



重庆银行
BANK OF CHONGQING

BANK OF CHONGQING CO., LTD.*

重慶銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1963)



二零二五年中期報告

目錄

1. 重要提示	3
2. 釋義	4
3. 公司簡介	5
4. 財務摘要	8
5. 管理層討論與分析	12
5.1 概述	12
5.2 業務綜述	13
5.3 財務報表分析	23
5.4 貸款質量分析	41
5.5 分部經營業績	48
5.6 根據監管要求披露的其他信息	49
5.7 控股子公司和參股公司情況	51
5.8 風險管理	53
5.9 資本管理	60
5.10 環境與展望	65
6. 重要事項	66
7. 股本變動及股東情況	83
8. 證券發行與上市情況	97
9. 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	102
10. 環境與社會責任	113
11. 公司治理報告	118
12. 財務報告	124
13. 組織架構圖	216
14. 分支機構名錄	217

備查文件目錄

1. 載有本行法定代表人、行長、分管財務工作副行長及財務機構負責人簽名並蓋章的財務報表；
2. 報告期內本行在中國證監會指定網站上公開披露過的所有文件正本及公告原稿；
3. 在其他證券市場公佈的定期報告。

重要提示

1. 本行董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本半年度報告內容的真實性、準確性、完整性，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本行第七屆董事會第十四次會議於2025年8月22日以現場(視頻)會議方式召開。會議應出席董事14名，實際出席董事14名，本行監事、高級管理人員列席了會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《重慶銀行股份有限公司章程》的有關規定。
3. 本行2025年半年度財務報告未經審計。
4. 本報告除特別說明外，貨幣幣種為人民幣。
5. 本行董事長楊秀明、行長高嵩、分管財務工作的副行長李聰及財務機構負責人吳竹保證半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
6. 本行不存在被控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況。
7. 本行不存在違反規定決策程序對外提供擔保的情況。
8. 截至本報告披露日，本行未擬定2025年半年度利潤分配方案或資本公積金轉增股本方案。
9. 本報告中可能包含對本行未來計劃等的前瞻性陳述。相關陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。
10. 重大風險提示：本集團面臨的主要風險及擬採取的措施，請參見本報告「管理層討論與分析－風險管理」章節。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	重慶銀行股份有限公司章程
「本行」或「重慶銀行」	指	重慶銀行股份有限公司
「本集團」	指	重慶銀行股份有限公司及其控股子公司
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「重慶金融監管局」	指	國家金融監督管理總局重慶監管局
「重慶銀保監局」	指	原中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
「重慶渝富」	指	重慶渝富資本運營集團有限公司
「大新銀行」	指	大新銀行有限公司
「鈐渝金租」	指	重慶鈐渝金融租賃股份有限公司
「興義萬豐」	指	興義萬豐村鎮銀行有限責任公司
「馬上消費」	指	馬上消費金融股份有限公司
「三峽銀行」	指	重慶三峽銀行股份有限公司
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際財務報告準則
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「上市規則」	指	《上海證券交易所股票上市規則》及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2025年6月30日止半年度
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「公司法」	指	《中華人民共和國公司法》

公司簡介

3.1 業務概要

本行是中國西部和長江上游地區成立最早的地方性股份制商業銀行之一，前身是1996年由37家城市信用社及城市信用聯社共同組建的重慶城市合作銀行。1998年更名為重慶市商業銀行股份有限公司，2007年更名為重慶銀行股份有限公司。2013年，本行在香港聯交所上市，成為首家在香港上市的內地城商行。2021年，本行在上海證券交易所上市，成為全國第三家、長江經濟帶首家「A+H」上市城商行。

本行以「打造『堅守本源，特色鮮明，安全穩健，價值卓越』的全國一流上市商業銀行」為戰略願景，推進「服務提升、數字轉型、特色發展」三大任務，建設「科技賦能、人才賦能、管理賦能」三大體系，形成「1-3-3」戰略發展新格局，推動全行實現高質量發展。截至2025年6月30日，本行下轄199家營業網點，覆蓋「一市三省」，包括重慶市內所有區縣及四川、貴州、陝西等省份，控股重慶鈔渝金融租賃股份有限公司和興義萬豐村鎮銀行有限責任公司；本集團資產總額為9,833.65億元，存款總額為5,441.36億元，貸款總額為5,006.70億元，不良貸款率為1.17%，撥備覆蓋率為248.27%，主要經營指標均達到監管要求。

本行始終秉持「地方的銀行、市民的銀行、小微企業的銀行」市場定位，堅持服務地方經濟、服務城鄉居民、服務小微企業的立行初心，通過抓改革、調結構、促轉型、提質量，持續優化提升金融服務能力。報告期內，本行聚焦重大戰略和區域發展，積極服務實體經濟，加大成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道、西部金融中心建設等領域信貸支持，上半年向雙城經濟圈提供信貸支持近1,400億元，服務西部陸海新通道建設融資餘額超470億元。聚焦先進製造業和新質生產力，全力支持重慶「33618」現代製造業集群體系建設、「416」科技創新佈局，深入推動科技創新與綠色產業融合發展，發行西部地區首單科技創新金融債券，科技貸款、綠色貸款分別增長超40%、20%。聚焦普惠金融和鄉村振興，持續滿足小微企業、個體工商戶、農業農村和新市民群體的金融服務需求，「兩增」口徑普惠小微貸款較上年末增長98.71億元，涉農貸款較上年末增長33.89億元。聚焦消費信貸和服務提升，充分發揮產品體系優勢，自營線上消費產品快速發展，「捷e貸」餘額較上年末增長35%。聚焦數字轉型和科技驅動，成為全國首家連續6年均有創新應用入選人行金融科技創新監管試點的地方法人銀行。聚焦品牌建設和形象提升，在英國《銀行家》雜誌千強銀行排名中連續10年躋身全球銀行前300強；連續3年入選國務院國資委「雙百企業」名單，連續2年獲評優秀；連續8年獲得標準普爾國際投資級評級，展望「穩定」。

3.2 公司基本情況

3.2.1 法定中文名稱及簡稱：重慶銀行股份有限公司(簡稱：重慶銀行)

英文名稱：Bank of Chongqing Co., Ltd.

3.2.2 法定代表人：楊秀明

授權代表：楊秀明

高嵩

董事會秘書：侯曦蒙

公司秘書：何詠紫

證券事務代表：王雨

3.2.3 註冊地址及辦公地址：重慶市江北區永平門街6號

註冊地址的歷史變更情況：2020年2月註冊地址由「重慶市渝中區鄒容路153號」變更為「重慶市江北區永平門街6號」

香港主要營業地址：香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1918室

香港主要營業地址的歷史變更情況：2022年8月香港主要營業地址由「香港皇后大道東183號合和中心54樓」變更為「香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓」，於2025年1月10日變更為「香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1918室」

3.2.4 通訊地址：重慶市江北區永平門街6號

郵政編碼：400024

聯繫電話：+86(23)63367688

傳真：+86(23)63799024

電子郵箱：ir@cqcbank.com

互聯網網址：<http://www.cqcbank.com>

客戶服務熱線：956023

3.2.5 股票上市情況：

A股股票：

上市交易所：上海證券交易所

股票簡稱：重慶銀行

股票代碼：601963

H股股票：

上市交易所：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：重慶銀行

股票代碼：01963

公司簡介

- 3.2.6** 國內會計師事務所：安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層01-12室
國際會計師事務所：安永會計師事務所(註冊公眾利益實體核數師)
辦公地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
- 3.2.7** 中國內地法律顧問：北京市君合律師事務所
中國香港法律顧問：歐華律師事務所
- 3.2.8** A股股票登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股票登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 3.2.9** 指定的信息披露報紙和網站：
內地：《中國證券報》(www.cs.com.cn)
《上海證券報》(www.cnstock.com)
《證券時報》(www.stcn.com)
《證券日報》(www.zqrb.cn)
上海證券交易所網站 (www.sse.com.cn)
本行網站 (www.cqcbank.com)
香港：香港交易所披露易網站 (www.hkexnews.hk)
本行網站 (www.cqcbank.com)
半年度報告備置地點：本行董事會辦公室
- 3.2.10** 境內持續督導保薦機構：招商證券股份有限公司
辦公地址：深圳市福田區福田街道福華一路111號
保薦代表人：王曉、扈益嘉
持續督導期間：由於重銀轉債尚未全部轉股，持續督導期延長至重銀轉債全部轉股
- 3.2.11** 註冊登記信息：
首次註冊登記日期：1996年9月2日
登記機關：重慶市市場監督管理局(原重慶市工商行政管理局)
統一社會信用代碼：91500000202869177Y
金融許可證機構編碼：本行經中國銀行保險監督管理機構批准持有B0206H250000001號金融許可證

財務摘要

本半年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除另有註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

4.1 財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年 1-6月	2024年 1-6月	變動	2023年 1-6月
經營業績			變動率(%)	
利息收入	15,369,938	14,401,847	6.72	14,085,252
利息支出	(9,507,298)	(9,177,803)	3.59	(8,698,825)
利息淨收入	5,862,640	5,224,044	12.22	5,386,427
手續費及佣金淨收入	364,767	510,994	(28.62)	196,546
淨交易收益、證券投資淨收益及 其他營業收入	1,299,564	1,218,944	6.61	1,148,478
營業收入	7,526,971	6,953,982	8.24	6,731,451
營業費用	(1,960,893)	(1,834,649)	6.88	(1,789,148)
信用減值損失	(1,914,938)	(1,621,884)	18.07	(1,760,922)
其他資產減值損失	—	(2,972)	不適用	(1,278)
營業利潤	3,651,140	3,494,477	4.48	3,180,103
享有聯營利潤的份額	133,978	206,130	(35.00)	246,464
稅前利潤	3,785,118	3,700,607	2.28	3,426,567
所得稅	(390,935)	(490,340)	(20.27)	(374,237)
淨利潤	3,394,183	3,210,267	5.73	3,052,330
歸屬於本行股東的淨利潤	3,189,503	3,026,280	5.39	2,906,469
經營活動產生的現金流量淨額	40,093,519	(37,914,423)	不適用	(6,797,202)
每股計(人民幣元)			變動率(%)	
基本每股收益	0.92	0.87	5.75	0.84
稀釋每股收益	0.71	0.68	4.41	0.66

財務摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年 6月30日	2024年 12月31日	變動	2023年 12月31日
規模指標			變動率(%)	
資產總額	983,365,338	856,641,840	14.79	759,883,870
客戶貸款及墊款總額	500,670,191	440,616,361	13.63	392,934,966
— 公司貸款	377,638,071	313,003,213	20.65	250,398,073
— 零售貸款	99,597,763	97,617,870	2.03	94,949,928
— 票據貼現	21,409,250	27,674,398	(22.64)	44,852,396
— 應收客戶貸款及墊款利息	2,025,107	2,320,880	(12.74)	2,734,569
貸款減值準備	14,478,225	13,352,516	8.43	12,139,426
負債總額	917,873,107	792,877,922	15.76	700,584,443
客戶存款	544,135,783	474,116,904	14.77	414,812,696
— 公司活期存款	63,286,585	53,879,467	17.46	64,096,964
— 公司定期存款	150,226,557	132,127,766	13.70	129,718,412
— 個人活期存款	24,437,434	23,678,149	3.21	20,686,248
— 個人定期存款	265,255,555	225,880,099	17.43	180,278,653
— 其他存款	25,819,792	25,404,664	1.63	11,471,728
— 應付客戶存款利息	15,109,860	13,146,759	14.93	8,560,691
股本	3,474,583	3,474,569	0.00	3,474,562
歸屬於本行股東權益	62,715,881	61,070,973	2.69	56,917,734
權益總額	65,492,231	63,763,918	2.71	59,299,427
核心一級資本淨額	56,323,152	54,325,735	3.68	51,003,470
一級資本淨額	63,594,424	61,550,655	3.32	58,208,408
總資本淨額	82,718,044	79,470,686	4.09	69,708,993
風險加權資產	639,881,415	549,740,040	16.40	521,578,017
每股計(人民幣元)			變動率(%)	
歸屬於本行股東的每股淨資產	16.04	15.56	3.08	14.37

4.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	2025年 1-6月	2024年 1-6月	變動	2023年 1-6月
盈利能力指標(%)				
年化後平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.74	0.82	(0.08)	0.87
年化後加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	11.52	11.77	(0.25)	12.56
淨利差 ⁽³⁾	1.35	1.27	0.08	1.51
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.39	1.42	(0.03)	1.63
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	4.85	7.35	(2.50)	2.92
成本佔收入比率 ⁽⁴⁾	24.77	24.98	(0.21)	25.34
(除另有註明外，以百分比列示)	2025年 6月30日	2024年 12月31日	變動	2023年 12月31日
資產質量指標(%)				
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.17	1.25	(0.08)	1.34
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	248.27	245.08	3.19	234.18
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	2.91	3.05	(0.14)	3.13
資本充足率指標(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	8.80	9.88	(1.08)	9.78
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	9.94	11.20	(1.26)	11.16
資本充足率 ⁽⁸⁾	12.93	14.46	(1.53)	13.37
總權益對資產總額比率	6.66	7.44	(0.78)	7.80
其他指標(%)				
流動性比率 ⁽⁹⁾	218.40	212.07	6.33	154.89
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹⁰⁾	3.35	2.49	0.86	2.98
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	25.68	21.36	4.32	21.53
存貸比	92.01	92.93	(0.92)	94.73

財務摘要

註：

- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂版)計算。
- (3) 淨利差為生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額；淨利息收益率為利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。
- (4) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (5) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款本金總額。
- (6) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。貸款減值準備餘額為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。
- (7) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款本金總額。
- (8) 截至2025年6月30日、2024年12月31日的各級資本充足率按照國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》計算，2023年12月31日的各級資本充足率根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (9) 流動性比率是參照國家金融監督管理總局頒佈的公式計算。
- (10) 最大單一客戶貸款總額除以資本淨額。
- (11) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

4.3 境內外會計準則差異

本集團按照中國會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2025年6月30日止報告期內歸屬於本行股東的淨利潤、報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

管理層討論與分析

5.1 概述

5.1.1 行業發展情況

2025年上半年，外部不確定難預料因素有所增多，國內有效需求不足問題仍然明顯，但積極有為的宏觀政策發力顯效，我國國民經濟頂住壓力、迎難而上，生產需求穩定增長，就業形勢總體穩定，居民收入繼續增加，新動能成長壯大，高質量發展取得新進展。總體來看，經濟運行延續穩中向好發展態勢，展現出強大韌性和活力。國家統計局數據顯示，上半年，國內生產總值66.05萬億元，同比增長5.3%，國民經濟穩定增長。全國規模以上工業增加值同比增長6.4%，工業生產較快增長；服務業增加值同比增長5.5%，現代服務業發展良好，其中，貨幣金融服務、資本市場服務、保險等行業商務活動指數位於55.0%以上較高景氣區間；固定資產投資(不含農戶)同比增長2.8%，製造業投資增長較快；社會消費品零售總額同比增長5.0%，市場銷售增速回升；貨物進出口總額同比增長2.9%，貿易結構持續優化。

銀行業金融機構堅持穩中求進工作總基調，深入貫徹中央金融工作會議精神，聚焦「兩重」「兩新」重點領域，做好科技金融、普惠金融、綠色金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，積極服務重大戰略、實體經濟、民生保障，持續推動金融高質量發展。國家金融監督管理總局數據顯示，截至2025年6月末，我國銀行業金融機構總資產規模達到467.34萬億元，較上年末增長5.1%，規模保持穩健增長；商業銀行不良貸款率1.49%，較上年末下降0.01個百分點，信貸資產質量向好發展；商業銀行撥備覆蓋率211.97%，較上年末上升0.78個百分點，風險抵補能力整體充足；商業銀行資本充足率15.58%，較上年末下降0.16個百分點，資本實力總體穩定。

5.1.2 本行總體發展情況

2025年上半年，本集團堅決貫徹落實黨中央重大決策部署和市委、市政府工作要求，堅持「五高」定位，狠抓「五個三」重點舉措，凝心聚力、真抓實幹，創造了新成績、實現了新提升、推動了新發展，高質量發展持續走深走實。

緊扣重大戰略指引，拓展服務實體能力，經營規模穩步增長。截至2025年6月30日，本集團資產總額為9,833.65億元，較上年末增加1,267.23億元，增幅14.79%；貸款總額5,006.70億元，較上年末增加600.54億元，增幅13.63%；存款總額5,441.36億元，較上年末增加700.19億元，增幅14.77%。

管理層討論與分析

優化金融服務體系，塑造區域競爭優勢，盈利能力穩中有升。截至2025年6月30日，本集團實現營業收入75.27億元，較上年同期增長8.24%；實現淨利潤33.94億元，較上年同期增長5.73%，實現歸屬於本行股東淨利潤31.90億元，較上年同期增長5.39%，延續了穩健增長的良好趨勢。

緊抓重點產業投放，拓寬核心負債來源，資負結構持續優化。截至2025年6月30日，本集團一般貸款佔貸款及墊款本金總額比例達到95.71%，較上年末上升2.02個百分點；儲蓄存款佔存款總額比例為53.23%，較上年末提升0.60個百分點。

加強資本統籌管理，提高資本使用效率，資本實力保持穩健。截至2025年6月30日，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為8.80%、9.94%、12.93%，持續滿足監管要求。

強化風險前瞻管控，加大處置清收力度，資產質量穩步向好。截至2025年6月30日，本集團不良貸款率為1.17%，較上年末下降0.08個百分點；關注類貸款佔比2.05%，較上年末下降0.59個百分點；逾期貸款佔比1.58%，較上年末下降0.15個百分點；撥備覆蓋率為248.27%，較上年末提升3.19個百分點。

5.2 業務綜述

5.2.1 公司銀行業務

報告期內，本行堅守服務實體初心，深入貫徹重大戰略部署，以專班機制推進成渝地區雙城經濟圈建設，落實金融服務製造業發展，聚焦現代化產業體系，持續強化客群拓展，全面提升營銷效能，實現規模增長和結構優化齊頭並進。

保持服務戰略定力，深耕區域發展潛能。聚焦融資增量，助力雙城區域重要經濟中心、科技創新中心、巴蜀文化旅遊走廊建設，加大重點領域支持力度，向雙城經濟圈提供信貸支持近1,400億元，通過貸款、債券等方式新支持了重慶軌道交通7號線、仙桃數字經濟孵化基地、渝湘高鐵南川北站等超90個區域重大項目建設；豐富支持體系，通過建立專班推進、擴大產品矩陣、強化走訪摸排、推動引資入渝等一套組合拳為唱好新時代「雙城記」做出更多標誌性貢獻，《「櫃面互通」打造川渝金融服務一張網》案例入選川渝金融監管局雙城5週年《唱好新時代西部「雙城記」典型案例》，是重慶市唯一有案例入選的地方法人銀行。

緊抓重點產業投放，服務實體縱深拓展。通過專班驅動，出台服務製造業高質量發展實施方案，細化重點工作任務指標，打表推進「服務製造業高質量發展」重大任務；設立產業金融中心，整合優化製造業客戶營銷管理職能，落實推進服務製造業高質量發展實施方案，組織開展製造業攻堅行動；出台「支持民營經濟高質量發展25條工作舉措」和「製造業攻堅行動方案」，推動全行金融服務製造業、民營等工作有序開展。截至上半年末，服務製造業客戶超2,700戶。

完善客戶分層體系，精準提升服務質效。持續拓展基礎客群，發揮二級網點營銷陣地作用，強化一線隊伍專業素質培養，通過條線聯動、產業鏈鏈式及線上獲客模式，推動對公基礎客群規模穩步增長，較上年末增幅達7.8%；針對戰略客戶、重點客戶及潛力客戶，匹配差異化服務策略，配置專屬服務團隊，提供定制化優惠政策及綜合金融服務方案，覆蓋企業全生命週期金融需求，推動客群結構持續優化，重點及以上客戶存貸規模佔對公條線存貸總額的貢獻佔比持續提升，為業務穩健發展注入動能。

精準施策合力並發，推動存款量質齊升。數字賦能場景金融建設，聚焦大中小微市場主體的資金規律，以民生場景促進小微企業高效運營，以現金管理系統便利中型企業資金管理與調度，將司庫管理系統打造為全覆蓋的集成管理專家；多維度全方位豐富經營流量，整合內部資源，強化綜合金融服務，推進業務營銷向客戶經營升級，從單一「獲客」轉為綜合「活客」，放大資產負債協同效應，實現公營存款逆勢增長，市場份額持續提升；管期限控額度，依據市場原則引導業務短期化，發揮結算資金邊際成本拉低效應，實現公營存款付息率較年初下降27BP。

截至2025年6月30日，本集團公司貸款及墊款(含貼現)餘額為3,990.47億元，較上年末增加583.70億元，增幅17.13%；公司存款¹餘額為2,393.33億元，較上年末增加279.21億元，增幅13.21%，公司存款佔各項存款餘額比例為43.98%。

¹ 含公司活期存款、公司定期存款及其他公司存款。

管理層討論與分析

5.2.2 普惠金融業務

報告期內，本行優化金融供給、加強市場對接、提升服務能力，有力推動小微企業金融服務「保量、提質、穩價、優結構」，助力科技、製造、外貿、民營、鄉村振興等重點領域向好發展，全力做好普惠金融大文章。

優化金融供給，增強服務質效。加大信貸投放，聚焦小微企業經營性資金需求，加強信貸支持力度，保持普惠小微貸款餘額增速不低於各項貸款餘額增速；提升資產質量，強化重點業務聯防聯控，建立重點業務風險報備機制、普惠數字化風控集中運營機制，嚴格管控新增不良、有效化解存量不良，截至2025年6月末，本行普惠貸款不良率、關注率、逾期率較去年末均有明顯下降；穩定信貸價格，提升普惠小微貸款定價科學性和精準性，根據貸款市場報價利率(LPR)，合理確定貸款利率水平，建立普惠貸款「量價協同」綜合評價工作機制，確保商業可持續；優化信貸結構，加大首貸、續貸投放，增強對小微企業法人服務能力，持續優化線上、線下續貸業務模式，推廣線上展期功能，提高線上續貸審批效率。

加強市場對接，支持重點領域。做深做實支持小微企業融資協調機制，打造專班推進、專項方案、專區服務、專屬活動、專門優惠的「五專」機制，持續開展「千企萬戶大走訪」和「市場主體對接」工作，提供「一戶一策」的專屬服務，為客戶應貸盡貸、能貸快貸；精簡產品數量、簡化信貸流程、重塑普惠產品體系，聚焦科技、製造、民營、外貿、鄉村振興等重點領域，升級打造「普惠科技貸」「設備更新貸」「商戶成長貸」「渝貿貸」「惠農貸」等10餘款更具市場競爭力的特色普惠產品，並圍繞核心企業發展供應鏈金融，研發定制特色場景化批量業務；在新產品、新模式的助力推動下，本行普惠綠色、科技、製造、民營、涉農貸款增速分別達到53.76%、33.4%、30.71%、28.45%、17.66%，均保持強勁增長勢頭。

強化協同聯動，提升服務能力。內部持續完善「前中後台協同、總分支行聯動」的普惠金融專班工作機制，單列普惠金融信貸計劃、設置內部資金轉移定價、按季實施專項賽馬激勵、提升普惠考核考評估比、強化盡職免責保障，促進機構人員敢貸願貸能貸會貸；外部積極對接並運用政府產業主管部門和金融監管部門搭建的信用信息共享融資平台，健全與政府性融資擔保機構「銀擔直聯」數字交互模式，提升數字獲客能力；持續拓寬普惠金融服

務場景，舉辦「鑄渝金服」品牌四週年慶活動，加強金融產品宣傳、金融知識普及和銀企融資對接，促進金融服務直達、准達、快達普惠客戶。

截至2025年6月30日，「國標」口徑小微企業貸款餘額1,822.48億元，較上年末增長331.19億元，「兩增」口徑普惠小微貸款餘額709.39億元，較上年末增長98.71億元，貸款增量創歷史同期新高。

5.2.3 個人銀行業務

報告期內，本行始終秉承「以客戶為中心」的經營理念和「市民銀行」的發展定位，深耕經營「一市三省」零售市場，堅持數字化發展道路，致力於為客戶提供優質的產品和服務，積極推動本行零售業務高質量轉型發展。

個人存款方面：一是聚焦產品體系迭代升級，圍繞幸福存、月享存等特色定期儲蓄產品，開展宣傳推廣與營銷活動。運用利率差異化配置、額度精細化管理、流程數字化重塑等手段，在保障存款規模穩健增長的同時，實現存款期限結構的精準調控與持續優化。二是深化客群基礎建設，針對老年客群、代發客群等重點客群，推進特色化經營模式；對貴賓客群，落地線下專營服務，深度挖掘客戶價值，強化客戶維護與提升工作。三是持續深耕「幸福」品牌打造，豐富品牌文化內涵，推行情感導向營銷策略，增強品牌溫度，提升品牌市場影響力。

個人貸款方面：一是積極支持提振和擴大消費，持續優化產品，加大營銷力度，擴容客群範圍，推動自營數字化貸款「捷e貸」規模持續增長。二是穩健發展住房貸款，加強房地產市場研判，有序支持市民剛性和改善性住房需求。三是不斷迭代數字化風控體系，優化個人貸款風控規則和模型，豐富大數據維度，為個人貸款高質量發展提供有力保障。

財富管理方面：深化「重銀財富」品牌，持續迭代升級產品和服務。一是推廣資產配置服務，提供更全面、專業的規劃建議。二是遴選增補優質第三方合作機構，豐富產品「貨架」。三是優化增值服務體系，切實根據客戶需要提供高品質服務項目。四是培養隊伍專業能力，舉辦資產配置大賽，以賽代訓促提升。

管理層討論與分析

銀行卡方面：本行聚焦銀行卡消費、結算等應用場景的拓展與豐富，搭建商戶與客戶聯動的獲客機制，拓寬獲客路徑，壓降獲客成本，優化用卡生態；同步豐富銀行卡產品矩陣，推出第三代社保卡、成渝雙城卡等特色卡種，擴大基礎客群覆蓋，驅動銀行卡業務健康、可持續發展。

信用卡方面：推動科技系統優化，提升業務辦理體驗。開展用卡惠民活動，完善用卡環境建設。推進產品轉型，以消費e貸貸款產品承接信用卡新增資產業務。受產品承接影響，信用卡透支餘額及不良率在數據表現上分別呈現收縮及上漲態勢。

截至2025年6月30日，本集團個人存款餘額較上年末增長401.35億元至2,896.93億元，增幅16.08%，重慶地區市場佔有率持續提升；本集團積極支持居民消費融資需求，個人消費類貸款餘額(含個人消費貸款、按揭貸款、信用卡透支)較上年末增長19.98億元至779.55億元。借記卡發卡總量較上年末增加24.18萬張至608.29萬張；信用卡發卡總量較上年末增加0.58萬張至49.44萬張，透支餘額達197.10億元。

5.2.4 金融市場業務

報告期內，本行金融市場業務秉承穩健經營理念，深化宏觀形勢研判和市場走勢分析，通過靈活主動的交易策略精準把握投融資節奏，推動規模、效益、質量協同發展。

優化投資結構。聚焦多元化資產配置升級，提升金融服務實體經濟質效，深度融入成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設等國家重大戰略，實現業務規模穩步擴容。同時，持續優化資產結構，提升資產組合的韌性和抗風險能力。

提升投研能力。聚焦債券交易與投研核心能力建設，強化對金融市場趨勢的前瞻性研判與動態把控能力，精準把握市場窗口期，憑借敏銳的市場洞察力拓展多品種債券交易，穩步提升交易效能及對整體收益的貢獻水平。

加強同業協作。著力豐富同業合作維度，提升同業客戶合作的深度與廣度，不斷拓展合作領域、創新合作方式，構建廣泛而緊密的同業協作生態，為全行高質量發展提供支撐。

5.2.5 資產管理業務

報告期內，本行著力提升主動管理能力，資產管理業務保持合規穩健發展。

全力提升業務發展質量。報告期內，本行結合客戶需求，調整理財產品結構，推出長週期分紅型封閉式產品，提升理財產品市場供給能力。完善內部制度體系，不斷提升合規經營水平，實現業務合規健康發展。

縱深推進數字化轉型。報告期內，本行強化科技賦能，持續推進數字化系統對業務發展的支撐保障，完善投資交易系統、理財運營平台、理財分銷系統和理財信評系統相關功能模塊，推動理財業務管理精度與運營效率雙提升。

持續做好投資者培育。報告期內，本行加強市場行情、營銷技能、客戶答疑等專業領域培訓，提升客戶服務能力。線上線下投放產品海報、理財日曆、投教推文、投教視頻和宣傳手冊，強化投資者培育，簽約客戶穩步增長。

5.2.6 投資銀行業務

報告期內，本行聚焦國家戰略和區域發展，以「重銀投行」品牌建設為牽引，以能力強化、服務優化為主線，以總分協同、投承聯動為抓手，深入推進投資銀行業務固本強基、守正創新和提檔升位，為重慶高水平建設西部金融中心貢獻力量。

全力服務國家戰略和區域發展。報告期內，本行主動融入成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設、西部金融中心建設等國家戰略，積極拓展四川、陝西、貴州等西部重點省份債券承銷業務，助力本行異地分行提升綜合金融服務能力，更好服務所在區域經濟社會發展。

全力推進投資銀行業務固本強基。報告期內，本行積極推進「基石承銷商+基石投資人」特色服務模式和企業整合諮詢、信用評級輔導、基石投資維護等綜合服務體系，得到廣大發行人、投資人等市場主體的廣泛認可，牽頭的多個債券承銷項目票面利率創所在區域、同主體歷史新低，投資銀行業務客戶數量同比增長60%，投行業務客群層級進一步提高，行業範圍進一步拓展。

管理層討論與分析

全力推進投資銀行業務守正創新。報告期內，承銷發行重慶、四川、陝西、貴州地方政府債券48只，累計承銷份額109.46億元。積極探索全天候、全品種的債券融資服務，實現首筆銀行類金融債承銷業務、首筆科創債券承銷業務落地。

全力推進債券承銷業務提檔升位。報告期內，本行累計承銷信用債50筆，承銷份額108.22億元，分別同比增長47.06%和23.47%。按照Wind統計，非金融企業債務融資工具承銷筆數、承銷份額在重慶地區分別排名第一、第四，在全國銀行總承銷榜中排名第33位，較2024年同期上升1位，位居西部法人主承銷商前列。

5.2.7 貿易金融業務

報告期內，本行持續推進品牌、渠道、產品建設，服務重大戰略、服務外經外貿、服務實體經濟，推動貿易金融業務取得新成效。

服務國家重大戰略，推進品牌渠道產品全面發展。立足服務西部陸海新通道及西部金融中心建設，傾力打造「惠暢陸海」貿易金融品牌，包含供應鏈、跨境融、貿融惠、匯兌暢、陸海避險五大產品體系，爭創通道建設標誌性成果；加大同業渠道拓展力度，持續豐富全球代理行網絡，推進通道沿線銀行跨境金融業務合作；強化政銀企協同合作，持續推進鐵路運單物權化探索，在貴州地區成功複製、推廣陸海新通道多式聯運「一單制」信用證業務。

數智模式創新升級，促進內外貿一體化協同發展。創新研發供應鏈場景業務模式，開發C鏈雲平台公共功能模塊，優化重塑現有架構，提升供應鏈金融智能化水平；投產「巴獅展業」平台外匯功能，新增手機銀行境內匯款、微銀行外匯網點查詢，助力客戶線上辦、就近辦，推動個人外匯業務流程優化，提升業務處理效率；全面完成SWIFT新報文轉換功能，成功投產升級跨境金融服務平台新接口，升級推廣「渝貿貸」、「信保e融」等新產品、新模式。

匯率避險放量增長，打造典型案例提升服務質效。大力宣貫匯率風險中性理念，推動匯率避險業務放量增長。創新推出匯率避險保證金減免業務模式，成功落地授信項下匯率避險業務、單邊交割交叉貨幣掉期業務。支持地方國企開展匯率避險，幫助企業鎖定外債匯率風險，降低綜合融資成本，持續打造匯率避險典型案例，有效提升金融服務質效。

5.2.8 金融科技

本行高度重視金融科技發展戰略，圍繞數字化藍圖的「456」工作體系，深入實施信息科技「十四五」戰略規劃，縱深推進「1+3+10」金融科技戰略佈局。2025年初，經中國人民銀行重慶市分行評選，本行榮獲「2024年度網絡安全管理先進單位」、「2024年度金融科技工作先進單位」、「2024年度金融標準工作先進單位」，標誌著科技賦能目標取得階段性突破。

聚焦自主可控核心目標，以創新驅動技術突破。聚焦技術架構治理、標準化體系完善及技術創新三大方向，持續推動工藝流程精進，針對新建系統以及存量系統大版本迭代升級，開展技術棧收斂工作，有序推動技術路線的標準化與集約化。推進研發效能平台項目技術論證，並啟動持續交付評估與認證項目，完成重要信息系統研發自主可控能力評估並制定提升目標，持續構建自主可控的技術生態。

拓展應用場景價值釋放，以智能驅動業務賦能。第一時間完成DeepSeek、通義千問等多款開源大模型的私有化部署驗證，打造「重銀曉AI」大模型應用平台，構建「春暖行動」營銷助手、個人按揭制度問答助手、櫃面業務知識助手等應用場景，深度賦能業務發展。強化數據中台支撐能力，完成實時數倉數據源擴展和數據湖大容量節點擴容，加速自主研發湖倉一體化架構，形成業技數融合的數字化賦能體系。

深化業技深度融合機制，以敏捷驅動效能提升。以全行數字化戰略為指引，全面推進各項研發建設類藍圖任務，覆蓋產品服務、運營服務、客群營銷等核心領域，重點賦能業務營銷拓展、業務提效與風控強化場景，轉化技術成果為實戰價值，打造科技能力體系。持續推進零售、數銀、信用卡等條線服務，新設「人工智能技術」、「個人消費金融業務優化」等重點工作和重點需求項目專班，從業務需求到技術落地實現全流程加速，助力業務敏捷創新與快速迭代，持續提升數字化創新成果轉化效率。

築牢科技基礎設施基石，以穩健驅動高效發展。加強基礎設施底座建設，完成數據中心管理業務區域老舊存儲設備替換，提升關鍵基礎設施可靠性。持續開展實戰化應急演練，覆蓋重要信息系統跨中心自動切換等場景，有效提升業務連續性水平。按計劃推進國產備份平台、重行雲可觀測平台、智能雲負載、災備網絡智能化改造等項目。健全網絡安全防護體系，升級安全運營平台，上線新版數據庫審計、郵件防洩漏、數據文件加解密等系統，增強數據安全技防水平。

管理層討論與分析

5.2.9 數字化轉型

報告期內，本行緊密圍繞中央、地方、監管等上級機構關於「數字金融」發展的政策導向，貫徹落實「數字重慶」建設要求，以「456」數字化轉型體系為總牽引，優化組織架構，夯實基本能力，強化應用推廣，統籌推動數字化轉型邁上全面提速、應用貫通、打造標誌性成果的新台階。

以數字化藍圖為引領打造標誌性應用成果。發佈2025年度數字化藍圖實施方案，徵集研發建設項目59個，並從中篩選出11個契合基層應用需求、適合下沉貫通的應用推廣項目。同時建立完善配套考核激勵機制，增強基層對數字化轉型的積極性和參與感。報告期內，所有研發建設項目均已啟動，其中14項已投產上線，激發業務實效。

整合數據服務賦能一線落地有感初見成效。建設統一數據服務窗口，高效受理202項數據需求，新增面向一線的數字化報表54張，平均投產週期縮短14天。累計整合110餘個重要業務系統的數據，沉澱標準化數據寬表870餘張，創新寬表+BI的模式，賦能20餘個風險條線資產質量監測分析場景。「領行者」數據洞察看板下沉全行網點並落地「零售存款變動歸因分析」等6個場景，助力基層掌握經營畫像。開展存款、代發、長尾等15項客群產品專題分析，落地「客群靈活圈選」營銷運營新模式，實現「分析—打標—營銷—監測—優化」全鏈路閉環管理。

數字渠道提檔升級築牢獲客活客主陣地。報告期內，手機銀行新增客戶27.05萬，較年初增長9.75%，微信銀行新增客戶26.01萬戶，較年初增長19.82%。推出自助申請「非櫃面限額」調額功能，當月即受理上萬人次，有效分流櫃面壓力。依託可信安全策略作為身份認證補充機制，動態簡化38萬筆客戶手機銀行轉賬流程，優化客戶操作體驗。企業網銀Ukey介質費實現自動扣繳，80%的新辦客戶均主動選擇該功能，提升了企業開戶速度。

深度融入「數字重慶」建設取得明顯成效。報告期內，按照「數字重慶」方法梳理的318項對客類核心業務數字化率、91項公開數據歸集率均達到100%。2025年7月，「風鈴智評—綠色金融(ESG)服務體系」作為重慶地區金融機構代表，入選重慶市規劃館舉辦的「數字重慶成果展」。

5.2.10 服務渠道

本行堅持「以客戶為中心」，致力於為客戶提供便捷、普惠、智慧的金融服務，不斷深化線上線下數字一體化運營。

物理網點

截至2025年6月30日，本行通過包含總行營業部、小企業信貸中心及5家一級分行在內的共199家分支機構、205個自助銀行服務點，460台智能櫃員機，以及電話銀行、手機銀行、網上銀行、微信銀行等廣泛的分銷渠道，在重慶所有38個區縣以及四川省、陝西省及貴州省三個西部省份經營業務，推廣銀行產品及服務。

手機銀行

截至2025年6月30日，本行手機銀行個人客戶304.58萬戶，較上年末增加27.05萬戶；累計交易527.63萬筆，累計交易金額1,379.28億元。報告期內，以轉賬、繳費、理財銷售等高頻交易為主的線上業務替代率達到96.64%。

網上銀行

截至2025年6月30日，本行網上銀行企業客戶4.93萬戶，較上年末增加0.35萬戶；累計交易200.37萬筆，累計交易金額4,005.55億元。網上銀行個人客戶301.60萬戶，較上年末增長27.00萬戶；累計交易15.26萬筆，累計交易金額55.64億元。

5.2.11 服務提升

本行注重科技創新賦能，著力提高業務辦理效率，提升客戶體驗，打造有「溫度」的銀行。加強自助設備維護與管理，建立快速響應機制，優化業務流程，大幅提升智能櫃員機開機率 and 功能的實用性。縱深推進櫃面業務流程系統性優化，以增強客戶體驗感為目標，上半年完成80餘項重點優化需求上線。拓展集中作業運營場景，通過集約化、智能化作業，提升業務辦理和審核效率，進一步提升櫃面服務質效和客戶體驗。

管理層討論與分析

5.3 財務報表分析

5.3.1 利潤表分析

2025年上半年，本集團利息淨收入為58.63億元，較上年同期增加6.39億元，增幅12.22%；手續費及佣金淨收入為3.65億元，較上年同期減少1.46億元，降幅28.62%；營業費用為19.61億元，較上年同期增加1.26億元，增幅6.88%；信用減值損失為19.15億元，較上年同期增加2.93億元，增幅18.07%。綜合以上因素，本集團2025年上半年實現淨利潤33.94億元，較上年同期增加1.84億元，增幅5.73%。

下表列出所示期間本集團利潤表主要科目情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月	2024年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息淨收入	5,862,640	5,224,044	638,596	12.22
非利息淨收入	1,664,331	1,729,938	(65,607)	(3.79)
其中：手續費及佣金淨收入	364,767	510,994	(146,227)	(28.62)
淨交易收益	553,728	82,370	471,358	572.24
證券投資淨收益	700,680	1,084,420	(383,740)	(35.39)
其他營業收入	45,156	52,154	(6,998)	(13.42)
營業收入	7,526,971	6,953,982	572,989	8.24
營業費用	(1,960,893)	(1,834,649)	(126,244)	6.88
信用減值損失	(1,914,938)	(1,621,884)	(293,054)	18.07
其他資產減值損失	—	(2,972)	2,972	不適用
營業利潤	3,651,140	3,494,477	156,663	4.48
享有聯營利潤的份額	133,978	206,130	(72,152)	(35.00)
稅前利潤	3,785,118	3,700,607	84,511	2.28
減：所得稅費用	(390,935)	(490,340)	99,405	(20.27)
淨利潤	3,394,183	3,210,267	183,916	5.73
歸屬於本行股東	3,189,503	3,026,280	163,223	5.39
歸屬於非控制性權益	204,680	183,987	20,693	11.25

5.3.1.1 營業收入

2025年上半年，本集團實現營業收入75.27億元，較上年同期增加5.73億元，增幅8.24%，其中利息淨收入佔比為77.88%，非利息淨收入佔比為22.12%。

下表列出所示期間本集團營業收入構成及佔比情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月		2024年1-6月		變動金額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
利息淨收入	5,862,640	77.88	5,224,044	75.12	638,596	12.22
手續費及佣金淨收入	364,767	4.85	510,994	7.35	(146,227)	(28.62)
其他非利息淨收入	1,299,564	17.27	1,218,944	17.53	80,620	6.61
營業收入	7,526,971	100.00	6,953,982	100.00	572,989	8.24

5.3.1.2 利息淨收入

2025年上半年，本集團利息淨收入為58.63億元，較上年同期增加6.39億元，增幅12.22%。

利息收入、利息支出及利息淨收入

2025年上半年，本集團利息收入為153.70億元，較上年同期增加9.68億元，增幅6.72%；利息支出為95.07億元，較上年同期增加3.29億元，增幅3.59%。

下表列出所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入金額及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月	2024年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息收入	15,369,938	14,401,847	968,091	6.72
利息支出	(9,507,298)	(9,177,803)	(329,495)	3.59
利息淨收入	5,862,640	5,224,044	638,596	12.22

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

2025年上半年，本集團生息資產平均餘額為8,511.06億元，較上年同期增加1,125.10億元，增幅15.23%；生息資產平均收益率較上年同期下降28個基點至3.64%。

管理層討論與分析

2025年上半年，本集團計息負債平均餘額為8,383.12億元，較上年同期增加1,418.22億元，增幅20.36%；計息負債平均成本率較上年同期下降36個基點至2.29%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差較上年同期上升8個基點至1.35%；淨利息收益率較上年同期下降3個基點至1.39%。

下表列出本集團生息資產、計息負債構成及利息情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	471,326,705	10,174,594	4.35	405,139,923	9,153,429	4.54
證券投資	308,704,190	4,622,632	3.02	230,155,192	4,330,045	3.78
存放中央銀行款項	33,035,439	242,044	1.48	32,616,720	236,662	1.46
存放和拆放於同業及其他金融機構款項	38,039,781	330,668	1.75	70,683,958	681,711	1.94
生息資產總額	851,106,115	15,369,938	3.64	738,595,793	14,401,847	3.92
負債						
客戶存款	499,844,514	5,784,148	2.33	426,778,383	5,595,765	2.64
同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債	148,419,721	1,634,094	2.22	118,404,400	1,582,296	2.69
應付債券	190,047,754	2,089,056	2.22	151,307,653	1,999,742	2.66
計息負債總額	838,311,989	9,507,298	2.29	696,490,436	9,177,803	2.65
利息淨收入		5,862,640			5,224,044	
淨利差			1.35			1.27
淨利息收益率			1.39			1.42

利息收入和支出變動分析

本集團利息收入和支出的變動受規模因素和利率因素的共同影響，下表列出2025年1-6月本行利息收入和支出變動的因子分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
資產			
客戶貸款及墊款	1,403,430	(382,265)	1,021,165
證券投資	1,164,223	(871,636)	292,587
現金及存放中央銀行款項	2,412	2,970	5,382
存放和拆放於同業及其他金融機構款項	(285,654)	(65,389)	(351,043)
利息收入變化	2,284,411	(1,316,320)	968,091
負債			
客戶存款	830,014	(641,631)	188,383
同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債	326,085	(274,287)	51,798
應付債券	420,303	(330,989)	89,314
利息支出變化	1,576,402	(1,246,907)	329,495
利息淨收入變化	708,009	(69,413)	638,596

5.3.1.3 利息收入

2025年上半年，本集團實現利息收入為153.70億元，較上年同期增加9.68億元，增幅6.72%。

客戶貸款及墊款利息收入

2025年上半年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為101.75億元，較上年同期增加10.21億元，增幅11.16%，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年同期增長16.34%。

管理層討論與分析

下表列出所示期間本集團按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)
短期貸款	69,061,391	1,010,927	2.95	87,102,154	1,282,751	2.96
中長期貸款	402,265,314	9,163,667	4.59	318,037,769	7,870,678	4.98
合計	471,326,705	10,174,594	4.35	405,139,923	9,153,429	4.54

下表列出所示期間本集團按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)
公司貸款	353,414,411	8,125,296	4.64	271,265,236	6,732,397	4.99
零售貸款	98,336,262	1,953,247	4.01	95,334,309	2,183,446	4.61
票據貼現	19,576,032	96,051	0.99	38,540,378	237,586	1.24
合計	471,326,705	10,174,594	4.35	405,139,923	9,153,429	4.54

證券投資利息收入

2025年上半年，本集團證券投資利息收入為46.23億元，較上年同期增加2.93億元，增幅6.76%，證券投資平均餘額較上年同期增長34.13%，平均年化收益率較上年同期下降76個基點。

存放中央銀行款項利息收入

2025年上半年，本集團存放中央銀行款項利息收入為2.42億元，較上年同期增加0.05億元，增幅2.27%，主要是由於存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增加1.28%，平均年化收益率較上年同期增加2個基點。

存放和拆放於同業及其他金融機構款項利息收入

2025年上半年，本集團存放和拆放於同業及其他金融機構款項利息收入為3.31億元，較上年同期減少3.51億元，降幅51.49%，主要是由於存放和拆放於同業及其他金融機構款項平均餘額較上年同期減少46.18%。

5.3.1.4 利息支出

客戶存款利息支出

2025年上半年，本集團客戶存款利息支出57.84億元，比上年同期增加1.88億元，增幅3.37%，主要是由於客戶存款平均餘額較上年同期增長17.12%，平均付息率較上年同期下降31個基點。

下表列出所示期間本集團按產品類型劃分的存款平均成本情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化成本率(%)
公司存款						
活期	57,846,995	199,218	0.69	61,298,866	311,552	1.02
定期	144,680,143	1,825,202	2.54	131,921,765	1,915,974	2.92
小計	202,527,138	2,024,420	2.02	193,220,631	2,227,526	2.32
零售存款						
活期	22,941,788	8,358	0.07	20,259,030	20,420	0.20
定期	251,363,077	3,560,988	2.86	200,599,477	3,229,032	3.24
小計	274,304,865	3,569,346	2.62	220,858,507	3,249,452	2.96
其他存款	23,012,511	190,382	1.67	12,699,245	118,787	1.88
合計	499,844,514	5,784,148	2.33	426,778,383	5,595,765	2.64

同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出

2025年上半年，本集團同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出總額為16.34億元，較上年同期增加0.52億元，增幅3.27%。

管理層討論與分析

下表列出所示期間本集團按業務類型劃分的同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
同業存放及拆入	69,944,561	873,728	2.52	46,920,171	757,679	3.25
向央行借款	69,709,075	683,497	1.98	60,770,928	721,755	2.39
賣出回購金融資產	8,585,149	73,383	1.72	10,527,375	100,099	1.91
租賃負債	180,936	3,486	3.89	185,926	2,763	2.99
合計	148,419,721	1,634,094	2.22	118,404,400	1,582,296	2.69

債券發行利息支出

2025年上半年，本集團債券發行利息支出為20.89億元，較上年同期增加0.89億元，增幅4.47%，主要是由於應付債券平均餘額較上年同期增長25.60%。

下表列出所示期間本集團按債券類型劃分的債券發行利息支出情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
次級債	10,999,117	158,888	2.91	4,999,528	93,025	3.74
小微金融債	16,040,395	186,164	2.34	4,873,444	67,735	2.80
同業存單	144,565,548	1,422,909	1.98	125,495,510	1,529,820	2.45
金融債	5,231,856	60,603	2.34	3,115,366	54,851	3.54
可轉債	13,210,838	260,492	3.98	12,823,805	254,311	3.99
合計	190,047,754	2,089,056	2.22	151,307,653	1,999,742	2.66

5.3.1.5 非利息收入

手續費及佣金淨收入

2025年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入3.65億元，較上年同期減少1.46億元，降幅28.62%，其中代理理財業務收入較上年同期減少2.47億元，主要是由於當期理財產品管理費及超額報酬較上年同期減少。

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月	2024年1-6月	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	469,950	626,910	(156,960)	(25.04)
代理理財業務	166,199	413,072	(246,873)	(59.77)
託管業務	38,413	17,266	21,147	122.48
銀行卡年費及手續費	38,545	50,704	(12,159)	(23.98)
擔保及承諾業務	51,097	38,331	12,766	33.30
支付結算及代理業務	175,696	107,537	68,159	63.38
手續費及佣金支出	(105,183)	(115,916)	10,733	(9.26)
手續費及佣金淨收入	364,767	510,994	(146,227)	(28.62)

其他非利息收入

2025年上半年，本集團實現其他非利息收入13.00億元，較上年同期增加0.81億元，增幅6.61%。其中，淨交易收益5.54億元，較上年同期增加4.71億元，增幅572.24%，主要是分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的基金的投資收益增加；證券投資淨收益7.01億元，較上年同期減少3.84億元，降幅35.39%；其他營業收入0.45億元，較上年同期減少0.07億元，降幅13.42%。

管理層討論與分析

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月	2024年1-6月	變動金額	變動率(%)
淨交易收益	553,728	82,370	471,358	572.24
證券投資淨收益	700,680	1,084,420	(383,740)	(35.39)
其他營業收入	45,156	52,154	(6,998)	(13.42)
合計	1,299,564	1,218,944	80,620	6.61

5.3.1.6 營業費用

2025年上半年，本集團營業費用19.61億元，較上年同期增加1.26億元，增幅6.88%，主要是人工成本同比增長8.53%；固定資產折舊同比增長20.68%；無形資產攤銷同比增長25.16%。

下表列出所示期間本集團營業費用的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月	2024年1-6月	變動金額	變動率(%)
人工成本	1,144,475	1,054,495	89,980	8.53
一般及行政支出	368,851	383,044	(14,193)	(3.71)
稅金及附加	96,649	97,370	(721)	(0.74)
固定資產折舊	134,308	111,296	23,012	20.68
無形資產攤銷	99,205	79,264	19,941	25.16
使用權資產折舊	47,745	35,887	11,858	33.04
投資性房地產折舊	1,248	224	1,024	457.14
長期待攤費用攤銷	18,330	15,410	2,920	18.95
經營性租賃租金	1,164	366	798	218.03
專業費用	48,308	53,329	(5,021)	(9.42)
捐贈	200	200	—	—
其他	410	3,764	(3,354)	(89.11)
營業費用	1,960,893	1,834,649	126,244	6.88

5.3.1.7 信用減值損失

2025年上半年，本集團計提信用減值損失19.15億元，較上年同期增加2.93億元，增幅18.07%。

下表列出所示期間本集團信用減值損失的主要構成。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月	2024年1-6月	變動金額	變動率(%)
客戶貸款及墊款	1,598,544	1,898,801	(300,257)	(15.81)
證券投資	261,707	(261,717)	523,424	不適用
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	(3,358)	889	(4,247)	(477.73)
表外預期信用減值損失	30,407	637	29,770	4,673.47
其他信用減值損失	27,638	(16,726)	44,364	不適用
信用減值損失	1,914,938	1,621,884	293,054	18.07

5.3.1.8 所得稅

2025年上半年，本集團所得稅費用3.91億元，較上年同期減少0.99億元，降幅20.27%，實際稅率10.33%。

下表列出所示期間本集團根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節明細。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月	2024年1-6月	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	3,785,118	3,700,607	84,511	2.28
按法定稅率25%計算的稅項	946,280	925,152	21,128	2.28
子公司適用不同稅率的影響	—	(43,965)	43,965	不適用
免稅收入產生的稅務影響	(716,401)	(513,995)	(202,406)	39.38
不可抵稅支出的稅務影響	161,132	122,610	38,522	31.42
以前年度所得稅調整	(76)	538	(614)	(114.13)
所得稅	390,935	490,340	(99,405)	(20.27)

管理層討論與分析

5.3.2 資產負債表分析

5.3.2.1 資產總額

截至2025年6月30日，本集團資產總額9,833.65億元，較上年末增長1,267.23億元，增幅14.79%。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款和墊款總額	500,670,191	50.92	440,616,361	51.44
其中：客戶貸款和墊款本金總額	498,645,084	50.71	438,295,481	51.17
應收客戶貸款和墊款利息	2,025,107	0.21	2,320,880	0.27
預期信用減值準備總額	(14,478,225)	(1.47)	(13,352,516)	(1.56)
客戶貸款和墊款淨額	486,191,966	49.45	427,263,845	49.88
證券投資	333,510,824	33.92	283,227,120	33.06
對聯營企業投資	3,307,804	0.34	3,173,826	0.37
現金及存放中央銀行款項	33,676,134	3.42	34,510,468	4.03
存放於同業及其他金融機構的款項	42,799,856	4.35	34,468,211	4.02
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	71,187,497	7.24	64,680,693	7.55
衍生金融資產	620,720	0.06	44,443	0.01
固定資產	3,343,435	0.34	2,898,032	0.34
遞延所得稅資產	4,647,734	0.47	4,210,831	0.49
其他資產	4,079,368	0.41	2,164,371	0.25
資產總額	983,365,338	100.00	856,641,840	100.00

5.3.2.2 客戶貸款及墊款

截至2025年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額為5,006.70億元，較上年末增加600.54億元，增幅13.63%，客戶貸款及墊款本金總額為4,986.45億元，較上年末增加603.50億元，增幅13.77%。主要是由於報告期內本集團積極貫徹重慶市委市政府決策部署，積極參與成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設，持續提升服務實體經濟能力，推動主要業務穩健增長。

截至2025年6月30日，本集團公司貸款本金總額為3,776.38億元，較上年末增加646.35億元，增幅20.65%；零售貸款本金總額為995.98億元，較上年末增加19.80億元，增幅2.03%。

下表列出截至所示日期本集團按業務類型劃分的貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	377,638,071	75.73	313,003,213	71.42
零售貸款	99,597,763	19.98	97,617,870	22.27
票據貼現	21,409,250	4.29	27,674,398	6.31
客戶貸款及墊款本金總額	498,645,084	100.00	438,295,481	100.00

下表列出截至所示日期本集團按期限劃分的公司貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司貸款	28,173,082	7.46	27,473,664	8.78
中長期公司貸款	349,464,989	92.54	285,529,549	91.22
合計	377,638,071	100.00	313,003,213	100.00

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的零售貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人按揭貸款	38,211,178	38.37	39,282,720	40.24
個人消費貸款	20,034,473	20.12	14,719,024	15.08
個人經營性貸款	21,642,416	21.73	21,660,113	22.19
信用卡透支	19,709,696	19.78	21,956,013	22.49
合計	99,597,763	100.00	97,617,870	100.00

有關本集團貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「5.4貸款質量分析」一節。

管理層討論與分析

5.3.2.3 金融投資

截至2025年6月30日，本集團金融投資為4,046.98億元，較上年末增加567.91億元，增幅16.32%。其中，以攤餘成本計量的金融投資為2,209.03億元，較上年末增加514.76億元，增幅30.38%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資合計為1,126.08億元，較上年末減少11.92億元，降幅1.05%；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為711.87億元，較上年末增加65.07億元，增幅10.06%。

下表列出截至所示日期本集團按資產性質劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	337,041,179	83.29	278,218,650	79.96
信託投資	6,052,240	1.50	6,544,836	1.88
資產管理計劃	12,754,797	3.15	18,229,832	5.24
債權融資計劃	1,430,000	0.35	2,120,000	0.61
向金融機構購買的理財產品	1,018,755	0.25	1,008,736	0.29
基金投資	24,620,540	6.08	24,752,744	7.11
權益性投資	3,060,813	0.76	2,349,946	0.68
同業存單	15,797,739	3.90	11,363,208	3.27
其他	14	0.00	14	0.00
應計利息	4,086,194	1.01	4,236,979	1.22
減值準備	(1,163,950)	(0.29)	(917,132)	(0.26)
金融投資總額	404,698,321	100.00	347,907,813	100.00

截至2025年6月30日，本集團一年以內金融投資金額為1,148.70億元，較上年末增加122.03億元，增幅11.89%；一年以上金融投資金額為2,866.32億元，較上年末增加447.44億元，增幅18.50%。

下表列出截至所示日期本集團按剩餘期限劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	64,724,002	15.99	60,743,538	17.46
3至12個月	50,146,476	12.39	41,924,051	12.05
1至5年	148,040,347	36.58	150,055,290	43.12
5年以上	138,591,259	34.25	91,832,354	26.40
無期限	2,939,742	0.73	2,349,946	0.68
逾期	256,495	0.06	1,002,634	0.29
金融投資總額	404,698,321	100.00	347,907,813	100.00

截至2025年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為711.87億元，較上年末增加65.07億元，增幅10.06%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資金額為1,126.08億元，較上年末減少11.92億元，降幅1.05%；以攤餘成本計量的金融投資餘額為2,209.03億元，較上年末增加514.76億元，增幅30.38%。

下表列出截至所示日期本集團按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	71,187,497	17.59	64,680,693	18.59
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	112,608,141	27.83	113,800,112	32.71
以攤餘成本計量的金融投資	220,902,683	54.58	169,427,008	48.70
金融投資總額	404,698,321	100.00	347,907,813	100.00

截至2025年6月30日，本集團國債投資金額為1,438.15億元，較上年末增加148.88億元，增幅11.55%，在債券投資中的佔比下降3.67個百分點至42.67%。

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
國債	143,814,595	42.67	128,926,450	46.34
地方政府債	59,619,651	17.69	42,574,294	15.30
金融機構債券	26,217,438	7.78	25,499,106	9.17
公司債券	107,389,495	31.86	81,218,800	29.19
債券投資總額	337,041,179	100.00	278,218,650	100.00

下表列出截至報告期末本集團所持前十大面值金融債券情況。

債券名稱	面值 (人民幣，千元)	年利率 (%)	到期日	減值準備 (人民幣，千元)
政策性銀行債券	1,200,000	2.35	2034/5/6	1,964
政策性銀行債券	1,100,000	2.30	2034/7/4	2,416
政策性銀行債券	670,000	2.47	2034/4/2	547
商業銀行次級債	500,000	2.15	2035/6/30	—
政策性銀行債券	400,000	2.63	2034/1/8	162
政策性銀行債券	400,000	3.38	2031/7/16	326
商業銀行債券	400,000	2.77	2026/4/26	22
商業銀行次級債	370,000	2.32	2034/7/10	—
商業銀行債券	330,000	2.56	2026/8/28	264
政策性銀行債券	328,000	3.66	2031/3/1	388

註：上述損失準備為根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》的要求，以預期損失模型計算的損失準備，據本行所知，上述金融債券發行人財務狀況在報告期內沒有發生重大變化。

5.3.2.4 對聯營企業投資

截至2025年6月30日，本集團聯營企業投資為33.08億元，較上年末增加1.34億元，增幅4.22%，主要是由於本行聯營企業盈利。

下表列出所示期間本集團聯營企業投資變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月	2024年
期初餘額	3,173,826	2,818,162
按權益法調整的淨損益	133,978	419,935
宣告分派的現金股利	—	(64,271)
期末餘額	3,307,804	3,173,826

5.3.2.5 負債總額

截至2025年6月30日，本集團負債總額9,178.73億元，較上年末增加1,249.95億元，增幅15.76%。

下表列出截至所示日期本集團負債總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	544,135,783	59.29	474,116,904	59.80
發行債券	198,064,017	21.58	191,559,600	24.16
同業及其他金融機構存放和拆入	166,493,563	18.14	119,420,436	15.06
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融負債	534,768	0.06	590,361	0.07
衍生金融負債	137,209	0.01	7,240	0.00
應交稅金	318,408	0.03	120,393	0.02
其他負債	8,189,359	0.89	7,062,988	0.89
負債總額	917,873,107	100.00	792,877,922	100.00

管理層討論與分析

5.3.2.6 客戶存款

2025年上半年，本集團充分發揮區域品牌優勢，加快產品與服務創新，客戶存款穩步增長，截至2025年6月30日，本行客戶存款總額5,441.36億元，較上年末增加700.19億元，增幅14.77%。

從客戶結構上看，本集團公司存款、個人存款規模穩健增長，個人存款佔比進一步提升。報告期內，本集團通過深耕經營「一市三省」零售市場，持續提升零售客戶服務水平，個人存款金額及佔比持續增加。截至2025年6月30日，本集團個人存款金額2,896.93億元，較上年末增加401.35億元，增幅16.08%，在客戶存款總額中的佔比為53.23%；公司存款金額2,135.13億元，較上年末增加275.06億元，增幅14.79%，在客戶存款總額中的佔比為39.24%。

從期限結構上看，本集團定期存款穩步增長，活期存款比率較上年末有所下降。其中，活期存款金額877.24億元，較上年末增加101.66億元，增幅13.11%；定期存款金額4,154.82億元，較上年末增加574.74億元，增幅16.05%。

下表列出截至所示日期本集團客戶存款的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司活期存款	63,286,585	11.63	53,879,467	11.36
公司定期存款	150,226,557	27.61	132,127,766	27.87
個人活期存款	24,437,434	4.49	23,678,149	4.99
個人定期存款	265,255,555	48.74	225,880,099	47.64
其他存款	25,819,792	4.75	25,404,664	5.36
應付客戶存款利息	15,109,860	2.78	13,146,759	2.78
客戶存款總額	544,135,783	100.00	474,116,904	100.00

5.3.2.7 股東權益

截至2025年6月30日，本集團權益總額為654.92億元，較上年末增加17.28億元，增幅2.71%；歸屬於本行股東的權益為627.16億元，較上年末增加16.45億元，增幅2.69%。

下表列出截至所示日期本集團股東權益的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	3,474,583	5.31	3,474,569	5.45
其他權益工具	8,071,246	12.32	8,071,257	12.66
資本公積	7,734,292	11.81	7,734,021	12.13
其他儲備	16,323,662	24.93	16,428,015	25.76
未分配利潤	27,112,098	41.39	25,363,111	39.78
歸屬於本行股東權益合計	62,715,881	95.76	61,070,973	95.78
少數股東權益	2,776,350	4.24	2,692,945	4.22
權益總額	65,492,231	100.00	63,763,918	100.00

5.3.2.8 主要資產被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況

截至報告期末，本行主要資產不存在被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況。

5.4 貸款質量分析

5.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

報告期內，本集團加快推進全面風險管理體系建設，持續加強信用風險防控，強化風險排查、預警跟蹤與貸後管理，並加大風險處置力度，夯實資產質量基礎，確保信貸資產質量繼續保持在同業較好水平。截至2025年6月30日，不良貸款餘額為58.40億元，較上年末上升3.77億元；不良貸款率為1.17%，較上年末下降0.08個百分點；關注類貸款佔比2.05%，較上年末下降0.59個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按五級分類劃分的貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	482,592,977	96.78	421,264,154	96.11
關注	10,211,870	2.05	11,568,077	2.64
次級	2,339,909	0.47	1,950,981	0.45
可疑	962,707	0.19	1,272,184	0.29
損失	2,537,621	0.51	2,240,085	0.51
客戶貸款及墊款本金總額	498,645,084	100.00	438,295,481	100.00
不良貸款額	5,840,237	1.17	5,463,250	1.25

註：在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑和損失類的貸款。

5.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2025年6月30日，本集團零售貸款不良貸款率3.01%，較上年末上升0.3個百分點；公司貸款不良貸款率0.75%，較上年末下降0.15個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日				2024年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	377,638,071	75.74	2,843,120	0.75	313,003,213	71.42	2,820,929	0.90
短期貸款	28,173,082	5.66	348,088	1.24	27,473,664	6.27	500,224	1.82
中長期貸款	349,464,989	70.08	2,495,032	0.71	285,529,549	65.15	2,320,705	0.81
票據貼現	21,409,250	4.29	–	–	27,674,398	6.31	–	–
零售貸款	99,597,763	19.97	2,997,117	3.01	97,617,870	22.27	2,642,321	2.71
個人按揭貸款	38,211,178	7.66	675,012	1.77	39,282,720	8.96	584,255	1.49
個人消費貸款	20,034,473	4.02	148,452	0.74	14,719,024	3.36	155,120	1.05
個人經營性貸款	21,642,416	4.34	1,348,615	6.23	21,660,113	4.94	1,234,577	5.70
信用卡透支	19,709,696	3.95	825,038	4.19	21,956,013	5.01	668,369	3.04
合計	498,645,084	100.00	5,840,237	1.17	438,295,481	100.00	5,463,250	1.25

5.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

2025年上半年，本集團緊扣國家戰略，融入地方發展大局，深入對接重大政策機遇，通過豐富支持手段、擴大產品矩陣，技術賦能拓客等舉措，積極營銷戰略性新興產業、新質生產力、綠色發展、先進製造業等重點行業優質客戶，同時結合國家宏觀政策導向及市場變化，動態調整房地產、壓縮退出類行業等重點領域信貸策略，提升重點領域風險預防能力和處置化解水平。

報告期末，本集團不良貸款率較上年末下降0.08個百分點，其中批發和零售業、建築業以及交通運輸、倉儲和郵政業等行業不良貸款率較上年末下降，房地產業等行業不良貸款率較上年末上升。

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日				2024年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款－以攤餘成本計量								
製造業	36,630,910	7.36	727,983	1.99	31,345,400	7.15	685,568	2.19
批發和零售業	35,300,205	7.08	423,960	1.20	30,259,485	6.90	678,920	2.24
建築業	29,221,539	5.86	122,346	0.42	24,890,411	5.68	280,355	1.13
房地產業	9,724,383	1.95	699,538	7.19	10,112,881	2.31	569,449	5.63
租賃和商務服務業	129,472,821	25.96	425,041	0.33	104,653,880	23.88	159,281	0.15
水利、環境和公共設施管理業	96,218,148	19.30	4,700	0.00	78,857,689	17.99	14,625	0.02
交通運輸、倉儲和郵政業	7,496,493	1.50	18,807	0.25	5,670,157	1.29	28,138	0.50
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	9,373,585	1.88	12,386	0.13	7,000,843	1.60	18,640	0.27
農、林、牧、漁業	4,822,154	0.97	53,280	1.10	4,219,395	0.96	56,747	1.34
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	3,707,337	0.74	6,995	0.19	3,288,476	0.75	10,440	0.32
其他行業	15,670,496	3.14	348,085	2.22	12,704,596	2.91	318,766	2.51
公司貸款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益								
貼現	21,409,250	4.29	–	–	27,674,398	6.31	–	–
零售貸款－以攤餘成本計量								
零售貸款	99,597,763	19.97	2,997,116	3.01	97,617,870	22.27	2,642,321	2.71
合計	498,645,084	100.00	5,840,237	1.17	438,295,481	100.00	5,463,250	1.25

註：(1)行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

(2)其他行業主要包括文化、體育和娛樂業，衛生和社會工作等。

5.4.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2025年6月30日，本集團抵押貸款較上年末下降13.25億元，降幅0.93%，保證貸款較上年末增長507.17億元，增幅24.36%，信用貸款較上年末增長109.58億元，增幅12.45%。抵押貸款、質押貸款不良率較上年下降0.05、0.12個百分點，保證貸款不良率較上年持平，信用貸款不良率較上年增長0.01個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日				2024年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
抵押貸款	100,637,995	20.18	3,335,520	3.31	96,631,089	22.05	3,243,259	3.36
質押貸款	40,183,855	8.06	120,630	0.30	45,516,084	10.38	192,040	0.42
保證貸款	258,876,276	51.92	943,359	0.36	208,159,317	47.49	754,724	0.36
信用貸款	98,946,958	19.84	1,440,728	1.46	87,988,991	20.08	1,273,227	1.45
合計	498,645,084	100.00	5,840,237	1.17	438,295,481	100.00	5,463,250	1.25

5.4.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2025年6月30日，本集團重慶地區、異地分行的不良貸款率分別為1.24%、0.96%。

下表列出截至所示日期本集團按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日				2024年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
重慶市	381,166,541	76.44	4,708,394	1.24	334,655,355	76.35	4,640,797	1.39
異地	117,478,543	23.56	1,131,843	0.96	103,640,126	23.65	822,453	0.79
合計	498,645,084	100.00	5,840,237	1.17	438,295,481	100.00	5,463,250	1.25

5.4.6 前十大單一借款人的貸款情況

截至2025年6月30日，本集團最大單一借款人貸款總額27.69億元，佔本集團資本淨額的3.35%；對最大十家客戶貸款總額212.43億元，佔本集團資本淨額的25.68%，均符合監管要求。截至2025年6月30日，本集團前十大單一借款人的貸款均為正常貸款。

下表列出截至所示日期本集團前十大單一借款人的貸款情況。

		2025年6月30日		
(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	所屬行業	貸款金額	佔資本淨額 百分比(%)	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	2,769,100	3.35	0.56
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	2,757,500	3.33	0.55
客戶C	租賃和商務服務業	2,180,000	2.64	0.44
客戶D	水利、環境和公共設施管理業	2,023,350	2.45	0.41
客戶E	水利、環境和公共設施管理業	1,975,681	2.39	0.40
客戶F	水利、環境和公共設施管理業	1,962,500	2.37	0.39
客戶G	租賃和商務服務業	1,949,000	2.36	0.39
客戶H	租賃和商務服務業	1,897,230	2.29	0.38
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	1,881,300	2.27	0.38
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	1,847,000	2.23	0.37

5.4.7 逾期貸款情況

截至2025年6月30日，本集團逾期貸款總額為78.57億元，較上年末增長2.55億元；逾期貸款總額佔客戶貸款及墊款本金總額的比例為1.58%，較上年末下降0.15個百分點。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.14。

下表列出截至所示日期本集團已逾期客戶貸款及墊款按賬齡分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期90天以內	2,737,302	0.55	2,831,557	0.64
逾期90天至1年	3,023,466	0.61	2,844,538	0.65
逾期1年以上3年以內	1,978,521	0.40	1,813,210	0.41
逾期3年以上	117,875	0.02	112,845	0.03
已逾期客戶貸款及墊款本金總額	7,857,164	1.58	7,602,150	1.73
客戶貸款及墊款本金總額	498,645,084	100.00	438,295,481	100.00

註：逾期客戶貸款及墊款包括信用卡墊款。

管理層討論與分析

5.4.8 重組貸款情況

截至2025年6月30日，本集團重組貸款佔比為0.20%，較上年末下降0.11個百分點。

下表列出截至所示日期本集團重組貸款情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款	1,004,388	0.20	1,378,757	0.31
其中：逾期超過90天的已重組貸款	204,500	0.04	263,169	0.06
客戶貸款及墊款本金總額	498,645,084	100.00	438,295,481	100.00

註：根據監管規定，本集團調整了重組貸款計算口徑。

5.4.9 抵債資產及減值準備的計提情況

截至2025年6月30日，本集團抵債資產為21.29億元，抵債資產減值準備為0.06億元。

下表列出截至所示日期本集團抵債資產及減值準備的計提情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	計提減值 準備金額	金額	計提減值 準備金額
抵債資產	2,128,548	(5,676)	43,861	(5,676)

5.4.10 貸款減值準備的變動情況

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策，通過建立預期信用損失模型，實現對資產預期損失的科學計量。截至2025年6月30日，本集團貸款損失準備餘額144.78億元，較上年末增加11.26億元；不良貸款撥備覆蓋率248.27%，較上年末增加3.19個百分點；貸款撥備率2.91%，較上年末降低0.14個百分點。

下表列出截至所示日期本集團貸款減值準備的變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月	2024年
期初餘額	13,352,516	12,139,426
新增源生或購入的金融資產	2,105,972	2,211,826
重新計量	1,753,244	3,760,413
還款	(2,245,018)	(2,372,371)
本年核銷及轉出	(1,195,432)	(3,049,347)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	777,322	739,456
折現因素的影響	(70,379)	(76,887)
期末餘額	14,478,225	13,352,516

5.5 分部經營業績

本集團主要業務分部包括公司銀行業務、個人銀行業務和資金業務。

下表列出所示期間本集團各業務分部的概要經營業績。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年1-6月		2024年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	5,751,603	3,751,226	5,019,071	2,542,023
個人銀行業務	1,297,355	(42,707)	1,494,966	430,986
資金業務	457,206	70,111	400,310	705,304
未分配	20,807	6,488	39,635	22,294
合計	7,526,971	3,785,118	6,953,982	3,700,607

5.6 根據監管要求披露的其他信息

5.6.1 主要監管指標

項目		2025年 6月30日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
貸款遷徙率(%)	正常	2.13	1.64	1.81
	關注	64.35	20.49	18.07
	次級	121.47	83.98	54.34
	可疑	136.21	64.76	66.25
流動性比率(%)	人民幣	210.77	202.21	149.48
	外幣	693.25	2,229.80	2,727.71

註：

- (1) 流動性比率數據為本集團口徑，根據國家金融監督管理總局監管口徑計算。
- (2) 貸款遷徙率數據為本集團口徑，根據國家金融監督管理總局監管口徑計算。
- (3) 正常類貸款遷徙率= (年初正常類貸款向下遷徙金額+年初為正常類貸款，報告期內轉為不良貸款並完成不良貸款處置的金額) / 年初正常類貸款餘額 × 100% × 折年係數；關注類貸款遷徙率= (年初關注類貸款向下遷徙金額+年初為關注類貸款，報告期內轉為不良貸款並完成不良貸款處置的金額) / 年初關注類貸款餘額 × 100% × 折年係數；次級類貸款遷徙率= (年初次級類貸款向下遷徙金額+年初為次級類貸款，報告期內轉為可疑類和損失類並進行處置的金額) / 年初次級類貸款餘額 × 100% × 折年係數；可疑類貸款遷徙率= (年初可疑類貸款向下遷徙金額+年初為可疑類貸款，報告期內轉為損失類並進行處置的金額) / 年初可疑類貸款餘額 × 100% × 折年係數。

5.6.2 對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年 6月30日	2024年 12月31日
信貸承諾	89,592,397	76,932,898
其中：		
不可撤銷的貸款承諾	375	2,812
銀行承兌匯票	65,773,449	59,148,780
開出保函	903,354	1,320,528
開出信用證	15,571,041	9,874,916
未使用的信用卡額度	5,657,621	5,496,371
貿易融資保兌	1,686,557	1,089,491
資本性支出承諾	316,903	243,844
合計	89,909,300	77,176,742

5.6.3 以公允價值計量的資產和負債

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	期初數	本期公允 價值變動 損益	計入權益的 累計公允 價值變動	本期計提 的減值	期末數
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	113,800,112	—	1,530,250	14,889	112,608,141
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產及金融負債	64,717,896	(226,300)	—	—	71,671,008
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	27,674,398	—	2,858	(15,654)	21,409,250
合計	206,192,406	(226,300)	1,533,108	(765)	205,688,399

註：對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；對於不在活躍市場上交易的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。所使用的估值模型主要為現金流量折現模型和市場可比公司模型等。估值技術的輸入值主要包括無風險利率、基準利率、匯率、信用點差、缺乏流動性折價等。本集團不存在私募基金投資，本集團衍生品投資業務不適用《國際會計準則第39號：金融工具：確認和計量》的相關規定。

管理層討論與分析

5.7 控股子公司和參股公司情況

5.7.1 控股子公司

重慶鈞渝金融租賃股份有限公司

鈞渝金租成立於2017年3月，註冊資本30.00億元，由本行作為主要發起人參與設立，本行持有其51.00%的股份。鈞渝金租主要經營融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢等業務。

鈞渝金租以「立足重慶、輻射西部、服務全國，通過『規模、效益、質量、結構』的均衡，實現可持續發展」為企業願景；以「專注融資融物，服務實體經濟」為企業使命。

報告期末，鈞渝金租資產總額為558.12億元，負債總額為501.84億元，所有者權益總額為56.28億元，報告期內實現淨利潤4.15億元。

興義萬豐村鎮銀行有限責任公司

興義萬豐成立於2011年5月，註冊資本3.245億元，本行持有其69.09%股份。興義萬豐經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期、長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項及代理保險業務等。

興義萬豐以「立足縣域、服務社會、支農支小」的市場定位，在「服務實體、服務鄉村、服務三農」中不斷向好發展。

報告期末，興義萬豐資產總額為9.66億元，負債總額為8.38億元，所有者權益總額為1.28億元，報告期內實現淨利潤449.23萬元。

5.7.2 主要參股公司

馬上消費金融股份有限公司

馬上消費成立於2015年6月，註冊資本40.00億元，本行持有其15.53%的股份。馬上消費主營業務包括發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；代理銷售與消費貸款相關的保險產品；固定收益類證券投資業務。

馬上消費秉承「科技讓生活更輕鬆」的使命，聚焦普惠金融，通過科技賦能創新，致力於打造成為全球最被信賴的金融服務商。

重慶三峽銀行股份有限公司

三峽銀行成立於1998年，註冊資本55.74億元，本行持有其4.97%股份。三峽銀行主營業務包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；從事同業拆借；外匯存款，外匯貸款，國際結算，同業外匯拆借，外匯票據承兌及貼現，外匯借款，外匯擔保，自營及代客外匯買賣（自營外匯買賣僅限於辦理即期外匯買賣），資信調查、諮詢、見證；提供擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務等。

三峽銀行秉持「一切為您著想」的服務理念，堅守城商行「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」三個定位，聚焦落實「雙城、雙碳、雙循環」三大國家戰略，奮力做好「科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融」五篇大文章，積極佈局「大零售、大數據、大產業」三大領域，著力打造「研究型、創新型、生態型」三型銀行，經營發展保持穩健態勢。

管理層討論與分析

5.8 風險管理

本集團遵循風險管理「匹配性、全覆蓋、獨立性、有效性」原則，圍繞集團發展戰略及風險偏好，致力於建立和完善覆蓋各類風險的全面風險管理體系，全面、有效地實施風險管理，確保收益與承擔的風險相匹配，實現股東價值最大化。報告期內，本集團持續完善風險管理體系，積極應對與防範各類風險。

5.8.1 信用風險管理

信用風險指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。本行通過健全組織管理體系、確定信用風險偏好、優化風險管理流程、培育風險管理文化，不斷提升信用風險管理核心能力，在提高資產健全性及未來獲利能力的同時，將信用風險控制在可承受範圍內，維持適度資本，實現風險和收益的合理平衡。

緊跟宏觀政策導向。牢牢把握西部大開發、國家戰略腹地建設、新質生產力發展等重大歷史機遇，主動融入本行展業的「一市三省」區域發展，緊盯特色優勢產業發展方向，優化授信政策，引導信貸資源科學配置，促進貸款投放增量提質，持續優化資產結構。

加強信貸流程管控。切實落實貸前調查真實性，準確把握還款意願與還款來源；切實落實貸中審查審慎性，重點關注授信業務合法合規性、授信用途合理性、還款來源可靠性；切實落實貸後檢查有效性，對於風險業務早防範、早化解、早處置。

前瞻判斷風險變化。堅持實質性風險判斷原則，從客戶、行業、區域等維度加強對信用風險變化的預判。深化客戶內部評級應用，實施評級更新、評級預警、貸後監測、減值計提的閉環管理，將風險前瞻性管理理念貫穿至授信全流程。

高效處置不良資產。實行不良資產計劃管理，形成動態、有序的管理閉環。在「催一訴一拍」的不良資產處置框架下，按「一戶一策」「分類分策」的思路開展清收處置。以「數字化」手段延展處置渠道，挖掘資產價值新增長點。

5.8.2 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。本行以審慎性、全面性、匹配性和有效性為基本原則，不斷完善操作風險管理體系。

報告期內，本行不斷完善管理制度，積極推進操作風險管理工具應用，持續強化重點領域風險防控，促進操作風險管理的標準化、科學化。一是貫徹落實監管最新要求，修訂完善操作風險管理制度，進一步壓實三道防線職責，深入開展培訓宣貫，優化操作風險管理系統，推動相關管理要求落地實施。二是深化操作風險管理工具應用，開展操作風險與控制自評估(RCSA)工作，優化操作風險關鍵風險指標，動態實施關鍵風險指標監測，及時收集操作風險事件，定期向高級管理層和董事會匯報。三是持續加強重點領域風險管控，總行持續加強對分支機構的監督檢查，聚焦貸款三查、人員管理等重點領域，瞄準薄弱環節，強化整治，多措并举，提升管理質效。

管理層討論與分析

5.8.3 市場風險管理

5.8.3.1 利率風險

利率風險是指市場利率變動的不確定給商業銀行造成損失的可能性，即利率變化使商業銀行的實際收益與預期收益或實際成本與預期成本發生背離，使其實際收益低於預期收益，或實際成本高於預期成本，從而使商業銀行遭受損失的可能性。本集團利率風險主要面臨的是缺口風險，它產生於利率敏感性資產、負債重新定價時間或到期日的不匹配。

本集團定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對利息淨收入和企業淨值的影響。

2025年上半年，市場流動性保持合理充裕，市場利率中樞呈波動下行趨勢。本集團密切關注外部市場利率環境變化，加強對市場的研判，不斷完善利率定價管理和銀行賬簿利率風險管理，通過利率定價及內部資金轉移定價FTP等工具的合理運用，有效引導重定價期限結構調整，提高銀行賬簿利率風險管理的主動性和前瞻性，確保利率風險整體平穩可接受。

本集團利率風險缺口按合同重新定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表。

（除另有註明外，以人民幣千元列示）	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2025年6月30日							
金融資產總額	143,185,563	60,979,514	255,037,162	334,825,824	159,223,789	15,220,644	968,472,496
金融負債總額	(132,645,061)	(129,001,580)	(382,215,417)	(237,676,079)	(11,009,755)	(23,342,155)	(915,890,047)
利率敏感度缺口總額	10,540,502	(68,022,066)	(127,178,255)	97,149,745	148,214,034	(8,121,511)	52,582,449

（除另有註明外，以人民幣千元列示）	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2024年12月31日							
金融資產總額	163,518,829	51,398,213	160,309,697	346,626,404	107,299,286	15,745,894	844,898,323
金融負債總額	(117,696,538)	(73,337,468)	(353,879,051)	(215,668,984)	(11,007,740)	(19,414,695)	(791,004,476)
利率敏感度缺口總額	45,822,291	(21,939,255)	(193,569,354)	130,957,420	96,291,546	(3,668,801)	53,893,847

截至2025年6月30日，本集團各期限累計缺口525.82億元，較上年末減少13.11億元，降幅2.43%。

5.8.3.2 匯率風險

本集團面臨的匯率風險主要是指由於主要外匯匯率變動對持有的外匯敞口的頭寸水平和現金流量產生的影響。本集團通過設定外匯敞口限額及止損限額來降低和控制匯率風險，確保將匯率變動產生的不利影響控制在可接受範圍內。

按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣後，本集團匯率風險敞口如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2025年6月30日					
頭寸淨值	51,693,707	617,122	3,569	268,051	52,582,449
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2024年12月31日					
頭寸淨值	51,499,840	1,400,425	4,412	989,170	53,893,847

5.8.4 流動性風險管理

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本行流動性風險管理遵循審慎性、前瞻性、全面性等原則，較好地適應了本行當前發展階段。

本集團根據流動性風險管理的政策制定、策略執行和監督職能相分離原則，建立流動性風險管理治理架構，明確董事會及風險管理委員會、監事會、高級管理層及專門委員會、相關部門在流動性風險管理中的職責和報告路線，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理組織架構。

管理層討論與分析

報告期內，本集團通過梳理流動性風險管理政策體系，不斷完善流動性風險管理框架，通過繼續實施資產負債協調會制度、頭寸管理、流動性指標限額管理、期限錯配管理、流動性儲備資產管理、流動性風險動態管理，持續提升流動性風險計量、預測能力，提高流動性風險管理能力。同時，通過系統建設，積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，提升流動性風險監測及計量精細化、自動化水平。本集團定期計量頭寸餘額、流動性儲備、流動性缺口及相關監管指標情況，形成流動性風險計量及監控機制；同時，根據流動性缺口、流動性儲備、頭寸餘額、市場情況、相關監管指標達標要求等因素組織資產負債業務；通過限額管理、內部資金轉移定價等管理方式，積極主動調整資產負債期限結構，保證流動性風險安全可控。另外，本集團持續開展流動性風險壓力測試(至少每季度測試一次)，通過實施壓力測試，提前發現流動性風險管理的薄弱環節，並採取應對措施，不斷提升本行流動性風險管控能力。2025年前兩季度壓力測試的結果顯示，壓力情景下流動性風險仍處於可控範圍。報告期末，反映本集團流動性狀況的主要監管指標均滿足監管要求。

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。報告期末，按資產和負債淨值以報表日至合約到期日分類計算出的本集團流動性缺口如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2025年6月30日	(85,873,994)	52,065,197	(71,151,136)	(236,045,301)	195,213,927	270,627,066	31,623,984	5,771,661	162,231,404
2024年12月31日	(76,396,636)	42,435,052	(21,030,999)	(201,606,126)	163,556,592	197,900,248	30,284,661	7,416,202	142,558,994

截至2025年6月30日，本集團各期限累計缺口為1,622.31億元，較上年末增加196.72億元。儘管實時償還的負缺口為858.74億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定，負缺口對本集團實際流動性的影響不大。

流動性覆蓋率

本集團按照國家金融監督管理總局最新流動性風險管理辦法(2018年下發)計算流動性覆蓋率。截至2025年6月30日，本集團流動性覆蓋率為301.66%，滿足國家金融監督管理總局的監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年 6月30日	2024年 12月31日
合格優質流動性資產	131,703,386	153,182,179
未來30天現金淨流出量	43,659,592	27,668,283
流動性覆蓋率(%)	301.66	553.64

淨穩定資金比例

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。按照2018年7月1日施行的《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

截至2025年6月30日，本集團可用的穩定資金折為4,730.58億元，所需的穩定資金折為3,909.04億元，淨穩定資金比例為121.02%，滿足監管要求。

5.8.5 大額風險暴露管理

本集團根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》相關要求，持續健全大額風險暴露管理體系，不斷優化大額風險暴露管理系統，開展穿透至最終債務人的信用風險暴露計量，並監測大額風險暴露變動情況，有效管控客戶集中度風險。截至報告期末，本集團大額風險暴露相關指標均符合監管要求。

管理層討論與分析

5.8.6 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本集團經營、管理及其他行為，從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本集團形成負面評價，從而損害品牌價值，不利於正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽風險管理作為公司治理及全面風險管理體系的重要組成部分，覆蓋本行及附屬機構的所有行為、經營活動和業務領域，通過建立和制定聲譽風險管理相關制度和要求，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和負面影響。

報告期內，本集團將聲譽風險納入全面風險管理體系，覆蓋各業務條線、所有分支機構和控股子公司。本集團對現有輿情監測系統進行了迭代升級，並在重要時段、敏感時期，安排專人實行24小時的輿情監控，加強聲譽風險排查、分析與研判，持續開展聲譽風險專題培訓，進一步提升全行聲譽風險意識及管理水平。

5.8.7 合規管理

合規管理是指本行以確保遵循合規規範、有效防控合規風險為目的，以提升依法合規經營管理水平為導向，以經營管理行為和員工履職行為為對象，開展的包括建立合規制度、完善運行機制、培育合規文化、強化監督問責等管理活動。本行圍繞合規管理目標搭建了與本行經營範圍、公司治理結構和業務規模等相適應的符合監管要求的合規管理組織架構，明確了董事會、監事會、高級管理層、內控合規部、各條線管理部門和各級分支機構的合規管理職責，建立了合規風險管理三道防線和雙線報告機制，並通過持續強化制度建設，提升管理技術，加強合規宣傳培訓與監督檢查等手段實現對合規風險的有效管控。

報告期內，面對持續「強監管、嚴監管」態勢，本行主動適應監管新要求，正確把握合規方向、確保監管要求傳導到位，進一步健全合規管理的長效機制。一是聚焦制度建設，通過總分支制度後評估全覆蓋，推動制度體系優化完善。二是強化合規風險監測，注重客戶投訴與新產品監測，提高合規風險監測質效。三是以「合規控風險、合規創價值」為導向，強化合規審查，確保本行各項業務在依法合規的前提下穩健發展。四是開展「學思行鑒」合規文化建設活動，引導全體員工學思踐悟，牢固合規理念，涵養合規生態。五是以合規員為抓手，將合規管理工作滲入本行各級機構。六是持續開展「啄木鳥」信箱工作，確保合規信息渠道暢通有效。

5.8.8 反洗錢管理

本行建立了較完善的反洗錢管理體系。依據反洗錢法律法規及本行實際，制定了一整套反洗錢管理制度，開發上線了較完善的反洗錢系統，建立了反洗錢組織體系，擁有一支專業的反洗錢隊伍，為本行業務的穩健運營提供了保障。

報告期內，本行堅持數字化風控建設思路，以新《反洗錢法》的宣貫落實為主線，積極履行了反洗錢義務：一是持續優化基於機器學習技術的可疑交易監測模型，模型精準度較傳統模型提升200-300%，成功入選人行2025年金融科技監管創新應用；二是統籌部署受益所有人信息備案引導工作，組織開展專項培訓，指導分支機構輔助對公客戶備案受益所有人信息；三是堅持精準防控，充分發揮洗錢風險第一道防線的「堡壘」作用，向人民銀行當地分支機構報送多份重點可疑交易報告；四是組織開展新《反洗錢法》解讀培訓，引導本行各層級、各條線人員準確理解新法的立法精神和法律內涵；五是主動履行金融機構反洗錢社會責任，拍攝製作9個防非宣傳短視頻，其中《「渝」見幸福從守護開始》獲得重慶市「防非短視頻大賽」金融機構組三等獎。

5.9 資本管理

本集團資本管理以滿足監管之要求，不斷提高資本的風險抵禦能力和資本回報為目標，並在此基礎上合理確定資本充足率目標，運用績效考核、資本配置等手段引導業務發展，以此實現總體戰略、業務發展、資本管理戰略協同發展。

為促進本集團實現可持續發展，轉變增長方式，統籌資產業務發展與資本節約，進一步增強經營機構資本節約意識，近年來，本集團在績效考核方案中考慮各機構資本消耗情況與收益，進一步優化風險調整績效考核方案，引導分支機構和管理部門多做節約資本的業務及資本回報高的業務。同時實施資本預算管理，通過引入資本分配，建立健全資本佔用和風險資產之間的平衡制約機制，確保資本充足率持續達標。

管理層討論與分析

5.9.1 資本充足率

本集團各級資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法》和其他相關監管規定計算，其中：信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產採用簡化標準法計量，操作風險加權資產採用標準法計量。報告期內，本集團滿足國家金融監督管理總局關於資本充足率的監管要求，包括最低資本要求、儲備資本和逆週期資本要求。

下表列出截至所示日期，本集團及本行按照監管規定計算的資本淨額及資本充足率信息。

	2025年6月30日		2024年12月31日	
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	本集團	本行	本集團	本行
資本淨額：				
核心一級資本淨額	56,323,152	51,277,542	54,325,735	49,716,395
一級資本淨額	63,594,424	58,277,136	61,550,655	56,715,989
資本淨額	82,718,044	75,776,232	79,470,686	73,544,155
資本充足率：				
核心一級資本充足率(%)	8.80	8.77	9.88	9.86
一級資本充足率(%)	9.94	9.97	11.20	11.25
資本充足率(%)	12.93	12.96	14.46	14.58

下表列出截至所示日期本集團資本充足率情況。

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
(除另有註明外，以人民幣千元列示)		
核心資本：		
股本	3,474,583	3,474,569
合格的資本公積	8,696,331	9,378,241
其他權益工具可計入部分	1,071,652	1,071,663
盈餘公積及一般風險準備	14,504,800	13,925,992
合格的未分配利潤	27,112,098	25,363,111
少數股東資本可計入部分	2,037,587	1,689,943
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(573,899)	(577,784)
門檻扣除項目	—	—
核心一級資本淨額	56,323,152	54,325,735
其他一級資本淨額	7,271,272	7,224,920
二級資本淨額	19,123,620	17,920,031
資本淨額	82,718,044	79,470,686
表內風險加權資產	606,209,557	517,164,597
表外風險加權資產	7,030,993	6,728,580
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	760,830	79,144
信用風險加權資產總額	614,001,380	523,972,321
市場風險加權資產總額	3,193,424	3,081,108
操作風險加權資產總額	22,686,611	22,686,611
應用資本底線之前的風險加權資產合計	639,881,415	549,740,040
應用資本底線之後的風險加權資產合計	639,881,415	549,740,040
核心一級資本充足率(%)	8.80	9.88
一級資本充足率(%)	9.94	11.20
資本充足率(%)	12.93	14.46

管理層討論與分析

截至2025年6月30日，本集團核心一級資本充足率為8.80%，較上年末下降1.08個百分點；一級資本充足率為9.94%，較上年末下降1.26個百分點；資本充足率為12.93%，較上年末下降1.53個百分點。

根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定，本行第三支柱相關信息，在本行網站(www.cqcbank.com)「投資者關係—財務信息—監管資本」專欄中進行詳細披露。

5.9.2 槓桿率

截至2025年6月30日，本集團槓桿率為6.00%，滿足國家金融監督管理總局監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2025年 6月30日	2024年 12月31日
槓桿率(%)	6.00	6.66
一級資本淨額	63,594,424	61,550,655
調整後表內外資產餘額	1,060,130,998	924,423,283

5.9.3 資本融資管理

本集團在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進資本工具創新，增強資本實力、優化資本結構並合理控制資本成本。

本行於2022年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為50億元二級資本債券，為十年期固定利率債券，票面年利率為3.73%，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部按計劃用於補充本行二級資本，本行有權在2027年3月贖回該債券。

本行於2022年3月公開發行票面總金額為130億元的A股可轉債，每張面值為人民幣100元，發行數量共計13,000萬張，按面值發行。本次A股可轉債存續期限為六年，票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%，募集資金已全部按計劃投入運營，用於支持業務發展，並依據適用法律和監管機構的批准，A股可轉債轉股後將全部用於補充本行核心一級資本。更多內容請參閱本半年度報告「8.3可轉換公司債券情況」。

本行於2022年12月在全國銀行間債券市場公開發行規模為45億元無固定期限資本債券，前五年票面年利率為4.70%，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部用於補充本行其他一級資本，本行有權在2027年12月贖回該債券。

本行於2023年10月在全國銀行間債券市場公開發行規模為25億元無固定期限資本債券，前五年票面年利率為4.5%，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部用於補充本行其他一級資本，本行有權在2028年10月贖回該債券。

本行於2024年8月在全國銀行間債券市場公開發行規模為60億元二級資本債券，為十年期固定利率債券，票面年利率為2.23%，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部按計劃用於補充本行二級資本，本行有權在2029年8月贖回該債券。

5.9.4 經濟資本配置和管理

本集團經濟資本管理包括計量、配置和應用三個主要方面，經濟資本指標包括經濟資本佔用(EC)、經濟資本回報率(RAROC)、經濟增加值(EVA)三類指標，應用領域包括信貸資源配置、限額管理、績效考核、產品定價、客戶管理等。

本集團從計量、配置、考核等方面進一步完善經濟資本管理體系，強化經濟資本約束激勵機制，推動走資本集約型發展道路。一是進一步完善經濟資本計量政策，優化經濟資本計量標準和計量系統；二是嚴格執行經濟資本限額管理措施，不斷提升經濟資本精細化管理水平，全面加強對分支機構及控股機構的資本約束；三是持續優化信貸業務經濟資本計量和考核政策，積極助力本行信貸結構調整；四是加強對各級機構的經濟資本管理培訓，大力推進經濟資本在經營管理和業務前沿的應用。

管理層討論與分析

5.10 環境與展望

2025年上半年，在國際形勢反覆變化、外部壓力明顯加大的情況下，中國經濟頂住壓力、穩定增長，在「以舊換新」政策帶動消費、專項債靠前發力帶動投資、出口保持韌性的支撐下，保持了穩中有進、穩中向好的發展態勢，上半年國內生產總值66萬億元，同比增長5.3%，比去年同期和去年全年增速均提升0.3個百分點，為實現全年目標打下良好基礎。

展望下半年，儘管經濟回升向好的基礎仍需進一步穩固，內外部環境面臨較大的不確定性，但中國經濟的巨大韌性、龐大的內需市場以及完整的產業鏈優勢，構成了應對外部挑戰的堅實基礎。服務業經過多年轉型後，對經濟增長的貢獻率在提升。消費作為經濟增長的主動力，將在相關政策推動下會保持良好發展態勢。多元化貿易格局下，出口有壓力也有韌性。短板領域、薄弱環節和新領域新賽道投資還有很大空間，將會繼續為經濟穩定運行發揮關鍵支撐作用。

從宏觀經濟政策看，財政政策仍將是下半年宏觀政策的重要發力點，貨幣政策將更加靈活把握實施的力度和節奏。針對需求提振的擴內需政策與針對物價低位運行的反內卷政策，將成為下半年的重要主線。

從監管環境看，將從監管引導、政策激勵、機制推動、制度保障等多方面協同發力，防範化解重點領域風險、提升金融監管質效、服務實體經濟回升向好、推動行業高質量發展。

從行業格局看，銀行業仍將全面踐行金融工作的政治性、人民性，在複雜嚴峻的內外部環境中深耕拓業，加大服務實體經濟力度，穩妥防範化解金融風險，保持整體運行穩健，並通過動態平衡規模、定價、風險與資本，實現量質齊升，維持重點領域信貸增長、非息收入佔比提升、負債成本下降、風險敞口收斂的發展態勢。

從區域發展看，本行所覆蓋「一市三省」GDP與人口佔西部省市區比例均超過50%。上半年重慶、四川、陝西、貴州GDP同比分別增長5%、5.6%、5.5%、5.3%，均高於全國全年目標水平。重慶生產需求不斷加快，消費需求穩定釋放，貿易規模穩中有進，重點項目全面提速，低空經濟、「不夜重慶」等新動能優勢加快形成。下半年，隨著國家戰略疊加優勢、區位地理優勢、城市規模優勢、產業基礎優勢、創新潛力優勢等比較優勢、後發優勢持續放大，區域經濟發展動能更加充沛，將為本土金融機構發展提供更加堅實支撐。

重要事項

6.1 承諾事項履行情況

報告期內，本行、本行股東、董事、監事、高級管理人員等均嚴格履行本行於2020年12月30日披露的《重慶銀行股份有限公司首次公開發行股票(A股)招股說明書》中所承諾的各項義務和責任。截至2025年6月30日，本行、本行股東、董事、監事、高級管理人員等正在履行以下承諾：

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行A股發行前持有本行股份5%以上的內資股股東重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司承諾如下： 1、自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本公司不轉讓或者委託他人管理本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。本公司承諾遵守相關法律、法規及規範性文件(包括中國證券監督管理委員會和證券交易所的相關規定)在股份限售方面的規定。 2、如重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末(如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日)收盤價低於發行價，則本公司持有的重慶銀行股票的鎖定期限在本承諾函第一條所述鎖定期的基礎上自動延長6個月。	2021年2月5日	2021年2月5日－2026年8月5日	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			3、 本公司持有的重慶銀行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於重慶銀行首次公開發行A股股票時的發行價。			
			4、 如本公司違反上述承諾或法律強制性規定減持重慶銀行股份的，本公司承諾違規減持重慶銀行股份所得收益歸重慶銀行所有。如本公司未將違規減持所得收益支付給重慶銀行，則重慶銀行有權扣留處置應付本公司現金分紅中與本公司應支付給重慶銀行的違規減持所得收益金額相等的現金分紅，用於抵償本公司應向重慶銀行支付的違規減持所得收益。在上述承諾期間，如重慶銀行發生派息、送股、資本公積轉增股本、配股等除權除息事項，則上述發行價格亦作相應調整。]			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行A股股份首次公開發行時持有本行股份的董事、監事、高級管理人員	本行A股股份首次公開發行時擔任本行董事、高級管理人員且持有本行股份的冉海陵、劉建華、楊雨松、楊世銀、周國華、黃寧承諾如下： 「1、本人將遵守中國證券監督管理委員會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》的相關規定。 2、自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。 3、如重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末(如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日)收盤價低於發行價，則本人持有的重慶銀行股票的鎖定期限在本承諾函第二條所述鎖定期基礎上自動延長6個月。在延長的鎖定期內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。	2021年2月5日	長期	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			4、 本人持有的重慶銀行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於重慶銀行首次公開發行A股股票時的發行價。			
			5、 上述承諾的鎖定期屆滿後，本人還將依法及時向重慶銀行申報所持有的重慶銀行股份及其變動情況：(1)在任職期間內每年轉讓的股份不超過本人所持重慶銀行股份總數的25%，離職後半年內，不轉讓本人持有的重慶銀行股份；(2)本人每年轉讓的股份不超過所持重慶銀行股份總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過本人所持重慶銀行股份總數的50%；(3)本人不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出重慶銀行股份。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			6、如本人違反上述承諾或法律強制性規定減持重慶銀行股份的，本人承諾違規減持重慶銀行股份所得收益歸重慶銀行所有。如本人未將違規減持所得收益上繳重慶銀行，則重慶銀行有權扣留處置應付本人現金分紅中與本人應上繳重慶銀行的違規減持所得收益金額相等的現金分紅，用於抵償本人應向重慶銀行上繳的違規減持所得收益。本人不因職務變更、離職等原因而放棄履行作出的上述承諾。在上述承諾期間，如重慶銀行發生派息、送股、資本公積轉增股本、配股等除權除息事項，則上述發行價格亦作相應調整。」 本行A股股份首次公開發行時擔任本行監事且持有本行股份的黃常勝、吳平承諾如下： [1、本人將遵守中國證券監督管理委員會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》的相關規定。 2、自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			3、 在上述承諾的鎖定期屆滿後，本人還將依法及時向重慶銀行申報所持有的重慶銀行股份及其變動情況：(1) 在任職期間內每年轉讓的股份不超過本人所持重慶銀行股份總數的25%，離職後半年內，不轉讓本人持有的重慶銀行股份。(2)本人每年轉讓的股份不超過所持重慶銀行股份總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過本人所持重慶銀行股份總數的50%；(3)不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出重慶銀行股份。			
			4、 如本人違反上述承諾或法律強制性規定減持重慶銀行股份的，本人承諾違規減持重慶銀行股份所得收益歸重慶銀行所有。如本人未將違規減持所得收益上繳重慶銀行，則重慶銀行有權扣留處置應付本人現金分紅中與本人應上繳重慶銀行的違規減持所得收益金額相等的現金分紅，用於抵償本人應向重慶銀行上繳的違規減持所得收益。本人不因職務變更、離職等原因而放棄履行作出的上述承諾。」			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行	本行對於招股說明書內容承諾如下： [1、本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，對判斷本行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本行將在中國證監會或人民法院等有權部門作出發行人存在上述事實的最終認定或生效判決後5個交易日內啟動與股份回購有關的程序，回購本行本次公開發行的全部A股新股，具體的股份回購方案將依據所適用的法律、法規、規範性文件及章程等規定進行本行內部審批程序和外部審批程序。回購價格不低於本行股票發行價加算股票發行後至回購時相關期間銀行同期活期存款利息。如本行本次發行上市後有利潤分配、送配股份、公積金轉增股本等除權、除息行為，回購的股份包括本次公開發行的全部A股新股及其派生股份，上述股票發行價相應進行除權除息調整。	2021年2月5日	長期	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	2、本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本行將根據中國證監會或人民法院等有權部門的最終處理決定或生效判決，依法及時足額賠償投資者損失。 3、本行若未能履行上述承諾，將按照有關法律、法規、規範性文件的規定及監管部門的要求承擔相應的責任。」	2021年2月5日	長期	是
			重慶渝富資本運營集團有限公司對於本行招股說明書內容承諾如下： [1、重慶銀行本次發行的招股說明書不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對其真實性、準確性、完整性依法承擔法律責任。 2、因重慶銀行本次發行的招股說明書存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，對判斷重慶銀行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本公司將敦促重慶銀行回購本次發行的全部新股及其派生股份（如重慶銀行本次發行並上市後有利潤分配、送配股份、公積金轉增股本等除權、除息行為）。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			3、因重慶銀行本次發行的招股說明書有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本公司將依法賠償投資者損失。 本公司以重慶銀行A股上市當年及以後年度利潤分配方案中應享有的分紅作為履行上述承諾的擔保，且若在本公司上述承諾中的相關義務產生後履行前，本公司屆時所持的重慶銀行股份不得轉讓。」			
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行A股股份首次公開發行時全體董事、監事、高級管理人員	本行A股股份首次公開發行時全體董事、監事、高級管理人員對於本行招股說明書內容承諾如下： 本行全體董事、監事、高級管理人員特此承諾如下： 「1、重慶銀行為首次公開發行A股股票並上市公告的招股說明書不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其真實性、準確性、完整性承擔個別和連帶的法律責任。如證券監督管理部門或司法機關認定重慶銀行公告的招股說明書存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本人將依法賠償投資者損失。	2021年2月5日	長期	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			2、如本人未能履行上述承諾，將按照有關法律法規及監管部門的要求承擔相應的責任。」			
與首次公開發行相關的承諾	解決同業競爭	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司承諾如下： 「(一) 本公司及本公司下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)現有主營業務並不涉及商業銀行業務，與發行人不存在同業競爭的情形。 (二) 在本公司作為發行人主要股東的期間內，本公司及本公司下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)不會以任何形式直接或間接地從事與發行人主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。本公司將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。	2021年2月5日	長期	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			(三) 儘管有上述第(一)條和第(二)條的規定，鑒於本公司是重慶市人民政府批准設立的從事綜合性投資和國有資產經營的公司，經營業務包括投資證券公司、銀行、保險公司等內在的金融業務，管理相關金融資產。本公司及本公司控制的企業可以以法規允許的任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在重慶市人民政府授權範圍內投資經營商業銀行業務的企業。截至本承諾出具之日，本公司除投資發行人外，還投資重慶農村商業銀行股份有限公司，持有其約9.98%的股份。			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			(四) 本公司承諾將公平地對待本公司及本公司控制的企業所投資的商業銀行，不會將本公司及本公司控制的企業所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府批准、授權、許可或業務機會授予或提供給任何商業銀行，亦不會利用發行人主要股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於發行人而有利於其他本公司或本公司控制的企業所投資的商業銀行的決定或判斷，並將盡力避免該種客觀結果的發生。本公司在行使發行人股東權利時將如同所投資的商業銀行僅有發行人，為發行人的最大或最佳利益行使股東權利，不會因本公司及本公司控制的企業投資於其他商業銀行而影響作為發行人股東為發行人謀求最大或最佳利益的商業判斷。 (五) 本公司保證嚴格遵守中國證券監督管理委員會、發行人上市地證券交易所所有關規章制度及發行人章程、關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害發行人和其他股東的合法權益。」			

6.2 控股股東及其他關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

6.3 重大關聯交易事項

6.3.1 與日常經營相關的關聯交易

報告期內，本行嚴格按照《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《商業銀行股權管理暫行辦法》《上海證券交易所股票上市規則》《上海證券交易所上市公司自律監管指引第5號—交易與關聯交易》和香港上市規則等境內外監管制度以及《重慶銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》開展關聯交易，發生的關聯交易定價公允，符合本行和股東的整體利益。

本行於2025年4月22日召開的2024年度股東會審議通過了《關於2025年度日常關聯交易預計額度的議案》。報告期內，本行日常關聯交易事項的實際履行情況如下：

單位：億元

關聯方	關聯交易類別	2025年關聯 交易預計額度	截至2025年 6月30日開展情況
重慶渝富控股集團有限公司及其相關方	授信類業務	119.65	24.44
其中：重慶渝富控股集團有限公司	授信類業務	32.70	7.90
重慶渝富資本運營集團有限公司	授信類業務	18.05	0.00
重慶銀海融資租賃有限公司	授信類業務	8.00	3.16
中國四聯儀器儀表集團有限公司	授信類業務	2.00	1.50
重慶四聯技術進出口有限公司	授信類業務	2.44	0.000634
重慶渝資光電產業投資有限公司	授信類業務	9.00	1.45
重慶文化旅遊集團有限公司	授信類業務	10.00	2.95
重慶長江黃金游輪有限公司	授信類業務	5.00	0.00
重慶三峰環境集團股份有限公司	授信類業務	2.00	0.00

重要事項

關聯方	關聯交易類別	2025年關聯 交易預計額度	截至2025年 6月30日開展情況
重慶輕紡控股(集團)公司	授信類業務	10.00	4.00
重慶公用事業建設有限公司	授信類業務	2.00	0.00
重慶水務環境控股集團有限公司	授信類業務	13.00	2.48
重慶機電控股(集團)公司及其相關方	授信類業務	21.82	4.37
其中：重慶機電控股(集團)公司	授信類業務	10.00	2.00
重慶成飛新材料股份公司	授信類業務	2.00	2.00
重慶機電股份有限公司	授信類業務	2.00	0.00
重慶機電控股集團財務有限公司	授信類業務	2.00	0.00
重慶百貨大樓股份有限公司及其相關方	授信類業務	8.80	4.30
其中：重慶百貨大樓股份有限公司	授信類業務	5.35	1.00
重慶商業投資集團有限公司	授信類業務	3.20	3.20
重慶市農業投資集團有限公司及其相關方	授信類業務	6.59	0.00
其中：重慶市農業投資集團有限公司	授信類業務	2.64	0.00
中墾牧乳業(集團)股份有限公司	授信類業務	2.50	0.00
重慶市水利投資(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	47.59	3.50
其中：重慶市水利投資(集團)有限公司	授信類業務	45.00	3.50
重慶市地產集團有限公司及其相關方	授信類業務	33.14	2.00
其中：重慶市地產集團有限公司	授信類業務	23.00	2.00
重慶市渝地資產經營管理有限公司	授信類業務	1.00	0.00

關聯方	關聯交易類別	2025年關聯 交易預計額度	截至2025年 6月30日開展情況
重慶千信集團有限公司	授信類業務	2.28	0.00
重慶市公共住房開發建設投資有限公司	授信類業務	5.00	0.00
重慶機場集團有限公司	授信類業務	15.00	5.10
重慶千里科技股份有限公司及其相關方	授信類業務	2.00	0.00
嘉實基金管理有限公司	授信類業務	70.00	8.00
	非授信類業務	60.00	0.00
招商銀行股份有限公司	授信類業務	230.00	2.43
	非授信類業務	96.00	1.95
重慶兩江新區產業發展集團有限公司	授信類業務	30.00	0.17
長安汽車金融有限公司	授信類業務	25.00	0.00
銀華基金管理股份有限公司	授信類業務	30.00	0.00
	非授信類業務	60.00	6.10
西南證券股份有限公司	授信類業務	50.00	0.00
	非授信類業務	10.00	0.00
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	授信類業務	6.50	0.00
	非授信類業務	80.00	20.72
重慶興農融資擔保集團有限公司	授信類業務	3.00	0.00
	非授信類業務	80.00	18.51
重慶農村商業銀行股份有限公司	授信類業務	224.00	0.00
	非授信類業務	125.00	19.00
重慶進出口融資擔保有限公司	非授信類業務	30.00	2.25
重慶市融資再擔保有限責任公司	非授信類業務	5.00	0.00
華潤渝康資產經營管理有限公司	非授信類業務	15.00	0.86
重慶三峽銀行股份有限公司	授信類業務	152.00	5.96
	非授信類業務	25.00	0.00
長安銀行股份有限公司	授信類業務	152.50	0.00
自然人	授信類業務	6.45	0.32

按照國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》規定，鈐渝金租為本行關聯方。截至報告期末，該關聯方表內外授信淨額為人民幣12.00億元。上述關聯交易不構成香港上市規則項下的關連交易或屬於全面豁免的關連交易。

重要事項

6.3.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

6.3.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

6.3.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

6.3.5 與存在關聯關係的財務公司、控股財務公司與關聯方之間的金融業務

報告期內，本行未發生與存在關聯關係的財務公司的金融業務，本行不存在控股財務公司。

6.3.6 其他重大關聯交易

報告期內，本行不存在其他重大關聯交易。

6.4 中介機構聘請

報告期內，本行第七屆董事會第七次會議審議通過《關於2025年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》，擬聘用安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別擔任本行2025年度國內會計師事務所和國際會計師事務所。該議案已經本行2024年度股東大會審議通過。

6.5 重大合同及其履行情況

6.5.1 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行簽署的重大合同中沒有在銀行正常業務範圍之外的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

6.5.2 重大擔保事項

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行除國家金融監督管理總局批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。報告期內，本行未發生違反規定決策程序對外提供擔保的情況。

6.6 重大訴訟及仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分是為收回不良貸款而主動提起的。重慶愛普地產(集團)有限公司證券虛假陳述責任糾紛一案，本行已向最高人民法院提起管轄權異議再審申請，現最高人民法院已立案審查。相關信息請參見本行在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行官方網站發佈的《關於訴訟事項的進展公告》。

截至2025年6月30日，本行有未決應訴案件(含本行作為第三人) 9筆，涉及標的金額合計為5.92億元。本行認為上述訴訟及仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大不利影響。

6.7 處罰及整改情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查的情形；本行或者本行的董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，不存在被中國證監會立案調查或行政處罰，不存在受到其他有權機關重大行政處罰的情形；本行董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施，不存在被紀檢監察機關採取留置措施或被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情形。本行董事、監事、高級管理人員不存在近三年受到證券監管機構處罰的情形。本行及本行董事、監事、高級管理人員不存在被中國證監會採取行政監管措施、被證券交易所採取紀律處分的情形。

6.8 誠信狀況

報告期內，本行不存在未履行重大訴訟案件法院生效判決的情況，無所負數額較大的債務到期未清償的情形。

6.9 會計政策變更、會計估計變更或重大會計差錯更正的說明

報告期內，本行不存在會計政策變更、會計估計變更的情形，也不存在重大會計差錯更正的情形。

6.10 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

6.11 審閱中期財務報表

本行外部審計師安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)、安永會計師事務所已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則要求編製的中期財務報告進行審閱，同時本行董事會及董事會審計委員會已審閱並同意本行2025年半年度報告。

6.12 發佈半年度報告／中期報告

本行按照中國會計準則和中國證監會半年報編製規則編製的中文版本的《2025年半年度報告》，可在上海證券交易所網站和本行網站查閱。

本行按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的《2025年中期報告》，可在香港聯交所網站和本行網站查閱。在對本中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。

6.13 其他

根據香港上市規則附錄D2《財務資料的披露》之第40段，除本報告已披露者外，本行確認有關附錄D2第32段所列事宜的現有公司資料與本行2024年度報告所披露的資料並無重大變動。

股本變動及股東情況

7.1 普通股股份變動情況

7.1.1 普通股股份總體情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為3,474,583,227股。其中A股為1,895,562,415股，H股為1,579,020,812股。

	2024年12月31日		本次變動增減(+, -)					2025年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	19,626,544	0.56	-	-	-	-3,463,381	-3,463,381	16,163,163	0.47
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他內資持股	19,626,544	0.56	-	-	-	-3,463,381	-3,463,381	16,163,163	0.47
其中：境內非國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境內自然人持股	19,626,544	0.56	-	-	-	-3,463,381	-3,463,381	16,163,163	0.47
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	3,454,943,037	99.44	-	-	-	3,477,027	3,477,027	3,458,420,064	99.53
1、人民幣普通股	1,875,922,225	53.99	-	-	-	3,477,027	3,477,027	1,879,399,252	54.09
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,579,020,812	45.45	-	-	-	-	-	1,579,020,812	45.44
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	3,474,569,581	100	-	-	-	13,646	13,646	3,474,583,227	100

註：截至報告期末，本行股份質押122,914,352股，佔本行總股本的3.54%；凍結股份180,153股，佔本行總股本的0.01%。

7.1.2 普通股股份變動情況說明

自2022年9月30日起，本行發行的「重銀轉債」進入轉股期，可轉換為本行A股普通股股票。報告期內，「重銀轉債」累計轉股數為13,646股，本行總股本由3,474,569,581股增加至3,474,583,227股。

7.1.3 限售股份變動情況

因2021年本行首次公開發行A股上市，原1,548,033,993股內資股股份登記為限售流通股，鎖定期為自上市之日起12個月、36個月。截至報告期末，本行有限售條件股份數為16,163,163股，報告期內本行限售股份變動詳情請參閱本行於2025年1月23日在上海證券交易所、香港交易所及本行網站發佈的《首次公開發行部分限售股上市流通公告》。

7.2 股東和實際控制人情況

7.2.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為34,192戶，其中：A股股東33,176戶，H股股東1,016戶。

股本變動及股東情況

7.2.2 截至報告期末前十名股東持股情況表

本行前十名普通股股東、前十名無限售條件普通股股東持股情況表

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數(股)	佔總股本		報告期內 增減(股)	持有有限 售條件股份 數量(股)	質押、標記或凍結數量	
				比例(%)	股份類別			狀態	數量
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	1,172,842,702	33.75	H股	250,750	-	-	-
2	重慶渝富資本運營集團有限公司	國有法人	496,316,727	14.28	A股+H股	-	-	-	-
3	大新銀行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H股	-	-	-	-
4	重慶市水利投資(集團)有限公司	國有法人	295,335,802	8.50	A股	-	-	-	-
5	重慶千里科技股份有限公司	民營法人	294,818,932	8.49	A股+H股	-	-	質押	122,000,000
6	上海汽車集團股份有限公司	國有法人	240,463,650	6.92	H股	-	-	-	-
7	富德生命人壽保險股份有限公司	民營法人	217,570,150	6.26	H股	-	-	-	-
8	重慶市地產集團有限公司	國有法人	174,852,088	5.03	A股	-	-	-	-
9	重慶路橋股份有限公司	民營法人	171,239,698	4.93	A股	-100,000	-	-	-
10	重慶北恒投資發展有限公司	國有法人	84,823,500	2.44	H股	-	-	-	-

前十名股東中回購專戶情況說明：無

上述股東委託表決權、受託表決權、放棄表決權的說明：無

上述股東關聯關係或一致行動的說明：重慶市水利投資(集團)有限公司為重慶渝富資本運營集團有限公司的一致行動人；除此之外，本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明：不適用

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本行H股股東賬戶的股份總數，其中包括本行前十名普通股股東中其他股東委託香港中央結算(代理人)有限公司持有的本行H股股份。
- (2) 重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股421,750,727股，通過其子公司重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股74,566,000股；其關聯方或一致行動人重慶農投資產經營管理有限公司、重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司、西南證券股份有限公司、重慶渝富控股集團有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶渝立物資有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司、重慶輕紡資產管理有限公司、重慶機電控股(集團)公司、重慶家具總公司、重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶科技創新投資集團有限公司持有本行A股347,443,655股，合併持有本行股份843,760,382股，佔本行總股份的24.28%。
- (3) 重慶千里科技股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股份的8.49%。
- (4) 上海汽車集團股份有限公司通過其子公司上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股份的6.92%。
- (5) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股67,570,150股，合併持有本行H股217,570,150股，佔本行總股份的6.26%。
- (6) 重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股174,852,088股，其關聯方重慶康居物業發展有限公司、重慶市巴渝民宿集團有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股2,259,601股，合併持有本行A股股份177,111,689股，佔本行總股份的5.10%。
- (7) 重慶北恒投資發展有限公司直接持有本行H股84,823,500股，其關聯方重慶兩江現代服務業發展有限公司、重慶高科集團有限公司、重慶渝高科技產業(集團)股份有限公司持有本行A股1,934,949股，合併持有本行股份86,758,449股，佔本行總股份的2.50%。
- (8) 本行未知香港中央結算(代理人)有限公司是否參與轉融通業務，除此之外，本行其他前十名股東未參與轉融通業務出借本行股份。

股本變動及股東情況

本行前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售 條件股份數量 (股)	有限售條件股份可上市交易情況		限售條件
			可上市交易時間	新增可上市交易 股份數量(股)	
1	馬濤	300,466	分批次解禁，具體為： 2026年2月：64,385股 2027年2月：21,463股 2029年2月：214,618股	64,385	自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月
2	何果	288,734	分批次解禁，具體為： 2026年2月：61,871股 2027年2月：20,625股 2029年2月：206,238股	61,871	自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月
3	王紅	276,811	分批次解禁，具體為： 2026年2月：59,316股 2027年2月：19,773股 2029年2月：197,722股	59,316	自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月
4	李敏	226,459	分批次解禁，具體為： 2026年2月：48,526股 2027年2月：16,177股 2029年2月：161,756股	48,526	自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月
5	李蔚	186,828	分批次解禁，具體為： 2026年2月：40,034股 2027年2月：13,346股 2029年2月：133,448股	40,034	自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月
6	陳紅	173,452	分批次解禁，具體為： 2026年2月：37,167股 2027年2月：12,392股 2029年2月：123,893股	37,167	自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月
7	陳友平	161,247	分批次解禁，具體為： 2026年2月：34,552股 2027年2月：11,519股 2029年2月：115,176股	34,552	自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售 條件股份數量 (股)	有限售條件股份可上市交易情況		限售條件
			可上市交易時間	新增可上市交易 股份數量(股)	
8	楊志敏	151,615	分批次解禁，具體為： 2026年2月：32,488股 2027年2月：10,831股 2029年2月：108,296股	32,488	自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月
9	黃慶生	150,482	分批次解禁，具體為： 2026年2月：32,245股 2027年2月：10,751股 2029年2月：107,486股	32,245	自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月
10	楊芳	138,625	分批次解禁，具體為： 2026年2月：29,704股 2027年2月：9,904股 2029年2月：99,017股	29,704	自本行上市之日起60個月、 72個月、96個月

上述股東關聯關係或一致行動的說明：本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

股本變動及股東情況

7.2.3 控股股東及實際控制人情況

報告期內，本行無控股股東。本行不存在單獨或與他人一致行動時可行使本行有表決權股份總數30%以上的股東，本行任一股東無法以其所持股份表決權控制股東大會決議或董事會決議，不存在通過股東大會控制本行行為或者通過董事會、高級管理人員實際控制本行行為的股東。同時，本行也不存在單獨或者與他人一致行動時，以其他方式在事實上控制本行的股東。因此，本行無控股股東。

報告期內，本行不存在實際控制人。本行不存在投資者依其對本行直接或間接的股權投資關係、協議安排或其他安排而實際控制本行的情形。因此，本行不存在實際控制人。

7.2.4 持股5%以上股東情況

重慶渝富資本運營集團有限公司

重慶渝富資本運營集團有限公司是經重慶市政府批准設立的全國首家地方國有獨資綜合性資產經營管理公司，重慶渝富的控股股東為重慶渝富控股集團有限公司。重慶渝富成立於2004年2月27日，註冊資本100.00億元，法定代表人邱全智，住所為重慶市兩江新區黃山大道東段198號。經營範圍為：市政府授權範圍內的資產收購、處置及相關產業投資，投資諮詢，財務顧問，企業重組兼併顧問及代理，企業和資產託管（國家法律法規規定須取得前置審批的，在未取得審批前不得經營）。

據本行所知，截至報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股421,750,727股，通過其子公司重慶渝富（香港）有限公司持有本行H股74,566,000股，其關聯方或一致行動人¹重慶農投資產經營管理有限公司、重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司、西南證券股份有限公司、重慶渝富控股集團有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶渝立物資有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司、重慶輕紡資產管理有限公司、重慶機電控股（集團）公司、重慶家具總公司、重慶市水利投資（集團）有限公司、重慶科技創新投資集團有限公司持有本行A股347,443,655股，合併持有本行股份843,760,382股，佔本行總股份的24.28%。

¹ 重慶農投資產經營管理有限公司因吸收合併重慶泰華牧業（集團）有限公司取得本行股份，重慶渝富控股集團有限公司因無償受讓中國四聯儀器儀表集團有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司所持本行股份而取得本行股份，重慶輕紡資產管理有限公司因吸收合併重慶新工聯企業管理有限責任公司取得本行股份。截至報告期末，上述變更股份事項尚未完成過戶登記手續。

大新銀行有限公司

大新銀行有限公司的控股股東為大新銀行集團有限公司。大新銀行成立於1947年5月1日，註冊資本62.00億港幣，住所為香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心26樓，大新銀行在香港、澳門及中國內地提供零售銀行、商業銀行及其他相關金融服務。

截至報告期末，大新銀行有限公司持有本行H股458,574,853股，佔本行總股份的13.20%。

重慶市水利投資(集團)有限公司

重慶市水利投資(集團)有限公司的控股股東為重慶水務環境控股集團有限公司。重慶市水利投資(集團)有限公司成立於2003年11月18日，註冊資本21.65億元，法定代表人曹婧，住所為重慶市渝北區財富大道2號。經營範圍為：負責市政府授權範圍內水利國有資產的營運管理，負責市級有關大中型水源工程、供排水工程、治污工程的項目投資和經營，負責西部供水工程規劃區內水資源的統一開發和經營，負責河道整治及水土保持項目的開發、投資和經營，實施中小水電站項目開發、投資，銷售水利水電設備及材料(國家法律法規有專項管理規定的除外)。(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)

截至報告期末，重慶市水利投資(集團)有限公司持有本行A股295,335,802股，佔本行總股份的8.50%。重慶市水利投資(集團)有限公司為重慶渝富資本運營集團有限公司的一致行動人。重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方或一致行動人合併持有本行股份843,760,382股，佔本行總股份的24.28%。

重慶千里科技股份有限公司

重慶千里科技股份有限公司的控股股東為重慶滿江紅私募股權投資基金合夥企業(有限合夥)。重慶千里科技股份有限公司成立於1997年12月1日，於2010年11月在上海證券交易所上市，註冊資本45.21億元，法定代表人印奇，住所為重慶市兩江新區金山大道黃環北路2號。經營範圍為：研製、開發、生產、銷售：汽車、汽車發動機、摩托車、摩托車發動機、車輛配件、摩托車配件、小型汽油機及配件、電動自行車及配件、汽油機助力車及配件；銷售：有色金屬(不含貴金屬)、金屬材料、金屬製品、白銀飾品、計算機、體育(限汽車、摩托車運動)及運動產品(不含研製、生產)；為本企業研製、生產、銷售的產品提供售後服務；經營本企業研製開發的技術和生產的科技產品的出口業務；經營本企業科研和生產所需的技術、原輔材料、機械設備、儀器儀表、零配件的

股本變動及股東情況

進口業務，經營本企業的進料加工和「三來一補」業務；經濟信息諮詢服務；批發、零售：潤滑油、潤滑脂；普通貨運(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

截至報告期末，重慶千里科技股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其全資子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股份的8.49%。重慶千里科技股份有限公司對持有的122,000,000股本行A股股份進行了質押。

上海汽車集團股份有限公司

上海汽車集團股份有限公司的控股股東為上海汽車工業(集團)有限公司。上海汽車集團股份有限公司成立於1984年4月16日，於1997年11月在上海證券交易所上市，註冊資本115.75億元，法定代表人王曉秋，住所為中國(上海)自由貿易試驗區松濤路563號1號樓509室。經營範圍為：汽車，摩托車，拖拉機等各種機動車整車，機械設備，總成及零部件的生產、銷售，國內貿易(除專項規定)，諮詢服務業，以電子商務方式從事汽車整車，總成及零部件的銷售，從事網絡科技領域內的技術服務，經營本企業自產產品及技術的出口業務和本企業所需的機械設備、零配件、原輔材料及技術的進口業務(但國家限定公司經營或禁止進出口的商品及技術除外)，本企業包括本企業控股的成員企業，汽車租賃及機械設備租賃，實業投資，期刊出版，利用自有媒體發佈廣告，從事貨物及技術進出口業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

截至報告期末，上海汽車集團股份有限公司通過其全資控股的上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股份的6.92%。

富德生命人壽保險股份有限公司

富德生命人壽保險股份有限公司無控股股東。富德生命人壽保險股份有限公司成立於2002年3月4日，註冊資本117.52億元，法定代表人方力，住所為深圳市福田區福中一路1001號生命保險大廈27、28、29、30層。經營範圍為：個人意外傷害保險、個人定期死亡保險、個人兩全壽險、個人終身壽險、個人年金保險、個人短期健康保險、個人長期健康保險、團體意外傷害保險、團體定期壽險、團體終身保險、團體年金保險、團體短期健康保險、團體長期健康保險、經國家金融監督管理總局批准的其他人身保險業務。上述保險業務的再保險業務。保險兼業代理業務(憑許可證經營)。經國家金融監督管理總局批准的資金運用業務。

截至報告期末，富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其全資子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股67,570,150股，合併持有本行H股217,570,150股，佔本行總股份的6.26%。

重慶市地產集團有限公司

重慶市地產集團有限公司的控股股東為重慶市國有資產監督管理委員會，重慶市地產集團有限公司成立於2006年9月12日，註冊資本100億元，法定代表人李仕川，住所為重慶市渝北區佳園路2號，經營範圍為：以自有資金從事投資活動，土地整治服務，工程管理服務(除依法須批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

截至報告期末，重慶市地產集團有限公司持有本行A股174,852,088股，其關聯方重慶康居物業發展有限公司、重慶市巴渝民宿集團有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股2,259,601股，合併持有本行A股177,111,689股，佔本行總股份的5.10%。

7.2.5 監管口徑下的其他主要股東

重慶北恒投資發展有限公司

重慶北恒投資發展有限公司的控股股東為重慶兩江新區產城融合發展有限公司。重慶北恒投資發展有限公司成立於2012年11月19日，註冊資本11億元，法定代表人陳超，住所為重慶市北部新區高新園星光大道1號B座及C、D座，經營範圍為：利用自有資金從事投資業務；(以上項目不得從事銀行、保險、證券等需要取得許可或審批的金融業務)；房地產開發；房地產經紀；園林綠化設計及維護；園林景觀設計；物業管理(憑資質執業)；酒店管理；從事建築相關業務(取得相關資質後方可執業)。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)

截至報告期末，重慶北恒投資發展有限公司持有本行H股84,823,500股，其關聯方重慶兩江現代服務業發展有限公司、重慶高科集團有限公司、重慶渝高科技產業(集團)股份有限公司持有本行A股1,934,949股，合併持有本行股份86,758,449股，佔本行總股份的2.50%。按國家金融監督管理總局規定，重慶北恒投資發展有限公司向本行派駐監事，因此，其為本行的主要股東。

股本變動及股東情況

7.2.6 香港法規下主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至報告期末，就本行所知及根據證券及期貨條例第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除本行之董事、監事或最高行政人員外，屬於證券及期貨條例所定義的主要股東擁有本行股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目 (股)	佔相關股份 類別比例(%)	佔本行總股本 比例(%)
大新金融集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	實益擁有人	458,574,853	29.04	13.20
王守業 ⁽¹⁾	H股	好倉	酌情信託的成立人／ 信託受益人的權益	458,574,853	29.04	13.20
王嚴君琴 ⁽¹⁾	H股	好倉	配偶權益	458,574,853	29.04	13.20
王祖興 ⁽¹⁾	H股	好倉	被視作擁有權益	458,574,853	29.04	13.20
HSBC International Trustee Limited (滙豐國際信託有限公司) ⁽²⁾	H股	好倉	受託人權益	458,574,853	29.04	13.20
重慶渝富控股集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	受控法團的權益	760,902,488	40.14	21.90
	H股	好倉	受控法團的權益	74,566,000	4.72	2.15
重慶渝富資本運營集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	實益擁有人	421,750,727	22.25	12.14
	H股	好倉	受控法團的權益	74,566,000	4.72	2.15
上海汽車集團股份有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	受控法團的權益	240,463,650	15.23	6.92
上海汽車香港投資有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	實益擁有人	240,463,650	15.23	6.92
重慶千里科技股份有限公司 ⁽⁵⁾	A股	好倉	實益擁有人	129,564,932	6.84	3.73
	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76
重慶力帆實業(集團)進出口有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目 (股)	佔相關股份 類別比例(%)	佔本行總股本 比例(%)
力帆國際(控股)有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	實益擁有人	165,254,000	10.47	4.76
富德生命人壽保險股份有限公司 ⁽⁶⁾	H股	好倉	實益擁有人	150,000,000	9.50	4.32
	H股	好倉	受控法團的權益	67,570,150	4.28	1.94
重慶市地產集團有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	174,852,088	9.22	5.03
	A股	好倉	受控法團的權益	2,259,601	0.12	0.07
重慶水務環境控股集團有限公司 ⁽⁸⁾	A股	好倉	實益擁有人	10,068,631	0.53	0.29
	A股	好倉	受控法團的權益	295,335,802	15.58	8.50
重慶市水利投資(集團)有限公司 ⁽⁸⁾	A股	好倉	實益擁有人	295,335,802	15.58	8.50
重慶北恒投資發展有限公司	H股	好倉	實益擁有人	84,823,500	5.37	2.44

註：

- (1) 大新銀行有限公司直接持有本行458,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.37%權益。王守業先生實益擁有大新金融集團有限公司已發行股份約43.09%權益。王嚴君琴女士為王守業先生的配偶。就證券及期貨條例而言，大新金融集團有限公司、大新銀行集團有限公司、王守業先生、王嚴君琴女士及王祖興先生被視為擁有大新銀行有限公司在本行持有的股份權益。
- (2) 滙豐國際信託有限公司為就王守業先生作為授予人成立之家族全權信託受託人，間接持有大新金融集團有限公司之39.49%權益，就證券及期貨條例而言，滙豐國際信託有限公司被視為擁有大新銀行有限公司(見上文註(1))在本行所持有的股份權益。

股本變動及股東情況

- (3) 據本行所知，截至報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行421,750,727股A股，重慶渝富(香港)有限公司直接持有本行74,566,000股H股。重慶渝富(香港)有限公司由重慶渝富資本運營集團有限公司全資擁有，重慶渝富資本運營集團有限公司由重慶渝富控股集團有限公司全資擁有。此外，重慶農投資產經營管理有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司、重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶機電控股(集團)公司、重慶輕紡資產管理有限公司、重慶家具總公司、重慶渝立物資有限公司、西南證券股份有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司和重慶科技創新投資集團有限公司分別直接持有本行21,211股A股、10,068,631股A股、295,335,802股A股、16,129,476股A股、4,571,761股A股、145,837股A股、913,859股A股、12,777股A股、629,499股A股、914,351股A股、1,115,782股A股和9,143,525股A股股份權益；該等公司均為重慶渝富控股集團直接或間接控制三分之一以上投票權的公司。就證券及期貨條例而言，重慶渝富資本運營集團有限公司被視為擁有重慶渝富(香港)有限公司在本行持有的股份權益，重慶渝富控股集團有限公司被視為擁有重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司、重慶農投資產經營管理有限公司、重慶水務環境控股集團有限公司、重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶機電控股(集團)公司、重慶輕紡資產管理有限公司、重慶家具總公司、重慶渝立物資有限公司、西南證券股份有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司和重慶科技創新投資集團有限公司在本行持有的股份權益。此外，重慶渝富控股集團有限公司亦直接持有本行149,250股A股股份權益(包括從重慶川儀微電路有限責任公司和中國四聯儀器儀表集團有限公司劃轉的136,571股和12,679股A股股份權益)。
- (4) 上海汽車香港投資有限公司直接持有本行240,463,650股H股。上海汽車香港投資公司由上海汽車集團股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，上海汽車集團股份有限公司被視為擁有上海汽車香港投資有限公司在本行持有的股份權益。
- (5) 重慶千里科技股份有限公司直接持有本行129,564,932股A股。力帆國際(控股)有限公司直接持有本行165,254,000股H股，而力帆國際(控股)有限公司為重慶力帆實業(集團)進出口有限公司所全資持有，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司由重慶千里科技股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，重慶千里科技股份有限公司和重慶力帆實業(集團)進出口有限公司被視為擁有力帆國際(控股)有限公司在本行所持有的股份權益。
- (6) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行150,000,000股H股，富德資源投資控股集團有限公司直接持有本行67,570,150股H股。富德資源投資控股集團有限公司由富德生命人壽保險股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，富德生命人壽保險股份有限公司被視為擁有富德資源投資控股集團有限公司在本行持有的股份權益。

- (7) 據本行所知，截至報告期末，重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股174,852,088股。此外，重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司和重慶市巴渝民宿集團有限公司分別持有本行1,659,547股A股、300,020股A股和300,034股A股；該等公司均為重慶市地產集團有限公司直接或間接控制三分之一以上投票權的公司。就證券及期貨條例而言，重慶市地產集團有限公司被視為擁有重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司、和重慶市巴渝民宿集團有限公司在本行持有的股份權益。
- (8) 據本行所知，截至報告期末，重慶水務環境控股集團有限公司直接持有本行A股10,068,631股，重慶市水利投資(集團)有限公司直接持有本行A股295,335,802股，重慶市水利投資(集團)有限公司由重慶水務環境控股集團有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，重慶水務環境控股集團有限公司被視為擁有重慶市水利投資(集團)有限公司在本行持有的股份權益。

7.3 購買、出售及贖回本行上市證券

本行及其附屬公司概無於報告期內購買、出售或贖回本行的任何上市證券(包括出售庫存股份)。截至報告期末，本行概無持有任何庫存股份。

證券發行與上市情況

8.1 普通股發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股。

8.2 債券發行情況

8.2.1 報告期內債券發行情況

經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字〔2025〕第33號）核准，本行於2025年3月26日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的重慶銀行股份有限公司2025年小型微型企業貸款專項金融債券（第一期），全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為1.98%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。

經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字〔2025〕第33號）核准，本行於2025年6月5日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的重慶銀行股份有限公司2025年科技創新債券（第一期），在債券存續期間票面年利率為1.85%；全部為5年固定利率債券，每年付息一次。本期債券的募集資金將投向《金融「五篇大文章」總體統計制度（試行）》中規定的科創領域，包括發放科技貸款、投資科技創新企業發行的債券等，專項支持科技創新領域業務。

8.2.2 報告期末債券存續情況

有關本集團於報告期末債券存續情況的相關詳情，請參閱「財務報告附註－發行債券」一節。

8.3 可轉換公司債券情況

8.3.1 可轉債發行情況

經本行2021年3月30日第六屆董事會第二十四次會議審議及2021年5月20日年度股東大會及類別股東會議審議批准，並經重慶銀保監局和中國證監會核准，本行於2022年3月29日在上海證券交易所發行了130億元A股可轉換公司債券，扣除發行費用後的募集資金淨額為約129.84億元。2022年4月14日，本行A股可轉債在上海證券交易所掛牌上市，可轉債簡稱為「重銀轉債」，代碼為「113056」。有關本行A股可轉債發行詳情，請參見本行在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

下表列示了「重銀轉債」的相關情況。

債券代碼	債券簡稱	發行日期	到期日期	發行價格	票面利率	發行數量	上市日期	轉股起止日期
113056	重銀轉債	2022-03-23	2028-03-22	100元	第一年0.20% 第二年0.40% 第三年1.00% 第四年1.70% 第五年2.50% 第六年3.50%	1.3億張	2022-04-14	2022-09-30至 2028-03-22

證券發行與上市情況

8.3.2 可轉債持有人及擔保人情況

可轉債名稱	重銀轉債
期末可轉債持有人數	28,144
本次可轉債的擔保人	無

前十名可轉債持有人情況如下：

可轉債持有人名稱	期末持債數量(元)	持有比例(%)
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	1,912,606,000	14.71
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	1,578,234,000	12.14
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(招商銀行股份有限公司)	1,061,394,000	8.17
招商銀行股份有限公司－博時中證可轉債及可交換債券交易型 開放式指數證券投資基金	574,097,000	4.42
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中信證券股份有限公司)	535,218,000	4.12
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國農業銀行)	355,582,000	2.74
新華人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－018L－CT001滬	258,009,000	1.98
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀河證券股份有限公司)	213,784,000	1.64
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	208,636,000	1.60
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國民生銀行股份有限公司)	194,285,000	1.49

8.3.3 可轉債變動情況

單位：元

可轉債名稱	本次變動前	本次變動增減			本次變動後
		轉股	贖回	回售	
重銀轉債	12,999,304,000	135,000	—	—	12,999,169,000

8.3.4 可轉債累計轉股情況

本次可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期之日止，即自2022年9月30日至2028年3月22日(如遇節假日，向後順延)。截至報告期末，累計已有人民幣831,000元重銀轉債轉為本行A股普通股。

可轉換公司債券名稱	重銀轉債
報告期轉股額(元)	135,000
報告期轉股數(股)	13,646
累計轉股數(股)	77,888
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數(%)	0.0022
尚未轉股額(元)	12,999,169,000
未轉股轉債佔轉債發行總量比例(%)	99.9936

8.3.5 轉股價格歷次調整情況

根據《重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》，在本次可轉債發行之後，當本行出現因派送股票股利、轉增股本、增發新股或配股等情況(不包括因本次發行的可轉債轉股而增加的股本)使本行股份發生變化或派送現金股利時，本行將視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護本次發行的可轉債持有人權益的原則調整轉股價格。

證券發行與上市情況

下表列示了「重銀轉債」轉股價格歷次調整情況。

轉股價格調整日	調整後轉股價格(元/股)	披露時間	披露媒體	轉股價格調整說明
2022年7月28日	10.89	2022年7月20日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2021年度利潤分配調整
2023年7月20日	10.50	2023年7月13日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2022年度利潤分配調整
2024年7月19日	10.09	2024年7月13日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2023年度利潤分配調整
2025年1月24日	9.92	2025年1月18日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2024年三季度利潤分配調整
2025年6月10日	9.67	2025年6月4日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2024年度利潤分配調整
截至本報告期末最新轉股價格(元/股)				9.67

8.3.6 本行負債情況、資信變化情況及在未來年度還債的現金安排

根據《上市公司證券發行註冊管理辦法》《公司債券發行與交易管理辦法》《上海證券交易所公司債券上市規則》等相關規定，本行委託聯合資信評估股份有限公司(以下簡稱「聯合資信」)對本行2022年3月發行的A股可轉債進行了跟蹤評級，2025年5月20日，聯合資信出具了《重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券2025年跟蹤評級報告》，評級結果如下：公司主體信用評級結果為「AAA」，「重銀轉債」評級結果為「AAA」，評級展望為「穩定」，評級結果較前次沒有變化。

本行資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好，具備充分的償債能力。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

9.1.1 董事

姓名	性別	出生年月	職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
楊秀明	男	1970年9月	黨委書記	2023年12月至今	—	—	—	—
			董事長	2024年3月至今				
			執行董事	2024年3月至今				
高嵩	男	1979年2月	黨委副書記	2023年7月至今	3,200	3,200	—	—
			行長	2023年9月至今				
			執行董事	2023年11月至今				
侯曦蒙	女	1970年8月	黨委委員	2024年6月至今	—	—	—	—
			執行董事	2025年2月至今				
			副行長	2024年11月至今				
			董事會秘書	2024年11月至今				
黃漢興	男	1952年8月	副董事長	2007年7月至今	9,800	9,800	—	—
			非執行董事	2007年7月至今				
郭喜樂	男	1986年12月	非執行董事	2024年5月至今	—	—	—	—
付巍	男	1984年3月	非執行董事	2025年7月至今	—	—	—	—
周宗成	男	1975年6月	非執行董事	2025年7月至今	—	—	—	—
吳珩	男	1976年8月	非執行董事	2019年4月至今	—	—	—	—
余華	男	1969年10月	非執行董事	2025年7月至今	—	—	—	—
朱燕建	男	1981年1月	獨立非執行董事	2023年12月至今	—	—	—	—
劉瑞晗	女	1962年6月	獨立非執行董事	2025年2月至今	—	—	—	—
汪欽琳	女	1964年1月	獨立非執行董事	2025年4月至今	—	—	—	—
曾宏	男	1970年7月	獨立非執行董事	2025年4月至今	—	—	—	—
陳鳳翔	男	1960年5月	獨立非執行董事	2025年4月至今	—	—	—	—
離任董事								
劉星	男	1956年9月	原獨立非執行董事	2020年3月至2025年4月	—	—	—	—
王榮	男	1956年3月	原獨立非執行董事	2020年3月至2025年4月	—	—	—	—
馮敦孝	男	1952年12月	原獨立非執行董事	2020年3月至2025年4月	—	—	—	—
袁小彬	男	1969年8月	原獨立非執行董事	2020年5月至2025年2月	—	—	—	—

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.1.2 監事

姓名	性別	出生年月	本行職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
尹軍	男	1979年9月	職工監事	2019年5月至今	-	-	-	-
吳平	男	1967年10月	職工監事	2019年12月至今	65,625	65,625	-	-
周曉紅	男	1966年12月	職工監事	2024年7月至今	144,585	144,585	-	-
漆軍	男	1978年12月	股東監事	2019年12月至今	-	-	-	-
陳重	男	1956年4月	外部監事	2016年6月至今	-	-	-	-
彭代輝	男	1954年10月	外部監事	2018年5月至今	-	-	-	-
侯國躍	男	1974年5月	外部監事	2019年12月至今	-	-	-	-

9.1.3 高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職位	任職時間	期初持股(股)	期末持股(股)	增減數量(股)	增減原因
高嵩	男	1979年2月	黨委副書記	2023年7月至今	3,200	3,200	-	-
			行長	2023年9月至今				
			執行董事	2023年11月至今				
侯曦蒙	女	1970年8月	黨委委員	2024年6月至今	-	-	-	-
			執行董事	2025年2月至今				
			副行長	2024年11月至今				
			董事會秘書	2024年11月至今				
張培宗	男	1974年9月	黨委委員	2024年12月至今	-	-	-	-
			副行長	2025年4月至今				
李聰	男	1979年4月	黨委委員	2024年7月至今	-	-	-	-
			副行長	2024年11月至今				
顏小川	男	1974年11月	黨委委員	2024年8月至今	-	-	-	-
			副行長	2024年12月至今				
王偉列	男	1979年9月	黨委委員	2024年9月至今	-	-	-	-
			副行長	2024年12月至今				
			首席風險官	2025年2月至今				
離任高管								
張松	男	1977年11月	黨委副書記	2025年6月至今	-	-	-	-
			原副行長	2024年11月至2025年6月				

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.2 董事、監事及高級管理人員任職情況

9.2.1 在股東單位任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任期起始日期	任期終止日期
黃漢興	大新銀行有限公司	執行董事	1989年8月	至今
		董事會副主席	2011年4月	至今
周宗成	重慶千里科技股份有限公司	黨委書記、總裁	2022年9月	至今
吳珩	上海汽車集團股份有限公司	金融事業部總經理	2019年8月	至今
余華	重慶市地產集團有限公司	黨委委員、董事、財務總監	2023年7月	至今
漆軍	重慶北恒投資發展有限公司	監事	2015年5月	至今

9.2.2 在其他單位任職情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
黃漢興	大新銀行集團有限公司	執行董事、董事會副主席、董事總經理 兼任行政總裁
	大新金融集團有限公司	執行董事、董事會副主席、董事總經理 兼任行政總裁
	澳門商業銀行股份有限公司	董事
	大新保險有限公司(前稱大新保險(1976)有限公司)	執行董事
	銀聯控股有限公司	董事
	銀聯信託有限公司	董事
	銀聯金融有限公司	董事
	能敏控股有限公司	董事
	DSGI (1) Limited	董事
	DSL I (2) Limited	董事
	DSL I (BVI) (1) Limited	董事
	澳門保險股份有限公司	董事
	豐明(1931)有限公司	董事
	維興有限公司	董事
	香港華商銀行公會有限公司	董事

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
郭喜樂	重慶渝富控股集團有限公司	董事會秘書、辦公室主任、安全環保督查辦公室主任、金融服務部總經理
付巍	重慶水務環境控股集團有限公司	財務共享中心主任兼財務管理部副總經理
周宗成	睿藍汽車科技有限公司	董事長、CEO
吳珩	上海汽車集團金控管理有限公司	董事、總經理
	上海汽車創業投資有限公司	董事長、總經理、法定代表人
	上海汽車集團股權投資有限公司	董事
	招商銀行股份有限公司	監事
	上海上汽恒旭投資管理有限公司	董事
	上汽安吉物流股份有限公司	董事
	上海汽車集團財務有限責任公司	董事
	上汽香港國際金融有限公司	董事
	房車生活家科技有限公司	董事
	上海汽車集團保險銷售有限公司	董事
	上汽通用融資租賃有限公司	董事
	上海賽可出行科技服務有限公司	董事
	上海友道智途科技有限公司	董事
	武漢光庭信息技術股份有限公司	董事
	上海捷氫科技股份有限公司	董事
	聯創汽車電子有限公司	董事
	上海聯徑汽車科技有限公司	董事
	上海國有資本投資母基金有限公司	副董事長
	上海安駕智行數字科技有限公司	董事
	東華汽車實業有限公司	董事

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
朱燕建	上汽大通汽車有限公司	董事
	上海汽車集團保險有限公司	董事
	上海孚騰私募基金管理有限公司	董事
	浙江大學經濟學院金融學系	主任、教授、博士生導師
	永安期貨股份有限公司	獨立董事
	浙江皇馬科技股份有限公司	獨立董事
	杭州商旅金融投資有限公司	外部董事
	浙商金匯信託股份有限公司	獨立董事
汪欽琳	中國地方鐵路協會	副會長
	中國地方鐵路協會站城融合發展分會	會長
劉瑞晗	寧波東海銀行	獨立董事
曾宏	重慶大學經濟與工商管理學院會計系	教授、博士生導師
	重慶旺成科技股份有限公司	獨立董事
	重慶海扶醫療科技股份有限公司	獨立董事
陳鳳翔	香港城市大學	客座教授
陳重	明石投資管理有限公司	副董事長
	明石創新技術集團股份有限公司	董事
	重慶國際信託股份有限公司	獨立董事
	嘉實基金管理有限公司	獨立董事
	中國人壽養老保險股份有限公司	獨立董事
	深圳光韻達光電科技股份有限公司	獨立董事
侯國躍	西南政法大學	教授
	重慶坤源衡泰律師事務所	兼職律師
漆軍	重慶兩江新區產業發展集團有限公司	財務管理部副部長兼財務共享中心主任

9.3 董事、監事及高級管理人員變動情況

9.3.1 董事變動

2025年2月24日，經《重慶金融監管局關於侯曦蒙重慶銀行董事任職資格的批覆》（渝金管覆〔2025〕26號）核准，侯曦蒙女士自該日起擔任本行執行董事，並確認已於2025年2月20日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並明白其作為本行董事的責任。

2025年2月25日，根據銀行業監督管理機構相關文件規定及工作要求，因劉瑞晗女士已具備城市商業銀行獨立董事任職資格，本行正式印發了劉瑞晗女士擔任本行獨立非執行董事的任命文件，並按照監管要求完成備案。劉瑞晗女士自該日起擔任本行獨立非執行董事，並確認已於2025年2月18日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並明白其作為本行董事的責任。

2025年2月25日，根據公司章程規定及本行第七屆董事會第一次會議決議，袁小彬先生已完成董事會換屆過渡期履職，不再擔任本行獨立非執行董事及董事會專業委員會相關職務。

2025年4月25日，經《重慶金融監管局關於曾宏、汪欽琳、陳鳳翔重慶銀行獨立董事任職資格的批覆》（渝金管覆〔2025〕46號）核准，曾宏先生、汪欽琳女士、陳鳳翔先生自該日起擔任本行獨立非執行董事，並確認已於2025年4月21日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並明白彼等作為本行董事的責任。

2025年4月25日，根據公司章程規定及本行第七屆董事會第一次會議決議，劉星先生、王榮先生、馮敦孝先生已完成董事會換屆過渡期履職，不再擔任本行獨立非執行董事及董事會專業委員會相關職務。

2025年7月15日，經《重慶金融監管局關於付巍、周宗成、余華重慶銀行董事任職資格的批覆》（渝金管覆〔2025〕88號）核准，付巍先生、周宗成先生、余華先生自該日起擔任本行非執行董事，並確認已於2025年7月11日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並明白彼等作為本行董事的責任。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.3.2 監事變動

2025年6月27日，本行第六屆監事會第四十六次會議審議通過《關於不再設立監事會的議案》。根據公司法和中國證監會、國家金融監督管理總局關於不再設置監事會的相關規定以及國有企業監事會改革有關要求，本行不再設立監事會及下設監督及提名委員會，由董事會審計委員會行使公司法和監管制度規定的監事會職權，並相應修訂公司章程，《重慶銀行股份有限公司監事會議事規則》等本行監事會相關公司治理制度相應廢止，本行第六屆監事會現任監事會成員不再擔任本行監事及監事會相關職務。上述事宜自本行修訂後的公司章程獲重慶金融監管局核准之日起生效。本行擬相應修訂公司章程，並待後續董事會審議批准後另行公告。在此之前，本行監事會繼續行使公司法等法律法規規定的監事會職權。

9.3.3 高級管理人員變動

2025年2月24日，經《重慶金融監管局關於王偉列重慶銀行首席風險官任職資格的批覆》（渝金管覆〔2025〕23號）核准，王偉列先生自該日起擔任本行首席風險官。

2025年4月29日，經《重慶金融監管局關於張培宗重慶銀行副行長任職資格的批覆》（渝金管覆〔2025〕51號）核准，張培宗先生自該日起擔任本行副行長。

2025年6月12日，張松先生因工作職務變動原因，向本行董事會提請辭去副行長職務。根據相關任命文件，張松先生擔任中共重慶銀行股份有限公司委員會副書記。

9.4 香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

截至2025年6月30日，本行董事、監事和最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行的股份中擁有根據證券及期貨條例第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	持有股份數目 (股)	佔本行總股本之 百分比(%)
高嵩	黨委副書記 行長 執行董事	A股	好倉	實益擁有人	3,200	0.00009
黃漢興	副董事長 非執行董事	A股	好倉	實益擁有人	9,800	0.00028
吳平	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	65,625	0.00189
周曉紅	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	144,585	0.00416

除上文所披露者外，於2025年6月30日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9.5 董事、監事及有關僱員的證券交易

本行已採納香港上市規則附錄C3的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。經查詢，就本行所知，本行全體董事及監事報告期內一直遵守上述標準守則。

本行亦就有關僱員買賣本行證券事宜設定指引，指引內容不比上述標準守則寬鬆。報告期內，本行並沒有發現有關僱員違反指引。

9.6 員工情況

截至2025年6月30日，本行共有在職員工5,365人，其中本科及以上學歷5,152人，佔比96.03%。另有派遣人員129人、退養員工39人、退休員工401人、控股子公司員工180人（鈞渝金租115人，興義萬豐65人）。

下表列示本行在職員工構成情況。

項目	員工人數(人)	佔比(%)
專業構成		
支持保障	793	14.78
風險控制	500	9.32
業務發展	2,594	48.35
信息科技	241	4.49
管理人員	1,237	23.06
學歷構成		
碩士及以上	982	18.30
大學本科	4,170	77.73
大專及以下	213	3.97
年齡構成		
30歲及以下	1,041	19.40
31-40歲	2,794	52.08
41-50歲	1,032	19.24
51歲及以上	498	9.28
性別構成		
男	2,305	42.96
女	3,060	57.04
合計	5,365	100.00

9.7 分支機構情況

項目	營業地址	分支機構數量 (個)	員工人數 (人)	資產規模 (億元)
總行	重慶市江北區永平門街6號	—	1,108	4,300.69
兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	11	269	270.22
重慶自由貿易試驗區分行	重慶市渝中區鄒容路153號	8	246	188.90
重慶地區其他分支機構	詳見「分支機構名錄」章節	147	2,609	3,928.05
成都分行	四川省成都市高新區天府二街99號 新天府國際中心北樓	14	452	481.36
西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河 新坐標大廈第2幢1層至3層、18層	12	386	428.83
貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路 中天•會展城B區金融城商務區 北區4棟3至8層	7	295	235.60
合計	—	199	5,365	9,833.65

環境與社會責任

10.1 環境保護

10.1.1 推進綠色金融

本行圍繞「雙碳」戰略目標和美麗重慶建設，積極構建成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道綠色金融生態圈，扎實服務長江經濟帶綠色發展，全力寫好「綠色金融」大文章。綠色貸款、綠色債券、綠色消費、綠色租賃多元化發展一體推進，綠色製造、綠色能源、綠色交通、綠色建築、綠色農林等重點領域一體擴展。截至報告期末，按照中國人民銀行綠色金融統計口徑，本集團綠色金融規模超900億元，綠色信貸規模超750億元，年均增速超30%。

機制優化與資源協同，構建綠色金融服務體系。運用綠色金融工作專班統籌機制，通過激勵加碼、流程優化、風險防控和人員素質提升等舉措，推動資源傾斜低碳、環保、綠色經濟領域。打造自上而下的綠色金融服務體系，總行綠色金融部統籌目標制定，分行綠色金融服務中心把控進度落實，支行綠色金融專員負責方案實施，形成「點面結合」的立體化推進模式，促進綠色金融業務快速增長。

創新業務與市場拓展，豐富綠色金融實踐結果。積極響應轉型金融主題，成功落地轉型金融貸款近1億元；聚焦業務創新，發放重慶市首筆「集體林地經營權+生態產品價值」抵押貸款4,500萬元，開創綠色金融新模式；深化境外市場佈局，累計完成1.7億美元綠色債券投資，推動綠色金融服務向國際延伸，實現境內外協同發展。

系統升級與科技賦能，強化綠色金融數字化發展。持續優化綠色金融管理系統，動態更新業務識別標準，及時納入行內創新產品，確保與監管要求同步；全面運用ESG系統評級體系，將ESG評級嵌入產品創新、內部信用評級體系、貸後預警體系，推動評級結果在授信全流程中的深度應用。

標準引領與品牌建設，打造綠色金融行業標桿。申報綠色金融國家標準化試點項目，以實踐成果樹立銀行業綠色服務示範；參與中國金融學會綠色金融專業委員會課題研究，貢獻專業智慧，探索行業前沿領域；結合植樹節、世界地球日等綠色節日開展主題宣傳，提升公眾綠色意識，推動綠色發展理念成為社會共識，進一步擦亮綠色銀行品牌。

10.1.2 實施綠色運營

本行深入貫徹落實綠色發展理念，全員節能環保意識顯著增強。通過系統學習習近平生態文明思想，將生態環保要求融入日常辦公各環節，推動綠色辦公常態化、制度化。

明確綠色運營的目標、原則與具體實施路徑，制定了大樓能耗管控策略，實施大樓巡查制度，每日定時定點開展巡查，做到無人時空調、照明關閉；通過採用江水源可再生能源集中供冷供暖、燈光智能保障員工工位區域、車庫智能照明、感應式水龍頭、無紙化辦公等一系列措施，對辦公大樓能耗、環境管理進行規範。辦公大樓建設中央空調水系統節能控制系統，通過完善大廈供冷供熱系統及其機電設備協同運轉實現設備管理現代化，從而減低設備能耗，推動可再生能源建築應用工作的發展。

積極響應國家「雙碳」戰略，加快推進公務用車電動化進程。通過建立綠色出行長效機制，有效降低碳排放強度；深入貫徹落實生活垃圾分類管理制度，在辦公區域全面配置標準化分類垃圾桶，按照可回收物、有害垃圾、廚余垃圾和其他垃圾四類設置明顯標識的獨立收集容器。落實反食品浪費要求，倡導節約風尚；印發《關於深入開展節約糧食和反食品浪費工作的通知》，制定活動方案，在總行食堂開展節糧知識有獎問答，推動形成「浪費可恥、節約為榮」的良好氛圍。

持續踐行綠色環保採購理念，培養採購人員資源循環利用的環保意識，嚴格執行《重慶銀行採購管理辦法》中「應優先採購節能環保產品」的規定，明確採購過程中的節能與環保要求，嚴控供應商在綠色環保、節能減排等方面的准入要求，將辦公用品、電器、電腦採購、工作服採購等產品的環保資質、節能表現作為採購的重要考量指標。選擇供應商時，優先考慮有環保認證或符合環保標準的供應商，優化供應鏈管理，減少不必要的物流與運輸，降低能源消耗。採購審批採用電子化流程，降低採購環節成本，提高綠色採購能力。

環境與社會責任

本行及本行子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。報告期內，本行及本行子公司未出現因違反環境保護相關法律法規而受到處罰的情況。本行所屬貨幣金融服務行業，主營業務不產生《重點排污單位名錄管理規定》所規定的污染物。在未來的生產經營活動中，本行及本行子公司將嚴格執行《中華人民共和國環境保護法》等環保相關法律法規，積極踐行金融企業的環境保護責任。

10.2 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興等工作情況

報告期內，本行深入踐行「千萬工程」經驗，以機制創新為引擎、數字技術為支撐，加大信貸投放，全面提升鄉村振興金融服務质效。截至2025年6月30日，涉農貸款餘額481.71億元，較上年末增長33.89億元；普惠涉農貸款餘額146.22億元，較上年末增長21.95億元，為農業強國建設注入金融活水。

完善體制機制，築牢服務基礎。成立鄉村振興工作專班，構建「黨委統籌、專班推進、條線協同」的三級管理架構，創新「前中後台橫向協同+總分支行縱向穿透式協作」工作機制，確保政策傳導精準到位。實施內部資金轉移定價、經濟資本及專項費用支持政策，將鄉村振興金融業務指標納入分支機構績效考核、黨建及其負責人評先评优考評體系，充分激發基層服務動能。依託小微企業融資協調工作機制，打造「政府搭台+銀行賦能+企業唱戲」生態圈，持續開展「千企萬戶大走訪」和「市場主體對接」工作，提升客戶觸達效率。創新「三查三控」風控模型，構建「貸前智能盡調+貸中系統攔截+貸後監測預警」全流程管理體系，提升資產質量。

聚焦重點領域，提升信貸支持。一是聚焦糧食安全。優化糧食安全和重要農產品領域信貸政策，開通審批綠色通道，優先安排信貸額度，實現「優先受理、優先審批、優先放款、隨需隨取、應貸盡貸」。二是聚焦鄉村產業。圍繞生態畜牧、柑橘產業、中藥材等特色農產品產業鏈，整合現有涉農產品，優化信貸流程，創新增信方式，構建多元化融資服務體系，推動鄉村產業提質升級。三是聚焦鄉村建設。圍繞「四千行動」，將清潔能源、醫療衛生、人居環境整治等作為重點支持領域，持續優化信貸結構，加大鄉村建設信貸投放力度。四是聚焦涉農群體。運用「新農貸」「惠農貸」普惠產品矩陣，聯動市農擔公司，創新「銀行+擔保+產業」合作模式，服務覆蓋農戶、新型農業經營主體、涉農企業等多元群體，賦能新型農業經營主體發展。

深化數字轉型，提升服務質效。拓展線上渠道，升級手機銀行，完善「鏢渝金服」小程序功能，構建「文字+語音+視頻」多模態客戶服務平台，實現信貸申請、支付結算等業務「一站式」辦理。優化支付環境，大力推廣企業「e」開戶，將客戶臨櫃時間縮短至30分鐘以內，依託鄉村便民服務站點向鄉村地區投放小面額，同時為重點幫扶區縣商戶免費安裝收款終端，並實施降費讓利政策，惠及商戶超萬戶。創新移動服務，升級「巴獅展業」「渝鷹」等平台，打造「移動營業網點」，將開戶、授信等服務延伸至偏遠鄉村，實現「數據多跑路，農戶少跑腿」。深化電商幫扶，依託「重慶銀行渝樂惠」線上商城，建設縣域農產品主題場館，開展「周五開薪日(川渝薪味)」等助農活動，拓寬脫貧地區農產品銷售渠道。

10.3 消費者權益保護情況

10.3.1 消費者權益保護整體情況

本行高度重視消費者權益保護工作，遵循自願、平等、公平、誠實信用的原則，切實承擔金融消費者合法權益保護的主體責任，履行金融消費者權益保護的法定義務，將其融入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略。

在董事會層面，本行董事會承擔消費者權益保護工作的最終責任，成立消費者權益保護委員會負責指導、督促本行消費者權益保護工作的開展，並監督、評價本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性及高級管理層相關履職情況等。

在組織架構及運行保障方面，本行於2016年成立總行消費者權益保護專職部門，承擔消費者權益保護工作的規劃管理、組織協調等工作職責，並根據內部職責分工，在經營層組建消費者權益保護工作領導小組，成員包括20個相關部室，分為信息披露協調、知識普及教育、消費者信息保護、產品設計協調、消保投訴協調五個專業團隊，更有效地統籌協調和調動行內資源做好消費者權益保障工作。

在策略制定和執行措施層面，堅持把握金融工作的政治性、人民性，緊跟監管政策導向，把金融消費者多元化的金融需求，深度融合到經營管理的全過程中，逐步在行內構建橫向到底、縱向到邊的「大消保」工作體系。錨定健全機制、全流程管控、壓降投訴為「三條主線」，以調整定位、流程優化、數字賦能、監督考核和隊伍建設為「五大抓手」，堅定、扎實地推動消保工作開展。

10.3.2 強化投訴處理

本行繼續堅持「以人民為中心」的價值取向，積極探索構建大消保工作格局，切實履行消保投訴工作主體責任，用心、用情、用力做好消保投訴工作，著力解決消費者急難愁盼問題。主要工作措施及成效如下：一是夯實管理基礎，持續完善本行投訴處理制度體系，完成兩個制度修訂與一個制度新建，進一步明確職責分工、優化分級處置流程、強化考核約束，不斷壓實處理職責、提升全行消保意識；二是加強內部管理，召開兩場投訴專題培訓，下發投訴處理等5個通知，做好溯源整改與風險提示，進一步規範投訴處理、提升處理效率；三是著力降訴解紛，加強內部聯動，積極響應客戶調解訴求，建立小額快賠機制，積極解決客戶訴求，及時消除客戶不滿情緒，做到糾紛不拖延、矛盾不升級、風險不擴散。

2025年上半年，本行共受理客戶投訴789筆。其中，投訴業務領域方面，主要集中在信用卡、貸款、支付結算等業務領域。投訴原因方面，主要為少數客戶對制度規則、定價收費不理解以及客戶希望本行進一步提高業務辦理效率等。地域分佈方面，重慶地區697筆、佔比88.34%，陝西地區44筆、佔比5.58%，貴州地區25筆、佔比3.17%，四川地區23筆、佔比2.91%。

公司治理報告

11.1 公司治理綜述

本行致力於構建高水平的公司治理體系，嚴格按照公司法、商業銀行法、證券法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，不斷優化公司治理結構，持續完善公司治理制度，有效規範公司治理運轉。本行公司治理的實際狀況與法律、行政法規以及證券監管機構發佈的有關上市公司治理的規範性文件不存在重大差異。報告期內，本行已全面遵守香港上市規則附錄C1《企業管治守則》所載的守則條文。

報告期內，本行著力提高公司治理的透明度及治理水平，以保障股東權益和提升企業價值。本行嚴格遵守相關法律、法規及上市規則等關於公司治理的規定，完成了董事會對行長授權方案和內部控制總政策、資本管理辦法等制度的修訂，開展董事會和高級管理層及其成員履職評價工作，規範和完善利益相關者保護機制，進一步提高信息披露和市值管理水平。

11.2 會議召開情況

11.2.1 股東大會

報告期內，本行召開了1次年度股東大會。詳情如下：

2025年4月22日，本行召開了2024年度股東大會。會議審議通過了《關於〈2024年度董事會工作報告〉的議案》《關於〈2024年度監事會工作報告〉的議案》《關於〈2024年度財務決算報告〉的議案》《關於〈2024年度利潤分配方案〉的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2024年度報告及其摘要〉的議案》《關於2025年度財務預算方案的議案》《關於2025年度投資計劃的議案》《關於2025年度日常關聯交易預計額度的議案》《關於2025年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》《關於修訂〈股東大會對董事會授權方案〉的議案》《關於重慶銀行發行無固定期限資本債券的議案》等11項議案。

上述股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。

公司治理報告

11.2.2 董事會

報告期內，本行董事會按照上市規則以及公司章程的規定，共召開9次會議，審議通過了《關於〈2024年度財務報表及附註〉的議案》《關於〈2024年度財務決算報告〉的議案》《關於2025年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2024年度報告及其摘要〉的議案》等46項議案，並按照公司章程規定將有關議案提交股東大會審議或向股東大會報告。

報告期內，本行董事會聽取了《2024年度經營工作情況及行長述職報告》《2024年盈利性分析報告》《2024年度資產負債管理分析報告》《2024年度風險監測報告》《2024年度負債質量管理情況報告》等38項報告，全面瞭解本行經營管理、風險管理、內控合規、消費者權益保護等方面情況。

報告期內，本行獨立董事積極履職，參加股東大會、董事會及其專門委員會會議，就利潤分配、重大關聯交易、內部控制、董事提名、高管聘任等重大事項發表獨立意見，確保審議內容合法合規、決策程序合法有效，積極維護本行和中小股東的權益。

11.2.3 監事會

報告期內，本行監事會按照兩地上市規則以及公司章程的規定，共召開5次會議，審議通過了《關於〈重慶銀行股份有限公司2024年度報告及其摘要〉的議案》《關於〈2024年度利潤分配方案〉的議案》《關於2024年度監事會工作報告的議案》《關於監事會對2024年度董事監事履職評價工作情況報告的議案》《關於2024年度外部監事相互評價報告的議案》《關於不再設立監事會的議案》等14項議案，積極履行了監督職責。

報告期內，本行監事會聽取了《關於截至2024年12月31日關聯方名錄更新情況的報告》《2024年消費者權益保護工作報告》《關於貫徹執行2024年度監管意見的報告》等8項報告，深入瞭解本行經營管理狀況，並對重大事項發表意見和建議。

報告期內，本行監事會成員還參加了股東大會，列席了本行董事會及下設專門委員會會議，確保對本行重大事項決策過程的充分監督。本行外部監事均能夠依照監管規定獨立行使監督職責，積極主動瞭解本行的經營管理狀況，認真研讀各項議案和專題報告，並提出意見建議，為監事會履行監督職責發揮了重要作用。

11.3 盈利與股息

本行於報告期內的收益及截至報告期末的財務狀況載列於「財務報告」一章。

2024年12月20日，本行2024年第二次臨時股東大會審議批准《關於〈2024年三季度利潤預分配方案〉的議案》，本行按照每10股人民幣1.66元(含稅)向本行全體股東派發現金股息，共人民幣576,778,599.75元(含稅)，2024年三季度權益分派已於2025年1月24日實施。2025年4月22日，本行2024年度股東大會審議批准《關於〈2024年度利潤分配方案〉的議案》，本行按照每10股人民幣2.48元(含稅)向本行全體股東派發現金股息，共人民幣861,696,051.54元(含稅)，2024年年度權益分派已於2025年6月10日實施。本行2024年度現金分紅金額合計為1,438,474,651.29元(含稅)，現金分紅金額佔合併報表口徑歸屬於本行普通股股東的淨利潤的比例為30.01%。

截至本報告披露日，本行未擬定2025年半年度利潤分配方案或資本公積金轉增股本方案。

11.4 「提質增效重回報」行動方案執行情況

為深入貫徹黨的二十大和中央金融工作會議精神，落實國務院《關於進一步提高上市公司質量的意見》要求，推動公司高質量發展和投資價值提升，切實保障廣大投資者合法權益，本行積極響應上海證券交易所《關於開展滬市公司「提質增效重回報」專項行動的倡議》，制定並披露了2025年度「提質增效重回報」行動方案(以下簡稱「行動方案」)。

2025年上半年，本行以「增強內生驅動力、鍛造核心競爭力、凝聚發展向心力、提升價值創造力」為目標，積極踐行落實行動方案各項工作舉措，推動經營指標進一步突破、活力動能進一步釋放、投資者回報能力進一步提升。

以清晰戰略目標為引領，增強內生驅動力

本行堅持金融工作的政治性、人民性，持續提升金融服務的專業性、有效性，堅定「高目標引領、高站位轉型、高效率運行、高品質服務、高質量發展」定位，統籌推進「三穩、三進、三優化、三強化、三提升」重點工作舉措，聚焦主責主業，緊扣重大戰略，加快信貸投放，提升服務質效，推動各項經營管理工作取得良好成效。

上半年，本行立足渝、川、陝、黔「一市三省」區域佈局，積極融入成渝地區雙城經濟圈建設，圍繞雙城重大項目、特色客群、重點園區開展針對性服務創新，向雙城經濟圈提供信貸支持近1,400億元，支持超90個區域重大項目建設；立足服務西部陸海新通道及西部金融中心建設，打造「惠暢陸海」貿易金融品牌，推進鐵路運單物權化探索，持續推廣陸海新通道多式聯運「一單制」信用證業務，服務西部陸海新通道建設融資餘額超470億元；緊扣提振消費政策要求，持續優化消費信貸產品體系，自營數字化產品「捷e貸」打通重慶市公積金直連通道，優化客戶用款體驗，推動「捷e貸」規模較年初增長35%。

以服務「五篇大文章」為抓手，鍛造核心競爭力

本行堅持「金融服務實體」初心使命，緊扣重慶構建「33618」現代製造業集群體系、川陝黔三省重點產業集群發展和區域新質生產力發展佈局，創新發展綠色金融、普惠金融，深度參與「雙倍增」行動，提速拓展科技金融，積極支持養老產業發展，精耕細作養老金融，加強基礎設施、數據建設，提升智能化金融服務水平，發力推進數字金融，充分做好金融「五篇大文章」，切實扛起服務經濟社會高質量發展的金融之責。

聚焦科技金融。緊扣重慶「416」科技創新佈局，構建適配科技企業全生命週期的金融服務體系，持續升級、推廣「專精特新信用貸」「知識價值信用貸」「設備更新貸」「普惠科企貸」等特色產品，助力中小企業突破技術瓶頸，支持知識價值成果轉化。發行西部地區首筆科技創新債券，募集資金30億元，將全部用於科技領域業務。**厚植綠色金融。**以「生態優先、綠色低碳」為導向，持續推進科技增綠、標準促綠、資金引綠等重點措施，首次運用ESG評級結果為企業發放轉型金融貸款，落地重慶市首筆「工業綠效貸」、首筆「集體林地經營權+生態產品價值」雙抵押貸，助力環境權益價值變現。**深化普惠金融。**重塑普惠產品體系，精簡現有產品數量，進一步提升「鎏渝金服」品牌影響力和重點產品市場競爭力。加大產品創新力度，推出招標採購貸、雙胞胎農戶貸等業務模式。上半年普惠小微貸款增量排名重慶市同業首位，普惠小微貸款餘額在西部上市城商行中持續保持領先。**精耕養老**

金融。全力推進社保卡發卡工作，三代社保卡累計發卡量增長9.75%。開展渠道適老化改造，升級「幸福課堂」品牌，豐富適老宣傳活動，累計開展適老宣傳活動超4,000場，覆蓋養老客群超30萬。50歲及以上養老客戶數近265萬戶，較上年末增長7.83%。**發力數字金融。**圍繞數字化藍圖「456」工作體系，加速業務、數據、技術融合，持續賦能經營管理和業務創新。上線手機銀行7.0，實現「捷e貸」等產品APP、公眾號與小程序三端渠道整合。手機銀行、微信銀行客戶較年初新增近10%、20%，移動展業深耕一站式作業平台功能，「巴獅數智移動銀行」交易量同比增長10%，「渝鷹」觸客同比增長22%，落地「普惠一鍵續貸」，續貸金額超過5,000萬元。

以穩健公司治理為支撐，凝聚發展向心力

本行堅持高標準、高水平公司治理實踐，圍繞公司治理體系「四樑八柱」，持續打造「協同高效、決策科學、運轉規範、保障有力」的中國特色現代化商業銀行治理架構，為本行高質量發展保駕護航。

強化黨的領導方面，始終堅持黨對金融工作的領導，將黨的領導融入公司治理和經營發展各環節，嚴格執行「三重一大」集體決策制度，建立「黨委決定重大事項清單、黨委前置研究討論經營管理重大事項清單」等「兩張清單」，明晰黨委討論和決定重大事項的邊界，切實發揮黨委把方向、管大局、保落實的作用。**細化董事會運作方面，**完成第七屆董事會全部新任董事監管報備及任職資格核准，董事會構成進一步豐富、優化，審議通過不再設立監事會議案，推進開展公司章程及配套制度修訂工作，持續完善獨立董事專門會議機制，就相關重大事項組織召開獨立董事專門會議5次。**優化股權管理方面，**「國有法人、境外機構、優質民企、專業機構投資者、社會公眾等各類主體共同參與、相互制衡、高效運行」的股權結構持續穩固，持股比例更加合理。密切關注國資股東股權劃轉事項導致的主要股東及其一致行動人權益變動，及時、合規完成相關信息披露工作。**深化合規風控方面，**成立資產質量管控專項小組，構建風險協同管控機制。嵌入近10年違約數據，新增客戶評級模型15個、場景化風控模型6個，強化風險前瞻管控。完善「三道防線」內控管理體系，深入開展「學思行鑒」合規文化建設活動。加快推進內審垂直化改革落地，構建集中統一的審計管理體系，完善獨立高效的審計運行機制，實踐「交叉審計」模式，突出對分行級機構重點業務板塊、管理職能的審計監督。

以強化投資者回報為初心，提升價值創造力

本行堅持與市場、投資者「心相伴、共成長」，以持續強化投資者回報為目標，積極實踐「誠心正意做投關、做價值投關」理念，與市場、投資者開展全方位、立體化溝通交流，及時、合規、公平披露重大信息，保持穩定且具有行業競爭優勢的現金分紅水平，與投資者共享經營發展成果。

密切做好投資者交流。上半年組織召開2024年度業績說明會、2025年第一季度業績說明會，超100萬人次瀏覽觀看，人數再創歷史新高。開展或參加投資者現場及線上調研、券商策略會、非交易路演等各類投資者交流活動76場，累計接待機構投資者240餘家次、440餘人次，交流機構及人員數量均實現翻倍。首次開展「總行—支行—客戶—股東—微觀市場」專題調研，通過「宏觀佈局+微觀體驗」「總部戰略+分支機構落地」「客戶反饋+股東支持」的系統性交流及體驗，鞏固投資者對本行穩定向好發展的持續預期。**合規開展信息披露。**嚴格遵守真實、準確、完整、簡明清晰、通俗易懂的披露原則，向市場和投資者客觀、公平展現重大事項信息。製作可視化年報、業績概覽視頻、一圖業績等，在傳統媒體和新媒體進行公開、主動宣傳，增強信息披露的可讀性，提升投資者對公司經營信息的易得性。**穩步提升投資者回報。**積極響應監管「一年多次分紅」的號召，於2025年1月、6月分別實施了2024年三季度權益分派、2024年度權益分派，且2024年度權益分派時間較往年提前一個月以上，持續增強投資者的獲得感。

財務報告

獨立審閱報告	125
財務報表及附註	133
未經審計的補充財務資料	215

獨立審閱報告

致重慶銀行股份有限公司董事會：
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第126頁至第214頁的重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2025年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2025年6月30日止六個月期間的簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製及列報中期財務資料。

按照《國際會計準則》第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製。

安永會計師事務所
執業會計師
香港

二零二五年八月二十二日

簡要合併綜合收益表

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
利息收入		15,369,938	14,401,847
利息支出		(9,507,298)	(9,177,803)
利息淨收入	4	5,862,640	5,224,044
手續費及佣金收入		469,950	626,910
手續費及佣金支出		(105,183)	(115,916)
手續費及佣金淨收入	5	364,767	510,994
淨交易收益	6	553,728	82,370
證券投資淨收益	7	700,680	1,084,420
其他營業收入	8	45,156	52,154
營業收入		7,526,971	6,953,982
營業費用	9	(1,960,893)	(1,834,649)
信用減值損失	11	(1,914,938)	(1,621,884)
其他資產減值損失		—	(2,972)
營業利潤		3,651,140	3,494,477
享有聯營利潤的份額	20	133,978	206,130
稅前利潤		3,785,118	3,700,607
所得稅	12	(390,935)	(490,340)
本期淨利潤		3,394,183	3,210,267
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,189,503	3,026,280
非控制性權益		204,680	183,987
		3,394,183	3,210,267
歸屬於本行股東的每股盈利(人民幣元)	13		
基本		0.92	0.87
稀釋		0.71	0.68

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併綜合收益表

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
其他綜合收益			
其後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具			
投資的淨損益		(938,629)	1,075,054
減：相關所得稅影響		234,658	(268,762)
小計		(703,971)	806,292
其後不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具投資的淨損益		27,382	25,524
減：相關所得稅影響		(6,845)	(6,382)
退休福利重估損益		366	277
減：相關所得稅影響		(93)	(69)
小計		20,810	19,350
其他綜合收益稅後總額	37	(683,161)	825,642
本期綜合收益總額		2,711,022	4,035,909
綜合收益歸屬於：			
本行股東		2,506,342	3,851,922
非控制性權益		204,680	183,987
		2,711,022	4,035,909

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務狀況表

	附註	2025年 6月30日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	33,676,134	34,510,468
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	15	42,799,856	34,468,211
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	71,187,497	64,680,693
衍生金融資產	17	620,720	44,443
客戶貸款及墊款	18	486,191,966	427,263,845
證券投資	19		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		112,608,141	113,800,112
— 以攤餘成本計量的金融投資		220,902,683	169,427,008
對聯營企業投資	20	3,307,804	3,173,826
固定資產	21	3,343,435	2,898,032
遞延所得稅資產	27	4,647,734	4,210,831
其他資產	22	4,079,368	2,164,371
資產總額		983,365,338	856,641,840

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務狀況表

	附註	2025年 6月30日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	23	166,493,563	119,420,436
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	17	671,977	597,601
客戶存款	24	544,135,783	474,116,904
應交稅金		318,408	120,393
發行債券	25	198,064,017	191,559,600
其他負債	26	8,189,359	7,062,988
負債總額		917,873,107	792,877,922
股東權益			
股本	29	3,474,583	3,474,569
其他權益工具	30	8,071,246	8,071,257
其中：永續債		6,999,594	6,999,594
資本公積	31	7,734,292	7,734,021
其他儲備	32	16,323,662	16,428,015
未分配利潤		27,112,098	25,363,111
歸屬於本行股東權益合計		62,715,881	61,070,973
非控制性權益		2,776,350	2,692,945
股東權益合計		65,492,231	63,763,918
負債及股東權益合計		983,365,338	856,641,840

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

楊秀明
董事長

高嵩
行長

李聰
副行長

吳竹
財務部總經理

簡要合併股東權益變動表

	歸屬於本行股東權益										
	股本	其他權益工具		資本公積	盈餘公積金	一般 風險準備	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產 重估儲備	重估退休 福利計劃	未分配利潤	非控制性 權益	合計
		附註29	永續債 附註30								
2024年12月31日餘額	3,474,569	6,999,594	1,071,663	7,734,021	5,328,022	8,597,970	2,506,465	(4,442)	25,363,111	2,692,945	63,763,918
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	3,189,503	204,680	3,394,183
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	-	(683,434)	273	-	-	(683,161)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	(683,434)	273	3,189,503	204,680	2,711,022
可轉換公司債券轉股	14	-	(11)	106	-	-	-	-	-	-	109
股息(附註33)	-	-	-	-	-	-	-	-	(861,708)	(121,275)	(982,983)
提取儲備	-	-	-	-	-	578,808	-	-	(578,808)	-	-
其他	-	-	-	165	-	-	-	-	-	-	165
2025年6月30日餘額(未經審計)	3,474,583	6,999,594	1,071,652	7,734,292	5,328,022	9,176,778	1,823,031	(4,169)	27,112,098	2,776,350	65,492,231
2023年12月31日餘額	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,734,979	4,848,740	7,879,269	1,150,662	(3,947)	23,762,205	2,381,693	59,299,427
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	3,026,280	183,987	3,210,267
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	-	825,434	208	-	-	825,642
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	825,434	208	3,026,280	183,987	4,035,909
發行可轉換公司債券	3	-	(3)	60	-	-	-	-	-	-	60
股息(附註33)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,417,623)	(91,140)	(1,508,763)
提取儲備	-	-	-	-	-	718,701	-	-	(718,701)	-	-
2024年6月30日餘額(未經審計)	3,474,565	6,999,594	1,071,667	7,735,039	4,848,740	8,597,970	1,976,096	(3,739)	24,652,161	2,474,540	61,826,633

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併現金流量表

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	3,785,118	3,700,607
調整：		
折舊及攤銷	300,836	242,081
貸款減值損失	1,598,544	1,898,801
其他資產減值損失	316,394	(273,945)
處置固定資產和其他長期資產淨損益	(3,323)	8,249
公允價值變動損益	226,300	232,039
金融投資淨收益	(1,433,112)	(1,364,932)
應佔聯營企業利潤	(133,978)	(206,130)
證券投資利息收入	(4,622,632)	(4,330,045)
籌資活動利息支出	2,092,542	2,001,134
經營資產的變動：		
存放中央銀行限定性存款淨增加額	(746,510)	(414,433)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)額	1,740,120	(2,248,749)
買入返售金融資產淨增加額	(11,018,068)	(44,496,291)
客戶貸款及墊款淨增加額	(62,299,968)	(28,348,789)
其他經營資產淨增加額	(6,662,344)	(3,683,679)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨增加／(減少)額	25,102,513	(948,118)
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額	24,955,919	4,117,925
賣出回購金融資產淨(減少)／增加額	(4,108,410)	373,068
客戶存款淨增加額	68,055,778	33,518,889
其他經營負債淨增加額	3,350,103	2,781,095
支付所得稅	(402,303)	(473,200)
經營活動產生的現金流量淨額	40,093,519	(37,914,423)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併現金流量表

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收回投資收到的現金	47,596,378	54,886,740
取得投資收益收到的現金	5,621,320	5,656,715
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	5,768	26,573
購置固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(707,904)	(297,823)
投資支付的現金	(97,947,323)	(27,262,448)
投資活動產生的現金流量淨額	(45,431,761)	33,009,757
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	70,042,601	75,775,687
償還債務支付的現金	(65,110,000)	(74,920,000)
償還租賃負債支付的現金	(43,964)	(38,917)
償還利息支付的現金	(516,966)	(439,148)
分配股利支付的現金	(1,495,965)	(94,416)
籌資活動產生的現金流量淨額	2,875,706	283,206
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(1,693)	(4,748)
現金及現金等價物淨減少	(2,464,229)	(4,626,208)
現金及現金等價物期初數	16,269,842	19,302,429
現金及現金等價物期末數(附註38)	13,805,613	14,676,221

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務報表附註

1 基本情況

重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為重慶城市合作銀行，系經中國人民銀行(銀覆[1996]140號文)批准，在原重慶市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社聯合社清產核資的基礎上設立的。1998年3月30日，經中國人民銀行重慶市分行(渝銀覆[1998]48號文)批准，本行更名為「重慶市商業銀行股份有限公司」。2007年8月1日，經原中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)(銀監覆[2007]325號文)批准，本行更名為「重慶銀行股份有限公司」。2013年11月6日，本行在香港聯合交易所上市。2021年2月5日，本行在上海證券交易所上市。

本行總部設於重慶市，本行在中華人民共和國(以下簡稱「中國」)重慶市、四川省、貴州省、陝西省經營。

截至2025年6月30日，本行下轄199家營業網點，在重慶所有區縣以及中國西部三個省份(即四川省、陝西省及貴州省)經營業務。

本行及子公司(以下簡稱「本集團」)經營範圍包括存款、貸款、結算服務、金融租賃及有關監管機構批准的其他服務。

本中期簡要合併財務報表由本行董事會於2025年8月22日批准報出。

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計

編製中期簡要合併財務報表時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，此等政策在所呈列的相關期間貫徹應用。

(a) 編製基礎

本中期簡要合併財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2024年度財務報表一併閱讀。

本中期簡要合併財務報表以持續經營為編製基礎。

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

(b) 重要會計政策

國際會計準則理事會發佈了若干於本集團當前會計期間首次生效的國際財務報告準則修訂。這些修訂均未對本集團當期或以前會計期間報告產生重大影響。

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

(c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製中期簡要合併財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2024年度財務報表中所採用的相同。具體請參見2024年度財務報表。

3 子公司

於2025年6月30日，本行子公司的基本情況如下：

註冊公司名稱	註冊成立日期	主要經營地及註冊地點	實收資本	權益比例	本行表決權比例	主要業務
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	2017年3月23日	中國重慶	3,000,000	51.00%	51.00%	金融租賃
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	2011年5月5日	中國貴州	324,500	69.09%	69.09%	金融業務

	資產	負債	收入	淨利潤
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	55,811,673	50,184,088	816,064	415,451
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	966,138	837,571	18,198	4,492
	56,777,811	51,021,659	834,262	419,943

上述子公司的企業類型為股份有限公司及有限責任公司。

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
利息收入		
存放中央銀行款項	242,044	236,662
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	330,668	681,711
客戶貸款及墊款	10,174,594	9,153,429
證券投資	4,622,632	4,330,045
	15,369,938	14,401,847
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,630,608)	(1,579,533)
客戶存款	(5,784,148)	(5,595,765)
發行債券	(2,089,056)	(1,999,742)
其他負債	(3,486)	(2,763)
	(9,507,298)	(9,177,803)
利息淨收入	5,862,640	5,224,044

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
手續費及佣金收入		
代理理財業務	166,199	413,072
支付結算及代理業務	175,696	107,537
銀行卡年費及手續費	38,545	50,704
其他	38,413	17,266
擔保及承諾業務	51,097	38,331
	469,950	626,910
手續費及佣金支出		
銀行卡手續費	(41,040)	(58,974)
支付結算及代理業務	(39,261)	(34,089)
其他	(24,882)	(22,853)
	(105,183)	(115,916)
手續費及佣金淨收入	364,767	510,994

6 淨交易收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
債券及基金投資	574,599	196,928
匯兌收益	31,827	14,805
權益投資	(28,535)	(124,280)
衍生金融工具	(24,163)	(5,083)
	553,728	82,370

淨交易收益主要包括匯兌損益和為交易而持有的金融資產所產生的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。匯兌損益包括外匯即期交易、外匯掉期交易等產生的損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失。

7 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產收益及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資終止確認產生的淨收益	700,680	551,424
以攤餘成本計量的金融投資終止確認收益	—	532,996
	700,680	1,084,420

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
政府補助 ^(a)	15,387	44,817
出租收入 ^(b)	21,294	12,993
股息收入	3,560	—
資產處置損益	3,478	(7,800)
違約金收入	67	95
其他雜項收入 ^(c)	1,370	2,049
	45,156	52,154

8 其他營業收入(續)

- (a) 政府補助主要為小微貸款獎勵及其他政府獎勵。
- (b) 本集團的租金收入來自於出租自有房屋及建築物、運輸工具、電子設備及機器設備。
- (c) 其他雜項收入主要包含罰沒收入及久懸未取戶轉收入等。

9 營業費用

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2025年	2024年
人工成本	10	1,144,475	1,054,495
一般及行政支出		368,851	383,044
稅金及附加		96,649	97,370
固定資產折舊	21	134,308	111,296
無形資產攤銷	22(b)	99,205	79,264
使用權資產折舊	22(c)	47,745	35,887
投資性房地產折舊	22(f)	1,248	224
長期待攤費用攤銷		18,330	15,410
經營性租賃租金		1,164	366
專業費用		48,308	53,329
捐贈		200	200
其他		410	3,764
		1,960,893	1,834,649

10 人工成本

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2025年	2024年
薪金和獎金		818,041	755,566
養老金費用	28	126,788	117,373
住房福利及補貼		73,199	69,445
工會經費和職工教育經費		16,923	16,442
其他社會保障和福利費用		109,524	95,669
		1,144,475	1,054,495

11 信用減值損失

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	18(b)	1,614,198	1,936,575
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	18(b)	(15,654)	(37,774)
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	19	246,818	(145,993)
證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	19	14,889	(115,724)
貸款承諾及財務擔保合同		30,407	637
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項		(3,358)	889
其他信用減值損失		27,638	(16,726)
		1,914,938	1,621,884

12 所得稅

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
當期稅項		600,225	693,863
遞延稅項	27	(209,290)	(203,523)
		390,935	490,340

所得稅是根據本集團每個相應期間的預計應納稅所得額按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以法定稅率計算得到的。

12 所得稅(續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與適用稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
稅前利潤	3,785,118	3,700,607
按照法定稅率25%計算的稅額	946,280	925,152
子公司適用不同稅率的影響	—	(43,965)
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(716,401)	(513,995)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	161,132	122,610
以前年度所得稅調整	(76)	538
所得稅費用	390,935	490,340

(a) 本集團的免稅收入主要指國債及地方政府債的利息收入。根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(b) 本集團的不可抵稅支出主要指不滿足所得稅稅前扣除條件的資產減值損失、利息支出及業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額部分的費用。

13 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以本期間內本行股東享有淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
歸屬於本行股東的淨利潤	3,189,503	3,026,280
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	3,189,503	3,026,280
普通股加權平均數(千股)	3,474,575	3,474,563
基本每股盈利(人民幣元)	0.92	0.87

13 基本和稀釋每股盈利(續)

稀釋每股盈利以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的淨利潤除以調整後的普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	3,189,503	3,026,280
加：可轉換公司債券的利息費用(稅後)	217,624	211,770
用以計算稀釋每股盈利的淨利潤	3,407,127	3,238,050
普通股的加權平均數(千股)	3,474,575	3,474,563
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的加權平均數(千股)	1,344,278	1,288,340
用以計算稀釋每股盈利的普通股加權平均數(千股)	4,818,853	4,762,903
稀釋每股盈利(人民幣元)	0.71	0.68

14 現金及存放中央銀行款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
現金	717,410	887,916
法定存款準備金	28,520,122	27,773,600
超額存款準備金	4,428,101	5,837,298
財政性存款	18	30
合計	33,665,651	34,498,844
應計利息	10,483	11,624
	33,676,134	34,510,468

本集團必須於中央銀行存放法定存款準備金，存放金額根據本集團吸收客戶存款金額計算。於2025年6月30日，本行人民幣存款準備金繳存比率為5.5%(2024年12月31日：6%)，外幣存款準備金繳存比率為4%(2024年12月31日：4%)。本行子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。

存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團的日常運營。存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項主要用於資金清算。

15 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
買入返售票據	3,410,875	2,147,353
買入返售證券	24,410,770	14,656,224
存放於同業及其他金融機構的款項	8,096,981	6,002,720
拆放於同業及其他金融機構的款項	6,979,552	11,698,459
合計	42,898,178	34,504,756
應計利息	61,201	126,336
減：預期信用減值準備	(159,523)	(162,881)
	42,799,856	34,468,211

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團第3階段存放和拆放於同業及其他金融機構的款項本金餘額為人民幣199,000千元，已計提預期信用減值準備人民幣153,529千元。其餘存放和拆放於同業及其他金融機構的款項均處於第1階段。

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產		
－香港以外上市	652,316	546,103
－非上市	70,535,181	64,134,590
	71,187,497	64,680,693

其中以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產列示如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
企業債	6,645,078	4,076,268
向金融機構購買的理財產品	1,018,755	1,008,736
政府債券	2,002,647	1,349,734
政策性銀行債券	2,600,639	3,118,733
商業銀行債券	8,790,208	8,714,523
信託投資 ^(a)	2,886,244	2,885,840
資產管理計劃 ^(b)	3,914,331	5,183,076
基金投資	24,620,540	24,752,744
同業存單	15,797,739	11,363,208
權益性投資	2,259,000	1,681,728
合計	70,535,181	64,134,590

本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的未上市債券均在中國大陸銀行間市場交易。

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(a) 信託投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
向信託公司購買		
— 第三方企業擔保	2,296,748	2,341,918
— 信用	589,496	543,922
合計	2,886,244	2,885,840

(b) 資產管理計劃

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
向證券公司購買		
— 第三方企業擔保	3,914,331	5,183,076
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券投資(按發行人)		
— 商業銀行	25,606,702	21,086,467
— 證券公司	3,914,331	5,183,076
— 基金公司	24,620,540	24,752,744
— 信託公司	2,886,244	2,885,840
— 政府	2,002,647	1,349,734
— 政策性銀行	2,600,639	3,118,733
— 企業	6,645,078	4,076,268
小計	68,276,181	62,452,862
權益性投資	2,911,316	2,227,831
合計	71,187,497	64,680,693

17 衍生金融工具

2025年6月30日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	45,751,613	4,543	(5,661)
外匯掉期	2,797,307	12,396	(11,738)
貨幣互換	2,421,817	135,247	(119,410)
貴金屬掉期	3,335,437	467,544	—
其他衍生工具	146,942	990	(400)
合計	54,453,116	620,720	(137,209)

2024年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	40,090,727	4,589	(5,118)
外匯掉期	2,021,413	36,708	(238)
貴金屬掉期	805,774	1,318	—
其他	82,175	1,828	(1,884)
合計	43,000,089	44,443	(7,240)

18 客戶貸款及墊款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	477,235,834	410,621,083
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	21,409,250	27,674,398
合計	498,645,084	438,295,481
應計利息	2,025,107	2,320,880
減：預期信用減值準備	(14,478,225)	(13,352,516)
	486,191,966	427,263,845

18 客戶貸款及墊款(續)

(a) 客戶貸款及墊款分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
公司貸款及墊款－以攤餘成本計量		
－公司貸款及墊款	377,638,071	313,003,213
公司貸款及墊款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
－票據貼現	21,409,250	27,674,398
小計	399,047,321	340,677,611
零售貸款－以攤餘成本計量		
－按揭貸款	38,211,178	39,282,720
－個人經營貸款	21,642,416	21,660,113
－信用卡透支	19,709,696	21,956,013
－個人消費貸款	20,034,473	14,719,024
小計	99,597,763	97,617,870
合計	498,645,084	438,295,481
應計利息	2,025,107	2,320,880
客戶貸款及墊款總額	500,670,191	440,616,361
減：預期信用減值準備	(14,478,225)	(13,352,516)
客戶貸款及墊款賬面價值	486,191,966	427,263,845

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	合計
公司貸款及墊款				
2024年12月31日	3,227,227	2,488,369	4,376,685	10,092,281
新增源生或購入的金融資產	1,799,781	—	—	1,799,781
重新計量	77,724	883,225	(274,396)	686,553
本期收回	(641,640)	(251,957)	(923,525)	(1,817,122)
本期核銷及轉出	—	—	(617,663)	(617,663)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(89,673)	89,673	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(2,261)	—	2,261	—
從第2階段轉移至第1階段	143,791	(143,791)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(298,933)	298,933	—
從第3階段轉移至第1階段	4,017	—	(4,017)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	123,715	(123,715)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	628,309	628,309
折現因素的影響	—	—	(31,950)	(31,950)
2025年6月30日	4,518,966	2,890,301	3,330,922	10,740,189
2023年12月31日	2,546,229	2,246,685	4,736,800	9,529,714
新增源生或購入的金融資產	1,826,722	—	—	1,826,722
重新計量	(445,484)	1,169,233	1,115,084	1,838,833
還款	(1,013,485)	(376,089)	(318,243)	(1,707,817)
本年核銷及轉出	—	—	(1,863,591)	(1,863,591)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(62,181)	62,181	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(9,730)	—	9,730	—
從第2階段轉移至第1階段	332,905	(332,905)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(547,307)	547,307	—
從第3階段轉移至第1階段	52,251	—	(52,251)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	266,571	(266,571)	—
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	517,488	517,488
折現因素的影響	—	—	(49,068)	(49,068)
2024年12月31日	3,227,227	2,488,369	4,376,685	10,092,281

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動(續)

	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	合計
零售貸款				
2024年12月31日	753,857	1,010,029	1,496,349	3,260,235
新增源生或購入的金融資產	306,191	–	–	306,191
重新計量	80,675	379,252	606,764	1,066,691
本期收回	(219,181)	(99,353)	(109,362)	(427,896)
本期核銷	–	–	(577,769)	(577,769)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(48,934)	48,934	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(29,876)	–	29,876	–
從第2階段轉移至第1階段	80,626	(80,626)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(275,993)	275,993	–
從第3階段轉移至第1階段	7,928	–	(7,928)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	65,173	(65,173)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入 折現因素的影響	–	–	149,013	149,013
	–	–	(38,429)	(38,429)
2025年6月30日	931,286	1,047,416	1,759,334	3,738,036
2023年12月31日	610,247	908,947	1,090,518	2,609,712
新增源生或購入的金融資產	385,104	–	–	385,104
重新計量	(13,601)	643,962	1,291,219	1,921,580
還款	(290,684)	(224,113)	(149,757)	(664,554)
本年核銷及轉出	–	–	(1,185,756)	(1,185,756)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(38,717)	38,717	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(33,587)	–	33,587	–
從第2階段轉移至第1階段	123,987	(123,987)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(255,122)	255,122	–
從第3階段轉移至第1階段	11,108	–	(11,108)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	21,625	(21,625)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	221,968	221,968
折現因素的影響	–	–	(27,819)	(27,819)
2024年12月31日	753,857	1,010,029	1,496,349	3,260,235

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	
票據貼現				
2024年12月31日	36,724	—	—	36,724
新增源生或購入的金融資產	21,070	—	—	21,070
重新計量	—	—	—	—
本期收回	(36,724)	—	—	(36,724)
2025年6月30日	21,070	—	—	21,070
2023年12月31日	65,761	—	—	65,761
新增源生或購入的金融資產	36,724	—	—	36,724
本年收回	(65,761)	—	—	(65,761)
2024年12月31日	36,724	—	—	36,724

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	
公司貸款及墊款				
2024年12月31日	297,315,218	9,166,612	6,521,383	313,003,213
新增源生或購入的金融資產	130,010,947	—	—	130,010,947
本期收回	(61,287,576)	(1,017,399)	(1,778,264)	(64,083,239)
本期終止確認(核銷除外)	—	—	(761,602)	(761,602)
本期核銷	—	—	(531,248)	(531,248)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(6,841,149)	6,841,149	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(201,396)	—	201,396	—
從第2階段轉移至第1階段	580,776	(580,776)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(881,037)	881,037	—
從第3階段轉移至第1階段	8,240	—	(8,240)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	134,132	(134,132)	—
2025年6月30日	359,585,060	13,662,681	4,390,330	377,638,071
2023年12月31日	231,678,264	11,621,999	7,097,810	250,398,073
新增源生或購入的金融資產	155,954,301	—	—	155,954,301
本年收回	(87,646,107)	(2,691,530)	(487,144)	(90,824,781)
本年終止確認(核銷除外)	—	—	(665,540)	(665,540)
本年核銷	—	—	(1,858,840)	(1,858,840)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(3,990,359)	3,990,359	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(564,830)	—	564,830	—
從第2階段轉移至第1階段	1,807,949	(1,807,949)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(2,374,624)	2,374,624	—
從第3階段轉移至第1階段	76,000	—	(76,000)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	428,357	(428,357)	—
2024年12月31日	297,315,218	9,166,612	6,521,383	313,003,213

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	合計
零售貸款				
2024年12月31日	91,939,501	3,015,879	2,662,490	97,617,870
新增源生或購入的金融資產	22,069,425	—	—	22,069,425
本期收回	(18,960,862)	(312,935)	(222,333)	(19,496,130)
終止確認	—	—	(20,335)	(20,335)
本期核銷	—	—	(573,067)	(573,067)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,498,007)	1,498,007	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(516,627)	—	516,627	—
從第2階段轉移至第1階段	307,592	(307,592)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(780,612)	780,612	—
從第3階段轉移至第1階段	13,916	—	(13,916)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	118,838	(118,838)	—
2025年6月30日	93,354,938	3,231,585	3,011,240	99,597,763
2023年12月31日	90,242,603	2,796,474	1,910,851	94,949,928
新增源生或購入的金融資產	37,150,559	—	—	37,150,559
本年收回	(32,225,556)	(733,214)	(326,460)	(33,285,230)
本年終止確認(核銷除外)	—	—	(16,292)	(16,292)
本年核銷	—	—	(1,181,095)	(1,181,095)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,076,233)	2,076,233	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(1,563,254)	—	1,563,254	—
從第2階段轉移至第1階段	391,999	(391,999)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(768,734)	768,734	—
從第3階段轉移至第1階段	19,383	—	(19,383)	—
從第3階段轉移至第2階段	—	37,119	(37,119)	—
2024年12月31日	91,939,501	3,015,879	2,662,490	97,617,870

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的客戶貸款及墊款的賬面總額變動

	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	合計
票據貼現				
2024年12月31日	27,674,398	—	—	27,674,398
新增源生或購入的金融資產	21,406,392	—	—	21,406,392
本期收回	(27,674,398)	—	—	(27,674,398)
公允價值變動	2,858	—	—	2,858
2025年6月30日	21,409,250	—	—	21,409,250
2023年12月31日	44,852,396	—	—	44,852,396
新增源生或購入的金融資產	27,716,469	—	—	27,716,469
本年收回	(44,852,396)	—	—	(44,852,396)
公允價值變動	(42,071)	—	—	(42,071)
2024年12月31日	27,674,398	—	—	27,674,398

18 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款－以攤餘成本計量				
租賃和商務服務業	129,472,821	32.45	104,653,880	30.72
水利、環境和公共設施管理業	96,218,148	24.11	78,857,689	23.15
製造業	36,630,910	9.18	31,345,400	9.20
批發和零售業	35,300,205	8.85	30,259,485	8.88
建築業	29,221,539	7.32	24,890,411	7.31
房地產業	9,724,383	2.44	10,112,881	2.97
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	9,373,585	2.35	7,000,843	2.05
交通運輸、倉儲和郵政業	7,496,493	1.88	5,670,157	1.66
農、林、牧、漁業	4,822,154	1.21	4,219,395	1.24
科學研究和技術服務業	4,681,540	1.17	2,650,492	0.78
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	3,707,337	0.93	3,288,476	0.97
文化、體育和娛樂業	3,238,713	0.79	2,560,066	0.75
住宿和餐飲業	2,343,160	0.59	1,998,770	0.59
衛生和社會工作	1,740,131	0.44	1,777,130	0.52
採礦業	1,476,931	0.37	1,352,280	0.40
教育	784,458	0.20	691,159	0.20
金融業	774,208	0.19	1,045,555	0.31
居民服務、修理和其他服務業	624,355	0.16	621,144	0.18
公共管理、社會保障和社會組織	7,000	0.00	8,000	0.00
公司貸款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
票據貼現	21,409,250	5.37	27,674,398	8.12
公司貸款總額	399,047,321	100.00	340,677,611	100.00
零售貸款－以攤餘成本計量				
按揭貸款	38,211,178	38.37	39,282,720	40.24
個人經營貸款	21,642,416	21.73	21,660,113	22.19
信用卡透支	19,709,696	19.78	21,956,013	22.49
個人消費貸款	20,034,473	20.12	14,719,024	15.08
零售貸款總額	99,597,763	100.00	97,617,870	100.00
應計利息	2,025,107		2,320,880	
客戶貸款及墊款總額	500,670,191		440,616,361	

客戶貸款及墊款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

18 客戶貸款及墊款(續)

(e) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析(總額)

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
保證貸款	258,876,276	208,159,317
抵押貸款	100,637,995	96,631,089
信用貸款	98,946,958	87,988,991
質押貸款	40,183,855	45,516,084
應計利息	2,025,107	2,320,880
合計	500,670,191	440,616,361

(f) 客戶貸款及墊款的信用質量

	2025年6月30日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期 3年以上	合計
抵押貸款	1,438,009	1,697,037	1,378,412	60,167	4,573,625
保證貸款	915,492	375,546	104,488	22,717	1,418,243
信用貸款	338,662	837,263	488,611	34,991	1,699,527
質押貸款	45,139	113,620	7,010	–	165,769
合計	2,737,302	3,023,466	1,978,521	117,875	7,857,164

	2024年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期 3年以上	合計
抵押貸款	1,774,672	1,768,459	1,170,054	74,668	4,787,853
保證貸款	618,706	228,279	234,169	5,537	1,086,691
信用貸款	281,999	843,650	334,717	32,640	1,493,006
質押貸款	156,180	4,150	74,270	–	234,600
合計	2,831,557	2,844,538	1,813,210	112,845	7,602,150

19 證券投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
證券投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		
債券性證券－按公允價值		
－香港以外上市	73,493,727	73,001,374
－香港上市	7,656,167	7,278,171
－非上市	29,610,841	31,614,865
合計	110,760,735	111,894,410
應計利息	1,697,895	1,783,573
	112,458,630	113,677,983
權益性證券－按公允價值		
－非上市	149,497	122,115
其他	14	14
	112,608,141	113,800,112

其中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市金融投資列示如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券性證券－按公允價值(非上市)		
－公司債券	16,526,550	19,091,479
－政策性銀行債券	4,924,997	4,939,417
－商業銀行債券	8,159,294	7,583,969
	29,610,841	31,614,865
權益性證券－按公允價值(非上市)		
－股權投資	149,497	122,115
合計	29,760,338	31,736,980

19 證券投資(續)

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資		
債券性證券－按攤餘成本		
－香港以外上市	191,159,613	142,568,896
－非上市	28,518,721	25,321,838
合計	219,678,334	167,890,734
應計利息	2,388,299	2,453,406
減：預期信用減值準備	(1,163,950)	(917,132)
	220,902,683	169,427,008

其中以攤餘成本計量的非上市金融資產列示如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券性證券－按攤餘成本(非上市)		
－債券	15,082,259	6,496,086
－信託投資 ^(a)	3,165,996	3,658,996
－資產管理計劃 ^(b)	8,840,466	13,046,756
－債權融資計劃	1,430,000	2,120,000
合計	28,518,721	25,321,838

(a) 信託投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
向信託公司購買		
－財產抵押	2,329,815	2,622,815
－第三方企業擔保	650,800	850,800
－信用	185,381	185,381
合計	3,165,996	3,658,996

19 證券投資(續)

(b) 資產管理計劃

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
向證券公司購買		
— 財產抵押	5,400	5,500
— 第三方企業擔保	463,816	463,846
小計	469,216	469,346
向資產管理公司購買		
— 第三方企業擔保	928,250	1,141,250
— 信用	7,443,000	11,436,160
小計	8,371,250	12,577,410
合計	8,840,466	13,046,756

證券投資減值準備變動概述如下：

	第1階段	第2階段	第3階段	
證券投資—以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金融投資	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
2024年12月31日	157,254	—	663,610	820,864
新增源生或購入的金融資產	32,839	—	—	32,839
重新計量	(21,938)	—	36,390	14,452
本期收回	(32,402)	—	—	(32,402)
2025年6月30日	135,753	—	700,000	835,753
2023年12月31日	255,102	6,430	663,610	925,142
新增源生或購入的金融資產	59,434	—	—	59,434
重新計量	(83,941)	—	—	(83,941)
還款	(73,341)	(6,430)	—	(79,771)
2024年12月31日	157,254	—	663,610	820,864

19 證券投資(續)

	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資				
2024年12月31日	177,190	215,527	524,415	917,132
新增源生或購入的金融資產	64,429	–	–	64,429
重新計量	(12,414)	1,017	228,084	216,687
本期收回	(32,957)	(241)	(1,100)	(34,298)
本期轉移：				
從第2階段轉移至第3階段	–	(38,746)	38,746	–
2025年6月30日	196,248	177,557	790,145	1,163,950
2023年12月31日	275,020	252,447	861,623	1,389,090
新增源生或購入的金融資產	33,322	–	–	33,322
重新計量	(20,142)	60,964	(129,754)	(88,932)
還款	(111,010)	(97,884)	(5,580)	(214,474)
本年轉讓	–	–	(201,874)	(201,874)
2024年12月31日	177,190	215,527	524,415	917,132

證券投資賬面總額(不含應計利息)變動概述如下：

於2025年6月30日，本集團第3階段證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資本金餘額為人民幣700,000千元，並累計確認了人民幣700,000千元的減值準備，其餘全部劃分為第1階段。

於2024年12月31日，本集團第3階段證券投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中本金餘額為人民幣700,000千元，並累計確認了人民幣663,610千元的減值準備，其餘全部劃分為第1階段。

	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資				
2024年12月31日	165,673,038	1,459,400	758,296	167,890,734
新增源生或購入的金融資產	69,387,573	–	–	69,387,573
本期收回	(17,588,373)	(600)	(11,000)	(17,599,973)
本期轉移：				
從第2階段轉移至第3階段	–	(230,800)	230,800	–
2025年6月30日	217,472,238	1,228,000	978,096	219,678,334
2023年12月31日	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723
新增源生或購入的金融資產	48,027,281	–	–	48,027,281
本年收回	(37,411,354)	(624,600)	(15,942)	(38,051,896)
本年轉讓	–	–	(249,374)	(249,374)
2024年12月31日	165,673,038	1,459,400	758,296	167,890,734

19 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
證券投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		
－企業	62,676,464	65,657,618
－政府	34,992,965	33,906,633
－商業銀行	8,166,309	7,390,742
－政策性銀行	4,924,997	4,939,417
－以公允價值計量的股權投資	149,497	122,115
－其他	14	14
合計	110,910,246	112,016,539
應計利息	1,697,895	1,783,573
	112,608,141	113,800,112
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資		
－政府	166,438,634	136,244,377
－資產管理公司	8,371,250	12,577,410
－企業	39,497,953	13,805,048
－信託公司	3,165,996	3,658,996
－證券公司	469,216	469,346
－商業銀行	1,200,000	600,000
－政策性銀行	535,285	535,557
合計	219,678,334	167,890,734
應計利息	2,388,299	2,453,406
減：預期信用減值準備	(1,163,950)	(917,132)
	220,902,683	169,427,008

20 聯營企業投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年初餘額	3,173,826	2,818,162
應享稅後利潤	133,978	419,935
宣告分派的現金股利	—	(64,271)
期／年末餘額	3,307,804	3,173,826

本集團於2015年6月15日出資參與成立馬上消費金融股份有限公司(以下簡稱「馬上消費」)，並任命1名董事。本集團初始出資人民幣54,000千元。於2016年8月14日馬上消費增加註冊資本至人民幣1,300,000千元，本集團追加投資至人民幣205,270千元，佔比15.79%；於2017年7月13日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣2,210,294千元，本集團追加投資至人民幣338,346千元，佔比15.31%。於2018年8月9日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣4,000,000千元，本集團追加投資至人民幣655,142千元，佔比15.53%。

根據重慶三峽銀行股份有限公司(以下簡稱「三峽銀行」)於2017年4月21日召開董事會形成的決議，本集團於當日任命1名三峽銀行的董事，因此本集團能夠對三峽銀行施加重大影響，三峽銀行成為本集團的聯營企業。三峽銀行註冊資本人民幣5,573,975千元，本集團持股佔比4.97%。本集團的投資成本為人民幣379,024千元。

21 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2024年12月31日	3,262,855	9,295	825,128	187,281	178,173	247,591	4,710,323
增加	–	221	80,093	13,526	507,665	1,049	602,554
處置	(7,831)	–	(10,224)	(4,000)	(45)	–	(22,100)
轉入投資性房地產	(39,233)	–	–	–	–	–	(39,233)
2025年6月30日	3,215,791	9,516	894,997	196,807	685,793	248,640	5,251,544
累計折舊							
2024年12月31日	(1,081,939)	(8,031)	(522,991)	(130,074)	(64,794)	–	(1,807,829)
本期折舊(附註9)	(53,078)	(240)	(46,674)	(10,715)	(23,601)	–	(134,308)
處置	5,808	–	9,918	3,902	26	–	19,654
轉入投資性房地產	18,836	–	–	–	–	–	18,836
2025年6月30日	(1,110,373)	(8,271)	(559,747)	(136,887)	(88,369)	–	(1,903,647)
減值準備							
2025年6月30日	(4,462)	–	–	–	–	–	(4,462)
賬面淨值							
2025年6月30日	2,100,956	1,245	335,250	59,920	597,424	248,640	3,343,435

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2023年12月31日	3,342,051	9,886	714,838	174,796	118,901	262,174	4,622,646
增加	436	–	133,192	23,479	59,272	1,031	217,410
在建工程轉入	15,614	–	–	–	–	(15,614)	–
處置	(33,094)	(591)	(22,902)	(10,994)	–	–	(67,581)
轉入投資性房地產	(62,152)	–	–	–	–	–	(62,152)
2024年12月31日	3,262,855	9,295	825,128	187,281	178,173	247,591	4,710,323
累計折舊							
2023年12月31日	(1,016,012)	(8,145)	(463,459)	(122,535)	(47,284)	–	(1,657,435)
本年折舊	(109,289)	(459)	(81,700)	(18,221)	(17,510)	–	(227,179)
處置	21,093	573	22,168	10,682	–	–	54,516
轉入投資性房地產	22,269	–	–	–	–	–	22,269
2024年12月31日	(1,081,939)	(8,031)	(522,991)	(130,074)	(64,794)	–	(1,807,829)
減值準備							
2024年12月31日	(4,462)	–	–	–	–	–	(4,462)
賬面淨值							
2024年12月31日	2,176,454	1,264	302,137	57,207	113,379	247,591	2,898,032

21 固定資產(續)

於2025年6月30日，本集團開展經營租賃業務租出的運輸及機器設備賬面原值為人民幣685,793千元(2024年12月31日：人民幣178,173千元)，本期折舊金額為人民幣23,601千元(截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣7,804千元)。本集團作為出租人簽訂的運輸工具及機器設備的租賃合同未設置餘值擔保條款。

於2025年6月30日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣58,590千元(2024年12月31日：59,983千元)。該登記程序對本集團擁有該固定資產的權利影響不大。

22 其他資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
其他應收款項 ^(a)	195,404	335,739
減：減值準備 ^(a)	(24,093)	(21,259)
無形資產 ^(b)	564,253	568,138
使用權資產 ^(c)	426,889	447,943
應收利息	139,334	231,079
繼續涉入資產	77,461	131,466
抵債資產 ^(d)	2,122,872	38,185
應收手續費及佣金	95,578	176,245
租入房屋裝修	85,828	94,127
投資性房地產 ^(e)	61,063	41,914
待抵扣進項稅額	330,984	117,336
其他	3,795	3,458
	4,079,368	2,164,371

22 其他資產(續)

(a) 其他應收款項

其他應收款項的減值準備變動列示如下：

	第1階段	第2階段	第3階段	
其他應收款項	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	總計
2024年12月31日	4,329	880	16,050	21,259
新增或源生購入的金融資產	635	—	—	635
重新計量	705	22	13,410	14,137
本期核銷	—	—	(4,439)	(4,439)
還款	(1,827)	(64)	(5,608)	(7,499)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(25)	25	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(58)	—	58	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(274)	274	—
2025年6月30日	3,759	589	19,745	24,093
2023年12月31日	3,332	323	13,246	16,901
新增或源生購入的金融資產	1,463	—	—	1,463
重新計量	(37)	895	13,048	13,906
本年核銷	—	—	(10,014)	(10,014)
還款	(299)	(186)	(512)	(997)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(28)	28	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(102)	—	102	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(180)	180	—
2024年12月31日	4,329	880	16,050	21,259

22 其他資產(續)

(a) 其他應收款項(續)

其他應收款項的本金變動列示如下：

	第1階段	第2階段	第3階段	
其他應收款項	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	總計
2024年12月31日	304,476	4,083	27,180	335,739
新增源生或購入的金融資產	111,116	—	—	111,116
本期收回	(239,697)	(466)	(6,849)	(247,012)
本期核銷	—	—	(4,439)	(4,439)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,647)	2,647	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(6,227)	—	6,227	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(1,995)	1,995	—
2025年6月30日	167,021	4,269	24,114	195,404
2023年12月31日	170,585	1,834	22,726	195,145
新增源生或購入的金融資產	257,354	—	—	257,354
本年收回	(105,013)	(866)	(867)	(106,746)
本年核銷	—	—	(10,014)	(10,014)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(3,952)	3,952	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(14,498)	—	14,498	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(837)	837	—
2024年12月31日	304,476	4,083	27,180	335,739

22 其他資產(續)

(b) 無形資產

	截至2025年 6月30日止 六個月期間	2024年
原值		
期／年初餘額	1,358,244	1,079,918
本期／年新增	95,320	283,835
本期／年處置	(142)	(5,509)
期／年末餘額	1,453,422	1,358,244
累計攤銷		
期／年初餘額	(790,106)	(625,169)
本期／年新增(附註9)	(99,205)	(170,446)
本期／年處置	142	5,509
期／年末餘額	(889,169)	(790,106)
賬面淨值		
期／年末餘額	564,253	568,138
期／年初餘額	568,138	454,749

(c) 使用權資產

	房屋建築物	土地使用權	合計
原值			
2024年12月31日	361,941	318,498	680,439
加：本期增加	26,691	–	26,691
減：本期減少	(12,292)	–	(12,292)
2025年6月30日	376,340	318,498	694,838
累計折舊			
2024年12月31日	(157,785)	(74,711)	(232,496)
加：本期折舊(附註9)	(44,092)	(3,653)	(47,745)
減：本期減少	12,292	–	12,292
2025年6月30日	(189,585)	(78,364)	(267,949)
賬面淨值			
2025年6月30日	186,755	240,134	426,889

22 其他資產(續)

(c) 使用權資產(續)

	房屋建築物	土地使用權	合計
原值			
2023年12月31日	285,958	186,923	472,881
加：本年增加	106,249	131,575	237,824
減：本年減少	(30,266)	–	(30,266)
2024年12月31日	361,941	318,498	680,439
累計折舊			
2023年12月31日	(115,925)	(67,186)	(183,111)
加：本年折舊	(71,790)	(7,525)	(79,315)
減：本年減少	29,930	–	29,930
2024年12月31日	(157,785)	(74,711)	(232,496)
賬面淨值			
2024年12月31日	204,156	243,787	447,943

(d) 抵債資產

本集團持有抵債資產的類別及賬面價值列示如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
商業物業	2,090,575	29,808
住宅物業	32,297	8,377
	2,122,872	38,185

本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。截至2025年6月30日止6個月期間，本集團未處置抵債資產(2024年度：本集團共處置原值為人民幣63,521千元的抵債資產)。

22 其他資產(續)

(e) 投資性房地產

	截至2025年 6月30日止 六個月期間	2024年
原值		
期／年初餘額	70,427	8,275
固定資產轉入	39,233	62,152
期／年末餘額	109,660	70,427
累計折舊		
期／年初餘額	(28,513)	(5,406)
固定資產轉入	(18,836)	(22,269)
本期／年計提(附註9)	(1,248)	(838)
期／年末餘額	(48,597)	(28,513)
賬面淨值		
期／年末餘額	61,063	41,914

23 同業及其他金融機構存放和拆入

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中央銀行拆入	79,491,043	54,388,530
同業和其他金融機構拆入	64,085,455	54,666,544
同業存款	11,890,108	870,492
其他金融機構存款	5,107,735	108,566
賣出回購票據	2,342,182	2,982,165
賣出回購證券	2,446,159	5,914,586
合計	165,362,682	118,930,883
應計利息	1,130,881	489,553
	166,493,563	119,420,436

24 客戶存款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
企業活期存款	63,286,585	53,879,467
企業定期存款	150,226,557	132,127,766
個人活期存款	24,437,434	23,678,149
個人定期存款	265,255,555	225,880,099
其他存款	25,819,792	25,404,664
合計	529,025,923	460,970,145
應計利息	15,109,860	13,146,759
	544,135,783	474,116,904

25 發行債券

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
次級債		
固定利率二級資本債－2032年 ^(a)	4,999,602	4,999,572
固定利率二級資本債－2034年 ^(b)	5,999,543	5,999,518
金融債		
固定利率小微債－2028年 ^(c)	4,999,544	—
固定利率小微債－2027年 ^(d)	3,999,762	3,999,702
固定利率小微債－2027年 ^(e)	4,999,613	4,999,529
固定利率小微債－2026年 ^(f)	4,499,913	4,499,881
固定利率綠色金融債－2027年 ^(g)	4,999,853	4,999,815
固定利率科創債－2030年 ^(h)	2,999,704	—
可轉換公司債券 ⁽ⁱ⁾	13,289,582	13,118,982
同業存單 ^(j)	146,837,403	148,481,393
合計	197,624,519	191,098,392
應計利息	439,498	461,208
	198,064,017	191,559,600

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團未發生涉及發行債券本息及其他違反債券協議條款的事件（2024年度：無）。

25 發行債券(續)

- (a) 經本行2020年11月20日股東大會授權董事會審議通過，並於2022年1月20日經原中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)重慶監管局《關於重慶銀行發行二級資本債券的批覆》(渝銀保監覆[2022]17號)批准，本行於2022年3月24日在中國國內銀行間市場發行人民幣50億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為3.73%。本行有權在2027年3月28日行使贖回權以面值贖回該債券。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據銀保監會相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

- (b) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並於2024年7月25日經國家金融監督管理總局重慶監管局《關於重慶銀行股份有限公司發行二級資本債券的批覆》(渝金管覆[2024]101號)核准，本行於2024年8月20日在中國國內銀行間市場發行人民幣60億元二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.23%。本行有權在2029年8月22日行使以面值贖回債券的贖回權。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據國家金融監督管理總局相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

- (c) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2025]第33號)核准，本行於2025年3月26日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的重慶銀行股份有限公司2025年小型微型企業貸款專項金融債券(第一期)，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為1.98%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (d) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年6月24日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣40億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.17%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。

25 發行債券(續)

- (e) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年10月27日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.23%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (f) 經本行2023年4月27日股東大會授權董事會審議通過，並經2023年9月7日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2023]第80號)核准，本行於2023年9月12日在全國銀行間債券市場發行了本金金額為人民幣45億元的小型微型企業貸款專項金融債券(第一期)，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.75%。本期債券募集資金將用於發放小微企業貸款。
- (g) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年5月28日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣50億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為2.27%；全部為3年固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》規定的綠色項目。
- (h) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2025年3月4日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2025]第33號)核准，本行於2025年6月5日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣30億元的重慶銀行股份有限公司2025年科技創新債券(第一期)，在債券存續期間票面年利率為1.85%；全部為5年固定利率債券，每年付息一次。本期債券的募集資金將投向《金融「五篇大文章」總體統計制度(試行)》中規定的科創領域，包括發放科技貸款、投資科技創新企業發行的債券等，專項支持科技創新領域業務。
- (i) 經本行2021年5月20日股東大會審議通過，並於2021年9月26日經銀保監會重慶監管局《重慶銀保監局關於同意重慶銀行公開發行A股可轉換公司債券的批覆》(渝銀保監覆[2021]227號)，以及於2022年3月11日經證監會《關於核准重慶銀行股份有限公司公開發行可轉換公司債券的批覆》(證監許可[2022]505號文)批准，本行於2022年3月23日公開發行票面金額為人民幣130億元的A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)。本次可轉債存續期限為六年，即自2022年3月23日至2028年3月22日，本次發行可轉債票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間(以下簡稱「轉股期」)內，按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次發行的可轉債期滿後五個交易日內，本行將以本次發行的可轉債的票面面值的110%(含最後一期年度利息)的價格向投資者贖回全部未轉股的可轉債。

25 發行債券(續)

(i) (續)

本行已發行可轉債的負債和權益成份分拆如下：

	負債成份	權益成份	合計
可轉換公司債券發行金額	11,926,926	1,073,074	13,000,000
直接交易費用	(15,033)	(1,353)	(16,386)
於發行日餘額	11,911,893	1,071,721	12,983,614
期初累計攤銷	1,207,785	—	1,207,785
期初累計轉股金額	(696)	(58)	(754)
期初餘額	13,118,982	1,071,663	14,190,645
本期攤銷	170,735	—	170,735
本期轉股金額	(135)	(11)	(146)
期末餘額	13,289,582	1,071,652	14,361,234

在本次發行可轉債的轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的130%（含130%），經相關監管部門批准（如需），本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部分未轉股的可轉債。若在上述交易日內發生過因除權、除息等引起本行轉股價格調整的情形，則在調整前的交易日按調整前的轉股價格和收盤價格計算，在調整後的交易日按調整後的轉股價格和收盤價格計算。此外，當本次發行的可轉債未轉股的票面總金額不足人民幣3,000萬元時，本行有權按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉債。

根據可轉債募集說明書上的轉股價格的計算方式，本次發行可轉債的初始轉股價格為11.28元/股，不低於募集說明書公告之日前二十個交易日本行A股股票交易均價（若在該二十個交易日內發生過因除權、除息引起股價調整的情形，則對調整前交易日的交易價按經過相應除權、除息調整後的價格計算）和前一個交易日本行A股股票交易均價，以及最近一期經審計的每股淨資產和股票面值。

截至2025年6月30日止，累計已有面值人民幣831千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為77,888股（2024年12月31日：累計已有面值人民幣696千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為64,242股）。

截至2025年6月30日止六個月期間，本行支付可轉債利息人民幣129,992千元（2024年：人民幣52,923千元）。

25 發行債券(續)

- (j) 截至2025年6月30日止六個月期間，本集團以貼現方式共發行39期同業存單，期限為3個月至1年，利率範圍為1.67%至2.08%（2024年：共發行83期同業存單，期限為6個月至1年，利率範圍為1.69%至2.55%）。於2025年6月30日，尚未到期已發行同業存單共80期，面值合計人民幣1,480.50億元（2024年12月31日：79期，面值合計人民幣1,500.70億元）。

26 其他負債

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
租賃押金	3,028,316	2,736,316
應付股利	58,626	571,608
其他應付款	2,310,945	1,267,011
應付票據	943,959	507,394
應付員工薪酬	779,446	920,995
遞延收益	95,215	114,630
應付增值稅及其他	378,013	306,816
預計負債	239,601	209,194
繼續涉入負債	77,461	131,466
租賃負債	172,377	189,494
理財產品待兌付資金	62,960	51,202
其他	42,440	56,862
	8,189,359	7,062,988

27 遞延所得稅

遞延所得稅賬目的變動如下：

	截至2025年 6月30日止 六個月期間	2024年
期／年初餘額	4,210,831	4,426,083
貸記所得稅費用(附註12)	209,290	226,349
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動	227,422	(474,930)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產預期信用減值準備	191	33,329
期／年末餘額	4,647,734	4,210,831

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
資產減值準備	4,738,621	4,565,674
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產公允價值變動	67,177	8,353
其他	482,278	510,326
遞延所得稅資產總額	5,288,076	5,084,353
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(383,277)	(610,699)
聯營企業權益法核算收益	(144,067)	(144,067)
其他	(112,998)	(118,756)
遞延所得稅負債總額	(640,342)	(873,522)
遞延所得稅資產淨額	4,647,734	4,210,831

計入當期損益的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
資產減值準備	172,756	246,331
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	58,824	35,868
其他	(22,290)	(78,676)
	209,290	203,523

本集團其他遞延所得稅資產主要由固定資產加速折舊、尚未發放的薪金和獎金、遞延收益、政府補助款等產生。

28 退休福利負債

本集團對在2011年6月30日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的未來福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入合併其他綜合收益表。本集團於合併財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任與未實現精算利得或損失之和減未確認的過去服務成本。

本集團員工從2010年1月1日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本集團依據國家企業年金製度的相關政策設立的企業年金計劃，本集團按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，本集團承擔的繳款相應支出計入合併綜合收益表。

本集團並無沒收任何退休福利計劃供款(即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款)。於2025年6月30日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
退休福利計劃開支	90,262	82,692
補充退休福利支出	242	315
企業年金計劃支出	36,284	34,366
合計	126,788	117,373

28 退休福利負債(續)

補充退休福利

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
合併財務狀況表債務 －退休金福利	13,620	14,488

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
合併綜合收益表 －退休金福利	242	315

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
未提供資金責任的現值	13,620	14,488
未確認歷史服務成本	—	—
於合併財務狀況表的債務淨額	13,620	14,488

29 股本

本行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本集團股本份數如下：

	2024年 12月31日	本期增加	本期減少	2025年 6月30日
股份數目(千股)	3,474,569	14	—	3,474,583
金額	3,474,569	14	—	3,474,583

	2023年 12月31日	本年增加	本年減少	2024年 12月31日
股份數目(千股)	3,474,562	7	—	3,474,569
金額	3,474,562	7	—	3,474,569

30 其他權益工具

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
永續債(附註30(a))	6,999,594	6,999,594
可轉換公司債權益成分(附註25(i))	1,071,652	1,071,663
合計	8,071,246	8,071,257

發行在外的永續債、優先股的變動情況表

	2024年 12月31日	本期增加	本期減少	2025年 6月30日
永續債				
面值	7,000,000	—	—	7,000,000
賬面價值	6,999,594	—	—	6,999,594

	2023年 12月31日	本年增加	本年減少	2024年 12月31日
永續債				
面值	7,000,000	—	—	7,000,000
賬面價值	6,999,594	—	—	6,999,594

(a) 永續債主要條款

經本行2022年6月23日股東大會審議通過，並於2022年9月30日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(渝銀保監覆[2022]191號)，以及於2022年11月22日經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2022]第182號)批准，本行於2022年12月16日在中國國內銀行間市場發行人民幣45億元無固定期限資本債券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率為4.70%。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部份減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，股東持有的股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

30 其他權益工具(續)

(a) 永續債主要條款(續)

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部份或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本。

31 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (a) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (b) 收到股東捐贈；
- (c) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

本行按股份溢價在扣除直接發行成本(主要包括承銷費及專業費用)後計入資本公積。

本集團的資本公積明細如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
股本溢價	7,729,026	7,728,755
其他	5,266	5,266
	7,734,292	7,734,021

32 其他儲備

	盈餘 公積金 ^(a)	一般風險 準備 ^(b)	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的權益 工具重估 增值儲備	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的債務 工具重估 增值儲備	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融 資產減值準備	重估退休 福利計劃	總額
2024年12月31日	5,328,022	8,597,970	85,136	1,778,138	643,191	(4,442)	16,428,015
其他綜合收益	–	–	20,537	(703,397)	(574)	273	(683,161)
提取儲備	–	578,808	–	–	–	–	578,808
2025年6月30日	5,328,022	9,176,778	105,673	1,074,741	642,617	(4,169)	16,323,662
2023年12月31日	4,848,740	7,879,269	57,732	349,753	743,177	(3,947)	13,874,724
其他綜合收益	–	–	27,404	1,428,385	(99,986)	(495)	1,355,308
提取儲備	479,282	718,701	–	–	–	–	1,197,983
2024年12月31日	5,328,022	8,597,970	85,136	1,778,138	643,191	(4,442)	16,428,015

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行及子公司按年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

本集團於2025年6月30日的法定盈餘公積金為人民幣5,328,022千元（2024年12月31日：人民幣5,328,022千元）。

(b) 一般風險準備

本行及子公司根據財政部於2012年3月30日頒佈的《關於印發〈金融企業準備金計提管理辦法〉的通知》（財金2012[20]號）提取一般準備，原則上一般準備餘額不低於風險資產期末餘額的1.5%。

本行董事會建議根據2024年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣524,603千元，該方案已在2025年4月22日經年度股東大會審議批准。截至2025年6月30日止六個月期間，本行從未分配利潤轉入一般風險準備人民幣524,603千元（截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣679,969千元）。

33 股息

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
報告期內宣派的普通股股息	861,708	1,417,623
每股股息(每股人民幣元)	0.248	0.408

按照有關法規，本行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

本行董事會建議派發的2024年度每股股息為人民幣0.248元(含稅)(2023年：人民幣0.408元／股(含稅))。該等2024年度股利分配方案已在2025年4月22日經年度股東大會審議批准。

34 結構化主體

(a) 納入合併範圍內的結構化主體

於2025年6月30日，本集團納入合併範圍的結構化主體為開放式證券投資基金及信託計劃。由於本集團對該結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對該結構化主體存在控制。

34 結構化主體(續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體

(i) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。截至2025年6月30日止六個月期間，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣166,199千元(截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣413,072千元)。本集團認為該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。

於2025年6月30日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品資產規模為人民幣48,462,312千元(2024年12月31日：人民幣51,929,796千元)，相應的本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣48,142,191千元(2024年12月31日：人民幣51,265,079千元)。

(ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團截至2025年6月30日止六個月期間投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括資金信託計劃、資產管理計劃及基金投資。

下表列出本集團因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值、最大損失風險敞口。

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	賬面價值	最大損失 風險敞口	賬面價值	最大損失 風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	32,439,870	32,439,870	33,830,396	33,830,396
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	10,980,608	10,980,608	15,871,554	15,871,554
	43,420,478	43,420,478	49,701,950	49,701,950

34 結構化主體(續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

(ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體(續)

本集團自上述管理或投資的未合併結構化主體取得的收入為：

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
利息收入	407,621	873,266
證券投資淨收益	513,076	427,039
手續費及佣金收入	204,612	430,338
	1,125,309	1,730,643

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團未對未納入合併報表範圍的結構化主體提供流動性支持(截至2024年6月30日止六個月期間：未提供流動性支持)。

35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
承兌	65,773,449	59,148,780
信用證	15,571,041	9,874,916
擔保	903,354	1,320,528
保兌	1,686,557	1,089,491
其他承擔	5,657,996	5,499,183
合計	89,592,397	76,932,898

資本開支承擔

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款		
— 樓宇資本開支承擔	153,488	41,782
— 電子信息系統購置	163,415	202,062
合計	316,903	243,844

35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

對外投資承諾

於2025年6月30日，本集團無對外投資承諾(2024年12月31日：無)。

法律訴訟

第三方對本集團(作為辯方)提起法律訴訟。於2025年6月30日本集團有10筆涉及標的金額為人民幣627,355千元的應訴案件(2024年12月31日：9筆，涉及標的金額共計人民幣587,325千元的應訴案件)。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

36 擔保物

(a) 作為擔保物的資產

被用作賣出回購的質押物的資產賬面價值如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
票據	2,321,055	2,978,195
債券	2,594,656	6,859,413
合計	4,915,711	9,837,608

被用作央行借款的質押物的資產賬面價值如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券	80,610,043	56,927,612
合計	80,610,043	56,927,612

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團回購協議與央行借款協議均在12個月內到期。

(b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受的債券、票據等抵質押物不可以出售或再次向外抵押。

於2025年6月30日，本行接受的該等質押物的公允價值為人民幣29,814,268千元(2024年12月31日：人民幣18,230,216千元)。於2025年6月30日，本行無已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物(2024年12月31日：無)。

37 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2025年6月30日止六個月期間			
其後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具估值淨收益	(937,864)	234,467	(703,397)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	(765)	191	(574)
其後不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的淨損失	27,382	(6,845)	20,537
重估退休福利計劃	366	(93)	273
本期其他綜合收益	(910,881)	227,720	(683,161)

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2024年6月30日止六個月期間			
其後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具估值淨損失	1,228,552	(307,137)	921,415
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	(153,498)	38,375	(115,123)
其後不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的淨損失	25,524	(6,382)	19,142
重估退休福利計劃	277	(69)	208
本期其他綜合收益	1,100,855	(275,213)	825,642

38 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
現金及存放於中央銀行的款項	5,145,511	6,725,214
存放於同業及其他金融機構款項	7,479,550	5,930,101
拆放同業	1,180,552	3,614,527
現金及現金等價物餘額	13,805,613	16,269,842

(b) 與租賃相關的總現金流出

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣45,128千元（截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣39,283千元），其中計入籌資活動償付租賃負債與相關利息支出支付的金額為人民幣43,964千元（截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣38,917千元），其餘為因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金，均計入經營活動。

39 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

(a) 貸款轉讓

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團向第三方轉讓原值為人民幣1,374,380千元的貸款，轉讓價格為人民幣1,197,213千元。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2025年6月30日，該轉讓價款均已收到。

2024年度，本集團向第三方轉讓原值為人民幣1,812,188千元的貸款，轉讓價格為人民幣1,114,726千元。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2024年12月31日，該轉讓價款中尚有人民幣67,380千元未收到。

39 金融資產的轉讓(續)

(b) 資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給信託公司或特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團會按照繼續涉入程度確認該項資產。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

於2025年6月30日，本集團通過持有次級檔證券對部分已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團及本行繼續確認的資產價值為人民幣77,461千元(2024年12月31日：人民幣131,466千元)。

40 關聯方交易

(a) 本集團的關聯方

本集團的關聯方主要包括本行主要股東(持有本行5%及以上股份的股東或持有資本總額或股份總額不足5%但對本行經營管理有重大影響的股東)；本行主要股東的關聯方；本行的聯營企業；本行關鍵管理人員(包括董事、監事和高級管理人員)及其關係密切的家庭成員；關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員能控制、共同控制或施加重大影響的除本行以外的企業；授信相關人員及其關係密切的家庭成員；授信相關人員及其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者施加重大影響的除本行以外的企業；在過去12個月內或者根據相關協定安排在未來12個月內存在上述情況之一的自然人或者法人。

40 關聯方交易(續)

(b) 與主要股東的交易及餘額

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
客戶貸款及墊款利息收入	66,232	76,036
證券投資利息收入	12,276	9,924
存款利息支出	42,326	27,332
手續費及佣金收入	1	2
	2025年	2024年
	6月30日	12月31日
客戶貸款及墊款	3,974,000	3,514,476
客戶存款	1,551,055	2,002,207
以攤餘成本計量的金融投資	200,000	200,000
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	650,000	650,000

(c) 與其他關聯方的交易及餘額

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
客戶貸款及墊款利息收入	98,615	70,107
證券投資利息收入	16,668	14,521
存款利息支出	100,041	111,306
手續費及佣金收入	501	1,056
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入	—	12,714
同業及其他金融機構存放和拆入利息支出	30,868	1,429
信貸資產轉讓交易	85,925	47,500
	2025年	2024年
	6月30日	12月31日
客戶貸款及墊款	6,613,997	4,534,076
客戶存款	11,806,093	8,138,811
同業及其他金融機構存放和拆入	3,700,813	27
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	1,126	1
以攤餘成本計量的金融投資	620,000	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,210,000	1,410,000
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,800,478	300,000
財務擔保及信貸承諾	507,192	280,231

40 關聯方交易(續)

(d) 與聯營企業的交易及餘額

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
證券投資利息收入	3,893	2,864
手續費及佣金收入	—	1
同業及其他金融機構存放和拆入利息支出	1	—
	2025年	2024年
	6月30日	12月31日
同業及其他金融機構存放和拆入	348	610
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	300,000	300,000

(e) 其他事項

上述與關聯方的交易利率範圍列示如下：

	2025年	2024年
	6月30日	12月31日
客戶貸款及墊款	2.00%-6.86%	2.00%-6.86%
客戶存款	0.00%-5.40%	0.00%-5.50%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.05%-2.11%	0.10%-0.99%
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	0.01%	0.01%
以攤餘成本計量的金融投資	1.90%-3.39%	2.55%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1.91%-4.00%	2.01%-4.00%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2.95%	2.95%

(f) 關聯方對本集團客戶貸款及墊款的擔保餘額

	2025年	2024年
	6月30日	12月31日
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	4,920,234	4,189,464
重慶興農融資擔保集團有限公司	4,478,956	2,513,751
重慶市交通融資擔保有限公司	—	63,235
重慶市融資再擔保有限責任公司	27,364	13,745
重慶市教育融資擔保有限公司	32,410	32,910
重慶渝合融資擔保有限公司	21,423	21,423
重慶進出口融資擔保有限公司	735,950	588,000
	10,216,337	7,422,528

40 關聯方交易(續)

(g) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間存在關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按照本行的合同約定進行處理，並視交易類型及內容由相應決策機構審批。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
同業及其他金融機構存放和拆入	177,115	251,954
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	708,442	604,296

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
利息收入	6,556	3,106
利息支出	284	3,397

(h) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指在本集團內有權利並負責計劃、指揮和控制本行或本集團活動的人員。

本期間，董事和其他關鍵管理人員薪酬組成如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
已支付薪酬	1,226	1,582
退休金計劃供款	528	572
其他貨幣性收入	139	136
兼職袍金	773	958
合計	2,666	3,248

關鍵管理人員薪酬指根據內外部管理規定，獲批准發放的本年度擔任董事、關鍵管理人員的薪酬，包括按照外部監管規定發放的截至2025年6月30日止六個月期間的基本年薪、預發績效年薪。

根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的截至2025年6月30日止六個月期間的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團截至2025年6月30日止六個月期間的合併財務報表產生重大影響。

(i) 向董事、監事和高級管理人員發放的客戶貸款及墊款

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員已發放貸款、類似貸款及其他信貸交易的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。

41 分部分析

本集團的經營分部系提供不同的金融產品和服務以及從事不同類型金融交易的業務單元。由於各種業務分部面向不同的客戶和交易對手，需要不同的技術和市場戰略，各分部獨立管理。

公司銀行業務，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

個人銀行業務，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

資金業務分部，包括本集團在銀行間市場進行的同業拆借交易、債券投資交易、回購交易以及外匯買賣交易等。

未分配的業務分部，系指不包括在上述業務分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

	截至2025年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	6,299,912	(1,997,450)	1,560,178	—	5,862,640
分部內部淨利息收入／(支出)	(605,029)	3,255,288	(2,650,259)	—	—
淨利息收入／(支出)	5,694,883	1,257,838	(1,090,081)	—	5,862,640
淨手續費及佣金收入／(支出)	35,931	39,517	289,319	—	364,767
淨交易收益	—	—	553,728	—	553,728
證券投資淨收益	—	—	700,680	—	700,680
享有聯營利潤的份額	—	—	133,978	—	133,978
其他營業收入	20,789	—	3,560	20,807	45,156
信用減值損失	(898,973)	(744,208)	(263,544)	(8,213)	(1,914,938)
營業費用	(1,101,404)	(595,854)	(257,529)	(6,106)	(1,960,893)
— 折舊和攤銷	(241,171)	(47,748)	(11,917)	—	(300,836)
— 其他	(860,233)	(548,106)	(245,612)	(6,106)	(1,660,057)
稅前利潤	3,751,226	(42,707)	70,111	6,488	3,785,118
資本開支	285,079	55,070	364,385	3,370	707,904

	2025年6月30日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
分部資產	396,009,887	76,498,508	506,175,750	4,681,193	983,365,338
分部負債	(250,774,621)	(301,284,556)	(365,810,307)	(3,623)	(917,873,107)

41 分部分析(續)

	截至2024年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	4,836,621	(1,500,574)	1,887,997	–	5,224,044
分部內部淨利息收入／(支出)	138,902	3,005,686	(3,144,588)	–	–
淨利息收入／(支出)	4,975,523	1,505,112	(1,256,591)	–	5,224,044
淨手續費及佣金收入	31,029	(10,146)	490,111	–	510,994
淨交易收益	–	–	82,370	–	82,370
證券投資淨收益	–	–	1,084,420	–	1,084,420
享有聯營利潤的份額	–	–	206,130	–	206,130
其他營業收入	12,519	–	–	39,635	52,154
信用減值損失	(1,429,333)	(505,441)	321,062	(8,172)	(1,621,884)
其他資產減值損失	–	–	–	(2,972)	(2,972)
營業費用	(1,047,715)	(558,539)	(222,198)	(6,197)	(1,834,649)
– 折舊和攤銷	(180,349)	(45,026)	(16,706)	–	(242,081)
– 其他	(867,366)	(513,513)	(205,492)	(6,197)	(1,592,568)
稅前利潤	2,542,023	430,986	705,304	22,294	3,700,607
資本開支	115,254	26,994	153,942	1,633	297,823

	2024年12月31日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
分部資產	331,041,125	75,163,113	446,202,146	4,235,456	856,641,840
分部負債	(221,123,690)	(259,353,028)	(312,369,937)	(31,267)	(792,877,922)

42 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人為客戶保管和管理資產。受託業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2025年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣5,306,610千元(2024年12月31日：人民幣5,138,143千元)。

43 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

合併財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行款項、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項、客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融投資、同業及其他金融機構存放和拆入、客戶存款、發行債券。除下述金融資產和金融負債以外，其他不以公允價值計量的金融資產和負債的賬面價值與公允價值相差很小。

下表概述於本集團合併財務狀況表內未按公允價值呈列的有關金融資產和負債的賬面值和公允價值。

	2025年6月30日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	220,902,683	—	212,219,368	13,943,814	226,163,182
金融負債					
發行債券	198,064,017	16,374,800	185,223,633	—	201,598,433
	2024年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	169,427,008	—	155,353,811	19,579,635	174,933,446
金融負債					
發行債券	191,559,600	15,379,000	179,087,108	—	194,466,108

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

證券投資

以攤餘成本計量的金融投資的公允價值是以市價或經紀人／交易員的報價為基礎的。當此類信息不可獲得，公允價值是以信用風險、到期日以及收益率等特徵相近的證券的市場報價為基礎進行估計的。

發行債券

固定利率的發行債券的公允價值依據現金流貼現模型計算，該模型使用的貼現率來源於當前適用於該應付債券剩餘期限的收益率曲線的貼現率。

除上述金融資產和負債外，在合併財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值是公允價值的近似合理數，例如存放中央銀行款項、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項、客戶貸款及墊款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等，其公允價值採用未來現金流折現法確定。

(b) 公允價值層級

下表利用估值法使用的輸入值的層級分析按公允價值入賬的金融工具。不同層級的定義如下：

第一層級－相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價。

第二層級－除第一層級輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值。

第三層級－相關資產或負債的不可觀察輸入值。

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

本集團持續的以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2025年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
—貼現	—	21,409,250	—	21,409,250
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
—債券性證券	—	20,038,572	—	20,038,572
—同業存單	—	15,797,739	—	15,797,739
—基金投資	24,620,540	—	—	24,620,540
—信託投資	—	—	2,886,244	2,886,244
—向金融機構購買的理財產品	—	—	1,018,755	1,018,755
—資產管理計劃	—	—	3,914,331	3,914,331
—權益性投資	652,316	1,800,677	458,323	2,911,316
—衍生金融資產	—	620,720	—	620,720
	25,272,856	38,257,708	8,277,653	71,808,217
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
—債券性證券	—	112,458,644	—	112,458,644
—權益性證券	—	—	149,497	149,497
	—	112,458,644	149,497	112,608,141
合計	25,272,856	172,125,602	8,427,150	205,825,608

2024年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
—貼現	—	27,674,398	—	27,674,398
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
—債券性證券	—	17,259,258	—	17,259,258
—基金投資	24,752,744	—	—	24,752,744
—信託投資	—	—	2,885,840	2,885,840
—同業存單	—	11,363,208	—	11,363,208
—資產管理計劃	—	—	5,183,076	5,183,076
—向金融機構購買的理財產品	—	—	1,008,736	1,008,736
—權益性投資	546,103	1,226,380	455,348	2,227,831
—衍生金融資產	—	44,443	—	44,443
	25,298,847	29,893,289	9,533,000	64,725,136
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
—債券性證券	—	113,677,997	—	113,677,997
—權益性證券	—	—	122,115	122,115
	—	113,677,997	122,115	113,800,112
合計	25,298,847	171,245,684	9,655,115	206,199,646

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

本集團以導致各層級之間轉換的事項發生日為確認各層級之間轉換的時點。截至2025年6月30日止六個月期間及2024年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；對於不在活躍市場上交易的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。所使用的估值模型主要為現金流量折現模型和市場可比公司模型等。估值技術的輸入值主要包括無風險利率、基準利率、匯率、信用點差、缺乏流動性折價等。

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

- 同類型工具的市場報價或交易商報價；
- 其他技術，例如折算現金使用分析，用以釐定其餘金融工具的公允價值。

基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要為未上市股權和衍生合約。所採用的估值方法為現金流折現法和市場法。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截至2025年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值(續)

上述第三層級資產變動如下：

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產
2024年12月31日餘額	9,533,000	122,115
總收益和損失		
— 當期損益	(84,597)	—
— 其他綜合收益	—	27,382
購入	—	—
出售及結算	(1,170,750)	—
2025年6月30日餘額	8,277,653	149,497
2025年6月30日持有的金融資產計入當期損益的未實現損失	(251,411)	—
2023年12月31日餘額	12,569,957	85,575
總收益和損失		
— 當期損益	(245,066)	—
— 其他綜合收益	—	36,540
購入	1,000,000	—
賣出或到期	(3,791,891)	—
2024年12月31日餘額	9,533,000	122,115
2024年12月31日持有的金融資產計入當期損益的未實現損失	(163,656)	—

44 金融風險管理

本集團的經營活動面臨各種風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此，本集團的目標是力求保持風險和回報的平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

本集團的風險管理政策用於指導集團識別、計量、評估、監測、報告、緩釋或控制各類風險。根據外部經濟形勢、市場變化、內部風險管理水平等情況，在綜合考慮業務發展、技術更新等因素的基礎上，本集團對風險管理政策定期重檢和修訂。

董事會是風險管理的最高決策機構，承擔風險管理的最終責任，審批風險管理策略、重大風險管理政策和程序，監督高級管理層開展全面風險管理，審議全面風險管理報告，並對整體風險做出評估。董事會授權其下設的風險管理委員會履行其全面風險管理的部分職責。高級管理層承擔風險管理的實施責任，負責全面風險管理及內部控制，制訂並實施識別、計量、監測和控制風險的政策和程序。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境開展獨立審查。

本集團面臨的主要金融風險包括信用風險、市場風險(包括匯率風險和利率風險)、流動性風險和操作風險。

44.1 信用風險

本集團面臨的信用風險，是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成的風險。信用風險主要存在於貸款(含貿易融資)、票據承兌和貼現、透支、債券投資、特定目的載體投資、信用證、保理、擔保、貸款承諾等業務，以及其他實質上由本集團承擔信用風險的業務。

本集團定期開展信用風險監測，及時發現借款人信用風險狀況變化，密切關注並採取恰當措施進行有效管理，亦通過合格的抵質押品、淨額結算、保證和信用衍生工具等方式轉移或降低信用風險。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(1) 信用風險管理

(a) 授信業務

本集團根據原銀保監會及人民銀行制定的《商業銀行金融資產風險分類辦法》等外部規章制度衡量及監控本集團貸款的質量。貸款分類依據借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款的擔保、貸款償還的法律責任和銀行的信貸管理等因素。《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求金融機構把信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，其中次級、可疑和損失類的貸款為不良貸款。對於零售貸款，貸款逾期天數也是進行貸款分類的重要指標。

《商業銀行金融資產風險分類辦法》對信貸資產分類的核心定義為：

正常： 債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注： 雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級： 債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑： 債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失： 在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

風險管理部牽頭負責全行貸款分類工作。貸款分類工作遵循「每月認定，實時調整」的原則。風險管理部每月匯總分類結果上報風險管理與內部控制委員會進行最終審定。貸款分類工作通過信用風險管理系統進行。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(1) 信用風險管理(續)

(b) 資金業務

對於存放和拆放於同業及其他金融機構的款項，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。本集團通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的信用風險敞口，加強信用風險控制。

(2) 風險限額控制及緩釋措施

(a) 授信業務

本集團對表內授信業務和表外授信業務基本採取相同的信用風險控制流程。本集團信用風險的基本控制流程主要包括以下步驟：信貸政策制訂；貸前調查；公司客戶信用評級和個人信用評估；擔保評估；貸款審查和審批；放款；貸後管理；不良貸款管理；不良信貸資產的責任追究。

本集團已經建立了授信業務的風險預警機制，主要包括單一客戶授信風險預警和系統性風險預警。對重點客戶實施統一授信管理，一旦客戶的最高融資額度確定，在未取得新的授信額度之前，該客戶在任何時點的融資額度都不能超過授信額度。

本集團採取措施強化對集團客戶和關聯客戶授信業務管理及授信風險的控制。對集團客戶實行授信集中度管理；對於關聯客戶，在董事會下設立了關聯交易控制委員會，對關聯交易進行審查。

本集團制定了一系列政策與指南緩釋信用風險。其中最典型也最常見的方式是獲取擔保。

本集團要求大部分借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。本集團聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本集團的抵質押品進行評估，抵質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定，具體的抵質押和擔保指引請參見附註44.1(5)(c)。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(2) 風險限額控制及緩釋措施(續)

(b) 資金業務

本集團金融同業條線對資金業務實行集中管理、分級授權制度，根據不同業務類別(債券認購、分銷、現券買、賣、回購操作等)從部門負責人至行長實行逐級授權管理制度。

本集團債券投資在資產負債管理委員會的統一安排及指導下，按逐級審批制度進行投資。對交易類投資債券風險狀況和損失情況進行必要的評估，根據不同的剩餘期限設置了相應的止損點；同業信用拆出拆入設立風險警戒線，對拆出拆入額度嚴格控制在監管當局和本集團授信額度以內，在授權額度範圍內嚴格按照逐筆逐級進行審批。

本集團通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的主體風險。授權中包括對債券發行人外部信用評級、單筆債券購買面值、賣出價格要求等方面的限制。所投資的人民幣債券，要求購買時債券的信用評級均為AA-(含)以上。所投資的外幣債券中，金融機構債券系外部信用評級(以標準普爾或穆迪等評級機構為標準)在BBB(含)以上金融機構發行的債券。

本集團債券交易人員作為市場利率變動的及時監測人，定期將債券市場交易價格報告金融市場部與資產負債管理部，並根據其指導意見進行風險防範措施，如遇市場出現重大利率變化或債券主體出現重大信用風險時，負責債券投資的相關業務部門可提請召開臨時資產負債管理會議研究應急方案，債券交易人員將根據研究意見進行相應操作。

本集團投資的信託受益權和資產管理計劃主要由第三方銀行、擔保公司、企業擔保或資產抵押。本集團對對手方銀行及第三方企業設置了信貸風險限額來控制信用風險。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(3) 信用風險計量

基於風險管理目的的信用風險敞口估計比較複雜且需要使用模型，因為該敞口隨著市場條件、預期現金流量及時間推移的變動而發生變化。對資產組合的信用風險評估需要更多估計，如違約發生的可能性、相關損失率及對手方之間違約的相關性。本集團使用違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)計量信用風險。

針對公司類客戶風險暴露，本集團採用內部信用風險評級反映單個交易對手的違約概率評估結果，且對不同類別的交易對手採用不同的內部評級模型。在貸款申請時收集的借款人及特定貸款信息(例如：關鍵財務指標、公司借款人的銷售收入和行業分類)都被納入評級模型。此外，本模型還將信用風險管理人員的專家判斷納入到逐筆信用敞口的最終內部信用評級中，從而將可能未被其他來源考慮的因素納入評級模型。本集團在借款人層面確定評級。客戶經理持續地將更新的信息／信用評估錄入信用系統。此外，客戶經理也從其他渠道獲取公開財務報表等信息，並每年對借款人的信用狀況進行更新。這些信息將決定更新的內部信用評級和違約概率。

本集團對該評級結果進行校準，使得更高風險級別的違約風險以指數方式增加。例如，這意味著A和A-級之間的違約概率差異低於BB及B級之間的違約概率差異。

針對債券投資及同業業務，本集團採用外部信用風險評級反映單個交易對手的違約概率，作為對未來各債項違約概率的預測基礎。本集團使用外部評級機構發佈的信用等級，並持續進行監控和更新。相應等級的違約概率是根據評級機構公佈的過去12個月期間的實際違約率而確定。

針對零售風險敞口，利用歷史數據，估算不同逾期期次下，不同賬齡的歷史違約數據，作為對未來各債項違約概率的預測基礎。本集團定期監控借款人在初始確認日期後的付款行為，如逾期記錄等。該情況與違約概率存在映射關係。

本集團的內部評級體系包括15個未違約等級(AAA+到C)及1個違約等級(D)。主標尺表為每個評級類別匹配特定範圍的違約概率，且在一定時間內保持穩定。本集團定期對評級方法進行驗證和重新校準，使其能夠反映所有實際可觀察違約情況。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量

國際財務報告準則第9號規定了一個自初始確認之後信用質量發生「三階段」變化的減值模型，概述如下：

- 初始確認時未發生信用減值的金融工具進入「第1階段」，且本集團對其信用風險進行持續監控。
- 如果識別出自初始確認後信用風險發生顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的工具，則本集團將其轉移至「第2階段」。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註44.1(4)(a)。
- 如果金融工具發生信用減值，則將被轉移至「第3階段」。本集團對違約及發生信用減值資產的定義，參見附註44.1(4)(b)。
- 不同階段下的減值計提方法如下：第1階段金融工具的損失準備為未來12個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來12個月內可能發生的違約事件導致的部分。第2階段或第3階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見附註44.1(4)(c)。
- 根據國際財務報告準則第9號計量預期信用損失時應充分考慮前瞻性信息。關於本集團如何將前瞻性信息納入預期信用損失模型的說明，參見附註44.1(4)(d)。
- 購入或源生已發生信用減值的金融資產是指在初始確認時即存在信用減值的金融資產。這些資產的損失準備為整個存續期的預期信用損失。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(a) 信用風險顯著增加

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

定性標準

- i) 借款人在預警清單上的貸款類金融工具。本集團使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估；或
- ii) 資產風險分類為關注一級至關注三級的債項；或
- iii) 達到相對評級變動觸發第2階段條件；或
- iv) 信用卡內部管理狀態分類為問題。

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生信用減值的定義一致：

定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

定性標準

- i) 借款人在重點監控名單上的貸款類金融工具。本集團使用重點監控名單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估；或
- ii) 資產風險分類為次級一級至損失級的5類債項；或
- iii) 信用卡內部管理狀態分類為委外催收或訴訟停計息費。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義(續)

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，具體示例包括：

- 借款人處於長期寬限期
- 借款人死亡
- 借款人破產
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款(一項或多項)
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失
- 債權人由於借款人的財務困難作出讓步
- 借款人很可能破產
- 以較高折扣購入或源生的已經發生信用損失的金融資產

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(c) 計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明

本集團根據產品類型、客戶類型、客戶所屬行業及市場分佈等信用風險特徵，對信用風險敞口進行風險分組。非零售業務分組為「工業、商貿業、建築業、房地產業、事業單位、小微企業、一般公司」。零售業務風險分組為「房貸、線上消費貸、線上經營貸、線下消費貸、線下經營貸」。信用卡業務風險分組為「抵押類M0、抵押類M1、抵押類M2、抵押類M3、非抵押類M0、非抵押類M1、非抵押類M2、非抵押類M3、M4」。

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性，其中違約的定義參見附註44.1(4)(b)。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。例如，對於循環信貸協議，在違約發生時本集團已放款的貸款金額與合同限額內的預期提取金額之和視為違約風險敞口。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比進行計算。

本集團通過預計未來各月份中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整。這種做法可以有效地計算未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是基於到期信息由12個月違約概率推演而成。到期分析覆蓋了貸款從初始確認到整個存續期結束的違約變化情況。到期組合的基礎是可觀察的歷史數據，並假定同一組合和信用等級的資產的情況相同。上述分析以歷史數據作為支持。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(c) 計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明(續)

12個月及整個存續期的違約風險敞口是根據預期還款安排進行確定，不同類型的產品將有所不同：

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月期間或整個存續期違約敞口。
- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取貸款餘額加上「信用轉換係數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。

本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。對於擔保貸款，本集團主要根據擔保品類型確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。此假設因產品類型的不同而有所不同。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計算的說明，參見附註44.1(4)(d)。

本集團定期監控並覆核預期信用損失計算相關的假設包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況。

截至2025年6月30日止六個月期間，除前瞻性信息外，本集團使用的估計技術或關鍵假設未發生重大變化(2024年度：無)。

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險變化及預期信用損失的關鍵經濟指標，主要包括：居民消費價格指數增長率(「CPI」)累計同比增長率、國內生產總值(「GDP」)累計同比增長率、中國製造業採購經理指數(「PMI」)等。本集團至少每半年對這些經濟指標進行評估預測，並定期檢測評估結果。在考慮前瞻性信息時，本集團綜合考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率、違約損失率和違約敞口之間的關係，對模型輸入值部分進行了平滑調整。於2025年6月30日，本集團在各宏觀經濟情景中使用的重要宏觀經濟參數及未來一年預測值列示如下：

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

	經濟情景		
	基準	樂觀	悲觀
CPI：累計同比	0.55	1.30	(0.30)
GDP：累計同比	4.83	5.10	4.00
PMI	49.90	50.97	48.83

這些經濟指標及其對違約概率、違約敞口和違約損失率的影響，對不同的金融工具有所不同。本集團在此過程中應用專家判斷及外部數據，對這些經濟指標進行預測(「基本經濟情景」)，並提供未來經濟情況的最佳估計及各場景下預測。對於預測期後至金融工具剩餘存續期結束時的經濟指標，本集團認為經濟指標在後續期間內，趨向於長期平均值或增長率保持長期平均。本集團通過莫頓公式及回歸分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約率的影響。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2025年6月30日，假設主要經濟情景下關鍵宏觀經濟指標預測值上升或下降10%時，本集團預期信用損失金額的變動不超過10%。

本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。本集團按年重新評估情景的數量及其特徵。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失(第1階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第2階段及第3階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2025年6月30日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」10%，「悲觀」20%(2024年12月31日：同)。

多場景權重採取基準場景為主，其餘場景為輔的原則。經敏感性測算，當樂觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%，或悲觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%時，預期信用損失金額的變動不超過5%。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

本集團按上述三種情景計算的信用損失準備及按上述三種情景加權平均後的信用損失準備比較如下：

	2025年6月30日		
	公司貸款和墊款	零售貸款	金融投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	10,740,189	3,738,036	1,999,703
基準情景下的信用損失準備	10,682,604	3,710,752	1,995,195
樂觀情景下的信用損失準備	10,295,298	3,469,640	1,938,653
悲觀情景下的信用損失準備	11,164,181	3,967,727	2,046,008

	2024年12月31日		
	公司貸款和墊款	零售貸款	金融投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	10,092,281	3,260,235	1,737,996
基準情景下的信用損失準備	10,069,497	3,243,551	1,735,699
樂觀情景下的信用損失準備	9,821,314	3,139,350	1,717,449
悲觀情景下的信用損失準備	10,307,510	3,379,069	1,756,308

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

	2025年 6月30日 集團賬面價值	2024年 12月31日 集團賬面價值
表內項目		
存放中央銀行款項(第1階段)	32,958,724	33,622,552
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	42,799,856	34,468,211
第1階段	42,693,184	34,296,404
第3階段	45,471	45,471
應計利息	61,201	126,336
客戶貸款及墊款 －以攤餘成本計量	464,782,716	399,589,447
第1階段	447,489,746	385,273,635
第2階段	12,956,549	8,684,093
第3階段	2,311,314	3,310,839
應計利息	2,025,107	2,320,880
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(第1階段)	21,409,250	27,674,398
以攤餘成本計量的金融投資	220,902,683	169,427,008
第1階段	217,275,990	165,495,848
第2階段	1,050,443	1,243,873
第3階段	187,951	233,881
應計利息	2,388,299	2,453,406
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	112,458,644	113,677,997
第1階段	110,760,749	111,798,424
第3階段	–	96,000
應計利息	1,697,895	1,783,573
其他應收款	171,311	314,480
第1階段	163,262	300,147
第2階段	3,680	3,203
第3階段	4,369	11,130
表內合計	895,483,184	778,774,093
表外合計	89,467,739	76,838,647
合計	984,950,923	855,612,740

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行內部評級，按內部評級將納入預期信用損失計量的金融資產的信用等級區分為「低風險」、「中風險」和「高風險」，該信用等級為本集團為內部信用風險管理目的所使用。「低風險」指資產質量良好，未來違約可能性較低，受外部不利因素影響較小；「中風險」指有一定的償債能力，但持續的重大不穩定情況或惡劣的商業、金融或經濟條件，可能使其償債能力下降；「高風險」指存在對償債能力造成較大影響的不利因素，違約風險較高或符合本集團違約定義的資產。

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按信用等級分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期信用損失	第2階段 整個存續期預期信用損失	第3階段 整個存續期預期信用損失	
2025年6月30日				
信用等級				
低風險	285,213,986	61,099	—	285,275,085
中風險	167,726,012	11,508,621	1,265,459	180,500,092
高風險	—	5,324,546	6,136,111	11,460,657
本金餘額	452,939,998	16,894,266	7,401,570	477,235,834
減值準備	(5,450,252)	(3,937,717)	(5,090,256)	(14,478,225)
合計	447,489,746	12,956,549	2,311,314	462,757,609
2024年12月31日				
信用等級				
低風險	249,566,806	79,070	—	249,645,876
中風險	139,687,913	9,271,072	1,432,169	150,391,154
高風險	—	2,832,349	7,751,704	10,584,053
本金餘額	389,254,719	12,182,491	9,183,873	410,621,083
減值準備	(3,981,084)	(3,498,398)	(5,873,034)	(13,352,516)
合計	385,273,635	8,684,093	3,310,839	397,268,567

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

以攤餘成本計量的金融投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期信用損失	第2階段 整個存續期預期信用損失	第3階段 整個存續期預期信用損失	
2025年6月30日				
信用等級				
低風險	211,365,373	—	—	211,365,373
中風險	6,106,865	863,400	148,746	7,119,011
高風險	—	364,600	829,350	1,193,950
本金餘額	217,472,238	1,228,000	978,096	219,678,334
減值準備	(196,248)	(177,557)	(790,145)	(1,163,950)
合計	217,275,990	1,050,443	187,951	218,514,384
2024年12月31日				
信用等級				
低風險	158,569,142	—	—	158,569,142
中風險	7,103,896	863,700	148,746	8,116,342
高風險	—	595,700	609,550	1,205,250
本金餘額	165,673,038	1,459,400	758,296	167,890,734
減值準備	(177,190)	(215,527)	(524,415)	(917,132)
合計	165,495,848	1,243,873	233,881	166,973,602

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

金融投資－其他債權投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月預期信用損失	第2階段 整個存續期預期信用損失	第3階段 整個存續期預期信用損失	
2025年6月30日				
信用等級				
低風險	107,055,378	—	—	107,055,378
中風險	3,705,371	—	—	3,705,371
賬面價值	110,760,749	—	—	110,760,749
減值準備	(135,753)	—	(700,000)	(835,753)
合計	110,624,996	—	(700,000)	109,924,996
2024年12月31日				
信用等級				
低風險	107,999,245	—	—	107,999,245
中風險	3,799,179	—	—	3,799,179
高風險	—	—	96,000	96,000
賬面價值	111,798,424	—	96,000	111,894,424
減值準備	(157,254)	—	(663,610)	(820,864)
合計	111,641,170	—	(567,610)	111,073,560

(b) 最大信用風險敞口－未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的，信用風險敞口進行了分析：

	最大信用風險敞口	
	2025年6月30日	2024年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券投資	35,836,311	28,622,466
信託投資	2,886,244	2,885,840
資產管理計劃	3,914,331	5,183,076
向金融機構購買的理財產品	1,018,755	1,008,736
基金投資	24,620,540	24,752,744
合計	68,276,181	62,452,862

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(c) 擔保品和其他信用增級

本集團採取一系列政策和措施以緩釋信用風險。最普遍的做法是接受抵質押物。本集團頒佈指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：住宅；商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；金融工具，如股票。

放款時抵質押物的價值由評審部確定並按不同種類受到貸款抵押率的限制，公司貸款和零售貸款的主要抵質押物種類如下：

抵質押品種類	最高貸款成數
銀行本票及銀行承兌匯票	90%
倉單及應收賬款	70%
在建工程	50%
公開上市交易股票	60%
房地產	70%
土地使用權	70%
車輛	40%

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供擔保的貸款，本集團會評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有其他擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註36。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(c) 擔保品和其他信用增級(續)

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

2025年6月30日	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的 公允價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	4,390,330	(3,330,922)	1,059,408	3,631,734
— 零售貸款	3,011,240	(1,759,334)	1,251,906	1,956,704
以攤餘成本計量的金融投資	978,096	(790,145)	187,951	307,915
已發生信用減值的資產總額	8,379,666	(5,880,401)	2,499,265	5,896,353

2024年12月31日	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的 公允價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	6,521,383	(4,376,685)	2,144,698	5,575,564
— 零售貸款	2,662,490	(1,496,349)	1,166,141	1,447,842
以攤餘成本計量的金融投資	758,296	(524,415)	233,881	318,915
已發生信用減值的資產總額	9,942,169	(6,397,449)	3,544,720	7,342,321

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(6) 損失準備

本期確認的損失準備受以下多種因素的影響：

- 由於金融工具信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，而導致金融工具在第1、2、3階段之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 為本期新增的金融工具額外計提損失準備；
- 本期內模型參數的常規更新，導致違約概率、違約敞口和違約損失率變動，從而對預期信用損失計量產生影響；
- 模型和假設變化對預期信用損失計量產生影響；
- 由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化；
- 外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本期終止確認及核銷的客戶貸款及墊款對應損失準備的轉出。

本期間由於上述因素變動而對客戶貸款及墊款的損失準備產生的影響參見附註18(b)，對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的損失準備產生的影響參見附註19，對以攤餘成本計量的金融投資的損失準備產生的影響參見附註19。

(7) 核銷政策

在符合財政部呆賬核銷相關文件規定的情況下，當本集團執行了必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括：(1)催收或強制執行經過必要期間，以及(2)本集團的收回方法是處置擔保品，但仍預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。截至2025年6月30日止六個月期間，本集團已核銷資產對應的未結清的合同金額為977,209千元(2024年度：2,717,793千元)。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(8) 證券投資

本集團債券由中誠信國際信用評級有限責任公司、聯合資信評估有限公司、上海遠東資信評估有限公司、上海新世紀資信評估投資服務有限公司、鵬元資信評估有限公司、東方金誠國際信用評估有限公司、大公國際資信評估有限公司、中債資信評估有限責任公司評級。

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資	合計
2025年6月30日				
中長期債券：				
AAA	29,499,276	47,565,587	53,200,710	130,265,573
AA－到AA＋	4,438,360	47,183,510	25,102,407	76,724,277
A＋及以下	54,227	160,782	－	215,009
未評級債券 ⁽ⁱ⁾ ：	34,284,318	15,850,870	140,211,267	190,346,455
應計利息	－	1,697,895	2,388,299	4,086,194
	68,276,181	112,458,644	220,902,683	401,637,508
2024年12月31日				
中長期債券：				
AAA	24,848,818	39,472,535	29,296,705	93,618,058
AA－到AA＋	2,391,843	53,985,233	8,507,719	64,884,795
A＋及以下	53,148	237,841	－	290,989
未評級債券 ⁽ⁱ⁾ ：	35,159,053	18,198,815	129,169,178	182,527,046
應計利息	－	1,783,573	2,453,406	4,236,979
	62,452,862	113,677,997	169,427,008	345,557,867

- (i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券中主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行以及國外金融機構等市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券。除上述證券外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券和以攤餘成本計量的債券性證券還包含本金及收益均獲擔保或抵押的信託受益權和資產管理計劃。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(8) 證券投資(續)

於2025年6月30日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券分別計提預期信用減值準備人民幣835,753千元和人民幣1,163,950千元(2024年12月31日：分別為人民幣820,864千元和人民幣917,132千元)。

信託投資／資產管理計劃按底層資產分類匯總如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 －信貸類資產	6,800,575	8,068,916
以攤餘成本計量的金融投資 －信貸類資產	3,635,213	4,128,342
－債券類資產	8,371,249	12,577,410
	12,006,462	16,705,752

於2025年6月30日，以上以攤餘成本計量的信託計劃和資產管理計劃中第3階段的本金為人民幣978,096千元，底層均為信貸類資產，計提預期信用減值準備人民幣790,145千元(2024年12月31日：分別為人民幣758,296千元和人民幣524,415千元)。

45 財務狀況表日後經營租賃收款額

本集團作為出租人，財務狀況表日後應收的租賃收款額的未折現金額匯總如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
1年以內	127,037	32,838
1至2年	141,041	26,058
2至3年	136,506	16,988
3至4年	73,825	16,988
4至5年	46,494	15,554
5年以上	596,802	50,930
	1,121,705	159,356

46 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務狀況表日後重大事項。

未經審計的補充財務資料

1. 跨境索賠

本行主要在中國經營內地業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠包括存放同業及其他金融機構款項。

跨境索賠已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到跨境索賠總額10%的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

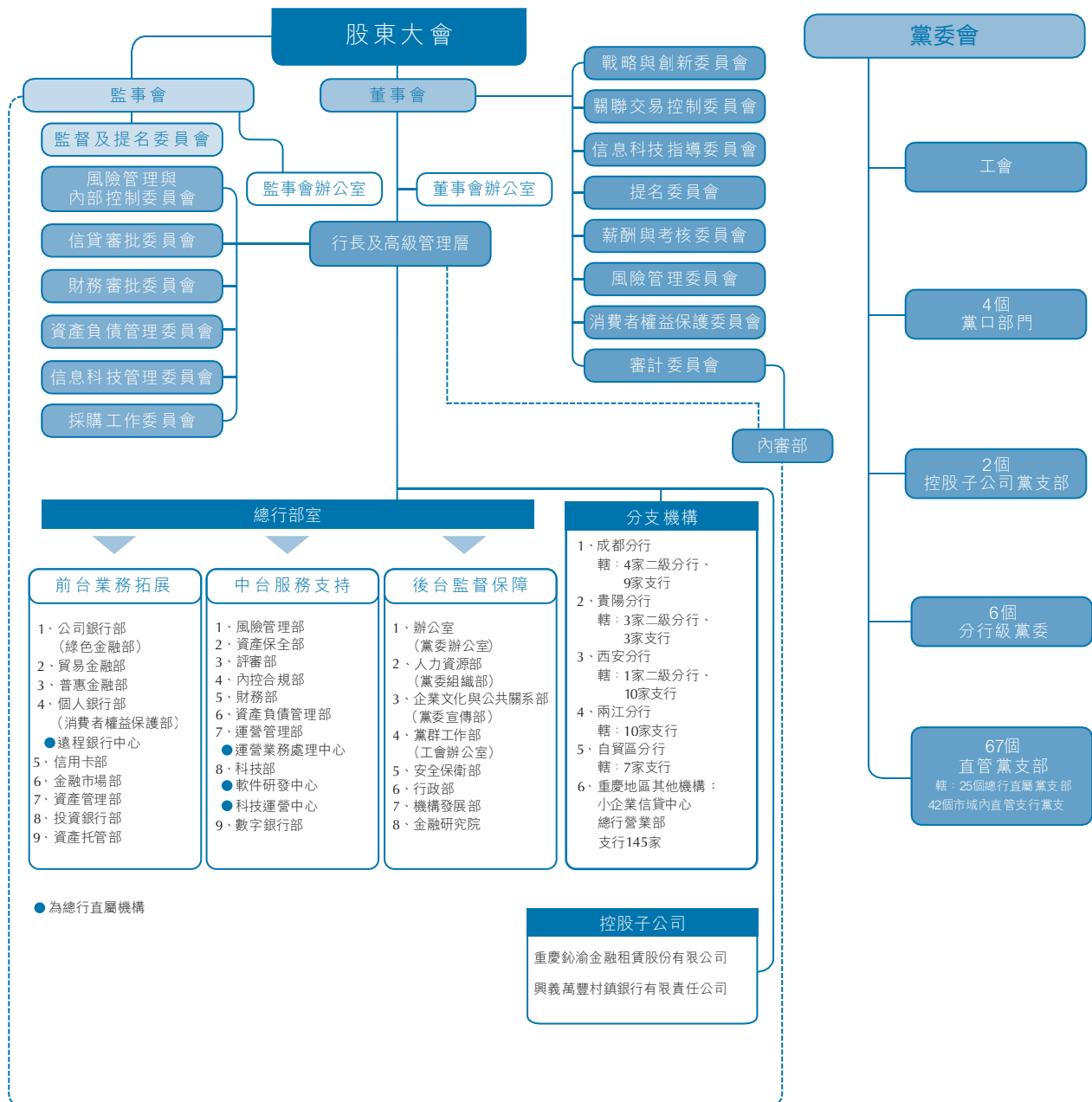
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
亞太地區(不包括中國內地)	29,817	42,670
— 其中香港應佔部份	4,821	25,244
北美	319,126	208,623
合計	348,943	251,293

2. 貨幣集中度

	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2025年6月30日				
現貨資產	16,010,353	3,718	276,363	16,290,434
現貨負債	15,505,408	3,737	271,251	15,780,396
淨長／(短)倉	504,945	(19)	5,112	510,038

	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2024年12月31日				
現貨資產	13,888,908	4,495	992,893	14,886,296
現貨負債	13,441,594	4,532	988,421	14,434,547
淨長／(短)倉	447,314	(37)	4,472	451,749

組織架構圖



分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
1.	重慶銀行股份有限公司營業部	重慶市江北區永平門街6號	1	400020
2.	重慶銀行股份有限公司 小企業信貸中心	重慶市渝北區東湖南路331號	1	401147
3.	重慶銀行股份有限公司兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	11	401121
4.	重慶銀行股份有限公司自由貿易 試驗區分行	重慶市渝中區鄒容路153號	8	400015
5.	重慶銀行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新區天府二街99號新天府 國際中心北樓	14	610059
6.	重慶銀行股份有限公司貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路中天·會 展城B區金融城商務區北區4棟3至8層	7	550081
7.	重慶銀行股份有限公司西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河新坐標大廈 第2幢1層至3層、18層	12	710075
8.	重慶銀行股份有限公司渝中支行	重慶市渝中區人民路129號	8	400015
9.	重慶銀行股份有限公司沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小龍坎正街339號附3號	5	400030
10.	重慶銀行股份有限公司重大支行	重慶市沙坪壩區沙坪壩正街127號重慶 大學AB通道大樓臨街門面第3-5柱間	3	400044
11.	重慶銀行股份有限公司大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道翠柏路37號 附18號	3	400084
12.	重慶銀行股份有限公司高新支行	重慶市九龍坡區白市驛鎮白欣路23號 1幢1單元1-3、4、5、6號	3	401329
13.	重慶銀行股份有限公司九龍坡支行	重慶市九龍坡區經緯大道1409號	7	400039
14.	重慶銀行股份有限公司南岸支行	重慶市南岸區南坪街道南城大道199號 1層2-2	5	400060

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
15.	重慶銀行股份有限公司巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道40號1 — 商鋪 13-20、2 — 商鋪9-14、3 — 商鋪6-12號	5	401320
16.	重慶銀行股份有限公司北碚支行	重慶市北碚區雲清路453、455、457、 459、461、463號	6	400700
17.	重慶銀行股份有限公司江北支行	重慶市江北區建新北路23號附4號	7	400020
18.	重慶銀行股份有限公司渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道白果路9號 盛景天下集中商業1-1、2-1	9	401120
19.	重慶銀行股份有限公司涪陵支行	重慶市涪陵區中山路8號附1號(香江庭院) 2號樓負1-2、負2-2、負3-1、負3-4	4	408000
20.	重慶銀行股份有限公司長壽支行	重慶市長壽區桃源西路10號	4	401220
21.	重慶銀行股份有限公司合川支行	重慶市合川區南辦處江城大道402號、 400號1-2、2-1	3	401520
22.	重慶銀行股份有限公司萬州支行	重慶市萬州區白巖路193號	4	404000
23.	重慶銀行股份有限公司黔江支行	重慶市黔江區城西街道新華大道西段 555號	3	409000
24.	重慶銀行股份有限公司江津支行	重慶市江津區幾江街道鼎山大道503號、 505號、505號2-1	5	402260
25.	重慶銀行股份有限公司銅梁支行	重慶市銅梁區東城街道金龍大道505號 (金融大廈)1幢1 — 商1、2 — 商1、 3 — 商1	3	402560
26.	重慶銀行股份有限公司永川支行	重慶市永川區人民南路78號	3	402160
27.	重慶銀行股份有限公司梁平支行	重慶市梁平區雙桂街道金桂路5號2幢 1-21至1-25、1-96至1-101、2-19至2-25	2	405200

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
28.	重慶銀行股份有限公司南川支行	重慶市南川西城街道辦事處隆化大道 12號(總商會大廈)1幢1-12、2-14	3	408400
29.	重慶銀行股份有限公司榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道昌龍大道43號 附2號1-3,2-3	3	402460
30.	重慶銀行股份有限公司忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮中博大道3號附1號	2	404300
31.	重慶銀行股份有限公司璧山支行	重慶市璧山區璧泉街道雙星大道78號、 80號、82號、84號、86號	4	402760
32.	重慶銀行股份有限公司綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道47號榮潤 凱旋名城裙樓附1-40，附2-225至229	2	401420
33.	重慶銀行股份有限公司萬盛支行	重慶市萬盛區萬盛大道23號附1號	2	400800
34.	重慶銀行股份有限公司秀山支行	重慶市秀山縣中和街道鳳翔路70號附1號 1-4、1-5、2-4、2-5	2	409900
35.	重慶銀行股份有限公司開州支行	重慶市開州區開州大道(中段)市場廣場	3	405400
36.	重慶銀行股份有限公司大足支行	重慶市大足區棠香街道聖跡西路335號	3	402360
37.	重慶銀行股份有限公司潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處向陽路 173、175、177、179、181號、 甘泉西路219、221、223、225、 227、229、229號附1—附4號	3	402660
38.	重慶銀行股份有限公司豐都支行	重慶市豐都縣三合街道龍城大道181、 183、185、187、189、191號；179號 (2-10、2-11、2-12、2-13、2-14、2-15)； 179號(3-10、3-11、3-12、3-13、3-14、 3-15)	2	408200
39.	重慶銀行股份有限公司石柱支行	重慶市石柱縣萬安街道都督大道35號 附26-30號	2	409100

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
40.	重慶銀行股份有限公司墊江支行	重慶市墊江縣桂陽街道南陽西路9號 附32號	2	408300
41.	重慶銀行股份有限公司雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1299號	3	404500
42.	重慶銀行股份有限公司巫溪支行	重慶市巫溪縣城廂鎮春申大道文體大廈	2	405800
43.	重慶銀行股份有限公司武隆支行	重慶市武隆區巷口鎮芙蓉西路117號	3	408500
44.	重慶銀行股份有限公司酉陽支行	重慶市酉陽縣桃花源大道中路10號匯升 廣場9號樓1-14、1-15、2-1號	3	409800
45.	重慶銀行股份有限公司彭水支行	重慶市彭水苗族土家族自治縣紹慶街道 兩江新街1號1號樓附35號及附38號2-1	3	409699
46.	重慶銀行股份有限公司巫山支行	重慶市巫山縣高唐街道廣東東路329號 綜合樓1-1	2	404700
47.	重慶銀行股份有限公司城口支行	重慶市城口縣葛城街道東大街18號崇揚· 逸城國際商業裙房幢吊1商業1	2	405900
48.	重慶銀行股份有限公司奉節支行	重慶市奉節縣夔州街道夔府大道91號 S21-95號、S21-97號、S21-99號、 S21-101號、S21-103號、S21-105號、 S21-107號，S2號樓第二層	2	404600