



重庆农村商业银行
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重庆农村商业银行股份有限公司

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

2025 年半年度报告

股票代码：

601077.SH | 03618.HK

目 录

重要提示.....	2
释义.....	4
第一章 公司简介.....	5
第二章 财务摘要.....	10
第三章 管理层讨论与分析.....	13
一、总体经营情况分析.....	13
二、财务回顾.....	15
三、业务综述.....	41
四、经营中关注的重点问题.....	54
五、风险管理.....	57
六、资本管理.....	70
七、展望.....	73
第四章 公司治理.....	75
第五章 环境与社会责任.....	86
第六章 重要事项.....	90
第七章 股份变动及股东情况.....	95
第八章 财务报告.....	105

备查文件目录

- 1.载有本行行长、主管会计工作的副行长及会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
- 2.载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；
- 3.报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
- 4.在香港联交所披露的 2025 年中期报告。

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于 2025 年 8 月 26 日召开了第五届董事会第六十次会议，审议通过了本行 2025 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 8 名，实际出席 8 名。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。

三、本行按照中国会计准则编制的 2025 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，按照国际财务报告准则编制的 2025 年中期财务报告已经毕马威会计师事务所根据国际审阅准则审阅。

四、本行行长隋军¹、主管会计工作的副行长张进及会计机构负责人刘一保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本行 2024 年度股东大会审议通过了《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2025 年中期利润分配安排的议案》，授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并实施具体的中期分红方案。本行董事会将在授权范围内适时实施 2025 年度具体中期利润分配方案。本行 2025 年中期不进行资本公积转增股本。

六、本报告中可能包含对本行未来计划等前瞻性陈述，相

¹ 本行行长隋军先生代为履行董事长职务，至本行新任董事长任职资格获监管机构核准之日止，并代为履行董事会秘书职责。

关陈述是本行基于现状和预测而作出，与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关。本行对于可能涉及的未来计划不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本行不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况，不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

八、本行不存在需要提示投资者特别关注的重大风险，本行在经营中面临的主要风险以及本行采取的措施等具体内容详见第三章中风险管理部分。

释义

重庆农商行、本行、全行	指	重庆农村商业银行股份有限公司
本集团	指	重庆农村商业银行股份有限公司及所属子公司
央行、人行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
香港联交所、联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	经不时修订的香港联合交易所有限公司证券上市规则
上交所	指	上海证券交易所
农商行	指	农村商业银行的简称
三农	指	“农业、农村和农民”的简称
村镇银行	指	经中国银行业监督管理机构批准，于农村地区注册成立的为当地农户或企业提供服务的银行机构
渝农商理财、理财子公司	指	渝农商理财有限责任公司
渝农商金融租赁、金租公司	指	渝农商金融租赁有限责任公司
主城	指	重庆市 9 个中心城区：渝中区、大渡口区、江北区、沙坪坝区、九龙坡区、南岸区、北碚区、渝北区、巴南区
县域	指	重庆市除 9 个中心城区以外的地区，还包括本行控股的 12 家村镇银行和本行设立在外省的曲靖分行
元	指	人民币元
报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间
《公司章程》	指	本行目前生效之公司章程（经不时修订）

第一章 公司简介

一、基本情况

法定中文名称及简称	重庆农村商业银行股份有限公司 (简称“重庆农村商业银行”)
法定英文名称及简称	Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd. (简称“Chongqing Rural Commercial Bank”)
法定代表人	隋军
授权代表	隋军 梁颖娴
董事会秘书	隋军
证券事务代表	黄薇
投资者联系方式	联系地址：重庆市江北区金沙门路 36 号 联系电话：(86) 23-61110637 传真：(86) 23-61110844 电子信箱：ir@cqrcb.com
公司秘书	梁颖娴
公司注册及办公地址、 邮政编码	重庆市江北区金沙门路 36 号，400023
公司注册地址的历史变 更情况	本行于 2008 年 6 月 27 日成立时注册地址为重庆市江北区 洋河东路 10 号，于 2017 年 4 月 1 日变更为现注册地址
香港主要营业地址	香港铜锣湾希慎道 33 号利园一期 19 楼 1920 室
公司网址	www.cqrcb.com
电子信箱	cqrcb@cqrcb.com
指定信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
刊发半年度报告的中国 证监会指定网站的网址	上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)
刊发中期报告的香港联 交所网址	香港联交所“披露易”网站 (www.hkexnews.hk)
半年度报告备置地点	本行董事会办公室
A 股股票上市交易所	上海证券交易所 股票简称：渝农商行 股票代码：601077
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司 股票简称：重庆农村商业银行 股票代码：03618

A 股证券登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址：上海市浦东新区杨高南路 188 号
H 股证券登记处	香港中央证券登记有限公司 地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 号铺
首次注册登记日期、登记机构	2008 年 6 月 27 日 中国重庆市市场监督管理局
企业法人营业执照统一社会信用代码	91500000676129728J
金融许可证机构编码	本行经中国银行业监督管理机构批准持有 B0335H250000001 号金融许可证
审计师	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙） 地址：中国北京东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层 签字注册会计师：薛晨俊、王威舜 毕马威会计师事务所 地址：香港中环遮打道十号太子大厦八楼 签字会计师：彭成初
中国内地法律顾问	泰和泰（重庆）律师事务所 重庆市两江新区财富大道 1 号财富金融中心 36/43 层
中国香港法律顾问	高伟绅律师行 香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 27 楼

二、业务概要

本行于 2008 年成立，2010 年在 H 股主板上市，2019 年在 A 股主板上市，主要业务包括普惠金融业务、公司金融业务、金融市场业务。其中，普惠金融业务主要为个人类客户提供金融服务，包括个人贷款及存款业务、银行卡及信用卡业务、财富管理及中间业务等，并为小微企业提供金融服务。公司金融业务主要为公司类和机构类客户提供金融服务，包括对公存款及贷款业务、供应链融资业务、外币融资业务、贸易融资业务、票据业务、投资银行业务等。金融市场业务主要有资金营运业务和资产托管业务。同时，本行现有 1 家非银全资子公司、1 家非银

控股子公司，分别从事理财和金融租赁业务，并控股 12 家村镇银行。

三、发展战略及核心竞争力

（一）发展战略

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，全面落实市委六届四次、五次、六次、七次全会部署，强化党建统领，感恩奋进，以进一步全面深化改革为主线，深入构建数字驱动、产业链动、场景圈动“三种新动能”，全力做好金融“五篇大文章”，塑造竞争新能力，将本行打造成为一家科技型、产业型和生态型的世界一流现代化农村商业银行，在保持西部第一、全国领先地位的基础上持续扩大竞争优势，努力为现代化新重庆和西部金融中心建设作出更大贡献。

（二）投资价值及核心竞争力

坚守本业、导向明确的发展战略。始终坚持支农支小、服务实体经济的主责主业，顺应双循环新格局发展趋势，积极融入成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道、乡村振兴等重大战略部署，持续发挥“三种新动能”，全力做好金融“五篇大文章”，根据自身资源禀赋，强化科技赋能，打造核心竞争力，致力于实现业务体系重塑、资产结构优化、新旧动能转化，以进一步全面深化改革推动高质量、内涵式发展，将本行打造成为科技型、产业型和生态型的世界一流现代化农村商业银行。

求实进取、创新发展的企业文化。本行成立至今始终保持“标杆行文化”的基因，扎根重庆、面向全国，敢为人先，一路披荆斩棘成为西部首家“A+H”股上市银行，成为全国领先的农商行。弘扬“公私分明、简单敞亮、换位思考、团结协作、做到极致”的工作作风，营造出“想

干事、能干事、干成事”的创业氛围。

科学高效、持续完备的管理体系。本行作为地方法人机构，管理层级少、决策链条短，在适应市场变化创新求变的发展中起着关键性作用。坚持精细化管理，将其融入企业文化，建立起风险管理、运营管理、科技管理、人力资源管理、财务管理体系及能力，并以先进企业为标杆持续推进管理提升，实现向管理要效益。

数字化、智能化的科技赋能。坚持科技驱动，开启“数字金融”新篇章，构建起“一会、一总部、一公司”架构，实现业务、数据、科技、渠道融合，全方位打造“数字农商行”。坚持“以客户为中心”，通过数字化转型，推动客户体验更好，员工效率更高，全行价值创造力更强。聚焦“数”发展、“智”风控、“慧”网点、“益”经营四大主题，加速业务高质量发展、深化风控高效能建设、促进网点高品质转型与经营高效率决策，持续提升营销、风控、定价三项关键能力。

优势显著、蕴藏潜力的零售金融。借助遍布城乡的网点、团队以及全市领先的零售和商户客群三大传统优势，以客户为中心，打造“线上化、网格化、数字化”业务体系，成为区域普惠金融标杆银行。培育数字化的普惠业务底层基因，推动业技高度融合，让数据成为信息流、驱动力和决策源。深入网格化管理，建立面向区域、标签、场景等不同维度和层级的产品、营销、权益和考核体系。以构建社区商业场景为抓手、以区县特色产业为切入点，打造普惠金融场景生态版图，有效激活零售客群，推动大零售金融持续释放潜力，成为全行业务发展的鲜明特色和主力军，并积极支撑和赋能“养老金融”“普惠金融”发展。

数据赋能、做深做细的公司金融。以数字驱动夯实基础、精耕客户，

构建“数据融合、智能筛选、自上而下”的公司金融数字运营体系，赋能一线精准营销。以产业链动转变思维、整合资源，建立产业知识图谱和产业大脑，勾画“产业地图”，整合“信贷+投行+供应链金融+零售客户服务方案+产业资源整合赋能服务”等产品矩阵，形成“单点深耕、链式延伸”的批量式获客模式。以场景圈动深化服务、增强粘性，树立“科技赋能金融，生态驱动创新”核心理念，围绕科技金融、绿色金融等场景，当好产业资源整合者和生态场景运营商，构建“一链一场景、多链一生态”，深挖客户多维价值点。

专业驱动、价值引领的金融市场业务。致力于打造西部第一、全国农商体系一流的“金融市场综合运营商”，深度服务国家战略与区域经济发展。打造多元资产投资矩阵，聚焦投研、定价、策略、做市的多维升级，提升价值创造效能。聚焦客户多样化服务需求，推动“投、研、销、托、承、汇”多场景融合，持续提高非息收入获取能力。依托集团多牌照协同优势，强化跨市场资源整合，构建金融市场多领域合作生态圈。

第二章 财务摘要

（本半年度报告所载财务数据及指标按照企业会计准则编制，除特别说明外，为本集团数据，以人民币列示）

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	本期比上年 同期	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
经营业绩			变动率(%)	
利息净收入	11,744.0	11,081.0	5.98	12,043.6
非利息净收入	2,996.7	3,591.5	(16.56)	2,821.9
其中：手续费及佣金 净收入	779.8	898.6	(13.22)	992.3
其他非利息净收 入	2,216.9	2,692.9	(17.68)	1,829.6
营业收入	14,740.7	14,672.5	0.46	14,865.5
业务及管理费	(3,917.7)	(3,701.4)	5.84	(4,638.7)
信用减值损失	(1,782.5)	(2,457.4)	(27.46)	(1,845.2)
其他资产减值损失	(0.1)	(4.3)	(97.67)	-
营业利润	8,874.5	8,280.4	7.17	8,213.8
利润总额	8,869.6	8,250.0	7.51	8,217.4
净利润	7,846.9	7,560.7	3.79	7,120.5
归属于本行股东的净利 润	7,698.7	7,358.2	4.63	6,986.0
扣除非经常性损益后归 属于本行股东的净利润	7,695.4	7,036.1	9.37	6,799.4
经营活动产生的现金流 量净额	3,435.2	44,993.4	(92.37)	20,041.1
每股计（人民币元）			变动额	
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.67	0.64	0.03	0.61
稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.67	0.64	0.03	0.61
扣除非经常性损益后的 基本每股收益 ⁽¹⁾⁽²⁾	0.67	0.61	0.06	0.59
盈利能力指标（%）			变动 （百分点）	
年化平均总资产回报率 ⁽³⁾	1.01	1.03	(0.02)	1.03
年化加权平均净资产收 益率 ⁽¹⁾	11.94	12.18	(0.24)	12.59
年化扣除非经常性损益 后加权平均净资产收益	11.94	11.64	0.30	12.25

率 ⁽¹⁾⁽²⁾				
净利差 ⁽⁴⁾	1.50	1.54	(0.04)	1.70
净利息收益率 ⁽⁵⁾	1.60	1.63	(0.03)	1.79
手续费及佣金净收入占营业收入比率	5.29	6.12	(0.83)	6.68
成本收入比 ⁽⁶⁾	26.58	25.23	1.35	31.20

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本期末比上 年末	2023 年 12 月 31 日
规模指标			变动率(%)	
资产总额	1,630,130.9	1,514,941.7	7.60	1,441,082.0
其中：客户贷款和垫款账面余额	765,245.0	714,273.0	7.14	676,710.6
客户贷款和垫款减值准备	(31,699.5)	(30,442.3)	4.13	(29,433.8)
负债总额	1,491,275.4	1,381,332.9	7.96	1,317,580.3
其中：客户存款	1,025,194.9	941,946.2	8.84	896,202.2
股本	11,357.0	11,357.0	-	11,357.0
归属于本行股东权益	136,830.1	131,693.6	3.90	121,733.7
少数股东权益	2,025.4	1,915.2	5.75	1,768.0
权益总额	138,855.5	133,608.8	3.93	123,501.7
每股计(人民币元)			变动额	
归属于本行普通股股东的每股净资产 ⁽⁷⁾	11.52	11.07	0.45	10.19
资产质量指标(%)			变动 (百分点)	
不良贷款率	1.17	1.18	(0.01)	1.19
拨备覆盖率	355.58	363.44	(7.86)	366.70
拨贷比	4.16	4.28	(0.12)	4.37
资本充足率指标(%)			变动 (百分点)	
核心一级资本充足率 ⁽⁸⁾	13.30	14.24	(0.94)	13.53
一级资本充足率 ⁽⁸⁾	13.93	14.93	(1.00)	14.24
资本充足率 ⁽⁸⁾	15.11	16.12	(1.01)	15.99
总权益对总资产比率	8.52	8.82	(0.30)	8.57
其他指标(%)			变动 (百分点)	
贷存比	74.64	75.83	(1.19)	75.51

注：(1) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(2) 非经常性损益的项目和相关金额参见“财务报表补充资料”。

(3) 平均总资产回报率指期间的净利润(包括可分配至非控制性权益的利润)占期初及期末

的总资产平均余额的百分比。

（4）按照生息资产总额的平均收益率与计息负债总额的平均成本率的差额计算。

（5）按照利息净收入除以平均生息资产计算。

（6）按照业务及管理费除以营业收入计算。

（7）按照期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的股东权益除以期末普通股股本总数计算。

（8）2025 年 6 月末、2024 年末指标按照《商业银行资本管理办法》计算，2023 年末指标按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

第三章 管理层讨论与分析

一、总体经营情况分析

2025 年上半年,本行认真贯彻落实国家各项决策部署和监管工作要求,坚守“服务‘三农’、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位,深入构建数字驱动、产业链动、场景圈动“三种新动能”,全行活力、动力、价值创造力大幅提升,为进一步推动高质量发展奠定坚实基础。

主营业务发展有增有优。规模、效益持续增长,资产总额 16,301.31 亿元、较上年末增长 1,151.89 亿元,存款余额 10,251.95 亿元、较上年末增长 832.49 亿元,贷款余额 7,652.45 亿元、较上年末增长 509.72 亿元。实现营业收入 147.41 亿元、净利润 78.47 亿元,分别同比增长 0.46%、3.79%。贷款质量、成本管控持续优化,不良贷款率 1.17%、较上年末下降 0.01 个百分点;资本充足率 15.11%、拨备覆盖率 355.58%,具备较强的风险抵补能力;成本收入比 26.58%,存款付息率 1.52%、同比下降 27 个基点。市场形象稳步提升,A 股纳入沪深 300 指数,H 股纳入 MSCI 指数,排名英国《银行家》全球银行第 112 位、较上年末提升 7 位,创历史新高,居全国农商行和西部银行首位。

服务地方经济向上向好。一方面,保持“农村领跑”优势。发挥地方金融服务乡村振兴“主力银行”作用,将近 70%的人员、80%的网点、80%的自助机具投向县域及农村地区,形成“乡乡有机构、村村有服务、家家有账户”的庞大网络布局。持续整合零售、网点、科技资源,创新特色化、差异化金融服务,巩固县域地区经营优势。升级“乡村振兴数字金融服务平台”,在全市 100%的行政村开展整村授信。探索构建生

态特色产业知识图谱和产业大脑，“一县一品”创新特色信贷产品服务方案超 40 款，因地制宜支持地方生态特色产业发展。截至 2025 年 6 月末，涉农贷款余额达 2,602.18 亿元，县域存、贷款市场份额稳居重庆同业首位。另一方面，加快“城市赶超”步伐。深入做好金融“五篇大文章”，积极服务发展新质生产力，精研产业链条构建产业图谱，科技贷款余额 998.05 亿元。大力发展绿色金融，绿色信贷余额 802.19 亿元，较上年末增长 124.66 亿元。不断深化普惠金融，打造“国补”“文旅”等金融场景，信用卡及消费贷款余额超 1,500 亿元，增量规模居重庆首位。全面落实支持小微企业融资协调工作机制，普惠型小微企业贷款余额 1,478.46 亿元，小微企业金融服务监管评价获评最高级“一级”。加快养老金融服务体系建设，打造特色产品，联动政府部门、链主企业、链属企业及机构等形成“多方协作联动、相互成就共赢”的养老金融生态。高效服务“两重”“两新”，支持 2025 年成渝地区双城经济圈及市级重点项目 159 个、贷款余额 268.22 亿元，陆海新通道融资余额 587.25 亿元、较上年末增加 41.69 亿元，助力重庆“六区一高地”建设。

金融风险防控稳扎稳打。持续深化全面风险管理，落实监管新规推进操作风险管理体系建设，完善授信审查审批管理机制，细化专职审批人管理要求。全面推进智能风控，拟定三年建设规划，努力实现授信业务全面线上化及全面风险监测系统的升级优化。梳理全行信贷产品，基本完成产品树、产品量化评价标准的构建，推进系统落地。打造风险数据集市统一风险视图。

改革转型发展提速提量。加快推进全行体系性重塑、理念转变升级、动能新旧转换，通过细化落实一年预算、各条线制定三年规划、加快筹

划“十五五”五年战略，实现全行战略短期、中期和长期有序衔接、滚动推进。积极构建和培育数字化获客、数字化风控、数字化贷后三大能力，系统性重塑业务流程；大力发展产业链金融，系统性做好产业链营销和产业链风控，全面提升体系化展业模式；拓展和创设丰富的金融和非金融综合服务生态，系统性打造社区商业、科技金融、特色农业、文旅等多种生态场景，扩展多种盈利模式，持续巩固提升本行核心竞争力。数字金融加速推进，关键工程落地实施，今年以来，持续推进建设型项目 40 个，10 个项目投产（包含部分投产项目 6 个）。加大知识产权建设力度，申请各类专利及软著 200 余项，参与各项标准制定近 50 项。加速 AI 应用落地，完成 AI 中台建设和大模型垂直应用落地。

二、财务回顾

（一）利润表分析

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	变动额	变动率 （%）
利息净收入	11,744.0	11,081.0	663.0	5.98
非利息净收入	2,996.7	3,591.5	(594.8)	(16.56)
其中：手续费及佣金净收入	779.8	898.6	(118.8)	(13.22)
其他非利息净收入	2,216.9	2,692.9	(476.0)	(17.68)
营业收入	14,740.7	14,672.5	68.2	0.46
税金及附加	(129.6)	(188.6)	59.0	(31.28)
业务及管理费	(3,917.7)	(3,701.4)	(216.3)	5.84
信用减值损失	(1,782.5)	(2,457.4)	674.9	(27.46)
其他资产减值损失	(0.1)	(4.3)	4.2	(97.67)
其他业务成本	(36.3)	(40.4)	4.1	(10.15)
营业利润	8,874.5	8,280.4	594.1	7.17
营业外收支净额	(4.9)	(30.4)	25.5	(83.88)
利润总额	8,869.6	8,250.0	619.6	7.51
所得税费用	(1,022.7)	(689.3)	(333.4)	48.37
净利润	7,846.9	7,560.7	286.2	3.79
归属于本行股东的净利润	7,698.7	7,358.2	340.5	4.63

2025 年上半年，本集团深入构建数字驱动、产业链动、场景圈动“三

种新动能”，积极服务地方经济，夯实业务发展基础，规模效益持续增长。本期实现营业收入 147.41 亿元，同比增加 0.68 亿元，增幅 0.46%；净利润 78.47 亿元，同比增加 2.86 亿元，增幅 3.79%；归属于本行股东的净利润 76.99 亿元，同比增加 3.41 亿元，增幅 4.63%。

1.利息净收入

下表列出所示期间本集团利息收入、利息支出及利息净收入的情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	变动额	变动率（%）
利息收入	23,145.1	23,732.1	(587.0)	(2.47)
利息支出	(11,401.1)	(12,651.1)	1,250.0	(9.88)
利息净收入	11,744.0	11,081.0	663.0	5.98

2025 年上半年，本集团实现利息净收入 117.44 亿元，同比增加 6.63 亿元，增幅 5.98%。详细分析如下：

（1）利息收入

2025 年上半年，本集团利息收入 231.45 亿元，同比减少 5.87 亿元，降幅 2.47%，主要受市场利率下调影响。详细分析如下：

①客户贷款和垫款利息收入

本集团客户贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况列示如下：

(除另有注明外，以 人民币百万元列示)	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月			截至 2024 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率 (%)
公司贷款	394,939.6	7,684.4	3.92	341,614.7	7,212.8	4.25
一般短期贷款	58,630.2	960.3	3.30	57,657.4	1,045.1	3.64
中长期贷款	336,309.4	6,724.1	4.03	283,957.3	6,167.7	4.37
零售贷款	294,334.8	5,623.9	3.85	289,386.1	6,326.7	4.40
一般短期贷款	116,854.4	2,357.5	4.07	125,423.3	2,733.8	4.38

中长期贷款	177,480.4	3,266.4	3.71	163,962.8	3,592.9	4.41
票据贴现	47,502.2	210.0	0.89	59,116.0	424.4	1.44
客户贷款和垫款合计	736,776.6	13,518.3	3.70	690,116.8	13,963.9	4.07

客户贷款和垫款利息收入 135.18 亿元，同比减少 4.46 亿元，降幅 3.19%，主要是本集团不断降低客户融资成本，客户贷款和垫款平均收益率下降。本集团持续加大对实体经济的支持力度，客户贷款和垫款平均余额同比增加 466.60 亿元。

②金融投资利息收入

本集团金融投资各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况列示如下：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月			截至 2024 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率 (%)
以摊余成本计量的金融资产	285,633.1	4,797.6	3.39	308,613.7	5,463.8	3.56
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	251,181.6	2,826.0	2.27	186,418.0	2,353.8	2.54
金融投资合计	536,814.7	7,623.6	2.86	495,031.7	7,817.6	3.18

2025 年上半年，金融投资利息收入 76.24 亿元，同比减少 1.94 亿元，降幅 2.48%，主要是资金市场利率下行，本集团金融投资收益率下降。

③存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 4.11 亿元，同比增加 0.24 亿元，增幅 6.26%，主要是本集团存款规模增加带动存放央行准备金规模增加，存放中央银行款项平均余额同比增加 21.33 亿元，增幅 4.27%。

④应收同业及其他金融机构款项利息收入

本集团应收同业及其他金融机构款项各组成部分的平均余额、利息

收入及年化平均收益率情况列示如下：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月			截至 2024 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率 (%)
存拆放同业及其他金融机构款项	132,868.0	1,348.6	2.05	105,142.1	1,313.1	2.51
买入返售金融资产	25,542.0	243.7	1.92	25,899.4	250.8	1.95
应收同业及其他金融机构款项合计	158,410.0	1,592.3	2.03	131,041.5	1,563.9	2.40

2025 年上半年，本集团应收同业及其他金融机构款项利息收入 15.92 亿元，同比增加 0.28 亿元，增幅 1.82%，基本保持稳定。

(2) 利息支出

2025 年上半年，本集团利息支出 114.01 亿元，同比减少 12.50 亿元，降幅 9.88%，主要是本集团加强存款利率管控，调整负债结构，降低负债成本。详细分析如下：

① 客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出及年化平均成本率情况列示如下：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月			截至 2024 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率 (%)
活期存款	96,947.0	257.6	0.54	92,858.3	313.3	0.68
定期存款	52,460.0	590.6	2.27	52,364.4	703.4	2.70
公司存款小计	149,407.0	848.2	1.14	145,222.7	1,016.7	1.41
活期存款	153,262.9	58.0	0.08	144,110.2	144.2	0.20
定期存款	700,642.4	6,660.0	1.92	632,827.9	7,032.9	2.23
个人存款小计	853,905.3	6,718.0	1.59	776,938.1	7,177.1	1.86
客户存款合计	1,003,312.3	7,566.2	1.52	922,160.8	8,193.8	1.79

2025 年上半年，客户存款利息支出 75.66 亿元，同比减少 6.28 亿元，降幅 7.66%；客户存款年化平均成本率 1.52%，同比下降 27 个基点。本

集团充分发挥网点、人员及产品优势，拓宽存款来源，客户存款日均规模持续稳步增长；同时，进一步加强高付息存款限额管控，提升对不同类型客户差异化定价能力，存款付息成本管控效果明显。

②向中央银行借款利息支出

2025 年上半年，向中央银行借款利息支出 9.75 亿元，同比减少 1.96 亿元，降幅 16.71%，主要是向中央银行借款成本率下降。

③应付同业及其他金融机构款项利息支出

本集团应付同业及其他金融机构款项各组成部分的平均余额、利息支出及年化平均成本率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月			截至 2024 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率 (%)
同业及其他金融机构款项	71,231.2	680.7	1.93	99,225.9	1,200.6	2.43
卖出回购金融资产款	57,943.8	465.7	1.62	64,317.2	603.8	1.89
应付同业及其他金融机构 款项合计	129,175.0	1,146.4	1.79	163,543.1	1,804.4	2.22

2025 年上半年，本集团应付同业及其他金融机构款项利息支出 11.46 亿元，同比减少 6.58 亿元，降幅 36.47%。本集团积极调整负债结构，减少同业负债融资规模，进一步降低整体负债成本。

④已发行债务证券利息支出

本集团已发行债务证券各组成部分的平均余额、利息支出及年化平均成本率情况列示如下：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月			截至 2024 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率 (%)
应付债券	13,998.9	201.3	2.90	21,046.2	349.4	3.34
同业存单	157,665.0	1,510.4	1.93	95,450.0	1,131.5	2.38
已发行债务证券合计	171,663.9	1,711.7	2.01	116,496.2	1,480.9	2.56

2025 年上半年，本集团已发行债务证券利息支出 17.12 亿元，同比增加 2.31 亿元，增幅 15.59%，本集团根据市场行情变化及本集团实际情况，适时调整债务证券融资结构，降低债务证券融资成本。

（3）净利差及净利息收益率

下表列出所示期间，本集团生息资产和计息负债的平均余额、相关利息收入或利息支出及平均收益率（就资产而言）或平均成本率（就负债而言）的汇总情况，以下分析剔除了租赁负债对利息支出和平均余额的影响：

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月			截至 2024 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入 /支出	年化平均 收益率/成本率（%）	平均余额	利息收入 /支出	年化平均 收益率/成本率（%）
资产						
客户贷款和垫款	736,776.6	13,518.3	3.70	690,116.8	13,963.9	4.07
金融投资	536,814.7	7,623.6	2.86	495,031.7	7,817.6	3.18
存放中央银行款项	52,090.4	410.9	1.59	49,957.3	386.7	1.56
应收同业及其他金融机构款项	158,410.0	1,592.3	2.03	131,041.5	1,563.9	2.40
生息资产总额	1,484,091.7	23,145.1	3.14	1,366,147.3	23,732.1	3.49
负债						
客户存款	1,003,312.3	7,566.2	1.52	922,160.8	8,193.8	1.79
向中央银行借款	101,643.8	974.9	1.93	103,682.8	1,170.5	2.27
应付同业及其他金融机构款项	129,175.0	1,146.4	1.79	163,543.1	1,804.4	2.22
已发行债务证券	171,663.9	1,711.7	2.01	116,496.2	1,480.9	2.56
计息负债总额	1,405,795.0	11,399.2	1.64	1,305,882.9	12,649.6	1.95
利息净收入		11,745.9			11,082.5	
净利差⁽¹⁾			1.50			1.54
净利息收益率⁽¹⁾			1.60			1.63

注：（1）净利差指生息资产平均收益率与计息负债平均成本率之间的差额，净利息收益率是利息净收入与生息资产平均余额的比率。

2025 年上半年，本集团净利差 1.50%，同比下降 4 个基点；净利息收益率 1.60%，同比下降 3 个基点，下降幅度进一步减缓。从资产端看，本集团围绕“五篇大文章”做实金融服务，持续加大实体经济支持力度。

强化市场利率研判，灵活配置投资规模及方向。受年初贷款重定价、减费让利、市场利率走低等综合影响，资产收益率有所下降。从负债端看，本集团持续强化存款量价管理，优化存款结构，强化主动负债管理，进一步促进负债融资成本下降，缓释资产端价格下行压力。

下表列出本集团由于规模和利率变动导致利息收入和利息支出变动的情况。规模变化以平均余额变动衡量，而利率变动则以平均利率变动衡量：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	规模因素	利率因素	利息收支变动额
资产			
客户贷款和垫款	856.1	(1,301.7)	(445.6)
金融投资	593.4	(787.4)	(194.0)
存放中央银行款项	16.8	7.4	24.2
应收同业及其他金融机构款项	275.1	(246.7)	28.4
利息收入变化	1,741.4	(2,328.4)	(587.0)
负债			
客户存款	612.0	(1,239.6)	(627.6)
向中央银行借款	(19.6)	(176.0)	(195.6)
应付同业及其他金融机构款项	(305.0)	(353.0)	(658.0)
已发行债务证券	550.1	(319.3)	230.8
利息支出变化	837.5	(2,087.9)	(1,250.4)
利息净收入变化	903.9	(240.5)	663.4

利息净收入同比增加主要是由于各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 9.04 亿元，受平均收益率和成本率变动影响利息净收入减少 2.41 亿元。

2.非利息净收入

2025 年上半年，本集团实现非利息净收入 29.97 亿元，同比减少 5.95 亿元，降幅 16.56%，主要受市场行情及推广商户客群影响。非利息净收入占营业收入比为 20.33%。详细分析如下：

（1）手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入的情况：

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	变动额	变动率（%）
手续费及佣金收入小计	945.8	1,084.6	(138.8)	(12.80)
代理及受托业务佣金	359.2	393.9	(34.7)	(8.81)
资金理财手续费	186.5	181.8	4.7	2.59
银行卡手续费	82.2	188.7	(106.5)	(56.44)
结算和清算手续费	80.4	86.3	(5.9)	(6.84)
其他	237.5	233.9	3.6	1.54
手续费及佣金支出	(166.0)	(186.0)	20.0	(10.75)
手续费及佣金净收入合计	779.8	898.6	(118.8)	(13.22)

2025 年上半年，本集团手续费及佣金净收入 7.80 亿元，同比下降 1.19 亿元，降幅 13.22%，主要是本集团加大商户业务拓展，提升商户场景体验，为场景化营销、社区商业生态奠定基础。手续费及佣金净收入占营业收入比为 5.29%。

代理及受托业务佣金 3.59 亿元，同比减少 0.35 亿元，主要是本集团承销业务手续费收入减少。

资金理财手续费收入 1.87 亿元，同比增加 0.05 亿元。本集团积极与优质银行建立代销业务合作，拓宽渠道范围，扩容服务群体。

银行卡手续费收入 0.82 亿元，同比减少 1.07 亿元。本集团积极打造金融服务场景，深入区域网格化管理，推动金融业务与非金融业务有机融合，聚焦优质客群，做优商户管理，进一步提升商户管理水平，夯实业务发展基础。

结算和清算手续费收入 0.80 亿元，其他手续费及佣金收入 2.38 亿元，基本保持稳定。

（2）其他非利息净收入

下表列出所示期间本集团其他非利息净收入的情况：

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	变动额	变动率 （%）
投资收益	2,500.8	2,785.4	(284.6)	(10.22)
公允价值变动净损失	(339.6)	(272.3)	(67.3)	24.72
汇兑净（损失）/收益	(22.1)	9.9	(32.0)	(323.23)
资产处置收益	5.2	12.1	(6.9)	(57.02)
其他收益	5.2	90.9	(85.7)	(94.28)
其他业务收入	67.4	66.9	0.5	0.75
其他非利息净收入合计	2,216.9	2,692.9	(476.0)	(17.68)

2025 年上半年，本集团实现其他非利息净收入 22.17 亿元，同比下降 4.76 亿元，降幅 17.68%。

投资收益及公允价值变动损益合计 21.61 亿元，同比减少 3.52 亿元。本集团逐步扩大金融投资标的、范围、频率等，但相较去年同期，今年上半年市场利率维持低位运行状态，交易性金融资产收益及交易盈利空间同比有所下降，投资收益及公允价值变动损益不及去年同期。

汇兑损益为损失 0.22 亿元，同比减少 0.32 亿元，主要是由于汇率波动导致外汇相关业务的汇兑损益减少。

资产处置收益 0.05 亿元，同比减少 0.07 亿元，主要是本期处置固定资产净收益减少。

其他收益 0.05 亿元，同比减少 0.86 亿元，主要是受政府补助政策调整影响。

其他业务收入 0.67 亿元，同比增加 0.01 亿元，基本保持稳定。

3.税金及附加

税金及附加主要与贷款（利息收入）、证券转让及其他金融产品和服务产生的收益有关。2025 年上半年，税金及附加 1.30 亿元，同比减少 0.59 亿元，主要是本集团应税收入减少带动增值税附加等税金减少。

4.业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费的情况：

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	变动额	变动率 （%）
员工成本	2,496.4	2,129.0	367.4	17.26
工资、奖金和津贴	1,585.8	1,530.9	54.9	3.59
员工福利、社会保险费和住房公积金	689.4	630.8	58.6	9.29
其他	221.2	(32.7)	253.9	(776.45)
折旧及摊销	385.8	390.1	(4.3)	(1.10)
其他一般及行政开支	1,035.5	1,182.3	(146.8)	(12.42)
业务及管理费	3,917.7	3,701.4	216.3	5.84

2025 年上半年，本集团业务及管理费 39.18 亿元，同比增加 2.16 亿元，增幅 5.84%。详细分析如下：

（1）员工成本

2025 年上半年，员工成本 24.96 亿元，同比增加 3.67 亿元，增幅 17.26%。本集团去年同期优化调整补充医疗保险计划，去年同期员工成本较低。

（2）折旧及摊销

2025 年上半年，折旧与摊销 3.86 亿元，同比减少 0.04 亿元，基本保持稳定。

（3）其他一般及行政开支

2025 年上半年，其他一般及行政开支 10.36 亿元，同比减少 1.47 亿元，降幅 12.42%。本集团聚焦降本增效，持续推进降本增效“四步法”落地实施，多措并举实施精细化管理。

5.减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失的情况：

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	变动额	变动率 （%）
客户贷款和垫款信用减值损失	1,678.2	2,535.3	(857.1)	(33.81)

金融投资信用减值损失	23.7	(96.5)	120.2	(124.56)
其他信用减值损失	80.6	18.6	62.0	333.33
其他资产减值损失	0.1	4.3	(4.2)	(97.67)
减值损失合计	1,782.6	2,461.7	(679.1)	(27.59)

2025 年上半年，本集团减值损失 17.83 亿元，同比减少 6.79 亿元，降幅 27.59%。其中，客户贷款和垫款信用减值损失同比减少 8.57 亿元，主要是本集团资产质量稳定向好，同时本期实现大额不良资产处置收回。

金融投资信用减值损失同比增加 1.20 亿元，其他信用减值损失同比增加 0.62 亿元，主要是本集团基于审慎性原则，前瞻性计提减值准备。

6.其他业务成本

2025 年上半年，本集团其他业务成本 0.36 亿元，同比减少 0.04 亿元，主要是本集团开展经营租赁业务的经营租赁成本减少。

7.营业外收支净额

2025 年上半年，本集团营业外收支净额为支出 0.05 亿元。

8.所得税费用

下表列出所示期间本集团税前利润、所得税费用情况：

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	变动额	变动率（%）
税前利润	8,869.6	8,250.0	619.6	7.51
按适用法定税率计算的税项	2,215.5	2,063.7	151.8	7.36
加/（减）下列项目的纳税影响：				
不可抵扣费用	72.8	35.8	37.0	103.35
减免税收入	(1,237.2)	(1,101.8)	(135.4)	12.29
其他	(28.4)	(308.4)	280.0	(90.79)
所得税费用	1,022.7	689.3	333.4	48.37

2025 年上半年，所得税费用 10.23 亿元，同比增加 3.33 亿元。所得税实际税率为 11.53%，低于 25%的法定税率，主要是本集团在平衡风险和收益的基础上，持续优化业务投资结构，持有部分法定免税的国债

及地方政府债券，降低了实际所得税税率。

(二) 资产负债表分析

1. 资产

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日		变动额	变动率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
客户贷款和垫款净值	733,545.5	45.00	683,830.7	45.14	49,714.8	7.27
客户贷款和垫款账面余额	765,245.0	46.94	714,273.0	47.15	50,972.0	7.14
客户贷款和垫款减值准备 ⁽¹⁾	(31,699.5)	(1.94)	(30,442.3)	(2.01)	(1,257.2)	4.13
金融投资	651,776.8	39.98	628,003.1	41.45	23,773.7	3.79
交易性金融资产	106,415.3	6.53	84,554.8	5.58	21,860.5	25.85
债权投资	271,799.3	16.67	297,248.0	19.62	(25,448.7)	(8.56)
其他债权投资	271,551.9	16.66	244,824.7	16.16	26,727.2	10.92
其他权益工具投资	2,010.3	0.12	1,375.6	0.09	634.7	46.14
现金及存放中央银行款项	56,575.2	3.47	51,204.0	3.38	5,371.2	10.49
存放同业款项及拆出资金	137,457.6	8.43	111,473.4	7.36	25,984.2	23.31
买入返售金融资产	29,100.9	1.79	20,937.3	1.38	8,163.6	38.99
长期股权投资	538.7	0.03	509.7	0.03	29.0	5.69
其他资产	21,136.2	1.30	18,983.5	1.26	2,152.7	11.34
资产总额	1,630,130.9	100.00	1,514,941.7	100.00	115,189.2	7.60

注：（1）仅包括以摊余成本计量的客户贷款和垫款减值准备。

截至 2025 年 6 月末，本集团资产总额为 16,301.31 亿元，较上年末增加 1,151.89 亿元，增幅 7.60%。本集团资产规模增长主要是由客户贷款和垫款的增长引起，详细分析如下：

(1) 客户贷款和垫款

下表列出截至所示日期本集团客户贷款和垫款的构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司贷款和垫款	416,345.2	54.41	358,133.4	50.14
短期贷款	65,959.4	8.62	52,027.6	7.28
中长期贷款	350,385.8	45.79	306,105.8	42.86
零售贷款和垫款	300,423.6	39.26	292,506.0	40.95
个人经营贷款 ⁽¹⁾	123,846.8	16.18	123,582.8	17.30
个人按揭贷款 ⁽²⁾	88,712.5	11.59	88,697.5	12.42

其他贷款 ⁽³⁾	87,864.3	11.49	80,225.7	11.23
票据贴现	48,476.2	6.33	63,633.6	8.91
客户贷款和垫款总额	765,245.0	100.00	714,273.0	100.00

注：（1）个人经营贷款主要包括个人经营性贷款、个人流动资金贷款等。

（2）个人按揭贷款主要包括住房按揭贷款、商用物业按揭贷款等。

（3）其他贷款主要包括个人消费贷款、信用卡贷款等。

截至 2025 年 6 月末，本集团客户贷款和垫款账面余额 7,652.45 亿元，较上年末增加 509.72 亿元，增幅 7.14%。

公司贷款和垫款总额 4,163.45 亿元，较上年末增加 582.12 亿元，增幅 16.25%。其中，短期贷款增加 139.32 亿元，中长期贷款增加 442.80 亿元。本集团深入贯彻落实国家及地方重大战略部署，积极支持成渝地区双城经济圈建设、西部陆海新通道建设。构建产业链金融服务体系，聚焦金融服务生态，创新服务模式，推动特色产业金融服务发展，助力绿色金融改革创新试验区建设，加快打造科技金融、养老金融等产业链及场景。

零售贷款和垫款总额 3,004.24 亿元，较上年末增加 79.18 亿元，增幅 2.71%。本集团优化服务模式，推动零售业务高质量发展。

其中，个人经营贷款总额 1,238.47 亿元，较上年末增加 2.64 亿元，增幅 0.21%。本集团深入网格化布局，结合数字化体系提高营销效率，融合社区商业生态圈发展个人经营贷款。

个人按揭贷款总额 887.13 亿元，较上年末增加 0.15 亿元，增幅 0.02%，主要是在符合监管要求的前提下，重点支持居民自住购房合理融资需求。

其他贷款总额 878.64 亿元，较上年末增加 76.39 亿元，增幅 9.52%。本集团运用大数据驱动产品服务能力提升，打造消费场景，推动消费贷

款增长。

票据贴现 484.76 亿元，较上年末减少 151.57 亿元，降幅 23.82%。

下表列出于所示日期本集团按行业类别划分的贷款构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
公司贷款和垫款总额	416,345.2	54.41	358,133.4	50.14
租赁和商务服务业	108,615.3	14.19	93,852.9	13.14
制造业	80,991.7	10.58	76,096.3	10.65
水利、环境和公共设施管理业	75,429.9	9.86	65,673.1	9.19
交通运输、仓储和邮政业	38,305.8	5.01	34,806.5	4.87
批发和零售业	29,978.6	3.92	21,350.0	2.99
电力、热力、燃气及水生产和供应业	29,869.3	3.90	27,601.5	3.86
建筑业	16,629.7	2.17	11,911.1	1.67
卫生和社会工作	6,663.5	0.87	6,828.8	0.96
房地产业	5,796.6	0.76	4,422.4	0.62
农、林、牧、渔业	4,919.2	0.64	3,893.2	0.55
其他	19,145.6	2.51	11,697.6	1.64
零售贷款和垫款	300,423.6	39.26	292,506.0	40.95
票据贴现	48,476.2	6.33	63,633.6	8.91
客户贷款和垫款总额	765,245.0	100.00	714,273.0	100.00

2025 年上半年，本集团紧跟政策导向，扎实做好金融“五篇大文章”，持续优化金融服务，加大信贷投放力度，服务地方经济发展。截至 2025 年 6 月末，本集团公司贷款中投向租赁和商务服务业、制造业、水利、环境和公共设施管理业的贷款余额分别为 1,086.15 亿元、809.92 亿元、754.30 亿元，分别占本集团贷款及垫款总额的 14.19%、10.58%、9.86%。

(2) 金融投资

下表列出截至所示日期本集团金融投资构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	106,415.3	16.33	84,554.8	13.46
债权投资	271,799.3	41.70	297,248.0	47.34
其他债权投资	271,551.9	41.66	244,824.7	38.98
其他权益工具投资	2,010.3	0.31	1,375.6	0.22

金融投资总额	651,776.8	100.00	628,003.1	100.00
--------	-----------	--------	-----------	--------

截至 2025 年 6 月末，本集团金融投资 6,517.77 亿元，较上年末增加 237.74 亿元，增幅 3.79%。其中，交易性金融资产 1,064.15 亿元，较上年末增加 218.61 亿元，增幅 25.85%；其他债权投资 2,715.52 亿元，较上年末增加 267.27 亿元，增幅 10.92%；其他权益工具投资 20.10 亿元，较上年末增加 6.35 亿元，增幅 46.14%。本集团深入研判投资市场，提高各类策略的运用水平，合理安排金融投资结构。

下表列出截至所示日期本集团按产品类别划分的金融投资构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券投资	535,492.5	82.16	514,505.2	81.93
基金	62,674.4	9.62	57,170.0	9.10
同业存单	48,510.1	7.44	52,466.0	8.35
其他	5,099.8	0.78	3,861.9	0.62
金融投资总额	651,776.8	100.00	628,003.1	100.00

下表列出截至所示日期本集团按发行主体划分的债券投资构成情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
政府债券	208,316.2	38.89	204,125.5	39.68
公共机构及准政府债券	172,027.0	32.13	156,884.8	30.49
金融机构债券	108,423.8	20.25	107,320.6	20.86
公司债券	46,725.5	8.73	46,174.3	8.97
债券投资总额	535,492.5	100.00	514,505.2	100.00

本集团优化金融投资结构，2025 年 6 月末公共机构及准政府债券较上年末增加 151.42 亿元，政府债券较上年末增加 41.91 亿元。

(3) 现金及存放中央银行款项

截至 2025 年 6 月末，本集团现金及存放中央银行款项总额 565.75

亿元，较上年末增加 53.71 亿元，增幅 10.49%，主要是本集团存款准备金随客户存款增加而增加。

（4）存放同业款项及拆出资金

截至 2025 年 6 月末，本集团存放同业款项及拆出资金 1,374.58 亿元，较上年末增加 259.84 亿元，增幅 23.31%，主要是本集团结合自身业务需求，合理运用资金，调整资产结构。

（5）买入返售金融资产

截至 2025 年 6 月末，本集团买入返售金融资产 291.01 亿元，较上年末增加 81.64 亿元，增幅 38.99%。主要是本集团综合考虑资产负债及流动性管理需要，调整资金运用结构。

（6）应收利息

截至 2025 年 6 月末，本集团根据财政部发布的《2018 年度金融企业财务报表格式》规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应的金融工具账面余额中，主表中不再单独列示“应收利息”项目。

（7）长期股权投资

截至 2025 年 6 月末，本集团长期股权投资 5.39 亿元，较上年末增加 0.29 亿元，增幅 5.69%。

（8）其他资产

截至 2025 年 6 月末，本集团其他资产 211.36 亿元，较上年末增加 21.53 亿元，增幅 11.34%。其他资产包括固定资产、递延所得税资产、使用权资产、其他应收款、抵债资产等。其中，本集团的抵债资产为 2.55 亿元，抵债资产减值准备余额为 0.09 亿元。抵债资产是本集团在收回已减值贷款和垫款时，可通过法律程序收回抵押品所有权或由借款人自愿

交付所有权，作为对贷款和垫款及应收利息损失的补偿。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。

2. 负债

下表列出截至所示日期本集团负债总额的构成情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		变动额	变动率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
客户存款	1,025,194.9	68.75	941,946.2	68.19	83,248.7	8.84
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	63,989.5	4.29	64,597.5	4.68	(608.0)	(0.94)
已发行债务证券	184,690.0	12.38	171,657.5	12.43	13,032.5	7.59
向中央银行借款	98,013.5	6.57	103,007.6	7.46	(4,994.1)	(4.85)
卖出回购金融资产款项	91,520.0	6.14	71,937.7	5.21	19,582.3	27.22
其他负债	27,867.5	1.87	28,186.4	2.03	(318.9)	(1.13)
负债总额	1,491,275.4	100.00	1,381,332.9	100.00	109,942.5	7.96

截至 2025 年 6 月末，本集团负债总额 14,912.75 亿元，较上年末增加 1,099.43 亿元，增幅 7.96%。客户存款是本集团最核心的负债来源，本集团负债规模增长主要是由客户存款增长引起，详细分析如下：

(1) 客户存款

下表列出截至所示日期本集团客户存款的构成情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款小计	142,950.2	13.94	129,601.7	13.76
活期存款	94,883.3	9.25	92,421.9	9.81
定期存款	48,066.9	4.69	37,179.8	3.95
个人存款小计	879,193.1	85.76	808,536.7	85.84
活期存款	151,613.6	14.79	153,751.7	16.33
定期存款	727,579.5	70.97	654,785.0	69.51
保证金存款	3,046.0	0.30	3,802.1	0.40
其他存款	5.6	-	5.7	-
客户存款总额	1,025,194.9	100.00	941,946.2	100.00

截至 2025 年 6 月末，本集团客户存款总额 10,251.95 亿元，较上年末增加 832.49 亿元，增幅 8.84%。本集团持续打造产品分类管理体系，

积极构建丰富的场景生态，赋能业务发展，深挖客群存款潜力，客户存款稳步增长。

从客户结构上看，公司存款 1,429.50 亿元，较上年末增加 133.49 亿元，增幅 10.30%，在客户存款总额中的占比较上年末增加 0.18 个百分点；个人存款 8,791.93 亿元，较上年末增加 706.56 亿元，增幅 8.74%，在客户存款总额中的占比较上年末下降 0.08 个百分点。

从期限结构上看，活期存款 2,464.97 亿元，较上年末增加 3.23 亿元，增幅 0.13%，在客户存款总额中的占比为 24.04%；定期存款 7,756.46 亿元，较上年末增加 836.82 亿元，增幅 12.09%，在客户存款总额中的占比为 75.66%。

（2）同业及其他金融机构存放款项和拆入资金

截至 2025 年 6 月末，本集团同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年末减少 6.08 亿元，降幅 0.94%，基本保持稳定。

（3）已发行债务证券

截至 2025 年 6 月末，本集团已发行债务证券较上年末增加 130.33 亿元，增幅 7.59%。主要是本集团优化负债融资结构，积极降低负债融资成本。本集团未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2025 年修订）》《公司信用类债券信息披露管理办法》规定需予以披露的公司债券。详情请参见财务报表附注“应付债券”。

（4）向中央银行借款

截至 2025 年 6 月末，本集团向中央银行借款较上年末减少 49.94 亿元，降幅 4.85%，主要是本集团合理运用央行货币政策工具。

（5）卖出回购金融资产款项

截至 2025 年 6 月末，本集团卖出回购金融资产款项较上年末增加 195.82 亿元，增幅 27.22%，主要是本集团根据市场情况，调整负债结构。

（6）其他负债

截至 2025 年 6 月末，本集团其他负债 278.68 亿元，较上年末减少 3.19 亿元，降幅 1.13%。其他负债包括其他应付款、应付股利、递延收益等。

3. 股东权益

下表列出截至所示日期本集团股东权益的构成情况：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		变动额	变动率（%）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）		
股本	11,357.0	8.18	11,357.0	8.50	-	-
其他权益工具	5,997.6	4.32	5,997.6	4.49	-	-
资本公积	20,307.7	14.63	20,306.5	15.20	1.2	0.01
其他综合收益	2,913.8	2.10	4,147.5	3.10	(1,233.7)	(29.75)
盈余公积	15,872.2	11.43	15,872.2	11.88	-	-
一般风险准备	21,519.7	15.50	20,379.7	15.25	1,140.0	5.59
未分配利润	58,862.1	42.38	53,633.1	40.15	5,229.0	9.75
归属于本行股东权益	136,830.1	98.54	131,693.6	98.57	5,136.5	3.90
少数股东权益	2,025.4	1.46	1,915.2	1.43	110.2	5.75
股东权益总额	138,855.5	100.00	133,608.8	100.00	5,246.7	3.93

截至 2025 年 6 月末，本集团权益总额 1,388.56 亿元，较上年末增加 52.47 亿元，主要是未分配利润增加所致。其中：其他综合收益较上年末减少 12.34 亿元，主要是本集团投资的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所致；一般风险准备较上年末增加 11.40 亿元，主要是按照上年末风险资产余额的 1.5%计提相关准备金。

4.资产负债表表外项目

截至 2025 年 6 月末，本集团资产负债表表外项目主要有未使用的信用卡额度、承兑汇票、开出保函和开出信用证，余额分别为 294.86 亿元、63.70 亿元、13.94 亿元及 18.83 亿元；已批准而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺均为已批准但未签订或未履行的合同，金额为 4.98 亿元；未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

（三）现金流量表分析

下表列出所示期间本集团现金流量的情况：

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	截至 2025 年 6 月 30 日 止六个月	截至 2024 年 6 月 30 日 止六个月
经营活动产生的现金流量净额	3,435.2	44,993.4
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	3,195.2	(48,294.0)
筹资活动产生的现金流量净额	7,747.2	24,684.3

经营活动产生的现金净流入 34.35 亿元，同比减少 415.58 亿元。其中，现金流入 1,290.67 亿元，同比增加 247.50 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额同比增加；现金流出 1,256.32 亿元，同比增加 663.08 亿元，主要是存放中央银行和同业款项净增加额同比增加。

投资活动产生的现金净流入 31.95 亿元，同比增加 514.89 亿元。其中，现金流入 1,691.64 亿元，同比增加 435.10 亿元，主要是收回投资所收到的现金增加；现金流出 1,659.69 亿元，同比减少 79.79 亿元，主要是投资所支付的现金减少。

筹资活动产生的现金净流入 77.47 亿元，同比减少 169.37 亿元。其中，现金流入 1,128.79 亿元，同比减少 243.86 亿元，主要是本集团发行债券收到的现金减少；现金流出 1,051.32 亿元，同比减少 74.49 亿元，主要是偿还债券支付的现金减少。

(四) 贷款质量分析

1. 贷款五级分类

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	744,985.2	97.35	695,406.9	97.36
关注	11,311.8	1.48	10,446.2	1.46
次级	3,762.6	0.49	3,625.7	0.51
可疑	3,286.0	0.43	3,581.0	0.50
损失	1,899.4	0.25	1,213.2	0.17
客户贷款及垫款总额	765,245.0	100.00	714,273.0	100.00
不良贷款余额	8,948.0		8,419.9	
不良贷款率(%)		1.17		1.18

2025 年上半年，本集团坚持审慎分类原则，持续做好资产质量监测和管控，进一步加大不良资产清收处置力度，全面夯实资产质量。截至 2025 年 6 月末，本集团不良贷款余额 89.48 亿元，较上年末增加 5.28 亿元；不良贷款率 1.17%，较上年末下降 0.01 个百分点，其中，主城不良贷款余额占比为 51.79%，县域不良贷款余额占比为 48.21%。

2. 贷款集中度

(1) 行业集中度及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况：

(除另有注明外，以 人民币百万元列示)	2025 年 6 月 30 日				2024 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占比(%)	不良贷款 金额	不良贷款 率(%)	贷款金额	占比(%)	不良贷款 金额	不良贷款 率(%)
公司贷款和垫款	416,345.2	54.41	2,832.7	0.68	358,133.4	50.14	3,732.9	1.04
制造业	80,991.7	10.58	467.3	0.58	76,096.3	10.65	1,117.9	1.47
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	29,869.3	3.90	32.9	0.11	27,601.5	3.86	10.5	0.04
房地产业	5,796.6	0.76	-	-	4,422.4	0.62	-	-
租赁和商务服务业	108,615.3	14.19	625.3	0.58	93,852.9	13.14	629.5	0.67
水利、环境和公共设 施管理业	75,429.9	9.86	76.0	0.10	65,673.1	9.19	236.0	0.36

建筑业	16,629.7	2.17	232.0	1.40	11,911.1	1.67	248.2	2.08
批发和零售业	29,978.6	3.92	539.9	1.80	21,350.0	2.99	543.4	2.55
其他	69,034.1	9.03	859.3	1.24	57,226.1	8.02	947.4	1.66
零售贷款和垫款	300,423.6	39.26	6,114.3	2.04	292,506.0	40.95	4,686.0	1.60
票据贴现	48,476.2	6.33	1.0	0.00	63,633.6	8.91	1.0	0.00
客户贷款和垫款总额	765,245.0	100.00	8,948.0	1.17	714,273.0	100.00	8,419.9	1.18

2025 年以来，本集团充分研判监管政策，以数字驱动提升风险管理能力，严格执行信贷投向指引，严把信贷准入，强化贷后管理，持续加强重点领域及重点行业客户的风险监测。截至 2025 年 6 月末，本集团公司贷款不良余额及不良率均较上年末下降，但受外部不确定因素较多、国内有效需求不足、部分个人客户收入不及预期等影响，本集团零售贷款资产质量仍面临一定压力，不良率较上年末有所上升。

（2）借款人集中度

截至 2025 年 6 月末，本集团最大单一借款人贷款总额占资本净额的 3.20%，最大十家客户贷款总额占资本净额的 20.74%。截至 2025 年 6 月末，本集团前十大单一借款人的贷款均非不良贷款。

①集中度指标：

主要监管指标	监管标准	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款占资本净额比例(%)	≤10	3.20	3.20	3.72
单一集团客户贷款占资本净额比例(%)	≤15	7.90	6.75	6.29
最大十家客户贷款占资本净额比例(%)	-	20.74	22.83	22.98

②前十大单一借款人情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	所属行业	2025 年 6 月 30 日	
		金额	占贷款和垫款总额百分比(%)
客户 A	交通运输、仓储和邮政业	4,782.1	0.62
客户 B	租赁和商务服务业	3,812.5	0.50
客户 C	租赁和商务服务业	3,725.4	0.49
客户 D	租赁和商务服务业	2,998.3	0.39
客户 E	租赁和商务服务业	2,982.9	0.39

客户 F	制造业	2,802.5	0.37
客户 G	电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,679.7	0.35
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	2,454.6	0.32
客户 I	租赁和商务服务业	2,435.6	0.32
客户 J	水利、环境和公共设施管理业	2,343.6	0.31

3.按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2025 年 6 月 30 日			2024 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)
公司贷款和垫款	416,345.2	2,832.7	0.68	358,133.4	3,732.9	1.04
短期贷款	65,959.4	876.7	1.33	52,027.6	1,013.1	1.95
中长期贷款	350,385.8	1,956.0	0.56	306,105.8	2,719.8	0.89
零售贷款和垫款	300,423.6	6,114.3	2.04	292,506.0	4,686.0	1.60
个人按揭贷款	88,712.5	1,177.9	1.33	88,697.5	1,018.5	1.15
个人经营及再就业贷款	123,846.8	3,044.1	2.46	123,582.8	2,059.0	1.67
其他贷款	87,864.3	1,892.3	2.15	80,225.7	1,608.5	2.00
票据贴现	48,476.2	1.0	0.00	63,633.6	1.0	0.00
客户贷款和垫款总额	765,245.0	8,948.0	1.17	714,273.0	8,419.9	1.18

截至 2025 年 6 月末，本集团公司贷款不良余额及不良率均较上年末有所下降，零售贷款不良率较上年末上升 0.44 个百分点至 2.04%。

4.已重组客户贷款及垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款总额百分比(%)
已重组客户贷款和垫款	3,815.3	0.50	3,631.0	0.51

截至 2025 年 6 月末，本集团重组贷款余额 38.15 亿元，较上年末上升 1.84 亿元。

5.逾期客户贷款及垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占贷款及垫款总额百分比(%)	金额	占贷款及垫款总额百分比(%)
逾期3个月以内	3,174.2	0.41	2,991.3	0.42
逾期3个月至1年	3,892.6	0.51	3,743.3	0.52
逾期1年以上3年以内	2,809.4	0.37	1,943.2	0.27
逾期3年以上	890.5	0.12	773.7	0.11
已逾期客户贷款和垫款总额	10,766.7	1.41	9,451.5	1.32

截至2025年6月末，本集团逾期贷款总额107.67亿元，较上年末增加13.15亿元；逾期贷款占比1.41%，较上年末上升0.09个百分点。

6. 贷款减值准备的变动情况

下表列出于所示期间本集团贷款减值准备的变动情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年12月31日余额	17,930.6	5,278.8	7,232.9	30,442.3
转移：				
转移至阶段一	544.2	(453.6)	(90.6)	-
转移至阶段二	(189.3)	248.8	(59.5)	-
转移至阶段三	(130.4)	(319.3)	449.7	-
本期计提	755.4	255.8	708.5	1,719.7
本期转销及其他	-	-	(2,249.6)	(2,249.6)
本期收回原核销贷款	-	-	1,787.1	1,787.1
2025年6月30日余额	18,910.5	5,010.5	7,778.5	31,699.5

7. 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款及垫款分布情况：

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	184,179.3	24.07	158,929.8	22.26
保证贷款	225,972.2	29.53	183,530.0	25.69
抵押贷款	261,733.7	34.20	260,280.2	36.44
质押贷款	93,359.8	12.20	111,533.0	15.61
客户贷款和垫款总额	765,245.0	100.00	714,273.0	100.00

8. 贷款迁徙率

项目(%)	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
正常类迁徙率	1.45	1.73	1.43
关注类迁徙率	22.93	31.39	26.60

次级类迁徙率	98.90	41.55	51.25
可疑类迁徙率	60.33	19.75	16.98

贷款迁徙率按国家金融监督管理总局 1104 报表口径计算，为集团数据。

（五）分部信息

1.地区分布摘要

(以百分比列示)	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	县域	主城	县域	主城
存款	73.28	26.72	73.53	26.47
贷款	50.72	49.28	48.38	51.62
资产	53.12	46.88	52.77	47.23
存贷比	51.67	137.65	49.89	147.87

2025 年 6 月末，本集团县域存款占比为 73.28%，较上年末下降 0.25 个百分点；县域贷款占比为 50.72%，较上年末上升 2.34 个百分点；县域资产占比为 53.12%，较上年末上升 0.35 个百分点；县域存贷比为 51.67%，较上年末上升 1.78 个百分点。本集团立足重庆，深耕农村经济，持续加大贷款投放，始终坚持提升县域金融服务能力，支持县域经济发展。

2.业务分部摘要

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2025 年 6 月 30 日		2024 年 6 月 30 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司银行业务	4,637.7	31.46	4,286.5	29.21
零售银行业务	5,909.9	40.09	6,348.2	43.27
金融市场业务	4,135.6	28.06	3,995.6	27.23
未分配	57.5	0.39	42.2	0.29
营业收入总额	14,740.7	100.00	14,672.5	100.00

2025 年 6 月末，本集团公司银行业务营业收入 46.38 亿元，占比 31.46%，同比上升 2.25 个百分点；零售银行业务营业收入 59.10 亿元，占比 40.09%，同比下降 3.18 个百分点；金融市场业务营业收入 41.36

亿元，占比 28.06%，同比上升 0.83 个百分点。近年来，本行立足服务实体经济，持续加大对个人及小微的金融支持。

（六）中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

1.中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本集团按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证监会及其他监管机构颁布的相关规定（统称“企业会计准则”）编制包括本行及合并子公司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，以及《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。本报告中的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：

（除另有注明外， 以人民币百万元列示）	净资产（合并）		
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
按企业会计准则	138,855.5	133,608.8	123,501.7
差异项目及金额			
—收购业务形成的商誉	440.1	440.1	440.1
按国际财务报告准则	139,295.6	134,048.9	123,941.8

2.中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异原因

本行于 2008 年 6 月 27 日注册成立为股份有限公司，新成立的股份有限公司收购了原重庆市农村信用合作社联合社、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”）。本行于 2009 年 1 月 1

日首次执行企业会计准则，无需对收购业务中形成的商誉进行确认。本行于 2010 年 12 月 16 日在香港联交所首次公开发行境外上市外资股(H 股)，并于当年首次采用国际财务报告准则，根据首次执行国际财务报告准则的相关规定，追溯确认了收购业务形成的商誉。

(七) 主要会计政策变更及主要会计估计判断

本集团在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，在某些方面做出估计及判断。本集团根据过往的经验和对未来事件的预计做出估计和假设，并定期审阅。除此之外，本集团采用会计政策时还需要做出进一步的判断。本集团管理层相信，本集团作出的估计及判断，均已适当地反映了本集团面临的经济状况。受估计及判断影响的主要领域包括：预期信用损失的计量、金融工具的公允价值、结构化主体拥有控制的判断、所得税等。

三、业务综述

(一) 普惠金融业务

1.个人存贷款业务

个人存款业务。持续打造“功能型、特色化、场景式”产品分类管理体系，挖掘重点客群存款潜力与贡献。创设特色化存款产品与活动，增强客户专属体验感，为精准营销注入强劲动能。截至 2025 年 6 月末，个人存款余额 8,791.93 亿元，较上年末增加 706.56 亿元，增幅 8.74%。

个人贷款业务。完成“渝快质押贷”产品重构，提升产品数字化服务能力；建立数据驱动的精准获客体系，提高目标客户营销精准度；成功推行网格化营销，持续提升消费贷款市场份额占比。截至 2025 年 6 月末，“百亿级”拳头产品“渝快甄好贷”贷款余额再创新高，达 267.84

亿元，较上年末净增 25.91 亿元，保持同类产品全市第一。

2.银行卡业务

借记卡业务。持续丰富江渝借记卡行业合作场景，健全产品体系，助推借记卡业务稳健增长。截至 2025 年 6 月末，本集团借记卡发卡总量达 3,095.35 万张。其中，具有补贴异地汇款手续费功能的乡情系列借记卡达 1,248.10 万张。全行累计社保发卡量达 733.05 万张，其中，第三代社保卡发卡 416.26 万张、居全市银行同业机构第一。

信用卡业务。积极打造“国补”场景，联动重百商社电器、京东电器开展“国补焕新、提振消费”惠民活动。着力推进“文旅”场景，成功创设发行“江渝文旅卡”。创新打造联动发卡场景，推出高端信用卡“江渝甄享卡”。联动特色渝快付商户，持续打造“一区一特色”用卡场景，助力消费提升。截至 2025 年 6 月末，信用卡用信余额 167.32 亿元。

商户业务。打造社区生态场景，聚焦居家生活、集中办公、专业市场等场景，加强区域网格化管理。紧扣特色产业链、行业数字化等核心导向，为项目化服务精准赋能，推动金融业务与非金融业务有机融合，通过挖掘商户消费场景客户流、资金流和商品流信息，推动数字信贷产品营销。2025 年上半年，全行商户总量达 155.87 万户，商户 AUM+LUM 日均余额 2,437.31 亿元。

3.财富管理业务

立足不同地域、不同年龄的客户需求，持续引入头部优质合作机构，不断扩大产品供应链，整合各方资源打造财富业务产品库，满足客户多元化投资需求。同时，充分发挥本行机构、人员及客群优势，以提升持

证率、提升开单率、提升业务贡献为抓手，有效推动产品销售。截至 2025 年 6 月末，保险销售额同比增长超 40%，贵金属销售额同比增长超 50%。

4.小微业务

本行持续深化落实支持小微企业融资协调工作机制，深入推进小微金融服务模式转型升级，持续优化提升小微企业和个体工商户信贷供给，推动小微业务高质量发展。

通过数据圈客推进精准服务。深入推进全域网格化布局，构建小微业务数字化营销服务体系，依托大数据分析，多维度筛选目标客群，形成潜在客户“白名单”，实现大数据智能“圈客”。通过系统平台将客户推送至分支机构或客户经理开展融资对接，实现“数字化”与“网格化”深度融合，打造“自上而下”业务模式，促进目标客户精准触达和高效转化。

立足产业生态打造场景获客。融入社区商业生态圈，着眼高频消费和经营场景，构建“渝快振兴贷 2.0”，以场景生态中的交易数据为基础，融合客户行为数据，细分多种维度对渝快付商户进行“画像”，匹配相适应的策略规则，批量开展主动授信。同时，围绕全市“33618”现代制造业集群体系，聚焦产业链上下游特别是科创企业开展“链上”营销服务。

截至 2025 年 6 月末，普惠小微业务领域已融资服务了全市近三分之一的“专精特新”中小企业、五分之一的高新技术企业，普惠型小微企业贷款突破 21 万户，贷款余额较上年末增加 79.17 亿元、达到 1,478.46 亿元，居全市第一。

（二）公司金融业务

1.公司业务

截至 2025 年 6 月末，本集团公司存款余额 1,429.50 亿元，较上年末增长 133.49 亿元，增幅 10.30%；公司贷款余额 4,163.45 亿元，较上年末增长 582.12 亿元，增幅 16.25%。

支持成渝地区双城经济圈建设方面，本行紧抓战略机遇，建立总分联动跟踪机制，配套专项优惠政策，在任务指标、进度赛马等考核方面加强引导，提升重大项目金融服务效率。截至 2025 年 6 月末，累计支持 2025 年成渝地区双城经济圈及市级重大项目（2025 年新发布项目库）159 个、贷款余额 268.22 亿元。

支持“33618”现代制造业集群体系方面，合作“33618”现代制造业集群体系客户 4,445 户、贷款余额 702.16 亿元，较上年末增长 506 户、42.04 亿元。贷款支持市级“专精特新”企业 2,154 户、贷款余额 319.42 亿元，信贷覆盖率达 42.18%。

支持绿色金融改革创新试验区建设方面，截至 2025 年 6 月末，绿色信贷余额 802.19 亿元¹，较上年末净增 124.66 亿元，增幅 18.40%。本年度申报碳减排支持工具 7.51 亿元，带动年度碳减排量 9.89 万吨，碳减排支持工具运用金额位居重庆市第一。

2.机构业务

把握中央资源，引入市外资金，强化金融支撑。积极参与中央国库现金管理招投标，为重庆市引入市外资金合计 250 亿元。

贯彻国家战略，服务民营经济，激发市场活力。深入贯彻落实国家支持民营经济发展战略部署，深化渠道合作，与重庆市工商联联合印发

¹ 统计口径参照《中国人民银行调查统计司关于调整绿色贷款专项统计内容的通知》（银调发【2025】7号）。

2025 年 1 号文，提出支持民营经济发展 18 条专项政策，构建“政银企”协同发展新生态。通过建立常态化沟通机制，精准对接民营企业融资需求。

聚焦民生场景，创新服务模式，助力社会发展。围绕场景搭建、渠道协同、客户价值提升，积极构建有机生态圈，重点发力医疗与养老两大民生领域。医疗方面，全力推进基层医疗卫生机构智慧化建设，持续优化并推广“渝快智医”系统，通过信息化手段提升基层医疗服务效率和质量。同时，打造“先诊疗后付费”智慧就医系统，简化就医流程，切实减轻患者资金垫付压力，进一步加强医疗场景获客能力。养老方面，主动融入国家养老服务体系建设大局，成功获得重庆市民政局养老机构预收费存管业务资格，通过规范养老机构预收费管理，保障老年人资金安全，推动养老金融服务行业健康发展。

3.交易银行业务

拓展国企司库市场份额。截至 2025 年 6 月末，司库系统合计签约客户 622 家，覆盖全市所有行政区域国资委、多家市属重点国企，服务企业 1,549 家，2025 年上半年交易量超 2024 年全年，资金监管平台持续升级，构建多元化监管场景，提升国资监管效能。

构建产业链金融服务体系。构建“组织保障+产业深耕+科技赋能+考核驱动”四位一体的产业链金融服务体系，通过差异化金融产品和服务模式，深度融入地方产业布局，推动地方优势主导产业规模化、品牌化，做大做强生态特色产业集群，全力支持深化城乡融合乡村全面振兴。截至 2025 年 6 月末，全行推出“云阳面业”“中药材”“三峡柑橘”“生猪养殖”等 52 个特色化、标准化、专属化金融服务方案，持续推

动特色产业金融服务扩面增量。同时，积极推动供应链金融服务平台建设，支撑供应链金融数字化、智能化、生态化发展，快速响应链上客群支付结算、融资等综合金融需求。

助力西部陆海新通道建设。本行持续落实金融支持西部陆海新通道建设 17 项重点工作，加强通道企业金融服务和授信支持力度。截至 2025 年 6 月末，全行陆海新通道融资余额共计 587.25 亿元，较上年末增加 41.69 亿元。

推动绿色金融，支持“渝企出海”。支持绿色企业跨境融资，累计投放绿色跨境贷款 1,500 万元；积极向绿色企业提供融资便利，2025 年上半年投放贸易融资 6.42 亿元，同比增长 41%。深化网格化营销，切实满足“渝企出海”金融需求，推动跨境金融服务提质增效，2025 年上半年累计投放贸易融资 27.38 亿元，同比增长 6%。

4.投资银行业务

主承销非金融企业债务融资工具 31 只，承销份额合计 56.34 亿元。

（三）金融市场业务

1.金融同业业务

报告期内，本行稳步提升市场影响力、扩大品牌知名度：具备公开市场业务一级交易商资格，是重庆唯一一家获批该资格的法人机构；获批成为上海黄金交易所特别会员；在银行间本币市场评优中，多次获评月度创新业务活跃交易商荣誉奖项。

截至 2025 年 6 月末，本集团债券投资余额 5,354.93 亿元，其中政府债券和公共机构及准政府债券合计 3,803.43 亿元，较上年末增加

193.33 亿元，其中 AAA¹评级债券 1,236.31 亿元，较上年末增加 45.43 亿元，其他债券中 AA+评级债券 229.84 亿元，较上年末减少 19.00 亿元，其他债券中 AA 评级债券 81.96 亿元，较上年末减少 12.35 亿元。

截至 2025 年 6 月末，本集团金融机构债券账面价值 2,793.19 亿元，其中政策性银行债 1,699.67 亿元，商业银行债 841.07 亿元，资产证券化产品 111.46 亿元，其他金融机构发行的债券 140.99 亿元。持有的十大金融债券明细如下：

单位：人民币百万元

债券名称	面值	年利率（%）	到期日	减值准备
22 年政策性银行债	10,470.0	2.97	2032/10/14	-
21 年政策性银行债	10,439.0	3.66	2031/3/1	-
19 年政策性银行债	10,000.0	3.48	2029/1/8	-
22 年政策性银行债	7,741.5	2.90	2032/8/19	-
25 年政策性银行债	7,206.3	1.57	2035/1/3	-
25 年政策性银行债	7,111.8	1.80	2035/4/2	-
25 年政策性银行债	5,730.0	1.78	2035/5/15	-
18 年政策性银行债	4,290.0	4.88	2028/2/9	-
23 年商业银行债	4,030.0	2.59	2026/7/20	-
21 年政策性银行债	4,023.1	3.41	2031/6/7	-

注：“减值准备”未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段减值准备。

2.资产管理业务

理财子公司积极融入集团构建“三种新动能”，打造乡村振兴、成渝地区双城经济圈、西部陆海新通道建设等多个产品品牌。聚焦金融“五篇大文章”，深耕普惠金融，坚持特色化发展道路，打造差异化品牌优势，普惠型理财产品规模占比近 40%。发力数字金融，积极融入集团数字化转型战略，数字科技贯穿经营管理流程，覆盖产品运作、投资交易、销售管理、风险防控等各个板块。探索绿色金融、科技金融，累计投资

¹ 债券评级：优先债项评级，若无债项评级采用主体评级。

绿色债券等环保主题资产共计 28.46 亿元、科创票据等科技创新板块资产共计 7.79 亿元。参与养老金融，2025 年推出安颐稳健系列“类养老”产品，上半年累计发行规模超 40 亿元。截至 2025 年 6 月末，理财产品余额 1,635.61 亿元，较上年末增长 257.48 亿元、增幅 18.68%；累计落地行外代销机构 123 家，规模占比持续提升，市场影响力显著增强。

3.资产托管业务

报告期内，本行积极申报证券投资基金托管资格，并于 2025 年 7 月 3 日取得中国证券监督管理委员会《关于核准重庆农村商业银行股份有限公司证券投资基金托管资格的批复》（证监许可〔2025〕1395 号）。根据该批复，本行的证券投资基金托管资格已获核准。

本行将自批复之日起 6 个月内完成证券投资基金托管业务的筹备工作，在取得《经营证券期货业务许可证》后稳健、合规开展基金托管业务，依法履行托管人各项职责，切实维护基金份额持有人的合法权益。

（四）金融科技

持续加大金融科技投入，全面推进全行数字化转型。积极融入金融“五篇大文章”“数字重庆”等国家和地方战略，保持金融科技投入稳步增长，持续推动数字化转型建设，高效赋能业务发展；整合全行科技资源，打造金融科技“作战合成旅”，全面提升需求研发效率及开发质量，有力支撑全行产品、流程和服务创新，深化业技融合水平；持续深耕信息安全保障、信息基础设施和科技运维领域，打开数字运营新局面。截至 2025 年 6 月末，全行及重庆渝银金融科技有限责任公司金融科技人员超 700 人，科技人才占比达 5%，覆盖金融能力版图的科技人才梯队实力得到进一步加强和优化。

重点夯实数据中台基础，充分发挥数据资产价值。组建数据赋能团队，作为总行级数据能力输出枢纽，赋能各条线开展数据治理、数据安全、数据分析挖掘等核心工作；针对客户群体开展深度数据分析，精准挖掘出 18 类潜力客群，开发 9 类客户标签，赋能数字化营销；完善“问题清单-整改台账-系统改造”联动机制，提升数据治理效率；健全数据安全评估流程，确保业务开展合规；汇聚内外部数据，上半年各类外部数据服务接口访问超 2.4 亿次，通过优化整合接口调用等方式着力降低笔均成本。

深化基础支撑体系建设，系统性提升科技赋能能级。筑牢智能运维中枢，夯实“两地三中心”灾备体系，构建全行级智能监控底座，实现生产系统连续性保障能力全面跃升；打造高效技术引擎，建成覆盖云原生与人工智能的四大基础平台，关键业务系统支撑能力实现跨越式发展，AI 驱动知识库、智能问答等智能体快速落地，高效响应分布式新柜面、数字员工及 AI 代码助手等场景创新；释放科技治理效能，通过流程重构与资源优化，推动研发测试质效双升，斩获国家级技术创新突破。智能技术与“金融+”场景深度融合，为全行新动能培育注入核心驱动力。

切实优化线上服务渠道，打造数字金融优质体验。个人数字渠道方面，上线“免登录付款码”功能，新增“客户经理企业微信加客码”，构建 7×24 小时在线金融服务通道；升级“一键申贷”功能，打通“线上申请-线下对接”服务闭环，大幅提升融资效率；安卓、iOS、鸿蒙三大系统客户端启动效率提升 60% 以上，实现 2 秒极速启动，为客户带来“秒开即用”的流畅体验。截至 2025 年 6 月末，本集团手机银行用户

达 1,540.36 万户，净增 35.31 万户，增幅 2.35%，本年度发生交易金额 7,986.59 亿元，发生财务交易 3,674.98 万笔。

对公数字渠道方面，通过司库系统、银企直联、企业网银、开放平台等系统打通企业信息流、资金流、业务流，助力其资金统筹管理，强化银企协同，赋能产业链资金高效流转；正式发布鸿蒙版企业手机银行，推出收付款业务、“企业服务+”和企业管理台等核心功能，上线扫码支付、微信绑定及智能客服等服务，实现了全平台对公电子银行服务能力。2025 年上半年，完成 10 次版本迭代升级，新增并优化渝快房抵贷、账户查询、税快贷、票快贴、自助支用与续贷等 57 项功能，为企业用户打造更高效、更智能的数字化金融服务体验。截至 2025 年 6 月末，本集团企业网上银行客户达 17.66 万户，净增 0.49 万户，增幅 2.85%，本年度发生交易金额 5,401.5 亿元，发生财务交易 692.29 万笔。

持续开展科技成果转化，构建金融科技核心竞争力。围绕科技创新、基础研究、人工智能、风控决策、体验提升等领域，以专利和著作权为抓手积极开展知识产权保护工作。截至 2025 年 6 月末，全行累计申请各类专利及软件著作权 200 余项，授权各类专利及软件著作权 120 余项，其中发明专利 22 项，软件著作权 25 项。同时，积极牵头或参与标准化工作，持续推进金融科技与业务实践相结合的标准成果产出。截至 2025 年 6 月末，已牵头或参与制定国家、行业及团体标准近 50 项，其中国家标准 2 项，行业标准 19 项，团体标准 28 项；3 项企业标准连续多年入围金融领域企业标准“领跑者”名单。作为全国唯一受邀农信机构参与中国人民银行主导的新阶段金融科技发展规划编制工作，为全国金融科技建设贡献农商之力，行业影响力持续扩大。

（五）县域金融业务

本集团始终坚守“服务‘三农’、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，认真践行金融国企责任担当，以“三种新动能”为引擎，在深耕县域中持续改革创新、做强做优，通过制定差异化经营策略和服务举措，深挖特色产业和客群，搭建特色场景和生态，促进服务下沉、资源聚焦、业务精准，增量扩面不断拓展县域金融服务触达范围，为县域经济发展注入强劲金融动能。截至 2025 年 6 月末，本集团涉农贷款余额达 2,602.18 亿元。

1.渠道建设

截至 2025 年 6 月末，本集团在县域地区共设立 5 个分行、26 个一级支行、127 个二级支行及 1,272 个分理处、12 家村镇银行，投放 2,402 台存取款一体机、200 台自助取款机、17 台多媒体查询机、2,312 台智能综合柜台，建成并上线运行 340 个农村便民金融自助服务点。县域地区落地“就近办”网点 153 个，布放半自助式制卡设备 287 台和便携式制卡设备 120 台，让群众充分享受社银“一体化”服务带来的便捷。

持续加大县域电子渠道建设力度，截至 2025 年 6 月末，在县域共发行 2,444.33 万张借记卡，占比 78.97%，其中，发行乡村振兴卡 117.70 万张；开通手机银行用户 1,221.94 万户，占比 79.33%，较上年末增长 27.33 万户。

2.业务支持

本集团注重挖掘区域价值，以客户为中心，以市场为导向，有效助力县域经济发展。多措并举推进“国债下乡”，县域地区所在分支行承销国债净值 11.55 亿元，占全行销售净值的 81.39%。深化推进“党建+

金融”网格化营销活动，深挖“人熟、地熟、情况熟”的本土深耕优势，以党建联建、金融知识宣讲等活动为纽带，打通业务营销“毛细血管”，推动营销触角向基层深度渗透。截至 2025 年 6 月末，本集团县域地区个人存款余额 6,915.35 亿元，占本集团个人存款余额的 78.66%，开展网格化营销活动 5,849 场，参与客户 6.36 万户。积极发挥地方金融“主力银行”作用，持续开展“乡村有好物·渝快助振兴”助农直播，创新运用新媒体直播形式提升支农质效，2025 年上半年开展直播活动 7 场，吸引超 43.17 万人次观看，获得点赞 164.9 万次，共计带动特色农副产品销售数量达 4.35 万件，销售金额达 241.27 万元。

重点围绕乡村特色产业，聚焦各区县“一主两辅”产业发展规划，扶持产业发展、拓宽农民增收渠道、优化农村产业结构；加强农产品物流仓储等基础设施建设的信贷支持，不断提升农产品物流运输效率，推动产业优化升级；紧扣“33618”现代制造业集群体系，聚力食品及农产品加工产业，联结一产和三产，着力提升农产品附加值。关注集体林权制度改革，重点满足林产品加工、林下经济、生态旅游、森林康养等领域资金需求。

金租公司重点支持文化旅游生态工程、乡村振兴和现代农业等项目投放，创新产品及业务模式，精准对接中小微实体企业和三农客户，重庆市租赁资产余额 180.51 亿元，其中县域占比 77.31%；2025 年新投放重庆市租赁项目金额 47.81 亿元，其中县域占比 72.91%。理财子公司在行业率先推出“乡村振兴”系列理财产品，开创“财富管理+乡村振兴”新模式，系列产品发行量行业排名前列，为广大农村客户提供“理财投资于农闲，收益助力于农忙”的贴心服务。系列产品历史到期业绩达标

率保持 100%，截至 2025 年 6 月末，普惠型理财产品规模超 610 亿元、占比 37.65%。

（六）主要控股参股公司情况

1.控股子公司情况

（1）渝农商村镇银行

渝农商村镇银行是本行作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的总称。发起设立村镇银行，对于本行践行乡村振兴战略、切实履行社会责任、进一步提升服务新农村建设的广度和深度具有十分重要的意义。截至报告期末，本行在 5 省份 12 县（区、市）共设立了 12 家渝农商村镇银行，持股比例均不低于 51%，注册资本 16.62 亿元，资产总额 50.92 亿元，净资产 19.65 亿元，存款余额共计 25.33 亿元，贷款余额共计 44.12 亿元，不良贷款率 1.56%，拨备覆盖率 291.95%，实现净利润 0.29 亿元。

（2）渝农商金融租赁有限责任公司

渝农商金融租赁为本行控股子公司，成立于 2014 年 12 月，注册资本 25 亿元。主要从事融资租赁业务，转让和受让融资租赁资产，固定收益类证券投资业务，同业拆借、向金融机构借款、租赁物变卖及处理业务、经纪咨询、在境内保税地区设立项目公司开展租赁业务等。本行持有渝农商金融租赁 80% 的股份。截至报告期末，渝农商金融租赁总资产 713.4 亿元，净资产 88.4 亿元，报告期内实现净利润 7.31 亿元。

（3）渝农商理财有限责任公司

渝农商理财为本行全资子公司，成立于 2020 年 6 月，是全国农商行及西部法人银行首家理财子公司，注册资本 20 亿元。主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管

理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。截至报告期末，渝农商理财总资产 31.28 亿元，净资产 30.17 亿元，报告期内实现净利润 1.77 亿元。

2.主要参股公司

重庆小米消费金融有限公司是重庆市第二家持牌消费金融公司，成立于 2020 年 5 月，主要从事发放个人消费贷款业务。注册资本 15 亿元，本行持有其 30% 的股份。截至报告期末，重庆小米消费金融有限公司总资产 232.32 亿元，净资产 17.96 亿元，报告期内实现净利润 0.97 亿元。

四、经营中关注的重点问题

（一）关于净息差

报告期内，本集团净息差较上年度下降 1BP，净息差收窄幅度有所改善，主要得益于量、价、结构均衡发展。

展望下半年，预计利率中枢仍处于下行通道，净息差依然面临收窄压力，但本集团将持续加强资产负债组合管理、优化价格引导机制，力争净息差处于合理水平。资产端，一是持续提升贷款占比。紧跟“五篇大文章”政策导向，围绕成渝地区双城经济圈建设、西部陆海新通道建设等重点战略，继续发挥网点多、地域熟、人脉广的传统优势，充分运用数字化手段，加强批量获客、数字运营和产业链营销，通过线上、线下同步发力，实现贷款业务扩面增量；二是持续提升差异化定价水平。不断加强分层、分类客户的定价指导，强化客户内在价值对比分析，根据客户画像匹配差异化价格；三是提升资金业务配置效率。持续提升投研能力，积极把握市场机遇，扩大投资交易标的范围，扩充投资空间，

择机优化金融资产配置组合。负债端，一是持续巩固存款量价领先优势。继续依托本地布局基础，持续加大揽储力度，同时通过“金融+非金融”的高频交易场景打造，带动结算性资金沉淀，结合限额管控、期限引导等，促进存款量价齐优；二是进一步加强主动负债管理。结合全行资产负债组合情况，动态、灵活安排主动负债的吸收，不断优化主动负债产品、期限结构，进一步改善负债成本。

（二）关于利润增速

报告期内，本集团通过增收节支齐发力，净利润同比增加 2.86 亿元，增幅 3.79%，经营业绩保持稳健增长。

展望下半年，本集团将在改革转型发展过程中，加强“量、价、险、效”的动态平衡管理，力争经营业绩保持稳健增长。一是拓规模，紧跟重庆战略部署，通过强化总分支机构协同联动，深挖存量客户价值，积极拓展新客，共同推进业务规模稳健增长；二是稳价格，依托数字手段，分门别类分析整理客户多维画像，按照“一群一价、一户一价”匹配差异化价格。同时完善客户综合贡献评价机制，提升综合定价能力；三是控风险，强化数字风控体系建设，透过产业链重塑风控逻辑，优化预警机制，前瞻性识别、防范资产劣变，同时加大清收处置力度，提升不良资产效益贡献；四是提效能，加强费用精细化管控，助力财务资源向前端业务精准配置，赋能业务发展，提升资源使用效能。

（三）关于资产质量

2025 年上半年，各项宏观政策发力显效，国内经济运行延续稳中向好发展趋势，但受外部不确定因素较多、国内有效需求不足、部分个人客户收入不及预期等影响，本集团零售贷款资产质量仍面临一定压力。

上半年，本集团加大信贷投放力度，持续优化资产结构，强化信用风险管控，资产质量下迁压力缓解，主要指标总体保持稳定。

一是不良贷款率稳中有降。截至 2025 年 6 月末，本集团不良贷款率 1.17%，较上年末下降 0.01 个百分点，上半年不良生成率呈同比下降态势。

二是关注贷款占比保持稳定。截至 2025 年 6 月末，本集团关注贷款占比 1.48%，较上年末小幅上升 0.02 个百分点，较上年同期少增 0.25 个百分点。

三是保持较强的风险抵补能力。截至 2025 年 6 月末，本集团拨备覆盖率 355.58%，拨贷比 4.16%，较上年末基本保持稳定。

具体来看，本集团上半年资产质量表现如下：

一是公司贷款不良呈现“双降”。截至 2025 年 6 月末，公司贷款不良余额 28.33 亿元、不良率 0.68%，分别较上年末下降 9 亿元、0.36 个百分点，资产质量保持向好态势。

二是零售贷款仍面临不良生成压力，但总体风险可控。截至 2025 年 6 月末，本集团零售贷款不良率 2.04%，较上年末上升 0.44 个百分点。但从不良生成情况来看，上半年新生成不良金额同比有所下降。同时本集团零售贷款具有较强的第二还款来源，不良贷款中有保贷款占比 85.56%，其中抵、质押贷款占零售不良贷款的 75.53%，押品价值对贷款本金覆盖倍数为 1.74 倍，具有良好的风险缓释能力。

三是逾期贷款占比较上年末略有上升。截至 2025 年 6 月末，本集团逾期贷款占比 1.41%，较上年末上升 0.09 个百分点。逾期贷款中零售贷款占比较高，主要是部分个人客户收入恢复不及预期，导致零售贷款

逾期有所上升。

展望下半年，随着宏观经济政策效应持续释放，经济内生动力不断增强，国内经济将持续向好。本集团将紧跟政策导向，做好金融“五篇大文章”，通过数字驱动、产业链动、场景圈动“三种新动能”，升级数字风控核心引擎，创新数字化、智能化风控手段，持续推动全行业务稳健发展。同时，加强对重点领域、重点客户的风险监测和评估，根据实质风险动态开展分类管理，完成金融资产分类新规过渡期管理，准确反映资产质量并前瞻性计提减值准备，多措并举加强存量不良资产的清收处置工作。总体上，预计本集团下半年资产质量将延续稳中向好态势，相关指标持续可控并继续保持良好水平。

五、风险管理

2025年上半年，本集团坚持稳中求进，聚焦金融“五篇大文章”和构建“三种新动能”，持续提升风险管理能效，积极应对外部风险形势和行业趋势变化。本集团设定集团统一风险偏好，并通过风险限额、风险策略和流程将其传导至各项经营活动中，结合绩效考核、管理督导等促进经营机构根据集团的风险状况对经营活动进行调节。报告期内，本集团重点实施以下风险管理工作：

优化管理体系，夯实全流程风控基础。修订风险管理制度近十项；制定年度信贷投向指引，建立授信业务预审会商及前瞻审核机制，强化风险前端把控；健全信贷产品管理体系，搭建产品树并启动系统建设，打造管理闭环；搭建个人线上信贷产品模型策略统一风控标准框架，为提升产品数字化风控质量奠定基础；落实监管新规推进操作风险管理体系建设，推动系统落地及三大工具应用。

强化监测分析，着力防控重点领域风险。严格落实风险偏好及限额管控，强化风险目标约束；开展重点领域风险摸排，做好风险预判；稳步推进资产质量排查常态化机制，对小微贷款等开展专项分析，实施逾期贷款精细化管理；开展信贷产品回头看，复盘运营经验；更新模型参数，实施归因分析，稳步提升预期信用损失法实施水平；优化流动性指标前瞻性监测机制，推动风险防控关口前移；多维度、分频次实施各类风险评估分析，为全行稳健经营提供保障。

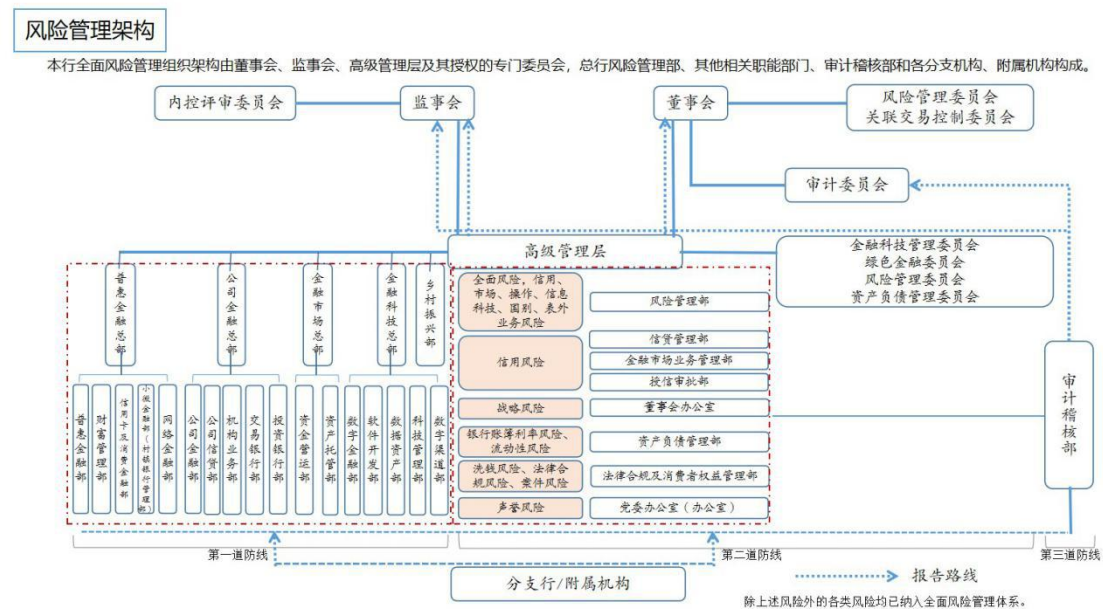
聚焦数字驱动，提升风控数字化水平。对标资本新规，完成资本管理系统主体功能上线；持续推进信贷领域重要系统功能优化，提升风险识别、反欺诈等精准度和覆盖面，强化信用风险防控；完成市场风险管理系统投产，丰富管理工具；稳步推进流动性、银行账簿利率风险等系统建设优化，提升功能性和灵活性；模型风险全生命周期管理稳步推进，系统建设取得阶段性进展；积极探索人工智能在风险管理领域的应用。

（一）风险管理架构

本行董事会承担全面风险管理的最终责任，下设风险管理委员会，根据董事会授权履行全面风险管理的相关职责，定期审议集团风险偏好陈述书，并通过相应政策加以传导。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会制定的风险战略，下设风险管理委员会，对风险管理重要事项进行集体审议。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

总行风险管理部是全面风险的牵头管理部门，负责牵头实施全面风险管理体系建设，及时向高级管理层报告本集团全面风险及各类重要风

险情况。总行各职能部门承担本条线、本部门风险管理的直接责任，按照职责分工负责全行信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险等各类风险的具体管理工作。总行审计稽核部负责对相关履职情况实施内部审计。各分支机构承担本级行全面风险的日常管理职责。各附属机构建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的风险偏好、风险管理政策，聚焦主责主业和高质量发展，健全自身风险管理“三道防线”机制，按规定路线和频率向发起行进行风险报告。



（二）信用风险管理

信用风险是指银行的借款人或交易对手因各种原因未能按合同约定履行其相关义务而使银行业务发生损失的风险。

2025 年上半年，本集团积极落实国家政策导向，加大信贷投放力度，持续优化资产结构，助力地方经济高质量发展，同时持续提升信用风险管理水平，资产质量总体保持稳定。一是夯实信用风险管理基础，完善行内管理制度，管理体系更趋完善。二是进一步完善信贷产品管理体系。围绕信贷产品全生命周期管理，优化本行信贷产品管理机制，构建全行

统一的信贷产品树，提升管理水平。三是更新信贷投向指引，建立项目前瞻机制，项目风险把控前置，提升授信审批质效。四是完善智能风控体系，赋能信用风险管理，推进预警信号整合优化，拓展智能贷后功能，完善风险预警系统建设。五是持续开展风险评估和监测，开展重点领域风险排查，督促业务机构落实资产质量排查常态化机制，实施风险分类动态管理。六是定期开展信用风险压力测试，评估各压力情景下集团风险水平。七是严防集中度风险，开展大额风险暴露管理，持续优化系统功能，截至 2025 年 6 月末，本集团大额风险暴露相关指标均持续优于监管标准。

（三）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等）发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。市场风险管理旨在通过识别、计量、评估、监测等措施，将潜在的市场风险损失维持在本集团可承受的范围内，实现风险和收益的合理平衡。

本集团建立了完整的市场风险管理体系，形成前、中、后台相分离的市场风险管理组织架构，明确了董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及相关部门的职责、分工和报告路线，确保市场风险管理的合规性和有效性。本集团根据监管规定，结合经营管理实际，对利率风险、汇率风险进行主动管理，通过对授权、授信、风险偏好与限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险管理机制。

报告期内，本集团持续提升市场风险主动管理能力，稳步推进各项管理工作。兼顾业务拓展与风险防控，制定全年市场风险偏好与限额方

案。市场风险管理系统投产应用，增强管理信息化支撑；依托系统做好每日估值和计量监测，定期开展不同频次的分析。按年制定市场风险压力测试情景，运用敏感性分析、情景分析等方法，评估极端情形对资本的影响，按季开展测试，压力测试结果表明市场风险整体可控。加强利率及汇率研判，定期开展国内外经济基本面及金融数据分析，提高市场风险分析的前瞻性。根据《商业银行市场风险管理办法》，梳理新规变化，拟定管理优化方案。

1.交易账簿利率风险管理

本集团持续加强交易账簿利率风险管理，主要通过敏感性分析和情景分析等方法实施风险评估，建立较为完善的限额管理体系，主要包括风险限额和止损限额，按日监测交易账簿债券业务估值及限额执行情况，报告期内无触发限额情况。

2.汇率风险管理

汇率风险主要源于本集团资产与负债以及资本之间币种错配和外汇交易所导致的货币头寸错配。本集团主要采用外汇敞口分析、敏感性分析等手段计量汇率风险。本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、欧元与港元，其他币种交易较少，外币交易主要为自营和代客即期业务、自营和代客掉期业务、代客远期业务。

本集团持续关注全球经济形势及政策，加强对外汇汇率走势的研判，合理配置本外币资产，通过加强外汇存贷规模动态管理、合理安排外汇资金运用等方式提高外汇敞口风险管理能力和外汇资产负债管理水平，将汇率风险控制在合理水平。

2025年6月末，本集团资产负债表内外币折人民币后头寸情况见下

表：

(以人民币百万元列示)	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他货币折合人民币	合计
2025年6月30日净头寸	122,131.6	3,664.2	189.1	25.4	126,010.3
2024年12月31日净头寸	121,887.4	721.3	187.0	25.4	122,821.1

3. 汇率敏感性分析

假设人民币对美元的即期与远期汇率发生变动，并且不考虑管理层为减低汇率风险而可能采取的风险管理活动，本集团汇率敏感性分析如下：

汇率变动 (以人民币百万元列示)	2025年6月30日	2024年12月31日
	对净利润的影响	对净利润的影响
升值 5%	(137.4)	(27.0)
贬值 5%	137.4	27.0

(四) 银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是指由于利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团银行账簿利率风险主要来源于资产负债重定价期限的不匹配与定价基准变动的不一致。

本集团将银行账簿利率风险纳入全面风险管理框架，建立了与本集团风险状况和业务复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系。本集团主要采用重定价缺口分析、敏感性分析、情景分析等方法对银行账簿利率风险开展计量、监测，通过加强限额管理、调整资产负债结构、优化内外部定价策略等方法实施银行账簿利率风险管理。

本集团利率风险缺口按合同重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

(以人民币百万元列示)	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
2025年6月30日利率缺口	(273,069.3)	(5,851.5)	156,426.3	202,464.8	46,040.0	126,010.3

2024年12月31日 利率缺口	(174,763.7)	(99,031.5)	164,970.2	195,895.7	35,750.4	122,821.1
---------------------	-------------	------------	-----------	-----------	----------	-----------

截至 2025 年 6 月末，本集团各期限累计利率风险缺口为人民币 1,260.1 亿元，较上年末增加人民币 31.9 亿元。

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动，本集团利率敏感性分析如下：

	2025 年 6 月 30 日		2024年12月31日	
利率基点变动 (以人民币百万元列示)	对净利润的影响	对其他综合收益 的影响	对净利润的影响	对其他综合收益 的影响
上升100个基点	(483.8)	(7,911.0)	(57.2)	(4,199.4)
下降100个基点	483.8	8,626.2	57.2	4,439.5

(五) 流动性风险管理

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险管理的目标是通过建立科学完善的流动性风险管理机制以及对流动性风险实施有效地识别、计量、监测和报告，确保本集团在正常经营环境或压力状态下，及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，维护整体安全、稳健运行，保护存款人利益，有效平衡资金的效益性和安全性。

本集团董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层下设资产负债管理委员会和风险管理委员会负责制定与本集团流动性风险整体管理有关的政策及策略，资产负债管理部、风险管理部、资金营运部、交易银行部及其他相关部室相互配合，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理组织架构。

本集团通过持续开展全行头寸的监测与管理，确保支付安全。加强流动性风险监测工作，结合 FTP 内部资金转移定价系统的使用，提高系

统内资金调度管理水平。本集团按年更新流动性风险压力测试情景，按季开展流动性风险压力测试，以检验在极端压力情况下本集团的风险承受能力，结果显示，压力情景下的流动性风险管理难度虽然有所增加，但仍处于可控范围。

报告期内，央行执行适度宽松的货币政策，强化逆周期调节，流动性保持充裕。本集团坚持审慎、合规的经营理念，持续优化资产负债结构，制定并执行 2025 年流动性风险偏好和限额管控方案，结合外部环境和内部业务变化需求，持续开展前瞻性流动性风险指标测算，提前部署、动态调整流动性风险管理策略，助推流动性风险各项指标持续达标。加强管理信息系统的建设升级，助推精细化流动性管理落地。报告期内流动性水平保持良好，反映本集团流动性状况的主要指标均满足监管要求。

本集团通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。截至 2025 年 6 月末，本集团流动性缺口分析如下：

以合同到期日划分的未折现合同现金流								
（以人民币百万元列示）	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月 以内	1个月至 3个月	3个月至 12个月	1年至 5年	5年以上	合计
2025年6月30日 资产负债净头寸	56,730.0	(217,690.8)	(62,475.8)	(67,608.1)	(281,412.2)	349,493.6	613,899.4	390,936.1
2024年12月31日 资产负债净头寸	52,409.8	(229,080.0)	(101,555.5)	(168,882.5)	(81,762.1)	345,788.3	563,524.0	380,442.0

本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 3 号）的相关要求计量并披露流动性比例、净稳定资金比例和流动性覆盖率。

流动性比例为流动性资产除以流动性负债。截至 2025 年 6 月末，本集团流动性比例如下：

流动性比例（%）	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
人民币	100.66	93.99	91.42
外币	29.72	53.58	87.62

净稳定资金比例为可用稳定资金除以所需的稳定资金。该指标用以衡量商业银行是否具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。截至 2025 年 6 月末，本集团净稳定资金比例如下：

（以人民币百万元列示）	2025年6月30日	2025年3月31日
可用的稳定资金	1,083,009.33	1,114,870.30
所需的稳定资金	840,439.85	848,839.06
净稳定资金比例（%）	128.86	131.34

截至 2025 年 6 月末，本集团流动性覆盖率如下：

（以人民币百万元列示）	2025年6月30日
合格优质流动性资产	173,592.10
未来30天现金净流出量	40,081.47
流动性覆盖率（%）	433.10

合格优质流动性资产是指在流动性覆盖率所设定的压力情景下，能够通过出售或抵（质）押方式，在无损失或极小损失的情况下在金融市场快速变现的各类资产。未来 30 天现金净流出量是指在流动性覆盖率所设定的压力情景下，未来 30 天的预期现金流出总量与预期现金流入总量的差额。预期现金流出总量是在流动性覆盖率所设定的压力情景下，相关负债和表外项目余额与其预计流失率或提取率的乘积之和。预期现金流入总量是在流动性覆盖率所设定的压力情景下，表内外相关契约性应收款项余额与其预计流入率的乘积之和。可计入的预期现金流入总量不得超过预期现金流出总量的 75%。

（六）操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本集团以全面性、审慎性为原则，在全面风险

管理体系下，遵从整体风险偏好，实施与资产规模、业务复杂程度相匹配的操作风险管理策略。

报告期内，本集团持续加强操作风险管理，操作风险总体可控。健全操作风险管理体系，推进操作风险管理制度、流程、工具、系统等方面的提升和完善。深化操作风险基础管理工具运用，开展操作风险关键风险指标日常监测，及时预警风险变化；强化损失数据收集，推动风险信息共享，加强数据交叉核验，提升损失数据质量。优化操作风险压力测试，采用多情景综合模拟的方式，量化分析操作风险损失对资本和盈利能力的影响，压力测试结果表明操作风险可控。开展多项风险排查，组织开展安全隐患等专项检查，拓展案件风险排查、员工行为专项排查深度，强化重点领域风险防范。统筹制定演练计划，加强风险、技术、业务部门协同合作，合理规划全年业务连续性演练计划，深度融合信息系统演练和重要业务演练，验证应急预案有效性和完整性。

（七）声誉风险管理

声誉风险是指本集团经营管理及其他行为或者外部事件，导致利益相关方、社会公众、媒体对本集团形成负面评价，从而损害本集团品牌价值，不利于本集团正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本集团建立健全声誉风险管理机制，进一步加强声誉风险分类管理、客户应急及投诉处置、突发舆情应急处置、信息发布流程管理、宣传工作规范管理等内容。同时，不断做好舆情监测、处置工作，主动有效防范声誉风险和应对负面舆情事件，积极维护本行良好的市场形象，以实现声誉风险管理的总体目标。

（八）信息科技风险管理

信息科技风险是指在运用信息科技的过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞或管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本集团持续完善信息科技风险管理体系，提升信息科技风险管理效能，未发生重大信息科技突发事件。做实运维管控，强化7×24小时运维值班管理，做好元旦、春节等重要时点网络安全保障，有效维护重要业务稳定运营。严格风险监测，按照监管要求及管理实际，强化风险指标阈值管理，定期开展信息科技风险监测，通过对比分析、专题研讨等方式，保障问题早发现、早预警、早处置，全面提升信息科技风险防控的精准性和有效性。落实风险评估，运用专家小组评审机制落实重要信息系统项目建设前的风险评估，开展信息科技外包风险管理评估，充分识别信息科技外包风险管理短板，不断完善风控措施，提升集团信息科技外包风险管理水平。

（九）洗钱风险管理

本集团遵循风险为本原则，严格执行反洗钱法律法规及各项监管规定，不断提升反洗钱工作的前瞻性、科学性、整体性、有效性。

报告期内，本集团制定2025年反洗钱工作意见，开展新《反洗钱法》各层级培训，面向社会公众宣传新《反洗钱法》，提升社会公众风险识别与应对能力。制定工作方案，开展受益所有人信息专题培训，分批有序引导辖区存量市场主体备案受益所有人信息，履行受益所有人识别义务。对高风险业务领域进行风险排查，运用“非现场+现场”方式开展反洗钱专项检查，以点带面查找风险隐患，稳步推进基于风险的反洗钱履职转型。

（十）内部审计情况

本集团依据法律法规建立健全内部审计体系。内部审计在党委、董事会的领导下开展工作，向其负责并报告工作。《公司章程》明确董事会负责建立和维护健全有效的内部审计体系，确保内部审计具有充分的独立性。内部审计机构配备专职审计人员，内审人员配置符合监管要求。

报告期内，内部审计聚焦主责主业，深化改革创新，不断提高审计监督质效。围绕重大决策、国企改革、监管政策、总行战略开展审计监督，有力有效促进上级政策和全行战略落地落实。以数字驱动提升审计效能，迭代优化审计系统，增加预警模型，优化分析模型，持续开展研究型审计，提高审计前瞻性、精准性和实用性。注重凝聚合力，积极探索各类监督贯通融合的有效路径，推动成果转化闭环治理，为全行高质量发展增添新动能。

（十一）关联交易情况

报告期内，本行按照上市银行要求，持续完善本行关联交易管理。加强关联方名单管理，向股东、董监高等人员传递关联交易管理的重要性和管理原则，定期向关联方征集信息，并对名单进行动态管理和适时更新，强化关联方识别，筑牢关联交易管理基础。严格关联交易审查审批，把控关联交易合规风险，规范执行关联交易审议与披露标准，及时履行交易备案或报送义务。加强关联交易集中度管控，定期监测集中度指标，防范集中度风险，报告期内相关指标均符合监管要求。

1. 与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行按照监管要求和本行《关联交易管理办法》开展关联交易，发生的关联交易定价公允，符合本行和股东的整体利益。

(1) 根据银行业监督管理机构相关规定，报告期内共审批重大关联交易 11 笔，在报告期末的授信余额为 297.53 亿元，情况如下：

单位：人民币万元

序号	关联方名称	交易类型	授信余额	占资本净额比例（%）
1	重庆渝富控股集团有限公司及集团成员	集团授信	1,304,596.86	9.82
2	渝农商金融租赁有限责任公司	单一法人授信	623,250.00	4.69
3	重庆发展投资有限公司及集团成员	集团授信	472,752.93	3.56
4	重庆市城市建设投资（集团）有限公司及集团成员	集团授信	465,063.15	3.50
5	重庆发展投资有限公司	单一法人授信	450,022.93	3.39
6	重庆发展投资有限公司	单一法人授信 变更	450,022.93	3.39
7	重庆渝富控股集团有限公司	单一法人授信	412,056.05	3.10
8	重庆市城市建设投资（集团）有限公司	单一法人授信 变更	286,758.20	2.16
9	重庆市城市建设投资（集团）有限公司	单一法人授信 变更	286,758.20	2.16
10	重庆机场集团有限公司	单一法人授信	109,600.07	0.83
11	重庆铁路投资集团有限公司	单一法人授信 变更	13,580.00	0.10

注：重庆发展投资有限公司、重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资（集团）有限公司、重庆铁路投资集团有限公司及其集团成员单一法人授信均包含在所属集团授信范围内。

(2) 按照上交所相关规定，报告期内，与上交所规定下的关联方发生的经董事会或股东大会审议的关联交易如下：

本行第五届董事会第五十三次会议、第五十六次会议、本行 2024 年度股东大会分别于 2025 年 3 月 25 日、2025 年 4 月 25 日、2025 年 5 月 21 日审议通过了《关于审议重庆市城市建设投资（集团）有限公司及其关联方的关联交易的议案》《关于审议重庆发展投资有限公司及其关联方的关联交易的议案》《关于审议重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方的关联交易的议案》，同意对重庆市城市建设投资（集团）有限公司给予集团综合授信额度 190 亿元，对重庆发展投资有限公司给予集团综合授信额度 190 亿元，对重庆渝富控股集团有限公司给予集团

综合授信额度 194 亿元，以上授信期限均为 1 年。详情可参阅本行在上交所网站发布的《重庆农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》（公告编号：2025-011，2025-019）。

2. 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的重大关联交易。

3. 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的重大关联交易。

4. 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性重大关联债权债务往来。

5. 关联财务公司业务往来

报告期内，本行不存在控股的财务公司。本行与存在关联关系的财务公司之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务的重大关联交易。

6. 其他重大关联交易

报告期内，除上述交易外，本行不存在符合证券监管部门规定的其他重大关联交易。

六、资本管理

本集团实施全面的资本管理，包括资本管理政策制定、资本规划、资本充足率管理计划、资本计量、内部资本充足评估、资本配置和资本考核管理。本集团资本管理的目标是以内部资本积累为主，外部资本补充为辅，有效平衡资本供给与需求，强化资本对业务的约束和引导，保持资本水平持续高于监管要求，并预留一定安全边际和缓冲区间。

2025 年上半年，本集团持续推进资本管理精细化，制定并执行 2025-2027 年资本规划，合理安排风险加权资产额度，优化业务结构，

提升资本使用效率，保持资本持续增长，进一步夯实全行资本实力，不断增强服务实体经济能力，统筹推进第二支柱建设，建立内部资本充足评估程序，按年实施内部资本充足评估，识别、评估主要风险，结合压力测试，通过资本规划为可能发生的资本缺口做好准备。报告期内各项资本指标表现良好，为集团业务稳健发展和战略实施提供了有力保障。

（一）资本充足率情况

本集团按照《商业银行资本管理办法》及相关规定计算核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率，其中信用风险采用权重法计量，市场风险采用简化标准法计量，操作风险采用标准法计量。资本充足率计算范围包括本行所有分支机构、附属村镇银行、金租公司及理财子公司。

截至 2025 年 6 月末，本集团资本充足率为 15.11%，较上年末下降 1.01 个百分点；核心一级资本充足率、一级资本充足率分别为 13.30%、13.93%，分别较上年末下降 0.94、1.00 个百分点。本集团各级资本充足率较上年末有所下降，主要原因为二季度实施股东分红全额抵减核心一级资本且集团资产规模稳健增长，资本净额增速低于风险加权资产增速。下表列示于所示日期本集团和本银行资本充足率的相关资料：

(除另有注明外,以人民币百万元列示)	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
核心一级资本净额	131,680.1	116,201.2	126,455.9	112,123.4
一级资本净额	137,826.0	122,198.8	132,591.9	118,121.1
资本净额	149,546.6	132,783.5	143,120.0	127,600.0
风险加权资产	989,717.1	916,520.9	888,052.6	820,287.5
其中：信用风险加权资产	925,340.6	857,355.7	830,354.1	767,797.8
市场风险加权资产	12,602.0	12,599.4	5,924.0	5,923.9

操作风险加权资产	51,774.5	46,565.8	51,774.5	46,565.8
核心一级资本充足率(%)	13.30	12.68	14.24	13.67
一级资本充足率(%)	13.93	13.33	14.93	14.40
资本充足率(%)	15.11	14.49	16.12	15.56

本集团资本充足率情况表 (除另有注明外,以人民币百万元列示)	2025年6月30日	2024年12月31日
核心一级资本	131,944.6	126,733.9
实收资本可计入部分	11,357.0	11,357.0
资本公积可计入部分	20,307.7	20,306.5
盈余公积和一般风险准备	37,391.9	36,251.9
未分配利润	58,862.1	53,633.1
非控制性权益	1,112.1	1,037.9
其他	2,913.8	4,147.5
核心一级资本扣除项目	(264.5)	(278.0)
商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	-	-
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	(267.1)	(283.2)
其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	2.6	5.2
核心一级资本净额	131,680.1	126,455.9
其他一级资本	6,145.9	6,136.0
无固定期限资本债	5,997.6	5,997.6
非控制性权益	148.3	138.4
一级资本净额	137,826.0	132,591.9
二级资本	11,720.6	10,528.1
二级资本工具及其溢价可计入金额	-	-
超额损失准备	11,424.0	10,251.3
非控制性权益	296.6	276.8
资本净额	149,546.6	143,120.0
风险加权资产总额	989,717.1	888,052.6
核心一级资本充足率(%)	13.30	14.24
一级资本充足率(%)	13.93	14.93
资本充足率(%)	15.11	16.12

下表列示于所示日期本集团按照权重法计量的信用风险暴露情况:

(除另有注明外， 以人民币百万元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	风险暴露	未缓释风险暴露	风险暴露	未缓释风险暴露
表内信用风险	1,602,007.8	1,569,175.0	1,503,044.8	1,460,579.4
表外信用风险	45,983.3	24,582.0	48,854.1	26,837.7
交易对手信用风险	8,777.2	8,777.2	1,509.7	1,509.7
合计	1,656,768.3	1,602,534.2	1,553,408.6	1,488,926.8

(二) 杠杆率情况

本集团按照《商业银行资本管理办法》及相关规定计算杠杆率。截至2025年6月末，本集团杠杆率8.22%，较上年末下降0.26个百分点，主要由一级资本净额增速低于表内外资产规模增速所致。

下表列示于所示日期本集团杠杆率的相关资料：

(除另有注明外，以人民币百万元列示)	2025年6月30日	2024年12月31日
一级资本净额	137,826.0	132,591.9
调整后的表内外资产余额	1,676,694.4	1,563,557.2
杠杆率(%)	8.22	8.48

根据《商业银行资本管理办法》要求，有关本报告期的监管并表关键审慎监管指标、资本工具的主要特征、杠杆率等更加详细内容，在本行网站（www.cqrcb.com）“投资者关系——监督资本”专栏进一步披露。

七、展望

(一) 行业格局与趋势

2025年上半年，我国经济运行总体平稳、稳中向好，GDP同比增长5.3%，规模以上工业增加值同比增长6.4%，社会消费品零售总额同比增长5%，固定资产投资同比增长2.8%，经济新动能成长壮大，高质量发展取得新进展。同期，重庆区域经济呈现回升向好态势，发展质效不断提升，全市实现地区生产总值1.59万亿元，同比增长5%。上半年，全市

新质生产力加快培育，规模以上工业增加值同比增长5.6%，智能网联新能源汽车、新一代电子制造业等支柱产业保持较快增长；成渝地区双城经济圈建设、西部陆海新通道建设稳步推进；消费市场持续恢复，社会消费品零售总额同比增长4.5%。重庆将加快布局未来产业新赛道，迭代升级“33618”现代制造业集群体系，充分激发投资和消费领域增长新活力，以改革创新释放高质量发展新动能。

（二）公司发展战略及经营计划

下一阶段，本行将以全面深化改革为主线，深入构建数字驱动、产业链动、场景圈动“三种新动能”，全力做好金融“五篇大文章”，打造科技型、产业型和生态型的世界一流现代化农村商业银行。

科技型银行，即立足于数字驱动，用数据说话、数字化运营成为常态，以科技赋能员工、赋能各级决策层，提升全行科学决策水平，更好地服务外部客户、创造业务价值。

产业型银行，即立足于服务实体经济，通过逐步构建产业图谱和产业大脑，全方位了解产业、深耕产业、整合产业。通过产业链综合服务批量获客、稳固存量、拓展增量、控制风险，以专业的金融方案及非金融增值服务为产业发展赋能。

生态型银行，即深入实施场景圈动，当好资源整合者和场景运营商，将多个产业链场景联结成为更大的服务生态圈，打造多点盈利的生态化商业模式，增强客户粘性，实现银行与客户的价值共生。

第四章 公司治理

一、公司治理综述

报告期内，本行召开股东大会1次，审议议案15项，审阅汇报事项3项。召开董事会会议7次，审议议案73项，听取或审阅汇报事项38项；召开董事会专门委员会会议22次（其中战略发展委员会会议4次，审计委员会会议3次，关联交易控制委员会会议5次，风险管理委员会会议4次，薪酬委员会会议1次，提名委员会会议2次，消费者权益保护委员会会议2次，三农金融服务委员会会议1次），审议议案53项，审阅汇报事项27项。召开监事会会议5次，审议议案22项，听取汇报事项9项；召开监事会专门委员会会议4次，审议议案9项，无听取汇报事项。

本行严格遵守香港上市规则附录C1《企业管治守则》第二部分所载的原则及守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。报告期内，本行董事面临的法律行为基本涵盖于本行内部风险管控范围，本行已为全体董事购买了“董监事及高级管理人员责任保险”。

本行亦严格遵守相关法律法规及香港上市规则等关于内幕信息管理的规定。本行公司治理状况与《中华人民共和国公司法》等法律、行政法规以及中国证监会和香港联交所的有关上市公司治理的规定要求不存在重大差异。

本行将会不断检讨及加强企业管治，以确保本行企业管治继续符合《企业管治守则》的规定及达至股东及投资者之更高期望。

二、董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳香港上市规则附录C3所载的

《上市公司董事进行证券交易的标准守则》（“标准守则”）。经向所有董事及监事作出特定查询后，各董事及监事均确认在截至 2025 年 6 月 30 日止半年度一直遵守标准守则。

三、公司章程修订情况

报告期内，本行未对《公司章程》进行修订。

四、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

（一）董事、监事及高级管理人员基本情况

1. 现任董事、监事及高级管理人员资料

（1）董事：

姓名	职位	性别	年龄	任期时间 ¹
隋 军	党委副书记、行长、执行董事	男	57	2023 年 07 月-
胡 淳	非执行董事	女	53	2022 年 10 月-
殷祥林	非执行董事	男	43	2020 年 12 月-
彭玉龙	非执行董事	男	46	2024 年 12 月-
张桥云	独立非执行董事	男	62	2018 年 12 月-
李明豪	独立非执行董事	男	47	2019 年 06 月-
李嘉明	独立非执行董事	男	59	2020 年 12 月-
毕 茜	独立非执行董事	女	56	2020 年 12 月-

（2）监事²：

姓名	职位	性别	年龄	任期时间
黄青青	股东代表监事	女	41	2020 年 10 月-
张金若	外部监事	男	45	2020 年 10 月-
胡元聪	外部监事	男	51	2020 年 10 月-
张应义	外部监事	男	52	2020 年 10 月-
郑 义	职工代表监事	男	60	2011 年 11 月-
乐小明	职工代表监事	男	49	2019 年 06 月-
周 玮	职工代表监事	女	48	2021 年 11 月-

（3）高级管理人员：

¹ 本表董事任期时间为银行业监督管理机构批复时间。

² 本行董事会、监事会于 2025 年 6 月审议通过有关不再设置监事会的议案，该调整须待股东于适时召开的本行股东大会上批准，并于修订后的公司章程获国家金融监督管理总局重庆监管局核准之日起生效。在此之前，本行监事仍按有关规定履职。

姓名	职位	性别	年龄	任期时间 ¹
隋 军	党委副书记、行长、执行董事	男	57	2023 年 03 月-
周国华	党委委员、副行长	男	59	2023 年 10 月-
谭 彬	党委委员、副行长	男	50	2023 年 12 月-
张 进	党委委员、副行长	男	53	2024 年 03 月-
唐 莉	党委委员、副行长	女	49	2024 年 12 月-

2.董事、监事及高级管理人员变动情况

(1) 聘任及离任情况：

张培宗先生因工作调动，于 2025 年 1 月起不再担任本行副行长、董事会秘书、执行董事及董事会相关专门委员会职务。

唐莉女士于 2024 年 12 月起担任本行党委委员，于 2024 年 12 月经董事会聘任为本行副行长，于 2025 年 5 月获得国家金融监督管理总局重庆监管局关于副行长任职资格批复并正式履职。

(2) 资料变动情况

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员无资料变动而须根据香港上市规则第 13.51B 条予以披露。

3.董事、监事及高级管理人员持股变动情况

(1) 现任董事、监事及高级管理人员持股变动情况：

单位：股

姓名	职位	期初持股数	期末持股数	股份增减变动量	变动原因
隋 军	党委副书记、行长、执行董事	75,400	75,400	-	-
殷祥林	非执行董事	2,900	2,900	-	-
周国华	党委委员、副行长	10,000	10,000	-	-

(2) 已离任董事、监事及高级管理人员持股变动情况：

单位：股

姓名	职位	期初持股数	期末持股数	股份增减变动量	变动原因
张培宗	党委委员、副行长、董事会秘书、执行董事	39,300	39,300	-	-

¹ 本表行长、副行长任期时间为上级部门任命或提名时间。

（二）员工和机构情况

1.员工情况

截至 2025 年 6 月末，本集团在岗员工 14,219 人，其中本行 13,800 人、子公司 419 人。

本行在岗员工	13,800
岗位结构	
业务发展	10,189
科技信息	575
风险控制	1,002
运营及综合管理	2,034
年龄结构	
30 岁及以下	1,428
31-40 岁	6,547
41-50 岁	3,294
51 岁及以上	2,531
学历结构	
硕士研究生及以上	1,146
本科	10,308
专科及以下	2,346

注：本行另有派遣工 379 人、退养员工 207 人、退休员工 7,985 人。

2.员工薪酬政策

本行坚持薪酬管理与企业战略目标结合、与经营业绩挂钩的原则，按照国家有关规定、监管要求和公司治理程序，构建稳定、公平、高效的薪酬分配体系。不断优化以价值创造为核心的薪酬资源配置机制，坚持以市场和效益为导向，加强薪酬资源向基层、前台营销、一线员工倾斜，充分调动各级各类员工积极性，推动业务发展、提升经营效益。在发挥薪酬激励作用的同时，根据监管要求及经营管理需要，建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，促进风险与激励相平衡。

3.人力资源管理工作总体情况

2025 年上半年，本行积极推进人才“选育管用”系统性工程，为构

建“三种新动能”提供人才支撑和智力保障。

优化组织架构。优化总行党建部门设置，推动党建与业务深度融合。重组乡村振兴部，助力打造生态特色产业集群。调整机构业务架构设置，推动机构业务从规模驱动向价值驱动转变。

做强干部人才。坚持党管干部、党管人才，推进赛马比拼，引导干部积极担当作为。打造“阅启新程 书香农商”品牌，推进全员素质提升，本科及以上学历提升至 83%。

弘扬工作作风。践行“公私分明、简单敞亮、换位思考、团结协作、做到极致”工作作风，开展“点赞身边‘好同事’”宣推，教育引导员工投身构建“三种新动能”工作实践。

开展多元培训。拓宽培训渠道，优化线上学习平台移动端入口及架构，加强线上学习资源建设，上架多类线上课程。统一集中开展精锐员工、信贷、财富等专项主题培训。

4.分支机构分布情况

营业机构网点是本行的主要分销渠道。截至 2025 年 6 月末，本行拥有分支机构 1,733 个，包括总行及营业部、7 个分行、35 个一级支行、157 个二级支行、1,532 个分理处。分支行网络覆盖重庆全部 38 个行政区县，在重庆县域设有 1,428 个网点，在重庆主城设有 303 个网点。本行将分销渠道建设列入中长期战略发展规划，加大网点布局优化及调整力度以扩大服务面、提高服务能力和经营效率。

通过设立自助银行、投放自助机具，为客户提供更加方便、快捷的自助金融服务。截至 2025 年 6 月末，本行设立 51 个 24 小时自助银行中心，配置自助设备 6,281 台（其中：智能柜台 2,912 台、存取款一体

机 3,089 台、自助取款机 263 台、自助查询机 17 台），机器与网点数配比为 3.62:1。持续深化农村地区基础金融服务，推动服务下沉、助力乡村振兴，全辖已建成并上线运行 347 个农村便民金融服务点，有效强化农村地区金融供给，解决偏远乡村群众金融服务难题。

机构名称	地址	网点数	员工人数	资产规模(人民币亿元)
总行及营业部	重庆市江北区金沙门路 36 号	2	1,682	3,730.28
渝中支行	重庆市渝中区新华路 142 号	9	142	213.96
大渡口支行	重庆市大渡口区春晖路街道天辰华府 1 栋 1-3, 1-4-1-1; 1、11 栋 1-4-1-2, 1-4-2-2 号	13	151	143.54
江北支行	重庆市江北区洋河东路 10 号 1-1	28	269	297.49
沙坪坝支行	重庆市沙坪坝区小杨公桥 118 号附 37、38、39 号	28	267	280.39
九龙坡支行	重庆市九龙坡区杨家坪西郊路 2 号附 1 号	40	299	376.65
科学城分行	重庆市高新区西永大道 28 号	16	137	187.40
南岸支行	重庆市南岸区南坪江南大道 24 号	30	307	265.87
北碚支行	重庆市北碚区碚峡西路 20 号	27	245	286.28
渝北支行	重庆市渝北区双龙湖街道双龙大道 91 号 1 幢 1-1	37	286	332.29
两江分行	重庆市北部新区金童路 21、23、25 号	17	228	310.99
巴南支行	重庆市巴南区龙洲大道 145 号	56	353	370.08
万盛支行	重庆市万盛区万东北路 36 号	13	124	90.84
涪陵分行	重庆市涪陵区兴华中路 55 号(宏富大厦) 1 幢	72	403	410.81
长寿支行	重庆市长寿区凤城街道办事处向阳路 13 号	44	305	282.33
江津分行	重庆市江津区圣泉街道西江大道 183 号附 6 号、附 7 号	83	468	563.37
合川分行	重庆市合川区久长路 2 号	88	539	634.06
永川支行	重庆市永川区红河中路 399 号	55	337	341.78
南川支行	重庆市南川区金佛大道 24 号	40	267	217.79
綦江支行	重庆市綦江区文龙街道九龙大道 34 号	42	281	244.52
潼南支行	重庆市潼南区桂林街道办事处兴潼大道 4 号	39	249	220.54
铜梁支行	重庆市铜梁区巴川街道中兴路 102 号	50	328	298.74
大足支行	重庆市大足区棠香街道五星大道中段 227 号附 1 号	38	279	253.42
荣昌支行	重庆市荣昌区昌州街道海棠大道 106 号	36	265	218.16
璧山支行	重庆市璧山区璧城街道璧铜路 4 号	40	308	297.79
万州分行	重庆市万州区太白路 91 号	91	601	617.57
梁平支行	重庆市梁平区梁山街道名豪商贸区 26 幢 1 号	44	321	315.19
城口支行	重庆市城口县葛城镇南大街 30 号	25	150	83.64
丰都支行	重庆市丰都县三合街道商业二路 187 号	47	306	288.88
垫江支行	重庆市垫江县桂溪街道人民东路 371 号	47	292	248.59
忠县支行	重庆市忠县忠州镇巴王路 49 号	60	354	300.86

开州支行	重庆市开州区汉丰街道办事处开州大道（市民广场）	63	444	554.85
云阳支行	重庆市云阳县青龙街道云江大道 1335 号	68	429	411.31
奉节支行	重庆市奉节县鱼复街道公平巷 32 号	46	322	267.73
巫山支行	重庆市巫山县广东中路 258 号	31	231	143.33
巫溪支行	重庆市巫溪县柏杨街道滨河支路 25 号杨河花园 7 号楼 1-1	38	259	153.64
黔江支行	重庆市黔江区城东街道解放路 217 号	35	264	147.20
武隆支行	重庆市武隆区芙蓉街道芙蓉中路 36 号	34	246	176.22
石柱支行	重庆市石柱土家族自治县南宾街道万寿大道 10 号附 6 号	33	205	192.27
秀山支行	重庆市秀山土家族苗族自治县中和街道渝秀大道 35 号	34	235	161.69
酉阳支行	重庆市酉阳土家族苗族自治县桃花源街道桃花源大道中段 6 号	46	281	210.18
彭水支行	重庆市彭水苗族土家族自治县汉葭街道石嘴街 2 号附 4 号	46	288	174.68
曲靖分行	云南省曲靖市麒麟区麒麟西路 460 号	2	53	55.94
合计		1,733	13,800	15,373.12

五、股息分派执行情况

1.本行 2024 年度实施中期利润分配方案，经本行 2024 年 12 月 16 日召开的 2024 年第一次临时股东大会决议通过后，本行以总股本 113.57 亿股为基数，向全体股东派发 2024 年度中期现金红利每股人民币 0.1944 元（含税），共计派发现金红利人民币 22.08 亿元（含税），其中：派发 A 股现金红利人民币 17.19 亿元（含税），于 2025 年 1 月 23 日派发；派发 H 股现金红利人民币 4.89 亿元（含税），于 2025 年 1 月 23 日以港元派发。

根据本行 2025 年 5 月 21 日召开的 2024 年度股东大会决议，本行以总股本 113.57 亿股为基数，向全体股东派发 2024 年度末期现金红利每股人民币 0.1102 元（含税），共计派发现金红利人民币 12.52 亿元（含税），其中：派发 A 股现金红利人民币 9.75 亿元（含税），于 2025 年 6 月 27 日派发；派发 H 股现金红利人民币 2.77 亿元（含税），于 2025

年 6 月 27 日以港元派发。全年累计按照每股人民币 0.3046 元（含税）向全体股东派发现金股息人民币 34.59 亿元（含税）。

2.本行近三年股息分派执行情况如下：

分红年度	每 10 股派发股息 (人民币元、含税)	现金分红总额 (人民币亿元、含税)	占归属于上市公司股东的净 利润比例 (%)
2024 年度	3.046	34.59	30.05
2023 年度	2.885	32.76	30.05
2022 年度	2.714	30.82	30.00

六、中期利润分配或资本公积转增预案

本行 2024 年度股东大会审议通过了《关于审议重庆农村商业银行股份有限公司 2025 年中期利润分配安排的议案》，授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并实施具体的中期分红方案。本行董事会将适时实施 2025 年度具体中期利润分配方案，有关 2025 年中期股息派发金额、股权登记日、暂停办理股份过户登记手续期间、具体派发日期以及税项和税项减免等事宜，请参见本行后续发布的公告。

本行 2025 年中期不进行资本公积转增股本。

七、激励措施

报告期内，本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

八、“提质增效重回报”行动方案评估情况

为深入贯彻党的二十大、中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》要求，推动公司高质量发展和投资价值提升，切实保护投资者尤其是中小投资者合法权益，本行于 2025 年 3 月 7 日在上海证券交易所网站披露《“提质增效重回报”行动方案》。2025 年上半年，本行积极落实各项工作，行动

方案执行情况如下：

（一）聚焦重大战略，提升服务实体经济质效

本行积极主动落实国家重大战略，全面融入成渝地区双城经济圈建设“一号工程”，开展支持成渝地区双城经济圈暨西部金融中心建设“揭榜挂帅”活动，积极为重点项目提供信贷、债券、投行、金租、理财等多元服务。截至 2025 年 6 月末，支持 2025 年成渝地区双城经济圈及市级重点项目 159 个、贷款余额 268.22 亿元。全面融入“一带一路”、西部陆海新通道建设，截至 2025 年 6 月末，陆海新通道融资余额 587.25 亿元、较上年末增加 41.69 亿元。全面融入重庆市“33618”现代制造业集群体系，聚焦产业链上下游开展“链上”金融服务，助力产业基础高级化、产业链现代化，全力服务国家重要先进制造业中心建设。全面融入乡村振兴战略，升级“乡村振兴金融服务管理平台”，承建推广“渝农资产智管”系统，在全市 100%的行政村开展整村授信，构建生态特色产业知识图谱和产业大脑，“一县一品”创新特色信贷产品服务方案，因地制宜支持地方生态特色产业发展。

（二）聚焦“五篇大文章”，助力发展新质生产力

本行充分发挥自身资源禀赋及优势，深入构建“三种新动能”，全力做好金融“五篇大文章”。

科技金融方面，精研产业链条构建产业图谱，打造专属服务、创设专属产品、设立专属机构，不断完善产品矩阵、优化服务模式。截至 2025 年 6 月末，科技贷款余额 998.05 亿元。**绿色金融方面**，数字赋能精准服务，产业链协同提质增效，场景化创新创造价值。截至 2025 年 6 月末，绿色信贷余额 802.19 亿元，较上年末增长 124.66 亿元。**普惠金融方面**，

深耕县域、农村市场，用好用活“乡乡有机构、村村有服务、家家有账户”的庞大网络，打造“线上化、网格化、数字化”业务体系。以构建社区商业场景为抓手、以区县特色产业为切入点，打造普惠金融场景生态版图。截至 2025 年 6 月末，“百亿级”拳头产品“渝快甄好贷”贷款余额再创新高，达 267.84 亿元，保持同类产品全市第一。小微企业金融服务监管评价获评最高级“一级”。**养老金融方面**，完善适老化金融服务体系，积极推进厅堂服务、自助终端、支付服务适老化改造。打造特色产品，联动政府部门、链主企业、链属企业及机构等形成“多方协作联动、相互成就共赢”的养老金融生态。理财子公司 2025 年推出安颐稳健系列“类养老”产品，上半年累计发行规模超 40 亿元。**数字金融方面**，深度融入“数字重庆”建设大局，积极探索大数据、人工智能等前沿技术应用。截至 2025 年 6 月末，申请各类专利及软著 200 余项，参与各项标准制定近 50 项。对内强化科技赋能，持续推动数字化转型关键工程落地，丰富全行数字化营销、管理、风控工具，稳步推进体系重构、流程再造、机制重塑。

（三）聚焦公司治理，保护投资者合法权益

坚持党建引领。实行党组领导班子成员与董事会、经营层班子成员的“双向进入、交叉任职”，动态完善落实党组织党委研究决定和前置研究讨论事项“两张清单”，实施“三重一大”决策机制，确保党委把方向、管大局、保落实领导作用发挥。

稳定股权结构。强化对本行股权变动及股东质押情况的日常监测，定期进行主要股东评估，对股东进行穿透管理。争取境内外优质投资者，构建共同参与、相互制衡、高效运行的股权结构。

加强董事会建设。重视董事会组织建设，执行董事、非执行董事、独立董事人员结构合理，专业化、多元化程度高。建立独立董事专门会议机制，独立董事具有深厚的金融专业或会计专业背景，对各项重大经营决策提出独立意见。

强化“关键少数”责任。严格按照法律法规和监管政策履行公司治理流程，夯实大股东和董监高等“关键少数”责任，切实实施履职评价，提高全体董监高和相关人员的履职能力。

（四）聚焦价值回报，积极传递公司价值

强化投资者关系管理。充分运用业绩说明会、投资者调研会议、券商策略会、乡村振兴分支行特色调研活动等，持续加强与投资者的沟通交流。通过上证 e 互动平台、投资者热线、邮箱等方式与广大投资者保持互动沟通，主动、及时回应投资者诉求。

提升信息披露质量。依法、合规履行信息披露义务，紧跟市场关注和本行经营亮点，提升信息披露主动性、有效性。综合运用业绩一张图等可视化手段呈现信息披露内容，更加清晰、直观展现本行经营情况。

稳步提升投资回报。本行利润分配政策保持连续性和稳定性，2024 年度现金分红比例保持在当年归属于上市公司股东净利润的 30% 以上，为全体股东创造稳定回报。本行 2024 年度股东大会授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并实施 2025 年度中期分红方案，不断增强投资者获得感。

第五章 环境与社会责任

本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位，报告期内未发生环境违规信息。

一、发展绿色金融

本行深入贯彻《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》（国办发〔2025〕8号）文件精神，坚定不移走生态优先、节约集约、绿色低碳高质量发展道路，为重庆市绿色金融改革创新试验区建设、产业转型升级和绿色低碳发展积极贡献金融力量。

绿色信贷精准发力。本行参照人民银行发布的新版《绿色金融支持项目目录》，对全行公司金融条线开展绿色金融培训，引导分支行加大绿色产业金融支持力度。截至2025年6月末，绿色信贷余额达802.19亿元，较上年末增长124.66亿元，增幅18.40%。

碳减排运用有力推进。截至2025年6月末，本年度申报碳减排支持工具7.51亿元，带动年度碳减排量9.89万吨，重点支持石柱万宝风电、万州新田光伏发电等绿色低碳项目，碳减排支持工具运用金额位居重庆市第一。

首发转型贷款助力降碳。按照《中国人民银行重庆市分行关于做好“885”工作综合评价体系转型贷款指标监测工作的通知》（渝银发〔2025〕19号）以及相关要求，制定本行转型贷款实施方案，支持高碳产业开展绿色低碳转型。截至2025年6月末，全行累计发放转型贷款4.08亿元，分别用于支持有色金属铜、铝等高碳生产企业绿色低碳转型以及农业养殖领域绿色低碳发展。

首单碳足迹挂钩贷款落地。落地全市首单碳足迹挂钩贷款，进一步丰富本行碳金融产品矩阵，该产品面向工业企业，将贷款利率与企业“产品碳足迹”挂钩，随“产品碳足迹”变化而浮动。该产品既能满足企业资金需求，同时激励引导企业控碳、减碳，为企业节约融资成本。

二、推动乡村振兴

本行聚合零售、网点和科技实力优势，以“专业化、数字化、特色化、综合化”服务模式，赋能农村改革，助推农业产业链延伸、农户授信面提升，助力城乡融合乡村振兴示范区建设。

构建专业化机制，促进金融服务走深走实。坚持党对“三农”工作的全面领导，党委会专题研究部署，以本行一号文件出台金融支持推进乡村全面振兴工作意见，明确助推城乡融合发展、乡村全面振兴等7个方面任务措施。深入实施定点联系、专班工作、考核激励等工作机制，并优化整合原乡村振兴金融部等部门职责，组建乡村振兴部，探索实施“数字赋能-产业融合-场景渗透”服务新模式，助力脱贫成果巩固、乡村产业发展、农民增收致富。截至2025年6月末，本集团涉农贷款余额达2,602.18亿元。

打造数字化平台，深化农村信用体系建设。数字平台“赋能”，升级“乡村振兴数字金融服务平台”，实现数据采集标准化、评级模型精细化、授信策略差异化，高效推进农户建档、评级、授信，已累计建档310万人。整村授信“增量”，依托数字平台、智能工具，在全市100%的行政村开展整村授信，通过批量授信服务模式，为146万农户预授信242亿元。基层治理“共建”，在市农业农村委指导下，承建推广“渝农资产智管”系统，赋能集体资产管理、农村产权流转、民主决策监督

等基层治理数字化，归集大数据为农户、农业经营主体精准画像，深入推进农村信用体系建设。

升级特色化服务，赋能特色产业提质增效。探索构建生态特色产业知识图谱和产业大脑，以“一县一品一实验室一龙头企业”产业链营销思路，“金融+非金融”双轮驱动，助推乡村产业服务从“单点突破”到“链式跃升”。因地制宜支持地方特色产业发展，“一县一品”创新特色信贷产品服务方案超 40 款，其中，2025 年上半年推出生猪活体抵押贷、武隆山羊产业贷等 9 款服务方案。同时，发挥超 100 家乡村振兴特色机构下沉优势，深入调研产业客群，精准对接客户需求，有力支持发展富民产业。

提升综合化体验，实现惠农利民可感可及。联合市农业农村委举办“农商行杯”首届巴渝新农人创业融资能力大赛，以赛促能力提升、以赛促融资达成、以赛促高质量就业，吸引 34 个区县 120 余个项目报名参赛。搭建产业技术交流平台，建立超 150 名农业专家库，畅通跨区农技互助渠道，开展农技下乡活动。同时，持续推进助农直播带货、美丽乡村打卡、积分商城专区等活动，提升多维度、广覆盖、深渗透的“三农”金融服务质效。

三、消费者权益保护

本行持续完善消保考核、消保审查、投诉处置等工作机制，全面落实消费者权益保护工作要求。

本行董事会承担消费者权益保护工作的最终责任，下设消费者权益保护委员会，统筹制定工作计划。通过微信图文、短视频等形式，常态化开展金融知识宣传教育。报告期内，共开展各类宣传活动 2,980 余场

次，覆盖 157.9 万余人次。持续优化投诉纠纷化解机制，强化投诉溯源整改，报告期内，共受理消费投诉 956 件，涉及人民币储蓄、贷款、银行卡等 12 项业务类别，营业现场、中后台业务渠道及第三方渠道等 9 个投诉渠道，以及服务态度、业务系统、制度流程等 12 项投诉原因。投诉涉及总行、营业部及 42 家分支行，其中 41 家分支行位于重庆地区，1 家分行位于云南地区。

第六章 重要事项

一、承诺事项履行情况

报告期内，本行及本行股东、董事、监事、高级管理人员等均及时严格履行了于 2019 年 9 月 20 日披露的《首次公开发行招股说明书》、2019 年 10 月 28 日披露的《首次公开发行股票上市公告书》中所承诺的各项义务和责任。

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺生效时间	承诺期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司、重庆发展置业有限公司、隆鑫控股有限公司 ¹	自重庆农商行本次发行的股票上市之日起36个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的重庆农商行首次公开发行 A 股股票前已发行的内资股股份，也不由重庆农商行回购本公司持有的该部分股份。 股东持股意向和减持意向承诺： 1.自重庆农商行本次发行的股票上市之日起 6 个月内，如重庆农商行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或上市后 6 个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价均低于发行价，其持有的重庆农商行股票的锁定期限将在36个月的基础上自动延长 6 个月。若重庆农商行在本次发行上市后有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。 2.在上述的锁定期(包括延长的锁定期)届满后 2 年内，如其减持于重庆农商行本次发行前已直接或间接持有的重庆农商行 A 股股票（不包括其在重庆农商行本次发行后从公开市场中新买入的 A 股股票），减持价格应不低于本次发行的发行价。若重庆农商行在本次发行上市后有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。 3.其持有的重庆农商行股份的锁定期（包括延长的锁定期）届满后，其减持重庆农商行 A 股股票时，会提前将减持意向和拟减持数量等信息以书面方式通知重庆农商行，并由重庆农商行按照届时有效的规则履行公告义务（如需）。自重庆农商行公告之日起 3 个交易日后，其方可减持重庆农商行 A 股股票。	2019 年 10 月 29 日	2019年10月29日—2025年4月29日

¹ 隆鑫控股有限公司持有本行股份由重庆市第五中级人民法院司法划转至重庆发展投资有限公司 5.22 亿股、重庆市地产集团有限公司 0.48 亿股，受让方重庆发展投资有限公司、重庆市地产集团有限公司就该等划转股份继续履行上述承诺。

与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	持有本行内部职工股股份超过5万股的个人	本人持有的重庆农商行的股份，自重庆农商行A股上市交易之日起3年内不转让。在上述3年的锁定期届满后，本人每年所出售的重庆农商行股份不会超过本人持有重庆农商行股份总数的15%。在上述3年的锁定期届满之日起5年内，本人所转让的重庆农商行股份总数不会超过本人持有重庆农商行股份总数的50%。	2019年10月29日	2019年10月29日—2027年10月29日
与首次公开发行人相关的承诺	股份减持	持有本行1%以上股份的内资股股东 ¹	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》，上海证券交易所《股票上市规则》《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 ²	2019年10月29日	2019年10月29日—长期

¹本行首次公开发行A股前，持有本行1%以上股份的内资股股东分别是重庆渝富资本运营集团有限公司、重庆市城市建设投资（集团）有限公司、重庆发展置业管理有限公司、隆鑫控股有限公司、重庆财信企业集团有限公司、北京九鼎房地产开发有限责任公司、厦门市汇尚泓股权投资有限公司、重庆业瑞房地产开发有限公司、江苏华西集团有限公司、重庆水务集团股份有限公司、攀华集团有限公司、重庆光华控股（集团）有限公司、重庆金源时代购物广场有限公司。

²中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》已于2024年5月24日被中国证监会《上市公司股东减持股份管理暂行办法》废止，《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》已于2024年5月24日被《上海证券交易所上市公司自律监管指引第15号——股东及董事、监事、高级管理人员减持股份》废止，相关股东减持行为将遵守新的监管规则。

与首次公开发行人相关的承诺	解决同业竞争	重庆渝富资本运营集团有限公司	1.本公司及本公司的下属企业（包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业）现有主营业务并不涉及商业银行业务，与重庆农商行不存在同业竞争的情形。 2.在本公司作为重庆农商行主要股东的期间内，本公司及本公司的下属企业（包括全资、控股子公司以及本公司对其有实际控制权的企业）不会以任何形式直接或间接地从事与重庆农商行主营业务存在竞争或可能产生竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督，并行使必要的权利，促使其遵守本承诺。 3.尽管有上述第1条和第2条的规定，鉴于本公司是重庆市人民政府批准设立的从事综合性投资和国有资产经营的国有独资公司，经营业务包括投资证券公司、银行、保险公司等在内的金融业务，管理相关金融资产。本公司及本公司控制的企业可以以法规允许的任何形式（包括但不限于独资经营、合资或合作经营以及直接或间接拥有其他公司或企业的股票或其他权益）在重庆市政府授权范围内投资经营商业银行业务的企业。截至本承诺出具之日，本公司除投资重庆农商行外，还投资重庆银行股份有限公司，持有其 13.02% 的股份。 4.本公司承诺将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行，不会将本公司及本公司控制的企业所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用重庆农商行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于重庆农商行而有利于其他本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行的决定或判断，并将尽力避免该种客观结果的发生。本公司在行使重庆农商行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有重庆农商行，为重庆农商行的最大或最佳利益行使股东权利，不会因本公司及本公司控制的企业投资于其他商业银行而影响作为重庆农商行股东为重庆农商行谋求最大或最佳利益的商业判断。 5.本公司保证严格遵守中国证监会、重庆农商行上市地证券交易所有关规章制度及重庆农商行章程、关联交易管理办法等公司管理制度的规定，与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务，不利用主要股东的地位谋取不当利益，不损害重庆农商行和其他股东的合法权益。	2019年9月20日	2019年9月20日—长期
---------------	--------	----------------	--	------------	---------------

二、控股股东及其他关联方占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

三、聘任、解聘会计师事务所情况

经本行 2024 年度股东大会审议批准，本行聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）、毕马威会计师事务所为本行 2025 年度外部审计师，分别按照中国和国际审计准则提供相关服务，聘期一年。有关详情请参阅本行 2024 年度股东大会文件及相关决议公告。

四、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

五、重大诉讼及仲裁事项

报告期内，本集团未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，本集团作为被告或第三人的未决诉讼案件，涉及标的为 1,052.92 万元，本行认为不会对本行经营活动产生重大影响。

六、本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚的情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员不存在被依法立案调查、被依法采取强制措施、受到刑事处罚，被中国证监会立案调查或受到行政处罚或受到其他有权机关重大行政处罚、被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责、被证券交易所采取纪律处分、被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情况。

七、诚信情况

报告期内，本行不存在拒绝履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

八、重大关联交易事项

报告期内，本行重大关联交易情况详见本报告“管理层讨论与分析

—五、风险管理—（十一）关联交易情况”部分。

九、重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。担保业务属于本行日常业务，报告期内，除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

十、收购及出售资产、企业合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购及出售资产、企业合并事项。

截至 2025 年 6 月 30 日，本行未有根据香港上市规则附录 D2 第 32(4A)段须披露的重大投资。

第七章 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况

单位：股

	2024 年 12 月 31 日		报告期内 变动增减	2025 年 6 月 30 日	
	数量	比例(%)		数量	比例(%)
一、有限售条件股份	5,963,705	0.05	0	5,963,705	0.05
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	0	0.00	0	0	0.00
3、其他内资持股	5,963,705	0.05	0	5,963,705	0.05
其中：境内非国有法人持股	0	0.00	0	0	0.00
境内自然人持股	5,963,705	0.05	0	5,963,705	0.05
4、外资持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	11,351,036,295	99.95	0	11,351,036,295	99.95
1、人民币普通股	8,837,700,254	77.82	0	8,837,700,254	77.82
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	2,513,336,041	22.13	0	2,513,336,041	22.13
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	11,357,000,000	100.00	-	11,357,000,000	100.00

(二) 股份变动情况说明

报告期内本行总股本未发生变化，有限售条件股份无变化。

二、股东情况

(一) 股东总数

报告期末，本行股东总数为 124,514 户。其中 A 股股东 123,409 户，H 股股东 1,105 户。截至 2025 年 7 月 31 日（即本行 A 股半年度报告公布之日上一个月末），本行股东总数为 125,825 户，其中 A 股股东 124,727 户，H 股股东 1,098 户。

(二) 前十名股东持股情况表

1. 前十名股东持股情况

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
香港中央结算（代理人）有限公司	516,000	2,506,825,531	22.07	H 股	未知		境外法人
重庆渝富资本运营集团有限公司	0	988,000,000	8.70	A 股	-		国有法人
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	0	797,087,430	7.02	A 股	-		国有法人
重庆发展置业管理有限公司	0	589,084,181	5.19	A 股	-		国有法人
重庆市水利投资（集团）有限公司	0	566,714,256	4.99	A 股	-		国有法人
重庆发展投资有限公司	52,000,000	522,000,000	4.60	A 股	-		国有法人
	0	23,814,000	0.21	H 股			
香港中央结算有限公司	(54,302,673)	378,854,629	3.34	A 股	未知		境外法人
重庆水务集团股份有限公司	0	125,000,000	1.10	A 股	-		国有法人
重庆财信企业集团有限公司	(47,500,000)	112,500,000	0.99	A 股	质押、司法冻结	112,500,000	境内非国有法人
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	109,161,648	109,161,648	0.96	A 股	-		其他
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	香港中央结算（代理人）有限公司为香港中央结算有限公司的全资子公司；重庆发展置业管理有限公司与重庆发展投资有限公司互为一致行动人；重庆市水利投资（集团）有限公司和重庆水务集团股份有限公司为重庆渝富资本运营集团有限公司的一致行动人。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

注：（1）香港中央结算（代理人）有限公司持股数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行 H 股股份合计数，其持股数量中包含上表中重庆发展投资有限公司持有的本行 H 股。

（2）香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表持

有的本行 A 股股份合计数（沪股通股票）。

（3）上述股东持有的股份均为无限售条件股份。

（4）截至 2024 年度股东大会股权登记日，本行 A 股质押股权数量达到或超过其持有本行股权 50% 的股东质押股数总计 358,389,900 股，持股总计 395,279,238 股，占本行总股本的 3.48%，本行按照《公司章程》等有关规定限制了上述股东在股东大会上的表决权，上述股东未向本行派驻董事。

（5）前 10 名股东在报告期内均未参与融资融券及转融通业务。

2.前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	张莉	145,090	分批次解禁，具体为： 2025 年 10 月：13,190 股； 2027 年 10 月：131,900 股；	0	分别为自本行上市之日起 72 个月、96 个月
2	陈开明	129,470	分批次解禁，具体为： 2025 年 10 月：11,770 股； 2027 年 10 月：117,700 股；	0	分别为自本行上市之日起 72 个月、96 个月
3	徐敏	85,965	分批次解禁，具体为： 2025 年 10 月：7,815 股； 2027 年 10 月：78,150 股；	0	分别为自本行上市之日起 72 个月、96 个月
4	朱敬梅	75,625	分批次解禁，具体为： 2025 年 10 月：6,875 股； 2027 年 10 月：68,750 股；	0	分别为自本行上市之日起 72 个月、96 个月
5	王绍吉	72,710	分批次解禁，具体为： 2025 年 10 月：6,610 股； 2027 年 10 月：66,100 股；	0	分别为自本行上市之日起 72 个月、96 个月
6	罗静	72,215	分批次解禁，具体为： 2025 年 10 月：6,565 股； 2027 年 10 月：65,650 股；	0	分别为自本行上市之日起 72 个月、96 个月
7	徐晓红	68,750	分批次解禁，具体为： 2025 年 10 月：6,250 股； 2027 年 10 月：62,500 股；	0	分别为自本行上市之日起 72 个月、96 个月
8	曾粒峰	66,000	分批次解禁，具体为： 2025 年 10 月：6,000 股； 2027 年 10 月：60,000 股；	0	分别为自本行上市之日起 72 个月、96 个月
9	杨洪坤	62,590	分批次解禁，具体为： 2025 年 10 月：5,690 股； 2027 年 10 月：56,900 股；	0	分别为自本行上市之日起 72 个月、96 个月
10	梁爽	61,875	分批次解禁，具体为： 2025 年 10 月：5,625 股； 2027 年 10 月：56,250 股；	0	分别为自本行上市之日起 72 个月、96 个月
上述股东关联关系或一致行动的说明			未知上述股东关联关系或一致行动人情形		

（三）公司不存在控股股东及实际控制人情况的说明

本行股权结构分散，无控股股东和实际控制人。截至报告期末，本行不存在其持有股份所享有的表决权足以对本行股东大会决议产生重大影响的股东，亦不存在通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。

（四）主要股东情况

1.持股 5%以上主要股东

（1）重庆渝富资本运营集团有限公司，成立于 2004 年 2 月，注册资本为人民币 100 亿元，是经重庆市人民政府批准组建的国有资本运营公司，主营市政府授权范围内的资产收购、处置及相关产业投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问及代理，企业和资产托管。

报告期末，重庆渝富资本运营集团有限公司持有本行 A 股 988,000,000 股，占本行总股本的 8.70%，并向本行派驻董事胡淳（履职至新任董事任职资格获监管机构核准），重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方、一致行动人重庆市水利投资（集团）有限公司、重庆水务集团股份有限公司、重庆市农业投资集团有限公司、重庆三峡融资担保集团股份有限公司、重庆渝富（香港）有限公司、重庆川仪自动化股份有限公司、重庆两江假日酒店管理有限公司合并持有本行股份 1,809,861,341 股，占本行总股本的 15.94%，重庆渝富资本运营集团有限公司不存在出质本行股份情况。

（2）重庆市城市建设投资（集团）有限公司，成立于 1993 年 2 月，注册资本为人民币 200 亿元，是专业从事城市建设、开发、投资、运营的国有大型集团。

报告期末，重庆市城市建设投资（集团）有限公司持有本行 A 股 797,087,430 股，占本行总股本的 7.02%，与其关联方重庆渝开发股份有限公司合并持有本行 A 股 827,087,430 股，占本行总股本的 7.28%，不存在出质本行股份情况。

（3）重庆发展置业管理有限公司，成立于 2002 年 12 月，注册资本为人民币 52.87 亿元，为重庆发展投资有限公司的全资控股子公司，负责统筹市级公租房商业和车位资产全链条式运营管理，从事经营性资产投资和运营管理、金融类股权投资。

重庆发展投资有限公司，成立于 2018 年 8 月，注册资本为人民币 200 亿元，是重庆市人民政府批准成立的国有独资企业，从事投资融资、产业培育、股权运作、资本运作、价值管理等。

报告期末，重庆发展置业管理有限公司持有本行 A 股 589,084,181 股，占本行总股本的 5.19%，并向本行派驻董事殷祥林（履职至新任董事任职资格获监管机构核准），重庆发展投资有限公司持有本行股份 545,814,000 股，占本行总股本的 4.81%；重庆发展置业管理有限公司及重庆发展投资有限公司合并持有本行股份 1,134,898,181 股，占本行总股本的 9.99%，不存在出质本行股份情况。

2.监管口径下的其他主要股东

（1）上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司，成立于 1987 年 11 月，注册资本为人民币 38.94 亿元，为 A 股上市公司。业务板块主要包括：珠宝时尚、商业管理、文化餐饮、食品饮料、国潮腕表、美丽健康、复合功能地产等。

报告期末，上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司持有本行 H 股 150,549,000 股，占本行总股本的 1.33%，并与其关联方向本行派驻董事彭玉龙，为本行主要股东。上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司与其关联方复星国际有限公司、Fidelidade-Companhia de Seguros, S.A.、上海复星高科技（集团）有限公司、Peak Reinsurance Company Limited、Foson Hani Securities Limited、香港鑫茂投资有限公司、海南矿业股份有限公司合并持有本行 H 股 340,719,000 股，占本行总股本的 3.00%。上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司持有的本行 150,549,000 股 H 股已全部质押。

（2）厦门市汇尚泓股权投资有限公司，成立于 2001 年 5 月，注册资本为人民币 1 亿元，以私募基金从事股权投资、投资管理、资产管理等活动。厦门市汇尚泓股权投资有限公司向本行派驻监事黄青青，为本行主要股东。

报告期末，厦门市汇尚泓股权投资有限公司持有本行 A 股 57,423,332 股，占本行总股本的 0.51%，不存在出质本行股份情况。

股东名称	控股股东	实际控制人	最终受益人
重庆渝富资本运营集团有限公司	重庆渝富控股集团有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆渝富资本运营集团有限公司
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市城市建设投资（集团）有限公司
重庆发展置业管理有限公司	重庆发展投资有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆发展置业管理有限公司
重庆发展投资有限公司	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆市国有资产监督管理委员会	重庆发展投资有限公司
上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司	上海复星高科技（集团）有限公司	郭广昌	上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	厦门汇尚成贸易有限责任公司	周永伟、周少雄、周少明	厦门市汇尚泓股权投资有限公司

（五）重大权益和淡仓

就本行所知，报告期末，下列人士（董事、监事及最高行政人员除外）于本行股份中拥有根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 2 及 3 分部之规定须向本行及香港联交所披露之权益及淡仓，或根据香港《证券及期货条例》第 336 条记录于本行所存置登记册之权益及淡仓如下：

A 股

单位：股

股东名称	身份	持有股份数目 ⁽⁸⁾	占 A 股比例 (%)	占总股本比例 (%)
重庆渝富控股集团有限公司 ⁽¹⁾	受控法团的权益	1,796,615,341(L)	20.32	15.82
重庆渝富资本运营集团有限公司	实益拥有人	988,000,000(L)	11.17	8.70
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	实益拥有人	797,087,430(L)	9.01	7.02
	受控法团的权益 ⁽²⁾	30,000,000(L)	0.34	0.26
重庆水务环境控股集团有限公司 ⁽³⁾	受控法团的权益	691,714,256(L)	7.82	6.09
重庆市水利投资（集团）有限公司	实益拥有人	566,714,256(L)	6.41	4.99
重庆发展投资有限公司	实益拥有人	522,000,000(L)	5.90	4.60
	受控法团的权益 ⁽⁴⁾	589,084,181(L)	6.66	5.19
重庆发展置业管理有限公司	实益拥有人	589,084,181(L)	6.66	5.19

H 股

单位：股

股东名称	身份	所持股份数目 ⁽⁸⁾	占 H 股比例 (%)	占总股本比例 (%)
郭广昌 ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	受控法团的权益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun International Holdings Ltd. ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	受控法团的权益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun Holdings Limited ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	受控法团的权益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun International Limited ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	受控法团的权益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司 ⁽⁶⁾	实益拥有人	150,549,000 (L)	5.99	1.33

JPMorgan Chase & Co. ⁽⁷⁾	实益拥有人	21,951,336 (L) 16,559,984 (S)	0.87 0.66	0.19 0.15
	投资经理	85,194,000 (L)	3.39	0.75
	持有股份的保证 权益的人	4,791,172 (L)	0.19	0.04
	核准借出代理人	65,012,380 (P)	2.59	0.57

注：（1）重庆渝富控股集团有限公司分别持有重庆渝富资本运营集团有限公司 100%的股权、中国四联仪器仪表集团有限公司 100%的股权、重庆水务环境控股集团有限公司 80%的股权、重庆三峡融资担保集团股份有限公司 50%的股权、重庆文化旅游集团有限公司 86.15%的股权、重庆市农业投资集团有限公司 40%的股权及重庆川仪自动化股份有限公司 10.65%的股权；并透过中国四联仪器仪表集团有限公司及重庆水务环境控股集团有限公司间接持有重庆川仪自动化股份有限公司 37.97%的股权，即重庆渝富控股集团有限公司直接及间接合共持有重庆川仪自动化股份有限公司 48.62%的股权(有关重庆川仪自动化股份有限公司正在进行的股东权益变动情况，详见本行 2025 年 6 月 4 日披露于上交所编号为 2025-026 的公告，截至报告期末，相关股权过户尚未完成)，透过重庆水务环境控股集团有限公司分别间接持有重庆市水利投资（集团）有限公司 100%的股权及重庆水务集团股份有限公司 88.56%的股权，透过重庆文化旅游集团有限公司间接持有重庆两江假日酒店管理有限公司 100%的股权。重庆渝富资本运营集团有限公司持有本行 988,000,000 股 A 股好仓，重庆川仪自动化股份有限公司持有本行 10,000,000 股 A 股好仓，重庆市水利投资（集团）有限公司持有本行 566,714,256 股 A 股好仓，重庆水务集团股份有限公司持有本行 125,000,000 股 A 股好仓，重庆三峡融资担保集团股份有限公司持有本行 15,000,454 股 A 股好仓，重庆两江假日酒店管理有限公司持有本行 2,000,000 股 A 股好仓及重庆市农业投资集团有限公司持有本行 89,900,631 股 A 股好仓。因此，重庆渝富控股集团有限公司被视为于本行合共 1,796,615,341 股 A 股好仓中拥有权益，占 A 股比例为 20.32%。此外，重庆渝富控股集团有限公司亦透过重庆渝富资本运营集团有限公司的全资子公司重庆渝富（香港）有限公司间接持有本行 13,246,000 股 H 股好仓，占 H 股比例为 0.53%。综上，重庆渝富控股集团有限公司通过其控制的多间法团合共持有本行 1,809,861,341 股股份，占本行总股本比例为 15.94%。另，重庆渝富控股集团有限公司由重庆市国有资产监督管理委员会全资控股。

（2）重庆市城市建设投资（集团）有限公司持有重庆渝开发股份有限公司 63.19%的股权，因此，其被视为于重庆渝开发股份有限公司持有本行的 30,000,000 股 A 股好仓中拥有权益。另，重庆市城市建设投资（集团）有限公司由重庆市国有资产监督管理委员会全资控股。

（3）重庆水务环境控股集团有限公司分别持有重庆市水利投资（集团）有限公司 100%的股权、重庆水务集团股份有限公司 38.52%的股权；并透过重庆德润环境有限公司间接持有重庆水务集团股份有限公司 50.04%的股权，即重庆水务环境控股集团有限公司直接及间接合共持有重庆水务集团股份有限公司 88.56%的股权，因此，其被视为于重庆市水利投资（集团）有限公司、重庆水务集团股份有限公司合共持有本行的 691,714,256 股 A 股好仓中拥有权益。

（4）重庆发展投资有限公司被视为于其全资控股公司重庆发展置业管理有限公司持有本行的 589,084,181 股 A 股好仓中拥有权益。另，重庆发展投资有限公司由重庆市国有资产监督管理委员会全资控股。

（5）郭广昌持有 Fosun International Holdings Ltd. 85.29%的股权。Fosun International Holdings Ltd. 持有 Fosun Holdings Limited 100%的股权，而 Fosun Holdings Limited 持有 Fosun International Limited 71.05%的股权。因此，郭广昌、Fosun International Holdings Ltd. 及 Fosun Holdings Limited 均被视为拥有由 Fosun International Limited 及其控制的多间法团所持有的本行权益。郭广昌通过 Fosun International Limited 及其他其控制法团合共持有本行 340,719,000 股 H 股的好仓。

(6) 根据郭广昌、Fosun International Holdings Ltd.及 Fosun International Limited 于 2020 年 10 月 13 日呈交的法团大股东权益披露报表,于彼等被视为拥有的本行 340,719,000 股 H 股好仓当中,包括由上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司直接持有本行之 150,549,000 股 H 股好仓。由于 Fosun International Limited 持有 Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd. 100% 的股权,而 Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd.直接及透过其附属公司间接持有上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司合共 68.59% 的股权,因此郭广昌、Fosun International Holdings Ltd.、Fosun Holdings Limited 及 Fosun International Limited 均被视为于上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司持有本行的 150,549,000 股 H 股好仓中拥有权益。

(7) JPMorgan Chase & Co.因拥有若干企业的控制权而被视作持有本行合计 176,948,888 股 H 股的好仓、16,559,984 股 H 股的淡仓及 65,012,380 股 H 股的可借出的股份,其中 17,077,000 股 H 股的好仓及 6,436,000 股 H 股的淡仓以非上市衍生工具持有。

(8) (L)—好仓;(S)—淡仓;及(P)—可借出的股份。

(六) 董事、监事和最高行政人员在本行股份、相关股份、及债权证的权益和淡仓

截至报告期末,本行董事、监事、最高行政人员及彼等之联系人士在本行或其相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部)的股份、相关股份及债权证中拥有根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须予备存的登记册所记录、或根据香港上市规则附录 C3 所载标准守则的规定须要通知本行及香港联交所之权益如下:

姓名	职务	身份	持有 A 股股份数目(股)	占 A 股比例(%)	占总股本比例(%)
隋 军	党委副书记、行长、执行董事	实益拥有人	75,400	0.00085	0.00066
殷祥林	非执行董事	实益拥有人	2,900	0.00003	0.00003

注:以上股份数目皆为好仓。

除上文所披露者外,截至报告期末,概无本行董事、监事、最高行政人员或彼等之联系人士在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债权证中拥有任何权益或淡仓。

三、发行、购回、出售及赎回证券情况

报告期内,本行未发行新的普通股,未公开发行在证券交易所上市的公司债券,在全国银行间债券市场无金融债新发行或赎回情况。除本

报告已披露外，报告期内，本行及子公司未购回、出售或赎回本行的任何股份和债券（包括出售库存股份）。截至报告期末，本行并未持有任何库存股份。

第八章 财务报告

本集团按中国会计准则编制的 2025 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅。财务报告全文见附件。

重庆农村商业银行股份有限公司

自 2025 年 1 月 1 日
至 2025 年 6 月 30 日止期间财务报表



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

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

毕马威华振专字第 2504375 号

重庆农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的重庆农村商业银行股份有限公司 (以下简称“重庆农商行”) 中期财务报表，包括 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是重庆农商行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问重庆农商行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

薛晨俊

王威舜

2025 年 8 月 26 日

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2025 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	附注	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	56,575,244	51,204,006	56,405,271	51,033,250
存放同业及其他金融机构款项	五、2	41,400,915	21,032,927	38,723,111	16,615,217
拆出资金	五、3	96,056,686	90,440,520	101,887,878	95,716,854
衍生金融资产	五、4	259,128	5,295	259,128	5,295
买入返售金融资产	五、5	29,100,889	20,937,314	26,285,925	20,046,623
发放贷款和垫款	五、6	733,545,482	683,830,682	662,326,025	617,652,748
金融投资	五、7				
交易性金融资产		106,415,336	84,554,813	115,837,418	92,681,870
债权投资		271,799,308	297,248,006	271,597,968	297,044,653
其他债权投资		271,551,879	244,824,694	237,369,748	210,911,331
其他权益工具投资		2,010,337	1,375,617	2,010,337	1,375,617
长期股权投资	五、8	538,728	509,682	6,267,401	6,231,407
固定资产	五、9	4,289,218	4,072,822	3,179,597	3,413,632
在建工程		347,823	325,174	331,698	311,521
使用权资产	五、10	196,092	170,349	161,329	156,120
无形资产	五、11	576,052	598,845	560,934	584,660
递延所得税资产	五、12	12,919,178	11,705,083	12,449,781	11,296,158
其他资产	五、13	2,548,644	2,105,841	1,534,983	1,113,920
资产总计		1,630,130,939	1,514,941,670	1,537,188,532	1,426,190,876

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2025 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
附注		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、15	98,013,534	103,007,638	97,998,102	102,992,205
同业及其他金融机构存放款项	五、16	2,345,635	3,031,742	2,796,504	3,485,466
拆入资金	五、17	61,643,825	61,565,758	12,397,902	13,275,998
交易性金融负债	五、18	11,706,089	9,878,249	-	-
衍生金融负债	五、4	18,715	3,140	18,715	3,140
卖出回购金融资产款	五、19	91,519,966	71,937,669	78,687,023	59,100,800
吸收存款	五、20	1,025,194,943	941,946,157	1,022,580,162	939,463,267
应付职工薪酬	五、21	5,482,081	6,110,069	5,287,553	5,926,256
应交税费	五、22	1,211,957	1,004,645	1,014,317	809,816
预计负债	五、23	291,099	353,902	291,030	353,843
租赁负债		176,000	146,181	147,493	138,954
应付债券	五、24	184,689,992	171,657,542	184,689,992	171,657,542
其他负债	五、25	8,981,618	10,690,191	2,345,993	4,795,580
负债合计		1,491,275,454	1,381,332,883	1,408,254,786	1,302,002,867

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2025 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	附注	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、26	11,357,000	11,357,000	11,357,000	11,357,000
其他权益工具	五、27	5,997,648	5,997,648	5,997,648	5,997,648
其中：永续债		5,997,648	5,997,648	5,997,648	5,997,648
资本公积	五、28	20,307,595	20,306,543	20,437,768	20,437,768
其他综合收益	五、29	2,913,817	4,147,550	1,092,582	2,154,128
盈余公积	五、30	15,872,212	15,872,212	15,872,212	15,872,212
一般风险准备	五、31	21,519,733	20,379,718	20,180,225	19,090,015
未分配利润	五、32	58,862,100	53,632,913	53,996,311	49,279,238
归属于母公司股东权益合计		136,830,105	131,693,584	128,933,746	124,188,009
少数股东权益		2,025,380	1,915,203	-	-
股东权益合计		138,855,485	133,608,787	128,933,746	124,188,009
负债和股东权益总计		1,630,130,939	1,514,941,670	1,537,188,532	1,426,190,876

此财务报表已于 2025 年 8 月 26 日获董事会批准。

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

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年 1 月 1 日	2024 年 1 月 1 日	2025 年 1 月 1 日	2024 年 1 月 1 日
		至 6 月 30 日	至 6 月 30 日	至 6 月 30 日	至 6 月 30 日
		止期间	止期间	止期间	止期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业总收入		14,740,741	14,672,539	13,361,277	13,421,686
利息净收入	五、33	11,744,037	11,081,037	10,131,064	9,575,063
其中：利息收入		23,145,086	23,732,093	20,999,480	21,588,097
利息支出		(11,401,049)	(12,651,056)	(10,868,416)	(12,013,034)
手续费及佣金净收入	五、34	779,769	898,600	591,693	716,484
其中：手续费及佣金收入		945,812	1,084,614	752,882	895,046
手续费及佣金支出		(166,043)	(186,014)	(161,189)	(178,562)
投资收益	五、35	2,500,799	2,785,438	3,249,750	3,190,698
其中：对联营企业和合营企业的					
投资收益		29,046	11,971	29,046	11,971
以摊余成本计量的金融资					
产终止确认产生的收益		377,444	882,025	377,444	882,025
其他收益		5,214	90,950	4,727	85,682
公允价值变动净损失	五、36	(339,585)	(272,278)	(605,472)	(175,487)
汇兑净（损失）/ 收益		(22,119)	9,859	(22,119)	9,859
其他业务收入		67,382	66,860	6,385	7,311
资产处置收益		5,244	12,073	5,249	12,076
二、营业总支出		(5,866,263)	(6,392,152)	(5,491,398)	(5,945,634)
税金及附加		(129,617)	(188,625)	(123,469)	(181,125)
业务及管理费	五、37	(3,917,673)	(3,701,430)	(3,765,541)	(3,561,562)
信用减值损失	五、38	(1,782,524)	(2,457,359)	(1,602,270)	(2,198,613)
其他资产减值损失		(118)	(4,334)	(118)	(4,334)
其他业务成本		(36,331)	(40,404)	-	-
三、营业利润		8,874,478	8,280,387	7,869,879	7,476,052
加：营业外收入		5,625	5,836	5,510	5,658
减：营业外支出		(10,511)	(36,209)	(10,116)	(35,958)
四、利润总额		8,869,592	8,250,014	7,865,273	7,445,752
减：所得税费用	五、39	(1,022,678)	(689,320)	(728,449)	(756,270)
五、净利润		7,846,914	7,560,694	7,136,824	6,689,482

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年 1 月 1 日	2024 年 1 月 1 日	2025 年 1 月 1 日	2024 年 1 月 1 日
		至 6 月 30 日	至 6 月 30 日	至 6 月 30 日	至 6 月 30 日
		止期间	止期间	止期间	止期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
五、净利润		7,846,914	7,560,694	7,136,824	6,689,482
(一) 按经营持续性分类：					
1. 持续经营净利润		7,846,914	7,560,694	7,136,824	6,689,482
(二) 按所有权归属分类：					
1. 归属于母公司股东的净利润		7,698,743	7,358,215	7,136,824	6,689,482
2. 少数股东损益		148,171	202,479	-	-
六、其他综合收益的税后净额	五、29	(1,233,727)	1,641,749	(1,061,546)	1,044,395
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(1,233,733)	1,641,728	(1,061,546)	1,044,395
1. 不能重分类进损益的其他综合收益：					
(1) 重新计量设定受益计划变动额		53	(91,410)	53	(91,493)
(2) 其他权益工具投资公允价值变动		24,330	(93,241)	24,330	(93,241)
2. 将重分类进损益的其他综合收益：					
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		(1,265,856)	1,775,451	(1,093,687)	1,178,195
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		7,740	50,928	7,758	50,934
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		6	21	-	-
七、综合收益总额		6,613,187	9,202,443	6,075,278	7,733,877

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年 1 月 1 日	2024 年 1 月 1 日	2025 年 1 月 1 日	2024 年 1 月 1 日
		至 6 月 30 日	至 6 月 30 日	至 6 月 30 日	至 6 月 30 日
		<u>止期间</u>	<u>止期间</u>	<u>止期间</u>	<u>止期间</u>
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
七、综合收益总额		6,613,187	9,202,443	6,075,278	7,733,877
(一) 归属于母公司股东的					
综合收益总额		6,465,010	8,999,943	6,075,278	7,733,877
(二) 归属于少数股东的					
综合收益总额		148,177	202,500	-	-
八、每股收益：					
(一) 基本及稀释每股收益					
(人民币元)	五、40	0.67	0.64		

此财务报表已于 2025 年 8 月 26 日获董事会批准。

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

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)	止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
拆出资金净减少额	960,871	6,597,897	288,245	8,112,500
买入返售金融资产净减少额	-	191,499	-	191,499
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	-	39,504,360	-	42,805,398
拆入资金净增加额	59,962	6,092,106	-	5,299,606
交易性金融负债净增加额	1,827,840	-	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	19,619,734	23,962,574	19,623,494	23,912,858
客户存款和同业存放款项净增加额	87,991,750	8,478,780	87,861,688	8,242,487
收取利息、手续费及佣金的现金	17,563,135	18,084,045	15,155,214	15,878,669
收到其他与经营活动有关的现金	1,043,718	1,406,037	549,274	1,148,940
经营活动现金流入小计	129,067,010	104,317,298	123,477,915	105,591,957
存放中央银行和同业款项净增加额	(26,411,017)	(3,666,674)	(25,480,471)	(3,575,162)
客户贷款及垫款净增加额	(50,884,336)	(30,575,981)	(45,948,363)	(28,308,164)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	(19,825,256)	-	(15,098,395)	-
向中央银行借款净减少额	(5,277,914)	(1,465,141)	(5,277,914)	(1,498,451)
拆入资金净减少额	-	-	(864,833)	-
交易性金融负债净减少额	-	(728,222)	-	(100,682)
支付利息、手续费及佣金的现金	(15,073,715)	(14,820,389)	(14,572,094)	(14,190,992)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,124,321)	(2,706,734)	(3,037,295)	(2,615,660)
支付的各项税费	(2,703,066)	(2,384,622)	(1,977,755)	(1,790,021)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,332,156)	(2,976,175)	(2,317,188)	(2,702,873)
经营活动现金流出小计	(125,631,781)	(59,323,938)	(114,574,308)	(54,782,005)
经营活动产生的现金流量净额	五、41(1) 3,435,229	44,993,360	8,903,607	50,809,952

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	160,283,073	116,967,973	148,976,530	115,786,980
取得投资收益收到的现金	8,860,087	8,652,477	8,945,265	8,790,188
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	19,613	33,599	18,841	33,526
收到其他与投资活动有关的现金	1,052	-	-	-
投资活动现金流入小计	169,163,825	125,654,049	157,940,636	124,610,694
投资支付的现金	(165,348,823)	(173,739,279)	(159,437,059)	(172,173,561)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	(619,756)	(201,320)	(118,344)	(198,232)
购买子公司少数股东股权支付的现金	-	(7,440)	(6,948)	(89,440)
投资活动现金流出小计	(165,968,579)	(173,948,039)	(159,562,351)	(172,461,233)
投资活动产生 / (使用) 的现金流量 净额	3,195,246	(48,293,990)	(1,621,715)	(47,850,539)

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	112,878,770	137,264,437	112,878,770	137,264,437
筹资活动现金流入小计	112,878,770	137,264,437	112,878,770	137,264,437
偿还债券支付的现金	(101,500,000)	(108,650,000)	(101,500,000)	(108,650,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,600,381)	(3,706,202)	(3,600,381)	(3,706,202)
其中：子公司支付给少数股东的				
股利、利润	(30,000)	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(31,238)	(223,916)	(22,184)	(153,124)
筹资活动现金流出小计	(105,131,619)	(112,580,118)	(105,122,565)	(112,509,326)
筹资活动产生的现金流量净额	7,747,151	24,684,319	7,756,205	24,755,111

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2025 年 1 月 1 日	2024 年 1 月 1 日	2025 年 1 月 1 日	2024 年 1 月 1 日
		至 6 月 30 日	至 6 月 30 日	至 6 月 30 日	至 6 月 30 日
附注		止期间	止期间	止期间	止期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(7,368)	4,037	(7,368)	4,037
五、现金及现金等价物净增加额	五、41(2)	14,370,258	21,387,726	15,030,729	27,718,561
加：期初现金及现金等价物余额		39,978,403	43,210,418	34,576,148	33,617,793
六、期末现金及现金等价物余额	五、41(3)	54,348,661	64,598,144	49,606,877	61,336,354

此财务报表已于 2025 年 8 月 26 日获董事会批准。

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

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		归属于本行股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2025 年 1 月 1 日余额		11,357,000	5,997,648	20,306,543	4,147,550	15,872,212	20,379,718	53,632,913	131,693,584	1,915,203	133,608,787
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,233,733)	-	-	7,698,743	6,465,010	148,177	6,613,187
(二) 股东投入资本											
1. 购买子公司少数股东股权	五、28	-	-	1,052	-	-	-	-	1,052	(8,000)	(6,948)
(三) 利润分配											
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	1,140,015	(1,140,015)	-	-	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,251,541)	(1,251,541)	(30,000)	(1,281,541)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)	-	(78,000)
三、2025 年 6 月 30 日余额		11,357,000	5,997,648	20,307,595	2,913,817	15,872,212	21,519,733	58,862,100	136,830,105	2,025,380	138,855,485

此财务报表已于 2025 年 8 月 26 日获董事会批准。

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

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		归属于本行股东权益								少数股东权益	股东权益合计
附注		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2024 年 1 月 1 日余额		11,357,000	5,997,648	20,308,989	(24,388)	14,822,232	19,117,715	50,154,444	121,733,640	1,767,981	123,501,621
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,641,728	-	-	7,358,215	8,999,943	202,500	9,202,443
(二) 股东投入资本											
1. 购买子公司少数股东股权		-	-	(7,440)	-	-	-	-	(7,440)	(82,000)	(89,440)
(三) 利润分配											
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	1,238,531	(1,238,531)	-	-	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(3,276,495)	(3,276,495)	-	(3,276,495)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)	-	(78,000)
三、2024 年 6 月 30 日余额		11,357,000	5,997,648	20,301,549	1,617,340	14,822,232	20,356,246	52,919,633	127,371,648	1,888,481	129,260,129

此财务报表已于 2025 年 8 月 26 日获董事会批准。

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

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于 2025 年 8 月 26 日获董事会批准。

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

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	2,154,128	15,872,212	19,090,015	49,279,238	124,188,009
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,061,546)	-	-	7,136,824	6,075,278
(二) 利润分配									
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	1,090,210	(1,090,210)	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,251,541)	(1,251,541)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)
三、2025 年 6 月 30 日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	1,092,582	15,872,212	20,180,225	53,996,311	128,933,746

此财务报表已于 2025 年 8 月 26 日获董事会批准。

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

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆农村商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024 年 1 月 1 日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	(590,693)	14,822,232	18,017,334	46,624,392	116,665,681
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,044,395	-	-	6,689,482	7,733,877
(二) 利润分配									
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	1,072,681	(1,072,681)	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(3,276,495)	(3,276,495)
3. 对其他权益工具持有者的分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)
三、2024 年 6 月 30 日余额		11,357,000	5,997,648	20,437,768	453,702	14,822,232	19,090,015	48,886,698	121,045,063

此财务报表已于 2025 年 8 月 26 日获董事会批准。

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

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于 2025 年 8 月 26 日获董事会批准。

隋军
公司负责人

张进
主管会计工作负责人

刘一
财会机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一 银行基本情况

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

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

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

2017 年 9 月 18 日, 经原银监会重庆监管局出具《关于重庆农村商业银行定向增发内资股方案的批复》(渝银监复[2017] 130 号)批准, 本行向重庆渝富资产经营管理集团有限公司(“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。增资后本行注册资本变更为人民币 100.00 亿元。

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

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

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制本中期财务报表。

三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》和证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2021 年修订)的要求列示和披露有关财务信息，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团经审计的 2024 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2024 年度财务报表的会计政策相一致。本中期财务报表符合《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

四 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

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

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)
库存现金	2,535,133	3,004,558	2,520,414	2,991,464
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金 (1)	50,466,136	46,632,482	50,339,942	46,511,483
- 超额存款准备金 (2)	3,216,069	947,780	3,187,009	911,117
- 其他 (3)	357,906	619,186	357,906	619,186
合计	56,575,244	51,204,006	56,405,271	51,033,250

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

于资产负债表日，本行法定存款准备金的缴存比率为：

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
- 人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%
- 外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本行子公司的存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

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

2 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
中国境内				
- 银行	40,568,652	19,620,654	37,892,897	15,210,725
- 其他金融机构	467,042	939,639	467,042	936,243
中国境外				
- 银行	469,473	521,815	469,473	521,815
小计	41,505,167	21,082,108	38,829,412	16,668,783
减：减值准备	(104,252)	(49,181)	(106,301)	(53,566)
合计	41,400,915	21,032,927	38,723,111	16,615,217

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

- (2) 于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间及 2024 年度，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。有关存放同业及其他金融机构款项减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

3 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
中国境内				
- 其他金融机构	94,739,419	90,791,448	100,615,626	96,109,477
- 银行	720,084	-	720,084	-
中国境外				
- 银行	969,435	-	969,435	-
小计	96,428,938	90,791,448	102,305,145	96,109,477
减：减值准备	(372,252)	(350,928)	(417,267)	(392,623)
合计	96,056,686	90,440,520	101,887,878	95,716,854

- (2) 于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间及 2024 年度，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。有关拆出资金减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

4 衍生金融工具

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)			2024 年 12 月 31 日 (经审计)		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
其中：外汇掉期	4,774,500	17,382	(10,236)	35,654	354	(329)
货币远期	-	-	-	461,211	1,200	(2,683)
贵金属掉期	2,725,717	239,026	(8,479)	-	-	-
信用风险缓释工具	125,000	2,720	-	552,000	3,626	(13)
利率衍生工具						
其中：利率互换	-	-	-	230,000	115	(115)
合计	7,625,217	259,128	(18,715)	1,278,865	5,295	(3,140)

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

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

5 买入返售金融资产

(1) 按担保物类型分析：

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
买入返售债券	29,275,532	21,073,469	26,460,568	20,182,778
减：减值准备	(174,643)	(136,155)	(174,643)	(136,155)
合计	29,100,889	20,937,314	26,285,925	20,046,623

(2) 于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间及 2024 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。有关买入返售金融资产减值准备计提情况以及评估信用风险是否显著增加的采用依据，参见附注十、1。

6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按公司和个人分布情况：

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
<i>以摊余成本计量：</i>				
公司贷款和垫款	412,529,044	355,799,604	341,707,135	290,352,535
贸易融资	3,816,189	2,333,813	3,816,189	2,333,813
小计	416,345,233	358,133,417	345,523,324	292,686,348
个人贷款和垫款				
- 个人经营贷款	123,846,776	123,582,801	120,323,640	119,936,303
- 个人按揭贷款	88,712,537	88,697,511	88,363,734	88,333,276
- 个人消费贷款	71,067,582	63,543,140	70,520,005	62,994,635
- 信用卡透支	16,796,682	16,682,510	16,796,682	16,682,510
小计	300,423,577	292,505,962	296,004,061	287,946,724
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	716,768,810	650,639,379	641,527,385	580,633,072
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	(31,699,487)	(30,442,333)	(27,677,519)	(26,613,960)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	685,069,323	620,197,046	613,849,866	554,019,112
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</i>				
票据贴现	48,476,159	63,633,636	48,476,159	63,633,636
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	48,476,159	63,633,636	48,476,159	63,633,636
合计	733,545,482	683,830,682	662,326,025	617,652,748

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

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况：

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
信用贷款	184,179,220	158,929,799	182,834,210	157,409,610
保证贷款	225,972,230	183,530,014	161,434,987	125,659,390
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	261,733,699	260,280,243	254,255,508	252,004,565
质押贷款	93,359,820	111,532,959	91,478,839	109,193,143
合计	765,244,969	714,273,015	690,003,544	644,266,708

(3) 发放贷款和垫款按行业分布情况：

	本集团				本行			
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)		2024 年 12 月 31 日 (经审计)		2025 年 6 月 30 日 (未经审计)		2024 年 12 月 31 日 (经审计)	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	108,615,337	14.19	93,852,861	13.14	67,867,434	9.84	53,138,527	8.25
制造业	80,991,716	10.58	76,096,261	10.65	69,855,273	10.12	66,568,331	10.33
水利、环境和公共设施管理业	75,429,891	9.86	65,673,063	9.19	70,801,685	10.26	61,554,303	9.55
交通运输、仓储和邮政业	38,305,832	5.01	34,806,458	4.87	36,257,340	5.25	32,734,037	5.08
批发和零售业	29,978,566	3.92	21,350,021	2.99	29,609,504	4.29	21,259,933	3.30
电力、热力、燃气及水生产和供应业	29,869,323	3.90	27,601,542	3.86	27,208,939	3.94	25,006,255	3.88
建筑业	16,629,708	2.17	11,911,143	1.67	15,017,868	2.18	10,877,732	1.69
卫生和社会工作	6,663,496	0.87	6,828,821	0.96	6,496,914	0.94	6,638,099	1.03
房地产业	5,796,631	0.76	4,422,446	0.62	5,796,631	0.84	4,422,446	0.69
农、林、牧、渔业	4,919,219	0.64	3,893,247	0.55	2,672,879	0.39	2,385,095	0.37
文化、体育和娱乐业	4,288,444	0.56	2,571,439	0.36	2,242,838	0.33	1,074,936	0.17
教育	4,093,205	0.53	3,235,156	0.45	4,053,614	0.59	3,104,038	0.48
信息传输、软件和信息技术服务业	3,690,345	0.48	1,735,238	0.24	2,701,365	0.39	1,163,483	0.18
金融业	1,964,149	0.26	630,352	0.09	1,964,149	0.28	630,352	0.10
其他	5,109,371	0.68	3,525,369	0.50	2,976,891	0.43	2,128,781	0.33
公司贷款和垫款小计	416,345,233	54.41	358,133,417	50.14	345,523,324	50.07	292,686,348	45.43
个人贷款和垫款	300,423,577	39.26	292,505,962	40.95	296,004,061	42.90	287,946,724	44.69
票据贴现	48,476,159	6.33	63,633,636	8.91	48,476,159	7.03	63,633,636	9.88
合计	765,244,969	100.00	714,273,015	100.00	690,003,544	100.00	644,266,708	100.00

(4) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分布情况：

本集团

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	705,110	841,757	488,743	89,257	2,124,867
保证贷款	309,556	442,903	222,786	604,865	1,580,110
抵押贷款	2,137,356	2,523,511	2,029,314	195,162	6,885,343
质押贷款	22,084	84,438	68,574	1,264	176,360
合计	3,174,106	3,892,609	2,809,417	890,548	10,766,680

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

本行

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	701,017	836,918	484,302	89,194	2,111,431
保证贷款	279,764	411,594	221,684	531,047	1,444,089
抵押贷款	2,076,159	2,417,532	1,611,801	105,821	6,211,313
质押贷款	1,251	34,910	68,574	1,264	105,999
合计	3,058,191	3,700,954	2,386,361	727,326	9,872,832

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

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(5) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况：

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	17,930,552	5,278,837	7,232,944	30,442,333
转移：				
至第一阶段	544,234	(453,605)	(90,629)	-
至第二阶段	(189,319)	248,841	(59,522)	-
至第三阶段	(130,340)	(319,318)	449,658	-
本期计提	755,404	255,741	708,543	1,719,688
本期转销及其他	-	-	(2,249,614)	(2,249,614)
本期收回原核销贷款	-	-	1,787,080	1,787,080
2025 年 6 月 30 日	18,910,531	5,010,496	7,778,460	31,699,487

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

本行

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	15,812,253	4,119,827	6,681,880	26,613,960
转移:				
至第一阶段	542,315	(451,918)	(90,397)	-
至第二阶段	(181,135)	240,555	(59,420)	-
至第三阶段	(129,832)	(252,663)	382,495	-
本期计提	619,804	292,842	625,791	1,538,437
本期转销及其他	-	-	(2,239,490)	(2,239,490)
本期收回原核销贷款	-	-	1,764,612	1,764,612
2025 年 6 月 30 日	16,663,405	3,948,643	7,065,471	27,677,519

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

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	158,251	-	1,000	159,251
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(41,459)	-	-	(41,459)
2025 年 6 月 30 日	116,792	-	1,000	117,792

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

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

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

7 金融投资

	注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
		6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)
交易性金融资产	(1)	106,415,336	84,554,813	115,837,418	92,681,870
债权投资	(2)	271,799,308	297,248,006	271,597,968	297,044,653
其他债权投资	(3)	271,551,879	244,824,694	237,369,748	210,911,331
其他权益工具投资	(4)	2,010,337	1,375,617	2,010,337	1,375,617
合计		651,776,860	628,003,130	626,815,471	602,013,471

(1) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
债券投资 (按发行人分类):				
- 金融机构债券	7,971,495	6,635,036	6,828,796	5,988,357
- 公司债券	4,595,733	7,092,014	-	-
- 公共机构及准政府债券	3,918,182	929,873	2,182,220	573,271
- 政府债券	1,551,017	284,112	448,229	-
小计	18,036,427	14,941,035	9,459,245	6,561,628
基金投资	62,674,410	57,169,951	62,547,768	56,838,476
同业存单	22,656,502	10,086,339	20,501,995	8,570,320
理财产品投资	1,401,062	848,009	6,162,354	3,542,273
信托计划	687,780	323,667	286,465	6,911
资产管理计划	648,954	856,652	16,578,346	16,842,058
其他投资	310,201	329,160	301,245	320,204
小计	88,378,909	69,613,778	106,378,173	86,120,242
合计	106,415,336	84,554,813	115,837,418	92,681,870

(2) 债权投资

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
债券 (按发行人分类):				
- 政府债券	166,606,338	177,959,666	166,404,998	177,756,313
- 公共机构及准政府债券	58,803,886	60,535,879	58,803,886	60,535,879
- 金融机构债券	25,075,215	28,608,846	25,075,215	28,608,846
- 公司债券	21,841,433	28,812,822	21,841,433	28,812,822
小计	272,326,872	295,917,213	272,125,532	295,713,860
信托计划	2,538,135	2,538,135	2,538,135	2,538,135
同业存单	-	1,886,499	-	1,886,499
小计	2,538,135	4,424,634	2,538,135	4,424,634
减: 减值准备	(3,065,699)	(3,093,841)	(3,065,699)	(3,093,841)
合计	271,799,308	297,248,006	271,597,968	297,044,653

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

债权投资减值准备变动情况

本集团及本行

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	655,667	28,888	2,409,286	3,093,841
转移:				
至第一阶段	13,136	(13,136)	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期 (转回) / 计提	(109,475)	(6,006)	87,339	(28,142)
2025 年 6 月 30 日	559,328	9,746	2,496,625	3,065,699
	2024 年 (经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日	709,660	42,554	2,150,060	2,902,274
转移:				
至第一阶段	17,156	(17,156)	-	-
至第二阶段	(6,255)	6,255	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(64,894)	(2,765)	259,226	191,567
2024 年 12 月 31 日	655,667	28,888	2,409,286	3,093,841

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

(3) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
债券 (按发行人分类):				
- 公共机构及准政府债券	109,309,871	95,423,805	77,699,694	63,810,582
- 金融机构债券	75,437,242	72,147,405	75,437,242	72,147,405
- 政府债券	40,492,309	26,246,259	37,920,355	23,946,119
- 公司债券	20,458,882	10,508,218	20,458,882	10,508,218
小计	245,698,304	204,325,687	211,516,173	170,412,324
同业存单	25,853,575	40,499,007	25,853,575	40,499,007
合计	271,551,879	244,824,694	237,369,748	210,911,331

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

其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	351,592	13,020	-	364,612
转移:				
至第一阶段	13,020	(13,020)	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	51,779	-	-	51,779
2025 年 6 月 30 日	416,391	-	-	416,391

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

本行

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	351,386	13,020	-	364,406
转移:				
至第一阶段	13,020	(13,020)	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	51,803	-	-	51,803
2025 年 6 月 30 日	416,209	-	-	416,209

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

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

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

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
企业	1,912,287	1,290,668
银行及金融机构	98,050	84,949
合计	2,010,337	1,375,617

其他权益工具投资情况

本集团及本行

2025 年 6 月 30 日

项目	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原因	本期确认的 股利收入 (未经审计)	计入其他综合收益 的当期收益 (未经审计)	计入其他综合收益 的累计损失 (未经审计)
因债务重组形成的非交易性权益工具投资	非以近期出售或回购为目的而持有	-	-	(314,960)
其他股权投资	出于战略目的而计划长期持有	24,448	32,440	(116,076)
合计		24,448	32,440	(431,036)

2024 年 12 月 31 日

项目	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原因	本年确认的 股利收入 (经审计)	计入其他综合收益 的当年收益 (经审计)	计入其他综合收益 的累计损失 (经审计)
因债务重组形成的非交易性权益工具投资	非以近期出售或回购为目的而持有	-	6,731	(314,960)
其他股权投资	出于战略目的而计划长期持有	25,619	53,453	(148,516)
合计		25,619	60,184	(463,476)

本集团将部分因非交易目的持有的权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间及 2024 年度，本集团及本行未处置其他权益工具投资，且不存在其他原因导致的由其他综合收益转入留存收益的情况。

8 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
对子公司的投资	(1)	-	-	5,728,673	5,721,725
对联营企业的投资	(2)	538,728	509,682	538,728	509,682
合计		538,728	509,682	6,267,401	6,231,407

(1) 对子公司的投资

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
渝农商金融租赁有限责任公司	2,090,000	2,090,000
渝农商理财有限责任公司	2,000,000	2,000,000
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	232,494	232,494
云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	200,155	200,155
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	189,335	182,387
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	183,929	183,929
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	178,710	178,710
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	106,370	106,370
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	104,380	104,380
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	101,236	101,236
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	100,219	100,219
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	98,408	98,408
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	75,718	75,718
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	67,719	67,719
合计	5,728,673	5,721,725

(2) 对联营企业投资变动分析如下：

2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)					
被投资单位	期初余额	权益法下确认的 投资收益	宣告分配的 现金股利	期末余额	减值准备 年末余额
重庆小米消费金融有限公司	509,682	29,046	-	538,728	-
2024 年 (经审计)					
被投资单位	年初余额	权益法下确认的 投资收益	宣告分配的 现金股利	年末余额	减值准备 年末余额
重庆小米消费金融有限公司	477,343	34,605	(2,266)	509,682	-

本行子公司及联营企业的相关信息参见附注六。

- (3) 本集团及本行对长期股权投资进行减值测试，可收回金额按照子公司及联营企业的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司及联营企业管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率、折现率和其他预测现金流所用的假设均反映了与之相关的特定风险。

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	合计
成本					
2025 年 1 月 1 日	8,077,626	1,790,592	79,961	1,611,991	11,560,170
本期增加	8,748	42,582	-	499,301	550,631
在建工程转入	11,481	-	-	214	11,695
本期减少	(8,257)	(16,612)	(1,112)	(5,786)	(31,767)
2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	8,089,598	1,816,562	78,849	2,105,720	12,090,729
累计折旧					
2025 年 1 月 1 日	(5,042,249)	(1,420,146)	(65,001)	(902,125)	(7,429,521)
本期计提	(209,268)	(75,807)	(2,323)	(56,839)	(344,237)
本期减少	7,160	16,238	1,078	5,598	30,074
2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	(5,244,357)	(1,479,715)	(66,246)	(953,366)	(7,743,684)
减值准备					
2025 年 1 月 1 日及					
2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	-	-	-	(57,827)	(57,827)
账面价值					
2025 年 1 月 1 日	3,035,377	370,446	14,960	652,039	4,072,822
2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2,845,241	336,847	12,603	1,094,527	4,289,218

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

本行

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
成本					
2025 年 1 月 1 日	7,879,382	1,751,055	72,042	801,193	10,503,672
本期增加	8,699	41,262	-	5,440	55,401
在建工程转入	11,481	-	-	214	11,695
本期减少	(8,257)	(15,894)	(1,112)	(5,584)	(30,847)
2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	7,891,305	1,776,423	70,930	801,263	10,539,921
累计折旧					
2025 年 1 月 1 日	(4,948,412)	(1,391,494)	(58,074)	(692,060)	(7,090,040)
本期计提	(204,605)	(73,275)	(2,130)	(19,454)	(299,464)
本期减少	7,160	15,542	1,078	5,400	29,180
2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	(5,145,857)	(1,449,227)	(59,126)	(706,114)	(7,360,324)
账面价值					
2025 年 1 月 1 日	2,930,970	359,561	13,968	109,133	3,413,632
2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2,745,448	327,196	11,804	95,149	3,179,597
	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	合计
成本					
2024 年 1 月 1 日	7,798,376	1,676,109	79,345	828,482	10,382,312
本年增加	34,841	135,377	-	26,751	196,969
在建工程转入	131,712	1,469	-	3,330	136,511
本年减少	(85,547)	(61,900)	(7,303)	(57,370)	(212,120)
2024 年 12 月 31 日 (经审计)	7,879,382	1,751,055	72,042	801,193	10,503,672
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(4,599,071)	(1,296,174)	(60,707)	(697,343)	(6,653,295)
本年计提	(416,071)	(155,229)	(4,451)	(50,388)	(626,139)
本年减少	66,730	59,909	7,084	55,671	189,394
2024 年 12 月 31 日 (经审计)	(4,948,412)	(1,391,494)	(58,074)	(692,060)	(7,090,040)
账面价值					
2024 年 1 月 1 日	3,199,305	379,935	18,638	131,139	3,729,017
2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2,930,970	359,561	13,968	109,133	3,413,632

于 2025 年 6 月 30 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产 (2024 年 12 月 31 日：无)。

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将改制前固定资产的权属变更至本行名下。于 2025 年 6 月 30 日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的器具及设备账面价值为人民币 9.95 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 5.38 亿元)。

10 使用权资产

于 2025 年 6 月 30 日，本集团和本行确认的使用权资产主要包括房屋及建筑物，主要用于办公营业；自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间，本集团和本行计提折旧金额分别为人民币 0.33 亿元和人民币 0.26 亿元 (2024 年度：本集团和本行计提折旧金额分别为人民币 0.67 亿元和人民币 0.55 亿元)，累计折旧金额分别为人民币 1.44 亿元和人民币 1.27 亿元 (2024 年 12 月 31 日：本集团人民币 1.56 亿元，本行人民币 1.20 亿元)。

11 无形资产

本集团

	土地使用权	软件使用权及其他	合计
成本			
2025 年 1 月 1 日	540,019	588,888	1,128,907
本期增加	15	10,785	10,800
本期减少	(1,393)	(78)	(1,471)
2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	538,641	599,595	1,138,236
累计摊销			
2025 年 1 月 1 日	(224,390)	(305,672)	(530,062)
本期计提	(6,503)	(26,870)	(33,373)
本期减少	1,178	73	1,251
2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	(229,715)	(332,469)	(562,184)
账面价值			
2025 年 1 月 1 日	315,629	283,216	598,845
2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	308,926	267,126	576,052

本集团

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

于 2025 年 6 月 30 日，本集团认为无需对无形资产计提减值准备 (2024 年 12 月 31 日：无)。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团通过内部研发形成的无形资产占无形资产期末账面价值的比例不重大 (2024 年 12 月 31 日：不重大)。

12 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备	51,218,403	12,797,218	-	-	12,797,218
已计提未支付的职工成本	2,811,978	701,474	-	-	701,474
退休退养福利	1,198,566	299,642	-	-	299,642
预计负债	291,036	72,759	-	-	72,759
政府补助	64,672	16,168	-	-	16,168
成立日调整资产负债账面价值	22,211	5,553	(146,056)	(36,514)	(30,961)
金融工具公允价值变动	826,560	206,640	(4,502,108)	(1,125,527)	(918,887)
折旧及其他	450,725	112,681	(523,664)	(130,916)	(18,235)
合计	56,884,151	14,212,135	(5,171,828)	(1,292,957)	12,919,178

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

(2) 递延所得税变动情况

本集团

2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项				
- 资产减值准备	12,027,035	772,763	(2,580)	12,797,218
- 已计提未支付的职工成本	835,675	(134,201)	-	701,474
- 退休退养福利	303,116	(3,456)	(18)	299,642
- 预计负债	88,463	(15,704)	-	72,759
- 政府补助	16,965	(797)	-	16,168
- 成立日调整资产负债账面价值	(29,130)	(1,831)	-	(30,961)
- 金融工具公允价值变动	(1,509,182)	176,455	413,840	(918,887)
- 折旧及其他	(27,859)	9,624	-	(18,235)
合计	11,705,083	802,853	411,242	12,919,178
2024 年 (经审计)				
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项				
- 资产减值准备	10,601,703	1,486,003	(60,671)	12,027,035
- 已计提未支付的职工成本	736,752	98,923	-	835,675
- 退休退养福利	260,234	(5,347)	48,229	303,116
- 预计负债	126,093	(37,630)	-	88,463
- 政府补助	17,614	(649)	-	16,965
- 成立日调整资产负债账面价值	(24,754)	(4,376)	-	(29,130)
- 金融工具公允价值变动	(139,302)	8,148	(1,378,028)	(1,509,182)
- 折旧及其他	(36,554)	8,695	-	(27,859)
合计	11,541,786	1,553,767	(1,390,470)	11,705,083

13 其他资产

本集团

	注	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
其他应收款	(1)	1,184,512	1,128,174
留抵税额		759,655	711,469
待清算及结算款项		357,148	-
抵债资产	(2)	255,448	255,448
长期待摊费用		42,124	41,630
其他		261,128	254,022
小计		2,860,015	2,390,743
减：减值准备		(311,371)	(284,902)
合计		2,548,644	2,105,841

(1) 其他应收款按账龄分析

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	915,378	864,432
1 年至 2 年 (含 2 年)	202,304	206,057
2 年至 3 年 (含 3 年)	18,626	12,330
3 年以上	48,204	45,355
合计	1,184,512	1,128,174

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。于 2025 年 6 月 30 日，本集团为其他应收款累计计提了人民币 135,252 千元的减值准备 (2024 年 12 月 31 日：人民币 115,397 千元)。

- (2) 本集团其他资产项下的抵债资产主要为土地使用权和房屋及建筑物。于 2025 年 6 月 30 日, 本集团为这些抵债资产累计计提了人民币 8,821 千元的减值准备 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 8,703 千元)。

14 资产减值准备

本集团

2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)					
减值资产项目	附注	本期			期末余额
		期初余额	计提 / (转回)	本期转销及其他	
存放同业及其他金融机构款项	五、2	49,181	55,071	-	104,252
拆出资金	五、3	350,928	21,324	-	372,252
买入返售金融资产	五、5	136,155	38,488	-	174,643
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	30,442,333	1,719,688	(462,534)	31,699,487
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	159,251	(41,459)	-	117,792
债权投资	五、7	3,093,841	(28,142)	-	3,065,699
其他债权投资	五、7	364,612	51,779	-	416,391
固定资产	五、9	57,827	-	-	57,827
其他资产	五、13	284,902	23,622	2,847	311,371
合计		34,939,030	1,840,371	(459,687)	36,319,714

2024 年 (经审计)					
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	29,916	19,265	-	49,181
拆出资金	五、3	288,129	62,799	-	350,928
买入返售金融资产	五、5	40,839	95,316	-	136,155
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	29,433,889	5,485,172	(4,476,728)	30,442,333
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	119,085	40,166	-	159,251
债权投资	五、7	2,902,274	191,567	-	3,093,841
其他债权投资	五、7	162,094	202,518	-	364,612
固定资产	五、9	-	57,827	-	57,827
其他资产	五、13	269,065	20,137	(4,300)	284,902
合计		33,245,291	6,174,767	(4,481,028)	34,939,030

15 向中央银行借款

向中央银行借款主要包括本行与央行叙做的中期借贷便利，央行专项再贷款和支农支小再贷款等。于 2025 年 6 月 30 日，本行中期借贷便利业务本金余额为人民币 458 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 513 亿元)。

16 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
中国境内				
- 银行	32,832	12,040	349,201	337,225
- 其他金融机构	2,312,803	3,019,702	2,447,303	3,148,241
合计	<u>2,345,635</u>	<u>3,031,742</u>	<u>2,796,504</u>	<u>3,485,466</u>

17 拆入资金

按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
中国境内				
- 银行	61,041,488	59,926,197	12,397,902	13,275,998
- 其他金融机构	602,337	1,639,561	-	-
合计	<u>61,643,825</u>	<u>61,565,758</u>	<u>12,397,902</u>	<u>13,275,998</u>

18 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
合并的结构化主体第三方持有人份额	<u>11,706,089</u>	<u>9,878,249</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

19 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
卖出回购债券	71,289,301	53,944,284	58,456,358	41,107,415
卖出回购票据	20,230,665	17,993,385	20,230,665	17,993,385
合计	91,519,966	71,937,669	78,687,023	59,100,800

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
活期存款				
- 公司客户	94,883,307	92,421,924	94,769,653	92,309,597
- 个人客户	151,613,621	153,751,668	151,417,990	153,517,796
小计	246,496,928	246,173,592	246,187,643	245,827,393
定期存款				
- 公司客户	48,066,905	37,179,836	48,016,657	37,107,969
- 个人客户	727,579,469	654,784,965	725,351,046	652,750,051
小计	775,646,374	691,964,801	773,367,703	689,858,020
保证金存款				
- 银行承兑汇票	1,492,265	2,397,915	1,492,265	2,397,915
- 贷款	924,149	904,954	898,196	875,917
- 信用证	268,199	181,557	268,199	181,557
- 保函	29,682	47,836	29,682	47,836
- 其他	331,750	269,790	331,343	269,383
小计	3,046,045	3,802,052	3,019,685	3,772,608
其他存款 (含应解汇款)	5,596	5,712	5,131	5,246
合计	1,025,194,943	941,946,157	1,022,580,162	939,463,267

21 应付职工薪酬

本集团

	注	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
薪酬	(1)	2,823,983	3,452,762
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
- 设定受益计划	(3)	2,611,348	2,602,887
内部退养福利	(4)	46,750	54,420
合计		5,482,081	6,110,069

(1) 薪酬

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,055,477	1,585,781	(2,213,602)	2,427,656
职工福利费	-	44,252	(44,252)	-
社会保险费				
- 基本医疗保险费	-	145,967	(145,967)	-
- 补充医疗保险费	-	63,249	(63,249)	-
- 工伤保险费	-	5,120	(5,120)	-
- 生育保险费	-	211	(211)	-
住房公积金	-	186,016	(186,016)	-
工会经费和职工教育经费	397,285	70,974	(71,932)	396,327
合计	3,452,762	2,101,570	(2,730,349)	2,823,983

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
基本养老保险费及失业保险费	-	244,679	(244,679)	-
年金计划	-	91,164	(91,164)	-
合计	-	335,843	(335,843)	-

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

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

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

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

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

(a) 于资产负债表日采用的主要精算假设：

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
折现率 - 离职后福利	2.00%	2.00%
折现率 - 辞退福利	1.50%	1.25%
年金缴费年增长率	6.00%	6.00%
平均医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
遗属生活费用的预期增长率	4.50%	4.50%
死亡率	中国人身保险业经验生命表 (2010 - 2013)	

(b) 于合并利润表中确认的补充退休福利费用列示如下：

		2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)
服务成本			
- 当期服务成本		31,871	26,960
- 过去服务成本	(i)	-	(241,660)
净利息费用		<u>25,560</u>	<u>32,050</u>
计入费用的补充退休福利的组成部分		<u>57,431</u>	<u>(182,650)</u>
设定受益负债净额的重新计量	(i)		
- 由于经验差异产生的精算 (利得) / 损失		(71)	60
- 财务假设变动产生的精算损失		<u>-</u>	<u>121,931</u>
计入其他综合收益的补充退休福利的组成部分		<u>(71)</u>	<u>121,991</u>
合计		<u>57,360</u>	<u>(60,659)</u>

(c) 于合并资产负债表中确认的补充退休福利负债列示如下：

	2025 年 <u>6 月 30 日</u> (未经审计)	2024 年 <u>12 月 31 日</u> (经审计)
补充退休福利	<u>2,611,348</u>	<u>2,602,887</u>

补充退休福利负债余额变动如下：

		2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 (经审计)
期 / 年初余额		2,602,887	2,619,070
利息费用		25,560	63,010
重新计量产生的 (利得) / 损失	(i)		
- 由于经验差异产生的精算利得		(71)	(184,809)
- 财务假设变动产生的精算损失		-	377,310
当期 / 年服务成本		31,871	55,470
过去服务成本	(i)	-	(240,660)
已支付的福利		(48,899)	(86,504)
期 / 年末余额		<u>2,611,348</u>	<u>2,602,887</u>

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

(4) 内部退养福利

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

自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团计提内部退养福利约人民币 0.02 亿元 (2024 年度计提约人民币 0.03 亿元)，实际支付了人民币 0.09 亿元 (2024 年度实际支付人民币 0.24 亿元)。

22 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
企业所得税	755,081	642,907	608,619	452,700
增值税	395,763	323,437	345,122	320,346
城市维护建设税	21,952	17,919	21,845	17,446
个人所得税	17,425	5,223	17,094	4,512
其他	21,736	15,159	21,637	14,812
合计	1,211,957	1,004,645	1,014,317	809,816

23 预计负债

	注	本集团		本行	
		2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
信贷承诺预期信用损失准备	(1)	195,559	253,288	195,530	253,270
其他		95,540	100,614	95,500	100,573
合计		291,099	353,902	291,030	353,843

(1) 信贷承诺预期信用损失准备变动情况

本集团

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2025 年 1 月 1 日	237,529	1,359	14,400	253,288
转移:				
至第一阶段	1,991	(627)	(1,364)	-
至第二阶段	(58)	92	(34)	-
至第三阶段	(56)	(491)	547	-
本期 (转回) / 计提	(61,963)	1,275	2,959	(57,729)
2025 年 6 月 30 日	177,443	1,608	16,508	195,559

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

本行

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	237,511	1,359	14,400	253,270
转移:				
至第一阶段	1,991	(627)	(1,364)	-
至第二阶段	(58)	92	(34)	-
至第三阶段	(56)	(491)	547	-
本期 (转回) / 计提	(61,974)	1,275	2,959	(57,740)
2025 年 6 月 30 日	177,414	1,608	16,508	195,530

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

24 应付债券

(1) 应付债券按类别分析如下：

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
同业存单	170,393,853	157,504,687
债券	14,296,139	14,152,855
合计	184,689,992	171,657,542

(2) 应付债券的增减变动：

本集团及本行

2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)					
注	期初余额	本期 发行 / 增加	本期 偿还 / 减少	利息及 折溢价摊销	期末余额
同业存单	(b) 157,504,687	112,878,770	(101,500,000)	1,510,396	170,393,853
债券	(c) 14,152,855	-	(58,000)	201,284	14,296,139
合计	171,657,542	112,878,770	(101,558,000)	1,711,680	184,689,992

2024 年 (经审计)					
注	年初余额	本年 发行 / 增加	本年 偿还 / 减少	利息及 折溢价摊销	年末余额
同业存单	(b) 97,247,336	294,183,097	(236,580,000)	2,654,254	157,504,687
债券	(c) 22,332,056	-	(8,733,200)	553,999	14,152,855
合计	119,579,392	294,183,097	(245,313,200)	3,208,253	171,657,542

(a) 于 2025 年 6 月 30 日，上述应付债券均未违约 (于 2024 年 12 月 31 日：未违约)。

(b) 于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 114 笔，最长期限为 365 天 (于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 137 笔，最长期限为 365 天)。

(c) 于资产负债表日，本集团发行的债券情况如下表所示：

	注	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
于 2025 年 7 月到期的固定利率 普通金融债	(i)	5,144,082	5,071,152
于 2025 年 12 月到期的固定利率 绿色金融债	(ii)	2,033,552	2,003,632
于 2026 年 4 月到期的固定利率 “三农”专项金融债	(iii)	2,010,302	2,039,429
于 2026 年 9 月到期的固定利率 普通金融债	(iv)	5,108,203	5,038,642
合计		<u>14,296,139</u>	<u>14,152,855</u>

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

25 其他负债

本集团

	注	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
其他应付款	(1)	7,619,068	7,415,288
应付票据		1,105,991	797,429
递延收益	(2)	145,147	175,283
应付股利		68,193	2,251,033
长期借款	(3)	29,752	29,752
合同负债		13,467	21,406
合计		8,981,618	10,690,191

(1) 其他应付款

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
应付租赁业务押金	5,312,151	4,812,112
提供代理服务产生的应付款项	856,403	1,495,101
待清算及结算款项	488,267	156,852
预提费用	295,037	281,667
其他	667,210	669,556
合计	7,619,068	7,415,288

(2) 递延收益

	注	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
融资租赁		79,713	108,532
政府补助	(a)	65,434	66,751
合计		145,147	175,283

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

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

于 2025 年 6 月 30 日，该部分借款的固定计息年利率均为 0.75% (2024 年 12 月 31 日：0.75%)。于 2025 年 6 月 30 日，该部分借款的剩余期限约为 18 年，借款条款与授予客户相关贷款的条款相似。

26 股本

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
境内上市 (A 股)，每股面值人民币 1 元	8,843,664	8,843,664
境外上市 (H 股)，每股面值人民币 1 元	2,513,336	2,513,336
股本	11,357,000	11,357,000

27 其他权益工具

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
永续债	5,997,648	5,997,648

(1) 期末发行在外的永续债情况表：

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

(2) 主要条款

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

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

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

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

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

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

(3) 期末发行在外的永续债变动情况表：

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

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

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
归属于本行股东权益	136,830,029	131,693,584
- 归属于本行普通股股东的权益	130,832,381	125,695,936
- 归属于本行其他权益工具持有者的权益	5,997,648	5,997,648
归属于少数股东的权益	2,025,380	1,915,203
- 归属于普通股少数股东的权益	2,025,380	1,915,203

本行向其他权益工具持有者的股利分配情况参见附注五、32。

28 资本公积

本集团

	注	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
股本溢价	(1), (2)	20,307,595	20,306,543

本行

	注	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
股本溢价	(1)	20,437,768	20,437,768

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

(2) 本行购买少数股东权益产生股本溢价，股本溢价为购买少数股东权益取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额。

29 其他综合收益

2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)

本集团

	归属于母公司股 东的其他综合 收益期初余额	本期发生额					归属于母公司股 东的其他综合 收益期末余额
		本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划的变动额	(863,476)	71	-	(18)	53	-	(863,423)
其他权益工具投资公允价值变动	(347,607)	32,440	-	(8,110)	24,330	-	(323,277)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	4,965,735	(692,217)	(995,583)	421,950	(1,265,856)	6	3,699,879
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	392,898	10,320	-	(2,580)	7,740	-	400,638
合计	4,147,550	(649,386)	(995,583)	411,242	(1,233,733)	6	2,913,817

2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)

本行

	其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	本期发生额			其他综合 收益期末余额
			减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划的变动额	(862,331)	71	-	(18)	53	(862,278)
其他权益工具投资公允价值变动	(347,607)	32,440	-	(8,110)	24,330	(323,277)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的						
债务工具公允价值变动	2,971,322	(511,753)	(946,496)	364,562	(1,093,687)	1,877,635
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的						
债务工具信用损失准备	392,744	10,344	-	(2,586)	7,758	400,502
合计	2,154,128	(468,898)	(946,496)	353,848	(1,061,546)	1,092,582

2024 年 (经审计)

本集团

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

2024 年 (经审计)

本行

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

30 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2024 年 1 月 1 日	10,561,438	4,260,794	14,822,232
利润分配	1,049,980	-	1,049,980
2024 年 12 月 31 日 (经审计)	11,611,418	4,260,794	15,872,212
2025 年 1 月 1 日	11,611,418	4,260,794	15,872,212
利润分配	-	-	-
2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	11,611,418	4,260,794	15,872,212

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

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

31 一般风险准备

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 (经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 (经审计)
期 / 年初余额	20,379,718	19,117,715	19,090,015	18,017,334
利润分配	1,140,015	1,262,003	1,090,210	1,072,681
期 / 年末余额	21,519,733	20,379,718	20,180,225	19,090,015

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

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

32 利润分配

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 (经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 (经审计)
期 / 年初未分配利润	53,632,913	50,154,444	49,279,238	46,624,392
加：本期 / 年净利润	7,698,743	11,512,747	7,136,824	10,499,802
减：提取法定盈余公积	-	(1,049,980)	-	(1,049,980)
提取一般风险准备	(1,140,015)	(1,262,003)	(1,090,210)	(1,072,681)
可供股东分配的利润	60,191,641	59,355,208	55,325,852	55,001,533
减：股利分配	(1,251,541)	(5,484,295)	(1,251,541)	(5,484,295)
永续债利息	(78,000)	(238,000)	(78,000)	(238,000)
期 / 年末未分配利润	58,862,100	53,632,913	53,996,311	49,279,238

(1) 于 2025 年 3 月 25 日，经董事会决议通过，本行按照 2024 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 10.5 亿元，提取一般风险准备人民币 10.90 亿元。本行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。按已发行之股份 113.57 亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.1102 元(含税)，共计人民币 12.52 亿元。上述分配方案已于 2025 年 5 月 21 日经 2024 年度股东大会批准。

于 2025 年 4 月 26 日，本行派发永续债利息人民币 0.78 亿元。

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

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

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

33 利息净收入

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	7,684,394	7,212,761	5,915,063	5,417,798
- 个人贷款	5,623,855	6,326,732	5,509,372	6,204,875
- 票据贴现	209,960	424,358	209,960	424,358
债务工具投资	7,623,588	7,817,570	7,301,243	7,530,817
拆出资金	1,048,249	1,219,244	1,118,770	1,297,967
存放中央银行款项	410,949	386,743	409,893	385,728
存放同业及其他金融机构款项	300,387	93,877	291,475	75,746
买入返售金融资产	243,704	250,808	243,704	250,808
利息收入	23,145,086	23,732,093	20,999,480	21,588,097
吸收存款	(7,566,154)	(8,193,838)	(7,536,339)	(8,164,535)
应付债券	(1,711,680)	(1,480,851)	(1,711,680)	(1,480,851)
向中央银行借款	(974,930)	(1,170,486)	(974,799)	(1,169,856)
拆入资金	(657,183)	(739,791)	(152,831)	(130,449)
卖出回购金融资产款	(465,716)	(603,759)	(465,634)	(603,759)
同业及其他金融机构存放款项	(23,475)	(460,810)	(25,203)	(461,898)
租赁负债	(1,911)	(1,521)	(1,930)	(1,686)
利息支出	(11,401,049)	(12,651,056)	(10,868,416)	(12,013,034)
利息净收入	11,744,037	11,081,037	10,131,064	9,575,063

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
代理及受托业务佣金	359,166	393,919	352,879	386,344
资金理财手续费收入	186,487	181,809	-	-
银行卡手续费	82,237	188,666	82,217	188,640
结算与清算手续费	80,350	86,260	80,259	86,153
其他	237,572	233,960	237,527	233,909
手续费及佣金收入	945,812	1,084,614	752,882	895,046
银行卡手续费支出	(126,593)	(147,609)	(126,584)	(147,597)
结算与清算手续费支出	(19,203)	(17,594)	(15,551)	(11,790)
其他	(20,247)	(20,811)	(19,054)	(19,175)
手续费及佣金支出	(166,043)	(186,014)	(161,189)	(178,562)
手续费及佣金净收入	779,769	898,600	591,693	716,484

35 投资收益

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
金融工具持有期间取得的投资收益				
- 交易性金融资产	880,240	714,247	1,436,159	861,421
- 拆入资金	(2,788)	-	(2,788)	-
- 交易性金融负债	-	(161)	-	(161)
处置金融工具取得的投资收益				
- 衍生金融工具	(23,421)	(11,094)	(23,421)	(11,094)
- 票据贴现	(25,662)	(1,438)	(25,662)	(1,438)
- 交易性金融资产	220,247	972,997	219,831	1,038,820
- 债权投资	377,444	882,025	377,444	882,025
- 其他债权投资	1,021,245	192,090	972,158	132,430
- 交易性金融负债	-	(818)	-	(818)
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	242,535	251,923
权益法核算的长期股权投资收益	29,046	11,971	29,046	11,971
其他	24,448	25,619	24,448	25,619
合计	2,500,799	2,785,438	3,249,750	3,190,698

36 公允价值变动净损失

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
衍生金融工具	248,870	3,341	248,870	3,341
交易性金融资产	(354,648)	(276,179)	(620,535)	(179,388)
拆入资金	(233,807)	-	(233,807)	-
交易性金融负债	-	560	-	560
合计	<u>(339,585)</u>	<u>(272,278)</u>	<u>(605,472)</u>	<u>(175,487)</u>

37 业务及管理费

	注	本集团		本行	
		2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
职工费用		2,496,404	2,128,998	2,398,663	2,053,526
业务费用		994,385	1,120,731	962,152	1,075,845
折旧费用	(1)	340,976	348,737	325,387	336,130
无形资产摊销		33,373	31,576	32,101	30,474
长期待摊费用摊销		11,414	9,749	7,330	4,819
租赁费	(2)	5,551	13,074	4,681	12,682
其他		35,570	48,565	35,227	48,086
合计		<u>3,917,673</u>	<u>3,701,430</u>	<u>3,765,541</u>	<u>3,561,562</u>

(1) 折旧费用中包含固定资产及使用权资产等折旧费用。

(2) 租赁费为具有豁免权的短期租赁和低价值资产租赁的当前租赁费用。

38 信用减值损失

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,719,688	2,534,949	1,538,437	2,346,037
- 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	(41,459)	309	(41,459)	309
小计	1,678,229	2,535,258	1,496,978	2,346,346
金融投资				
- 其他债权投资	51,779	67,595	51,803	67,603
- 债权投资	(28,142)	(164,074)	(28,142)	(164,074)
小计	23,637	(96,479)	23,661	(96,471)
存放同业及其他金融机构款项	55,071	4,752	52,735	3,405
买入返售金融资产	38,488	102,817	38,488	102,817
其他资产	23,504	58,835	23,504	7,154
拆出资金	21,324	(49,688)	24,644	(66,495)
信贷承诺	(57,729)	(98,136)	(57,740)	(98,143)
合计	1,782,524	2,457,359	1,602,270	2,198,613

39 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
当期所得税	1,825,531	1,747,091	1,528,223	1,429,861
递延所得税	(802,853)	(1,057,771)	(799,774)	(673,591)
合计	1,022,678	689,320	728,449	756,270

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注	本集团		本行	
		2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
利润总额		8,869,592	8,250,014	7,865,273	7,445,752
按照适用所得税率 25%计算的所得税		2,217,398	2,062,504	1,966,318	1,861,438
按子公司适用税率 15%计算的所得税					
费用差额		(1,925)	1,174	-	-
非应税收入的影响	(a)	(1,217,673)	(1,082,272)	(1,271,305)	(1,137,803)
不可抵扣的费用的影响	(b)	72,787	35,813	72,247	35,088
永续债利息支出抵扣的影响		(19,500)	(19,500)	(19,500)	(19,500)
所得税税率变动对前期递延所得税资产的影响		-	(336,092)	-	-
汇算清缴差异及其他		(28,409)	27,693	(19,311)	17,047
所得税费用		1,022,678	689,320	728,449	756,270

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

40 每股收益

基本及稀释每股收益

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

本集团

		2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
	注		
归属于本行普通股股东的合并净利润	(1)	<u>7,620,743</u>	<u>7,280,215</u>
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	(2)	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>
基本每股收益 (人民币元)		<u>0.67</u>	<u>0.64</u>

于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间及 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间，本集团不存在潜在普通股股份，因此，稀释每股收益与基本每股收益相同。

(1) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间 (未经审计)
归属于本行股东的合并净利润	7,698,743	7,358,215
减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润	<u>(78,000)</u>	<u>(78,000)</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润	<u>7,620,743</u>	<u>7,280,215</u>

(2) 普通股的加权平均数计算过程如下:

	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)
期初已发行普通股股数 (千股)	11,357,000	11,357,000
本期变动	-	-
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>

41 现金流量表相关情况

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)
净利润	7,846,914	7,560,694	7,136,824	6,689,482
加 / (减):				
信用减值损失	1,782,524	2,457,359	1,602,270	2,198,613
其他资产减值损失	118	4,334	118	4,334
折旧费用	377,307	389,141	325,387	336,130
无形资产摊销	33,373	31,576	32,101	30,474
长期待摊费用摊销	11,414	9,749	7,330	4,819
处置非流动资产净收益	(5,244)	(12,073)	(5,249)	(12,076)
公允价值变动净损失	339,585	272,278	605,472	175,487
汇兑净损失 / (收益)	22,119	(9,859)	22,119	(9,859)
投资收益	(2,318,802)	(1,759,968)	(3,067,753)	(2,165,228)
债务工具投资利息收入	(7,623,588)	(7,817,570)	(7,301,243)	(7,530,817)
发行债务证券利息支出	1,711,680	1,480,851	1,711,680	1,480,851
递延所得税资产增加	(802,853)	(1,057,771)	(799,774)	(673,591)
经营性应收项目的 (增加) / 减少	(97,433,143)	10,742,919	(87,239,698)	18,835,926
经营性应付项目的增加	99,493,825	32,701,700	95,874,023	31,445,407
经营活动产生的现金流量净额	<u>3,435,229</u>	<u>44,993,360</u>	<u>8,903,607</u>	<u>50,809,952</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及现金等价物的期 / 年末余额	54,348,661	39,978,403	49,606,877	34,576,148
减：现金及现金等价物的期 / 年初余额	(39,978,403)	(43,210,418)	(34,576,148)	(33,617,793)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>14,370,258</u>	<u>(3,232,015)</u>	<u>15,030,729</u>	<u>958,355</u>

(3) 现金及现金等价物的构成：

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
库存现金	2,535,133	3,004,558	2,520,414	2,991,464
存放中央银行非限制性款项	3,216,069	947,780	3,187,009	911,117
原始期限在三个月以内的存放同业及 其他金融机构款项	7,872,890	10,486,670	6,109,472	6,024,751
原始期限在三个月以内的拆出资金	11,456,126	4,469,449	11,336,128	4,469,449
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	29,268,443	21,069,946	26,453,854	20,179,367
现金及现金等价物的期 / 年末余额	<u>54,348,661</u>	<u>39,978,403</u>	<u>49,606,877</u>	<u>34,576,148</u>

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金：

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
存放中央银行限制性款项	50,824,042	47,251,668	50,697,848	47,130,669
使用受限的存放同业及其他金融机构款项	291,373	285,247	6,919	966
原始期限在三个月以上的存放同业及 其他金融机构款项	33,340,904	10,310,191	32,713,021	10,643,066
原始期限在三个月以上的拆出资金	84,972,812	86,321,999	90,969,017	91,640,028
原始期限在三个月以上的买入返售金融资产	7,089	3,523	6,714	3,411
合计	<u>169,436,220</u>	<u>144,172,628</u>	<u>174,393,519</u>	<u>149,418,140</u>

(5) 筹资活动产生的各项负债情况

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

42 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

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

	本集团			
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)		2024 年 12 月 31 日 (经审计)	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	192,155,682	173,102,933	181,066,451	160,450,736
票据	20,230,872	20,230,665	18,110,798	17,993,385
合计	212,386,554	193,333,598	199,177,249	178,444,121

	本行			
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)		2024 年 12 月 31 日 (经审计)	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	179,322,739	160,269,990	168,229,582	147,613,867
票据	20,230,872	20,230,665	18,110,798	17,993,385
合计	199,553,611	180,500,655	186,340,380	165,607,252

(2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售金融资产协议的条款，接受了在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于 2025 年 6 月 30 日，本集团持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物公允价值为人民币 7.56 亿元。于 2024 年 12 月 31 日，本集团未持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于 2025 年 6 月 30 日，上述作为担保物的证券已全部出售或向外抵押、但有义务到期返还。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

43 金融资产的转移

信贷资产证券化

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

于资产负债表日，本集团无未到期的信贷资产证券化业务余额。

信贷资产转让

于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过向第三方转让处置贷款的本金为人民币 394 万元 (于 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止六个月期间，本集团无通过向第三方转让处置贷款的本金)。本集团按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产，经评价本集团已终止确认相关信贷资产。

卖出回购交易

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

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行的证券借出交易票面金额为人民币 215.80 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 231.60 亿元)。

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

(1) 通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例		本行表决权比例		注册资本		主要经营地 / 注册地及 成立时间	主营业务
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年		
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日		
	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)		
江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司	90%	90%	90%	90%	200,000	200,000	江苏，2010 年	商业银行业务
四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司	91%	91%	91%	91%	100,000	100,000	四川，2010 年	商业银行业务
云南大理渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	200,000	200,000	云南，2010 年	商业银行业务
云南祥云渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	100,000	100,000	云南，2012 年	商业银行业务
云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	100,000	100,000	云南，2013 年	商业银行业务
云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	62,000	62,000	云南，2013 年	商业银行业务
福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司	93.5%	93.5%	93.5%	93.5%	100,000	100,000	福建，2013 年	商业银行业务
福建沙县渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	100,000	100,000	福建，2013 年	商业银行业务
福建福安渝农商村镇银行有限责任公司	95%	91%	95%	91%	200,000	200,000	福建，2013 年	商业银行业务
广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	100,000	100,000	广西，2013 年	商业银行业务
渝农商金融租赁有限责任公司	80%	80%	80%	80%	2,500,000	2,500,000	重庆，2014 年	金融租赁业务
福建石狮渝农商村镇银行有限责任公司	91%	91%	91%	91%	200,000	200,000	福建，2015 年	商业银行业务
云南西山渝农商村镇银行有限责任公司	100%	100%	100%	100%	200,000	200,000	云南，2016 年	商业银行业务
渝农商理财有限责任公司	100%	100%	100%	100%	2,000,000	2,000,000	重庆，2020 年	理财业务

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

本行或其子公司使用各自资产和清偿各自负债的能力均未受到重大限制。

本集团管理层按照企业会计准则中的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。

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

(2) 本集团投资的纳入合并范围的结构化主体

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

本集团投资的纳入合并范围的结构化主体包括本集团持有的部分基金投资、资产管理计划以及由子公司渝农商理财有限责任公司发行的部分理财产品。于 2025 年 6 月 30 日，本集团纳入合并范围的结构化主体的投资本金规模为人民币 295.34 亿元(2024 年 12 月 31 日：人民币 258.07 亿元)。本集团根据集团的会计政策将此等投资和相应负债按照有关资产或负债的性质分别计入对应的金融资产或金融负债。

2 在联营企业中的权益

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	(未经审计)	(经审计)
联营企业		
- 不重要联营企业	538,728	509,682

(1) 不重要联营企业的基本情况

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

(2) 不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	(未经审计)	(经审计)
投资账面价值合计	538,728	509,682

	本集团及本行	
	2025 年 1 月 1 日	2024 年 1 月 1 日
	至 6 月 30 日	至 6 月 30 日
	止期间	止期间
	(未经审计)	(未经审计)
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	29,046	11,971
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	29,046	11,971

3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的未到期理财产品整体规模和最大损失敞口为人民币 1,521.42 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,296.70 亿元)。于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团于上述理财产品中收取的管理费收入为人民币 1.86 亿元 (截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1.82 亿元)。

于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间及于 2024 年度，本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的，增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于他方承担理财产品损失的条款。

于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间及于 2024 年度，本集团发行的理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

2025 年 6 月 30 日 (未经审计)					
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益 工具投资	合计
资产支持证券	315,398	9,778,526	1,051,233	-	11,145,157
基金投资	61,496,960	-	-	-	61,496,960
资产管理计划和信托计划	1,336,734	41,511	-	-	1,378,245
理财产品	1,401,062	-	-	-	1,401,062
其他投资	8,956	-	-	767,056	776,012
合计	64,559,110	9,820,037	1,051,233	767,056	76,197,436

2024 年 12 月 31 日 (经审计)					
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益 工具投资	合计
资产支持证券	256,901	12,828,426	865,034	-	13,950,361
基金投资	55,766,866	-	-	-	55,766,866
资产管理计划和信托计划	1,180,319	128,849	-	-	1,309,168
理财产品	848,009	-	-	-	848,009
其他投资	8,956	-	-	767,056	776,012
合计	58,061,051	12,957,275	865,034	767,056	72,650,416

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

七 分部报告

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

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

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

金融市场业务

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

未分配项目

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

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
外部利息净收入 / (支出)	7,108,494	(747,098)	5,382,641	-	11,744,037
内部利息净 (支出) / 收入	(2,782,304)	6,448,993	(3,666,689)	-	-
利息净收入	4,326,190	5,701,895	1,715,952	-	11,744,037
手续费及佣金收入	252,570	340,866	352,376	-	945,812
手续费及佣金支出	(6,334)	(139,563)	(20,146)	-	(166,043)
手续费及佣金净收入	246,236	201,303	332,230	-	779,769
投资收益	-	-	2,447,305	53,494	2,500,799
其他收益	1,348	3,040	826	-	5,214
公允价值变动净损失	-	-	(339,585)	-	(339,585)
汇兑净损失	-	-	(22,119)	-	(22,119)
其他业务收入	62,535	625	168	4,054	67,382
资产处置收益	1,356	3,057	831	-	5,244
营业收入	4,637,665	5,909,920	4,135,608	57,548	14,740,741
税金及附加	(44,538)	(33,468)	(51,611)	-	(129,617)
业务及管理费	(1,098,659)	(1,956,631)	(862,383)	-	(3,917,673)
信用减值损失	(656,212)	(967,783)	(158,529)	-	(1,782,524)
其他资产减值损失	(118)	-	-	-	(118)
其他业务成本	(36,331)	-	-	-	(36,331)
营业支出	(1,835,858)	(2,957,882)	(1,072,523)	-	(5,866,263)
营业利润	2,801,807	2,952,038	3,063,085	57,548	8,874,478
加：营业外收入	1,454	3,280	891	-	5,625
减：营业外支出	(2,717)	(6,129)	(1,665)	-	(10,511)
利润总额	2,800,544	2,949,189	3,062,311	57,548	8,869,592
减：所得税费用	-	-	-	(1,022,678)	(1,022,678)
净利润	2,800,544	2,949,189	3,062,311	(965,130)	7,846,914
补充信息：					
折旧及摊销	147,755	187,998	86,341	-	422,094
资本性支出	179,012	302,031	138,713	-	619,756
分部资产	404,243,407	288,826,924	918,176,950	18,883,658	1,630,130,939
分部负债	154,436,255	882,754,621	451,888,404	2,196,174	1,491,275,454
补充信息：					
信用承诺	9,646,622	29,485,584	-	-	39,132,206

	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目	合计
外部利息净收入 / (支出)	6,745,766	(522,718)	4,857,989	-	11,081,037
内部利息净 (支出) / 收入	(2,765,348)	6,506,824	(3,741,476)	-	-
利息净收入	3,980,418	5,984,106	1,116,513	-	11,081,037
手续费及佣金收入	223,740	465,264	395,610	-	1,084,614
手续费及佣金支出	(6,070)	(161,260)	(18,684)	-	(186,014)
手续费及佣金净收入	217,670	304,004	376,926	-	898,600
投资收益	-	-	2,747,848	37,590	2,785,438
其他收益	24,045	52,290	14,615	-	90,950
公允价值变动净损失	-	-	(272,278)	-	(272,278)
汇兑净收益	-	-	9,859	-	9,859
其他业务收入	61,190	795	220	4,655	66,860
资产处置收益	3,192	6,941	1,940	-	12,073
营业收入	4,286,515	6,348,136	3,995,643	42,245	14,672,539
税金及附加	(61,133)	(52,927)	(74,565)	-	(188,625)
业务及管理费	(1,046,781)	(1,791,925)	(862,724)	-	(3,701,430)
信用减值损失 (计提) / 转回	(1,329,193)	(1,172,344)	44,178	-	(2,457,359)
其他资产减值损失	(4,334)	-	-	-	(4,334)
其他业务成本	(40,404)	-	-	-	(40,404)
营业支出	(2,481,845)	(3,017,196)	(893,111)	-	(6,392,152)
营业利润	1,804,670	3,330,940	3,102,532	42,245	8,280,387
加: 营业外收入	1,542	3,356	938	-	5,836
减: 营业外支出	(9,573)	(20,818)	(5,818)	-	(36,209)
利润总额	1,796,639	3,313,478	3,097,652	42,245	8,250,014
减: 所得税费用	-	-	-	(689,320)	(689,320)
净利润	1,796,639	3,313,478	3,097,652	(647,075)	7,560,694
补充信息:					
折旧及摊销	154,364	183,085	93,017	-	430,466
资本性支出	58,817	94,495	48,008	-	201,320
分部资产	361,159,057	280,013,636	850,734,156	17,964,145	1,509,870,994
分部负债	141,713,466	811,359,507	425,295,051	2,242,841	1,380,610,865
补充信息:					
信用承诺	14,451,069	28,802,267	-	-	43,253,336

本集团不存在对单一外部客户存在较大依赖程度的情况。

八 承诺及或有事项

1 信贷承诺

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

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

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

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
未使用的信用卡额度	29,485,584	28,583,019
银行承兑汇票	6,369,657	6,538,581
开出信用证	1,882,820	1,047,910
开出保函	1,394,145	1,440,792
合计	39,132,206	37,610,302

本集团向特定客户提供信贷承诺。本集团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。

2 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团未纳入租赁负债计量的经营租赁承诺不重大。

3 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
已批准但未签订或未履行的合同	498,289	429,723

4 债券承销及兑付承诺

本集团及本行于资产负债表日不可撤销的债券承销承诺为人民币 1.71 亿元 (2024 年 12 月 31 日：无)。

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

本集团于资产负债表日按票面价值对已出售但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
兑付义务	8,957,631	7,907,447

5 未决诉讼和纠纷

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于 2025 年 6 月 30 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼为人民币 131 万元 (于 2024 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债余额不重大)。该等诉讼最终结果存在不确定性，经与法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 委托贷款业务

本集团经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。于 2025 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 29.91 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 29.72 亿元)。

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险

本集团主要风险管理为维持风险处于可接受的参数范围，以及满足监管规定。

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

风险管理框架

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

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

1 信用风险

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

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

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

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

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

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

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

本集团执行财政部《金融企业呆账核销管理办法》，对采取了必要措施和实施必要程序后仍无法收回且符合呆账认定条件的债权，按流程提交审批后，将其进行核销。截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团核销不良贷款人民币 22.20 亿元（截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间：本集团核销不良贷款人民币 24.78 亿元）。

贷款

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

同业往来

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

债券及其他票据

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

其他金融资产

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

信贷承诺

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

(1) 预期信用损失计量

信用风险敞口风险分组

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

金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

信用风险显著增加的判断

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

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

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

违约及已发生信用减值的定义

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

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

预期信用损失计量的参数

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

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

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

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

前瞻性损失

本集团评估预期信用损失时考虑了前瞻性信息。

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

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

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

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团对 2025 年 6 月末重庆地区生产总值 (GDP) 同比增长率的基准情景预测值范围为 4.4% - 6.6%。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了内外部环境的不确定性，对宏观经济预测值进行了审慎调整。

不同情景的权重采取基准情景为主，其余情景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团 2025 年 6 月 30 日基准情景权重略高于其他情景权重。

敏感性分析

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

于 2025 年 6 月 30 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 4.88 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 10.27 亿元。

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

(2) 最大信用风险敞口

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

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
存放中央银行款项	54,040,111	48,199,448
存放同业及其他金融机构款项	41,400,915	21,032,927
拆出资金	96,056,686	90,440,520
衍生金融资产	259,128	5,295
买入返售金融资产	29,100,889	20,937,314
发放贷款和垫款	733,545,482	683,830,682
金融投资		
交易性金融资产	106,415,336	84,554,813
债权投资	271,799,308	297,248,006
其他债权投资	271,551,879	244,824,694
其他权益工具投资	2,010,337	1,375,617
其他金融资产	1,426,749	1,034,786
小计	1,607,606,820	1,493,484,102
信贷承诺	38,936,647	37,357,014
最大信用风险敞口	1,646,543,467	1,530,841,116

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

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

2025 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	565,257,466	3,740,369	-	568,997,835
风险等级二	125,318,751	11,060,532	-	136,379,283
风险等级三	-	2,239,604	-	2,239,604
违约	-	-	9,152,088	9,152,088
账面总额	690,576,217	17,040,505	9,152,088	716,768,810
损失准备	(18,910,531)	(5,010,496)	(7,778,460)	(31,699,487)
账面净额	671,665,686	12,030,009	1,373,628	685,069,323

2024 年 12 月 31 日 (经审计)				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信用等级				
风险等级一	524,590,950	4,113,438	-	528,704,388
风险等级二	101,514,111	8,592,704	-	110,106,815
风险等级三	-	3,144,018	-	3,144,018
违约	-	-	8,684,158	8,684,158
账面总额	626,105,061	15,850,160	8,684,158	650,639,379
损失准备	(17,930,552)	(5,278,837)	(7,232,944)	(30,442,333)
账面净额	608,174,509	10,571,323	1,451,214	620,197,046

(3) 金融工具信用质量分析

于 2025 年 6 月 30 日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	54,040,111	-	-	54,040,111	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	41,505,167	-	-	41,505,167	(104,252)	-	-	(104,252)
拆出资金	96,428,938	-	-	96,428,938	(372,252)	-	-	(372,252)
买入返售金融资产	29,275,532	-	-	29,275,532	(174,643)	-	-	(174,643)
发放贷款和垫款	690,576,217	17,040,505	9,152,088	716,768,810	(18,910,531)	(5,010,496)	(7,778,460)	(31,699,487)
债权投资	271,911,291	415,581	2,538,135	274,865,007	(559,328)	(9,746)	(2,496,625)	(3,065,699)
其他金融资产	1,435,393	25,552	268,354	1,729,299	(42,351)	(9,028)	(251,171)	(302,550)
合计	1,185,172,649	17,481,638	11,958,577	1,214,612,864	(20,163,357)	(5,029,270)	(10,526,256)	(35,718,883)
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	48,475,159	-	1,000	48,476,159	(116,792)	-	(1,000)	(117,792)
其他债权投资	271,551,879	-	-	271,551,879	(416,391)	-	-	(416,391)
合计	320,027,038	-	1,000	320,028,038	(533,183)	-	(1,000)	(534,183)
信贷承诺	39,022,273	25,958	83,975	39,132,206	(177,443)	(1,608)	(16,508)	(195,559)

于 2024 年 12 月 31 日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

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

(4) 风险集中度

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

(a) 发放贷款和垫款

本集团发放贷款和垫款的行业风险集中度情况详见附注五、6(3)。

(b) 债券及其他投资

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

于资产负债表日，债券及其他投资的账面余额由评级机构评定的信用评级分布如下：

本集团

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
债券：				
AAA 级	7,467,818	101,575,341	95,184,610	204,227,769
AA 级	1,141,749	4,604,926	841,384	6,588,059
未评级债券及其他投资：				
公共机构及准政府债券	3,918,182	57,668,856	109,309,871	170,896,909
政府债券	1,373,500	85,927,803	18,464,778	105,766,081
基金投资	62,674,410	-	-	62,674,410
同业存单	22,656,502	-	25,853,575	48,510,077
公司债券	4,053,710	13,122,582	17,325,435	34,501,727
金融机构债券	81,468	9,427,364	4,572,226	14,081,058
信托及资产管理计划	1,336,734	2,538,135	-	3,874,869
理财产品投资	1,401,062	-	-	1,401,062
其他投资	310,201	-	-	310,201
合计	106,415,336	274,865,007	271,551,879	652,832,222

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

(5) 重组贷款和垫款

根据国家金融监督管理总局、中国人民银行颁布并于 2023 年 7 月 1 日生效的《商业银行金融资产风险分类办法》，重组贷款是指本集团由于借款人发生财务困难，为促使借款人偿还债务，对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有贷款提供再融资，包括借新还旧、新增贷款等。于 2025 年 6 月 30 日，本集团符合上述办法要求的重组贷款余额为人民币 38.15 亿元 (于 2024 年 12 月 31 日：本集团符合上述办法要求的重组贷款余额为人民币 36.31 亿元)。

(6) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

担保物和其他信用增级涵盖和未涵盖情况

本集团

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
涵盖部分	6,049,159	5,119,228
未涵盖部分	3,103,929	3,565,930
总额	9,153,088	8,685,158

(7) 评估合同现金流量修改后金融资产的信用风险

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

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

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

2 市场风险

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

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

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

(1) 利率风险

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

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

(a) 重定价日结构分析

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

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)					
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,936,437	53,638,807	-	-	-	56,575,244
存放同业及其他金融机构						
款项	291,010	19,978,101	20,794,744	337,060	-	41,400,915
拆出资金	400,720	36,378,434	48,361,699	10,915,833	-	96,056,686
衍生金融资产	259,128	-	-	-	-	259,128
买入返售金融资产	7,089	29,093,800	-	-	-	29,100,889
发放贷款和垫款 (注 i)	1,832,480	106,251,857	522,946,467	86,836,677	15,678,001	733,545,482
金融投资 (注 ii)	74,138,718	65,923,720	71,997,393	252,889,182	186,827,847	651,776,860
其他金融资产	1,426,749	-	-	-	-	1,426,749
金融资产合计	81,292,331	311,264,719	664,100,303	350,978,752	202,505,848	1,610,141,953
金融负债						
向中央银行借款	580,291	19,574,325	77,858,918	-	-	98,013,534
同业及其他金融机构存放						
款项	12,553	2,333,082	-	-	-	2,345,635
拆入资金	372,059	25,083,600	32,008,617	4,179,549	-	61,643,825
交易性金融负债	11,706,089	-	-	-	-	11,706,089
衍生金融负债	18,715	-	-	-	-	18,715
卖出回购金融资产款	59,866	76,645,079	14,815,021	-	-	91,519,966
吸收存款	13,412,671	347,084,836	479,431,258	185,266,172	6	1,025,194,943
应付债券	296,826	113,590,302	65,803,209	4,999,655	-	184,689,992
租赁负债	-	22,816	34,804	107,112	11,268	176,000
其他金融负债	8,793,252	-	-	-	29,752	8,823,004
金融负债合计	35,252,322	584,334,040	669,951,827	194,552,488	41,026	1,484,131,703
利率风险敞口 / (缺口)	46,040,009	(273,069,321)	(5,851,524)	156,426,264	202,464,822	126,010,250

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

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日的逾期金额 (扣除减值损失准备)，逾期金额是指该等所有或部分本金或利息已逾期的贷款和垫款。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(b) 利率敏感性分析

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

	净利润	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
利率变动		
上升 100 个基点	(483,801)	(57,229)
下降 100 个基点	483,801	57,229
	其他综合收益	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
利率变动		
上升 100 个基点	(7,911,010)	(4,199,403)
下降 100 个基点	8,626,177	4,439,505

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于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期 / 年末持有的预计未来一年内进行利率重定价或到期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一定利率变动对期 / 年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后，对公允价值变动的影响。

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

(2) 汇率风险

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

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

(a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	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	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	56,514,184	59,468	264	1,328	56,575,244
存放同业及其他金融机构款项	40,742,996	412,673	189,892	55,354	41,400,915
拆出资金	90,013,289	6,043,397	-	-	96,056,686
衍生金融资产	242,154	16,974	-	-	259,128
买入返售金融资产	29,100,889	-	-	-	29,100,889
发放贷款和垫款	732,924,233	621,249	-	-	733,545,482
金融投资 (注 i)	651,100,332	676,528	-	-	651,776,860
其他金融资产	1,426,749	-	-	-	1,426,749
金融资产合计	1,602,064,826	7,830,289	190,156	56,682	1,610,141,953
金融负债					
向中央银行借款	98,013,534	-	-	-	98,013,534
同业及其他金融机构存放款项	2,345,635	-	-	-	2,345,635
拆入资金	58,267,849	3,375,976	-	-	61,643,825
交易性金融负债	11,706,089	-	-	-	11,706,089
衍生金融负债	18,321	394	-	-	18,715
卖出回购金融资产款	91,519,966	-	-	-	91,519,966
吸收存款	1,024,409,021	753,524	1,074	31,324	1,025,194,943
应付债券	184,689,992	-	-	-	184,689,992
租赁负债	176,000	-	-	-	176,000
其他金融负债	8,786,833	36,156	-	15	8,823,004
金融负债合计	1,479,933,240	4,166,050	1,074	31,339	1,484,131,703
净头寸	122,131,586	3,664,239	189,082	25,343	126,010,250
信贷承诺	38,881,071	89,060	-	162,075	39,132,206

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

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

(b) 汇率敏感性分析

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

	净利润及权益敏感性	
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
汇率变动		
人民币升值 5%	(137,409)	(27,048)
人民币贬值 5%	137,409	27,048

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。

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

3 流动性风险

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

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

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

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

(1) 剩余到期日分析

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

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	50,801,234	5,751,202	-	22,808	-	-	-	56,575,244
存放同业及其他金融机构款项	-	8,058,255	5,492,042	6,560,055	20,951,769	338,794	-	41,400,915
拆出资金	-	-	14,274,728	22,401,878	48,457,863	10,922,217	-	96,056,686
衍生金融资产	-	-	12,079	222,591	21,738	2,720	-	259,128
买入返售金融资产	-	-	29,100,889	-	-	-	-	29,100,889
发放贷款和垫款	2,709,557	-	28,215,757	33,380,775	234,124,036	200,481,301	234,634,056	733,545,482
金融投资 (注 a)	2,362,049	43,907,467	16,574,611	29,571,101	81,520,257	278,779,052	199,062,323	651,776,860
其他金融资产	20,341	1,406,408	-	-	-	-	-	1,426,749
金融资产合计	55,893,181	59,123,332	93,670,106	92,159,208	385,075,663	490,524,084	433,696,379	1,610,141,953
金融负债								
向中央银行借款	-	-	2,067,938	17,525,057	78,420,539	-	-	98,013,534
同业及其他金融机构存放款项	-	1,334,069	-	1,011,566	-	-	-	2,345,635
拆入资金	-	-	6,977,862	18,253,078	32,205,601	4,207,284	-	61,643,825
交易性金融负债	-	5,267,345	1,075,454	765,909	4,597,381	-	-	11,706,089
衍生金融负债	-	-	394	915	17,406	-	-	18,715
卖出回购金融资产款	-	-	73,738,531	2,934,050	14,847,385	-	-	91,519,966
吸收存款	-	267,619,803	26,983,757	54,755,162	486,863,504	188,972,710	7	1,025,194,943
应付债券	-	-	46,341,805	67,392,588	65,847,396	5,108,203	-	184,689,992
租赁负债	-	-	15,295	7,521	34,804	107,112	11,268	176,000
其他金融负债	-	2,593,001	764,547	416,210	1,219,031	3,332,099	498,116	8,823,004
金融负债合计	-	276,814,218	157,965,583	163,062,056	684,053,047	201,727,408	509,391	1,484,131,703
净头寸	55,893,181	(217,690,886)	(64,295,477)	(70,902,848)	(298,977,384)	288,796,676	433,186,988	126,010,250

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

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

(2) 未折现合同现金流量分析

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

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	50,801,234	5,751,202	-	22,808	-	-	-	56,575,244
存放同业及其他金融机构款项	-	8,058,255	5,496,418	6,582,024	21,176,057	346,871	-	41,659,625
拆出资金	-	-	14,289,841	22,488,118	49,078,109	11,253,363	-	97,109,431
买入返售金融资产	-	-	29,103,586	-	-	-	-	29,103,586
发放贷款和垫款	3,546,366	-	28,937,333	34,833,452	247,075,565	233,040,920	391,388,668	938,822,304
金融投资 (注 a)	2,362,049	43,907,467	17,894,402	32,171,588	92,330,478	315,128,046	223,020,471	726,814,501
其他金融资产	20,341	1,406,408	-	-	-	-	-	1,426,749
金融资产合计	56,729,990	59,123,332	95,721,580	96,097,990	409,660,209	559,769,200	614,409,139	1,891,511,440
金融负债								
向中央银行借款	-	-	2,217,039	17,685,793	78,979,417	-	-	98,882,249
同业及其他金融机构存放款项	-	1,334,069	-	1,015,917	-	-	-	2,349,986
拆入资金	-	-	6,986,795	18,320,935	32,564,299	4,353,056	-	62,225,085
交易性金融负债	-	5,267,345	1,075,454	765,909	4,597,381	-	-	11,706,089
卖出回购金融资产款	-	-	73,745,096	2,941,300	14,920,669	-	-	91,607,065
吸收存款	-	267,619,803	27,005,879	54,920,304	492,406,036	197,230,076	8	1,039,182,106
应付债券	-	-	46,386,892	67,631,836	66,347,990	5,248,203	-	185,614,921
租赁负债	-	-	15,634	7,848	37,563	112,168	11,629	184,842
其他金融负债	-	2,593,001	764,547	416,210	1,219,031	3,332,099	498,116	8,823,004
金融负债合计	-	276,814,218	158,197,336	163,706,052	691,072,386	210,275,602	509,753	1,500,575,347
净头寸	56,729,990	(217,690,886)	(62,475,756)	(67,608,062)	(281,412,177)	349,493,598	613,899,386	390,936,093

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)						
	<u>逾期 / 无期限</u>	<u>即期偿还</u>	<u>1 个月内</u>	<u>1 至 3 个月</u>	<u>3 个月至 1 年</u>	<u>1 年至 5 年</u>	<u>合计</u>
衍生金融工具							
以总额结算的衍生金融工具							
- 现金流入	-	-	1,826,854	3,508,716	2,393,175	2,720	7,731,465
- 现金流出	-	-	(1,815,169)	(3,287,040)	(2,388,843)	-	(7,491,052)
衍生金融工具合计	-	-	11,685	221,676	4,332	2,720	240,413
信贷承诺	1,026,832	29,485,584	2,232,474	2,675,705	2,396,257	1,284,862	39,132,206

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

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

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

十一 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2025 年 6 月 30 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	259,128	-	259,128
发放贷款和垫款	-	-	48,476,159	48,476,159
交易性金融资产				
- 债券投资	-	18,036,427	-	18,036,427
- 基金投资	42,186,140	20,488,270	-	62,674,410
- 资产管理计划和信托计划投资	1,033,664	-	303,070	1,336,734
- 同业存单	-	22,656,502	-	22,656,502
- 理财产品投资	686,657	714,405	-	1,401,062
- 其他投资	301,245	-	8,956	310,201
其他债权投资				
- 债券投资	-	245,698,304	-	245,698,304
- 同业存单	-	25,853,575	-	25,853,575
其他权益工具投资				
- 股权投资	1,235,281	-	775,056	2,010,337
持续以公允价值计量的资产总额	45,442,987	333,706,611	49,563,241	428,712,839
负债				
拆入资金	-	(2,941,493)	-	(2,941,493)
交易性金融负债	(5,267,345)	(6,438,744)	-	(11,706,089)
衍生金融负债	-	(18,715)	-	(18,715)
持续以公允价值计量的负债总额	(5,267,345)	(9,398,952)	-	(14,666,297)

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

(2) 第一层次的公允价值计量

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

(3) 第二层次的公允价值计量

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

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

(4) 第三层次的公允价值计量

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

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

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

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

本集团

2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)

	期初余额	本期利得或损失总额		购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产，计入 损益的当期 未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	63,633,636	209,960	(26,123)	58,260,077	(73,601,391)	48,476,159	-
交易性金融资产							
- 资产管理计划和信托计划投资	23,516	(64,118)	-	343,672	-	303,070	(64,118)
- 其他投资	8,956	-	-	-	-	8,956	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	775,056	-	-	-	-	775,056	-
合计	64,441,164	145,842	(26,123)	58,603,749	(73,601,391)	49,563,241	(64,118)

本集团

2024 年 (经审计)

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

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团上述以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

2025 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	284,213,160	5,624,771	289,837,931	271,799,308
金融负债				
应付债券	184,838,977	-	184,838,977	184,689,992
2024 年 12 月 31 日 (经审计)				
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	312,376,623	5,727,808	318,104,431	297,248,006
金融负债				
应付债券	172,087,632	-	172,087,632	171,657,542

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

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

十二 关联方关系及其交易

1 本行的子公司情况

本集团子公司的情况详见附注六、1。

2 本行的联营企业情况

本集团不重要联营企业的情况详见附注六、2。

3 不存在控制关系的关联方

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

(1) 认定为本行关联方的主要股东

公司名称	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
重庆渝富资本运营集团有限公司 (以下简称“渝富公司”)	8.70%	8.70%
重庆市城市建设投资(集团)有限公司 (以下简称“城建投公司”)	7.02%	7.02%
重庆发展置业管理有限公司 (以下简称“发展置业公司”)	5.19%	5.19%
重庆发展投资有限公司 (以下简称“发展投资公司”)	4.81%	4.35%
上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司	1.33%	1.33%
厦门市汇尚泓股权投资有限公司	0.51%	0.51%

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

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

4 关联方交易

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

	渝富公司 及其关联法人	城建投公司 及其关联法人	发展置业公司 及其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额 / 余额的比例
于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间进行的重大交易金额如下 (未经审计):							
利息收入	326,437	74,738	93,216	309	1,212	495,912	2.14%
利息支出	(64,105)	(2,048)	(8,236)	(8,782)	(6,304)	(89,475)	0.78%
手续费及佣金收入	180	114	15	11	4	324	0.03%
投资收益	11,229	-	-	47,704	-	58,933	2.36%
公允价值变动净收益 / (损失)	3,620	(18,959)	-	7,372	-	(7,967)	2.35%
业务及管理费	(18,640)	(808)	(116,935)	(57,216)	(53)	(193,652)	4.94%
其他综合收益	7,004	(1,099)	(2,195)	89,838	-	93,548	(7.58%)
于 2025 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下 (未经审计):							
存放同业及其他金融机构款项	1,006,850	2	-	639,211	-	1,646,063	3.97%
拆出资金	-	-	1,505,310	500,305	-	2,005,615	2.08%
发放贷款和垫款	21,693,263	3,606,574	5,812,551	10,008	52,012	31,174,408	4.07%
交易性金融资产	1,345,161	301,245	-	1,098,998	-	2,745,404	2.58%
债权投资	242,093	665,520	151,071	-	-	1,058,684	0.39%
其他债权投资	1,631,910	236,942	1,404,873	-	-	3,273,725	1.21%
其他权益工具投资	760,420	-	-	-	-	760,420	37.83%
同业及其他金融机构存放款项	(245,948)	(4)	-	(411,053)	-	(657,005)	28.01%
吸收存款	(5,642,981)	(289,935)	(891,348)	(881,516)	(132,445)	(7,838,225)	0.76%
应付债券	(5,220,000)	-	-	(300,000)	-	(5,520,000)	2.99%
于 2025 年 6 月 30 日的重大表外项目如下 (未经审计):							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	78,583	78,583	0.27%
银行承兑汇票	2,696	-	-	-	-	2,696	0.04%
保函	82,304	400,000	678	-	-	482,982	34.64%
委托贷款	47,000	-	-	-	-	47,000	1.57%
接受关联担保公司担保的贷款余额	9,342,741	-	208,513	-	-	9,551,254	1.25%
接受关联担保公司担保的投资余额	570,000	-	-	-	-	570,000	0.09%
关联方投资本集团发行的理财产品	20,647	-	-	-	138,327	158,974	0.10%

	渝富公司 及其关联法人	城建投公司 及其关联法人	发展置业公司 及其关联法人	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额 / 余额的比例
于 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间进行的重大交易金额如下 (未经审计):							
利息收入	182,674	68,851	69,097	3,436	938	324,996	1.37%
利息支出	(42,022)	(2,973)	(9,958)	(77,766)	(2,235)	(134,954)	1.07%
手续费及佣金收入	7,568	3	74	14	4	7,663	0.71%
投资收益	14,522	5,161	1,115	-	-	20,798	0.75%
公允价值变动净损失	(10,773)	(53,718)	-	(7,432)	-	(71,923)	26.42%
业务及管理费	-	-	-	(25,542)	-	(25,542)	0.69%
其他综合收益	26,023	3,334	24,845	(109,922)	-	(55,720)	(3.39%)
于 2024 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下 (经审计):							
存放同业及其他金融机构款项	-	2	-	620,959	-	620,961	2.95%
衍生金融资产	-	-	51	-	-	51	0.96%
发放贷款和垫款	10,342,953	3,270,150	5,390,389	-	42,688	19,046,180	2.67%
交易性金融资产	934,213	320,204	-	848,009	-	2,102,426	2.49%
债权投资	246,146	657,100	153,567	-	-	1,056,813	0.35%
其他债权投资	1,573,837	234,768	1,314,696	-	-	3,123,301	1.28%
其他权益工具投资	76,949	-	-	416,547	-	493,496	35.87%
同业及其他金融机构存放款项	(497,920)	(3)	-	(740)	-	(498,663)	16.45%
拆入资金	(502,838)	(100,568)	-	-	-	(603,406)	0.98%
衍生金融负债	-	-	(51)	-	-	(51)	1.62%
吸收存款	(4,010,641)	(272,274)	(1,716,901)	(611,298)	(128,968)	(6,740,082)	0.72%
应付债券	-	-	-	(400,000)	-	(400,000)	0.23%
于 2024 年 12 月 31 日的重大表外项目如下 (经审计):							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	206,257	206,257	0.72%
保函	35,000	400,000	21,726	-	-	456,726	31.70%
接受关联担保公司担保的贷款余额	6,534,447	-	224,706	-	-	6,759,153	0.95%
接受关联担保公司担保的投资余额	690,000	-	-	-	-	690,000	0.11%
关联方投资本集团发行的理财产品	10,000	-	-	-	148,706	158,706	0.12%

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

5 关键管理人员薪酬

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

本期间，董事和其他关键管理人员的薪酬如下：

	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)
关键管理人员薪酬	<u>1,412</u>	<u>1,481</u>

关键管理人员薪酬指根据内外部管理规定，获批准发放的本年度担任董事、关键管理人员的薪酬，包括按照外部监管规定发放的截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间的基本年薪、预发绩效年薪。

根据国家有关部门的规定，该等关键人员在截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间的薪酬总额在报表日尚未最终确定，但本集团管理层预计最终确认的薪酬差额不会对本集团截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间的合并财务报表产生重大影响。

6 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u> (未经审计)
利息收入	78,974	91,082
利息支出	(1,725)	(1,089)

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
存放同业及其他金融机构款项	883,564	1,168,053
拆出资金	6,261,279	5,629,670
同业及其他金融机构存放款项	(883,100)	(1,174,182)

于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间及 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本行与子公司的其他交易往来金额均不重大。

上述集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

于 2025 年 6 月 30 日，本行购买子公司发行的理财产品本金余额为人民币 57.84 亿元(2024 年 12 月 31 日：人民币 37.72 亿元)。

7 本集团与联营企业之间的交易

本集团于报告期末与联营企业之间的关联交易余额为如下：

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
拆出资金	500,305	504,176
同业及其他金融机构存放款项	(408,448)	(122,411)

8 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

十三 资本管理

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

本集团根据国家金融监督管理总局下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。其中，信用风险采用权重法计量，市场风险采用简化标准法计量，操作风险采用标准法计量。于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行满足各项法定监管要求。

有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站“投资者关系-监督资本”发布的《重庆农村商业银行股份有限公司 2025 年半年度第三支柱披露报告》。

本集团

	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
核心一级资本净额	<u>131,680,036</u>	<u>126,455,855</u>
一级资本净额	<u>137,825,965</u>	<u>132,591,896</u>
资本净额	<u>149,546,486</u>	<u>143,119,967</u>

十四 资产负债表日后事项

本行拟实施年度中期分红派息，具体方案将在履行公司治理程序后公告并实施。

除上述事项外，本集团及本行无重大的财务报表资产负债表日后事项。

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

1 非经常性损益

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

	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u>	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 <u>止期间</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	7,620,743	7,280,215
减：非流动资产处置收益	(5,244)	(12,073)
政府补助	(6,596)	(92,308)
罚款收入	(2,021)	(2,228)
长款收入	(331)	(441)
罚款支出	3,429	2,400
其他营业外收支净额	5,191	32,000
所得税影响数	2,237	(317,330)
归属于少数股东的非经常性损益	<u>11</u>	<u>67,872</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	<u><u>7,617,419</u></u>	<u><u>6,958,107</u></u>

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

2 净资产收益率及每股收益

	加权平均净资产收益率	
	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间
归属于母公司普通股股东的净利润	5.92%	6.06%
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.92%	5.79%

	基本和稀释每股收益 (单位: 元)	
	2025 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 止期间
归属于母公司普通股股东的净利润	0.67	0.64
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	0.67	0.61

本集团不存在稀释性潜在普通股。

3 资本充足率

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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	131,680,036	126,455,855
一级资本净额	137,825,965	132,591,896
资本净额	149,546,486	143,119,967
风险加权资产		
信用风险加权资产	925,340,589	830,354,125
市场风险加权资产	12,602,036	5,923,987
操作风险加权资产	51,774,504	51,774,504
风险加权资产总额	989,717,129	888,052,616
核心一级资本充足率	13.30%	14.24%
一级资本充足率	13.93%	14.93%
资本充足率	15.11%	16.12%

4 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

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

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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
按企业会计准则列示的净资产	138,855,485	133,608,787
加：收购业务形成的商誉	440,129	440,129
按国际财务报告准则列示的净资产	139,295,614	134,048,916

差异原因说明如下：

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