重庆渝富控股集团有限公司
重庆华宇集团有限公司
重庆财信恒力置业有限公司
重庆市财信环保投资股份有限公司
重庆山水都市旅游开发有限公司
渝商投资集团股份有限公司
重庆发展投资有限公司
西部航空有限责任公司
大足石刻影视文化有限责任公司
重庆业如小额贷款有限公司
重庆旅游投资集团有限公司
重庆金菱汽车（集团）有限公司
重庆渝商再生资源开发有限公司
重庆市财政局
重庆兴农融资担保集团有限公司
重庆市环卫集团有限公司
重庆隆鑫进出口有限公司
重庆联合产权交易所集团股份有限公司
重庆三峡融资担保集团股份有限公司
隆鑫通用动力股份有限公司
重庆进出口融资担保有限公司
重庆城投集团开州建设有限公司
重庆页岩气产业投资基金有限责任公司
重庆业如房地产开发有限公司
重庆市城市建设土地发展有限责任公司
中国四联仪器仪表集团有限公司
重庆市乐和乐都旅游有限公司

(ii) 本银行关联自然人的关联企业：

重庆川仪自动化股份有限公司

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

3 主要关联法人的基本信息

关联方名称	主营业务	法人代表	注册地	2020 年 12 月 31 日 注册资本(千元)	2021 年 12 月 31 日 注册资本(千元)
重庆发展投资有限公司	开证基金、股权、债券等投资与管理，对受托或划入的国有资源、资产和投资形成的资产实施管理、开发、经营，资本运作管理，出资人授权的其他相关业务。	何志明	重庆	10,000,000	10,000,000
重庆渝之旅国际旅行社股份有限公司	入境旅游业务、国内旅游业务、出境旅游业务；销售工艺美术品；会议及展览服务；旅游信息咨询；设计、制作、代理、发布国内外广告；旅游项目开发、代订酒店；票务代理等。	刘望	重庆	100,000	100,000
重庆亚庆机械制造有限公司	加工销售：通用机械零配件，研发、生产、销售：汽车零配件、摩托车零配件、电子产品；销售，工程机械设备，金属材料；本企业自有房屋租赁。	张庆	重庆	3,000	3,000
财信智慧生活服务集团有限公司	物业管理；餐饮服务；销售食品；绿化养护；保洁服务；物业管理自选；物业机电设备维修、保养。房地产信息咨询；房屋中介；家政服务。	李中华	重庆	200,000	200,000
重庆长江黄金游轮有限公司	旅客运输：长江干线重庆至上海涉外旅游船运输。	徐斌	重庆	403,000	403,000
重庆旅游投资集团有限公司	对旅游资源开发项目进行投资，组织相关投资项目的建设和经营管理，物业管理（凭资质证书执业），酒店管理。	冯阳	重庆	1,000,000	1,000,000
重庆永梁宏生态农业有限公司	主要农作物种子生产、销售。（取得相关行政许可后，在许可范围内从事经营）农业项目综合开发；农作物、水果种植、销售；农业生产资料销售（不含农药、农膜）；中药材种植、销售（国家专项目规定品种除外）；水产品养殖（不含特种养殖，国有水域、滩涂除外）、销售；种养殖技术咨询。	周玉高	重庆	30,000	30,000
重庆市秀山路桥有限公司	许可项目：道路货物运输（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：公路工程及附属设施施工；公路养护工程（以上两项取得资质证书后按资质证书核定事项从事经营）；公路桥梁检测技术服务（凭相关资质证书执业）；从事建筑相关业务（凭有效资质证书执业）；停车服务；车辆维修；销售：汽车及零配件、建筑工程机械，建筑材料批发，机械设备租赁，广告设计、制作、代理，广告发布（非广播电台、电视台、报刊出版单位），仓储服务，国内货物运输代理，物联网服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。	胡勇	重庆	300,000	30,000
重庆市风华玻璃厂	玻璃及玻璃制品制造销售。	陈世荣	重庆	15,600	15,600
重庆环保投资集团有限公司	利用自有资金从事投资业务(不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务), 环保技术咨询服务, 环境影响评价, 环境污染治理及设施设计、施工、运营, 环境保护仪器、设备、药剂研发、生产及销售, 环境保护大数据平台服务、运营, 环境监测、检测, 土壤生态修复, 工业土壤治理, 危险废物处置。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)	钱忠明	重庆	1,000,000	1,000,000

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

3 主要关联法人的基本信息(续)

关联方名称	主营业务	法人代表	注册地	2020年12月31日 注册资本(千元)	2021年12月31日 注册资本(千元)
西部航空有限责任公司	国内(含港澳台)航空客货运输业务；至周边国家的国际航空客货运输业务；代理：货物运输保险(以上范围按许可证核定的有效期限和范围从事经营)；航空公司间的代理业务；与航空运输业务有关的服务业务；货物及技术进出口(法律、行政法规禁止的项目除外；法律、行政法规限制的取得许可证后方可经营)；销售：电子产品、工艺品、化妆品；设计、制作、发布广告。	谢锐	重庆	1,491,794	1,491,794
重庆山水都市旅游开发有限公司	利用自有资金从事旅游行业项目投资.旅游资源开发。	姜文君	重庆	523,940	2,755,714
重庆华宇集团有限公司	房地产开发、物业管理、房屋出租。	蒋业华	重庆	1,031,800	1,031,800
重庆凤吟园生态农业有限公司	农产品种植、初加工、销售；孔雀养殖、销售；生态农业观光旅游；农业技术咨询；生态农业开发；农业生产资料销售。	周玉虎	重庆	50,000	50,000
重庆泛华汽车销售服务有限公司	二类汽车销售、维修等。	陈思羽	重庆	20,000	20,000
重庆嘉祺汽车销售服务有限公司	汽车维修，销售汽车及配件	骆庆文	重庆	10,000	10,000
重庆万博汽车有限公司	汽车销售；一类汽车维修（小型车）；汽车零配件销售；汽车美容；二手车经纪；代办车辆过户、年审、转籍手续、抵押贷款手续；汽车租赁；货物进出口。	袁学明	重庆	13,000	13,000
重庆渝商再生资源开发有限公司	再生资源、废旧金属回收、加工、销售等。	苗雨	重庆	145,000	145,000
重庆市乐和乐都旅游有限公司	文艺表演；预包装食品、乳制品批发兼零售；陆生野生动物标本制作和展览。	姜文君	重庆	477,470	477,470
重庆财信环境资源股份有限公司	从事环保“三废”治理。	李启国	重庆	300,000	300,000
重庆金菱汽车（集团）有限公司	进口克莱斯勒品牌汽车销售、进口道奇品牌汽车销售、进口吉普品牌汽车销售；一类汽车维修（小型车）（按许可证核定的期限及事项从事经营）。销售汽车零配件；货物进出口；汽车展览服务。	袁学明	重庆	90,000	90,000
重庆宝汇钢结构工程有限公司	钢结构工程专业承包壹级等、生产、销售彩钢夹芯板、彩钢压型板等。	欧智刚	重庆	50,000	50,000
渝商投资集团股份有限公司	从事投资业务、从事建筑相关业务，销售五金、交电、建筑装饰材料及化工产品，商务信息咨询服务。	苗雨	重庆	3,420,667	3,420,667
重庆财信恒力置业有限公司	房地产开发，房屋中介及销售等。	刘君权	重庆	20,000	20,000

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

3 主要关联法人的基本信息(续)

关联方名称	主营业务	法人代表	注册地	2020 年 12 月 31 日 注册资本(千元)	2021 年 12 月 31 日 注册资本(千元)
重庆市财信环保投资股份有限公司	从事投资业务，环保“三废”治理及相关配套设施运营管理，市政公用工程施工总承包叁级，环保设备的研发、生产、销售，环境工程技术，环保处理技术研发及咨询服务。	李启国	重庆	250,000	250,000
大足石刻影视文化有限责任公司	影视艺术培训，影视基地建设，旅游基础设施建设，房地产开发与销售，接受政府委托从事土地收购、储备及土地出让前的开发整治工作，旅游产品生产销售，房屋出租。	安华	重庆	340,962	340,962
重庆交旅建设工程有限公司	公路工程施工总承包贰级；公路交通工程专业承包交通安全设施分项；公路路基工程专业承包贰级；公路路面工程专业承包贰级；房屋建筑工程施工总承包贰级；土石方工程专业承包叁级；市政公用工程施工总承包叁级。	杨平	重庆	130,000	130,000
重庆高鹏生态农业有限公司	农产品的种植、销售；农业技术咨询服务；编制农业项目的可行性研究报告；农业项目设计；生态农业技术研究及推广；生态农业开发；销售不再分装的包装种子。	周玉高	重庆	11,000	11,000
重庆渝富控股集团有限公司	利用自有资金从事投资业务、投资咨询，资产管理，企业重组兼并咨询、策划。	胡际权	重庆	16,800,000	16,800,000
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	城市建设投资	李明	重庆	20,000,000	20,000,000
重庆市城投金卡信息产业(集团)股份有限公司	重庆交通信息卡系统技术开发、服务、销售；城市综合交通信息整合、发布、服务；物联网技术开发及应用；计算机系统服务、计算机信息系统服务；金融、交通软件应用服务、IC 卡应用服务、智能交通系统应用服务；智能交通系统设备制造、销售；交通运输咨询；大众出行信息服务；餐饮信息咨询、车辆维修信息咨询、车辆交易信息咨询、车辆年审信息咨询；代办汽车年审、过户、转籍手续及机动车驾驶证的年审换证手续；销售工艺品；摄影扩印服务；房屋租赁。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）	张鹏	重庆	398,276	446,276
重庆本茂建设工程有限公司	建筑装修装饰工程专业承包贰级；从事建筑相关业务；会议展览服务；城市园林绿化	王千寿	重庆	10,000	10,000
中国四联仪器仪表集团有限公司	生产和销售工业自动化旗标及自控系统，工业控制计算机（硬、软件），楼宇自动化系统，商店自动化系统仪器仪表整机和仪器仪表元件及材料。环境试验设备，光学仪器，工艺工装设备，摩托车零部件，汽车零部件，家用电器，机械制造等。	田善斌	重庆	428,063	428,063
重庆商社(集团)有限公司	销售五金、交电、摩托车、汽车及零部件、饲料、装饰材料和化工产品、原料、文化办公机械、照像器材、仪器仪表、化学试剂、合成橡胶、金属材料、染料、地蜡、林化产品、日用化学品、食品添加剂、塑料原料，商品储存，自营和代理各类商品等	尹向东	重庆	1,877,579	1,898,718

截至 2021 年 12 月 31 日，上述关联方法人在本集团有贷款余额。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

4 关联交易

(1) 利息收入

	注释	2021 年度	2020 年度
认定为本银行关联方的股东			
-城建投公司		176,815	139,172
-隆鑫控股		-	70,966
其他关联方			
-重庆渝富控股集团有限公司		161,630	145,547
-重庆华宇集团有限公司		59,530	69,761
-中国四联仪器仪表集团有限公司	(a)	36,322	-
-重庆财信恒力置业有限公司		33,731	44,566
-重庆山水都市旅游开发有限公司		33,368	26,230
-重庆市财信环保投资股份有限公司		29,800	26,345
-重庆发展投资有限公司		22,514	23,798
-渝商投资集团股份有限公司		20,117	25,080
-重庆市乐和乐都旅游有限公司		19,060	19,380
-大足石刻影视文化有限责任公司		13,576	14,691
-重庆旅游投资集团有限公司		9,602	9,395
-重庆金菱汽车(集团)有限公司		9,375	9,202
-重庆渝商再生资源开发有限公司		4,835	4,138
-重庆业如小额贷款有限公司		4,500	11,591
-重庆川仪自动化股份有限公司		181	34
-西部航空有限责任公司		-	20,462
其他		85,981	85,527
		<u>720,937</u>	<u>745,885</u>
关键管理人员及其关系密切的家庭成员		506	610
		<u>721,443</u>	<u>746,495</u>

(a) 该公司 2020 年度不是本银行关联方

除利息收入外，2021 年度及 2020 年度本集团与关联方交易产生的手续费收入单笔和合计金额均不重大。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

4 关联交易(续)

(2) 利息支出

	注释	2021 年度	2020 年度
认定为本银行关联方的股东			
-城建投资公司		13,532	13,090
-渝富公司		1,848	1,929
-发展置业公司		316	1,044
-财信公司		242	130
-隆鑫控股		2	3
-业瑞公司		1	18
其他关联方			
-重庆市财政局		144,297	121,272
-重庆兴农融资担保集团有限公司		61,299	38,077
-重庆市环卫集团有限公司		6,485	10,229
-重庆三峡融资担保集团股份有限公司		4,191	1,030
-重庆隆鑫进出口有限公司		4,116	4,621
-重庆进出口融资担保有限公司		3,746	231
-重庆页岩气产业投资基金有限责任公司		2,427	12
-重庆渝富控股集团有限公司		1,706	1,930
-重庆旅游投资集团有限公司		1,517	483
-重庆川仪自动化股份有限公司		1,396	324
-重庆联合产权交易所集团股份有限公司		588	1,527
-隆鑫通用动力股份有限公司		335	368
-重庆华宇集团有限公司		184	66
-重庆业如小额贷款有限公司		69	127
-中国四联仪器仪表集团有限公司	(a)	50	-
-重庆发展投资有限公司		34	1,554
-重庆市城市建设土地发展有限责任公司		26	26
-重庆城投集团开州建设有限公司		13	23
-重庆山水都市旅游开发有限公司		9	17
-大足石刻影视文化有限责任公司		6	6
-重庆金菱汽车(集团)有限公司		5	35
-重庆市乐和乐都旅游有限公司		5	8
-重庆财信恒力置业有限公司		4	42
-重庆市财信环保投资股份有限公司		3	34
-重庆市小微企业融资担保有限公司	(b)	-	12,562
-重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	(b)	-	1,564
-重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司	(b)	-	689
-重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	(b)	-	459
-西部航空有限责任公司		-	80
-重庆渝商再生资源开发有限公司		-	66
-重庆业如房地产开发有限公司		-	6
其他		22,868	21,049
		<u>271,320</u>	<u>234,731</u>
关键管理人员及其关系密切的家庭成员		127	114
		<u>271,447</u>	<u>234,845</u>

(a) 该公司 2020 年度不是本银行关联方

(b) 该公司 2021 年度不是本银行关联方

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

4 关联交易(续)

(3) 租赁费

2021年度及2020年度，本集团与关联方产生的租赁费用或收入金额不重大。

(4) 关键管理人员薪酬

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

本年度，董事和其他关键管理人员的薪酬如下：

	2021 年度	2020 年度
薪金及酌情奖金	<u>4,590</u>	<u>4,303</u>

根据国家有关部门的规定，该等关键人员在 2021 年度的酌情奖金在报表日尚未最终确定，但集团管理层预计最终确认的酌情奖金差额不会对本集团 2021 年度的合并财务报表产生重大影响。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

5 关联交易余额

(1) 发放贷款和垫款

	注释	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
认定为本银行关联方的股东			
-城建投资公司		3,208,498	3,348,159
-隆鑫控股	(a)	-	1,535,315
其他关联方			
-重庆渝富控股集团有限公司		3,065,630	4,191,688
-重庆华宇集团有限公司		921,543	1,121,878
-重庆山水都市旅游开发有限公司		718,723	548,820
-渝商投资集团股份有限公司		625,516	606,547
-重庆发展投资有限公司		613,186	499,929
-重庆市财信环保投资股份有限公司		509,243	523,294
-中国四联仪器仪表集团有限公司	(b)	466,584	-
-重庆市乐和乐都旅游有限公司		392,949	399,098
-重庆财信恒力置业有限公司		371,380	604,069
-重庆旅游投资集团有限公司		200,140	200,290
-重庆金菱汽车(集团)有限公司		199,600	200,279
-大足石刻影视文化有限责任公司		196,550	226,607
-重庆渝商再生资源开发有限公司		94,197	94,131
-西部航空有限责任公司		16,730	518,878
-重庆业如小额贷款有限公司		-	190,354
-重庆川仪自动化股份有限公司		-	10,012
其他		1,348,386	1,768,592
		<u>12,948,855</u>	<u>16,587,940</u>
关键管理人员及其关系密切的家庭成员		10,682	9,367
		<u>12,959,537</u>	<u>16,597,307</u>

(a) 2021 年度，本集团核销了隆鑫控股在本银行的贷款本金 13.92 亿元。

(b) 该公司 2020 年不是本银行关联方

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

5 关联交易余额(续)

(2) 吸收存款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
认定为本银行关联方的股东		
-城建投资公司	569,764	901,051
-渝富公司	201,904	11,518
-发展置业公司	10,427	7,738
-隆鑫控股	610	579
-业瑞公司	12	393
-财信公司	8	12
其他关联方		
-重庆市财政局	17,486,658	15,324,148
-重庆兴农融资担保集团有限公司	798,266	1,748,665
-重庆隆鑫进出口有限公司	556,849	463,597
-重庆三峡融资担保集团股份有限公司	544,028	147,346
-重庆进出口融资担保有限公司	421,335	433,123
-重庆市环卫集团有限公司	391,903	673,638
-重庆市城市建设土地发展有限责任公司	258,424	8,382
-重庆川仪自动化股份有限公司	203,893	97,271
-重庆页岩气产业投资基金有限责任公司	150,037	100,063
-隆鑫通用动力股份有限公司	134,866	21,658
-重庆发展投资有限公司	52,855	771
-重庆渝富控股集团有限公司	46,752	12,962
-重庆联合产权交易所集团股份有限公司	33,315	34,182
-重庆华宇集团有限公司	9,954	23,813
-重庆业如小额贷款有限公司	2,651	1,826
-重庆旅游投资集团有限公司	2,042	3,008
-大足石刻影视文化有限责任公司	913	1,542
-重庆市乐和乐都旅游有限公司	815	420
-重庆财信恒力置业有限公司	656	5,845
-重庆山水都市旅游开发有限公司	177	3,870
-中国四联仪器仪表集团有限公司 (a)	127	-
-重庆城投集团开州建设有限公司	107	12,434
-重庆业如房地产开发有限公司	65	249
-重庆市财信环保投资股份有限公司	19	2,762
-重庆市小微企业融资担保有限公司 (b)	-	642,977
-重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司 (b)	-	151,881
-重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司 (b)	-	59,010
-重庆市垫江县兴农融资担保有限公司 (b)	-	54,653
-重庆金菱汽车(集团)有限公司	-	3,451
-重庆渝商再生资源开发有限公司	-	18
其他	1,054,396	1,105,162
	<u>22,933,828</u>	<u>22,060,018</u>
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	8,287	11,582
	<u>22,942,115</u>	<u>22,071,600</u>

(a) 该公司 2020 年度不是本银行关联方

(b) 该公司 2021 年度不是本银行关联方

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

5 关联交易余额(续)

(3) 关联方担保

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
由关联的担保公司担保的贷款和垫款	16,628,444	21,171,950
由关联的担保公司担保的金融投资	2,598,700	2,810,700

(4) 金融投资

于 2021 年 12 月 31 日，债权投资中本金金额为人民币 14.00 亿元的信托投资投向为本银行的关联方(2020 年 12 月 31 日：人民币 14.29 亿元)。

于 2021 年 12 月 31 日，债权投资中本金金额为人民币 19.95 亿元的投资为本银行购买的关联方发行的债券及同业存单（2020 年 12 月 31 日：人民币 12.65 亿元）。

于 2021 年 12 月 31 日，其他债权投资中本金金额为人民币 3.00 亿元的投资为本银行购买的关联方发行的债券（2020 年 12 月 31 日：无）。

于 2021 年 12 月 31 日，其他权益工具投资中公允价值为人民币 6.78 亿元的投资为本银行持有的关联方的股权（2020 年 12 月 31 日：人民币 0.34 亿元）。

于 2021 年 12 月 31 日，交易性金融资产中本金金额为人民币 7.53 亿元的投资为本银行购买的关联方发行的债券（2020 年 12 月 31 日：无）。

(5) 存放同业款项和拆出资金

于 2021 年 12 月 31 日，本银行存放于关联方的存放同业款项及向关联方拆出资金的本金余额为人民币 7.24 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 22.09 亿元)。

(6) 本集团与关联方的交易均以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，或按本银行的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。本集团采用预期信用损失模型进行减值评估，关联方投资减值计提政策与一般投资计提政策一致。

十一、关联方关系及其交易(续)

6 本银行与子公司之间的交易

本银行与子公司之间存在若干关联交易。交易均以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，或按本银行的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

2021 年度及 2020 年度，本银行与子公司开展的交易包括存放同业、同业存放、拆出资金、债券投资及理财产品投资等业务。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本银行存放子公司款项本金余额分别为人民币 5.73 亿元及 3.81 亿元；子公司存放本银行款项本金余额分别为人民币 5.99 亿元及 9.22 亿元；本银行拆放子公司款项本金余额分别为人民币 52.30 亿元及 46.50 亿元；本银行购买子公司发行债券本金余额分别为人民币 1.00 亿元及 1.00 亿元；本银行购买子公司发行的理财产品本金余额为人民币 15.80 亿元及 10.00 亿元。

2021 年度及 2020 年度，本银行与子公司交易相应的利息收入分别为人民币 1.72 亿元及 1.60 亿元；利息支出分别为人民币 0.18 亿元及 0.18 亿元。

2021 年度，本银行将房屋及建筑物出租给子公司获得的租金收入为 0.02 亿元（2020 年度：无）。

2021 年度及 2020 年度，本银行与子公司的其他交易往来金额不重大。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十二、金融资产转移

1 卖出回购金融资产

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本银行与交易对手进行了债券及票据卖出回购交易，出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产”列报(参见附注七、18)。

于卖出回购交易中，本集团及本银行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债
债券	8,132,451	7,600,489
票据	11,472,605	11,487,963
	<u>19,605,056</u>	<u>19,088,452</u>
	2020 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债
债券	568,758	499,707
票据	5,869,707	5,873,493
	<u>6,438,465</u>	<u>6,373,200</u>

合约中明确规定，在合约期限内本银行并未向对手方转移该等债券及票据的法定所有权。但在合约期限内，本集团、本银行不可再次出售或对外抵押该等债券及票据，除非双方另有约定。由于本银行保留了债券及票据所有权上几乎所有的风险和报酬，本银行并未在资产负债表中终止确认上述债券，但将其认定为向对手方借款的质押物。

十二、金融资产转移(续)

2 转贴现

于 2021 年 12 月 31 日，本集团卖断转贴现业务满足金融资产终止确认条件，且尚未到期的卖断转贴现余额为人民币 10.86 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 53.60 亿元)。

3 资产证券化

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

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团无未到期的已转让信贷资产余额。

4 信贷资产转让

2021 年度，本集团通过向第三方转让处置不良贷款本金余额人民币 29.83 亿元(2020 年度：人民币 6.78 亿元)。本集团按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产，经评价本集团已终止确认相关信贷资产。

5 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本银行的证券借出交易票面金额为人民币 199.90 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 16.90 亿元)。

十三、结构化主体

1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财业务主体”)，本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。与收益相关的可变回报并不重大的非保本理财产品，本集团未纳入合并范围。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团管理的未纳入合并范围的未到期非保本理财产品整体规模为人民币 1,203.19 亿元(2020 年 12 月 31 日：1,372.55 亿元)。本集团于非保本型理财产品中获得的利益主要为手续费及佣金收入，2021 年度为人民币 16.38 亿元(2020 年度：19.12 亿元)。

2021 年度和 2020 年度，本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的，增加本集团风险或减少本银行利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于他方承担理财产品损失的条款。

2020 年 7 月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至 2021 年末，鼓励采取新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本银行根据监管要求，务实高效、积极有序地推进产品净值化、资产标准化、存量处置等工作，努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三、结构化主体(续)

2 本集团持有投资的其他未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于其他机构发行或管理的未纳入合并范围内的结构化主体，并记录了其产生的交易利得或损失以及利息收入。于 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本集团由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额如下：

	2021 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	债权投资	最大损失风险敞口
理财产品	826,838	-	826,838
基金	31,626,966	-	31,626,966
信托受益权	1,478,720	5,234,938	6,713,658
资产支持证券	-	73,019,447	73,019,447
资产管理计划	8,640,699	-	8,640,699
	<u>42,573,223</u>	<u>78,254,385</u>	<u>120,827,608</u>
	2020 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	债权投资	最大损失风险敞口
理财产品	2,265,065	-	2,265,065
基金	21,028,362	-	21,028,362
信托受益权	-	6,780,468	6,780,468
资产支持证券	-	49,984,950	49,984,950
	<u>23,293,427</u>	<u>56,765,418</u>	<u>80,058,845</u>

信托计划及资产证券化产品的基础资产主要为信托贷款或信贷类资产，理财产品、基金及资产管理计划的基础资产主要为同业类型资产和债券类型资产，其中资产支持证券均由金融机构发行。

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

3 纳入合并范围内的结构化主体

于 2021 年 12 月 31 日，本集团持有子公司渝农商理财发行的非保本型理财产品本金金额为 15.80 亿元，本集团已纳入合并范围(2020 年 12 月 31 日：10.00 亿元)。2021 年度及 2020 年度，本集团未向此类理财产品提供财务支持。

十四、风险管理

1 概述

本集团主要风险管理为维持风险处于可接受的参数范围，以及满足监管规定。

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

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本集团管理并监控该等风险，确保及时有效地实施适当措施。

2 风险管理框架

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

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

3 信用风险

(1) 信用风险管理

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

本集团严格执行财政部《金融企业呆账核销管理办法》，对采取了必要措施和实施必要程序，仍无法收回的债权，且符合呆账认定条件并按流程提交审批后，则将其进行核销。于 2021 年度，本集团核销不良贷款人民币 79.33 亿元(2020 年度：100.52 亿元)。

(i) 贷款

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

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(ii) 同业往来

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

(iii) 债券及其他票据

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

(iv) 其他金融资产

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

(v) 信用承诺

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

(2) 减值评估

预期信用损失计量

2021 年度，本集团基于评价金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用三阶段减值模型，计提预期信用损失。

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

预期信用损失计量(续)

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加

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

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

- 债务人偿付利息或本金逾期超过 30 天，但未超过 90 天；
- 债务人的评级较初始确认时显著下降；
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 其他表明信用风险显著变化的情况。

新冠肺炎疫情发生后，本集团对受疫情影响的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户，本集团根据延期还款的具体条款、借款人的信用状况和还款能力及其他反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，审慎评估该等客户信用风险是否发生显著变化。对于因疫情提供临时性延期还款便利的客户，既充分关注并及时识别该等客户信用风险是否发生显著变化，也不仅因其享有延期还款便利而将该类贷款认定为信用风险自初始确认后已发生显著变化。

违约及已发生信用减值的定义

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

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

预期信用损失计量(续)

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

计量预期信用损失一对参数、假设及估计技术的说明

本集团进行金融资产预期信用损失计量的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。大额风险客户划分为阶段三的金融资产适用现金流折现模型法。划分为阶段一和阶段二，以及划分为阶段三但不适用现金流折现模型法的金融资产适用风险参数模型法。

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

违约概率：是指在未来某个特定时期内，如未来 12 个月或整个存续期间，债务人不能按照合同约定偿还本息或履行相关义务的可能性。

违约损失率：是指债务人如果发生违约将给债权人所造成的损失金额占债权金额的比率，即损失的严重程度。本集团违约损失率根据不同贷款担保方式，获取回收率数据并进而计算得出违约损失率数值。

违约风险敞口：是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

预期信用损失计量(续)

采用现金流折现模型法的金融资产，基于该资产的账面总额与按一定折现率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额，来计量预期信用损失。

前瞻性损失

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

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

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

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

于 2021 年度，本集团对 2022 年重庆地区生产总值(GDP)同比增长率基准情景预测值范围为 5.00%-6.00%。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了疫情冲击下内外部环境的不确定性，对宏观经济预测值进行了适应性调整。

不同情景的权重采取基准情景为主，其余情景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团 2021 年 12 月 31 日基准情景权重高于其他情景权重。

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(2) 减值评估(续)

预期信用损失计量(续)

敏感性分析及管理层叠加

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

于 2021 年 12 月 31 日，假设乐观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备增加人民币 4.70 亿元；假设悲观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备减少人民币 6.05 亿元。

于 2020 年 12 月 31 日，假设乐观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备增加人民币 4.07 亿元；假设悲观情形的权重减少 10%，而基准情形的权重增加 10%，本集团的信用减值准备减少人民币 5.60 亿元。

于 2021 年度，对于未通过模型反映的外部宏观经济与国家政策的新变化，本集团也已考虑并因此额外调增了减值准备，进一步增强风险抵补能力，调增金额相对于信用减值准备金额不重大。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日的最大信用风险敞口为在财务报表中确认的各项金融资产的账面价值和附注九、3 中披露的信贷承诺。

本集团最大信用风险敞口的信息：

本集团

	2021 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
金融资产					
存放中央银行款项	58,441,531	-	-	-	58,441,531
存放同业款项	17,017,386	-	-	-	17,017,386
拆出资金	91,072,510	-	-	-	91,072,510
买入返售金融资产	980,305	-	-	-	980,305
衍生金融资产	-	-	-	32,221	32,221
发放贷款和垫款	543,630,262	11,773,440	1,931,294	-	557,334,996

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本集团(续)

	2021年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
金融资产(续)					
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	48,347,564	48,347,564
债权投资	422,269,372	1,286,735	861,778	-	424,417,885
其他债权投资	48,035,760	-	-	-	48,035,760
其他金融资产	870,042	-	-	-	870,042
表内项目合计	1,182,317,168	13,060,175	2,793,072	48,379,785	1,246,550,200
表外信贷承诺	37,516,605	384,777	27,507	-	37,928,889
合计	1,219,833,773	13,444,952	2,820,579	48,379,785	1,284,479,089

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本集团

	2020 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
金融资产					
存放中央银行款项	62,223,994	-	-	-	62,223,994
存放同业款项	27,771,457	-	-	-	27,771,457
拆出资金	109,615,104	-	-	-	109,615,104
买入返售金融资产	1,303,008	-	-	-	1,303,008
衍生金融资产	-	-	-	58,492	58,492
发放贷款和垫款	473,595,465	11,775,562	1,592,376	-	486,963,403

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本集团(续)

	2020 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
金融资产(续)					
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	30,164,463	30,164,463
债权投资	380,939,052	627,393	1,598,044	-	383,164,489
其他债权投资	16,055,223	-	-	-	16,055,223
其他金融资产	1,093,264	-	-	-	1,093,264
表内项目合计	1,072,596,567	12,402,955	3,190,420	30,222,955	1,118,412,897
表外信贷承诺	36,997,061	233,715	53	-	37,230,829
合计	1,109,593,628	12,636,670	3,190,473	30,222,955	1,155,643,726

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本银行

	2021 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
金融资产					
存放中央银行款项	58,291,212	-	-	-	58,291,212
存放同业款项	15,703,643	-	-	-	15,703,643
拆出资金	94,737,174	-	-	-	94,737,174
买入返售金融资产	980,305	-	-	-	980,305
衍生金融资产	-	-	-	32,221	32,221
发放贷款和垫款	498,202,095	10,860,590	1,852,334	-	510,915,019

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本银行(续)

	2021 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
金融资产(续)					
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	49,866,893	49,866,893
债权投资	422,372,190	1,286,735	861,778	-	424,520,703
其他债权投资	46,213,995	-	-	-	46,213,995
其他金融资产	691,498	-	-	-	691,498
表内项目合计	1,137,192,112	12,147,325	2,714,112	49,899,114	1,201,952,663
表外信贷承诺	37,516,225	384,777	27,507	-	37,928,509
合计	1,174,708,337	12,532,102	2,741,619	49,899,114	1,239,881,172

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本银行

	2020 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
金融资产					
存放中央银行款项	62,064,958	-	-	-	62,064,958
存放同业款项	25,942,124	-	-	-	25,942,124
拆出资金	113,700,444	-	-	-	113,700,444
买入返售金融资产	1,303,008	-	-	-	1,303,008
衍生金融资产	-	-	-	58,492	58,492
发放贷款和垫款	434,460,370	10,500,420	1,525,086	-	446,485,876

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

本银行(续)

	2020 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	不考虑任何抵押和其他信用增级措施的最大信用风险敞口
金融资产(续)					
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	31,165,230	31,165,230
债权投资	380,228,765	627,393	1,598,044	-	382,454,202
其他债权投资	16,055,223	-	-	-	16,055,223
其他金融资产	1,057,331	-	-	-	1,057,331
表内项目合计	1,034,812,223	11,127,813	3,123,130	31,223,722	1,080,286,888
表外信贷承诺	36,996,686	233,715	53	-	37,230,454
合计	1,071,808,909	11,361,528	3,123,183	31,223,722	1,117,517,342

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

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

发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按内部分层管理的分析：

公司贷款	2021年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	186,209,997	2,708,428	-	188,918,425
风险等级二	72,233,981	9,138,661	-	81,372,642
风险等级三	-	1,979,559	-	1,979,559
违约	-	-	8,014,538	8,014,538
账面总额	258,443,978	13,826,648	8,014,538	280,285,164
损失准备	(6,171,877)	(3,439,089)	(6,491,392)	(16,102,358)
账面净额	252,272,101	10,387,559	1,523,146	264,182,806

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

发放贷款和垫款的最大信用风险敞口内部分层管理的分析(续)

零售贷款	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	271,436,275	12,882	-	271,449,157
风险等级二	128,697	2,133,601	-	2,262,298
风险等级三	-	13,054	-	13,054
违约	-	-	1,830,325	1,830,325
账面总额	271,564,972	2,159,537	1,830,325	275,554,834
损失准备	(6,532,311)	(773,656)	(1,423,177)	(8,729,144)
账面净额	265,032,661	1,385,881	407,148	266,825,690

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

发放贷款和垫款的最大信用风险敞口内部分层管理的分析(续)

公司贷款	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	160,733,375	1,718,692	-	162,452,067
风险等级二	92,229,441	11,531,122	-	103,760,563
风险等级三	-	1,028,574	-	1,028,574
违约	-	-	6,390,083	6,390,083
账面总额	252,962,816	14,278,388	6,390,083	273,631,287
损失准备	(5,699,101)	(3,667,757)	(5,076,089)	(14,442,947)
账面净额	247,263,715	10,610,631	1,313,994	259,188,340

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(3) 最大信用风险敞口信息(续)

发放贷款和垫款的最大信用风险敞口内部分层管理的分析(续)

零售贷款	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	213,362,245	-	-	213,362,245
风险等级二	109,586	1,584,743	-	1,694,329
风险等级三	-	159,035	-	159,035
违约	-	-	1,328,084	1,328,084
账面总额	213,471,831	1,743,778	1,328,084	216,543,693
损失准备	(4,849,971)	(578,847)	(1,050,702)	(6,479,520)
账面净额	208,621,860	1,164,931	277,382	210,064,173

于 2021 年 12 月 31 日，以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款风险敞口为人民币 263.27 亿元，信用等级主要为“风险等级一”(2020 年 12 月 31 日：人民币 177.11 亿元，信用风险等级主要为“风险等级一”)。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

本集团

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
水利、环境和公共设施管理业	66,641,968	21.73	63,969,943	21.96
租赁和商务服务业	64,121,895	20.91	60,894,463	20.90
制造业	62,423,748	20.36	63,304,280	21.73
批发和零售业	25,995,352	8.48	26,318,943	9.03
电力、热力、燃气及水生产及供应业	23,727,004	7.74	19,624,184	6.74
交通运输、仓储及邮政业	22,374,762	7.30	18,352,497	6.30
金融业	11,173,647	3.64	7,608,672	2.61
建筑业	7,333,769	2.39	7,089,808	2.43
卫生和社会工作	6,819,325	2.22	6,288,277	2.16
房地产业	4,686,973	1.53	5,676,948	1.95
文化、体育和娱乐业	2,696,871	0.88	2,355,970	0.81
教育业	2,279,045	0.74	2,596,509	0.89
其他	6,337,305	2.08	7,261,683	2.49
	<u>306,611,664</u>	<u>100.00</u>	<u>291,342,177</u>	<u>100.00</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款按行业分布情况如下(续):

本集团	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人贷款和垫款				
个人按揭贷款	100,979,782	36.65	91,337,004	42.18
个人经营性贷款	89,795,531	32.59	66,799,803	30.85
信用卡透支	9,142,553	3.32	5,002,879	2.31
其他	75,636,968	27.44	53,404,007	24.66
	<u>275,554,834</u>	<u>100.00</u>	<u>216,543,693</u>	<u>100.00</u>
发放贷款和垫款账面余额	<u>582,166,498</u>		<u>507,885,870</u>	

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款按行业分布情况如下(续):

本银行	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	61,585,987	23.54	62,530,990	24.85
水利、环境和公共设施管理业	59,936,858	22.91	56,587,297	22.49
租赁和商务服务业	33,336,120	12.74	35,896,348	14.27
批发和零售业	25,969,301	9.92	26,268,864	10.44
交通运输、仓储及邮政业	20,543,616	7.85	15,778,472	6.27
电力、热力、燃气及水生产和供应业	20,100,381	7.68	16,473,558	6.55
金融业	11,143,524	4.26	7,608,672	3.02
建筑业	6,978,096	2.67	6,691,633	2.66
卫生和社会工作	6,819,325	2.61	6,288,277	2.50
房地产业	4,659,756	1.78	5,597,767	2.22
教育业	2,279,045	0.87	2,596,509	1.03
文化、体育和娱乐业	2,234,234	0.85	2,355,970	0.94
其他	6,075,147	2.32	6,911,147	2.76
	<u>261,661,390</u>	<u>100.00</u>	<u>251,585,504</u>	<u>100.00</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款按行业分布情况如下(续):

本银行	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人贷款和垫款				
个人按揭贷款	100,497,251	36.98	90,863,519	42.56
个人经营性贷款	87,018,895	32.02	64,724,089	30.32
信用卡透支	9,142,553	3.36	5,002,879	2.34
其他	75,108,230	27.64	52,892,012	24.78
	<u>271,766,929</u>	<u>100.00</u>	<u>213,482,499</u>	<u>100.00</u>
发放贷款和垫款账面余额	<u>533,428,319</u>		<u>465,068,003</u>	

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款账面余额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

本集团	2021年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	52,842,223	28,362,378	17,257,167	98,461,768
保证贷款	25,190,038	84,350,231	68,379,092	177,919,361
抵押贷款	81,586,958	40,363,331	117,901,424	239,851,713
质押贷款	28,214,616	4,306,893	33,412,147	65,933,656
合计	<u>187,833,835</u>	<u>157,382,833</u>	<u>236,949,830</u>	<u>582,166,498</u>

本银行	2021年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	52,680,191	28,175,861	15,403,537	96,259,589
保证贷款	25,037,402	70,358,432	46,763,755	142,159,589
抵押贷款	79,700,548	37,341,244	113,437,979	230,479,771
质押贷款	28,209,335	4,110,390	32,209,645	64,529,370
合计	<u>185,627,476</u>	<u>139,985,927</u>	<u>207,814,916</u>	<u>533,428,319</u>

本集团	2020年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	45,364,810	22,980,557	9,318,826	77,664,193
保证贷款	33,542,293	61,235,221	65,560,134	160,337,648
抵押贷款	67,782,253	32,896,282	107,901,668	208,580,203
质押贷款	20,994,359	5,530,668	34,778,799	61,303,826
合计	<u>167,683,715</u>	<u>122,642,728</u>	<u>217,559,427</u>	<u>507,885,870</u>

本银行	2020年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
信用贷款	45,181,446	22,738,905	7,692,560	75,612,911
保证贷款	33,427,046	52,079,219	44,106,116	129,612,381
抵押贷款	66,529,876	30,491,946	103,699,551	200,721,373
质押贷款	20,945,940	5,007,008	33,168,390	59,121,338
合计	<u>166,084,308</u>	<u>110,317,078</u>	<u>188,666,617</u>	<u>465,068,003</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款(续)

逾期贷款：

本集团	2021 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	458,035	354,993	50,684	7,150	870,862
保证贷款	1,169,189	1,228,687	997,637	96,749	3,492,262
抵押贷款	940,029	1,036,823	405,251	82,156	2,464,259
质押贷款	49,641	12,020	2,695	-	64,356
合计	<u>2,616,894</u>	<u>2,632,523</u>	<u>1,456,267</u>	<u>186,055</u>	<u>6,891,739</u>

本银行	2021 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	456,967	353,489	49,594	7,150	867,200
保证贷款	958,629	1,112,803	997,092	96,243	3,164,767
抵押贷款	925,704	1,026,690	400,506	82,155	2,435,055
质押贷款	49,641	12,020	2,695	-	64,356
合计	<u>2,390,941</u>	<u>2,505,002</u>	<u>1,449,887</u>	<u>185,548</u>	<u>6,531,378</u>

本集团	2020 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	224,109	307,210	19,046	6,433	556,798
保证贷款	306,172	1,207,142	964,299	332,319	2,809,932
抵押贷款	755,021	957,886	319,486	87,679	2,120,072
质押贷款	93,679	1,698	1,000	-	96,377
合计	<u>1,378,981</u>	<u>2,473,936</u>	<u>1,303,831</u>	<u>426,431</u>	<u>5,583,179</u>

本银行	2020 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	223,283	306,197	18,116	6,201	553,797
保证贷款	293,917	1,086,780	832,248	3,040	2,215,985
抵押贷款	742,041	949,664	312,044	84,687	2,088,436
质押贷款	93,654	1,698	1,000	-	96,352
合计	<u>1,352,895</u>	<u>2,344,339</u>	<u>1,163,408</u>	<u>93,928</u>	<u>4,954,570</u>

注：具有指定偿还日期的客户贷款及垫款于本金或利息逾期时被分类为逾期贷款。

重庆农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(4) 发放贷款和垫款(续)

重组贷款和垫款：

重组贷款是指本集团与因财务状况恶化以至于无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新商定还款条件而产生的贷款项目，贷款重组后均一直处于本集团的持续监控之中。于 2021 年 12 月 31 日，本集团重组贷款及垫款的金额为人民币 11.32 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 15.40 亿元)，其中逾期超过 90 天的贷款及垫款的金额为人民币 8.77 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 7.44 亿元)。

本集团通过取得担保物或其他信用增级所确认的抵债资产：

该等资产已作为抵债资产在本集团其他资产(附注七、13)中反映。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资

信用质量：

债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级

本集团	2021 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券：				
AAA	1,619,578	126,809,903	1,452,696	129,882,177
AA	1,572,456	13,692,083	-	15,264,539
A 及 A 以下	525,093	-	-	525,093
未评级债券及其他投资：				
政府债券	595,396	123,651,629	14,984,494	139,231,519
公共实体及准政府债券	144,923	64,026,822	31,598,570	95,770,315
公司债券	31,088	38,343,907	-	38,374,995
金融机构债券	-	904,492	-	904,492
同业存单	1,273,177	27,198,087	-	28,471,264
信托及资产管理计划	10,119,419	6,440,240	-	16,559,659
基金	31,626,966	-	-	31,626,966
其他	839,468	25,616,208	-	26,455,676
	<u>48,347,564</u>	<u>426,683,371</u>	<u>48,035,760</u>	<u>523,066,695</u>
减：债权投资减值准备	-	(2,265,486)	-	(2,265,486)
净额/公允价值	<u>48,347,564</u>	<u>424,417,885</u>	<u>48,035,760</u>	<u>520,801,209</u>
其他债权投资减值准备	-	-	(610)	(610)

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级(续)

本银行	2021 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券:				
AAA	1,619,578	126,912,745	1,202,245	129,734,568
AA	1,572,456	13,692,083	-	15,264,539
A 及 A 以下	525,093	-	-	525,093
未评级债券及其他投资:				
政府债券	595,396	123,651,629	13,413,180	137,660,205
公共实体及准政府债券	144,923	64,026,822	31,598,570	95,770,315
公司债券	31,088	38,343,907	-	38,374,995
金融机构债券	-	904,492	-	904,492
同业存单	1,273,177	27,198,087	-	28,471,264
信托及资产管理计划	10,041,675	6,440,240	-	16,481,915
基金	31,626,966	-	-	31,626,966
其他	2,436,541	25,616,208	-	28,052,749
	<u>49,866,893</u>	<u>426,786,213</u>	<u>46,213,995</u>	<u>522,867,101</u>
减: 债权投资减值准备	-	(2,265,510)	-	(2,265,510)
净额/公允价值	<u>49,866,893</u>	<u>424,520,703</u>	<u>46,213,995</u>	<u>520,601,591</u>
其他债权投资减值准备	-	-	(490)	(490)

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级(续)

本集团	2020 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券:				
AAA	3,610,397	141,969,711	299,486	145,879,594
AA	1,609,111	13,978,621	-	15,587,732
A 及 A 以下	-	64,151	-	64,151
未评级债券及其他投资:				
政府债券	-	35,664,950	-	35,664,950
公共实体及准政府债券	1,651,528	49,955,169	15,755,737	67,362,434
公司债券	-	40,865,484	-	40,865,484
同业存单	-	61,506,343	-	61,506,343
信托	-	10,000,126	-	10,000,126
其他	23,293,427	33,385,586	-	56,679,013
	<u>30,164,463</u>	<u>387,390,141</u>	<u>16,055,223</u>	<u>433,609,827</u>
减: 债权投资减值准备 净额/公允价值	-	(4,225,652)	-	(4,225,652)
	<u>30,164,463</u>	<u>383,164,489</u>	<u>16,055,223</u>	<u>429,384,175</u>
其他债权投资减值准备	-	-	(80)	(80)

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 债权性投资(续)

信用质量(续):

债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级(续)

本银行	2020 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
债券:				
AAA	3,610,397	142,072,553	299,486	145,982,436
AA	1,609,111	13,978,621	-	15,587,732
A 及 A 以下	-	64,151	-	64,151
未评级债券及其他投资:				
政府债券	-	34,851,848	-	34,851,848
公共实体及准政府债券	1,651,528	49,955,169	15,755,737	67,362,434
公司债券	-	40,865,484	-	40,865,484
同业存单	-	61,506,343	-	61,506,343
信托	-	10,000,126	-	10,000,126
其他	24,294,194	33,385,586	-	57,679,780
	<u>31,165,230</u>	<u>386,679,881</u>	<u>16,055,223</u>	<u>433,900,334</u>
减: 债权投资减值准备	-	(4,225,679)	-	(4,225,679)
净额/公允价值	<u>31,165,230</u>	<u>382,454,202</u>	<u>16,055,223</u>	<u>429,674,655</u>
其他债权投资减值准备	-	-	(80)	(80)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险

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

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

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

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

下表概述于报告日按合同到期日的剩余期限对金融资产和负债的到期日分析。

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析

本集团	2021年12月31日							合计
	逾期/无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
现金及存放中央银行款项	49,548,242	11,801,398	-	-	-	-	-	61,349,640
存放同业款项	-	8,563,794	1,027,321	4,391,048	3,035,223	-	-	17,017,386
拆出资金	-	-	18,722,947	35,827,297	36,522,266	-	-	91,072,510
衍生金融资产	-	-	920	1,028	25,553	4,720	-	32,221
买入返售金融资产	-	-	599,602	189,762	190,941	-	-	980,305
发放贷款和垫款	1,846,065	-	21,141,339	28,699,337	161,381,577	169,013,530	175,253,148	557,334,996
交易性金融资产	-	13,498,390	-	879,808	3,878,256	13,867,602	16,223,508	48,347,564
债权投资	861,778	-	5,231,881	22,821,457	50,059,108	133,893,017	211,550,644	424,417,885
其他债权投资	-	-	24,348	184,029	1,308,678	14,020,309	32,498,396	48,035,760
其他权益工具投资	797,703	-	-	-	-	-	-	797,703
其他金融资产	-	870,042	-	-	-	-	-	870,042
金融资产合计	<u>53,053,788</u>	<u>34,733,624</u>	<u>46,748,358</u>	<u>92,993,766</u>	<u>256,401,602</u>	<u>330,799,178</u>	<u>435,525,696</u>	<u>1,250,256,012</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本集团	2021年12月31日							合计
	逾期/无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	3,700,533	4,462,478	72,376,780	-	-	80,539,791
同业及其他金融机构存放款项	-	1,322,110	-	11,750,135	16,229,870	-	-	29,302,115
拆入资金	-	-	2,840,609	7,021,280	24,232,653	-	-	34,094,542
衍生金融负债	-	-	571	1,001	10,875	-	-	12,447
卖出回购金融资产	-	-	9,404,838	2,349,430	7,334,184	-	-	19,088,452
吸收存款	-	236,083,370	57,695,949	127,249,492	176,594,667	161,736,758	-	759,360,236
应付债券	-	-	9,708,001	52,705,413	142,946,200	14,896,691	4,998,105	225,254,410
其他金融负债	-	4,964,124	-	-	-	-	34,401	4,998,525
金融负债合计	-	242,369,604	83,350,501	205,539,229	439,725,229	176,633,449	5,032,506	1,152,650,518
资产负债净头寸	53,053,788	(207,635,980)	(36,602,143)	(112,545,463)	(183,323,627)	154,165,729	430,493,190	97,605,494

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本银行	2021年12月31日							合计
	逾期/无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
现金及存放中央银行款项	49,455,694	11,726,767	-	-	-	-	-	61,182,461
存放同业款项	-	7,511,245	554,825	4,171,895	3,465,678	-	-	15,703,643
拆出资金	-	-	20,123,646	37,331,738	37,281,790	-	-	94,737,174
衍生金融资产	-	-	920	1,028	25,553	4,720	-	32,221
买入返售金融资产	-	-	599,602	189,762	190,941	-	-	980,305
发放贷款和垫款	1,819,487	-	20,740,042	28,002,179	157,922,442	129,349,212	173,081,657	510,915,019
交易性金融资产	-	13,498,390	-	879,808	5,487,959	13,867,602	16,133,134	49,866,893
债权投资	861,778	-	5,231,881	22,821,457	50,161,926	133,893,017	211,550,644	424,520,703
其他债权投资	-	-	24,348	181,472	451,711	13,058,068	32,498,396	46,213,995
其他权益工具投资	797,703	-	-	-	-	-	-	797,703
其他金融资产	-	691,498	-	-	-	-	-	691,498
金融资产合计	52,934,662	33,427,900	47,275,264	93,579,339	254,988,000	290,172,619	433,263,831	1,205,641,615

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本银行	2021年12月31日							合计
	逾期/无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	3,700,533	4,450,320	72,182,919	-	-	80,333,772
同业及其他金融机构存放款项	-	1,853,805	31,628	11,766,203	16,249,869	-	-	29,901,505
拆入资金	-	-	-	2,476,766	2,758,989	-	-	5,235,755
衍生金融负债	-	-	571	1,001	10,875	-	-	12,447
卖出回购金融资产	-	-	9,404,838	2,349,430	7,334,184	-	-	19,088,452
吸收存款	-	235,412,609	57,440,901	127,085,969	176,281,188	161,162,208	-	757,382,875
应付债券	-	-	9,708,001	52,705,413	140,892,693	14,996,691	4,998,105	223,300,903
其他金融负债	-	1,802,918	-	-	-	-	34,401	1,837,319
金融负债合计	-	239,069,332	80,286,472	200,835,102	415,710,717	176,158,899	5,032,506	1,117,093,028
资产负债净头寸	52,934,662	(205,641,432)	(33,011,208)	(107,255,763)	(160,722,717)	114,013,720	428,231,325	88,548,587

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本集团	2020 年 12 月 31 日							合计
	逾期/无限期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
现金及存放中央银行款项	56,523,959	8,844,964	-	-	-	-	-	65,368,923
存放同业款项	-	7,526,046	1,055,967	8,054,179	11,135,265	-	-	27,771,457
拆出资金	-	-	7,857,729	20,661,983	81,095,392	-	-	109,615,104
衍生金融资产	-	-	821	850	42,191	14,630	-	58,492
买入返售金融资产	-	-	1,303,008	-	-	-	-	1,303,008
发放贷款和垫款	1,871,846	-	17,074,107	28,283,353	141,709,769	136,404,373	161,619,955	486,963,403
交易性金融资产	-	2,503,025	815,756	1,449,309	1,011,699	14,334,000	10,050,674	30,164,463
债权投资	-	-	4,005,274	30,306,457	66,313,445	157,763,203	124,776,110	383,164,489
其他债权投资	-	-	-	124,903	128,645	294,020	15,507,655	16,055,223
其他权益工具投资	570,321	-	-	-	-	-	-	570,321
其他金融资产	-	1,093,264	-	-	-	-	-	1,093,264
金融资产合计	58,966,126	19,967,299	32,112,662	88,881,034	301,436,406	308,810,226	311,954,394	1,122,128,147

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本集团	2020年12月31日							合计
	逾期/无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	80	3,982,483	58,331,244	-	-	62,313,807
同业及其他金融机构存放款项	-	1,784,356	4,671,977	13,061,472	15,921,496	-	-	35,439,301
拆入资金	-	-	5,401,533	5,242,857	16,055,609	-	-	26,699,999
衍生金融负债	-	-	760	798	79,961	227	-	81,746
卖出回购金融资产	-	-	2,400,573	2,661,785	1,310,842	-	-	6,373,200
吸收存款	-	257,556,816	43,719,865	104,664,428	160,641,822	158,416,883	-	724,999,814
应付债券	-	-	2,299,293	43,329,903	104,657,249	13,893,834	8,997,930	173,178,209
其他金融负债	-	5,070,326	-	-	-	-	35,904	5,106,230
金融负债合计	-	264,411,498	58,494,081	172,943,726	356,998,223	172,310,944	9,033,834	1,034,192,306
资产负债净头寸	58,966,126	(244,444,199)	(26,381,419)	(84,062,692)	(55,561,817)	136,499,282	302,920,560	87,935,841

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本银行	2020 年 12 月 31 日							合计
	逾期/无限期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
现金及存放中央银行款项	56,423,155	8,770,489	-	-	-	-	-	65,193,644
存放同业款项	-	6,780,608	1,030,972	7,254,204	10,876,340	-	-	25,942,124
拆出资金	-	-	8,057,692	21,170,970	84,471,782	-	-	113,700,444
衍生金融资产	-	-	821	850	42,191	14,630	-	58,492
买入返售金融资产	-	-	1,303,008	-	-	-	-	1,303,008
发放贷款和垫款	1,819,042	-	16,507,398	27,582,530	139,391,800	101,750,022	159,435,084	446,485,876
交易性金融资产	-	2,503,025	815,756	1,449,309	2,012,466	14,334,000	10,050,674	31,165,230
债权投资	-	-	4,005,274	30,306,457	65,503,185	157,863,176	124,776,110	382,454,202
其他债权投资	-	-	-	124,903	128,645	294,020	15,507,655	16,055,223
其他权益工具投资	570,321	-	-	-	-	-	-	570,321
其他金融资产	-	1,057,331	-	-	-	-	-	1,057,331
金融资产合计	58,812,518	19,111,453	31,720,921	87,889,223	302,426,409	274,255,848	309,769,523	1,083,985,895

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 金融资产和负债的剩余到期日分析(续)

本银行	2020年12月31日							合计
	逾期/无限期	即期偿还	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	-	3,952,162	58,178,798	-	-	62,130,960
同业及其他金融机构存放款项	-	2,520,543	4,769,987	13,071,590	16,002,404	-	-	36,364,524
拆入资金	-	-	2,182,115	-	336,436	-	-	2,518,551
衍生金融负债	-	-	760	798	79,961	227	-	81,746
卖出回购金融资产	-	-	2,400,573	2,661,785	1,310,842	-	-	6,373,200
吸收存款	-	256,883,317	43,539,007	104,547,118	160,366,772	157,909,841	-	723,246,055
应付债券	-	-	2,299,293	43,329,903	104,603,248	11,995,814	8,997,930	171,226,188
其他金融负债	-	2,336,463	-	-	-	-	35,904	2,372,367
金融负债合计	-	261,740,323	55,191,735	167,563,356	340,878,461	169,905,882	9,033,834	1,004,313,591
资产负债净头寸	58,812,518	(242,628,870)	(23,470,814)	(79,674,133)	(38,452,052)	104,349,966	300,735,689	79,672,304

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析

下表列示于各报告期末按合同到期日的剩余期限金融资产和金融负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流，本集团以预期的未折现现金流为基础管理流动性风险。

以合同到期日划分的未折现合同现金流：

本集团	2021年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	49,548,242	11,812,811	-	-	-	-	-	61,361,053
存放同业款项	-	8,576,148	1,029,068	4,411,684	3,079,700	-	-	17,096,600
拆出资金	-	-	18,753,425	36,060,187	37,255,073	-	-	92,068,685
买入返售金融资产	-	-	599,882	190,250	192,163	-	-	982,295
发放贷款和垫款	2,179,904	-	24,069,566	35,716,998	189,675,725	216,008,995	281,948,390	749,599,578
交易性金融资产	-	13,498,390	-	887,317	4,039,919	14,521,514	16,516,595	49,463,735
债权投资	861,778	-	6,605,020	24,249,094	60,925,919	176,484,978	248,721,922	517,848,711
其他债权投资	-	-	25,001	224,180	2,035,719	19,059,319	37,125,778	58,469,997
其他权益工具投资	797,703	-	-	-	-	-	-	797,703
其他金融资产	-	842,138	-	-	-	-	-	842,138
非衍生金融资产总额	53,387,627	34,729,487	51,081,962	101,739,710	297,204,218	426,074,806	584,312,685	1,548,530,495

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

本集团	2021年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	3,705,182	4,616,524	73,649,374	-	-	81,971,080
同业及其他金融机构存放款项	-	1,322,110	-	11,802,981	16,395,121	-	-	29,520,212
拆入资金	-	-	2,847,422	7,113,027	24,686,797	-	-	34,647,246
卖出回购金融资产	-	-	9,408,097	2,358,763	7,449,750	-	-	19,216,610
吸收存款	-	236,083,370	57,751,462	127,767,311	179,238,447	172,482,279	-	773,322,869
应付债券	-	-	9,724,000	53,011,200	145,054,200	16,535,200	5,690,000	230,014,600
其他金融负债	-	4,964,124	-	-	-	-	34,401	4,998,525
非衍生金融负债总额	-	242,369,604	83,436,163	206,669,806	446,473,689	189,017,479	5,724,401	1,173,691,142
资产负债净头寸	53,387,627	(207,640,117)	(32,354,201)	(104,930,096)	(149,269,471)	237,057,327	578,588,284	374,839,353
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	7,813,837	13,339	5,604,373	-	-	13,431,549
流出	-	-	(1,251,241)	(17,165)	(4,936,961)	-	-	(6,205,367)

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

本银行	2021年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	49,455,694	11,738,154	-	-	-	-	-	61,193,848
存放同业款项	-	7,523,338	555,922	4,194,361	3,514,325	-	-	15,787,946
拆出资金	-	-	20,156,778	37,573,076	38,011,455	-	-	95,741,309
买入返售金融资产	-	-	599,882	190,250	192,163	-	-	982,295
发放贷款和垫款	1,819,487	-	22,628,733	32,630,640	175,203,594	183,183,110	280,390,146	695,855,710
交易性金融资产	-	13,498,390	-	887,317	5,681,919	14,521,514	16,426,221	51,015,361
债权投资	861,778	-	6,605,020	24,249,094	61,033,519	176,484,978	248,721,922	517,956,311
其他债权投资	-	-	25,001	221,300	1,150,701	18,052,085	37,125,778	56,574,865
其他权益工具投资	797,703	-	-	-	-	-	-	797,703
其他金融资产	-	663,958	-	-	-	-	-	663,958
非衍生金融资产总额	52,934,662	33,423,840	50,571,336	99,946,038	284,787,676	392,241,687	582,664,067	1,496,569,306

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

本银行	2021年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	3,705,182	4,603,453	73,453,576	-	-	81,762,211
同业及其他金融机构存放款项	-	1,853,805	31,650	11,819,229	16,415,719	-	-	30,120,403
拆入资金	-	-	-	2,488,594	2,818,639	-	-	5,307,233
卖出回购金融资产	-	-	9,408,097	2,358,763	7,449,750	-	-	19,216,610
吸收存款	-	235,412,609	57,496,415	127,603,789	178,924,966	171,907,729	-	771,345,508
应付债券	-	-	9,724,000	53,011,200	143,082,000	16,535,200	5,690,000	228,042,400
其他金融负债	-	1,802,918	-	-	-	-	34,401	1,837,319
非衍生金融负债总额	-	239,069,332	80,365,344	201,885,028	422,144,650	188,442,929	5,724,401	1,137,631,684
资产负债净头寸	52,934,662	(205,645,492)	(29,794,008)	(101,938,990)	(137,356,974)	203,798,758	576,939,666	358,937,622
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	7,813,837	13,339	5,604,373	-	-	13,431,549
流出	-	-	(1,251,241)	(17,165)	(4,936,961)	-	-	(6,205,367)

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

本集团	2020 年 12 月 31 日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	56,523,959	8,857,569	-	-	-	-	-	65,381,528
存放同业款项	-	7,538,540	1,056,797	8,090,541	11,340,255	-	-	28,026,133
拆出资金	-	-	7,871,258	20,969,005	82,919,595	-	-	111,759,858
买入返售金融资产	-	-	1,304,523	-	-	-	-	1,304,523
发放贷款和垫款	1,991,967	-	19,402,702	34,503,546	166,756,751	177,088,010	257,441,764	657,184,740
交易性金融资产	-	2,503,025	816,054	1,472,774	1,339,418	16,947,592	11,667,512	34,746,375
债权投资	-	-	4,218,349	31,335,348	74,082,314	195,221,957	144,633,810	449,491,778
其他债权投资	-	-	-	153,500	389,875	2,458,500	18,158,000	21,159,875
其他权益工具投资	570,321	-	-	-	-	-	-	570,321
其他金融资产	-	1,066,850	-	-	-	-	-	1,066,850
非衍生金融资产总额	59,086,247	19,965,984	34,669,683	96,524,714	336,828,208	391,716,059	431,901,086	1,370,691,981

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

本集团	2020年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	80	4,065,726	59,352,087	-	-	63,417,893
同业及其他金融机构存放款项	-	1,784,224	4,678,474	13,118,821	16,146,469	-	-	35,727,988
拆入资金	-	-	5,406,419	5,345,790	16,421,740	-	-	27,173,949
卖出回购金融资产	-	-	2,401,990	2,671,100	1,324,499	-	-	6,397,589
吸收存款	-	257,556,816	43,763,700	105,044,740	162,822,515	169,185,099	-	738,372,870
应付债券	-	-	2,304,000	43,601,200	106,707,200	16,218,600	10,072,000	178,903,000
其他金融负债	-	5,070,326	-	-	-	-	35,904	5,106,230
非衍生金融负债总额	-	264,411,366	58,554,663	173,847,377	362,774,510	185,403,699	10,107,904	1,055,099,519
资产负债净头寸	59,086,247	(244,445,382)	(23,884,980)	(77,322,663)	(25,946,302)	206,312,360	421,793,182	315,592,462
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	11,081	15,258	2,489,088	409,294	-	2,924,721
流出	-	-	(11,021)	(15,206)	(2,526,857)	(408,620)	-	(2,961,704)

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

本银行	2020 年 12 月 31 日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	
非衍生金融工具								
现金及存放中央银行款项	56,423,155	8,782,994	-	-	-	-	-	65,206,149
存放同业款项	-	6,793,001	1,031,763	7,286,610	11,059,265	-	-	26,170,639
拆出资金	-	-	8,071,367	21,481,013	86,395,610	-	-	115,947,990
买入返售金融资产	-	-	1,304,523	-	-	-	-	1,304,523
发放贷款和垫款	1,939,162	-	17,640,594	31,740,658	154,843,816	147,427,376	255,911,859	609,503,465
交易性金融资产	-	2,503,025	816,054	1,472,774	2,360,131	16,947,592	11,667,512	35,767,088
债权投资	-	-	4,218,349	31,335,348	73,252,769	195,325,757	144,633,810	448,766,033
其他债权投资	-	-	-	153,500	389,875	2,458,500	18,158,000	21,159,875
其他权益工具投资	570,321	-	-	-	-	-	-	570,321
其他金融资产	-	1,031,557	-	-	-	-	-	1,031,557
非衍生金融资产总额	58,932,638	19,110,577	33,082,650	93,469,903	328,301,466	362,159,225	430,371,181	1,325,427,640

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 金融工具流动性分析(续)

以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

本银行	2020年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
向中央银行借款	-	-	-	4,034,602	59,198,526	-	-	63,233,128
同业及其他金融机构存放款项	-	2,520,543	4,776,599	13,128,981	16,229,109	-	-	36,655,232
拆入资金	-	-	2,182,613	-	338,270	-	-	2,520,883
卖出回购金融资产	-	-	2,401,990	2,671,100	1,324,499	-	-	6,397,589
吸收存款	-	256,883,317	43,582,843	104,927,429	162,547,465	168,678,057	-	736,619,111
应付债券	-	-	2,304,000	43,601,200	106,635,000	14,246,400	10,072,000	176,858,600
其他金融负债	-	2,336,463	-	-	-	-	35,904	2,372,367
非衍生金融负债总额	-	261,740,323	55,248,045	168,363,312	346,272,869	182,924,457	10,107,904	1,024,656,910
资产负债净头寸	58,932,638	(242,629,746)	(22,165,395)	(74,893,409)	(17,971,403)	179,234,768	420,263,277	300,770,730
按总额结算的外汇衍生工具								
流入	-	-	11,081	15,258	2,489,088	409,294	-	2,924,721
流出	-	-	(11,021)	(15,206)	(2,526,857)	(408,620)	-	(2,961,704)

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 表外项目

本集团的表外项目主要有开出保函、开出信用证、银行承兑汇票及未使用的信用卡额度。

本集团	2021 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	6,807,611	-	-	6,807,611
未使用的信用卡额度	25,307,309	-	-	25,307,309
开出保函	2,107,673	1,317,906	8,007	3,433,586
开出信用证	2,380,383	-	-	2,380,383
合计	<u>36,602,976</u>	<u>1,317,906</u>	<u>8,007</u>	<u>37,928,889</u>

本银行	2021 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	6,807,231	-	-	6,807,231
未使用的信用卡额度	25,307,309	-	-	25,307,309
开出保函	2,107,673	1,317,906	8,007	3,433,586
开出信用证	2,380,383	-	-	2,380,383
合计	<u>36,602,596</u>	<u>1,317,906</u>	<u>8,007</u>	<u>37,928,509</u>

本集团	2020 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	9,236,861	-	-	9,236,861
未使用的信用卡额度	21,959,923	-	-	21,959,923
开出保函	2,040,782	1,750,455	8,000	3,799,237
开出信用证	2,394,727	-	-	2,394,727
合计	<u>35,632,293</u>	<u>1,750,455</u>	<u>8,000</u>	<u>37,390,748</u>

本银行	2020 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	9,236,481	-	-	9,236,481
未使用的信用卡额度	21,959,923	-	-	21,959,923
开出保函	2,040,782	1,750,455	8,000	3,799,237
开出信用证	2,394,727	-	-	2,394,727
合计	<u>35,631,913</u>	<u>1,750,455</u>	<u>8,000</u>	<u>37,390,368</u>

十四、风险管理(续)

5 市场风险

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

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

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

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。

本集团	2021年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	61,232,844	116,771	25	-	61,349,640
存放同业款项	15,779,103	683,107	474,541	80,635	17,017,386
拆出资金	90,638,878	433,632	-	-	91,072,510
衍生金融资产	29,477	2,581	163	-	32,221
买入返售金融资产	980,305	-	-	-	980,305
发放贷款和垫款	556,524,730	810,266	-	-	557,334,996
交易性金融资产	48,347,564	-	-	-	48,347,564
债权投资	424,417,885	-	-	-	424,417,885
其他债权投资	48,035,760	-	-	-	48,035,760
其他权益工具投资	797,703	-	-	-	797,703
其他金融资产	870,042	-	-	-	870,042
金融资产合计	1,247,654,291	2,046,357	474,729	80,635	1,250,256,012

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本集团	2021年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
向中央银行借款	80,539,791	-	-	-	80,539,791
同业及其他金融机构存放款项	29,301,987	128	-	-	29,302,115
拆入资金	33,858,340	236,202	-	-	34,094,542
衍生金融负债	2,585	9,862	-	-	12,447
卖出回购金融资产	19,088,452	-	-	-	19,088,452
吸收存款	757,842,801	1,214,375	206,921	96,139	759,360,236
应付债券	225,254,410	-	-	-	225,254,410
其他金融负债	4,964,124	34,401	-	-	4,998,525
金融负债合计	1,150,852,490	1,494,968	206,921	96,139	1,152,650,518
资产负债净头寸	96,801,801	551,389	267,808	(15,504)	97,605,494
衍生金融工具的净名义金额	382,684	(190,857)	-	-	191,827
信贷承诺	36,688,054	432,685	290,248	517,902	37,928,889

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本银行

2021年12月31日

	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	合计
现金及存放中央银行款项	61,065,665	116,771	25	-	61,182,461
存放同业款项	14,465,360	683,107	474,541	80,635	15,703,643
拆出资金	94,303,542	433,632	-	-	94,737,174
衍生金融资产	29,477	2,581	163	-	32,221
买入返售金融资产	980,305	-	-	-	980,305
发放贷款和垫款	510,104,753	810,266	-	-	510,915,019
交易性金融资产	49,866,893	-	-	-	49,866,893
债权投资	424,520,703	-	-	-	424,520,703
其他债权投资	46,213,995	-	-	-	46,213,995
其他权益工具投资	797,703	-	-	-	797,703
其他金融资产	691,498	-	-	-	691,498
金融资产合计	1,203,039,894	2,046,357	474,729	80,635	1,205,641,615

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本银行	2021 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
向中央银行借款	80,333,772	-	-	-	80,333,772
同业及其他金融机构存放款项	29,901,377	128	-	-	29,901,505
拆入资金	4,999,553	236,202	-	-	5,235,755
衍生金融负债	2,585	9,862	-	-	12,447
卖出回购金融资产	19,088,452	-	-	-	19,088,452
吸收存款	755,865,440	1,214,375	206,921	96,139	757,382,875
应付债券	223,300,903	-	-	-	223,300,903
其他金融负债	1,802,918	34,401	-	-	1,837,319
金融负债合计	1,115,295,000	1,494,968	206,921	96,139	1,117,093,028
资产负债净头寸	87,744,894	551,389	267,808	(15,504)	88,548,587
衍生金融工具的净名义金额	382,684	(190,857)	-	-	191,827
信贷承诺	36,687,674	432,685	290,248	517,902	37,928,509

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本集团	2020年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	65,279,310	89,613	-	-	65,368,923
存放同业款项	26,353,725	807,862	191,794	418,076	27,771,457
拆出资金	109,081,116	533,988	-	-	109,615,104
衍生金融资产	57,585	907	-	-	58,492
买入返售金融资产	1,303,008	-	-	-	1,303,008
发放贷款和垫款	484,941,118	2,022,285	-	-	486,963,403
交易性金融资产	30,164,463	-	-	-	30,164,463
债权投资	383,131,476	33,013	-	-	383,164,489
其他债权投资	16,055,223	-	-	-	16,055,223
其他权益工具投资	570,321	-	-	-	570,321
其他金融资产	1,093,264	-	-	-	1,093,264
金融资产合计	1,118,030,609	3,487,668	191,794	418,076	1,122,128,147

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本集团	2020 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
向中央银行借款	62,313,807	-	-	-	62,313,807
同业及其他金融机构存放款项	35,439,170	131	-	-	35,439,301
拆入资金	25,181,588	1,518,411	-	-	26,699,999
衍生金融负债	3,404	78,342	-	-	81,746
卖出回购金融资产	6,373,200	-	-	-	6,373,200
吸收存款	722,738,012	2,232,671	2,698	26,433	724,999,814
应付债券	173,178,209	-	-	-	173,178,209
其他金融负债	5,070,326	35,904	-	-	5,106,230
金融负债合计	1,030,297,716	3,865,459	2,698	26,433	1,034,192,306
资产负债净头寸	87,732,893	(377,791)	189,096	391,643	87,935,841
衍生金融工具的净名义金额	884,982	327,541	-	(377,175)	835,348
信贷承诺	34,641,177	2,115,055	-	474,597	37,230,829

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本银行	2020 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	65,104,031	89,613	-	-	65,193,644
存放同业款项	24,524,392	807,862	191,794	418,076	25,942,124
拆出资金	113,166,456	533,988	-	-	113,700,444
衍生金融资产	57,585	907	-	-	58,492
买入返售金融资产	1,303,008	-	-	-	1,303,008
发放贷款和垫款	444,463,591	2,022,285	-	-	446,485,876
交易性金融资产	31,165,230	-	-	-	31,165,230
债权投资	382,421,189	33,013	-	-	382,454,202
其他债权投资	16,055,223	-	-	-	16,055,223
其他权益工具投资	570,321	-	-	-	570,321
其他金融资产	1,057,331	-	-	-	1,057,331
金融资产合计	<u>1,079,888,357</u>	<u>3,487,668</u>	<u>191,794</u>	<u>418,076</u>	<u>1,083,985,895</u>

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本银行	2020 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
向中央银行借款	62,130,960	-	-	-	62,130,960
同业及其他金融机构存放款项	36,364,393	131	-	-	36,364,524
拆入资金	1,000,140	1,518,411	-	-	2,518,551
衍生金融负债	3,404	78,342	-	-	81,746
卖出回购金融资产	6,373,200	-	-	-	6,373,200
吸收存款	720,984,253	2,232,671	2,698	26,433	723,246,055
应付债券	171,226,188	-	-	-	171,226,188
其他金融负债	2,336,463	35,904	-	-	2,372,367
金融负债合计	1,000,419,001	3,865,459	2,698	26,433	1,004,313,591
资产负债净头寸	79,469,356	(377,791)	189,096	391,643	79,672,304
衍生金融工具的净名义金额	884,982	327,541	-	(377,175)	835,348
信贷承诺	34,640,803	2,115,055	-	474,597	37,230,455

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

下表列示了在人民币对美元的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对净利润及其他综合收益的影响。

本集团	2021 年度	
	净利润	其他综合收益
人民币升值 5%	(20,677)	-
人民币贬值 5%	20,677	-
本银行	2021 年度	
	净利润	其他综合收益
人民币升值 5%	(20,677)	-
人民币贬值 5%	20,677	-
本集团	2020 年度	
	净利润	其他综合收益
人民币升值 5%	12,821	-
人民币贬值 5%	(12,821)	-
本银行	2020 年度	
	净利润	其他综合收益
人民币升值 5%	12,821	-
人民币贬值 5%	(12,821)	-

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。

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

(2) 利率风险

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

本集团定期监控可能影响到央行基准利率的宏观经济因素。为降低基准利率变动的影 响，本集团所发放大部分贷款为浮动利率贷款。此外，本集团通过议价能力的提高管理央行基准利率与生息资产和付息负债之间的定价差异。

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

资产负债表日本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

本集团	2021 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	57,962,532	-	-	-	-	3,387,108	61,349,640
存放同业款项	8,332,949	4,309,960	3,009,281	-	-	1,365,196	17,017,386
拆出资金	18,483,826	35,248,744	36,146,595	-	-	1,193,345	91,072,510
衍生金融资产	-	-	-	-	-	32,221	32,221
买入返售金融资产	598,070	188,873	190,810	-	-	2,552	980,305
发放贷款和垫款	235,250,747	31,719,256	162,103,221	23,453,400	103,075,080	1,733,292	557,334,996
交易性金融资产	-	30,004	1,790,395	590,565	3,270,673	42,665,927	48,347,564
债权投资	3,815,325	20,641,500	46,940,945	133,891,713	211,550,644	7,577,758	424,417,885
其他债权投资	-	-	842,216	14,020,309	32,498,396	674,839	48,035,760
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	797,703	797,703
其他金融资产	-	-	-	-	-	870,042	870,042
金融资产合计	324,443,449	92,138,337	251,023,463	171,955,987	350,394,793	60,299,983	1,250,256,012

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团

2021 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
向中央银行借款	3,620,000	4,037,880	70,021,210	-	-	2,860,701	80,539,791
同业及其他金融机构存放款项	1,321,865	11,615,000	16,070,000	-	-	295,250	29,302,115
拆入资金	2,820,000	6,938,614	24,088,917	-	-	247,011	34,094,542
衍生金融负债	-	-	-	-	-	12,447	12,447
卖出回购金融资产	9,391,083	2,330,551	7,300,613	-	-	66,205	19,088,452
吸收存款	292,326,041	124,073,375	172,257,144	157,791,887	-	12,911,789	759,360,236
应付债券	9,646,041	52,520,895	142,699,271	14,896,691	4,998,105	493,407	225,254,410
其他金融负债	-	-	-	-	34,401	4,964,124	4,998,525
金融负债合计	319,125,030	201,516,315	432,437,155	172,688,578	5,032,506	21,850,934	1,152,650,518
资产负债净头寸	5,318,419	(109,377,978)	(181,413,692)	(732,591)	345,362,287	38,449,049	97,605,494

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本银行

2021 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	57,812,214	-	-	-	-	3,370,247	61,182,461
存放同业款项	6,811,956	4,090,937	3,439,818	-	-	1,360,932	15,703,643
拆出资金	19,883,494	36,728,388	36,916,706	-	-	1,208,586	94,737,174
衍生金融资产	-	-	-	-	-	32,221	32,221
买入返售金融资产	598,070	188,873	190,810	-	-	2,552	980,305
发放贷款和垫款	215,257,943	23,282,536	150,130,459	22,913,485	98,237,810	1,092,786	510,915,019
交易性金融资产	-	30,004	1,790,395	590,565	3,270,673	44,185,256	49,866,893
债权投资	3,815,325	20,641,500	47,040,921	133,891,713	211,550,644	7,580,600	424,520,703
其他债权投资	-	-	-	13,058,068	32,498,396	657,531	46,213,995
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	797,703	797,703
其他金融资产	-	-	-	-	-	691,498	691,498
金融资产合计	304,179,002	84,962,238	239,509,109	170,453,831	345,557,523	60,979,912	1,205,641,615

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本银行

2021 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
向中央银行借款	3,620,000	4,034,800	69,840,610	-	-	2,838,362	80,333,772
同业及其他金融机构存放款项	1,884,458	11,631,000	16,090,000	-	-	296,047	29,901,505
拆入资金	-	2,458,614	2,753,917	-	-	23,224	5,235,755
衍生金融负债	-	-	-	-	-	12,447	12,447
卖出回购金融资产	9,391,083	2,330,551	7,300,613	-	-	66,205	19,088,452
吸收存款	291,407,140	123,915,349	171,953,260	157,233,727	-	12,873,399	757,382,875
应付债券	9,646,041	52,520,895	140,699,766	14,996,691	4,998,105	439,405	223,300,903
其他金融负债	-	-	-	-	34,401	1,802,918	1,837,319
金融负债合计	<u>315,948,722</u>	<u>196,891,209</u>	<u>408,638,166</u>	<u>172,230,418</u>	<u>5,032,506</u>	<u>18,352,007</u>	<u>1,117,093,028</u>
资产负债净头寸	<u>(11,769,720)</u>	<u>(111,928,971)</u>	<u>(169,129,057)</u>	<u>(1,776,587)</u>	<u>340,525,017</u>	<u>42,627,905</u>	<u>88,548,587</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团

2020 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	378,534	-	-	-	-	64,990,389	65,368,923
存放同业款项	7,131,614	7,907,087	11,021,674	-	-	1,711,082	27,771,457
拆出资金	7,658,689	20,193,742	80,039,422	-	-	1,723,251	109,615,104
衍生金融资产	-	-	-	-	-	58,492	58,492
买入返售金融资产	1,302,667	341	-	-	-	-	1,303,008
发放贷款和垫款	177,696,186	41,357,944	152,536,317	94,186,332	19,320,775	1,865,849	486,963,403
交易性金融资产	-	-	-	1,547,004	5,324,032	23,293,427	30,164,463
债权投资	2,866,553	28,349,580	63,004,676	157,763,203	124,776,110	6,404,367	383,164,489
其他债权投资	-	-	-	294,020	15,507,655	253,548	16,055,223
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	570,321	570,321
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,093,264	1,093,264
金融资产合计	197,034,243	97,808,694	306,602,089	253,790,559	164,928,572	101,963,990	1,122,128,147

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团

2020 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
向中央银行借款	-	3,980,300	56,919,030	-	-	1,414,477	62,313,807
同业及其他金融机构存放款项	6,400,447	12,960,000	15,800,300	-	-	278,554	35,439,301
拆入资金	5,354,482	5,180,000	15,961,770	-	-	203,747	26,699,999
衍生金融负债	-	-	-	-	-	81,746	81,746
卖出回购金融资产	2,383,006	2,640,039	1,304,810	-	-	45,345	6,373,200
吸收存款	306,621,361	98,496,248	156,492,667	151,386,738	-	12,002,800	724,999,814
应付债券	2,237,221	43,145,576	104,364,898	13,893,834	8,997,930	538,750	173,178,209
其他金融负债	-	-	-	-	35,904	5,070,326	5,106,230
金融负债合计	322,996,517	166,402,163	350,843,475	165,280,572	9,033,834	19,635,745	1,034,192,306
资产负债净头寸	(125,962,274)	(68,593,469)	(44,241,386)	88,509,987	155,894,738	82,328,245	87,935,841

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本银行

2020 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	219,527	-	-	-	-	64,974,117	65,193,644
存放同业款项	6,361,703	7,112,285	10,762,848	-	-	1,705,288	25,942,124
拆出资金	7,858,636	20,693,608	83,388,768	-	-	1,759,432	113,700,444
衍生金融资产	-	-	-	-	-	58,492	58,492
买入返售金融资产	1,302,667	341	-	-	-	-	1,303,008
发放贷款和垫款	164,063,841	32,870,139	142,838,367	86,481,068	18,983,916	1,248,545	446,485,876
交易性金融资产	-	-	-	1,547,004	5,324,032	24,294,194	31,165,230
债权投资	2,866,553	28,349,580	62,194,332	157,863,176	124,776,110	6,404,451	382,454,202
其他债权投资	-	-	-	294,020	15,507,655	253,548	16,055,223
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	570,321	570,321
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,057,331	1,057,331
金融资产合计	182,672,927	89,025,953	299,184,315	246,185,268	164,591,713	102,325,719	1,083,985,895

重庆农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本银行

2020 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
向中央银行借款	-	3,950,000	56,787,000	-	-	1,393,960	62,130,960
同业及其他金融机构存放款项	7,232,448	12,970,000	15,880,000	-	-	282,076	36,364,524
拆入资金	2,174,482	-	332,770	-	-	11,299	2,518,551
衍生金融负债	-	-	-	-	-	81,746	81,746
卖出回购金融资产	2,383,006	2,640,039	1,304,810	-	-	45,345	6,373,200
吸收存款	305,771,339	98,381,247	156,223,124	150,891,752	-	11,978,593	723,246,055
应付债券	2,237,221	43,145,577	104,364,898	11,995,814	8,997,930	484,748	171,226,188
其他金融负债	-	-	-	-	35,904	2,336,463	2,372,367
金融负债合计	<u>319,798,496</u>	<u>161,086,863</u>	<u>334,892,602</u>	<u>162,887,566</u>	<u>9,033,834</u>	<u>16,614,230</u>	<u>1,004,313,591</u>
资产负债净头寸	<u>(137,125,569)</u>	<u>(72,060,910)</u>	<u>(35,708,287)</u>	<u>83,297,702</u>	<u>155,557,879</u>	<u>85,711,489</u>	<u>79,672,304</u>

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

2021 年 12 月 31 日	本集团		本银行	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
上升 100 个基点	505,582	355,207	399,100	341,673
下降 100 个基点	<u>(505,582)</u>	<u>(355,207)</u>	<u>(399,100)</u>	<u>(341,673)</u>
2020 年 12 月 31 日	本集团		本银行	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
上升 100 个基点	347,447	118,513	264,881	118,513
下降 100 个基点	<u>(347,447)</u>	<u>(118,513)</u>	<u>(264,881)</u>	<u>(118,513)</u>

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

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

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对年末持有的固定利率其他债权投资进行重估后，对公允价值变动的的影响。

本集团根据监管要求，参照巴塞尔资本协议的相关规定对利率风险进行管理。

十四、风险管理(续)

5 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，净利润和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

(3) 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

6 资本管理

本集团及本银行资本管理的目标如下：

- 保障本集团及本银行持续经营的能力，以持续为股东及其他利益相关者提供回报及利益；
- 支持本集团及本银行的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为股东提供最大的经风险调整后的收益；
- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

银保监会要求商业银行在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求。对于系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团满足各项法定监管要求。

表内加权信用风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外信用风险敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

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

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

6 资本管理(续)

本集团	2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心一级资本净额	101,073,437	93,726,738
一级资本净额	105,172,624	93,814,211
资本净额	<u>119,665,673</u>	<u>111,936,261</u>
风险加权资产：		
信用风险加权资产	752,599,489	724,715,545
市场风险加权资产	4,098,886	8,699,411
操作风险加权资产	<u>53,536,117</u>	<u>50,509,324</u>
核心一级资本充足率	12.47%	11.96%
一级资本充足率	12.98%	11.97%
资本充足率	<u>14.77%</u>	<u>14.28%</u>

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的金融机构类子公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产(不含土地使用权)。
- (4) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (5) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

7 确定公允价值的方法

(1) 估值流程、技术及参数

本集团建立了完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。本集团主要使用附注四(一)7和附注四(二)4所述的估值技术及输入参数。2021年度及2020年度本集团公允价值计量所采用的估值技术和输入参数未发生重大变动。

十四、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(2) 公允价值计量层级

以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层级分析如下：

第一层级：按同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

第二层级：按直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

第三层级：是以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)估值。

(3) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

(i) 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的金融投资如果无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

(ii) 应付债券

本集团发行的在中国银行间债券市场上交易的债券分类为第二层级。该等债券的公允价值由中央国债登记结算有限责任公司提供，以相关债券的利率收益率曲线作为公允价值计量的关键参数。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(3) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	2021年12月31日				公允价值
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
债权投资	424,417,885	-	400,969,182	32,039,189	433,008,371
金融负债					
应付债券	225,254,410	-	225,578,430	-	225,578,430
本银行					
	2021年12月31日				
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
债权投资	424,520,703	-	401,072,283	32,039,189	433,111,472
金融负债					
应付债券	223,300,903	-	223,619,511	-	223,619,511
本集团					
	2020年12月31日				
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
债权投资	383,164,489	-	345,960,980	43,447,756	389,408,736
金融负债					
应付债券	173,178,209	-	173,176,429	-	173,176,429
本银行					
	2020年12月31日				
	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
债权投资	382,454,202	-	345,248,577	43,447,756	388,696,333
金融负债					
应付债券	171,226,188	-	171,212,686	-	171,212,686

除上述金融资产和金融负债外，本集团以摊余成本计量的金融投资和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产、吸收存款等。不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相近。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债：

本集团

	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
交易性金融资产				
-债券发行方				
政府债券	-	595,396	-	595,396
公共实体及准政府	-	144,923	-	144,923
金融债券	-	3,192,034	-	3,192,034
公司债券	-	556,181	-	556,181
-同业存单	-	1,273,177	-	1,273,177
-理财产品	-	-	826,838	826,838
-基金	8,124,980	23,501,986	-	31,626,966
-信托及资产管理计划	-	-	10,119,419	10,119,419
-其他	-	-	12,630	12,630
小计	8,124,980	29,263,697	10,958,887	48,347,564
其他债权投资				
-债券发行方				
政府债券	-	15,428,237	-	15,428,237
公共实体及准政府	-	31,598,570	-	31,598,570
金融债券	-	1,008,953	-	1,008,953
小计	-	48,035,760	-	48,035,760
其他权益工具投资				
金融机构	-	73,798	8,000	81,798
其他机构	715,905	-	-	715,905
小计	715,905	73,798	8,000	797,703
发放贷款和垫款				
以公允价值计量且变动计入其他综合收				
益的贷款及垫款账面价值	-	-	26,326,500	26,326,500
合计	-	-	26,326,500	26,326,500
衍生金融资产	-	27,501	4,720	32,221
衍生金融负债	-	12,447	-	12,447

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续):

本银行

	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
交易性金融资产				
-债券发行方				
政府债券	-	595,396	-	595,396
公共实体及准政府	-	144,923	-	144,923
金融债券	-	3,192,034	-	3,192,034
公司债券	-	556,181	-	556,181
-同业存单	-	1,273,177	-	1,273,177
-理财产品	-	-	2,436,541	2,436,541
-基金	8,124,980	23,501,986	-	31,626,966
-信托及资产管理计划	-	-	10,041,675	10,041,675
小计	8,124,980	29,263,697	12,478,216	49,866,893
其他债权投资				
-债券发行方				
政府债券	-	13,606,472	-	13,606,472
公共实体及准政府	-	31,598,570	-	31,598,570
金融债券	-	1,008,953	-	1,008,953
小计	-	46,213,995	-	46,213,995
其他权益工具投资				
金融机构	-	73,798	8,000	81,798
其他机构	715,905	-	-	715,905
小计	715,905	73,798	8,000	797,703
发放贷款和垫款				
以公允价值计量且变动计入其他综合收				
益的贷款及垫款账面价值	-	-	26,326,500	26,326,500
合计	-	-	26,326,500	26,326,500
衍生金融资产	-	27,501	4,720	32,221
衍生金融负债	-	12,447	-	12,447

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续):

本集团

	2020 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
交易性金融资产				
-债券发行方				
公共实体及准政府	-	1,651,528	-	1,651,528
金融债券	-	5,219,508	-	5,219,508
-理财产品	-	-	2,265,065	2,265,065
-基金	-	21,028,362	-	21,028,362
小计	-	27,899,398	2,265,065	30,164,463
其他债权投资				
-债券发行方				
公共实体及准政府	-	15,755,737	-	15,755,737
金融债券	-	299,486	-	299,486
小计	-	16,055,223	-	16,055,223
其他权益工具投资				
金融机构	-	134,203	8,000	142,203
其他机构	-	428,118	-	428,118
小计	-	562,321	8,000	570,321
发放贷款和垫款				
以公允价值计量且变动计入其他综合收				
益的贷款及垫款账面价值	-	-	17,710,890	17,710,890
合计	-	-	17,710,890	17,710,890
衍生金融资产	-	58,492	-	58,492
衍生金融负债	-	81,746	-	81,746

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续):

本银行

	2020 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
交易性金融资产				
-债券发行方				
公共实体及准政府	-	1,651,528	-	1,651,528
金融债券	-	5,219,508	-	5,219,508
-理财产品	-	-	3,265,832	3,265,832
-基金	-	21,028,362	-	21,028,362
小计	-	27,899,398	3,265,832	31,165,230
其他债权投资				
-债券发行方				
公共实体及准政府	-	15,755,737	-	15,755,737
金融债券	-	299,486	-	299,486
小计	-	16,055,223	-	16,055,223
其他权益工具投资				
金融机构	-	134,203	8,000	142,203
其他机构	-	428,118	-	428,118
小计	-	562,321	8,000	570,321
发放贷款和垫款				
以公允价值计量且变动计入其他综合收				
益的贷款及垫款账面价值	-	-	17,710,890	17,710,890
合计	-	-	17,710,890	17,710,890
衍生金融资产	-	58,492	-	58,492
衍生金融负债	-	81,746	-	81,746

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(4) 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续):

本集团划分为第二层级的金融工具主要包括债券投资、股权投资等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定，境内上市的股权投资基于可观察的股票交易价格并考虑缺乏流通性的调整。

本集团划分为第三层级的金融工具主要包括购买的信托资产、资产管理计划、他行发行的理财产品及债权融资计划等。公允价值基于第三方提供的资产净值或基础资产(主要包括在银行间市场交易的债券、货币市场金融工具)的公允价值计算或以现金流折现模型为基础，使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。

2021 年度及 2020 年度，金融工具在上述层级之间无重大转移。

(5) 以持续性基础计量的公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动列示如下:

本集团	交易性金融资产	其他权益工具投资	发放贷款和垫款	衍生金融资产
2021 年 1 月 1 日	2,265,065	8,000	17,710,890	-
利得或损失总额				
-计入损益	175,265	-	445,310	-
-计入其他综合收益	-	-	28,749	-
购买	13,341,350	-	44,865,669	4,720
出售及结算	(4,822,793)	-	(36,724,118)	-
2021 年 12 月 31 日	10,958,887	8,000	26,326,500	4,720
本银行	交易性金融资产	其他权益工具投资	发放贷款和垫款	衍生金融资产
2021 年 1 月 1 日	3,265,832	8,000	17,710,890	-
利得或损失总额				
-计入损益	247,116	-	445,310	-
-计入其他综合收益	-	-	28,749	-
购买	16,430,976	-	44,865,669	4,720
出售及结算	(7,465,708)	-	(36,724,118)	-
2021 年 12 月 31 日	12,478,216	8,000	26,326,500	4,720

2021 年度，本集团交易性金融资产的利得或损失总额中，未实现的部分为 1.18 亿元，本银行交易性金融资产的利得或损失总额中，未实现的部分为 1.47 亿元。

重庆农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十四、风险管理(续)

7 确定公允价值的方法(续)

(5) 以持续性基础计量的公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动列示如下(续):

本集团	交易性金融资产	其他权益工具投资	发放贷款和垫款
2020 年 1 月 1 日	13,217,558	8,000	20,086,701
利得或损失总额	45,065	-	(23,530)
购买	5,040,000	-	37,094,234
出售及结算	(16,037,558)	-	(39,446,515)
2020 年 12 月 31 日	2,265,065	8,000	17,710,890
本银行	交易性金融资产	其他权益工具投资	发放贷款和垫款
2020 年 1 月 1 日	13,217,558	8,000	20,086,701
利得或损失总额	45,832	-	(23,530)
购买	6,040,000	-	37,094,234
出售及结算	(16,037,558)	-	(39,446,515)
2020 年 12 月 31 日	3,265,832	8,000	17,710,890

十五、资产负债表日后事项

于 2022 年 1 月 24 日，本银行董事会审议通过了《关于审议隆鑫集团有限公司等十三家公司预重整实质合并重组事项的议案》，同意隆鑫集团有限公司等十三家公司预重整实质合并重组方案，重整申请已经法院受理，本银行合并申报隆鑫集团债权金额 72.62 亿元，该事项尚待股东大会审议。

于 2022 年 3 月 30 日，经本银行董事会提议，本银行通过了 2021 年度利润分配方案，已在附注七、30 中披露，该利润分配方案尚待股东大会上决议通过后方可生效。

除上述事项外，本集团及本银行无重大的财务报表日后事项。

十六、财务报表的批准

本财务报表于 2022 年 3 月 30 日经本银行批准报出。

重庆农村商业银行股份有限公司
 未经审计补充财务资料
 2021 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、非经常性损益明细表

项目	2021 年度	2020 年度
归属于公司普通股股东的净利润	9,559,709	8,401,197
减：处置固定资产和无形资产净收益	(53,963)	(94,497)
处置抵债资产净收益	(1,146)	(1,839)
政府补助	(343,748)	(147,046)
罚款收入	(8,364)	(8,598)
长款收入	(1,702)	(1,585)
捐赠支出	1,500	25,900
罚款支出	1,314	2,067
其他营业外收支净额	11,936	12,790
所得税影响数	98,543	53,202
归属于少数股东的非经常性损益	817	1,292
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9,264,896	8,242,883

本集团对非经常性损益项目的确认依照中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资损益，均未作为非经常性损益披露。

二、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)			
	2021 年度		2020 年度	
归属于公司普通股股东的净利润	9.87		9.28	
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.56		9.11	

报告期利润	每股收益(元)			
	2021 年度		2020 年度	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.84	0.84	0.74	0.74
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.82	0.82	0.73	0.73

本集团不存在稀释性潜在普通股。

重庆农村商业银行股份有限公司

未经审计补充财务资料

2021 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

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

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

	净资产(合并)	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按企业会计准则	106,044,015	94,632,081
差异项目及金额		
-收购业务形成的商誉	440,129	440,129
按国际财务报告准则	<u>106,484,144</u>	<u>95,072,210</u>

差异原因说明如下：

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