

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



重慶農村商業銀行

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重慶農村商業銀行股份有限公司*

Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3618)

截至2025年6月30日止六個月中期業績公告

重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.* (「本行」) 之董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2025年6月30日止六個月之未經審計中期合併業績(「中期業績」)。本業績公告列載本集團截至2025年6月30日止六個月之中期報告全文，其內容是根據適用的香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)證券上市規則披露要求及按照國際財務報告準則編製。董事會及董事會審計委員會已審閱此中期業績。本業績公告於本行的網站(www.cqrcb.com)及香港聯交所的網站(www.hkexnews.hk)發佈。本行將按本行H股股東選擇收取公司通訊的方式向其寄發截至2025年6月30日止六個月的中期報告，並於適當時候在上述網站可供查閱。

承董事會命

重慶農村商業銀行股份有限公司*

Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*

執行董事兼行長

隋軍

中國•重慶，2025年8月26日

於本公告日期，本行執行董事為隋軍先生；本行非執行董事為胡淳女士、殷祥林先生及彭玉龍先生；及本行獨立非執行董事為張橋雲先生、李明豪先生、李嘉明先生及畢茜女士。

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

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

目錄

重要提示	2
釋義	3

第一章 公司簡介

第二章 財務摘要

第三章 管理層討論與分析

一、總體經營情況分析	10
二、財務回顧	11
三、業務綜述	37
四、經營中關注的重點問題	46
五、風險管理	48
六、資本管理	59
七、展望	62

第四章 公司治理

第五章 環境與社會責任

第六章 重要事項

第七章 股份變動及股東情況

第八章 中期財務資料的審閱報告

第九章 簡要合併中期財務報表及附註

第十章 財務報表補充資料(未經審閱)

重要提示 ▶▶

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

二、本行於2025年8月26日召開了第五屆董事會第六十次會議，審議通過了本行2025年中期報告及業績公告。會議應出席董事8名，實際出席8名。本行部分監事及高級管理人員列席了本次會議。

三、本行按照中國會計準則編製的2025年半年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)根據中國審閱準則審閱，按照國際財務報告準則編製的2025年中期財務報告已經畢馬威會計師事務所根據國際審閱準則審閱。

四、本行行長隋軍¹、主管會計工作的副行長張進及會計機構負責人劉一保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

五、本行2024年度股東大會審議通過了《關於審議重慶農村商業銀行股份有限公司2025年中期利潤分配安排的議案》，授權董事會在符合利潤分配的條件下，制定並實施具體的中期分紅方案。本行董事會將在授權範圍內適時實施2025年度具體中期利潤分配方案。本行2025年中期不進行資本公積轉增股本。

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

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

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

¹ 本行行長隋軍先生代為履行董事長職務，至本行新任董事長任職資格獲監管機構核准之日止，並代為履行董事會秘書職責。

釋義

重慶農商行、本行、全行	指	重慶農村商業銀行股份有限公司
本集團	指	重慶農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
央行、人行	指	中國人民銀行
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
香港聯交所、聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	指	經不時修訂的香港聯合交易所有限公司證券上市規則
上交所	指	上海證券交易所
農商行	指	農村商業銀行的簡稱
三農	指	「農業、農村和農民」的簡稱
村鎮銀行	指	經中國銀行業監督管理機構批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
渝農商理財、理財子公司	指	渝農商理財有限責任公司
渝農商金融租賃、金租公司	指	渝農商金融租賃有限責任公司
主城	指	重慶市9個中心城區：渝中區、大渡口區、江北區、沙坪壩區、九龍坡區、南岸區、北碚區、渝北區、巴南區
縣域	指	重慶市除9個中心城區以外的地區，還包括本行控股的12家村鎮銀行和本行設立在外省的曲靖分行
元	指	人民幣元
報告期	指	2025年1月1日至2025年6月30日止六個月期間
《公司章程》	指	本行目前生效之公司章程（經不時修訂）

公司簡介

一、基本情況

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

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

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

投資者聯繫方式

聯繫地址
重慶市江北區金沙門路36號

聯繫電話
(86) 23-61110637

傳真
(86) 23-61110844

電子信箱
ir@cqrcb.com

公司註冊及辦公地址、郵政編碼
重慶市江北區金沙門路36號，400023

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

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

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

首次註冊登記日期、登記機構

2008年6月27日
中國重慶市市場監督管理局

企業法人營業執照統一社會信用代碼

91500000676129728J

金融許可證機構編碼

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

審計師

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

中國內地法律顧問

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

中國香港法律顧問

高偉紳律師行
香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓

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

二、業務概要 ▶▶

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

三、發展戰略及核心競爭力 ▶▶

（一）發展戰略

堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，全面落實市委六屆四次、五次、六次、七次全會部署，強化黨建統領，感恩奮進，以進一步全面深化改革為主線，深入構建數字驅動、產業鏈動、場景圈動「三種新動能」，全力做好金融「五篇大文章」，塑造競爭新能力，將本行打造成一家科技型、產業型和生態型的世界一流現代化農村商業銀行，在保持西部第一、全國領先市場地位的基礎上持續擴大競爭優勢，努力為現代化新重慶和西部金融中心建設作出更大貢獻。

（二）投資價值及核心競爭力

堅守本業、導向明確的發展戰略。

始終堅持支農支小、服務實體經濟的主責主業，順應雙循環新格局發展趨勢，積極融入成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道、鄉村振興等重大戰略部署，持續發揮「三種新動能」，全力做好金融「五篇大文章」，根據自身資源稟賦，強化科技賦能，打造核心競爭力，致力於實現業務體系重塑、資產結構優化、新舊動能轉化，以進一步全面深化改革推動高質量、內涵式發展，將本行打造成為科技型、產業型和生態型的世界一流現代化農村商業銀行。

求實進取、創新發展的企業文化。

本行成立至今始終保持「標桿行文化」的基因，紮根重慶、面向全國，敢為人先，一路披荊斬棘成為西部首家「A+H」股上市銀行，成為全國領先的農商行。弘揚「公私分明、簡單敞亮、換位思考、團結協作、做到極致」的工作作風，營造出「想幹事、能幹事、幹成事」的創業氛圍。

科學高效、持續完備的管理體系。

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

數字化、智能化的科技賦能。

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

優勢顯著、蘊藏潛力的零售金融。

借助遍佈城鄉的網點、團隊以及全市領先的零售和商戶客群三大傳統優勢，以客戶為中心，打造「線上化、網格化、數字化」業務體系，成為區域普惠金融標桿銀行。培育數字化的普惠業務底層基因，推動業技高度融合，讓數據成為信息流、驅動力和決策源。深入網格化管理，建立面向區域、標籤、場景等不同維度和層級的產品、營銷、權益和考核體系。以構建社區商業場景為抓手、以區縣特色產業為切入點，打造普惠金融場景生態版圖，有效激活零售客群，推動大零售金融持續釋放潛力，成為全行業務發展的鮮明特色和主力軍，並積極支撐和賦能「養老金融」「普惠金融」發展。

數據賦能、做深做細的公司金融。

以數字驅動夯實基礎、精耕客戶，構建「數據融合、智能篩選、自上而下」的公司金融數字運營體系，賦能一線精準營銷。以產業鏈動轉變思維、整合資源，建立產業知識圖譜和產業大腦，勾畫「產業地圖」，整合「信貸+投行+供應鏈金融+零售客戶服務方案+產業資源整合賦能服務」等產品矩陣，形成「單點深耕、鏈式延伸」的批量式獲客模式。以場景圈動深化服務、增強粘性，樹立「科技賦能金融，生態驅動創新」核心理念，圍繞科技金融、綠色金融等場景，當好產業資源整合者和生態場景運營商，構建「一鏈一場景、多鏈一生態」，深挖客戶多維價值點。

專業驅動、價值引領的金融市場業務。

致力於打造西部第一、全國農商體系一流的「金融市場綜合運營商」，深度服務國家戰略與區域經濟發展。打造多元資產投資矩陣，聚焦投研、定價、策略、做市的多維升級，提升價值創造效能。聚焦客戶多樣化服務需求，推動「投、研、銷、託、承、匯」多場景融合，持續提高非息收入獲取能力。依託集團多牌照協同優勢，強化跨市場資源整合，構建金融市場多領域合作生態圈。

財務摘要

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

	截至2025年 6月30日 止六個月	截至2024年 6月30日 止六個月	本期比 上年同期	截至2023年 6月30日 止六個月
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
經營業績			變動率(%)	
利息淨收入	11,744.0	11,081.0	5.98	12,043.6
非利息淨收入	2,991.8	3,561.1	(15.99)	2,825.5
其中：手續費及佣金淨收入	779.8	898.6	(13.22)	992.3
其他非利息淨收入	2,212.0	2,662.5	(16.92)	1,833.2
營業收入	14,735.8	14,642.1	0.64	14,869.1
營業支出	(4,083.6)	(3,930.4)	3.90	(4,806.5)
信用減值損失	(1,782.5)	(2,457.4)	(27.46)	(1,845.2)
其他資產減值損失	(0.1)	(4.3)	(97.67)	—
稅前利潤	8,869.6	8,250.0	7.51	8,217.4
淨利潤	7,846.9	7,560.7	3.79	7,120.5
歸屬於本行股東的淨利潤	7,698.7	7,358.2	4.63	6,986.0
每股計(人民幣元)			變動額	
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.67	0.64	0.03	0.61
稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.67	0.64	0.03	0.61
盈利能力指標(%)			變動(百分點)	
年化平均總資產回報率 ⁽²⁾	1.01	1.03	(0.02)	1.03
年化加權平均淨資產收益率 ⁽¹⁾	11.90	12.14	(0.24)	12.54
淨利差 ⁽³⁾	1.50	1.54	(0.04)	1.70
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.60	1.63	(0.03)	1.79
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	5.29	6.14	(0.85)	6.67
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	26.59	25.28	1.31	31.20

財務摘要

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2025年 6月30日	2024年 12月31日	本期末比 上年末	2023年 12月31日
規模指標			變動率(%)	
資產總額	1,630,571.0	1,515,381.8	7.60	1,441,522.1
其中：客戶貸款和墊款賬面餘額	765,245.0	714,273.0	7.14	676,710.6
客戶貸款和墊款減值準備	(31,699.5)	(30,442.3)	4.13	(29,433.8)
負債總額	1,491,275.4	1,381,332.9	7.96	1,317,580.3
其中：客戶存款	1,025,194.9	941,946.2	8.84	896,202.2
股本	11,357.0	11,357.0	—	11,357.0
歸屬於本行股東權益	137,270.2	132,133.7	3.89	122,173.8
非控制性權益	2,025.4	1,915.2	5.75	1,768.0
權益總額	139,295.6	134,048.9	3.91	123,941.8
每股計(人民幣元)			變動額	
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ⁽⁶⁾	11.56	11.11	0.45	10.23
資產質量指標(%)				
不良貸款率	1.17	1.18	(0.01)	1.19
撥備覆蓋率	355.58	363.44	(7.86)	366.70
撥貸比	4.16	4.28	(0.12)	4.37
資本充足率指標(%)			變動(百分點)	
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	13.30	14.24	(0.94)	13.53
一級資本充足率 ⁽⁷⁾	13.93	14.93	(1.00)	14.24
資本充足率 ⁽⁷⁾	15.11	16.12	(1.01)	15.99
總權益對總資產比率	8.54	8.85	(0.31)	8.60
其他指標(%)			變動(百分點)	
貸存比	74.64	75.83	(1.19)	75.51

註：

- (1) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (2) 平均總資產回報率指期間內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算。
- (5) 按照總營業支出(扣除稅金及附加及其他業務成本)除以營業收入計算。
- (6) 按照期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的股東權益除以期末普通股股本總數計算。
- (7) 2025年6月末、2024年末指標按照《商業銀行資本管理辦法》計算，2023年末指標按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

編製若干財務指標的基準

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

管理層討論與分析

一、總體經營情況分析

2025年上半年，本行認真貫徹落實國家各項決策部署和監管工作要求，堅守「服務『三農』、服務中小企業、服務縣域經濟」的市場定位，深入構建數字驅動、產業鏈動、場景圈動「三種新動能」，全行活力、動力、價值創造力大幅提升，為進一步推動高質量發展奠定堅實基礎。

主營業務發展有增有優。規模、效益持續增長，資產總額16,305.71億元、較上年末增長1,151.89億元，存款餘額10,251.95億元、較上年末增長832.49億元，貸款餘額7,652.45億元、較上年末增長509.72億元。實現營業收入147.36億元、淨利潤78.47億元，分別同比增長0.64%、3.79%。貸款質量、成本管控持續優化，不良貸款率1.17%、較上年末下降0.01個百分點；資本充足率15.11%、撥備覆蓋率355.58%，具備較強的風險抵補能力；成本收入比26.59%，存款付息率1.52%、同比下降27個基點。市場形象穩步提升，A股納入滬深300指數、H股納入MSCI指數，排名英國《銀行家》全球銀行第112位、較上年末提升7位，創歷史新高，居全國農商行和西部銀行首位。

服務地方經濟向上向好。一方面，保持「農村領跑」優勢。發揮地方金融服務鄉村振興「主力銀行」作用，將近70%的人員、80%的網點、80%的自助機具投向縣域及農村地區，形成「鄉鄉有機構、村村有服務、家家有賬戶」的龐大網絡佈局。持續整合零售、網點、科技資源，創新特色化、差異化金融服務，鞏固縣域地區經營優勢。升級「鄉村振興數字金融服務平台」，在全市100%的行政村開展整村授信。探索構建生態特色產業知識圖譜和產業大腦，「一縣一品」創新特色信貸產品服務方案超40款，因地制宜支持地方生態特色產業發展。截至2025年6月末，涉農貸款餘額達2,602.18億元，縣域存、貸款市場份額穩居重慶同業首位。**另一方面，加快「城市趕超」步伐。**深入做好金融「五篇大文章」，積極服務發展新質生產力，精研產業鏈條構建產業圖譜，科技貸款餘額998.05億元。大力發展綠色金融，綠色信貸餘額802.19億元，較上年末增長124.66億元。不斷深化普惠金融，打造「國補」「文旅」等金融場景，信用卡及消費貸款餘額超1,500億元，增量規模居重慶首位。全面落實支持小微企業融資協調工作機制，普惠型小微企業貸款餘額1,478.46億元，小微企業金融服務監管評價獲評最高級「一級」。加快養老金融服務體系建設，打造特色產品，聯動政府部門、鏈主企業、鏈屬企業及機構等形成「多方協作聯動、相互成就共贏」的養老金融生態。高效服務「兩重」「兩新」，支持2025年成渝地區雙城經濟圈及市級重點項目159個、貸款餘額268.22億元，陸海新通道融資餘額587.25億元、較上年末增加41.69億元，助力重慶「六區一高地」建設。

金融風險防控穩紮穩打。持續深化全面風險管理，落實監管新規推進操作風險管理體系建設，完善授信審查審批管理機制，細化專職審批人管理要求。全面推進智能風控，擬定三年建設規劃，努力實現授信業務全麵線上化及全面風險監測系統的升級優化。梳理全行信貸產品，基本完成產品樹、產品量化評價標準的構建，推進系統落地。打造風險數據集市統一風險視圖。

改革轉型發展提速提量。加快推進全行體系性重塑、理念轉變升級、動能新舊轉換，通過細化落實一年預算、各條線制定三年規劃、加快籌劃「十五五」五年戰略，實現全行戰略短期、中期和長期有序銜接、滾動推進。積極構建和培育數字化獲客、數字化風控、數字化貸後三大能力，系統性重塑業務流程；大力發展產業鏈金融，系統性做好產業鏈營銷和產業鏈風控，全面提升體系化展業模式；拓展和創設豐富的金融和非金融綜合服務生態，系統性打造社區商業、科技金融、特色農業、文旅等多種生態場景，擴展多種盈利模式，持續鞏固提升本行核心競爭力。數字金融加速推進，關鍵工程落地實施，今年以來，持續推進建設型項目40個，10個項目投產（包含部分投產項目6個）。加大知識產權建設力度，申請各類專利及軟著200餘項，參與各項標準制定近50項。加速AI應用落地，完成AI中台建設和大模型垂直應用落地。

二、財務回顧

(一) 利潤表分析

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年 6月30日 止六個月	截至2024年 6月30日 止六個月	變動額	變動率(%)
利息淨收入	11,744.0	11,081.0	663.0	5.98
非利息淨收入	2,991.8	3,561.1	(569.3)	(15.99)
其中：手續費及佣金淨收入	779.8	898.6	(118.8)	(13.22)
其他非利息淨收入	2,212.0	2,662.5	(450.5)	(16.92)
營業收入	14,735.8	14,642.1	93.7	0.64
營業支出	(4,083.6)	(3,930.4)	(153.2)	3.90
信用減值損失	(1,782.5)	(2,457.4)	674.9	(27.46)
其他資產減值損失	(0.1)	(4.3)	4.2	(97.67)
稅前利潤	8,869.6	8,250.0	619.6	7.51
所得稅費用	(1,022.7)	(689.3)	(333.4)	48.37
淨利潤	7,846.9	7,560.7	286.2	3.79
歸屬於本行股東的淨利潤	7,698.7	7,358.2	340.5	4.63

2025年上半年，本集團深入構建數字驅動、產業鏈動、場景圈動「三種新動能」，積極服務地方經濟，夯實業務發展基礎，規模效益持續增長。本期實現營業收入147.36億元，同比增加0.94億元，增幅0.64%；淨利潤78.47億元，同比增加2.86億元，增幅3.79%；歸屬於本行股東的淨利潤76.99億元，同比增加3.41億元，增幅4.63%。

1. 利息淨收入

下表列出於所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年 6月30日 止六個月	截至2024年 6月30日 止六個月	變動額	變動率(%)
利息收入	23,145.1	23,732.1	(587.0)	(2.47)
利息支出	(11,401.1)	(12,651.1)	1,250.0	(9.88)
利息淨收入	11,744.0	11,081.0	663.0	5.98

2025年上半年，本集團實現利息淨收入117.44億元，同比增加6.63億元，增幅5.98%。詳細分析如下：

(1) 利息收入

2025年上半年，本集團利息收入231.45億元，同比減少5.87億元，降幅2.47%，主要受市場利率下調影響。詳細分析如下：

① 客戶貸款和墊款利息收入

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)
公司貸款	394,939.6	7,684.4	3.92	341,614.7	7,212.8	4.25
一般短期貸款	58,630.2	960.3	3.30	57,657.4	1,045.1	3.64
中長期貸款	336,309.4	6,724.1	4.03	283,957.3	6,167.7	4.37
零售貸款	294,334.8	5,623.9	3.85	289,386.1	6,326.7	4.40
一般短期貸款	116,854.4	2,357.5	4.07	125,423.3	2,733.8	4.38
中長期貸款	177,480.4	3,266.4	3.71	163,962.8	3,592.9	4.41
票據貼現	47,502.2	210.0	0.89	59,116.0	424.4	1.44
客戶貸款和墊款合計	736,776.6	13,518.3	3.70	690,116.8	13,963.9	4.07

客戶貸款和墊款利息收入135.18億元，同比減少4.46億元，降幅3.19%，主要是本集團不斷降低客戶融資成本，客戶貸款和墊款平均收益率下降。本集團持續加大對實體經濟的支持力度，客戶貸款和墊款平均餘額同比增加466.60億元。

② 金融投資利息收入

本集團金融投資各組成部分的平均餘額、利息收入及年化平均收益率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)
以攤餘成本計量的 金融資產	285,633.1	4,797.6	3.39	308,613.7	5,463.8	3.56
以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融資產	251,181.6	2,826.0	2.27	186,418.0	2,353.8	2.54
金融投資合計	536,814.7	7,623.6	2.86	495,031.7	7,817.6	3.18

2025年上半年，金融投資利息收入76.24億元，同比減少1.94億元，降幅2.48%，主要是資金市場利率下行，本集團金融投資收益率下降。

③ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入4.11億元，同比增加0.24億元，增幅6.26%，主要是本集團存款規模增加帶動存放央行準備金規模增加，存放中央銀行款項平均餘額同比增加21.33億元，增幅4.27%。

④ 應收同業及其他金融機構款項利息收入

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)
存拆放同業及其他金融 機構款項	132,868.0	1,348.6	2.05	105,142.1	1,313.1	2.51
買入返售金融資產	25,542.0	243.7	1.92	25,899.4	250.8	1.95
應收同業及其他金融 機構款項合計	158,410.0	1,592.3	2.03	131,041.5	1,563.9	2.40

2025年上半年，本集團應收同業及其他金融機構款項利息收入15.92億元，同比增加0.28億元，增幅1.82%，基本保持穩定。

(2) 利息支出

2025年上半年，本集團利息支出**114.01**億元，同比減少**12.50**億元，降幅**9.88%**，主要是本集團加強存款利率管控，調整負債結構，降低負債成本。詳細分析如下：

① 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出及年化平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)
活期存款	96,947.0	257.6	0.54	92,858.3	313.3	0.68
定期存款	52,460.0	590.6	2.27	52,364.4	703.4	2.70
公司存款小計	149,407.0	848.2	1.14	145,222.7	1,016.7	1.41
活期存款	153,262.9	58.0	0.08	144,110.2	144.2	0.20
定期存款	700,642.4	6,660.0	1.92	632,827.9	7,032.9	2.23
個人存款小計	853,905.3	6,718.0	1.59	776,938.1	7,177.1	1.86
客戶存款合計	1,003,312.3	7,566.2	1.52	922,160.8	8,193.8	1.79

2025年上半年，客戶存款利息支出**75.66**億元，同比減少**6.28**億元，降幅**7.66%**；客戶存款年化平均成本率**1.52%**，同比下降**27**個基點。本集團充分發揮網點、人員及產品優勢，拓寬存款來源，客戶存款日均規模持續穩步增長；同時，進一步加強高付息存款限額管控，提升對不同類型客戶差異化定價能力，存款付息成本管控效果明顯。

② 向中央銀行借款利息支出

2025年上半年，向中央銀行借款利息支出**9.75**億元，同比減少**1.96**億元，降幅**16.71%**，主要是向中央銀行借款成本率下降。

③ 應付同業及其他金融機構款項利息支出

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)
同業及其他金融機構款項	71,231.2	680.7	1.93	99,225.9	1,200.6	2.43
賣出回購金融資產款	57,943.8	465.7	1.62	64,317.2	603.8	1.89
應付同業及其他金融機構 款項合計	129,175.0	1,146.4	1.79	163,543.1	1,804.4	2.22

2025年上半年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出11.46億元，同比減少6.58億元，降幅36.47%。本集團積極調整負債結構，減少同業負債融資規模，進一步降低整體負債成本。

④ 已發行債務證券利息支出

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)
應付債券	13,998.9	201.3	2.90	21,046.2	349.4	3.34
同業存單	157,665.0	1,510.4	1.93	95,450.0	1,131.5	2.38
已發行債務證券合計	171,663.9	1,711.7	2.01	116,496.2	1,480.9	2.56

2025年上半年，本集團已發行債務證券利息支出17.12億元，同比增加2.31億元，增幅15.59%，本集團根據市場行情變化及本集團實際情況，適時調整債務證券融資結構，降低債務證券融資成本。

(3) 淨利差及淨利息收益率

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息 收入/支出	年化平均 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息 收入/支出	年化平均 收益率/ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款	736,776.6	13,518.3	3.70	690,116.8	13,963.9	4.07
金融投資	536,814.7	7,623.6	2.86	495,031.7	7,817.6	3.18
存放中央銀行款項	52,090.4	410.9	1.59	49,957.3	386.7	1.56
應收同業及其他金融機構款項	158,410.0	1,592.3	2.03	131,041.5	1,563.9	2.40
生息資產總額	1,484,091.7	23,145.1	3.14	1,366,147.3	23,732.1	3.49
負債						
客戶存款	1,003,312.3	7,566.2	1.52	922,160.8	8,193.8	1.79
向中央銀行借款	101,643.8	974.9	1.93	103,682.8	1,170.5	2.27
應付同業及其他金融機構款項	129,175.0	1,146.4	1.79	163,543.1	1,804.4	2.22
已發行債務證券	171,663.9	1,711.7	2.01	116,496.2	1,480.9	2.56
計息負債總額	1,405,795.0	11,399.2	1.64	1,305,882.9	12,649.6	1.95
利息淨收入		11,745.9			11,082.5	
淨利差⁽¹⁾			1.50			1.54
淨利息收益率⁽¹⁾			1.60			1.63

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

2025年上半年，本集團淨利差1.50%，同比下降4個基點；淨利息收益率1.60%，同比下降3個基點，下降幅度進一步減緩。從資產端看，本集團圍繞「五篇大文章」做實金融服務，持續加大實體經濟支持力度。強化市場利率研判，靈活配置投資規模及方向。受年初貸款重定價、減費讓利、市場利率走低等綜合影響，資產收益率有所下降。從負債端看，本集團持續強化存款量價管理，優化存款結構，強化主動負債管理，進一步促進負債融資成本下降，緩解資產端價格下行壓力。

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	規模因素	利率因素	利息收支 變動額
資產			
客戶貸款和墊款	856.1	(1,301.7)	(445.6)
金融投資	593.4	(787.4)	(194.0)
存放中央銀行款項	16.8	7.4	24.2
應收同業及其他金融機構款項	275.1	(246.7)	28.4
利息收入變化	<u>1,741.4</u>	<u>(2,328.4)</u>	<u>(587.0)</u>
負債			
客戶存款	612.0	(1,239.6)	(627.6)
向中央銀行借款	(19.6)	(176.0)	(195.6)
應付同業及其他金融機構款項	(305.0)	(353.0)	(658.0)
已發行債務證券	550.1	(319.3)	230.8
利息支出變化	<u>837.5</u>	<u>(2,087.9)</u>	<u>(1,250.4)</u>
利息淨收入變化	<u>903.9</u>	<u>(240.5)</u>	<u>663.4</u>

利息淨收入同比增加主要是由於各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加9.04億元，受平均收益率和成本率變動影響利息淨收入減少2.41億元。

2. 非利息淨收入

2025年上半年，本集團實現非利息淨收入29.92億元，同比減少5.69億元，降幅15.99%，主要受市場行情及推廣商戶客群影響。非利息淨收入佔營業收入比為20.30%。詳細分析如下：

(1) 手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年 6月30日 止六個月	截至2024年 6月30日 止六個月	變動額	變動率(%)
手續費及佣金收入小計	945.8	1,084.6	(138.8)	(12.80)
代理及受託業務佣金	359.2	393.9	(34.7)	(8.81)
資金理財手續費	186.5	181.8	4.7	2.59
銀行卡手續費	82.2	188.7	(106.5)	(56.44)
結算和清算手續費	80.4	86.3	(5.9)	(6.84)
其他	237.5	233.9	3.6	1.54
手續費及佣金支出	(166.0)	(186.0)	20.0	(10.75)
手續費及佣金淨收入合計	779.8	898.6	(118.8)	(13.22)

2025年上半年，本集團手續費及佣金淨收入7.80億元，同比下降1.19億元，降幅13.22%，主要是本集團加大商戶業務拓展，提升商戶場景體驗，為場景化營銷、社區商業生態奠定基礎。手續費及佣金淨收入佔營業收入比為5.29%。

代理及受託業務佣金3.59億元，同比減少0.35億元，主要是本集團承銷業務手續費收入減少。

資金理財手續費收入1.87億元，同比增加0.05億元。本集團積極與優質銀行建立代銷業務合作，拓寬渠道範圍，擴容服務群體。

銀行卡手續費收入0.82億元，同比減少1.07億元。本集團積極打造金融服務場景，深入區域網格化管理，推動金融業務與非金融業務有機融合，聚焦優質客群，做優商戶管理，進一步提升商戶管理水平，夯實業務發展基礎。

結算和清算手續費收入0.80億元，其他手續費及佣金收入2.38億元，基本保持穩定。

(2) 其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年 6月30日 止六個月	截至2024年 6月30日止 六個月	變動額	變動率(%)
交易淨收益	734.7	1,402.9	(668.2)	(47.63)
其他業務淨收益	75.3	174.9	(99.6)	(56.95)
享有聯營企業淨利潤的份額	29.0	12.0	17.0	141.67
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的金融資 產終止確認產生的淨收益	995.6	190.7	804.9	422.08
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	377.4	882.0	(504.6)	(57.21)
其他非利息淨收入合計	2,212.0	2,662.5	(450.5)	(16.92)

2025年上半年，本集團實現其他非利息淨收入22.12億元，同比減少4.51億元，降幅16.92%。本集團逐步擴大金融投資標的、範圍、頻率等，但相較去年同期，今年上半年市場利率維持低位運行狀態，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交易盈利空間同比有所下降，交易淨收益不及去年同期。

3. 營業支出

下表列出所示期間本集團營業支出的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年 6月30日 止六個月	截至2024年 6月30日 止六個月	變動額	變動率(%)
員工成本	2,496.4	2,129.0	367.4	17.26
工資、獎金和津貼	1,585.8	1,530.9	54.9	3.59
員工福利、社會保險費和 住房公積金	689.4	630.8	58.6	9.29
其他	221.2	(32.7)	253.9	(776.45)
稅金及附加	129.6	188.6	(59.0)	(31.28)
折舊及攤銷	385.8	390.1	(4.3)	(1.10)
其他一般及行政開支	1,035.5	1,182.3	(146.8)	(12.42)
其他業務成本	36.3	40.4	(4.1)	(10.15)
營業支出合計	4,083.6	3,930.4	153.2	3.90

2025年上半年，本集團營業支出40.84億元，同比增加1.53億元，增幅3.90%。詳細分析如下：

(1) 員工成本

員工成本是本集團營業支出的最大組成部分，分別佔2025上半年及2024上半年營業支出總額的61.13%及54.17%。

2025年上半年，員工成本24.96億元，同比增加3.67億元，增幅17.26%。本集團去年同期優化調整補充醫療保險計劃，去年同期員工成本較低。

(2) 稅金及附加

稅金及附加主要與貸款(利息收入)、證券轉讓及其他金融產品和服務產生的收益有關。2025年上半年，稅金及附加1.30億元，同比減少0.59億元，主要是本集團應稅收入減少帶動增值稅附加等稅金減少。

(3) 折舊及攤銷

2025年上半年，折舊與攤銷3.86億元，同比減少0.04億元，基本保持穩定。

(4) 其他一般及行政開支

2025年上半年，其他一般及行政開支10.36億元，同比減少1.47億元，降幅12.42%。本集團聚焦降本增效，持續推進降本增效「四步法」落地實施，多措並舉實施精細化管理。

(5) 其他業務成本

2025年上半年，本集團其他業務成本0.36億元，同比減少0.04億元，主要是本集團開展經營租賃業務的經營租賃成本減少。

4. 減值損失

下表列出所示期間本集團減值損失的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年 6月30日 止六個月	截至2024年 6月30日 止六個月	變動額	變動率(%)
客戶貸款和墊款信用減值損失	1,678.2	2,535.3	(857.1)	(33.81)
金融投資信用減值損失	23.7	(96.5)	120.2	(124.56)
其他信用減值損失	80.6	18.6	62.0	333.33
其他資產減值損失	0.1	4.3	(4.2)	(97.67)
減值損失合計	1,782.6	2,461.7	(679.1)	(27.59)

2025年上半年，本集團減值損失17.83億元，同比減少6.79億元，降幅27.59%。其中，客戶貸款和墊款信用減值損失同比減少8.57億元，主要是本集團資產質量穩定向好，同時本期實現大額不良資產處置收回。

金融投資信用減值損失同比增加1.20億元，其他信用減值損失同比增加0.62億元，主要是本集團基於審慎性原則，前瞻性計提減值準備。

5. 所得稅費用

下表列出於所示期間本集團稅前利潤、所得稅費用的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年 6月30日 止六個月	截至2024年 6月30日 止六個月	變動額	變動率(%)
稅前利潤	8,869.6	8,250.0	619.6	7.51
按適用法定稅率計算的稅項	2,215.5	2,063.7	151.8	7.36
加／(減)下列項目的納稅影響：				
不可抵扣費用	72.8	35.8	37.0	103.35
減免稅收入	(1,237.2)	(1,101.8)	(135.4)	12.29
其他	(28.4)	(308.4)	280.0	(90.79)
所得稅費用	1,022.7	689.3	333.4	48.37

2025年上半年，所得稅費用10.23億元，同比增加3.33億元。所得稅實際稅率為11.53%，低於25%的法定稅率，主要是本集團在平衡風險和收益的基礎上，持續優化業務投資結構，持有部分法定免稅的國債及地方政府債券，降低了實際所得稅稅率。

(二) 資產負債表分析

1. 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日		變動額 變動率 (%)	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
客戶貸款和墊款淨值	733,545.5	44.99	683,830.7	45.13	49,714.8	7.27
客戶貸款和墊款賬面餘額	765,245.0	46.93	714,273.0	47.14	50,972.0	7.14
客戶貸款和墊款減值準備 ⁽¹⁾	(31,699.5)	(1.94)	(30,442.3)	(2.01)	(1,257.2)	4.13
金融投資	651,776.8	39.98	628,003.1	41.44	23,773.7	3.79
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	106,415.3	6.53	84,554.8	5.58	21,860.5	25.85
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	273,562.2	16.78	246,200.3	16.25	27,361.9	11.11
以攤餘成本計量的金融資產	271,799.3	16.67	297,248.0	19.61	(25,448.7)	(8.56)
現金及存放中央銀行款項	56,575.2	3.47	51,204.0	3.38	5,371.2	10.49
存放同業款項及拆出資金	137,457.6	8.43	111,473.4	7.36	25,984.2	23.31
買入返售金融資產	29,100.9	1.78	20,937.3	1.38	8,163.6	38.99
對聯營公司投資	538.7	0.03	509.7	0.03	29.0	5.69
商譽	440.1	0.03	440.1	0.03	—	—
其他資產	21,136.2	1.29	18,983.5	1.25	2,152.7	11.34
資產總額	1,630,571.0	100.00	1,515,381.8	100.00	115,189.2	7.60

註：(1) 僅包括以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款減值準備。

截至2025年6月末，本集團資產總額為16,305.71億元，較上年末增加1,151.89億元，增幅7.60%。本集團資產規模增長主要是由客戶貸款和墊款的增長引起，詳細分析如下：

(1) 客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款和墊款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	416,345.2	54.41	358,133.4	50.14
短期貸款	65,959.4	8.62	52,027.6	7.28
中長期貸款	350,385.8	45.79	306,105.8	42.86
零售貸款和墊款	300,423.6	39.26	292,506.0	40.95
個人經營貸款 ⁽¹⁾	123,846.8	16.18	123,582.8	17.30
個人按揭貸款 ⁽²⁾	88,712.5	11.59	88,697.5	12.42
其他貸款 ⁽³⁾	87,864.3	11.49	80,225.7	11.23
票據貼現	48,476.2	6.33	63,633.6	8.91
客戶貸款和墊款總額	765,245.0	100.00	714,273.0	100.00

註：

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

截至2025年6月末，本集團客戶貸款和墊款賬面餘額7,652.45億元，較上年末增加509.72億元，增幅7.14%。

公司貸款和墊款總額4,163.45億元，較上年末增加582.12億元，增幅16.25%。其中，短期貸款增加139.32億元，中長期貸款增加442.80億元。本集團深入貫徹落實國家及地方重大戰略部署，積極支持成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設。構建產業鏈金融服務體系，聚焦金融服務生態，創新服務模式，推動特色產業金融服務發展，助力綠色金融改革創新試驗區建設，加快打造科技金融、養老金融等產業鏈及場景。

零售貸款和墊款總額3,004.24億元，較上年末增加79.18億元，增幅2.71%。本集團優化服務模式，推動零售業務高質量發展。

其中，個人經營貸款總額1,238.47億元，較上年末增加2.64億元，增幅0.21%。本集團深入網格化佈局，結合數字化體系提高營銷效率，融合社區商業生態圈發展個人經營貸款。

個人按揭貸款總額887.13億元，較上年末增加0.15億元，增幅0.02%，主要是在符合監管要求的前提下，重點支持居民自住購房合理融資需求。

其他貸款總額878.64億元，較上年末增加76.39億元，增幅9.52%。本集團運用大數據驅動產品服務能力提升，打造消費場景，推動消費貸款增長。

票據貼現484.76億元，較上年末減少151.57億元，降幅23.82%。

下表列出於所示日期本集團按行業類別劃分的貸款構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	貸款金額	佔比(%)	貸款金額	佔比(%)
公司貸款及墊款總額	416,345.2	54.41	358,133.4	50.14
租賃和商務服務業	108,615.3	14.19	93,852.9	13.14
製造業	80,991.7	10.58	76,096.3	10.65
水利、環境和公共設施管理業	75,429.9	9.86	65,673.1	9.19
交通運輸、倉儲和郵政業	38,305.8	5.01	34,806.5	4.87
批發和零售業	29,978.6	3.92	21,350.0	2.99
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	29,869.3	3.90	27,601.5	3.86
建築業	16,629.7	2.17	11,911.1	1.67
衛生和社會工作	6,663.5	0.87	6,828.8	0.96
房地產業	5,796.6	0.76	4,422.4	0.62
農、林、牧、漁業	4,919.2	0.64	3,893.2	0.55
其他	19,145.6	2.51	11,697.6	1.64
零售貸款和墊款	300,423.6	39.26	292,506.0	40.95
票據貼現	48,476.2	6.33	63,633.6	8.91
客戶貸款和墊款總額	765,245.0	100.00	714,273.0	100.00

2025年上半年，本集團緊跟政策導向，紮實做好金融「五篇大文章」，持續優化金融服務，加大信貸投放力度，服務地方經濟發展。截至2025年6月末，本集團公司貸款中投向租賃和商務服務業、製造業、水利、環境和公共設施管理業的貸款餘額分別為1,086.15億元、809.92億元、754.30億元，分別佔本集團貸款及墊款總額的14.19%、10.58%、9.86%。

(2) 金融投資

下表列出於所示日期本集團金融投資構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	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 當期損益的金融資產	106,415.3	16.33	84,554.8	13.46
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	273,562.2	41.97	246,200.3	39.20
以攤餘成本計量的金融資產	271,799.3	41.70	297,248.0	47.34
金融投資總額	651,776.8	100.00	628,003.1	100.00

截至2025年6月末，本集團金融投資6,517.77億元，較上年末增加237.74億元，增幅3.79%。其中，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產1,064.15億元，較上年末增加218.61億元，增幅25.85%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產2,735.62億元，較上年末增加273.62億元，增幅11.11%。本集團深入研判投資市場，提高各類策略的運用水平，合理安排金融投資結構。

下表列出於所示日期本集團按產品類別劃分的金融投資構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	535,492.5	82.16	514,505.2	81.93
基金	62,674.4	9.62	57,170.0	9.10
同業存單	48,510.1	7.44	52,466.0	8.35
其他	5,099.8	0.78	3,861.9	0.62
金融投資總額	651,776.8	100.00	628,003.1	100.00

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	208,316.2	38.89	204,125.5	39.68
公共機構及準政府債券	172,027.0	32.13	156,884.8	30.49
金融機構債券	108,423.8	20.25	107,320.6	20.86
公司債券	46,725.5	8.73	46,174.3	8.97
債券投資總額	535,492.5	100.00	514,505.2	100.00

本集團優化金融投資結構，2025年6月末公共機構及準政府債券較上年末增加151.42億元，政府債券較上年末增加41.91億元。

(3) 現金及存放中央銀行款項

截至2025年6月末，本集團現金及存放中央銀行款項總額565.75億元，較上年末增加53.71億元，增幅10.49%，主要是本集團存款準備金隨客戶存款增加而增加。

(4) 存放同業款項及拆出資金

截至2025年6月末，本集團存放同業款項及拆出資金1,374.58億元，較上年末增加259.84億元，增幅23.31%，主要是本集團結合自身業務需求，合理運用資金，調整資產結構。

(5) 買入返售金融資產

截至2025年6月末，本集團買入返售金融資產291.01億元，較上年末增加81.64億元，增幅38.99%。主要是本集團綜合考慮資產負債及流動性管理需要，調整資金運用結構。

(6) 對聯營公司投資

截至2025年6月末，本集團對聯營公司投資5.39億元，較上年末增加0.29億元，增幅5.69%。

(7) 其他資產

截至2025年6月末，本集團其他資產211.36億元，較上年末增加21.53億元，增幅11.34%。其他資產包括固定資產、遞延所得稅資產、使用權資產、其他應收款、抵債資產等。其中，本集團的抵債資產為2.55億元，抵債資產減值準備餘額為0.09億元。抵債資產是本集團在收回已減值貸款和墊款時，可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

2. 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日		變動率	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	變動額	(%)
客戶存款	1,025,194.9	68.75	941,946.2	68.19	83,248.7	8.84
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	63,989.5	4.29	64,597.5	4.68	(608.0)	(0.94)
已發行債務證券	184,690.0	12.38	171,657.5	12.43	13,032.5	7.59
向中央銀行借款	98,013.5	6.57	103,007.6	7.46	(4,994.1)	(4.85)
賣出回購金融資產款項	91,520.0	6.14	71,937.7	5.21	19,582.3	27.22
其他負債	27,867.5	1.87	28,186.4	2.03	(318.9)	(1.13)
負債總額	1,491,275.4	100.00	1,381,332.9	100.00	109,942.5	7.96

截至2025年6月末，本集團負債總額14,912.75億元，較上年末增加1,099.43億元，增幅7.96%。客戶存款是本集團最核心的負債來源，本集團負債規模增長主要是由客戶存款增長引起，詳細分析如下：

(1) 客戶存款

下表列出於所示日期本集團客戶存款的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款小計	142,950.2	13.94	129,601.7	13.76
活期存款	94,883.3	9.25	92,421.9	9.81
定期存款	48,066.9	4.69	37,179.8	3.95
個人存款小計	879,193.1	85.76	808,536.7	85.84
活期存款	151,613.6	14.79	153,751.7	16.33
定期存款	727,579.5	70.97	654,785.0	69.51
保證金存款	3,046.0	0.30	3,802.1	0.40
其他存款	5.6	-	5.7	-
客戶存款總額	1,025,194.9	100.00	941,946.2	100.00

截至2025年6月末，本集團客戶存款總額10,251.95億元，較上年末增加832.49億元，增幅8.84%。本集團持續打造產品分類管理體系，積極構建豐富的場景生態，賦能業務發展，深挖客群存款潛力，客戶存款穩步增長。

從客戶結構上看，公司存款1,429.50億元，較上年末增加133.49億元，增幅10.30%，在客戶存款總額中的佔比較上年末增加0.18個百分點；個人存款8,791.93億元，較上年末增加706.56億元，增幅8.74%，在客戶存款總額中的佔比較上年末下降0.08個百分點。

從期限結構上看，活期存款2,464.97億元，較上年末增加3.23億元，增幅0.13%，在客戶存款總額中的佔比為24.04%；定期存款7,756.46億元，較上年末增加836.82億元，增幅12.09%，在客戶存款總額中的佔比為75.66%。

(2) 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金

截至2025年6月末，本集團同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年末減少6.08億元，降幅0.94%，基本保持穩定。

(3) 已發行債務證券

截至2025年6月末，本集團已發行債務證券較上年末增加130.33億元，增幅7.59%。主要是本集團優化負債融資結構，積極降低負債融資成本。本集團未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2025年修訂)》《公司信用類債券信息披露管理辦法》規定需予以披露的公司債券。詳情請參見財務報表附註「已發行債券」。

(4) 向中央銀行借款

截至2025年6月末，本集團向中央銀行借款較上年末減少49.94億元，降幅4.85%，主要是本集團合理運用央行貨幣政策工具。

(5) 賣出回購金融資產款項

截至2025年6月末，本集團賣出回購金融資產款項較上年末增加195.82億元，增幅27.22%，主要是本集團根據市場情況，調整負債結構。

(6) 其他負債

截至2025年6月末，本集團其他負債278.68億元，較上年末減少3.19億元，降幅1.13%。其他負債包括其他應付款、應付股利、遞延收益等。

3. 股東權益

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日		變動額	變動率 (%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
股本	11,357.0	8.15	11,357.0	8.47	—	—
其他權益工具	5,997.6	4.31	5,997.6	4.47	—	—
資本公積	20,893.8	15.00	20,892.6	15.59	1.2	0.01
投資重估儲備	3,777.2	2.71	5,011.0	3.74	(1,233.8)	(24.62)
精算變動儲備	(863.4)	(0.62)	(863.5)	(0.64)	0.1	(0.01)
盈餘公積	15,872.2	11.39	15,872.2	11.84	—	—
一般風險準備	21,519.7	15.45	20,379.7	15.20	1,140.0	5.59
保留盈利	58,716.1	42.16	53,487.1	39.90	5,229.0	9.78
歸屬於本行股東權益	137,270.2	98.55	132,133.7	98.57	5,136.5	3.89
少數股東權益	2,025.4	1.45	1,915.2	1.43	110.2	5.75
股東權益總額	139,295.6	100.00	134,048.9	100.00	5,246.7	3.91

截至2025年6月末，本集團權益總額1,392.96億元，較上年末增加52.47億元，主要是保留盈利增加所致。其中：投資重估儲備較上年末減少12.34億元，主要是本集團投資的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動所致；一般風險準備較上年末增加11.40億元，主要是按照上年末風險資產餘額的1.5%計提相關準備金。

4. 資產負債表表外項目

截至2025年6月末，本集團資產負債表表外項目主要有未使用的信用卡額度、承兌匯票、開出保函和開出信用證，餘額分別為294.86億元、63.70億元、13.94億元及18.83億元；已批准而尚不必在資產負債表上列示的資本性支出承諾均為已批准但未簽訂或未履行的合同，金額為4.98億元；未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

(三) 現金流量表分析

下表列出於所示期間本集團現金流量的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年 6月30日 止六個月	截至2024年 6月30日 止六個月
經營活動產生的現金流量淨額	3,435.2	44,993.4
投資活動產生／(使用)的現金流量淨額	3,195.2	(48,294.0)
籌資活動產生的現金流量淨額	7,747.2	24,684.3

經營活動產生的現金淨流入34.35億元，同比減少415.58億元。其中，現金流入1,290.67億元，同比增加247.50億元，主要是客戶存款和同業存放款項淨增加額同比增加；現金流出1,256.32億元，同比增加663.08億元，主要是存放中央銀行和同業款項淨增加額同比增加。

投資活動產生的現金淨流入31.95億元，同比增加514.89億元。其中，現金流入1,691.64億元，同比增加435.10億元，主要是收回投資所收到的現金增加；現金流出1,659.69億元，同比減少79.79億元，主要是投資所支付的現金減少。

籌資活動產生的現金淨流入77.47億元，同比減少169.37億元。其中，現金流入1,128.79億元，同比減少243.86億元，主要是本集團發行債券收到的現金減少；現金流出1,051.32億元，同比減少74.49億元，主要是償還債券支付的現金減少。

(四) 貸款質量分析

1. 貸款五級分類

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	744,985.2	97.35	695,406.9	97.36
關注	11,311.8	1.48	10,446.2	1.46
次級	3,762.6	0.49	3,625.7	0.51
可疑	3,286.0	0.43	3,581.0	0.50
損失	1,899.4	0.25	1,213.2	0.17
客戶貸款和墊款總額	765,245.0	100.00	714,273.0	100.00
不良貸款餘額	8,948.0		8,419.9	
不良貸款率(%)		1.17		1.18

2025年上半年，本集團堅持審慎分類原則，持續做好資產質量監測和管控，進一步加大不良資產清收處置力度，全面夯實資產質量。截至2025年6月末，本集團不良貸款餘額89.48億元，較上年末增加5.28億元；不良貸款率1.17%，較上年末下降0.01個百分點，其中，主城不良貸款餘額佔比為51.79%，縣域不良貸款餘額佔比為48.21%。

2. 貸款集中度

(1) 行業集中度及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	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(%)
公司貸款和墊款	416,345.2	54.41	2,832.7	0.68	358,133.4	50.14	3,732.9	1.04
製造業	80,991.7	10.58	467.3	0.58	76,096.3	10.65	1,117.9	1.47
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	29,869.3	3.90	32.9	0.11	27,601.5	3.86	10.5	0.04
房地產業	5,796.6	0.76	-	-	4,422.4	0.62	-	-
租賃和商務服務業	108,615.3	14.19	625.3	0.58	93,852.9	13.14	629.5	0.67
水利、環境和公共 設施管理業	75,429.9	9.86	76.0	0.10	65,673.1	9.19	236.0	0.36
建築業	16,629.7	2.17	232.0	1.40	11,911.1	1.67	248.2	2.08
批發和零售業	29,978.6	3.92	539.9	1.80	21,350.0	2.99	543.4	2.55
其他	69,034.1	9.03	859.3	1.24	57,226.1	8.02	947.4	1.66
零售貸款和墊款	300,423.6	39.26	6,114.3	2.04	292,506.0	40.95	4,686.0	1.60
票據貼現	48,476.2	6.33	1.0	0.00	63,633.6	8.91	1.0	0.00
客戶貸款和墊款總額	765,245.0	100.00	8,948.0	1.17	714,273.0	100.00	8,419.9	1.18

2025年以來，本集團充分研判監管政策，以數字驅動提升風險管理能力，嚴格執行信貸投向指引，嚴把信貸准入，強化貸後管理，持續加強重點領域及重點行業客戶的風險監測。截至2025年6月末，本集團公司貸款不良餘額及不良率均較上年末下降，但受外部不確定因素較多、國內有效需求不足、部分個人客戶收入不及預期等影響，本集團零售貸款資產質量仍面臨一定壓力，不良率較上年末有所上升。

(2) 借款人集中度

截至2025年6月末，本集團最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.20%，最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的20.74%。截至2025年6月末，本集團前十大單一借款人的貸款均非不良貸款。

① 集中度指標

主要監管指標	監管標準	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
單一最大客戶 貸款佔資本 淨額比例(%)	≤10	3.20	3.20	3.72
單一集團客戶 貸款佔資本 淨額比例(%)	≤15	7.90	6.75	6.29
最大十家客戶 貸款佔資本 淨額比例(%)	-	20.74	22.83	22.98

② 前十大單一借款人情況

		2025年6月30日	
(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	所屬行業	金額	佔貸款和 墊款總額 百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和 郵政業	4,782.1	0.62
客戶B	租賃和商務服務業	3,812.5	0.50
客戶C	租賃和商務服務業	3,725.4	0.49
客戶D	租賃和商務服務業	2,998.3	0.39
客戶E	租賃和商務服務業	2,982.9	0.39
客戶F	製造業	2,802.5	0.37
客戶G	電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,679.7	0.35
客戶H	交通運輸、倉儲和郵 政業	2,454.6	0.32
客戶I	租賃和商務服務業	2,435.6	0.32
客戶J	水利、環境和公共 設施管理業	2,343.6	0.31

3. 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日			2024年12月31日		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款和墊款	416,345.2	2,832.7	0.68	358,133.4	3,732.9	1.04
短期貸款	65,959.4	876.7	1.33	52,027.6	1,013.1	1.95
中長期貸款	350,385.8	1,956.0	0.56	306,105.8	2,719.8	0.89
零售貸款和墊款	300,423.6	6,114.3	2.04	292,506.0	4,686.0	1.60
個人按揭貸款	88,712.5	1,177.9	1.33	88,697.5	1,018.5	1.15
個人經營及再就業 貸款	123,846.8	3,044.1	2.46	123,582.8	2,059.0	1.67
其他貸款	87,864.3	1,892.3	2.15	80,225.7	1,608.5	2.00
票據貼現	48,476.2	1.0	0.00	63,633.6	1.0	0.00
客戶貸款和墊款總額	765,245.0	8,948.0	1.17	714,273.0	8,419.9	1.18

截至2025年6月末，本集團公司貸款不良餘額及不良率均較上年末有所下降，零售貸款不良率較上年末上升0.44個百分點至2.04%。

4. 已重組客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期，本集團已重組客戶貸款和墊款情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比(%)	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	3,815.3	0.50	3,631.0	0.51

截至2025年6月末，本集團重組貸款餘額38.15億元，較上年末上升1.84億元。

5. 逾期客戶貸款及墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比(%)	金額	佔貸款及 墊款總額 百分比(%)
逾期3個月以內	3,174.2	0.41	2,991.3	0.42
逾期3個月至1年	3,892.6	0.51	3,743.3	0.52
逾期1年以上3年以內	2,809.4	0.37	1,943.2	0.27
逾期3年以上	890.5	0.12	773.7	0.11
已逾期客戶貸款和墊款總額	10,766.7	1.41	9,451.5	1.32

截至2025年6月末，本集團逾期貸款總額107.67億元，較上年末增加13.15億元；逾期貸款佔比1.41%，較上年末上升0.09個百分點。

6. 貸款減值準備的變動情況

下表列出於所示期間本集團貸款減值準備的變動情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	階段一	階段二	階段三	合計
2024年12月31日餘額	17,930.6	5,278.8	7,232.9	30,442.3
轉移：				
轉移至階段一	544.2	(453.6)	(90.6)	—
轉移至階段二	(189.3)	248.8	(59.5)	—
轉移至階段三	(130.4)	(319.3)	449.7	—
本期計提	755.4	255.8	708.5	1,719.7
本期轉銷及其他	—	—	(2,249.6)	(2,249.6)
本期收回原核銷貸款	—	—	1,787.1	1,787.1
2025年6月30日餘額	18,910.5	5,010.5	7,778.5	31,699.5

7. 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款分佈情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	184,179.3	24.07	158,929.8	22.26
保證貸款	225,972.2	29.53	183,530.0	25.69
抵押貸款	261,733.7	34.20	260,280.2	36.44
質押貸款	93,359.8	12.20	111,533.0	15.61
客戶貸款和墊款總額	765,245.0	100.00	714,273.0	100.00

8. 貸款遷徙率

項目(%)	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
正常類遷徙率	1.45	1.73	1.43
關注類遷徙率	22.93	31.39	26.60
次級類遷徙率	98.90	41.55	51.25
可疑類遷徙率	60.33	19.75	16.98

貸款遷徙率按國家金融監督管理總局1104報表口徑計算，為集團數據。

(五) 分部信息

1. 地區分佈摘要

(以百分比列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	73.28	26.72	73.53	26.47
貸款	50.72	49.28	48.38	51.62
資產	53.12	46.88	52.77	47.23
存貸比	51.67	137.65	49.89	147.87

2025年6月末，本集團縣域存款佔比為73.28%，較上年末下降0.25個百分點；縣域貸款佔比為50.72%，較上年末上升2.34個百分點；縣域資產佔比為53.12%，較上年末上升0.35個百分點；縣域存貸比為51.67%，較上年末上升1.78個百分點。本集團立足重慶，深耕農村經濟，持續加大貸款投放，始終堅持提升縣域金融服務能力，支持縣域經濟發展。

2. 業務分部摘要

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年6月30日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	4,636.4	31.46	4,278.5	29.22
零售銀行業務	5,907.1	40.09	6,330.6	43.24
金融市場業務	4,134.8	28.06	3,990.8	27.25
未分配	57.5	0.39	42.2	0.29
營業收入總額	14,735.8	100.00	14,642.1	100.00

2025年6月末，本集團公司銀行業務營業收入46.36億元，佔比31.46%，同比上升2.24個百分點；零售銀行業務營業收入59.07億元，佔比40.09%，同比下降3.15個百分點；金融市場業務營業收入41.35億元，佔比28.06%，同比上升0.81個百分點。近年來，本行立足服務實體經濟，持續加大對個人及小微的金融支持。

(六) 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

1. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

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

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	淨資產(合併)		
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
按企業會計準則 差異項目及金額	138,855.5	133,608.8	123,501.7
—收購業務形成的商譽	440.1	440.1	440.1
按國際財務報告準則	139,295.6	134,048.9	123,941.8

2. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異原因

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

(七) 主要會計政策變更及主要會計估計判斷

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

三、業務綜述

(一) 普惠金融業務

1. 個人存貸款業務

個人存款業務。持續打造「功能型、特色化、場景式」產品分類管理體系，挖掘重點客群存款潛力與貢獻。創設特色化存款產品與活動，增強客戶專屬體驗感，為精準營銷注入強勁動能。截至2025年6月末，個人存款餘額8,791.93億元，較上年末增加706.56億元，增幅8.74%。

個人貸款業務。完成「渝快質押貸」產品重構，提升產品數字化服務能力；建立數據驅動的精準獲客體系，提高目標客戶營銷精準度；成功推行網格化營銷，持續提升消費貸款市場份額佔比。截至2025年6月末，「百億級」拳頭產品「渝快甄好貸」貸款餘額再創新高，達267.84億元，較上年末淨增25.91億元，保持同類產品全市第一。

2. 銀行卡業務

借記卡業務。持續豐富江渝借記卡行業合作場景，健全產品體系，助推借記卡業務穩健增長。截至2025年6月末，本集團借記卡發卡總量達3,095.35萬張。其中，具有補貼異地匯款手續費功能的鄉情系列借記卡達1,248.10萬張。全行累計社保發卡量達733.05萬張，其中，第三代社保卡發卡416.26萬張、居全市銀行同業機構第一。

信用卡業務。積極打造「國補」場景，聯動重百商社電器、京東電器開展「國補煥新、提振消費」惠民活動。著力推進「文旅」場景，成功創設發行「江渝文旅卡」。創新打造聯動發卡場景，推出高端信用卡「江渝甄享卡」。聯動特色愉快付商戶，持續打造「一區一特色」用卡場景，助力消費提升。截至2025年6月末，信用卡用信餘額167.32億元。

商戶業務。打造社區生態場景，聚焦居家生活、集中辦公、專業市場等場景，加強區域網格化管理。緊扣特色產業鏈、行業數字化等核心導向，為項目化服務精準賦能，推動金融業務與非金融業務有機融合，通過挖掘商戶消費場景客戶流、資金流和商品流信息，推動數字信貸產品營銷。2025年上半年，全行商戶總量達155.87萬戶，商戶AUM+LUM日均餘額2,437.31億元。

3. 財富管理業務

立足不同地域、不同年齡的客戶需求，持續引入頭部優質合作機構，不斷擴大產品供應鏈，整合各方資源打造財富業務產品庫，滿足客戶多元化投資需求。同時，充分發揮本行機構、人員及客群優勢，以提升持證率、提升開單率、提升業務貢獻為抓手，有效推動產品銷售。截至2025年6月末，保險銷售額同比增長超40%，貴金屬銷售額同比增長超50%。

4. 小微業務

本行持續深化落實支持小微企業融資協調工作機制，深入推進小微金融服務模式轉型升級，持續優化提升小微企業和個體工商戶信貸供給，推動小微業務高質量發展。

通過數據圈客推進精準服務。深入推進全域網格化佈局，構建小微業務數字化營銷服務體系，依託大數據分析，多維度篩選目標客群，形成潛在客戶「白名單」，實現大數據智能「圈客」。通過系統平台將客戶推送至分支機構或客戶經理開展融資對接，實現「數字化」與「網格化」深度融合，打造「自上而下」業務模式，促進目標客戶精準觸達和高效轉化。

立足產業生態打造場景獲客。融入社區商業生態圈，著眼高頻消費和經營場景，構建「愉快振興貸2.0」，以場景生態中的交易數據為基礎，融合客戶行為數據，細分多種維度對愉快付商戶進行「畫像」，匹配相適應的策略規則，批量開展主動授信。同時，圍繞全市「33618」現代製造業集群體系，聚焦產業鏈上下游特別是科創企業開展「鏈上」營銷服務。

截至2025年6月末，普惠小微業務領域已融資服務了全市近三分之一的「專精特新」中小企業、五分之一的高新技術企業，普惠型小微企業貸款突破21萬戶，貸款餘額較上年末增加79.17億元、達到1,478.46億元，居全市第一。

(二) 公司金融業務

1. 公司業務

截至2025年6月末，本集團公司存款餘額1,429.50億元，較上年末增長133.49億元，增幅10.30%；公司貸款餘額4,163.45億元，較上年末增長582.12億元，增幅16.25%。

支持成渝地區雙城經濟圈建設方面，本行緊抓戰略機遇，建立總分支聯動跟蹤機制，配套專項優惠政策，在任務指標、進度賽馬等考核方面加強引導，提升重大項目金融服務效率。截至2025年6月末，累計支持2025年成渝地區雙城經濟圈及市級重大項目(2025年新發佈項目庫)159個、貸款餘額268.22億元。

支持「33618」現代製造業集群體系方面，合作「33618」現代製造業集群體系客戶4,445戶、貸款餘額702.16億元，較上年末增長506戶、42.04億元。貸款支持市級「專精特新」企業2,154戶、貸款餘額319.42億元，信貸覆蓋率達42.18%。

支持綠色金融改革創新試驗區建設方面，截至2025年6月末，綠色信貸餘額802.19億元¹，較上年末淨增124.66億元，增幅18.40%。本年度申報碳減排支持工具7.51億元，帶動年度碳減排量9.89萬噸，碳減排支持工具運用金額位居重慶市第一。

2. 機構業務

把握中央資源，引入市外資金，強化金融支撐。積極參與中央國庫現金管理招投標，為重慶市引入市外資金合計250億元。

貫徹國家戰略，服務民營經濟，激發市場活力。深入貫徹落實國家支持民營經濟發展戰略部署，深化渠道合作，與重慶市工商聯聯合印發2025年1號文，提出支持民營經濟發展18條專項政策，構建「政銀企」協同發展新生態。通過建立常態化溝通機制，精準對接民營企業融資需求。

聚焦民生場景，創新服務模式，助力社會發展。圍繞場景搭建、渠道協同、客戶價值提升，積極構建有機生態圈，重點發力醫療與養老兩大民生領域。醫療方面，全力推進基層醫療衛生機構智慧化建設，持續優化並推廣「渝快智醫」系統，通過信息化手段提升基層醫療服務效率和質量。同時，打造「先診療後付費」智慧就醫系統，簡化就醫流程，切實減輕患者資金墊付壓力，進一步加強醫療場景獲客能力。養老方面，主動融入國家養老服務體系建設大局，成功獲得重慶市民政局養老機構預收費存管業務資格，通過規範養老機構預收費管理，保障老年人資金安全，推動養老金融服務行業健康發展。

¹ 統計口徑參照《中國人民銀行調查統計司關於調整綠色貸款專項統計內容的通知》(銀調發[2025]7號)。

3. 交易銀行業務

拓展國企司庫市場份額。截至2025年6月末，司庫系統合計簽約客戶622家，覆蓋全市所有行政區域國資委、多家市屬重點國企，服務企業1,549家，2025年上半年交易量超2024年全年，資金監管平台持續升級，構建多元化監管場景，提升國資監管效能。

構建產業鏈金融服務體系。構建「組織保障+產業深耕+科技賦能+考核驅動」四位一體的產業鏈金融服務體系，通過差異化金融產品和服務模式，深度融入地方產業佈局，推動地方優勢主導產業規模化、品牌化，做大做強生態特色產業集群，全力支持深化城鄉融合鄉村全面振興。截至2025年6月末，全行推出「雲陽面業」「中藥材」「三峽柑橘」「生豬養殖」等52個特色化、標準化、專屬化金融服務方案，持續推動特色產業金融服務擴面增量。同時，積極推動供應鏈金融服務平台建設，支撐供應鏈金融數字化、智能化、生態化發展，快速響應鏈上客群支付結算、融資等綜合金融需求。

助力西部陸海新通道建設。本行持續落實金融支持西部陸海新通道建設17項重點工作，加強通道企業金融服務和授信支持力度。截至2025年6月末，全行陸海新通道融資餘額共計587.25億元，較上年末增加41.69億元。

推動綠色金融，支持「渝企出海」。支持綠色企業跨境融資，累計投放綠色跨境貸款1,500萬元；積極向綠色企業提供融資便利，2025年上半年投放貿易融資6.42億元，同比增長41%。深化網格化營銷，切實滿足「渝企出海」金融需求，推動跨境金融服務提質增效，2025年上半年累計投放貿易融資27.38億元，同比增長6%。

4. 投資銀行業務

主承銷非金融企業債務融資工具31隻，承銷份額合計56.34億元。

(三) 金融市場業務

1. 金融同業業務

報告期內，本行穩步提升市場影響力、擴大品牌知名度：具備公開市場業務一級交易商資格，是重慶唯一一家獲批該資格的法人機構；獲批成為上海黃金交易所特別會員；在銀行間本幣市場評優中，多次獲評月度創新業務活躍交易商榮譽獎項。

截至2025年6月末，本集團債券投資餘額5,354.93億元，其中政府債券和公共機構及准政府債券合計3,803.43億元，較上年末增加193.33億元，其中AAA¹評級債券1,236.31億元，較上年末增加45.43億元，其他債券中AA+評級債券229.84億元，較上年末減少19.00億元，其他債券中AA評級債券81.96億元，較上年末減少12.35億元。

截至2025年6月末，本集團金融機構債券賬面價值2,793.19億元，其中政策性銀行債1,699.67億元，商業銀行債841.07億元，資產證券化產品111.46億元，其他金融機構發行的債券140.99億元。持有的十大金融債券明細如下：

單位：人民幣百萬元

債券名稱	面值	年利率 (%)	到期日	減值準備
22年政策性銀行債	10,470.0	2.97	2032/10/14	—
21年政策性銀行債	10,439.0	3.66	2031/3/1	—
19年政策性銀行債	10,000.0	3.48	2029/1/8	—
22年政策性銀行債	7,741.5	2.90	2032/8/19	—
25年政策性銀行債	7,206.3	1.57	2035/1/3	—
25年政策性銀行債	7,111.8	1.80	2035/4/2	—
25年政策性銀行債	5,730.0	1.78	2035/5/15	—
18年政策性銀行債	4,290.0	4.88	2028/2/9	—
23年商業銀行債	4,030.0	2.59	2026/7/20	—
21年政策性銀行債	4,023.1	3.41	2031/6/7	—

註：「減值準備」未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

¹ 債券評級：優先債項評級，若無債項評級採用主體評級。

2. 資產管理業務

理財子公司積極融入集團構建「三種新動能」，打造鄉村振興、成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設等多個產品品牌。聚焦金融「五篇大文章」，深耕普惠金融，堅持特色化發展道路，打造差異化品牌優勢，普惠型理財產品規模佔比近40%。發力數字金融，積極融入集團數字化轉型戰略，數字科技貫穿經營管理流程，覆蓋產品運作、投資交易、銷售管理、風險防控等各個板塊。探索綠色金融、科技金融，累計投資綠色債券等環保主題資產共計28.46億元、科創票據等科技創新板塊資產共計7.79億元。參與養老金融，2025年推出安頤穩健系列「類養老」產品，上半年累計發行規模超40億元。

截至2025年6月末，理財產品餘額1,635.61億元，較上年末增長257.48億元、增幅18.68%；累計落地行外代銷機構123家，規模佔比持續提升，市場影響力顯著增強。

3. 資產託管業務

報告期內，本行積極申報證券投資基金託管資格，並於2025年7月3日取得中國證券監督管理委員會《關於核准重慶農村商業銀行股份有限公司證券投資基金託管資格的批覆》（證監許可[2025]1395號）。根據該批覆，本行的證券投資基金託管資格已獲核准。

本行將自批覆之日起6個月內完成證券投資基金託管業務的籌備工作，在取得《經營證券期貨業務許可證》後穩健、合規開展基金託管業務，依法履行託管人各項職責，切實維護基金份額持有人的合法權益。

（四）金融科技

持續加大金融科技投入，全面推進全行數字化轉型。積極融入金融「五篇大文章」「數字重慶」等國家和地方戰略，保持金融科技投入穩步增長，持續推動數字化轉型建設，高效賦能業務發展；整合全行科技資源，打造金融科技「作戰合成旅」，全面提升需求研發效率及開發質量，有力支撐全行產品、流程和服務創新，深化業技融合水平；持續深耕信息安全保障、信息基礎設施和科技運維領域，打開數字運營新局面。截至2025年6月末，全行及重慶渝銀金融科技有限責任公司金融科技人員超700人，科技人才佔比達5%，覆蓋金融能力版圖的科技人才梯隊實力得到進一步加強和優化。

重點夯實數據中台基礎，充分發揮數據資產價值。組建數據賦能團隊，作為總行級數據能力輸出樞紐，賦能各條線開展數據治理、數據安全、數據分析挖掘等核心工作；針對客戶群體開展深度數據分析，精準挖掘出18類潛力客群，開發9類客戶標籤，賦能數字化營銷；完善「問題清單—整改台賬—系統改造」聯動機制，提升數據治理效率；健全數據安全評估流程，確保業務開展合規；匯聚內外部數據，上半年各類外部數據服務接口訪問超2.4億次，通過優化整合接口調用等方式著力降低筆均成本。

深化基礎支撐體系建設，系統性提升科技賦能能級。築牢智能運維中樞，夯實「兩地三中心」災備體系，構建全行級智能監控底座，實現生產系統連續性保障能力全面躍升；打造高效技術引擎，建成覆蓋雲原生與人工智能的四大基礎平台，關鍵業務系統支撐能力實現跨越式發展，AI驅動知識庫、智能問答等智能體快速落地，高效響應分佈式新櫃面、數字員工及AI代碼助手等場景創新；釋放科技治理效能，通過流程重構與資源優化，推動研發測試質效雙升，斬獲國家級技術創新突破。智能技術與「金融+」場景深度融合，為全行新動能培育注入核心驅動力。

切實優化線上服務渠道，打造數字金融優質體驗。個人數字渠道方面，上線「免登錄付款碼」功能，新增「客戶經理企業微信加客碼」，構建7×24小時在線金融服務通道；升級「一鍵申貸」功能，打通「線上申請—線下對接」服務閉環，大幅提升融資效率；安卓、iOS、鴻蒙三大系統客戶端啟動效率提升60%以上，實現2秒極速啟動，為客戶帶來「秒開即用」的流暢體驗。截至2025年6月末，本集團手機銀行用戶達1,540.36萬戶，淨增35.31萬戶，增幅2.35%，本年度發生交易金額7,986.59億元，發生財務交易3,674.98萬筆。

對公數字渠道方面，通過司庫系統、銀企直聯、企業網銀、開放平台等系統打通企業信息流、資金流、業務流，助力其資金統籌管理，強化銀企協同，賦能產業鏈資金高效流轉；正式發佈鴻蒙版企業手機銀行，推出收付款業務、「企業服務+」和企業管理台等核心功能，上線掃碼支付、微信綁定及智能客服等服務，實現了全平台對公電子銀行服務能力。2025年上半年，完成10次版本迭代升級，新增並優化渝快房抵貸、賬戶查詢、稅快貸、票快貼、自助支用與續貸等57項功能，為企業用戶打造更高效、更智能的數字化金融服務體驗。截至2025年6月末，本集團企業網上銀行客戶達17.66萬戶，淨增0.49萬戶，增幅2.85%，本年度發生交易金額5,401.5億元，發生財務交易692.29萬筆。

持續開展科技成果轉化，構建金融科技核心競爭力。圍繞科技創新、基礎研究、人工智能、風控決策、體驗提升等領域，以專利和著作權為抓手積極開展知識產權保護工作。截至2025年6月末，全行累計申請各類專利及軟件著作權200餘項，授權各類專利及軟件著作權120餘項，其中發明專利22項，軟件著作權25項。同時，積極牽頭或參與標準化工作，持續推進金融科技與業務實踐相結合的標準成果產出。截至2025年6月末，已牽頭或參與制定國家、行業及團體標準近50項，其中國家標準2項，行業標準19項，團體標準28項；3項企業標準連續多年入圍金融領域企業標準「領跑者」名單。作為全國唯一受邀農信機構參與中國人民銀行主導的新階段金融科技發展規劃編製工作，為全國金融科技建設貢獻農商之力，行業影響力持續擴大。

（五）縣域金融業務

本集團始終堅守「服務『三農』、服務中小企業、服務縣域經濟」的市場定位，認真踐行金融國企責任擔當，以「三種新動能」為引擎，在深耕縣域中持續改革創新、做強做優，通過制定差異化經營策略和服務舉措，深挖特色產業和客群，搭建特色場景和生態，促進服務下沉、資源聚焦、業務精準，增量擴面不斷拓展縣域金融服務觸達範圍，為縣域經濟發展注入強勁金融動能。截至2025年6月末，本集團涉農貸款餘額達2,602.18億元。

1. 渠道建設

截至2025年6月末，本集團在縣域地區共設立5個分行、26個一級支行、127個二級支行及1,272個分理處、12家村鎮銀行，投放2,402台存取款一體機、200台自助取款機、17台多媒體查詢機、2,312台智能綜合櫃檯，建成並上線運行340個農村便民金融自助服務點。縣域地區落地「就近辦」網點153個，佈放半自助式製卡設備287台和便攜式制卡設備120台，讓群眾充分享受社銀「一體化」服務帶來的便捷。

持續加大縣域電子渠道建設力度，截至2025年6月末，在縣域共發行2,444.33萬張借記卡，佔比78.97%，其中，發行鄉村振興卡117.70萬張；開通手機銀行用戶1,221.94萬戶，佔比79.33%，較上年末增長27.33萬戶。

2. 業務支持

本集團注重挖掘區域價值，以客戶為中心，以市場為導向，有效助力縣域經濟發展。多措並舉推進「國債下鄉」，縣域地區所在分支行承銷國債淨值**11.55**億元，佔全行銷售淨值的**81.39%**。深化推進「黨建+金融」網格化營銷活動，深挖「人熟、地熟、情況熟」的本土深耕優勢，以黨建聯建、金融知識宣講等活動為紐帶，打通業務營銷「毛細血管」，推動營銷觸角向基層深度滲透。截至**2025**年**6**月末，本集團縣域地區個人存款餘額**6,915.35**億元，佔本集團個人存款餘額的**78.66%**，開展網格化營銷活動**5,849**場，參與客戶**6.36**萬戶。積極發揮地方金融「主力銀行」作用，持續開展「鄉村有好物·渝快助振興」助農直播，創新運用新媒體直播形式提升支農質效，**2025**年上半年開展直播活動**7**場，吸引超**43.17**萬人次觀看，獲得點贊**164.9**萬次，共計帶動特色農副產品銷售數量達**4.35**萬件，銷售金額達**241.27**萬元。

重點圍繞鄉村特色產業，聚焦各區縣「一主兩輔」產業發展規劃，扶持產業發展、拓寬農民增收渠道、優化農村產業結構；加強農產品物流倉儲等基礎設施建設的信貸支持，不斷提升農產品物流運輸效率，推動產業優化升級；緊扣「**33618**」現代製造業集群體系，聚力食品及農產品加工產業，聯結一產和三產，著力提升農產品附加值。關注集體林權制度改革，重點滿足林產品加工、林下經濟、生態旅遊、森林康養等領域資金需求。

金租公司重點支持文化旅遊生態工程、鄉村振興和現代農業等項目投放，創新產品及業務模式，精準對接中小微實體企業和三農客戶，重慶市租賃資產餘額**180.51**億元，其中縣域佔比**77.31%**；**2025**年新投放重慶市租賃項目金額**47.81**億元，其中縣域佔比**72.91%**。理財子公司在行業率先推出「鄉村振興」系列理財產品，開創「財富管理+鄉村振興」新模式，系列產品發行量行業排名前列，為廣大農村客戶提供「理財投資於農閒，收益助力於農忙」的貼心服務。系列產品歷史到期業績達標率保持**100%**，截至**2025**年**6**月末，普惠型理財產品規模超**610**億元、佔比**37.65%**。

(六) 主要控股參股公司情況

1. 控股子公司情況

(1) 渝農商村鎮銀行

渝農商村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。發起設立村鎮銀行，對於本行踐行鄉村振興戰略、切實履行社會責任、進一步提升服務新農村建設的廣度和深度具有十分重要的意義。截至報告期末，本行在5省份12縣(區、市)共設立了12家渝農商村鎮銀行，持股比例均不低於51%，註冊資本16.62億元，資產總額50.92億元，淨資產19.65億元，存款餘額共計25.33億元，貸款餘額共計44.12億元，不良貸款率1.56%，撥備覆蓋率291.95%，實現淨利潤0.29億元。

(2) 渝農商金融租賃有限責任公司

渝農商金融租賃為本行控股子公司，成立於2014年12月，註冊資本25億元。主要從事融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資業務，同業拆借、向金融機構借款、租賃物變賣及處理業務、經紀諮詢、在境內保稅地區設立項目公司開展租賃業務等。本行持有渝農商金融租賃80%的股份。截至報告期末，渝農商金融租賃總資產713.4億元，淨資產88.4億元，報告期內實現淨利潤7.31億元。

(3) 渝農商理財有限責任公司

渝農商理財為本行全資子公司，成立於2020年6月，是全國農商行及西部法人銀行首家理財子公司，註冊資本20億元。主要從事面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。截至報告期末，渝農商理財總資產31.28億元，淨資產30.17億元，報告期內實現淨利潤1.77億元。

2. 主要參股公司

重慶小米消費金融有限公司是重慶市第二家持牌消費金融公司，成立於2020年5月，主要從事發放個人消費貸款業務。註冊資本15億元，本行持有其30%的股份。截至報告期末，重慶小米消費金融有限公司總資產232.32億元，淨資產17.96億元，報告期內實現淨利潤0.97億元。

四、經營中關注的重點問題

（一）關於淨息差

報告期內，本集團淨息差較上年度下降**1BP**，淨息差收窄幅度有所改善，主要得益於量、價、結構均衡發展。

展望下半年，預計利率中樞仍處於下行通道，淨息差依然面臨收窄壓力，但本集團將持續加強資產負債組合管理、優化價格引導機制，力爭淨息差處於合理水平。資產端，一是持續提升貸款佔比。緊跟「五篇大文章」政策導向，圍繞成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設等重點戰略，繼續發揮網點多、地域熟、人脈廣的傳統優勢，充分運用數字化手段，加強批量獲客、數字運營和產業鏈營銷，通過線上、線下同步發力，實現貸款業務擴面增量；二是持續提升差異化定價水平。不斷加強分層、分類客戶的定價指導，強化客戶內在價值對比分析，根據客戶畫像匹配差異化價格；三是提升資金業務配置效率。持續提升投研能力，積極把握市場機遇，擴大投資交易標的範圍，擴充投資空間，擇機優化金融資產配置組合。負債端，一是持續鞏固存款量價領先優勢。繼續依託本地佈局基礎，持續加大攬儲力度，同時通過「金融+非金融」的高頻交易場景打造，帶動結算性資金沉澱，結合限額管控、期限引導等，促進存款量價齊優；二是進一步加強主動負債管理。結合全行資產負債組合情況，動態、靈活安排主動負債的吸收，不斷優化主動負債產品、期限結構，進一步改善負債成本。

（二）關於利潤增速

報告期內，本集團通過增收節支齊發力，淨利潤同比增加**2.86億元**，增幅**3.79%**，經營業績保持穩健增長。

展望下半年，本集團將在改革轉型發展過程中，加強「量、價、險、效」的動態平衡管理，力爭經營業績保持穩健增長。一是拓規模，緊跟重慶戰略部署，通過強化總分支機構協同聯動，深挖存量客戶價值，積極拓展新客，共同推進業務規模穩健增長；二是穩價格，依託數字手段，分門別類分析整理客戶多維畫像，按照「一群一價、一戶一價」匹配差異化價格。同時完善客戶綜合貢獻評價機制，提升綜合定價能力；三是控風險，強化數字風控體系建設，透過產業鏈重塑風控邏輯，優化預警機制，前瞻性識別、防範資產劣變，同時加大清收處置力度，提升不良資產效益貢獻；四是提效能，加強費用精細化管控，助力財務資源向前端業務精準配置，賦能業務發展，提升資源使用效能。

(三) 關於資產質量

2025年上半年，各項宏觀政策發力顯效，國內經濟運行延續穩中向好發展趨勢，但受外部不確定因素較多、國內有效需求不足、部分個人客戶收入不及預期等影響，本集團零售貸款資產質量仍面臨一定壓力。上半年，本集團加大信貸投放力度，持續優化資產結構，強化信用風險管控，資產質量下遷壓力緩解，主要指標總體保持穩定。

一是不良貸款率穩中有降。截至2025年6月末，本集團不良貸款率**1.17%**，較上年末下降**0.01**個百分點，上半年不良生成率呈同比下降態勢。

二是關注貸款佔比保持穩定。截至2025年6月末，本集團關注貸款佔比**1.48%**，較上年末小幅上升**0.02**個百分點，較上年同期少增**0.25**個百分點。

三是保持較強的風險抵補能力。截至2025年6月末，本集團撥備覆蓋率**355.58%**，撥貸比**4.16%**，較上年末基本保持穩定。

具體來看，本集團上半年資產質量表現如下：

一是公司貸款不良呈現「雙降」。截至2025年6月末，公司貸款不良餘額**28.33**億元、不良率**0.68%**，分別較上年末下降**9**億元、**0.36**個百分點，資產質量保持向好態勢。

二是零售貸款仍面臨不良生成壓力，但總體風險可控。截至2025年6月末，本集團零售貸款不良率**2.04%**，較上年末上升**0.44**個百分點。但從不良生成情況來看，上半年新生成不良金額同比有所下降。同時本集團零售貸款具有較強的第三還款來源，不良貸款中有保貸款佔比**85.56%**，其中抵、質押貸款佔零售不良貸款的**75.53%**，押品價值對貸款本金覆蓋倍數為**1.74**倍，具有良好的風險緩釋能力。

三是逾期貸款佔比較上年末略有上升。截至2025年6月末，本集團逾期貸款佔比**1.41%**，較上年末上升**0.09**個百分點。逾期貸款中零售貸款佔比較高，主要是部分個人客戶收入恢復不及預期，導致零售貸款逾期有所上升。

展望下半年，隨著宏觀經濟政策效應持續釋放，經濟內生動力不斷增強，國內經濟將持續向好。本集團將緊跟政策導向，做好金融「五篇大文章」，通過數字驅動、產業鏈動、場景圈動「三種新動能」，升級數字風控核心引擎，創新數字化、智能化風控手段，持續推動全行業務穩健發展。同時，加強對重點領域、重點客戶的風險監測和評估，根據實質風險動態開展分類管理，完成金融資產分類新規過渡期管理，準確反映資產質量並前瞻性計提減值準備，多措並舉加強存量不良資產的清收處置工作。總體上，預計本集團下半年資產質量將延續穩中向好態勢，相關指標持續可控並繼續保持良好水平。

五、風險管理

2025年上半年，本集團堅持穩中求進，聚焦金融「五篇大文章」和構建「三種新動能」，持續提升風險管理能效，積極應對外部風險形勢和行業趨勢變化。本集團設定集團統一風險偏好，並通過風險限額、風險策略和流程將其傳導至各項經營活動中，結合績效考核、管理督導等促進經營機構根據集團的風險狀況對經營活動進行調節。報告期內，本集團重點實施以下風險管理工作：

優化管理體系，夯實全流程風控基礎。修訂風險管理制度近十項；制定年度信貸投向指引，建立授信業務預審會商及前瞻審核機制，強化風險前端把控；健全信貸產品管理體系，搭建產品樹並啟動系統建設，打造管理閉環；搭建個人線上信貸產品模型策略統一風控標準框架，為提升產品數字化風控質量奠定基礎；落實監管新規推進操作風險管理體系建設，推動系統落地及三大工具應用。

強化監測分析，著力防控重點領域風險。嚴格落實風險偏好及限額管控，強化風險目標約束；開展重點領域風險摸排，做好風險預判；穩步推進資產質量排查常態化機制，對小微貸款等開展專項分析，實施逾期貸款精細化管理；開展信貸產品回頭看，復盤運營經驗；更新模型參數，實施歸因分析，穩步提升預期信用損失法實施水平；優化流動性指標前瞻性監測機制，推動風險防控關口前移；多維度、分頻次實施各類風險評估分析，為全行穩健經營提供保障。

聚焦數字驅動，提升風控數字化水平。對標資本新規，完成資本管理系統主體功能上線；持續推進信貸領域重要系統功能優化，提升風險識別、反欺詐等精準度和覆蓋面，強化信用風險防控；完成市場風險管理系統投產，豐富管理工具；穩步推進流動性、銀行賬簿利率風險等系統建設優化，提升功能性和靈活性；模型風險全生命週期管理穩步推進，系統建設取得階段性進展；積極探索人工智能在風險管理領域的應用。

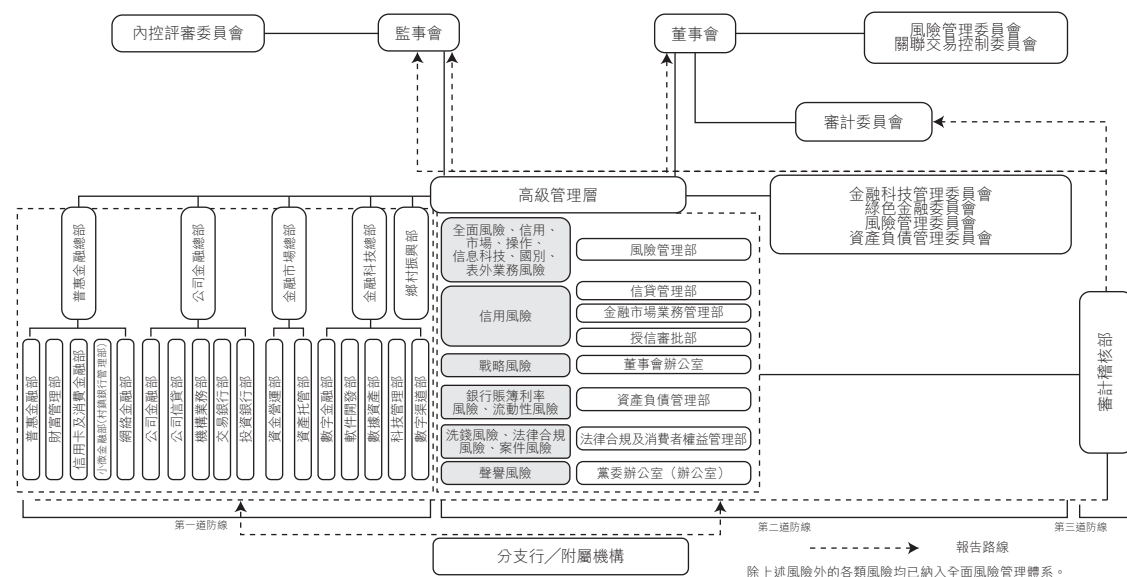
(一) 風險管理架構

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

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

風險管理架構

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



（二）信用風險管理

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

2025年上半年，本集團積極落實國家政策導向，加大信貸投放力度，持續優化資產結構，助力地方經濟高質量發展，同時持續提升信用風險管理水平，資產質量總體保持穩定。一是夯實信用風險管理基礎，完善行內管理制度，管理體系更趨完善。二是進一步完善信貸產品管理體系。圍繞信貸產品全生命週期管理，優化本行信貸產品管理機制，構建全行統一的信貸產品樹，提升管理水平。三是更新信貸投向指引，建立項目前瞻機制，項目風險把控前置，提升授信審批質效。四是完善智能風控體系，賦能信用風險管理，推進預警信號整合優化，拓展智能貸後功能，完善風險預警系統建設。五是持續開展風險評估和監測，開展重點領域風險排查，督促業務機構落實資產質量排查常態化機制，實施風險分類動態管理。六是定期開展信用風險壓力測試，評估各壓力情景下集團風險水平。七是嚴防集中度風險，開展大額風險暴露管理，持續優化系統功能，截至2025年6月末，本集團大額風險暴露相關指標均持續優於監管標準。

（三）市場風險管理

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

本集團建立了完整的市場風險管理體系，形成前、中、後台相分離的市場風險管理組織架構，明確了董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及相關部門的職責、分工和報告路線，確保市場風險管理的合規性和有效性。本集團根據監管規定，結合經營管理實際，對利率風險、匯率風險進行主動管理，通過對授權、授信、風險偏好與限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險管理機制。

報告期內，本集團持續提升市場風險主動管理能力，穩步推進各項管理工作。兼顧業務拓展與風險防控，制定全年市場風險偏好與限額方案。市場風險管理系統投產應用，增強管理信息化支撐；依託系統做好每日估值和計量監測，定期開展不同頻次的分析。按年制定市場風險壓力測試情景，運用敏感性分析、情景分析等方法，評估極端情形對資本的影響，按季開展測試，壓力測試結果表明市場風險整體可控。加強利率及匯率研判，定期開展國內外經濟基本面及金融數據分析，提高市場風險分析的前瞻性。根據《商業銀行市場風險管理辦法》，梳理新規變化，擬定管理優化方案。

1. 交易賬簿利率風險管理

本集團持續加強交易賬簿利率風險管理，主要通過敏感性分析和情景分析等方法實施風險評估，建立較為完善的限額管理體系，主要包括風險限額和止損限額，按日監測交易賬簿債券業務估值及限額執行情況，報告期內無觸發限額情況。

2. 匯率風險管理

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

本集團持續關注全球經濟形勢及政策，加強對外匯匯率走勢的研判，合理配置本外幣資產，通過加強外匯存貸規模動態管理、合理安排外匯資金運用等方式提高外匯敞口風險管理能力和外匯資產負債管理水平，將匯率風險控制在合理水平。

2025年6月末，本集團資產負債表內外幣折人民幣後頭寸情況見下表：

(以人民幣百萬元列示)	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
2025年6月30日淨頭寸	122,131.6	3,664.2	189.1	25.4	126,010.3
2024年12月31日淨頭寸	121,887.4	721.3	187.0	25.4	122,821.1

3. 匯率敏感性分析

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

匯率變動 (以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日 對淨利潤的影響	2024年12月31日 對淨利潤的影響
升值5%	(137.4)	(27.0)
貶值5%	137.4	27.0

(四) 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指由於利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本集團銀行賬簿利率風險主要來源於資產負債重定價期限的不匹配與定價基準變動的不一致。

本集團將銀行賬簿利率風險納入全面風險管理框架，建立了與本集團風險狀況和業務複雜程度相適應的銀行賬簿利率風險管理體系。本集團主要採用重定價缺口分析、敏感性分析、情景分析等方法對銀行賬簿利率風險開展計量、監測，通過加強限額管理、調整資產負債結構、優化內外定價策略等方法實施銀行賬簿利率風險管理。

本集團利率風險缺口按合同重定價日或到期日(兩者較早者)結構如下表：

(以人民幣百萬元列示)	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
2025年6月30日利率缺口	<u>(273,069.3)</u>	<u>(5,851.5)</u>	<u>156,426.3</u>	<u>202,464.8</u>	<u>46,040.0</u>	<u>126,010.3</u>
2024年12月31日利率缺口	<u>(174,763.7)</u>	<u>(99,031.5)</u>	<u>164,970.2</u>	<u>195,895.7</u>	<u>35,750.4</u>	<u>122,821.1</u>

截至2025年6月末，本集團各期限累計利率風險缺口為人民幣1,260.1億元，較上年末增加人民幣31.9億元。

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

利率基點變動 (以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	對淨利潤 的影響	對其他 綜合收益 的影響	對淨利潤 的影響	對其他 綜合收益 的影響
上升100個基點	<u>(483.8)</u>	<u>(7,911.0)</u>	<u>(57.2)</u>	<u>(4,199.4)</u>
下降100個基點	<u>483.8</u>	<u>8,626.2</u>	<u>57.2</u>	<u>4,439.5</u>

(五) 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險管理的目標是通過建立科學完善的流動性風險管理機制以及對流動性風險實施有效地識別、計量、監測和報告，確保本集團在正常經營環境或壓力狀態下，及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求和履行對外支付義務，維護整體安全、穩健運行，保護存款人利益，有效平衡資金的效益性和安全性。

本集團董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層下設資產負債管理委員會和風險管理委員會負責制定與本集團流動性風險整體管理有關的政策及策略，資產負債管理部、風險管理部、資金營運部、交易銀行部及其他相關部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理組織架構。

本集團通過持續開展全行頭寸的監測與管理，確保支付安全。加強流動性風險監測工作，結合FTP內部資金轉移定價系統的使用，提高系統內資金調度管理水平。本集團按年更新流動性風險壓力測試情景，按季開展流動性風險壓力測試，以檢驗在極端壓力情況下本集團的風險承受能力，結果顯示，壓力情景下的流動性風險管理難度雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

報告期內，央行執行適度寬鬆的貨幣政策，強化逆週期調節，流動性保持充裕。本集團堅持審慎、合規的經營理念，持續優化資產負債結構，制定並執行2025年流動性風險偏好和限額管控方案，結合外部環境和內部業務變化需求，持續開展前瞻性流動性風險指標測算，提前部署、動態調整流動性風險管理策略，助推流動性風險各項指標持續達標。加強管理信息系統的建設升級，助推精細化流動性管理落地。報告期內流動性水平保持良好，反映本集團流動性狀況的主要指標均滿足監管要求。

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。截至2025年6月末，本集團流動性缺口分析如下：

(以人民幣百萬元列示)	以合同到期日劃分的未折現合同現金流							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	
2025年6月30日資產負債淨頭寸	<u>56,730.0</u>	<u>(217,690.8)</u>	<u>(62,475.8)</u>	<u>(67,608.1)</u>	<u>(281,412.2)</u>	<u>349,493.6</u>	<u>613,899.4</u>	<u>390,936.1</u>
2024年12月31日資產負債淨頭寸	<u>52,409.8</u>	<u>(229,080.0)</u>	<u>(101,555.5)</u>	<u>(168,882.5)</u>	<u>(81,762.1)</u>	<u>345,788.3</u>	<u>563,524.0</u>	<u>380,442.0</u>

本集團按照《商業銀行流動性風險管理辦法》(中國銀行保險監督管理委員會令2018年第3號)的相關要求計量並披露流動性比例、淨穩定資金比例和流動性覆蓋率。

流動性比例為流動性資產除以流動性負債。截至2025年6月末，本集團流動性比例如下：

流動性比例(%)	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
人民幣	100.66	93.99	91.42
外幣	29.72	53.58	87.62

淨穩定資金比例為可用穩定資金除以所需的穩定資金。該指標用以衡量商業銀行是否具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。截至2025年6月末，本集團淨穩定資金比例如下：

(以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日	2025年3月31日
可用的穩定資金	1,083,009.33	1,114,870.30
所需的穩定資金	840,439.85	848,839.06
淨穩定資金比例(%)	128.86	131.34

截至2025年6月末，本集團流動性覆蓋率如下：

(以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日
合格優質流動性資產	173,592.10
未來30天現金淨流出量	40,081.47
流動性覆蓋率(%)	433.10

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

(六) 操作風險管理

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

報告期內，本集團持續加強操作風險管理，操作風險總體可控。健全操作風險管理體系，推進操作風險管理制度、流程、工具、系統等方面的提升和完善。深化操作風險基礎管理工具運用，開展操作風險關鍵風險指標日常監測，及時預警風險變化；強化損失數據收集，推動風險信息共享，加強數據交叉核驗，提升損失數據質量。優化操作風險壓力測試，採用多情景綜合模擬的方式，量化分析操作風險損失對資本和盈利能力的影響，壓力測試結果表明操作風險可控。開展多項風險排查，組織開展安全隱患等專項檢查，拓展案件風險排查、員工行為專項排查深度，強化重點領域風險防範。統籌制定演練計劃，加強風險、技術、業務部門協同合作，合理規劃全年業務連續性演練計劃，深度融合信息系統演練和重要業務演練，驗證應急預案有效性和完整性。

(七) 聲譽風險管理

聲譽風險是指本集團經營管理及其他行為或者外部事件，導致利益相關方、社會公眾、媒體對本集團形成負面評價，從而損害本集團品牌價值，不利於本集團正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

報告期內，本集團建立健全聲譽風險管理機制，進一步加強聲譽風險分類管理、客戶應急及投訴處置、突發輿情應急處置、信息發佈流程管理、宣傳工作規範管理等內容。同時，不斷做好輿情監測、處置工作，主動有效防範聲譽風險和應對負面輿情事件，積極維護本行良好的市場形象，以實現聲譽風險管理的總體目標。

(八) 信息科技風險管理

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

報告期內，本集團持續完善信息科技風險管理體系，提升信息科技風險管理效能，未發生重大信息科技突發事件。做實運維管控，強化7×24小時運維值班管理，做好元旦、春節等重要時點網絡安全保障，有效維護重要業務穩定運營。嚴格風險監測，按照監管要求及管理實際，強化風險指標閾值管理，定期開展信息科技風險監測，通過對比分析、專題研討等方式，保障問題早發現、早預警、早處置，全面提升信息科技風險防控的精準性和有效性。落實風險評估，運用專家小組評審機制落實重要信息系統項目建設前的風險評估，開展信息科技外包風險管理評估，充分識別信息科技外包風險管理短板，不斷完善風控措施，提升集團信息科技外包風險管理水平。

（九）洗錢風險管理

本集團遵循風險為本原則，嚴格執行反洗錢法律法規及各項監管規定，不斷提升反洗錢工作的前瞻性、科學性、整體性、有效性。

報告期內，本集團制定2025年反洗錢工作意見，開展新《反洗錢法》各層級培訓，面向社會公眾宣傳新《反洗錢法》，提升社會公眾風險識別與應對能力。制定工作方案，開展受益所有人信息專題培訓，分批有序引導轄區存量市場主體備案受益所有人信息，履行受益所有人識別義務。對高風險業務領域進行風險排查，運用「非現場+現場」方式開展反洗錢專項檢查，以點帶面查找風險隱患，穩步推進基於風險的反洗錢履職轉型。

（十）內部審計情況

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

報告期內，內部審計聚焦主責主業，深化改革創新，不斷提高審計監督質效。圍繞重大決策、國企改革、監管政策、總行戰略開展審計監督，有力有效促進上級政策和全行戰略落地落實。以數字驅動提升審計效能，迭代優化審計系統，增加預警模型，優化分析模型，持續開展研究型審計，提高審計前瞻性、精準性和實用性。注重凝聚合力，積極探索各類監督貫通融合的有效路徑，推動成果轉化閉環治理，為全行高質量發展增添新動能。

（十一）關聯交易情況

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

1. 與日常經營相關的關聯交易

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

- (1) 根據銀行業監督管理機構相關規定，報告期內共審批重大關聯交易11筆，在報告期末的授信餘額為297.53億元，情況如下：

單位：人民幣萬元

序號	關聯方名稱	交易類型	授信餘額	佔資本 淨額比例 (%)
1	重慶渝富控股集團有限公司及集團成員	集團授信	1,304,596.86	9.82
2	渝農商金融租賃有限責任公司	單一法人授信	623,250.00	4.69
3	重慶發展投資有限公司及集團成員	集團授信	472,752.93	3.56
4	重慶市城市建設投資(集團)有限公司及集團成員	集團授信	465,063.15	3.50
5	重慶發展投資有限公司	單一法人授信	450,022.93	3.39
6	重慶發展投資有限公司	單一法人授信變更	450,022.93	3.39
7	重慶渝富控股集團有限公司	單一法人授信	412,056.05	3.10
8	重慶市城市建設投資(集團)有限公司	單一法人授信變更	286,758.20	2.16
9	重慶市城市建設投資(集團)有限公司	單一法人授信變更	286,758.20	2.16
10	重慶機場集團有限公司	單一法人授信	109,600.07	0.83
11	重慶鐵路投資集團有限公司	單一法人授信變更	13,580.00	0.10

註：重慶發展投資有限公司、重慶渝富控股集團有限公司、重慶市城市建設投資(集團)有限公司、重慶鐵路投資集團有限公司及其集團成員單一法人授信均包含在所屬集團授信範圍內。

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

本行第五屆董事會第五十三次會議、第五十六次會議、本行2024年度股東大會分別於2025年3月25日、2025年4月25日、2025年5月21日審議通過了《關於審議重慶市城市建設投資(集團)有限公司及其關聯方的關聯交易的議案》《關於審議重慶發展投資有限公司及其關聯方的關聯交易的議案》《關於審議重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方的關聯交易的議案》，同意對重慶市城市建設投資(集團)有限公司給予集團綜合授信額度190億元，對重慶發展投資有限公司給予集團綜合授信額度190億元，對重慶渝富控股集團有限公司給予集團綜合授信額度194億元，以上授信期限均為1年。詳情可參閱本行在上交所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於關聯交易事項的公告》(公告編號：2025-011，2025-019)。

2. 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的重大關聯交易。

3. 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的重大關聯交易。

4. 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性重大關聯債權債務往來。

5. 關聯財務公司業務往來

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

6. 其他重大關聯交易

報告期內，除上述交易外，本行不存在符合證券監管部門規定的其他重大關聯交易。

六、資本管理

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

2025年上半年，本集團持續推進資本管理精細化，制定並執行2025-2027年資本規劃，合理安排風險加權資產額度，優化業務結構，提升資本使用效率，保持資本持續增長，進一步夯實全行資本實力，不斷增強服務實體經濟能力，統籌推進第二支柱建設，建立內部資本充足評估程序，按年實施內部資本充足評估，識別、評估主要風險，結合壓力測試，通過資本規劃為可能發生的資本缺口做好準備。報告期內各項資本指標表現良好，為集團業務穩健發展和戰略實施提供了有力保障。

（一）資本充足率情況

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

截至2025年6月末，本集團資本充足率為15.11%，較上年末下降1.01個百分點；核心一級資本充足率、一級資本充足率分別為13.30%、13.93%，分別較上年末下降0.94、1.00個百分點。本集團各級資本充足率較上年末有所下降，主要因為二季度實施股東分紅全額抵減核心一級資本且集團資產規模穩健增長，資本淨額增速低於風險加權資產增速。

下表列示於所示日期本集團和本銀行資本充足率的相關資料：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	131,680.1	116,201.2	126,455.9	112,123.4
一級資本淨額	137,826.0	122,198.8	132,591.9	118,121.1
資本淨額	149,546.6	132,783.5	143,120.0	127,600.0
風險加權資產	989,717.1	916,520.9	888,052.6	820,287.5
其中：信用風險加權資產	925,340.6	857,355.7	830,354.1	767,797.8
市場風險加權資產	12,602.0	12,599.4	5,924.0	5,923.9
操作風險加權資產	51,774.5	46,565.8	51,774.5	46,565.8
核心一級資本充足率(%)	13.30	12.68	14.24	13.67
一級資本充足率(%)	13.93	13.33	14.93	14.40
資本充足率(%)	15.11	14.49	16.12	15.56

本集團資本充足率情況表

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		2025年6月30日	2024年12月31日
核心一級資本	132,384.7	127,174.0	
實收資本可計入部分	11,357.0	11,357.0	
資本公積可計入部分	20,893.8	20,892.6	
盈餘公積和一般風險準備	37,391.9	36,251.9	
未分配利潤	58,716.1	53,487.1	
非控制性權益	1,112.1	1,037.9	
其他	2,913.8	4,147.5	
核心一級資本扣除項目	(704.6)	(718.1)	
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(440.1)	(440.1)	
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(267.1)	(283.2)	
其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	2.6	5.2	
核心一級資本淨額	131,680.1	126,455.9	
其他一級資本	6,145.9	6,136.0	
無固定期限資本債	5,997.6	5,997.6	
非控制性權益	148.3	138.4	
一級資本淨額	137,826.0	132,591.9	
二級資本	11,720.6	10,528.1	
二級資本工具及其溢價可計入金額	-	-	
超額損失準備	11,424.0	10,251.3	
非控制性權益	296.6	276.8	
資本淨額	149,546.6	143,120.0	
風險加權資產總額	989,717.1	888,052.6	
核心一級資本充足率(%)	13.30	14.24	
一級資本充足率(%)	13.93	14.93	
資本充足率(%)	15.11	16.12	

下表列示於所示日期本集團按照權重法計量的信用風險暴露情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	風險暴露	未緩釋風險暴露	風險暴露	未緩釋風險暴露
表內信用風險	1,602,447.9	1,569,615.1	1,503,484.9	1,461,019.5
表外信用風險	45,983.3	24,582.0	48,854.1	26,837.7
交易對手信用風險	8,777.2	8,777.2	1,509.7	1,509.7
合計	1,657,208.4	1,602,974.3	1,553,848.7	1,489,366.9

(二) 槓桿率情況

本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算槓桿率。

截至2025年6月末，本集團槓桿率8.22%，較上年末下降0.26個百分點，主要由一級資本淨額增速低於表內外資產規模增速所致。

下表列示於所示日期本集團槓桿率的相關資料：

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2025年6月30日	2024年12月31日
一級資本淨額	137,826.0	132,591.9
調整後的表內外資產餘額	1,676,694.4	1,563,557.2
槓桿率(%)	8.22	8.48

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

七、展望

（一）行業格局與趨勢

2025年上半年，我國經濟運行總體平穩、穩中向好，GDP同比增長5.3%，規模以上工業增加值同比增長6.4%，社會消費品零售總額同比增長5%，固定資產投資同比增長2.8%，經濟新動能成長壯大，高質量發展取得新進展。同期，重慶區域經濟呈現回升向好態勢，發展質效不斷提升，全市實現地區生產總值1.59萬億元，同比增長5%。上半年，全市新質生產力加快培育，規模以上工業增加值同比增長5.6%，智能網聯新能源汽車、新一代電子製造業等支柱產業保持較快增長；成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設穩步推進；消費市場持續恢復，社會消費品零售總額同比增長4.5%。重慶將加快佈局未來產業新賽道，迭代升級「33618」現代製造業集群體系，充分激發投資和消費領域增長新活力，以改革創新釋放高質量發展新動能。

（二）公司發展戰略及經營計劃

下一階段，本行將以全面深化改革為主線，深入構建數字驅動、產業鏈動、場景圈動「三種新動能」，全力做好金融「五篇大文章」，打造科技型、產業型和生態型的世界一流現代化農村商業銀行。

科技型銀行，即立足於數字驅動，用數據說話、數字化運營成為常態，以科技賦能員工、賦能各級決策層，提升全行科學決策水平，更好地服務外部客戶、創造業務價值。

產業型銀行，即立足於服務實體經濟，通過逐步構建產業圖譜和產業大腦，全方位了解產業、深耕產業、整合產業。通過產業鏈綜合服務批量獲客、穩固存量、拓展增量、控制風險，以專業的金融方案及非金融增值服務為產業發展賦能。

生態型銀行，即深入實施場景圈動，當好資源整合者和場景運營商，將多個產業鏈場景聯結成為更大的服務生態圈，打造多點盈利的生態化商業模式，增強客戶粘性，實現銀行與客戶的價值共生。

一、公司治理綜述

報告期內，本行召開股東大會1次，審議議案15項，審閱匯報事項3項。召開董事會會議7次，審議議案73項，聽取或審閱匯報事項38項；召開董事會專門委員會會議22次（其中戰略發展委員會會議4次，審計委員會會議3次，關聯交易控制委員會會議5次，風險管理委員會會議4次，薪酬委員會會議1次，提名委員會會議2次，消費者權益保護委員會會議2次，三農金融服務委員會會議1次），審議議案53項，審閱匯報事項27項。召開監事會會議5次，審議議案22項，聽取匯報事項9項；召開監事會專門委員會會議4次，審議議案9項，無聽取匯報事項。

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

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

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

二、董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納香港上市規則附錄C3所載的《上市公司董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）。經向所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認在截至2025年6月30日止半年度一直遵守標準守則。

三、公司章程修訂情況

報告期內，本行未對《公司章程》進行修訂。

四、董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

（一）董事、監事及高級管理人員基本情況

1. 現任董事、監事及高級管理人員資料

（1）董事：

姓名	職位	性別	年齡	任期時間 ¹
隋軍	黨委副書記、行長、執行董事	男	57	2023年07月—
胡淳	非執行董事	女	53	2022年10月—
殷祥林	非執行董事	男	43	2020年12月—
彭玉龍	非執行董事	男	46	2024年12月—
張橋雲	獨立非執行董事	男	62	2018年12月—
李明豪	獨立非執行董事	男	47	2019年06月—
李嘉明	獨立非執行董事	男	59	2020年12月—
畢茜	獨立非執行董事	女	56	2020年12月—

（2）監事²：

姓名	職位	性別	年齡	任期時間
黃青青	股東代表監事	女	41	2020年10月—
張金若	外部監事	男	45	2020年10月—
胡元聰	外部監事	男	51	2020年10月—
張應義	外部監事	男	52	2020年10月—
鄭義	職工代表監事	男	60	2011年11月—
樂小明	職工代表監事	男	49	2019年06月—
周瑋	職工代表監事	女	48	2021年11月—

（3）高級管理人員：

姓名	職位	性別	年齡	任期時間 ³
隋軍	黨委副書記、行長、執行董事	男	57	2023年03月—
周國華	黨委委員、副行長	男	59	2023年10月—
譚彬	黨委委員、副行長	男	50	2023年12月—
張進	黨委委員、副行長	男	53	2024年03月—
唐莉	黨委委員、副行長	女	49	2024年12月—

¹ 本表董事任期時間為銀行業監督管理機構批覆時間。

² 本行董事會、監事會於2025年6月審議通過有關不再設置監事會的議案，該調整須待股東於適時召開的本行股東大會上批准，並於修訂後的公司章程獲得國家金融監督管理總局重慶監管局核准之日起生效。在此之前，本行監事仍按有關規定履職。

³ 本表行長、副行長任期時間為上級部門任命或提名時間。

2. 董事、監事及高級管理人員變動情況

(1) 聘任及離任情況：

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

唐莉女士於2024年12月起擔任本行黨委委員，於2024年12月經董事會聘任為本行副行長，於2025年5月獲得國家金融監督管理總局重慶監管局關於副行長任職資格批覆並正式履職。

(2) 資料變動情況：

報告期內，本行董事、監事及高級管理人員無資料變動而須根據香港上市規則第13.51B條予以披露。

3. 董事、監事及高級管理人員持股變動情況

(1) 現任董事、監事及高級管理人員持股變動情況：

單位：股

姓名	職位	期初 持股數	期末 持股數	股份增減 變動量	變動原因
隋軍	黨委副書記、行長、執行董事	75,400	75,400	—	—
殷祥林	非執行董事	2,900	2,900	—	—
周國華	黨委委員、副行長	10,000	10,000	—	—

(2) 已離任董事、監事及高級管理人員持股變動情況：

單位：股

姓名	職位	期初 持股數	期末 持股數	股份增減 變動量	變動原因
張培宗	黨委委員、副行長、 董事會秘書、執行董事	39,300	39,300	—	—

（二）員工和機構情況

1. 員工情況

截至2025年6月末，本集團在崗員工14,219人，其中本行13,800人、子公司419人。

本行在崗員工	13,800
崗位結構	
業務發展	10,189
科技信息	575
風險控制	1,002
運營及綜合管理	2,034
年齡結構	
30歲及以下	1,428
31-40歲	6,547
41-50歲	3,294
51歲及以上	2,531
學歷結構	
碩士研究生及以上	1,146
本科	10,308
專科及以下	2,346

註：本行另有派遣工379人、退養員工207人、退休員工7,985人。

2. 員工薪酬政策

本行堅持薪酬管理與企業戰略目標結合、與經營業績掛鉤的原則，按照國家有關規定、監管要求和公司治理程序，構建穩定、公平、高效的薪酬分配體系。不斷優化以價值創造為核心的薪酬資源配置機制，堅持以市場和效益為導向，加強薪酬資源向基層、前台營銷、一線員工傾斜，充分調動各級各類員工積極性，推動業務發展、提升經營效益。在發揮薪酬激勵作用的同時，根據監管要求及經營管理需要，建立了績效薪酬延期支付和追索扣回機制，促進風險與激勵相平衡。

3. 人力資源管理工作總體情況

2025年上半年，本行積極推進人才「選育管用」系統性工程，為構建「三種新動能」提供人才支撐和智力保障。

優化組織架構。優化總行黨建部門設置，推動黨建與業務深度融合。重組鄉村振興部，助力打造生態特色產業集群。調整機構業務架構設置，推動機構業務從規模驅動向價值驅動轉變。

做強幹部人才。堅持黨管幹部、黨管人才，推進賽馬比拚，引導幹部積極擔當作為。打造「閱啟新程書香農商」品牌，推進全員素質提升，本科及以上學歷提升至83%。

弘揚工作作風。踐行「公私分明、簡單敞亮、換位思考、團結協作、做到極致」工作作風，開展「點讚身邊『好同事』」宣推，教育引導員工投身構建「三種新動能」工作實踐。

開展多元培訓。拓寬培訓渠道，優化線上學習平台移動端入口及架構，加強線上學習資源建設，上架多類線上課程。統一集中開展精銳員工、信貸、財富等專項主題培訓。

4. 分支機構分佈情況

營業機構網點是本行的主要分銷渠道。截至2025年6月末，本行擁有分支機構1,733個，包括總行及營業部、7個分行、35個一級支行、157個二級支行、1,532個分理處。分支行網絡覆蓋重慶全部38個行政區縣，在重慶縣域設有1,428個網點，在重慶主城設有303個網點。本行將分銷渠道建設列入中長期戰略發展規劃，加大網點佈局優化及調整力度以擴大服務面、提高服務能力和經營效率。

通過設立自助銀行、投放自助機具，為客戶提供更加方便、快捷的自助金融服務。截至2025年6月末，本行設立51個24小時自助銀行中心，配置自助設備6,281台（其中：智能櫃檯2,912台、存取款一體機3,089台、自助取款機263台、自助查詢機17台），機器與網點數配比為3.62:1。持續深化農村地區基礎金融服務，推動服務下沉、助力鄉村振興，全轄已建成並上線運行347個農村便民金融服務點，有效強化農村地區金融供給，解決偏遠鄉村群眾金融服務難題。

機構名稱	地址	網點數	員工人數	資產規模 (人民幣億元)
總行及營業部	重慶市江北區金沙門路36號	2	1,682	3,734.69
渝中支行	重慶市渝中區新華路142號	9	142	213.96
大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道天辰華府1棟1-3，1-4-1-1；1、11棟1-4-1-2，1-4-2-2號	13	151	143.54
江北支行	重慶市江北區洋河東路10號1-1	28	269	297.49
沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小楊公橋118號附37、38、39號	28	267	280.39
九龍坡支行	重慶市九龍坡區楊家坪西郊路2號附1號	40	299	376.65
科學城分行	重慶市高新區西永大道28號	16	137	187.40
南岸支行	重慶市南岸區南坪江南大道24號	30	307	265.87
北碚支行	重慶市北碚區碚峽西路20號	27	245	286.28
渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道雙龍大道91號1幢1-1	37	286	332.29
兩江分行	重慶市北部新區金童路21、23、25號	17	228	310.99
巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道145號	56	353	370.08
萬盛支行	重慶市萬盛區萬東北路36號	13	124	90.84
涪陵分行	重慶市涪陵區興華中路55號(宏富大廈)1幢	72	403	410.81
長壽支行	重慶市長壽區鳳城街道辦事處向陽路13號	44	305	282.33
江津分行	重慶市江津區聖泉街道西江大道183號附6號、附7號	83	468	563.37
合川分行	重慶市合川區久長路2號	88	539	634.06
永川支行	重慶市永川區紅河中路399號	55	337	341.78
南川支行	重慶市南川區金佛大道24號	40	267	217.79
綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道34號	42	281	244.52
潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處興潼大道4號	39	249	220.54
銅梁支行	重慶市銅梁區巴川街道中興路102號	50	328	298.74
大足支行	重慶市大足區棠香街道五星大道中段227號附1號	38	279	253.42
榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道海棠大道106號	36	265	218.16
璧山支行	重慶市璧山區璧城街道璧銅路4號	40	308	297.79
萬州分行	重慶市萬州區太白路91號	91	601	617.57
梁平支行	重慶市梁平區梁山街道名豪商貿區26幢1號	44	321	315.19
城口支行	重慶市城口縣葛城鎮南大街30號	25	150	83.64

機構名稱	地址	網點數	員工人數	資產規模 (人民幣億元)
豐都支行	重慶市豐都縣三合街道商業二路187號	47	306	288.88
墊江支行	重慶市墊江縣桂溪街道人民東路371號	47	292	248.59
忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮巴王路49號	60	354	300.86
開州支行	重慶市開州區漢豐街道辦事處開州大道(市民廣場)	63	444	554.85
雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道1335號	68	429	411.31
奉節支行	重慶市奉節縣魚復街道公平巷32號	46	322	267.73
巫山支行	重慶市巫山縣廣東中路258號	31	231	143.33
巫溪支行	重慶市巫溪縣柏楊街道濱河支路25號楊河花園7號樓1-1	38	259	153.64
黔江支行	重慶市黔江區城東街道解放路217號	35	264	147.20
武隆支行	重慶市武隆區芙蓉街道芙蓉中路36號	34	246	176.22
石柱支行	重慶市石柱土家族自治縣南賓街道萬壽大道10號附6號	33	205	192.27
秀山支行	重慶市秀山土家族苗族自治縣中和街道渝秀大道35號	34	235	161.69
酉陽支行	重慶市酉陽土家族苗族自治縣桃花源街道桃花源大道中段6號	46	281	210.18
彭水支行	重慶市彭水苗族土家族自治縣漢葭街道石嘴街2號附4號	46	288	174.68
曲靖分行	雲南省曲靖市麒麟區麒麟西路460號	2	53	55.94
合計		1,733	13,800	15,377.52

五、股息分派執行情況

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

根據本行2025年5月21日召開的2024年度股東大會決議，本行以總股本113.57億股為基數，向全體股東派發2024年度末期現金紅利每股人民幣0.1102元(含稅)，共計派發現金紅利人民幣12.52億元(含稅)，其中：派發A股現金紅利人民幣9.75億元(含稅)，於2025年6月27日派發；派發H股現金紅利人民幣2.77億元(含稅)，於2025年6月27日以港元派發。全年累計按照每股人民幣0.3046元(含稅)向全體股東派發現金股息人民幣34.59億元(含稅)。

2. 本行近三年股息分派執行情況如下：

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

六、中期利潤分配或資本公積轉增預案

本行2024年度股東大會審議通過了《關於審議重慶農村商業銀行股份有限公司2025年中期利潤分配安排的議案》，授權董事會在符合利潤分配的條件下，制定並實施具體的中期分紅方案。本行董事會將在授權範圍內適時實施2025年度具體中期利潤分配方案，有關2025年中期股息派發金額、股權登記日、暫停辦理股份過戶登記手續期間、具體派發日期以及稅項和稅項減免等事宜，請參見本行後續發佈的公告。

本行2025年中期不進行資本公積轉增股本。

七、激勵措施

報告期內，本行無股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

八、「提質增效重回報」行動方案評估情況

為深入貫徹黨的二十大、中央經濟工作會議、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，切實保護投資者尤其是中小投資者合法權益，本行於2025年3月7日在上海證券交易所網站披露《「提質增效重回報」行動方案》。2025年上半年，本行積極落實各項工作，行動方案執行情況如下：

（一）聚焦重大戰略，提升服務實體經濟質效

本行積極主動落實國家重大戰略，全面融入成渝地區雙城經濟圈建設「一號工程」，開展支持成渝地區雙城經濟圈暨西部金融中心建設「揭榜掛帥」活動，積極為重點項目提供信貸、債券、投行、金租、理財等多元服務。截至2025年6月末，支持2025年成渝地區雙城經濟圈及市級重點項目159個、貸款餘額268.22億元。全面融入「一帶一路」、西部陸海新通道建設，截至2025年6月末，陸海新通道融資餘額587.25億元、較上年末增加41.69億元。全面融入重慶市「33618」現代製造業集群體系，聚焦產業鏈上下游開展「鏈上」金融服務，助力產業基礎高級化、產業鏈現代化，全力服務國家重要先進製造業中心建設。全面融入鄉村振興戰略，升級「鄉村振興金融服務管理平台」，承建推廣「渝農資產智管」系統，在全市100%的行政村開展整村授信，構建生態特色產業知識圖譜和產業大腦，「一縣一品」創新特色信貸產品服務方案，因地制宜支持地方生態特色產業發展。

（二）聚焦「五篇大文章」，助力發展新質生產力

本行充分發揮自身資源稟賦及優勢，深入構建「三種新動能」，全力做好金融「五篇大文章」。

科技金融方面，精研產業鏈條構建產業圖譜，打造專屬服務、創設專屬產品、設立專屬機構，不斷完善產品矩陣、優化服務模式。截至2025年6月末，科技貸款餘額998.05億元。**綠色金融方面**，數字賦能精準服務，產業鏈協同提質增效，場景化創新創造價值。截至2025年6月末，綠色信貸餘額802.19億元，較上年末增長124.66億元。**普惠金融方面**，深耕縣域、農村市場，用好用活「鄉鄉有機構、村村有服務、家家有賬戶」的龐大網絡，打造「線上化、網格化、數字化」業務體系。以構建社區商業場景為抓手、以區縣特色產業為切入點，打造普惠金融場景生態版圖。截至2025年6月末，「百億級」拳頭產品「渝快甄好貸」貸款餘額再創新高，達267.84億元，保持同類產品全市第一。小微企業金融服務監管評價獲評最高級「一級」。**養老金融方面**，完善適老化金融服務體系，積極推進廳堂服務、自助終端、支付服務適老化改造。打造特色產品，聯動政府部門、鏈主企業、鏈屬企業及機構等形成「多方協作聯動、相互成就共贏」的養老金融生態。理財子公司2025年推出安頤穩健系列「類養老」產品，上半年累計發行規模超40億元。**數字金融方面**，深度融入「數字重慶」建設大局，積極探索大數據、人工智能等前沿技術應用。截至2025年6月末，申請各類專利及軟著200餘項，參與各項標準制定近50項。對內強化科技賦能，持續推動數字化轉型關鍵工程落地，豐富全行數字化營銷、管理、風控工具，穩步推進體系重構、流程再造、機制重塑。

（三）聚焦公司治理，保護投資者合法權益

堅持黨建引領。實行黨組領導班子成員與董事會、經營層班子成員的「雙向進入、交叉任職」，動態完善落實黨組織黨委研究決定和前置研究討論事項「兩張清單」，實施「三重一大」決策機制，確保黨委把方向、管大局、保落實領導作用發揮。

穩定股權結構。強化對本行股權變動及股東質押情況的日常監測，定期進行主要股東評估，對股東進行穿透管理。爭取境內外優質投資者，構建共同參與、相互制衡、高效運行的股權結構。

加強董事會建設。重視董事會組織建設，執行董事、非執行董事、獨立董事人員結構合理，專業化、多元化程度高。建立獨立董事專門會議機制，獨立董事具有深厚的金融專業或會計專業背景，對各項重大經營決策提出獨立意見。

強化「關鍵少數」責任。嚴格按照法律法規和監管政策履行公司治理流程，夯實大股東和董監高等「關鍵少數」責任，切實實施履職評價，提高全體董監高和相關人員的履職能力。

（四）聚焦價值回報，積極傳遞公司價值

強化投資者關係管理。充分運用業績說明會、投資者調研會議、券商策略會、鄉村振興分支行特色調研活動等，持續加強與投資者的溝通交流。通過上證e互動平台、投資者熱線、郵箱等方式與廣大投資者保持互動溝通，主動、及時回應投資者訴求。

提升信息披露質量。依法、合規履行信息披露義務，緊跟市場關注和本行經營亮點，提升信息披露主動性、有效性。綜合運用業績一張圖等可視化手段呈現信息披露內容，更加清晰、直觀展現本行經營情況。

穩步提升投資回報。本行利潤分配政策保持連續性和穩定性，2024年度現金分紅比例保持在當年歸屬於上市公司股東淨利潤的30%以上，為全體股東創造穩定回報。本行2024年度股東大會授權董事會在符合利潤分配的條件下，制定並實施2025年度中期分紅方案，不斷增強投資者獲得感。

本行及子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位，報告期內未發生環境違規信息。

一、發展綠色金融

本行深入貫徹《關於做好金融「五篇大文章」的指導意見》（國辦發[2025]8號）文件精神，堅定不移走生態優先、節約集約、綠色低碳高質量發展道路，為重慶市綠色金融改革創新試驗區建設、產業轉型升級和綠色低碳發展積極貢獻金融力量。

綠色信貸精準發力。本行參照人民銀行發佈的新版《綠色金融支持項目目錄》，對全行公司金融條線開展綠色金融培訓，引導分支行加大綠色產業金融支持力度。截至2025年6月末，綠色信貸餘額達802.19億元，較上年末增長124.66億元，增幅18.40%。

碳減排運用有力推進。截至2025年6月末，本年度申報碳減排支持工具7.51億元，帶動年度碳減排量9.89萬噸，重點支持石柱萬寶風電、萬州新田光伏發電等綠色低碳項目，碳減排支持工具運用金額位居重慶市第一。

首發轉型貸款助力降碳。按照《中國人民銀行重慶市分行關於做好「885」工作綜合評價體系轉型貸款指標監測工作的通知》（渝銀發[2025]19號）以及相關要求，制定本行轉型貸款實施方案，支持高碳產業開展綠色低碳轉型。截至2025年6月末，全行累計發放轉型貸款4.08億元，分別用於支持有色金屬銅、鋁等高碳生產企業綠色低碳轉型以及農業養殖領域綠色低碳發展。

首單碳足跡掛鉤貸款落地。落地全市首單碳足跡掛鉤貸款，進一步豐富本行碳金融產品矩陣，該產品面向工業企業，將貸款利率與企業「產品碳足跡」掛鉤，隨「產品碳足跡」變化而浮動。該產品既能滿足企業資金需求，同時激勵引導企業控碳、減碳，為企業節約融資成本。

二、推動鄉村振興

本行聚合零售、網點和科技實力優勢，以「專業化、數字化、特色化、綜合化」服務模式，賦能農村改革，助推農業產業鏈延伸、農戶授信面提升，助力城鄉融合鄉村振興示範區建設。

構建專業化機制，促進金融服務走深走實。堅持黨對「三農」工作的全面領導，黨委會專題研究部署，以本行一號文件出台金融支持推進鄉村全面振興工作意見，明確助推城鄉融合發展、鄉村全面振興等7個方面任務措施。深入實施定點聯繫、專班工作、考核激勵等工作機制，並優化整合原鄉村振興金融部等部門職責，組建鄉村振興部，探索實施「數字賦能—產業融合—場景滲透」服務新模式，助力脫貧成果鞏固、鄉村產業發展、農民增收致富。截至2025年6月末，本集團涉農貸款餘額達2,602.18億元。

打造數字化平台，深化農村信用體系建設。數字平台「賦能」，升級「鄉村振興數字金融服務平台」，實現數據採集標準化、評級模型精細化、授信策略差異化，高效推進農戶建檔、評級、授信，已累計建檔310萬人。整村授信「增量」，依託數字平台、智能工具，在全市100%的行政村開展整村授信，通過批量授信服務模式，為146萬農戶預授信242億元。基層治理「共建」，在市農業農村委指導下，承建推廣「渝農資產智管」系統，賦能集體資產管理、農村產權流轉、民主決策監督等基層治理數字化，歸集大數據為農戶、農業經營主體精準畫像，深入推進農村信用體系建設。

升級特色化服務，賦能特色產業提質增效。探索構建生態特色產業知識圖譜和產業大腦，以「一縣一品一實驗室一龍頭企業」產業鏈營銷思路，「金融+非金融」雙輪驅動，助推鄉村產業服務從「單點突破」到「鏈式躍升」。因地制宜支持地方特色產業發展，「一縣一品」創新特色信貸產品服務方案超40款，其中，2025年上半年推出生豬活體抵押貸、武隆山羊產業貸等9款服務方案。同時，發揮超100家鄉村振興特色機構下沉優勢，深入調研產業客群，精準對接客戶需求，有力支持發展富民產業。

提升綜合化體驗，實現惠農利民可感可及。聯合市農業農村委舉辦「農商行杯」首屆巴渝新農人創業融資能力大賽，以賽促能力提升、以賽促融資達成、以賽促高質量就業，吸引34個區縣120餘個項目報名參賽。搭建產業技術交流平台，建立超150名農業專家庫，暢通跨區農技互助渠道，開展農技下鄉活動。同時，持續推進助農直播帶貨、美麗鄉村打卡、積分商城專區等活動，提升多維度、廣覆蓋、深滲透的「三農」金融服務质效。

三、消費者權益保護

本行持續完善消保考核、消保審查、投訴處置等工作機制，全面落實消費者權益保護工作要求。

本行董事會承擔消費者權益保護工作的最終責任，下設消費者權益保護委員會，統籌制定工作計劃。通過微信圖文、短視頻等形式，常態化開展金融知識宣傳教育。報告期內，共開展各類宣傳活動**2,980**餘場次，覆蓋**157.9**萬餘人次。持續優化投訴糾紛化解機制，強化投訴溯源整改，報告期內，共受理消費投訴**956**件，涉及人民幣儲蓄、貸款、銀行卡等**12**項業務類別，營業現場、中後台業務渠道及第三方渠道等**9**個投訴渠道，以及服務態度、業務系統、制度流程等**12**項投訴原因。投訴涉及總行、營業部及**42**家分支行，其中**41**家分支行位於重慶地區，**1**家分行位於雲南地區。

重要事項

一、承諾事項履行情況

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

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

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

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限
與首次公開發行相關的承諾	股份減持	持有本行1%以上股份的內資股股東 ¹	本公司將遵守中國證監會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》，上海證券交易所《股票上市規則》《上海證券交易所上市公司股東及董事、監事、高級管理人員減持股份實施細則》的相關規定。 ²	2019年10月29日	2019年10月29日－長期
與首次公開發行相關的承諾	解決同業競爭	重慶渝富資本運營集團有限公司	1. 本公司及本公司的下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)現有主營業務並不涉及商業銀行業務，與重慶農商行不存在同業競爭的情形。 2. 在本公司作為重慶農商行主要股東的期間內，本公司及本公司的下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)不會以任何形式直接或間接地從事與重慶農商行主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。本公司將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。 3. 儘管有上述第1條和第2條的規定，鑒於本公司是重慶市人民政府批准設立的從事綜合性投資和國有資產經營的國有獨資公司，經營業務包括投資證券公司、銀行、保險公司等內在的金融業務，管理相關金融資產。本公司及本公司控制的企業可以以法規允許的任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在重慶市政府授權範圍內投資經營商業銀行業務的企業。截至本承諾出具之日，本公司除投資重慶農商行外，還投資重慶銀行股份有限公司，持有其13.02%的股份。 4. 本公司承諾將公平地對待本公司及本公司控制的企業所投資的商業銀行，不會將本公司及本公司控制的企業所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府批准、授權、許可或業務機會授予或提供給任何商業銀行，亦不會利用重慶農商行主要股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於重慶農商行而有利於其他本公司及本公司控制的企業所投資的商業銀行的決定或判斷，並將盡力避免該種客觀結果的發生。本公司在行使重慶農商行股東權利時將如同所投資的商業銀行僅有重慶農商行，為重慶農商行的最大或最佳利益行使股東權利，不會因本公司及本公司控制的企業投資於其他商業銀行而影響作為重慶農商行股東為重慶農商行謀求最大或最佳利益的商業判斷。 5. 本公司保證嚴格遵守中國證監會、重慶農商行上市地證券交易所所有關規章制度及重慶農商行章程、關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害重慶農商行和其他股東的合法權益。	2019年9月20日	2019年9月20日－長期

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

² 中國證監會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》已於2024年5月24日被中國證監會《上市公司股東減持股份管理暫行辦法》廢止，《上海證券交易所上市公司股東及董事、監事、高級管理人員減持股份實施細則》已於2024年5月24日被《上海證券交易所上市公司自律監管指引第15號—股東及董事、監事、高級管理人員減持股份》廢止，相關股東減持行為將遵守新的監管規則。

二、控股股東及其他關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

三、聘任、解聘會計師事務所情況

經本行2024年度股東大會審議批准，本行聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)、畢馬威會計師事務所為本行2025年度外部審計師，分別按照中國和國際審計準則提供相關服務，聘期一年。有關詳情請參閱本行2024年度股東大會文件及相關決議公告。

四、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

五、重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至報告期末，本集團作為被告或第三人的未決訴訟案件，涉及標的為1,052.92萬元，本行認為不會對本行經營活動產生重大影響。

六、本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

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

七、誠信情況

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

八、重大關聯交易事項

報告期內，本行重大關聯交易情況詳見本報告「管理層討論與分析－五、風險管理－（十一）關聯交易情況」部分。

九、重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生重大託管、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。擔保業務屬於本行日常業務，報告期內，除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

十、收購及出售資產、企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購及出售資產、企業合併事項。

截至2025年6月30日，本行未有根據香港上市規則附錄D2第32(4A)段須披露的重大投資。

十一、審閱複核

本行按照國際財務報告準則編製的截至2025年6月30日止六個月之中期簡要合併財務資料已經畢馬威會計師事務所審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行截至2025年6月30日止六個月之未經審計中期報告已經董事會審計委員會及董事會審閱。

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

股份變動及股東情況

一、股本變動情況

(一) 股份變動情況

單位：股

	2024年12月31日		報告期內 變動增減	2025年6月30日	
	數量	比例(%)		數量	比例(%)
一、有限售條件股份	5,963,705	0.05	0	5,963,705	0.05
1、國家持股	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	0	0.00	0	0	0.00
3、其他內資持股	5,963,705	0.05	0	5,963,705	0.05
其中：境內非國有法人持股	0	0.00	0	0	0.00
境內自然人持股	5,963,705	0.05	0	5,963,705	0.05
4、外資持股	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	11,351,036,295	99.95	0	11,351,036,295	99.95
1、人民幣普通股	8,837,700,254	77.82	0	8,837,700,254	77.82
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	2,513,336,041	22.13	0	2,513,336,041	22.13
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	11,357,000,000	100.00	-	11,357,000,000	100.00

(二) 股份變動情況說明

報告期內本行總股本未發生變化，有限售條件股份無變化。

二、股東情況

(一) 股東總數

報告期末，本行股東總數為124,514戶。其中A股股東123,409戶，H股股東1,105戶。截至2025年7月31日（即本行A股半年度報告公佈之日上一個月末），本行股東總數為125,825戶，其中A股股東124,727戶，H股股東1,098戶。



(二) 前十名股東持股情況表

1. 前十名股東持股情況

單位：股

股東名稱(全稱)	報告期內增減	期末持股數量	比例(%)	前十名股東持股情況		質押或凍結情況 股份狀態	數量	股東性質
				股份類別				
香港中央結算(代理人)有限公司	516,000	2,506,825,531	22.07	H股		未知		境外法人
重慶渝富資本運營集團有限公司	0	988,000,000	8.70	A股		-		國有法人
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	0	797,087,430	7.02	A股		-		國有法人
重慶發展置業管理有限公司	0	589,084,181	5.19	A股		-		國有法人
重慶市水利投資(集團)有限公司	0	566,714,256	4.99	A股		-		國有法人
重慶發展投資有限公司	52,000,000	522,000,000	4.60	A股		-		國有法人
	0	23,814,000	0.21	H股				
香港中央結算有限公司	(54,302,673)	378,854,629	3.34	A股		未知		境外法人
重慶水務集團股份有限公司	0	125,000,000	1.10	A股		-		國有法人
重慶財信企業集團有限公司	(47,500,000)	112,500,000	0.99	A股	質押、司法凍結	112,500,000		境內非國有法人
中國工商銀行股份有限公司一華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金	109,161,648	109,161,648	0.96	A股		-		其他
前十名股東中回購專戶情況說明	無							
上述股東委託表決權、受托表決權、放棄表決權的說明	無							
上述股東關聯關係或一致行動的說明	香港中央結算(代理人)有限公司為香港中央結算有限公司的全資子公司；重慶發展置業管理有限公司與重慶發展投資有限公司互為一致行動人；重慶市水利投資(集團)有限公司和重慶水務集團股份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。							
表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明	無							

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司持股數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的本行H股股份合計數，其持股數量中包含上表中重慶發展投資有限公司持有的本行H股。
- (2) 香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表持有的本行A股股份合計數(滬股通股票)。
- (3) 上述股東持有的股份均為無限售條件股份。
- (4) 截至2024年度股東大會股權登記日，本行A股質押股權數量達到或超過其持有本行股權50%的股東質押股數總計358,389,900股，持股總計395,279,238股，佔本行總股本的3.48%，本行按照《公司章程》等有關規定限制了上述股東在股東大會上的表決權，上述股東未向本行派駐董事。
- (5) 前10名股東在報告期內均未參與融資融券及轉融通業務。

股份變動及股東情況

2. 前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

序號	有限售條件 股東名稱	持有的有限售 條件股份數量	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	
1	張莉	145,090	分批次解禁，具體為： 2025年10月：13,190股； 2027年10月：131,900股；	0	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
2	陳開明	129,470	分批次解禁，具體為： 2025年10月：11,770股； 2027年10月：117,700股；	0	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
3	徐敏	85,965	分批次解禁，具體為： 2025年10月：7,815股； 2027年10月：78,150股；	0	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
4	朱敬梅	75,625	分批次解禁，具體為： 2025年10月：6,875股； 2027年10月：68,750股；	0	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
5	王紹吉	72,710	分批次解禁，具體為： 2025年10月：6,610股； 2027年10月：66,100股；	0	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
6	羅靜	72,215	分批次解禁，具體為： 2025年10月：6,565股； 2027年10月：65,650股；	0	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
7	徐曉紅	68,750	分批次解禁，具體為： 2025年10月：6,250股； 2027年10月：62,500股；	0	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
8	曾粒峰	66,000	分批次解禁，具體為： 2025年10月：6,000股； 2027年10月：60,000股；	0	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
9	楊洪坤	62,590	分批次解禁，具體為： 2025年10月：5,690股； 2027年10月：56,900股；	0	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
10	梁爽	61,875	分批次解禁，具體為： 2025年10月：5,625股； 2027年10月：56,250股；	0	分別為自本行上市之日起 72個月、96個月
上述股東關聯關係或 一致行動的說明			未知上述股東關聯關係或一致行動人情形		

(三) 公司不存在控股股東及實際控制人情況的說明

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

(四) 主要股東情況

1. 持股5%以上主要股東

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

報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司持有本行A股988,000,000股，佔本行總股本的8.70%，並向本行派駐董事胡淳(履職至新任董事任職資格獲監管機構核准)，重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方、一致行動人重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶水務集團股份有限公司、重慶市農業投資集團有限公司、重慶三峽融資擔保集團股份有限公司、重慶渝富(香港)有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶兩江假日酒店管理有限公司合併持有本行股份1,809,861,341股，佔本行總股本的15.94%，重慶渝富資本運營集團有限公司不存在出質本行股份情況。

- (2) 重慶市城市建設投資(集團)有限公司，成立於1993年2月，註冊資本為人民幣200億元，是專業從事城市建設、開發、投資、運營的國有大型集團。

報告期末，重慶市城市建設投資(集團)有限公司持有本行A股797,087,430股，佔本行總股本的7.02%，與其關聯方重慶渝開發股份有限公司合併持有本行A股827,087,430股，佔本行總股本的7.28%，不存在出質本行股份情況。

- (3) 重慶發展置業管理有限公司，成立於2002年12月，註冊資本為人民幣52.87億元，為重慶發展投資有限公司的全資控股子公司，負責統籌市級公租房商業和車位資產全鏈條式運營管理，從事經營性資產投資和運營管理、金融類股權投資。

重慶發展投資有限公司，成立於2018年8月，註冊資本為人民幣200億元，是重慶市人民政府批准成立的國有獨資企業，從事投資融資、產業培育、股權運作、資本運作、價值管理等。

報告期末，重慶發展置業管理有限公司持有本行A股589,084,181股，佔本行總股本的5.19%，並向本行派駐董事殷祥林(履職至新任董事任職資格獲監管機構核准)，重慶發展投資有限公司持有本行股份545,814,000股，佔本行總股本的4.81%；重慶發展置業管理有限公司及重慶發展投資有限公司合併持有本行股份1,134,898,181股，佔本行總股本的9.99%，不存在出質本行股份情況。

2. 監管口徑下的其他主要股東

- (1) 上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司，成立於1987年11月，註冊資本為人民幣38.94億元，為A股上市公司。業務板塊主要包括：珠寶時尚、商業管理、文化餐飲、食品飲料、國潮腕表、美麗健康、復合功能地產等。

報告期末，上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司持有本行H股150,549,000股，佔本行總股本的1.33%，並與其關聯方向本行派駐董事彭玉龍，為本行主要股東。上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司與其關聯方復星國際有限公司、Fidelidade-Companhia de Seguros, S.A.、上海復星高科技(集團)有限公司、Peak Reinsurance Company Limited、Foson Hani Securities Limited、香港鑫茂投資有限公司、海南礦業股份有限公司合併持有本行H股340,719,000股，佔本行總股本的3.00%。上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司持有的本行150,549,000股H股已全部質押。

- (2) 廈門市匯尚泓股權投資有限公司，成立於2001年5月，註冊資本為人民幣1億元，以私募基金從事股權投資、投資管理、資產管理等活動。廈門市匯尚泓股權投資有限公司向本行派駐監事黃青青，為本行主要股東。

報告期末，廈門市匯尚泓股權投資有限公司持有本行A股57,423,332股，佔本行總股本的0.51%，不存在出質本行股份情況。

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

(五) 重大權益和淡倉

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

A股

單位：股

股東名稱	身份	持有股份數目 ⁽⁸⁾	佔A股比例 (%)	佔總股本比例 (%)
重慶渝富控股集團有限公司 ⁽¹⁾	受控法團的權益	1,796,615,341(L)	20.32	15.82
重慶渝富資本運營集團有限公司	實益擁有人	988,000,000(L)	11.17	8.70
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	實益擁有人	797,087,430(L)	9.01	7.02
	受控法團的權益 ⁽²⁾	30,000,000(L)	0.34	0.26
重慶水務環境控股集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團的權益	691,714,256(L)	7.82	6.09
重慶市水利投資(集團)有限公司	實益擁有人	566,714,256(L)	6.41	4.99
重慶發展投資有限公司	實益擁有人	522,000,000(L)	5.90	4.60
	受控法團的權益 ⁽⁴⁾	589,084,181(L)	6.66	5.19
重慶發展置業管理有限公司	實益擁有人	589,084,181(L)	6.66	5.19

H股

單位：股

股東名稱	身份	所持股份數目 ⁽⁸⁾	佔H股比例 (%)	佔總股本比例 (%)
郭廣昌 ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun International Holdings Ltd. ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun Holdings Limited ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
Fosun International Limited ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	受控法團的權益	340,719,000 (L)	13.56	3.00
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司 ⁽⁶⁾	實益擁有人	150,549,000 (L)	5.99	1.33
JPMorgan Chase & Co. ⁽⁷⁾	實益擁有人	21,951,336 (L)	0.87	0.19
		16,559,984 (S)	0.66	0.15
	投資經理	85,194,000 (L)	3.39	0.75
	持有股份的保證 權益的人	4,791,172 (L)	0.19	0.04
	核准借出代理人	65,012,380 (P)	2.59	0.57

股份變動及股東情況

註：

- (1) 重慶渝富控股集團有限公司分別持有重慶渝富資本運營集團有限公司100%的股權、中國四聯儀器儀表集團有限公司100%的股權、重慶水務環境控股集團有限公司80%的股權、重慶三峽融資擔保集團股份有限公司50%的股權、重慶文化旅游集團有限公司86.15%的股權、重慶市農業投資集團有限公司40%的股權及重慶川儀自動化股份有限公司10.65%的股權；並透過中國四聯儀器儀表集團有限公司及重慶水務環境控股集團有限公司間接持有重慶川儀自動化股份有限公司37.97%的股權，即重慶渝富控股集團有限公司直接及間接合共持有重慶川儀自動化股份有限公司48.62%的股權(有關重慶川儀自動化股份有限公司正在進行的股東權益變動情況，詳見本行2025年6月4日披露於上交所編號為2025-026的公告，截至報告期末，相關股權過戶尚未完成)，透過重慶水務環境控股集團有限公司分別間接持有重慶市水利投資(集團)有限公司100%的股權及重慶水務集團股份有限公司88.56%的股權，透過重慶文化旅游集團有限公司間接持有重慶兩江假日酒店管理有限公司100%的股權。重慶渝富資本運營集團有限公司持有本行988,000,000股A股好倉，重慶川儀自動化股份有限公司持有本行10,000,000股A股好倉，重慶市水利投資(集團)有限公司持有本行566,714,256股A股好倉，重慶水務集團股份有限公司持有本行125,000,000股A股好倉，重慶三峽融資擔保集團股份有限公司持有本行15,000,454股A股好倉，重慶兩江假日酒店管理有限公司持有本行2,000,000股A股好倉及重慶市農業投資集團有限公司持有本行89,900,631股A股好倉。因此，重慶渝富控股集團有限公司被視為於本行合共1,796,615,341股A股好倉中擁有權益，佔A股比例為20.32%。此外，重慶渝富控股集團有限公司亦透過重慶渝富資本運營集團有限公司的全資子公司重慶渝富(香港)有限公司間接持有本行13,246,000股H股好倉，佔H股比例為0.53%。綜上，重慶渝富控股集團有限公司通過其控制的多間法團合共持有本行1,809,861,341股股份，佔本行總股本比例為15.94%。另，重慶渝富控股集團有限公司由重慶市國有資產監督管理委員會全資控股。
- (2) 重慶市城市建設投資(集團)有限公司持有重慶渝開發股份有限公司63.19%的股權，因此，其被視為於重慶渝開發股份有限公司持有本行的30,000,000股A股好倉中擁有權益。另，重慶市城市建設投資(集團)有限公司由重慶市國有資產監督管理委員會全資控股。
- (3) 重慶水務環境控股集團有限公司分別持有重慶市水利投資(集團)有限公司100%的股權、重慶水務集團股份有限公司38.52%的股權；並透過重慶德潤環境有限公司間接持有重慶水務集團股份有限公司50.04%的股權，即重慶水務環境控股集團有限公司直接及間接合共持有重慶水務集團股份有限公司88.56%的股權，因此，其被視為於重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶水務集團股份有限公司合共持有本行的691,714,256股A股好倉中擁有權益。
- (4) 重慶發展投資有限公司被視為於其全資控股公司重慶發展置業管理有限公司持有本行的589,084,181股A股好倉中擁有權益。另，重慶發展投資有限公司由重慶市國有資產監督管理委員會全資控股。
- (5) 郭廣昌持有Fosun International Holdings Ltd. 85.29%的股權。Fosun International Holdings Ltd.持有Fosun Holdings Limited 100%的股權，而Fosun Holdings Limited持有Fosun International Limited 71.05%的股權。因此，郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun Holdings Limited均被視為擁有由Fosun International Limited及其控制的多間法團所持有的本行權益。郭廣昌通過Fosun International Limited及其他其控制法團合共持有本行340,719,000股H股的好倉。

- (6) 根據郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.及Fosun International Limited於2020年10月13日呈交的法團大股東權益披露報表，於彼等被視為擁有的本行340,719,000股H股好倉當中，包括由上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司直接持有本行之150,549,000股H股好倉。由於Fosun International Limited持有Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd. 100%的股權，而Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd.直接及透過其附屬公司間接持有上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司合共68.59%的股權，因此郭廣昌、Fosun International Holdings Ltd.、Fosun Holdings Limited及Fosun International Limited均被視為於上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司持有本行的150,549,000股H股好倉中擁有權益。
- (7) JPMorgan Chase & Co.因擁有若干企業的控制權而被視作持有本行合計176,948,888股H股的好倉、16,559,984股H股的淡倉及65,012,380股H股的可借出的股份，其中17,077,000股H股的好倉及6,436,000股H股的淡倉以非上市衍生工具持有。
- (8) (L) — 好倉；(S) — 淡倉；及(P) — 可借出的股份。

(六) 董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份、及債權證的權益和淡倉

截至報告期末，本行董事、監事、最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據香港上市規則附錄C3所載標準守則的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職務	身份	持有A股		
			股份數目 (股)	佔A股比例 (%)	佔總股本比例 (%)
隋軍	黨委副書記、行長、執行董事	實益擁有人	75,400	0.00085	0.00066
殷祥林	非執行董事	實益擁有人	2,900	0.00003	0.00003

註：以上股份數目皆為好倉。

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

三、發行、購回、出售及贖回證券情況

報告期內，本行未發行新的普通股，未公開發行在證券交易所上市的公司債券，在全國銀行間債券市場無金融債新發行或贖回情況。除本報告已披露外，報告期內，本行及子公司未購回、出售或贖回本行的任何股份和債券(包括出售庫存股份)。截至報告期末，本行並未持有任何庫存股份。

中期財務資料的審閱報告

致重慶農村商業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89頁至第187頁的重慶農村商業銀行股份有限公司(「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日的簡要合併中期財務狀況表、截至2025年6月30日止六個月期間的簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期權益變動表和簡要合併中期現金流量表，以及簡要合併中期財務報表附註。「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。

審閱範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的「國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務資訊執行審閱」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，執行分析性複核及其他審閱程式。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。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

二零二五年八月二十六日

簡要合併中期利潤表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	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		23,145,086	23,732,093
利息支出		(11,401,049)	(12,651,056)
利息淨收入	5	11,744,037	11,081,037
手續費及佣金收入		945,812	1,084,614
手續費及佣金支出		(166,043)	(186,014)
手續費及佣金淨收入	6	779,769	898,600
交易淨收益	7	734,693	1,402,893
享有聯營企業利潤的份額		29,046	11,971
其他業務淨收益	8	75,283	174,988
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產終止確認產生的淨收益		995,583	190,652
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		377,444	882,025
營業收入		14,735,855	14,642,166
營業支出	9	(4,083,621)	(3,930,459)
信用減值損失	10	(1,782,524)	(2,457,359)
其他資產減值損失		(118)	(4,334)
稅前利潤		8,869,592	8,250,014
所得稅費用	11	(1,022,678)	(689,320)
本期利潤		7,846,914	7,560,694
本期利潤歸屬於：			
— 本銀行股東		7,698,743	7,358,215
— 非控制性權益		148,171	202,479
每股盈利(人民幣元)			
基本及稀釋	12	0.67	0.64

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
本期利潤	7,846,914	7,560,694
其他綜合收益，稅後：		
後續不會重新分類至損益的項目：		
— 重新計量設定受益計劃變動額	53	(91,389)
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動	24,330	(93,241)
後續可能重新分類至損益的項目：		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具公允價值變動	(1,265,850)	1,775,451
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具損失準備	7,740	50,928
本期其他綜合收益稅後淨額	(1,233,727)	1,641,749
本期綜合收益總額	6,613,187	9,202,443
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	6,465,010	8,999,943
非控制性權益	148,177	202,500

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期財務狀況表

於2025年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	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	56,575,244	51,204,006
存放同業及其他金融機構款項	15	41,400,915	21,032,927
拆放同業及其他金融機構款項	16	96,056,686	90,440,520
衍生金融資產	17	259,128	5,295
買入返售金融資產	18	29,100,889	20,937,314
客戶貸款和墊款	19	733,545,482	683,830,682
金融投資：	20		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		106,415,336	84,554,813
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		273,562,216	246,200,311
— 以攤餘成本計量的金融資產		271,799,308	297,248,006
對聯營企業投資	21(2)	538,728	509,682
物業和設備	22	4,637,041	4,397,996
使用權資產	23	196,092	170,349
商譽	24	440,129	440,129
遞延所得稅資產	25	12,919,178	11,705,083
其他資產	26	3,124,696	2,704,686
總資產		1,630,571,068	1,515,381,799
負債			
向中央銀行借款	27	98,013,534	103,007,638
同業及其他金融機構存放款項	28	2,345,635	3,031,742
同業及其他金融機構拆入款項	29	61,643,825	61,565,758
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	30	11,706,089	9,878,249
衍生金融負債	17	18,715	3,140
賣出回購金融資產款項	31	91,519,966	71,937,669
客戶存款	32	1,025,194,943	941,946,157
應付職工薪酬	33	5,482,081	6,110,069
已發行債券	34	184,689,992	171,657,542
應交所得稅		755,081	642,907
租賃負債		176,000	146,181
其他負債	35	9,729,593	11,405,831
總負債		1,491,275,454	1,381,332,883

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期財務狀況表(續)

於2025年6月30日
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2025年 6月30日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
權益			
股本	36	11,357,000	11,357,000
其他權益工具	37	5,997,648	5,997,648
資本公積	38	20,893,824	20,892,772
投資重估儲備	39	3,777,240	5,011,026
精算變動儲備		(863,423)	(863,476)
盈餘公積	40	15,872,212	15,872,212
一般準備	41	21,519,733	20,379,718
保留盈利	42	58,716,000	53,486,813
歸屬本銀行股東權益		137,270,234	132,133,713
非控制性權益		2,025,380	1,915,203
總權益		139,295,614	134,048,916
負債及權益總額		1,630,571,068	1,515,381,799

本財務報表已於2025年8月26日獲董事會批准。

隋軍
執行董事兼行長

張進
主管會計機構負責人

(公司印章)

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期權益變動表

截至2025年6月30日止六個月期間(未經審計)
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

		歸屬於本銀行股東權益								非控制性		
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	精算 變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利	小計	權益	合計
於2025年1月1日		11,357,000	5,997,648	20,892,772	5,011,026	(863,476)	15,872,212	20,379,718	53,486,813	132,133,713	1,915,203	134,048,916
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	7,698,743	7,698,743	148,171	7,846,914
其他綜合收益		-	-	-	(1,233,786)	53	-	-	-	(1,233,733)	6	(1,233,727)
本期綜合收益總額		-	-	-	(1,233,786)	53	-	-	7,698,743	6,465,010	148,177	6,613,187
購買子公司少數 股東股權	38	-	-	1,052	-	-	-	-	-	1,052	(8,000)	(6,948)
轉撥至一般準備	41	-	-	-	-	-	-	1,140,015	(1,140,015)	-	-	-
對普通股持有者的 股利分配	13	-	-	-	-	-	-	-	(1,251,541)	(1,251,541)	(30,000)	(1,281,541)
對其他權益工具持 有者的股利分配	13	-	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)	-	(78,000)
於2025年6月30日		11,357,000	5,997,648	20,893,824	3,777,240	(863,423)	15,872,212	21,519,733	58,716,000	137,270,234	2,025,380	139,295,614

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期權益變動表(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(未經審計)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

		歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	合計		
		附註	股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	精算 變動儲備	盈餘公積	一般準備			保留盈利	小計
於2024年1月1日			11,357,000	5,997,648	20,895,218	694,926	(719,314)	14,822,232	19,117,715	50,008,344	122,173,769	1,767,981	123,941,750
本期利潤			-	-	-	-	-	-	-	7,358,215	7,358,215	202,479	7,560,694
其他綜合收益			-	-	-	1,733,138	(91,410)	-	-	-	1,641,728	21	1,641,749
本期綜合收益總額			-	-	-	1,733,138	(91,410)	-	-	7,358,215	8,999,943	202,500	9,202,443
購買子公司少數 股東股權		38	-	-	(7,440)	-	-	-	-	-	(7,440)	(82,000)	(89,440)
轉撥至一般準備		41	-	-	-	-	-	-	1,238,531	(1,238,531)	-	-	-
對普通股持有者的 股利分配		13	-	-	-	-	-	-	-	(3,276,495)	(3,276,495)	-	(3,276,495)
對其他權益工具持 有者的股利分配		13	-	-	-	-	-	-	-	(78,000)	(78,000)	-	(78,000)
於2024年6月30日			11,357,000	5,997,648	20,887,778	2,428,064	(810,724)	14,822,232	20,356,246	52,773,533	127,811,777	1,888,481	129,700,258

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期權益變動表(續)

2024年度(經審計)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

		歸屬於本銀行股東權益								非控制性		
附註	股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	精算 變動儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利	小計	權益	合計	
於2024年1月1日		11,357,000	5,997,648	20,895,218	694,926	(719,314)	14,822,232	19,117,715	50,008,344	122,173,769	1,767,981	123,941,750
本年利潤		-	-	-	-	-	-	-	11,512,747	11,512,747	276,332	11,789,079
其他綜合收益		-	-	-	4,316,100	(144,162)	-	-	-	4,171,938	(110)	4,171,828
本年綜合收益總額		-	-	-	4,316,100	(144,162)	-	-	11,512,747	15,684,685	276,222	15,960,907
購買子公司少數 股東股權	38	-	-	(2,446)	-	-	-	-	-	(2,446)	(99,000)	(101,446)
轉撥至盈餘公積	40	-	-	-	-	-	1,049,980	-	(1,049,980)	-	-	-
轉撥至一般準備	41	-	-	-	-	-	-	1,262,003	(1,262,003)	-	-	-
對普通股持有者的 股利分配	13	-	-	-	-	-	-	-	(5,484,295)	(5,484,295)	(30,000)	(5,514,295)
對其他權益工具持 有者的股利分配	13	-	-	-	-	-	-	-	(238,000)	(238,000)	-	(238,000)
於2024年12月31日		11,357,000	5,997,648	20,892,772	5,011,026	(863,476)	15,872,212	20,379,718	53,486,813	132,133,713	1,915,203	134,048,916

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期現金流量表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	8,869,592	8,250,014
調整項目：		
折舊及攤銷	422,094	430,466
信用減值損失	1,782,524	2,457,359
其他資產減值損失	118	4,334
投資證券利息收入	(7,623,588)	(7,817,570)
已發行債券利息支出	1,711,680	1,480,851
出售投資證券收益淨額	(2,265,308)	(1,722,378)
對聯營企業投資淨收益	(29,046)	(11,971)
投資證券股息收入	(24,448)	(25,619)
出售物業和設備及其他資產收益淨額	(5,244)	(12,073)
公允價值變動淨損失	339,585	272,278
匯兌淨損失／(收益)	22,119	(9,859)
營運資金變動前的經營活動現金流量	3,200,078	3,295,832
經營資產和負債的淨變動：		
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項增加	(26,411,017)	(3,666,674)
拆放同業及其他金融機構款項減少	960,871	6,597,897
買入返售金融資產減少	-	191,499
為交易而持有的金融資產(增加)／減少	(19,825,256)	39,504,360
客戶貸款和墊款增加	(50,884,336)	(30,575,981)
向中央銀行借款減少	(5,277,914)	(1,465,141)
同業及其他金融機構拆入款項增加	59,962	6,092,106
賣出回購金融資產款項增加	19,619,734	23,962,574
客戶存款及同業及其他金融機構存款增加	87,991,750	8,478,780
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債的增加／(減少)	1,827,840	(728,222)
其他經營資產增加	(2,076,258)	(2,365,953)
其他經營負債減少	(4,036,868)	(2,994,025)
經營活動所得現金	5,148,586	46,327,052
已付所得稅	(1,713,357)	(1,333,692)
經營活動所得現金淨額	3,435,229	44,993,360

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期現金流量表(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

		截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
附註		(未經審計)	(未經審計)
投資活動產生的現金流量			
出售及贖回投資證券所收現金		160,283,073	116,967,973
投資證券所收利息收入		8,835,639	8,626,858
出售物業和設備及其他資產時所收現金		19,613	33,599
投資證券所收股利收入		24,448	25,619
收到其他與投資活動有關的現金		1,052	–
購入投資證券所付現金		(165,348,823)	(173,739,279)
購入物業和設備及其他資產時所付現金		(619,756)	(201,320)
購入子公司少數股東股權所付現金		–	(7,440)
投資活動所得／(所用)現金淨額		3,195,246	(48,293,990)
融資活動產生的現金流量			
發行債券所得款項淨額		112,878,770	137,264,437
贖回已發行債券支付的現金		(101,500,000)	(108,650,000)
支付本銀行股東股息		(3,512,381)	(3,319,502)
向非控制性權益的子公司股東支付股利		(30,000)	–
償付已發行債券利息支付的現金		(58,000)	(386,700)
支付其他與融資活動有關的現金		(31,238)	(223,916)
融資活動所得現金淨額		7,747,151	24,684,319
現金及現金等價物淨增加額		14,377,626	21,383,689
現金和現金等價物於1月1日		39,978,403	43,210,418
匯率變動的影響		(7,368)	4,037
現金和現金等價物於6月30日	43	54,348,661	64,598,144
經營活動所得現金淨額包括：			
收到利息		15,421,285	15,798,700
支付利息		(14,852,051)	(14,642,827)
經營活動收到利息的現金淨額		569,234	1,155,873

後附簡要合併中期財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

1 公司簡介

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

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

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

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

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

2 編製基礎

本未經審計的簡要合併中期財務報表乃根據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》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

3 主要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的簡要合併中期財務報表以歷史成本作為編製基礎。本簡要合併中期財務報表的主要會計政策及計算方法與本集團編製2024年度合併財務報表所採用的主要會計政策及計算方法一致。

本簡要合併中期財務報表應與本集團經審計的2024年度合併財務報表一併閱讀。

(1) 與本集團相關的，本集團已採用的於2025年新生效的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則和修訂。這些準則和修訂於本期強制生效。

註

- | | | | |
|-----|--|--------|-----|
| (1) | 國際會計準則第21號(修訂) | 缺乏可兌換性 | (i) |
| (i) | 該準則和修訂的描述已於本集團2024年度合併財務報表中披露。採用上述準則和修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。 | | |

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3 主要會計政策(續)

(2) 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且本期未採用的準則和修訂

			於此日期起／ 之後的年度內生效	註
(1)	國際財務報告會計準則第7號及 國際財務報告會計準則第9號(修 訂)	金融工具的分類和計量	2026年1月1日	(i)
(2)	國際財務報告會計準則第7號及 國際財務報告會計準則第9號(修 訂)	依賴自然能源生產電力 的合同	2026年1月1日	(i)
(3)	國際財務報告會計準則的年度改進	第11卷	2026年1月1日	(i)
(4)	國際財務報告會計準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日	(ii)
(5)	國際財務報告會計準則第19號	非公共受託責任子公 司的披露	2027年1月1日	(i)
(6)	國際財務報告會計準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合 營企業之間的資產出 售／出資	生效日期 已無限期遞延	(i)
(i)	關於這些準則和修訂的描述已於本集團2024年度合併財務報表中披露。本集團預期準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。			
(ii)	國際財務報告準則第18號：財務報表列示和披露			
關於該準則的描述已於本集團2024年度合併財務報表中披露。本集團尚在評估因採用該準則對本集團合併財務報表的整體影響。				

4 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

編製中期簡要合併財務報表要求管理層對影響會計政策的應用和所報告的資產和負債以及收支的數額作出判斷、估計和假設。實際結果或與此等估計不同。

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，與本集團在2024年度合併財務報表中採用的相同。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

5 利息淨收入

	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		
客戶貸款和墊款	13,518,209	13,963,851
包括：公司貸款及墊款	7,684,394	7,212,761
個人貸款及墊款	5,623,855	6,326,732
票據貼現	209,960	424,358
金融投資	7,623,588	7,817,570
包括：以攤餘成本計量的金融資產	4,797,560	5,463,793
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,826,028	2,353,777
拆放同業及其他金融機構款項	1,048,249	1,219,244
存放中央銀行款項	410,949	386,743
存放同業及其他金融機構款項	300,387	93,877
買入返售金融資產	243,704	250,808
小計	23,145,086	23,732,093
利息支出		
客戶存款	(7,566,154)	(8,193,838)
已發行債券	(1,711,680)	(1,480,851)
向中央銀行借款	(974,930)	(1,170,486)
同業及其他金融機構拆入款項	(657,183)	(739,791)
賣出回購金融資產款項	(465,716)	(603,759)
同業及其他金融機構存放款項	(23,475)	(460,810)
租賃負債	(1,911)	(1,521)
小計	(11,401,049)	(12,651,056)
利息淨收入	11,744,037	11,081,037
計入利息收入內		
上市投資利息收入	7,623,588	7,765,022
非上市投資利息收入	—	52,548
合計	7,623,588	7,817,570

上市投資主要包括在中國內地銀行間債券市場進行交易的證券及在交易所上市的證券。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
手續費及佣金收入		
代理及受託業務手續費	359,166	393,919
資金理財手續費	186,487	181,809
銀行卡手續費	82,237	188,666
結算及清算手續費	80,350	86,260
其他	237,572	233,960
小計	945,812	1,084,614
手續費及佣金支出		
銀行卡費用	(126,593)	(147,609)
結算及清算費用	(19,203)	(17,594)
其他	(20,247)	(20,811)
小計	(166,043)	(186,014)
合計	779,769	898,600

7 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	745,839	1,411,065
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損失	(236,595)	(419)
衍生金融工具淨收益／(損失)	225,449	(7,753)
合計	734,693	1,402,893

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

8 其他業務淨損益

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
政府補助	6,596	92,308
租金收入	64,861	62,520
出售物業和設備及其他資產收益淨額	5,244	12,029
匯兌損益	(22,119)	9,859
罰款及賠償額	2,017	2,228
其他淨收益／(損失)	18,684	(3,956)
合計	75,283	174,988

9 營業支出

	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)
職工成本	(1)	2,496,404	2,128,998
一般營運及管理費用		994,385	1,120,731
折舊及攤銷		385,763	390,062
稅金及附加費		129,617	188,625
租賃業務成本		36,331	40,404
其他		41,121	61,639
合計		4,083,621	3,930,459

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

9 營業支出(續)

(1) 職工成本

	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)
工資、獎金和津貼		1,585,781	1,530,860
社會保險費		459,226	392,036
住房公積金		186,016	189,074
企業年金		91,164	92,124
工會經費和職工教育經費		70,974	55,658
員工福利		44,252	49,746
補充退休福利	33(1)	57,431	(182,650)
內部退養福利	33(2)	1,560	2,150
合計		2,496,404	2,128,998

10 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
客戶貸款和墊款		
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	1,719,688	2,534,949
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	(41,459)	309
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	(28,142)	(164,074)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	51,779	67,595
存放同業及其他金融機構款項	55,071	4,752
買入返售金融資產	38,488	102,817
其他資產	23,504	58,835
以攤餘成本計量的拆放同業及其他金融機構款項	21,324	(49,688)
信貸承諾	(57,729)	(98,136)
合計	1,782,524	2,457,359

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

11 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	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)
所得稅費用包括：			
當期所得稅			
— 中國企業所得稅		1,825,531	1,747,091
遞延稅項	25(2)	(802,853)	(1,057,771)
合計		<u>1,022,678</u>	<u>689,320</u>

(2) 所得稅費用簡要與合併中期利潤表所示利潤的調節表

截至2025年6月30日止六個月期間和截至2024年6月30日止六個月期間的稅項費用與合併利潤表所示利潤的調節表如下：

	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)
稅前利潤		<u>8,869,592</u>	<u>8,250,014</u>
按法定稅率25%計算的稅項		2,217,398	2,062,504
按子公司適用稅率15%計算之所得稅費用差額		(1,925)	1,174
減免稅收入的納稅影響	(a)	(1,217,673)	(1,082,272)
不可抵扣費用的納稅影響	(b)	72,787	35,813
永續債利息支出抵扣的納稅影響		(19,500)	(19,500)
所得稅稅率變動對前期遞延所得稅資產的影響		—	(336,092)
其他		<u>(28,409)</u>	<u>27,693</u>
合計		<u>1,022,678</u>	<u>689,320</u>

(a) 減免稅收入主要是根據稅法規定免徵所得稅的中國國債、地方政府債利息收入，及減半徵收的鐵道部債利息收入。

(b) 不可抵扣費用主要為超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

12 每股盈利

每股基本及稀釋盈利的計算列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
盈利：		
本銀行股東應佔本期利潤	7,698,743	7,358,215
減：歸屬於本銀行其他權益工具持有者的本期淨利潤	(78,000)	(78,000)
歸屬於本銀行普通股股東的本期利潤	<u>7,620,743</u>	<u>7,280,215</u>
股數：		
當期發行在外的普通股加權平均數(千)	<u>11,357,000</u>	<u>11,357,000</u>
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	<u>0.67</u>	<u>0.64</u>

截至2025年6月30日止六個月期間及截至2024年6月30日止六個月期間，本集團不存在潛在普通股股份，因此，每股稀釋盈利與每股基本盈利相同。

13 股息

	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)
期間確認為分派之股息			
2024年末期－每股人民幣11.02分	(1)	1,251,541	—
2023年年度－每股人民幣28.85分	(2)	<u>—</u>	<u>3,276,495</u>
已宣告及已派發的永續債利息	(3)	<u>78,000</u>	<u>78,000</u>

(1) 本銀行董事會於2025年3月25日提議2024年度股利分配每股人民幣0.1102元(含稅)，共計人民幣1,252百萬元，並於2025年5月21日經2024年度股東大會批准。

(2) 本銀行董事會於2024年3月28日提議2023年度股利分配每股人民幣0.2885元(含稅)，共計人民幣3,276百萬元，並於2024年5月28日經2023年度股東大會批准。

(3) 本銀行於2025年4月26日及2024年4月26日，分別派發永續債利息人民幣78百萬元。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

14 現金及存放中央銀行款項

	註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
庫存現金		2,535,133	3,004,558
存放於中央銀行的法定存款準備金	(1)	50,466,136	46,632,482
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	3,216,069	947,780
存放於中央銀行的其他款項	(3)	357,906	619,186
合計		56,575,244	51,204,006

- (1) 本集團法定準備金存放於中國人民銀行(以下簡稱「人民銀行」)。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。

於資產負債表日，本銀行法定存款準備金的繳存比率為：

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
—人民幣存款繳存比率	5.00%	5.00%
—外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

本銀行子公司的存款準備金繳存比率按人民銀行相應規定執行。

- (2) 超額存款準備金指存放於人民銀行用作資金清算用途的資金。
- (3) 存放中央銀行的其他款項主要為繳存人民銀行的財政性存款。財政性存款是指來源於財政性機構並按規定存放於人民銀行的款項，該款項不能用於本集團及本銀行的日常業務運作。人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

15 存放同業及其他金融機構款項

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
存放於：		
境內銀行	40,568,652	19,620,654
境外銀行	469,473	521,815
境內其他金融機構	467,042	939,639
小計	41,505,167	21,082,108
損失準備	(104,252)	(49,181)
合計	41,400,915	21,032,927

- (1) 於2025年6月30日，本集團和本銀行存放中國境內其他金融機構款項中包括人民幣291.37百萬元存出保證金，該等款項的使用存在限制(2024年12月31日：本集團和本行包括人民幣285.25百萬元存出保證金)。
- (2) 於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團及本銀行存放同業及其他金融機構款項賬面餘額均為階段一，按其未來12個月內預期信用損失的金額計算減值準備，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。有關存放同業及其他金融機構款項減值準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註49(1)。

16 拆放同業及其他金融機構款項

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
拆放於：		
境外銀行	969,435	—
境內銀行	720,084	—
境內其他金融機構	94,739,419	90,791,448
小計	96,428,938	90,791,448
損失準備	(372,252)	(350,928)
合計	96,056,686	90,440,520

- (1) 於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團及本銀行拆放同業及其他金融機構款項賬面餘額均為階段一，按其未來12個月內預期信用損失的金額計算減值準備，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。有關本集團及本銀行拆放同業及其他金融機構款項減值準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註49(1)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17 衍生金融資產及負債

	2025年6月30日(未經審計)			2024年12月31日(經審計)		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具						
其中：外匯掉期	4,774,500	17,382	(10,236)	35,654	354	(329)
貨幣遠期	-	-	-	461,211	1,200	(2,683)
貴金屬掉期	2,725,717	239,026	(8,479)	-	-	-
信用風險緩釋工具	125,000	2,720	-	552,000	3,626	(13)
利率衍生工具						
其中：利率互換	-	-	-	230,000	115	(115)
合計	<u>7,625,217</u>	<u>259,128</u>	<u>(18,715)</u>	<u>1,278,865</u>	<u>5,295</u>	<u>(3,140)</u>

衍生金融工具的名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。

本集團通過設定外匯敞口限額管理匯率風險。本集團每日對各幣種業務的交易量及結存量進行監控，通過外匯交易匹配不同幣種的資產和負債，並適當運用衍生金融工具管理外幣資產負債組合和結構性頭寸。由於此類外幣衍生品所管理的組合不斷變化，且相關外匯衍生工具產生的損益及有關外幣資產／負債因匯率波動所產生的損益均已計入匯兌損益，因此本集團對於此類業務未採用套期會計。

18 買入返售金融資產

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
按擔保物類型分析：		
債券	29,275,532	21,073,469
損失準備	<u>(174,643)</u>	<u>(136,155)</u>
合計	<u>29,100,889</u>	<u>20,937,314</u>

- (1) 於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團及本銀行買入返售金融資產賬面餘額均為階段一，按其未來12個月內預期信用損失的金額計算減值準備，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。有關本集團及本銀行買入返售金融資產減值準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註49(1)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19 客戶貸款和墊款

(1) 客戶貸款和墊款分析

	註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面餘額 損失準備		716,768,810 (31,699,487)	650,639,379 (30,442,333)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	(a)	685,069,323	620,197,046
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 客戶貸款和墊款賬面價值		48,476,159	63,633,636
合計		733,545,482	683,830,682

於資產負債表日，上述客戶貸款和墊款中有部分票據貼現作為有質押負債的擔保物，詳見附註47(5)。

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
公司貸款和墊款	412,529,044	355,799,604
貿易融資	3,816,189	2,333,813
小計	416,345,233	358,133,417
個人貸款和墊款		
— 個人經營性貸款	123,846,776	123,582,801
— 個人按揭貸款	88,712,537	88,697,511
— 個人消費貸款	71,067,582	63,543,140
— 信用卡透支	16,796,682	16,682,510
小計	300,423,577	292,505,962
損失準備	(31,699,487)	(30,442,333)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	685,069,323	620,197,046

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19 客戶貸款和墊款(續)

(2) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
信用貸款	184,179,220	158,929,799
保證貸款	225,972,230	183,530,014
附擔保物貸款		
其中：抵押貸款	261,733,699	260,280,243
質押貸款	93,359,820	111,532,959
合計	765,244,969	714,273,015

(3) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況

	2025年6月30日 (未經審計)		2024年12月31日 (經審計)	
	金額	%	金額	%
租賃和商務服務業	108,615,337	14.19	93,852,861	13.14
製造業	80,991,716	10.58	76,096,261	10.65
水利、環境和公共設施管理業	75,429,891	9.86	65,673,063	9.19
交通運輸、倉儲及郵政業	38,305,832	5.01	34,806,458	4.87
批發和零售業	29,978,566	3.92	21,350,021	2.99
電力、熱力、燃氣及水生產及供應業	29,869,323	3.90	27,601,542	3.86
建築業	16,629,708	2.17	11,911,143	1.67
衛生和社會工作	6,663,496	0.87	6,828,821	0.96
房地產業	5,796,631	0.76	4,422,446	0.62
農、林、牧、漁業	4,919,219	0.64	3,893,247	0.55
文化、體育和娛樂業	4,288,444	0.56	2,571,439	0.36
教育業	4,093,205	0.53	3,235,156	0.45
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	3,690,345	0.48	1,735,238	0.24
金融業	1,964,149	0.26	630,352	0.09
其他	5,109,371	0.68	3,525,369	0.50
公司貸款和墊款小計	416,345,233	54.41	358,133,417	50.14
個人貸款和墊款	300,423,577	39.26	292,505,962	40.95
票據貼現	48,476,159	6.33	63,633,636	8.91
合計	765,244,969	100.00	714,273,015	100.00

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19 客戶貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款按擔保方式及逾期期限分佈情況

	2025年6月30日(未經審計)				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	705,110	841,757	488,743	89,257	2,124,867
保證貸款	309,556	442,903	222,786	604,865	1,580,110
抵押貸款	2,137,356	2,523,511	2,029,314	195,162	6,885,343
質押貸款	22,084	84,438	68,574	1,264	176,360
合計	3,174,106	3,892,609	2,809,417	890,548	10,766,680

	2024年12月31日(經審計)				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	571,401	848,828	373,046	58,598	1,851,873
保證貸款	414,589	357,578	111,927	623,243	1,507,337
抵押貸款	1,877,631	2,534,022	1,392,178	90,614	5,894,445
質押貸款	127,688	2,833	66,066	1,264	197,851
合計	2,991,309	3,743,261	1,943,217	773,719	9,451,506

逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的貸款。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19 客戶貸款和墊款(續)

(5) 客戶貸款和墊款信用風險與預期信用損失情況

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的損失準備變動

	2025年1月1日至2025年6月30日止期間(未經審計)			
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
於2025年1月1日	17,930,552	5,278,837	7,232,944	30,442,333
轉移：				
至階段一	544,234	(453,605)	(90,629)	-
至階段二	(189,319)	248,841	(59,522)	-
至階段三	(130,340)	(319,318)	449,658	-
本期計提	755,404	255,741	708,543	1,719,688
本期轉銷及其他	-	-	(2,249,614)	(2,249,614)
本期收回原核銷貸款	-	-	1,787,080	1,787,080
於2025年6月30日	18,910,531	5,010,496	7,778,460	31,699,487

	2024年度(經審計)			
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
於2024年1月1日	17,125,680	5,416,324	6,891,885	29,433,889
轉移：				
至階段一	1,586,023	(1,135,411)	(450,612)	-
至階段二	(324,719)	564,244	(239,525)	-
至階段三	(443,874)	(1,258,491)	1,702,365	-
本年(轉回)/計提	(12,558)	1,692,171	3,805,559	5,485,172
本年轉銷及其他	-	-	(5,805,234)	(5,805,234)
本年收回原核銷貸款	-	-	1,328,506	1,328,506
於2024年12月31日	17,930,552	5,278,837	7,232,944	30,442,333

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19 客戶貸款和墊款(續)

(5) 客戶貸款和墊款信用風險與預期信用損失情況(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款損失準備變動

	2025年1月1日至2025年6月30日止期間(未經審計)			
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
於2025年1月1日	158,251	—	1,000	159,251
轉移：				
至階段一	—	—	—	—
至階段二	—	—	—	—
至階段三	—	—	—	—
本期轉回	(41,459)	—	—	(41,459)
於2025年6月30日	116,792	—	1,000	117,792

	2024年度(經審計)			
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
於2024年1月1日	118,085	—	1,000	119,085
轉移：				
至階段一	—	—	—	—
至階段二	—	—	—	—
至階段三	—	—	—	—
本年計提	40,166	—	—	40,166
於2024年12月31日	158,251	—	1,000	159,251

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及墊款的損失準備在其他綜合收益中進行確認，並將減值損失計入當期損益，不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

有關本集團和本銀行客戶貸款和墊款的損失準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註49(1)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 金融投資

	註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(1)	106,415,336	84,554,813
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(2)	273,562,216	246,200,311
— 債務工具		271,551,879	244,824,694
— 權益工具		2,010,337	1,375,617
以攤餘成本計量的金融資產	(3)	271,799,308	297,248,006
合計		651,776,860	628,003,130

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
基金	(a)	62,674,410	57,169,951
同業存單		22,656,502	10,086,339
債券		18,036,427	14,941,035
理財產品投資		1,401,062	848,009
信託計劃		687,780	323,667
資產管理計劃		648,954	856,652
其他投資		310,201	329,160
合計		106,415,336	84,554,813
分析			
香港以外地區上市		40,994,174	25,347,579
非上市		65,421,162	59,207,234
合計		106,415,336	84,554,813

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(a) 債券(按發行方分析)

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
債券發行方：		
金融機構債券	7,971,495	6,635,036
公司債券	4,595,733	7,092,014
公共機構及準政府債券	3,918,182	929,873
政府債券	1,551,017	284,112
合計	18,036,427	14,941,035

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中的債券投資均於中國內地債券市場進行交易。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
債務工具：			
公共機構及準政府債券		109,309,871	95,423,805
金融機構債券		75,437,242	72,147,405
政府債券		40,492,309	26,246,259
同業存單		25,853,575	40,499,007
公司債券		20,458,882	10,508,218
小計	(a)	271,551,879	244,824,694
權益工具：			
企業		1,912,287	1,290,668
銀行及非銀行金融機構		98,050	84,949
小計		2,010,337	1,375,617
合計		273,562,216	246,200,311
分析：			
香港以外地區上市	(b)	272,787,160	245,425,255
非上市		775,056	775,056
合計		273,562,216	246,200,311

(a) 於資產負債表日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中有部分債券作為有質押負債的擔保物，詳見附註47(5)。

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產列入香港以外地區上市項下的債務工具均於中國內地債券市場上買賣；列入香港以外地區上市項下的權益工具均於中國內地上市。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備變動情況分析

	2025年1月1日至2025年6月30日止期間(未經審計)			
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
2025年1月1日的損失準備	351,592	13,020	—	364,612
轉移：				
至階段一	13,020	(13,020)	—	—
至階段二	—	—	—	—
至階段三	—	—	—	—
本期計提	51,779	—	—	51,779
2025年6月30日的損失準備	416,391	—	—	416,391

	2024年度(經審計)			
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
2024年1月1日的損失準備	162,094	—	—	162,094
轉移：				
至階段一	—	—	—	—
至階段二	(2,622)	2,622	—	—
至階段三	—	—	—	—
本年計提	192,120	10,398	—	202,518
2024年12月31日的損失準備	351,592	13,020	—	364,612

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少債務工具在資產負債表中列示的賬面價值。

有關本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註49(1)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融資產

	註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
債券(按發行方分析)			
政府債券		166,606,338	177,959,666
公共機構及準政府債券		58,803,886	60,535,879
金融機構債券		25,075,215	28,608,846
公司債券		21,841,433	28,812,822
小計		272,326,872	295,917,213
信託計劃		2,538,135	2,538,135
同業存單		—	1,886,499
總額		274,865,007	300,341,847
損失準備	(a)	(3,065,699)	(3,093,841)
淨額		271,799,308	297,248,006
分析			
香港以外地區上市		266,127,791	291,573,966
香港上市		144,402	145,047
非上市		5,527,115	5,528,993
合計		271,799,308	297,248,006

於資產負債表日，以攤餘成本計量的金融資產中有部分債券作為有質押負債的擔保物，詳見附註47(5)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

(a) 以攤餘成本計量的金融資產損失準備變動情況

	2025年1月1日至2025年6月30日止期間(未經審計)			
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
2025年1月1日的損失準備	655,667	28,888	2,409,286	3,093,841
轉移：				
至階段一	13,136	(13,136)	—	—
至階段二	—	—	—	—
至階段三	—	—	—	—
本期(轉回)/計提	(109,475)	(6,006)	87,339	(28,142)
2025年6月30日的 損失準備	<u>559,328</u>	<u>9,746</u>	<u>2,496,625</u>	<u>3,065,699</u>
	2024年度(經審計)			
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
2024年1月1日的損失準備	709,660	42,554	2,150,060	2,902,274
轉移：				
至階段一	17,156	(17,156)	—	—
至階段二	(6,255)	6,255	—	—
至階段三	—	—	—	—
本年(轉回)/計提	(64,894)	(2,765)	259,226	191,567
2024年12月31日的 損失準備	<u>655,667</u>	<u>28,888</u>	<u>2,409,286</u>	<u>3,093,841</u>

有關本集團持有的以攤餘成本計量的債務工具損失準備計提情況以及評估信用風險是否顯著增加的採用依據，參見附註49(1)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資

(1) 對子公司的投資

於2025年6月30日，本銀行子公司的基本情況列示如下：

註冊公司名稱	註冊成立日期	公司性質	註冊地/ 主要營運地點	實收資本 (人民幣： 百萬元)	權益比例 %	享有股東大會 表決權比例 %	主要業務
江蘇張家港渝農商村鎮銀行股份有限公司	2010年4月23日	股份有限公司	江蘇	200	90.00	90.00	銀行
四川大竹渝農商村鎮銀行股份有限公司	2010年11月12日	股份有限公司	四川	100	91.00	91.00	銀行
雲南大理渝農商村鎮銀行有限責任公司	2010年12月14日	有限責任公司	雲南	200	100.00	100.00	銀行
雲南祥雲渝農商村鎮銀行有限責任公司	2012年12月4日	有限責任公司	雲南	100	100.00	100.00	銀行
雲南鶴慶渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年1月9日	有限責任公司	雲南	100	100.00	100.00	銀行
廣西鹿寨渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年1月9日	有限責任公司	廣西	100	100.00	100.00	銀行
福建沙縣渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年2月4日	有限責任公司	福建	100	100.00	100.00	銀行
福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年2月5日	有限責任公司	福建	200	95.00	95.00	銀行
雲南香格里拉渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年4月23日	有限責任公司	雲南	62	100.00	100.00	銀行
福建平潭渝農商村鎮銀行有限責任公司	2013年8月9日	有限責任公司	福建	100	93.50	93.50	銀行
渝農商金融租賃有限責任公司	2014年12月19日	有限責任公司	重慶	2,500	80.00	80.00	金融租賃
福建石狮渝農商村鎮銀行有限責任公司	2015年9月2日	有限責任公司	福建	200	91.00	91.00	銀行
雲南西山渝農商村鎮銀行有限責任公司	2016年1月5日	有限責任公司	雲南	200	100.00	100.00	銀行
渝農商理財有限責任公司	2020年6月28日	有限責任公司	重慶	2,000	100.00	100.00	理財

截至2025年6月30日止六個月期間，本銀行從福建福安渝農商村鎮銀行有限責任公司少數股東處購買子公司權益，長期股權投資增加人民幣7百萬元，權益比例和享有股東大會表決權增加4.00%。

除上述事項外，2025年1月1日至2025年6月30日止期間，本銀行對子公司的持股比例及享有的表決權比例沒有發生變化。

上述本銀行控股的14家子公司均由本銀行發起設立。於2025年6月30日和2024年12月31日，本銀行各子公司非控股股東權益的單獨或匯總金額對集團而言均並不重大，因此無需披露進一步信息。

本銀行或其子公司使用各自資產和清償各自負債的能力未受到重大限制。

本集團及本行對子公司及聯營企業進行減值測試，可收迴金額按照子公司及聯營企業的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應子公司及聯營企業管理層批准的財務預測為基礎確定。所採用的平均增長率、折現率和其他預測現金流所用的假設均反映了與之相關的特定風險。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資(續)

(2) 對聯營企業的投資

註冊公司名稱	註冊成立日期	公司性質	註冊地/ 主要營運地點	實收資本 (人民幣： 百萬元)	權益比例 %	享有股東大會 表決權比例 %	主要業務
重慶小米消費金融有限公司	2020年5月29日	有限責任公司	重慶	1,500	30.00	30.00	消費金融

以攤餘成本計量的金融資產損失準備變動情況本集團於聯營公司之權益詳情如下：

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
投資賬面價值：		
非上市	509,682	477,343
本集團在扣除利潤分配後的合併後利潤及其他綜合收 益中所佔的比例	29,046	32,339
	<u>538,728</u>	<u>509,682</u>

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21 對子公司，聯營企業及結構化主體的投資(續)

(2) 對聯營企業的投資(續)

重慶小米消費金融有限公司關鍵財務信息如下所示：

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
資產總額	23,232,147	21,680,068
	2025年1月1日 至6月30日 止期間 (未經審計)	2024年1月1日 至12月31日 止期間 (經審計)
本期／年淨利潤	96,819	115,350

根據上述財務狀況確認本集團所享有的交易：

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
聯營公司淨資產	1,795,760	1,698,941
持股比例	30.00%	30.00%
本集團佔聯營公司淨資產份額	538,728	509,682

聯營企業以現金股利的形式將資金匯入本集團、或者向本集團償還貸款或預付款項的能力未受到重大限制。

於2025年6月30日，本銀行認為無需對聯營企業的投資計提減值準備(2024年12月31日：無)。

(3) 本集團納入合併範圍的結構化主體已於附註46結構化主體中披露。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

22 物業和設備

	建築物	電子設備	汽車	家具及 固定裝置	在建工程	合計
成本						
於2024年1月1日	7,996,548	1,710,722	87,264	1,639,205	296,642	11,730,381
新增	34,943	140,634	–	27,084	212,595	415,256
轉撥	131,712	1,530	–	3,342	(136,584)	–
減少	(85,577)	(62,294)	(7,303)	(57,640)	(47,479)	(260,293)
於2024年12月31日(經審計)	8,077,626	1,790,592	79,961	1,611,991	325,174	11,885,344
新增	8,748	42,582	–	499,301	46,801	597,432
轉撥	11,481	–	–	214	(11,695)	–
減少	(8,257)	(16,612)	(1,112)	(5,786)	(12,457)	(44,224)
於2025年6月30日(未經審計)	8,089,598	1,816,562	78,849	2,105,720	347,823	12,438,552
累計折舊						
於2024年1月1日	(4,683,584)	(1,319,459)	(67,198)	(824,168)	–	(6,894,409)
本年計提	(425,395)	(160,745)	(4,887)	(133,825)	–	(724,852)
減少	66,730	60,058	7,084	55,868	–	189,740
於2024年12月31日(經審計)	(5,042,249)	(1,420,146)	(65,001)	(902,125)	–	(7,429,521)
本期計提	(209,268)	(75,807)	(2,323)	(56,839)	–	(344,237)
減少	7,160	16,238	1,078	5,598	–	30,074
於2025年6月30日(未經審計)	(5,244,357)	(1,479,715)	(66,246)	(953,366)	–	(7,743,684)
減值準備						
於2024年1月1日	–	–	–	–	–	–
本年計提	–	–	–	(57,827)	–	(57,827)
於2024年12月31日(經審計)	–	–	–	(57,827)	–	(57,827)
本期計提	–	–	–	–	–	–
於2025年6月30日(未經審計)	–	–	–	(57,827)	–	(57,827)
賬面價值						
於2025年6月30日(未經審計)	2,845,241	336,847	12,603	1,094,527	347,823	4,637,041
於2024年12月31日(經審計)	3,035,377	370,446	14,960	652,039	325,174	4,397,996

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

22 物業和設備(續)

於2025年6月30日，本集團無重大金額的暫時閒置資產(2024年12月31日：無)。

根據國家的相關規定，本銀行在股份公司成立後需將改制前固定資產的權屬變更至本銀行名下。於2025年6月30日，本銀行尚未全部完成權屬更名手續，本銀行管理層預期末完成的權屬變更手續不會影響本銀行承繼這些資產的權利或對本銀行的經營造成不利影響。

於2025年6月30日，本集團在開展租賃業務的過程中通過經營租賃租出的傢俱及固定裝置賬面價值為人民幣995百萬元(2024年12月31日：人民幣538百萬元)。

23 使用權資產

於2025年6月30日，本集團確認的使用權資產主要包括房屋及建築物，主要用於辦公營業；截至2025年6月30日止六個月期間本集團計提折舊金額為人民幣33百萬元(2024年度：人民幣67百萬元)，累計折舊金額為人民幣144百萬元(2024年12月31日：人民幣156百萬元)。

24 商譽

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
成本及賬面價值	440,129	440,129

於2025年6月30日，根據本銀行評估結果，商譽並未發生減值(2024年12月31日：未發生減值)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25 遞延所得稅

(1) 已確認的未經抵銷的遞延所得稅資產和負債

	2025年6月30日(未經審計)				
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	應納稅 暫時性差異	遞延 所得稅負債	遞延 稅項淨額
損失準備	51,218,403	12,797,218	—	—	12,797,218
已計提未支付的職工成本	2,811,978	701,474	—	—	701,474
退休退養福利	1,198,566	299,642	—	—	299,642
預計負債	291,036	72,759	—	—	72,759
政府補助	64,672	16,168	—	—	16,168
成立日調整資產負債賬面價值	22,211	5,553	(146,056)	(36,514)	(30,961)
金融工具公允價值變動	826,560	206,640	(4,502,108)	(1,125,527)	(918,887)
折舊及其他	450,725	112,681	(523,664)	(130,916)	(18,235)
合計	56,884,151	14,212,135	(5,171,828)	(1,292,957)	12,919,178

	2024年12月31日(經審計)				
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	應納稅 暫時性差異	遞延 所得稅負債	遞延 稅項淨額
損失準備	48,134,793	12,027,035	—	—	12,027,035
已計提未支付的職工成本	3,401,856	848,878	(52,812)	(13,203)	835,675
退休退養福利	1,212,464	303,116	—	—	303,116
預計負債	353,851	88,463	—	—	88,463
政府補助	67,858	16,965	—	—	16,965
成立日調整資產負債賬面價值	32,926	8,232	(149,448)	(37,362)	(29,130)
金融工具公允價值變動	120,804	30,201	(6,157,532)	(1,539,383)	(1,509,182)
折舊及其他	472,069	118,018	(583,503)	(145,877)	(27,859)
合計	53,796,621	13,440,908	(6,943,295)	(1,735,825)	11,705,083

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25 遞延所得稅(續)

(2) 以下為已確認的主要遞延所得稅資產和遞延所得稅負債及其變動

	2025年1月1日至2025年6月30日止期間(未經審計)			
	期初餘額	本期增減 計入損益	本期增減 計入權益	期末餘額
遞延稅項				
— 損失準備	12,027,035	772,763	(2,580)	12,797,218
— 已計提未支付的職工成本	835,675	(134,201)	—	701,474
— 退休退養福利	303,116	(3,456)	(18)	299,642
— 預計負債	88,463	(15,704)	—	72,759
— 政府補助	16,965	(797)	—	16,168
— 成立日調整資產負債賬面價值	(29,130)	(1,831)	—	(30,961)
— 金融工具公允價值變動	(1,509,182)	176,455	413,840	(918,887)
— 折舊及其他	(27,859)	9,624	—	(18,235)
合計	11,705,083	802,853	411,242	12,919,178

	2024年度(經審計)			
	年初餘額	本年增減 計入損益	本年增減 計入權益	年末餘額
遞延稅項				
— 損失準備	10,601,703	1,486,003	(60,671)	12,027,035
— 已計提未支付的職工成本	736,752	98,923	—	835,675
— 退休退養福利	260,234	(5,347)	48,229	303,116
— 預計負債	126,093	(37,630)	—	88,463
— 政府補助	17,614	(649)	—	16,965
— 成立日調整資產負債賬面價值	(24,754)	(4,376)	—	(29,130)
— 金融工具公允價值變動	(139,302)	8,148	(1,378,028)	(1,509,182)
— 折舊及其他	(36,554)	8,695	—	(27,859)
合計	11,541,786	1,553,767	(1,390,470)	11,705,083

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

26 其他資產

	註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
其他應收款	(1)	1,049,260	1,012,777
預繳稅金		832,725	782,146
待清算及結算款項		357,148	—
土地使用權		308,926	315,629
無形資產	(2)	267,126	283,216
應收利息	(3)	20,341	20,611
抵債資產	(4)	246,627	246,745
其他		42,543	43,562
合計		3,124,696	2,704,686

(1) 該等金額主要包括應收供應商貨款，租入資產裝修費，其他應收款暫付款項，遞延支出等。

(2) 無形資產主要為計算機軟件，按照1年至10年使用期限攤銷。

於2025年6月30日，本集團通過內部研發形成的無形資產佔無形資產期末賬面價值的比例不重大(2024年12月31日：不重大)。

(3) 應收利息

截至2025年6月30日及2024年12月31日，本集團將基於實際利率法計提的金融工具利息包含在相應金融工具的賬面餘額中核算，將金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息列示在其他資產中。

(4) 抵債資產

按類型分析

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
土地使用權及建築物	255,448	255,448
損失準備	(8,821)	(8,703)
合計	246,627	246,745

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

27 向中央銀行借款

向中央銀行借款主要包括本銀行與人民銀行敘做的中期借貸便利，央行專項再貸款和支農支小再貸款等，於2025年6月30日，本銀行中期借貸便利業務本金餘額為人民幣45,800百萬元(2024年12月31日：人民幣51,300百萬元)。

28 同業及其他金融機構存放款項

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
按交易對手所在地區及類型分析：		
境內銀行	32,832	12,040
境內其他金融機構	2,312,803	3,019,702
合計	2,345,635	3,031,742

同業及其他金融機構存放款項按現行市場利率計息。

29 同業及其他金融機構拆入款項

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
按交易對手所在地區及類型分析：		
境內銀行	61,041,488	59,926,197
境內其他金融機構	602,337	1,639,561
合計	61,643,825	61,565,758

30 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
合併的結構化主體第三方持有人份額	11,706,089	9,878,249

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

31 賣出回購金融資產款項

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
按擔保物類型分析：		
債券	71,289,301	53,944,284
票據	20,230,665	17,993,385
合計	91,519,966	71,937,669

32 客戶存款

	註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
活期存款			
公司客戶		94,883,307	92,421,924
個人客戶		151,613,621	153,751,668
定期存款			
公司客戶		48,066,905	37,179,836
個人客戶		727,579,469	654,784,965
保證金存款	(1)	3,046,045	3,802,052
其他存款(含應解匯款)		5,596	5,712
合計		1,025,194,943	941,946,157

(1) 按所需保證金的產品分析：

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
銀行承兌匯票	1,492,265	2,397,915
貸款	924,149	904,954
信用證	268,199	181,557
保函	29,682	47,836
其他	331,750	269,790
合計	3,046,045	3,802,052

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

33 應付職工薪酬

	註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
工資、獎金和津貼		2,427,656	3,055,477
補充退休福利	(1)	2,611,348	2,602,887
工會經費和職工教育經費		396,327	397,285
內部退養福利	(2)	46,750	54,420
合計		5,482,081	6,110,069

(1) 補充退休福利

本集團為符合條件的員工發起已注入資金的設定受益計劃，該設定受益計劃包含補充退休後福利。補充退休福利包括補充養老金和醫療福利。

設定受益計劃通常使本集團面臨精算風險，例如：利率風險、長壽風險和員工福利風險。

- 利率風險：債券利率的降低將導致計劃負債的增加。
- 長壽風險：設定受益計劃負債的現值通過參考僱傭期間和僱傭結束後參與計劃的成員的死亡率或生存年齡的最佳估計來計算。計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。
- 員工福利風險：設定受益計劃負債的現值通過參考計劃成員的未來福利進行計算。由此，計劃成員福利的增加將導致計劃負債的增加。

本集團聘請韋萊韜悅作為獨立的外部精算機構採用預期累積福利單位法計算本集團於報告期末的補充退休福利。

精算估值採用的主要假設列示如下：

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
折現率－補充退休福利	2.00%	2.00%
折現率－內部退養福利	1.50%	1.25%
年金繳費年增長率	6.00%	6.00%
平均醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
遺屬生活費的預期增長率	4.50%	4.50%
死亡率	中國人身保險業經驗生命表2010 - 2013	

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

33 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

計入利潤及綜合收益的補充退休福利金額如下：

註	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
服務成本：		
— 當期服務成本	31,871	26,960
— 過去服務成本	(a) —	(241,660)
淨利息費用	25,560	32,050
計入損益的補充退休福利的組成部分	57,431	(182,650)
設定受益負債淨額的重新計量：	(a)	
— 由於經驗差異產生的精算(利得)/損失	(71)	60
— 財務假設變動產生的精算損失	—	121,931
計入其他綜合收益的設定受益成本的組成部分	(71)	121,991
合計	57,360	(60,659)

補充退休福利的餘額變動如下：

註	2025年1月1日至 6月30日止期間 (未經審計)	2024年 (經審計)
期／年初設定受益義務	2,602,887	2,619,070
利息費用	25,560	63,010
重新計量產生的(利得)/損失	(a)	
— 由於經驗差異產生的精算利得	(71)	(184,809)
— 財務假設變動產生的精算損失	—	377,310
當期／年服務成本	31,871	55,470
過去服務成本	(a) —	(240,660)
已支付的福利	(48,899)	(86,504)
期／年末設定受益義務	2,611,348	2,602,887

(a) 計入過去服務成本的計劃變動及重新計量設定受益計劃淨負債所產生的變動主要由於設定收益計劃變更及精算假設和經驗調整所致。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

33 應付職工薪酬(續)

(2) 內部退養福利

內部退養福利包括內退生活費和按月／年發放的補貼、社會保險費和住房公積金、年金、在國家規定的基本醫療制度所支付的醫療費用外，為內退離崗人員提供補充醫療福利，直至其達到正式退休年齡為止。由於該等內退人員不再為本集團帶來經濟利益，本集團將為該等內退人員正式退休之前提供的內部退養福利比照辭退福利處理。

自2025年1月1日至6月30日止期間，本集團就內部退養福利計提人民幣2百萬元(2024年度：人民幣3百萬元)計入職工薪酬，並實際支付人民幣9百萬元(2024年度：人民幣24百萬元)。

34 已發行債券

(1) 已發行債券按類別分析如下：

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
已發行同業存單	170,393,853	157,504,687
已發行債券	14,296,139	14,152,855
合計	184,689,992	171,657,542

(2) 已發行債券的增減變動：

		2025年1月1日至2025年6月30日止期間(未經審計)				
註		期初餘額	本期發行／ 增加	本期償還／ 減少	利息及 折溢價攤銷	期末餘額
已發行同業存單	(a)	157,504,687	112,878,770	(101,500,000)	1,510,396	170,393,853
已發行債券	(b)	14,152,855	-	(58,000)	201,284	14,296,139
合計		171,657,542	112,878,770	(101,558,000)	1,711,680	184,689,992

		2024年度(經審計)				
註		年初餘額	本年發行／ 增加	本年償還／ 減少	利息及 折溢價攤銷	年末餘額
已發行同業存單	(a)	97,247,336	294,183,097	(236,580,000)	2,654,254	157,504,687
已發行債券	(b)	22,332,056	-	(8,733,200)	553,999	14,152,855
合計		119,579,392	294,183,097	(245,313,200)	3,208,253	171,657,542

於2025年6月30日，上述已發行債券均未違約(於2024年12月31日：未違約)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

34 已發行債券(續)

(2) 已發行債券的增減變動：(續)

- (a) 於2025年6月30日，本集團及本銀行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計114筆，最長期限為365天(於2024年12月31日，本集團及本行在銀行間市場公開發行但尚未到期的同業存單共計137筆，最長期限為365天)。

- (b) 於資產負債表日，本集團發行的債券情況如下表所示：

	註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
於2025年7月到期的固定利率普通金融債	(i)	5,144,082	5,071,152
於2025年12月到期的固定利率綠色金融債	(ii)	2,033,552	2,003,632
於2026年4月到期的固定利率「三農」專項金融債	(iii)	2,010,302	2,039,429
於2026年9月到期的固定利率普通金融債	(iv)	5,108,203	5,038,642
合計		14,296,139	14,152,855

- (i) 於2022年7月5日，本行發行了三年期固定利率普通金融債券，票面年利率為2.93%，每年付息一次。
- (ii) 於2022年12月6日，本行發行了三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為3.00%，每年付息一次。
- (iii) 於2023年4月24日，本行發行了三年期固定利率「三農」金融債券，票面年利率為2.90%，每年付息一次。
- (iv) 於2023年9月19日，本銀行發行了三年期固定利率普通金融債券，票面年利率為2.80%，每年付息一次。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35 其他負債

	註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
其他應付款項	(1)	7,648,820	7,445,040
應付票據		1,105,991	797,429
稅金與其他應付稅項	(2)	456,876	361,738
預計負債	(3)	291,099	353,902
遞延收入	(4)	145,147	175,283
應付股息		68,193	2,251,033
合同負債		13,467	21,406
合計		9,729,593	11,405,831

(1) 其他應付款項

	註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
應付融資租賃款押金		5,312,151	4,812,112
提供代理服務產生的應付款項		856,403	1,495,101
待清算及結算款項		488,267	156,852
預提費用		295,037	281,667
長期借款	(a)	29,752	29,752
其他		667,210	669,556
合計		7,648,820	7,445,040

(a) 該等金額是指自國際農業發展基金取得的轉貸款資金以用於支持中國的小額信貸。

於2025年6月30日及2024年12月31日，該等貸款的固定計息年利率為0.75%；2025年6月30日，該等轉貸款的剩餘期限約為18年，該等條款與授予客戶相關借款的條款相似。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35 其他負債(續)

(2) 税金與其他應付稅項

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
增值稅	395,763	323,437
城市維護建設稅	21,952	17,919
個人所得稅	17,425	5,223
其他	21,736	15,159
合計	456,876	361,738

(3) 預計負債

	註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
信貸承諾預期信用損失準備	(a)	195,559	253,288
其他		95,540	100,614
合計		291,099	353,902

(a) 信貸承諾預期信用損失準備

	2025年1月1日至2025年6月30日止期間(未經審計)			
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
2025年1月1日的損失準備	237,529	1,359	14,400	253,288
轉移：				
至階段一	1,991	(627)	(1,364)	-
至階段二	(58)	92	(34)	-
至階段三	(56)	(491)	547	-
本期(轉回)/計提	(61,963)	1,275	2,959	(57,729)
2025年6月30日的 損失準備	177,443	1,608	16,508	195,559

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35 其他負債(續)

(3) 預計負債(續)

(a) 信貸承諾預期信用損失準備(續)

	2024年度(經審計)			合計
	階段一 未來12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日的損失準備 轉移：	344,802	53,743	9,278	407,823
至階段一	1,477	(542)	(935)	-
至階段二	(41)	43	(2)	-
至階段三	(117)	(232)	349	-
本年(轉回)/計提	(108,592)	(51,653)	5,710	(154,535)
2024年12月31日的 損失準備	237,529	1,359	14,400	253,288

(4) 遞延收入

遞延收入主要包含融資租賃遞延收入及政府補助。遞延收入將在未來期間進行攤銷確認。

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
遞延租賃收入	79,713	108,532
政府補助	65,434	66,751
合計	145,147	175,283

36 股本

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	8,843,664	8,843,664
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	2,513,336	2,513,336
股本	11,357,000	11,357,000

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

37 其他權益工具

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
永續債	5,997,648	5,997,648

(1) 期末發行在外的永續債情況：

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	初始 利息率	發行價格 (人民幣元)	數量 (百萬張)	金額 (人民幣百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
2021年重慶農村商業銀行股份有限公司無固定期限資本債券	24/08/2021	權益類	4.00%	100元/張	40	4,000	無到期日	無	無
2022年重慶農村商業銀行股份有限公司無固定期限資本債券	28/04/2022	權益類	3.90%	100元/張	20	2,000	無到期日	無	無
減：發行費用						(2)			
賬面價值						5,998			

(2) 主要條款

經相關監管機構批准，本銀行於2021年8月24日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣4,000百萬元的永續債。永續債的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.00%，每5年可重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為該次永續債發行時利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

經相關監管機構批准，本銀行於2022年4月28日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣2,000百萬元的無固定期限資本債券(以下簡稱「永續債」)。永續債的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.90%，每5年可重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為該次永續債發行時利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

上述永續債的存續期與本銀行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到監管部門批准的前提下，本銀行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。在永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致永續債不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回永續債。

上述永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次永續債順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；上述永續債與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情况下，將上述債券的本金進行部分或全部減記。上述債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

37 其他權益工具(續)

(2) 主要條款(續)

上述債券採用非累積利息支付方式，本銀行有權部分或全部取消該債券的派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務，但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本銀行將不會向普通股股東進行收益分配。

(3) 期末發行在外的永續債變動情況表：

發行在外的金融工具	期初		本期變動		期末	
	數量 (百萬張)	賬面價值 (人民幣千元)	數量 (百萬張)	賬面價值 (人民幣千元)	數量 (百萬張)	賬面價值 (人民幣千元)
2021年重慶農村商業銀行股份有限公司無固定期限資本債券	40	3,998,338	-	-	40	3,998,338
2022年重慶農村商業銀行股份有限公司無固定期限資本債券	20	1,999,310	-	-	20	1,999,310
合計	60	5,997,648	-	-	60	5,997,648

(4) 歸屬於權益工具持有者的權益

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
歸屬於本銀行股東的權益	137,270,234	132,133,713
歸屬於本銀行普通股持有者的權益	131,272,586	126,136,065
歸屬於本銀行其他權益持有者的權益	5,997,648	5,997,648
非控制性權益	2,025,380	1,915,203
歸屬於普通股持有者的非控制性權益	2,025,380	1,915,203

本銀行向其他權益工具持有者的股利分配情況參見附註42。

38 資本公積

本銀行按股份溢價發行股份，股份溢價在扣除直接發行成本(主要包括承銷費及專業費用)後計入資本公積；本銀行購買少數股東權益產生股本溢價，股本溢價為購買少數股東權益取得的長期股權投資與按照新增持股比例計算應享有子公司自合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額。

本銀行購買少數股東權益為權益交易，所支付任何對價的公允價值與相關應佔所收購子公司淨資產賬面價值的差額記錄為資本公積。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

38 資本公積(續)

本銀行資本公積為2010年定向增發人民幣普通股之溢價人民幣910百萬元；2010年於香港聯合交易所首次公開發行境外上市外資股(H股)之溢價人民幣7,706百萬元；2017年定向增發人民幣普通股之溢價人民幣3,291百萬元；及2019年首次公開發行股票(A股)之溢價人民幣8,531百萬元。股本溢價扣除直接發行成本後計入資本公積，直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

39 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨值
於2024年1月1日	926,568	(231,642)	694,926
本年公允價值變動損益			
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時重新分類到損益	5,694,615	(1,423,653)	4,270,962
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時不能重新分類到損益	60,184	(15,046)	45,138
於2024年12月31日(經審計)	6,681,367	(1,670,341)	5,011,026
本期公允價值變動損益			
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時重新分類到損益	(1,677,489)	419,373	(1,258,116)
於以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產出售時不能重新分類到損益	32,440	(8,110)	24,330
於2025年6月30日(未經審計)	5,036,318	(1,259,078)	3,777,240

40 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律，本銀行及子公司需按其淨利潤提取10%作為不可分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本銀行可自行決定按企業會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本銀行提取的任意盈餘公積可用於彌補本銀行可能的虧損或轉增本銀行的資本。

截至2025年6月30日止期間，本銀行未提取法定盈餘公積(截至2024年6月30日止期間：本銀行未提取法定盈餘公積)。本銀行不提取任意盈餘公積(截至2024年6月30日止期間：不提取)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41 一般準備

本銀行須按財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的規定，在提取單項和組合預期信用損失的基礎上，於權益內設立及維持一般準備金用以彌補尚未識別的潛在預期信用損失。一般準備金應不低於政策界定的風險資產總額的1.5%。

截至2025年6月30日止六個月期間，本銀行根據中國監管要求提取人民幣約1,090百萬元(截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣約1,073百萬元)作為一般準備。

本集團一般準備還包括本銀行下屬子公司根據其所屬行業用法提取的其他一般準備金。

42 保留盈利

本集團的保留盈利變動載列如下：

	2025年1月1日至 6月30日止期間 (未經審計)	2024年度 (經審計)
期／年初保留盈利	53,486,813	50,008,344
本期／年利潤	7,698,743	11,512,747
提取至盈餘公積	—	(1,049,980)
提取至一般準備	(1,140,015)	(1,262,003)
對普通股持有者的股利分配	(1,251,541)	(5,484,295)
對其他權益工具持有者的股利分配	(78,000)	(238,000)
期／年末保留盈利	58,716,000	53,486,813

43 現金和現金等價物

就合併現金流量表而言，現金和現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
庫存現金	2,535,133	3,004,558
存放於中央銀行的超額準備金	3,216,069	947,780
存放同業及其他金融機構款項	7,872,890	10,486,670
拆放同業及其他金融機構款項	11,456,126	4,469,449
買入返售金融資產	29,268,443	21,069,946
合計	54,348,661	39,978,403

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44 分部分析

本集團主要在重慶地區開展業務，營運分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會(主要營運決策者)會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要在中國重慶市經營，主要客戶及非流動資產均位於中國重慶市。本集團主要營運決策者根據業務活動審查財務信息，以便分配資源及評估表現。

根據中國企業適用的會計準則及財務法規，分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製合併財務報表的政策之間並無重大差異。

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率確定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用和轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為分部間利息收入／支出。從第三方取得的利息收入和支出定義為外部利息收入／支出。

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務等。

零售銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、代理基金和保險等。

金融市場業務

金融市場業務分部涵蓋為自身進行的債務工具投資，提供貨幣市場交易或回購交易等。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響。

未分配

未分配系指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務，包括股權投資業務、所得稅費用等。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44 分部分析(續)

	2025年1月1日至2025年6月30日止期間(未經審計)					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
外部利息收入	7,952,876	5,976,282	9,215,928	23,145,086	-	23,145,086
外部利息支出	(844,382)	(6,723,380)	(3,833,287)	(11,401,049)	-	(11,401,049)
分部間利息(支出)/收入	(2,782,304)	6,448,993	(3,666,689)	-	-	-
利息淨收入	4,326,190	5,701,895	1,715,952	11,744,037	-	11,744,037
手續費及佣金收入	252,570	340,866	352,376	945,812	-	945,812
手續費及佣金支出	(6,334)	(139,563)	(20,146)	(166,043)	-	(166,043)
手續費及佣金淨收入	246,236	201,303	332,230	779,769	-	779,769
交易淨收益	-	-	734,693	734,693	-	734,693
享有聯營企業的利潤份額	-	-	-	-	29,046	29,046
其他業務淨收益	63,975	3,874	(21,068)	46,781	28,502	75,283
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益	-	-	995,583	995,583	-	995,583
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	-	-	377,444	377,444	-	377,444
營業收入	4,636,401	5,907,072	4,134,834	14,678,307	57,548	14,735,855
營業支出	(1,179,527)	(1,990,100)	(913,994)	(4,083,621)	-	(4,083,621)
信用減值損失	(656,212)	(967,783)	(158,529)	(1,782,524)	-	(1,782,524)
其他資產減值損失	(118)	-	-	(118)	-	(118)
稅前利潤	2,800,544	2,949,189	3,062,311	8,812,044	57,548	8,869,592
所得稅費用	-	-	-	-	(1,022,678)	(1,022,678)
本期利潤	2,800,544	2,949,189	3,062,311	8,812,044	(965,130)	7,846,914
包括在營業支出中的折舊及攤銷	147,755	187,998	86,341	422,094	-	422,094
資本性支出	179,012	302,031	138,713	619,756	-	619,756

	2025年6月30日(未經審計)					
	公司銀行業務	個人銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
分部資產	404,243,407	288,826,924	918,176,950	1,611,247,281	19,323,787	1,630,571,068
分部負債	154,436,255	882,754,621	451,888,404	1,489,079,280	2,196,174	1,491,275,454
補充信息 — 信貸承諾	9,646,622	29,485,584	-	39,132,206	-	39,132,206

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44 分部分析(續)

	2024年1月1日至2024年6月30日止期間(未經審計)					
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	分部合計	未分配	合計
外部利息收入	7,691,550	6,659,043	9,381,500	23,732,093	-	23,732,093
外部利息支出	(945,784)	(7,181,761)	(4,523,511)	(12,651,056)	-	(12,651,056)
分部間利息(支出)/收入	(2,765,348)	6,506,824	(3,741,476)	-	-	-
利息淨收入	3,980,418	5,984,106	1,116,513	11,081,037	-	11,081,037
手續費及佣金收入	223,740	465,264	395,610	1,084,614	-	1,084,614
手續費及佣金支出	(6,070)	(161,260)	(18,684)	(186,014)	-	(186,014)
手續費及佣金淨收入	217,670	304,004	376,926	898,600	-	898,600
交易淨收益	-	-	1,402,893	1,402,893	-	1,402,893
享有聯營企業的利潤份額	-	-	-	-	11,971	11,971
其他業務淨收益	80,396	42,564	21,754	144,714	30,274	174,988
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益	-	-	190,652	190,652	-	190,652
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	-	-	882,025	882,025	-	882,025
營業收入	4,278,484	6,330,674	3,990,763	14,599,921	42,245	14,642,166
營業支出	(1,148,318)	(1,844,852)	(937,289)	(3,930,459)	-	(3,930,459)
信用減值損失(計提)/轉回	(1,329,193)	(1,172,344)	44,178	(2,457,359)	-	(2,457,359)
其他資產減值損失	(4,334)	-	-	(4,334)	-	(4,334)
稅前利潤	1,796,639	3,313,478	3,097,652	8,207,769	42,245	8,250,014
所得稅費用	-	-	-	-	(689,320)	(689,320)
本期利潤	1,796,639	3,313,478	3,097,652	8,207,769	(647,075)	7,560,694
包括在營業支出中的折舊及攤銷	154,364	183,085	93,017	430,466	-	430,466
資本性支出	58,817	94,495	48,008	201,320	-	201,320

	2024年6月30日(未經審計)				
	公司銀行業務	個人銀行業務	金融市場業務	分部合計	合計
分部資產	361,159,057	280,013,636	850,734,156	1,491,906,849	1,510,311,123
分部負債	141,713,466	811,359,507	425,295,051	1,378,368,024	1,380,610,865
補充信息 — 信貸承諾	14,451,069	28,802,267	-	43,253,336	43,253,336

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45 關聯方關係及其交易

(1) 本行的子公司情況

本行子公司的情況詳見附註21(1)。

(2) 本行的聯營企業情況

本行不重要聯營企業的情況詳見附註21(2)。

(3) 不存在控制關係的關聯方

本行與不存在控制關係的關聯方之間存在若干關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程式進行，或按交易雙方協商的合同約定進行處理，並視交易類型及交易內容由相應決策機構審批。

認定為本行關聯方的主要股東

持有本行5%以上(含5%)股份或持有資本總額或股份不足5%但對本行經營管理有重大影響的股東名稱及持股比例如下：

股東名稱	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
重慶渝富資本運營集團有限公司 (以下簡稱「渝富公司」)	8.70%	8.70%
重慶市城市建設投資(集團)有限公司 (以下簡稱「城建投公司」)	7.02%	7.02%
重慶發展置業管理有限公司 (以下簡稱「發展置業公司」)	5.19%	5.19%
重慶發展投資有限公司(以下簡稱「發展投資公司」)	4.81%	4.35%
上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司	1.33%	1.33%
廈門市匯尚泓股權投資有限公司	0.51%	0.51%

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45 關聯方關係及其交易(續)

(4) 關聯方交易

本集團與關聯方進行的重大交易的金額及於資產負債表日的重大往來款項餘額和重大表外項目如下：

	渝富公司及 其關聯法人	城建投公司及 其關聯法人	發展置業公司 及其關聯法人	其他關聯法人	關聯自然人	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
於2025年1月1日至2025年6月30日止期間							
進行的重大交易金額如下(未經審計)：							
利息收入	326,437	74,738	93,216	309	1,212	495,912	2.14%
利息支出	(64,105)	(2,048)	(8,236)	(8,782)	(6,304)	(89,475)	0.78%
手續費及佣金收入	180	114	15	11	4	324	0.03%
交易淨收益/(損失)	14,849	(18,959)	-	55,076	-	50,966	6.94%
營業支出	(18,640)	(808)	(116,935)	(57,216)	(53)	(193,652)	4.74%
其他綜合收益	7,004	(1,099)	(2,195)	89,838	-	93,548	(7.58%)
於2025年6月30日重大往來款項的餘額							
如下(未經審計)：							
存放同業及其他金融機構款項	1,006,850	2	-	639,211	-	1,646,063	3.97%
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	1,505,310	500,305	-	2,005,615	2.08%
客戶貸款和墊款	21,693,263	3,606,574	5,812,551	10,008	52,012	31,174,408	4.07%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	1,345,161	301,245	-	1,098,998	-	2,745,404	2.58%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的金融資產	2,392,330	236,942	1,404,873	-	-	4,034,145	1.47%
以攤餘成本計量的金融資產	242,093	665,520	151,071	-	-	1,058,684	0.39%
同業及其他金融機構存放款項	(245,948)	(4)	-	(411,053)	-	(657,005)	28.01%
客戶存款	(5,642,981)	(289,935)	(891,348)	(881,516)	(132,445)	(7,838,225)	0.76%
已發行債券	(5,220,000)	-	-	(300,000)	-	(5,520,000)	2.99%
於2025年6月30日的重大表外項目如下							
(未經審計)：							
未使用的信用卡額度	-	-	-	-	78,583	78,583	0.27%
銀行承兌匯票	2,696	-	-	-	-	2,696	0.04%
保函	82,304	400,000	678	-	-	482,982	34.64%
委託貸款	47,000	-	-	-	-	47,000	1.57%
關聯擔保公司擔保的貸款餘額	9,342,741	-	208,513	-	-	9,551,254	1.25%
關聯擔保公司擔保的金融投資餘額	570,000	-	-	-	-	570,000	0.09%
關聯方投資本集團發行的理財產品	20,647	-	-	-	138,327	158,974	0.10%

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45 關聯方關係及其交易(續)

(4) 關聯方交易(續)

	渝富公司及 其關聯法人	城建投公司及 其關聯法人	發展置業公司 及其關聯法人	其他關聯法人	關聯自然人	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
於2024年1月1日至2024年6月30日止期間 進行的重大交易金額如下(未經審計):							
利息收入	182,674	68,851	69,097	3,436	938	324,996	1.37%
利息支出	(42,022)	(2,973)	(9,958)	(77,766)	(2,235)	(134,954)	1.07%
手續費及佣金收入	7,568	3	74	14	4	7,663	0.71%
交易淨收益/(損失)	3,749	(48,557)	1,115	(7,432)	-	(51,125)	(3.64%)
營業支出	-	-	-	(25,542)	-	(25,542)	0.65%
其他綜合收益	26,023	3,334	24,845	(109,922)	-	(55,720)	(3.39%)
於2024年12月31日重大往來款項的餘額 如下(經審計):							
存放同業及其他金融機構款項	-	2	-	620,959	-	620,961	2.95%
衍生金融資產	-	-	51	-	-	51	0.96%
客戶貸款和墊款	10,342,953	3,270,150	5,390,389	-	42,688	19,046,180	2.67%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	934,213	320,204	-	848,009	-	2,102,426	2.49%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的金融資產	1,650,786	234,768	1,314,696	416,547	-	3,616,797	1.47%
以攤餘成本計量的金融資產	246,146	657,100	153,567	-	-	1,056,813	0.35%
同業及其他金融機構存放款項	(497,920)	(3)	-	(740)	-	(498,663)	16.45%
同業及其他金融機構拆入款項	(502,838)	(100,568)	-	-	-	(603,406)	0.98%
衍生金融負債	-	-	(51)	-	-	(51)	1.62%
客戶存款	(4,010,641)	(272,274)	(1,716,901)	(611,298)	(128,968)	(6,740,082)	0.72%
已發行債券	-	-	-	(400,000)	-	(400,000)	0.23%
於2024年12月31日的重大表外項目如下 (經審計):							
未使用的信用卡額度	-	-	-	-	206,257	206,257	0.72%
保函	35,000	400,000	21,726	-	-	456,726	31.70%
關聯擔保公司擔保的貸款餘額	6,534,447	-	224,706	-	-	6,759,153	0.95%
關聯擔保公司擔保的金融投資餘額	690,000	-	-	-	-	690,000	0.11%
關聯方投資本集團發行的理財產品	10,000	-	-	-	148,706	158,706	0.12%

上述與關聯方進行的交易是按一般商業條款和正常業務程式進行的，其定價原則與獨立第三方機構交易一致。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45 關聯方關係及其交易(續)

(5) 關鍵管理人員薪酬

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

本期，董事和其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
已支付薪酬(稅前)	965	1,029
退休金計劃供款	349	358
其他貨幣性收入	98	94
合計	1,412	1,481

關鍵管理人員薪酬指根據內外部管理規定，獲批准發放的本期擔任董事、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，該等關鍵人員在截至2025年6月30日止六個月期間的薪酬總額在報表日尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團截至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。

截至2025年6月30日止六個月期間向本集團關鍵管理人員及他們的家屬提供的貸款金額及利息收入均不重大。

(6) 本銀行與子公司之間的交易

本行於報告期內與子公司進行的重大交易金額如下：

	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	78,974	91,082
利息支出	(1,725)	(1,089)

截至2025年6月30日止六個月期間和截至2024年6月30日止六個月期間，本銀行與子公司的其他交易往來金額不重大。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45 關聯方關係及其交易(續)

(6) 本銀行與子公司之間的交易(續)

本行於報告期末與子公司之間的重大往來款項餘額如下：

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
存放同業及其他金融機構款項	883,564	1,168,053
拆放同業及其他金融機構款項	6,261,279	5,629,670
同業及其他金融機構存放款項	(883,100)	(1,174,182)

截至2025年6月30日止六個月期間和截至2024年12月31日止十二個月期間，本銀行與子公司的其他交易往來金額均不重大。

上述集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

於2025年6月30日及2024年12月31日，本銀行購買子公司發行的理財產品本金餘額為人民幣5,784百萬元及人民幣3,772百萬元。

(7) 本集團與聯營企業之間的交易

本集團於報告期末與聯營企業之間的重大往來款項餘額如下：

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
拆放同業及其他金融機構款項	500,305	504,176
同業及其他金融機構存放款項	(408,448)	(122,411)

(8) 與年金計劃的交易

本集團除向設立的企業年金基金正常供款外，於報告期內未發生其他重大關聯交易。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

46 結構化主體

(1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍內的結構化主體，主要包括本集團發行的理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。

於2025年6月30日，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的未到期理財產品整體規模為人民幣152,142百萬元(2024年12月31日：人民幣129,670百萬元)。截至2025年6月30日止六個月期間，本集團於上述理財產品中收取的管理費收入為人民幣186百萬元(截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣182百萬元)。

截至2025年6月30日止六個月期間和2024年度，本集團與理財業務主體或任一參與方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於他方承擔理財產品損失的條款。

截至2025年6月30日止六個月期間和2024年度，本集團發行的理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

(2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並記錄了其產生的交易利得或損失以及利息收入。於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團由於持有以上未納入合併範圍的結構化主體而產生的最大損失風險敞口涉及金額見下表。

	2025年6月30日(未經審計)			合計
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益的 金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融資產	以攤餘成本 計量的金融資產	
資產支持證券	315,398	1,051,233	9,778,526	11,145,157
基金投資	61,496,960	—	—	61,496,960
資產管理計劃和信託計劃	1,336,734	—	41,511	1,378,245
理財產品	1,401,062	—	—	1,401,062
其他投資	8,956	767,056	—	776,012
合計	64,559,110	1,818,289	9,820,037	76,197,436

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

46 結構化主體(續)

(2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(續)

	2024年12月31日(經審計)			合計
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益的 金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融資產	以攤餘成本 計量的金融資產	
資產支持證券	256,901	865,034	12,828,426	13,950,361
基金投資	55,766,866	—	—	55,766,866
資產管理計劃和信託計劃	1,180,319	—	128,849	1,309,168
理財產品	848,009	—	—	848,009
其他投資	8,956	767,056	—	776,012
合計	58,061,051	1,632,090	12,957,275	72,650,416

資產支持證券及信託計劃的基礎資產主要為信貸類資產或信託貸款，其中資產支持證券均由金融機構發行。基金投資、資產管理計劃及理財產品的基礎資產主要為同業類型資產和債券類型資產。其他投資主要為本集團作為債權人，因債務人債務重組而獲取的抵債資產。

(3) 納入合併範圍的結構化主體

本集團管理或投資多個結構化主體，主要包括基金投資、資產管理計劃、信託計劃、理財產品及資產支持證券等。為判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其通過參與設立相關結構化主體時的決策和參與度及相關合同安排等所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括預期直接持有產生的收益以及管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。若本集團通過投資合同等安排同時對該類結構化主體擁有權力、通過參與該結構化主體的相關活動而享有可變回報以及有能力運用本集團對該類結構化主體的權力影響可變回報，則本集團認為能夠控制該類結構化主體，並將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。若本集團對該類結構化主體的主要業務不擁有實質性權力，或在擁有權力的結構化主體中所佔的整體經濟利益比例不重大導致本集團作為代理人而不是主要責任人，則本集團無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

本集團投資的納入合併範圍的結構化主體包括本集團持有的部分基金投資、資產管理計劃以及由子公司渝農商理財有限責任公司發行的部分理財產品。於2025年6月30日，本集團納入合併範圍的結構化主體的投資本金規模為人民幣29,534百萬元(2024年12月31日：人民幣25,807百萬元)。本集團根據集團的會計政策將此等投資和相應負債按照有關資產或負債的性質分別計入對應的金融資產或金融負債。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

47 或有債務及承諾

(1) 法律訴訟

本集團在正常業務經營中存在法律訴訟事項。於2025年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的未決訴訟為人民幣131萬元(2024年12月31日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的未決訴訟預計負債餘額不重大)。該等訴訟最終結果存在不確定性，經與法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終結果不會對本集團的財務狀況或經營成功產生重大影響。

(2) 資本承諾

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
已批准但未簽訂或未履行的合同	498,289	429,723

(3) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括信用卡透支額度、已簽發承兌的銀行承兌匯票、財務擔保以及信用證服務。

信用卡額度金額是指未支用信用卡額度全部支用時的金額。銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。保函及信用證的承諾金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。

有關信用卡額度可能在到期前未被支用，因此以下所述的金額並不代表未來的預期現金流出。

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
未使用的信用卡額度	29,485,584	28,583,019
銀行承兌匯票	6,369,657	6,538,581
已開具的信用證	1,882,820	1,047,910
保函	1,394,145	1,440,792
合計	39,132,206	37,610,302

本集團向特定客戶提供信貸承諾。本集團董事認為該等信貸承諾是有條件的、可撤銷的，故不包含於上述信貸承諾披露中。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

47 或有債務及承諾(續)

(3) 信貸承諾(續)

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
信貸承諾	26,028,804	27,469,109

按信用風險加權計算的信貸承諾是根據監管部門頒佈的指引計算，取決於(其中包括)交易對手的信用能力和到期期限。或有債務及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

(4) 經營租賃承諾

於資產負債表日，本集團未納入租賃負債計量的經營租賃承諾不重大。

(5) 擔保物

作為擔保物的資產

本集團與作為擔保物的資產相關的有質押負債於資產負債表日的賬面價值如下：

	2025年6月30日(未經審計)		2024年12月31日(經審計)	
	擔保物	相關負債	擔保物	相關負債
債券	192,155,682	173,102,933	181,066,451	160,450,736
票據	20,230,872	20,230,665	18,110,798	17,993,385
合計	212,386,554	193,333,598	199,177,249	178,444,121

收到的擔保物

本集團根據部分買入返售金融資產協議的條款，接受了在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2025年6月30日，本集團持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物的公允價值為人民幣756百萬元。於2024年12月31日，本集團未持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2025年6月30日，上述作為擔保物的證券已全部出售或向外抵押，但有義務到期返還。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

47 或有債務及承諾(續)

(6) 債券承銷及兌付承諾

本集團及本行於資產負債表日不可撤銷的債券承銷承諾為人民幣171百萬元(2024年12月31日：無)。

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人兌付該債券，該債券於到期日前的兌付金額是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人民銀行有關規則計算，兌付金額可能與兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於資產負債表日按票面價值對已出售但未到期的中國國債的兌付承諾如下：

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
兌付義務	8,957,631	7,907,447

48 金融資產轉移

(1) 資產證券化

在資產證券化交易中，本集團將資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分資產支持證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2025年6月30日和2024年12月31日，本集團的已轉讓信貸資產已到期。

(2) 信貸資產轉讓

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團通過向第三方轉讓處置貸款的本金為人民幣394萬元(截至2024年6月30日止六個月期間，本集團無通過向第三方轉讓處置不良貸款的本金)。本集團按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產，經評價本集團已終止確認相關信貸資產。

(3) 賣出回購交易

在日常經營活動中，本集團與某些對手方簽訂賣出回購合約。本集團向對手方賣出債券以及票據同時與對手方約定在未來特定日期以約定價格回購該等債券以及票據。合約中明確規定，在合約期限內本銀行並未向對手方轉移該等債券及票據的法定所有權。但在合約期限內，本集團不可再次出售或對外抵押該等債券及票據，除非雙方另有約定。由於本集團保留了債券及票據所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團並未在資產負債表中終止確認上述債券及票據，但將其認定為向對手方借款的質押物。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48 金融資產轉移(續)

(4) 證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2025年6月30日，本集團及本銀行的證券借出交易票面金額為人民幣21,580百萬元(2024年12月31日：人民幣23,160百萬元)。

49 金融風險管理

本集團在日常活動中面臨各種金融工具的風險，主要包括：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險

本集團主要風險管理為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

本集團通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新信息系統來識別、分析、監控和報告風險情況。本集團還定期複核風險管理政策及系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的變化。

風險管理框架

董事會下設風險管理委員會。風險管理委員會負責制定本集團及本銀行的整體風險管理及內部控制策略，監控信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險，定期評估整體風險情況、風險承受能力及管理能力，就本集團及本銀行的風險管理及內部控制作出推薦意見及建議。

遵照風險管理委員會制定的風險管理策略，本集團的風險管理部制定及實施相關風險管理政策及程序，以監控本集團金融工具造成的風險。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而可能造成虧損的風險。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的主要信用風險源於向客戶發放的貸款和墊款及其他資產負債表內外面臨信用風險的業務。

本銀行依據《商業銀行金融資產風險分類辦法》、《農村合作金融機構信貸資產風險分類指引》等監管文件衡量及管理本銀行表內外承擔信用風險的金融資產品質。構建完整風險分類管理體系，明確風險分類管理職責；制定《重慶農村商業銀行金融資產風險分類管理辦法》，明確各類金融資產的風險分類方法、以及「初分、認定、審批」的風險分類管理流程。本銀行將金融資產分為正常類、關注類、次級類、可疑類、損失類，後三類合稱為不良資產。五級分類核心定義如下：

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

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

次級類：債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

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

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

本集團執行財政部《金融企業呆賬核銷管理辦法》，對採取了必要措施和實施必要程序後，仍無法收回且符合呆賬認定條件的債權，按流程提交審批後，將其進行核銷。截至2025年6月30日止六個月期間，本集團核銷不良貸款人民幣2,219.58百萬元(截至2024年6月30日止六個月期間：本集團核銷不良貸款人民幣2,478.19百萬元)。

貸款

本集團定期制定行業投資指引，對包括授信調查、審查、審批、支用出賬、貸後監控和不良貸款管理等信貸業務環節實行全流程管理，通過嚴格准入、規範信貸管理流程，強化客戶調查、放款審核和貸後監控，提高抵質押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，持續推進信貸及投資管理系統建設等，持續提升本集團的信用風險管理水平。

同業往來

本集團對金融機構採取「集團對集團」的授信原則。對於與本集團有資金往來的金融機構和單一金融機構均設定有信用額度。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

債券及其他票據

本集團通過控制投資規模、設定發行主體准入名單、評級准入、統一授信、投後管理等機制管理債券及其他票據的信用風險敞口。

其他金融資產

其他金融資產主要包括資管產品、債權融資計劃、基金、信託計劃、他行理財等。本集團對合作的金融機構實行評級准入制度，對資管產品穿透至最終融資方進行統一授信，並定期進行後續風險管理。

信貸承諾

信貸承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函、承兌匯票和信用證等信貸承諾為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團承諾代客戶向第三方機構付款或在客戶無法履行其對第三方機構的付款義務時將代其履行支付義務，存在客戶違反合約條款而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的信用風險，因此本集團對此類交易採用同等風險管理程序及政策。

(a) 預期信用損失計量

信用風險敞口風險分組

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行分組。在進行風險分組時，本集團考慮了產品類型、客戶類型、客戶所屬行業、客戶規模、風險緩釋方式及市場分佈等信息。本集團按年對風險分組的合理性進行重檢修正。

金融工具風險階段劃分

本集團基於評估金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加或已發生信用減值，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。金融工具三個階段的主要定義列示如下：

階段一：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

階段二：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

階段三：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

信用風險顯著增加的判斷

本集團進行金融資產的階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著變化，主要考慮以下因素：

- 債務人償付利息或本金逾期超過30天，但未超過90天；
- 債務人的評級較初始確認時顯著下降；
- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化；
- 其他表明金融資產發生信用風險顯著增加的客觀證據。

違約及已發生信用減值的定義

本集團結合違約等級和客戶風險分類變化等多個定量、定性標準，評估債務人是否發生信用減值。當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產定義為已發生違約及已發生信用減值資產。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 客戶評級為D級；
- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同條款，如償付利息或本金逾期90天以上；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

預期信用損失計量的參數

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

違約概率：是指在未來某個特定時期內，如未來12個月或整個存續期間，債務人不能按照合同約定償還本息或履行相關義務的可能性。

違約損失率：是指債務人如果發生違約將給債權人所造成的損失金額佔債權金額的比率，即損失的嚴重程度。本集團違約損失率根據不同貸款擔保方式，獲取回收率數據並進而計算得出違約損失率數值。

違約風險敞口：是指在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

本集團採用現金流折現法計量已發生信用減值的大額風險客戶金融資產減值損失。採用現金流折現法的金融資產，基於該資產的賬面總額與按一定折現率折現的估計未來現金流量的現值之間的差額，來計量預期信用損失。

本集團定期回顧計量預期信用損失的相關假設，包括但不限於各期限下的違約概率和違約損失率的變動情況。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 預期信用損失計量(續)

前瞻性信息

本集團評估預期信用損失時考慮了前瞻性信息。

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如重慶生產總值同比增長率、廣義貨幣同比增長率、城鎮居民人均可支配收入同比增長率等。通過分析這些關鍵經濟指標的變化來計算宏觀經濟環境對預期信用損失的前瞻性影響。本集團定期對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團從萬得信息技術股份有限公司公佈的中國宏觀經濟數據庫採集上述關鍵經濟指標的時間序列數據，結合行內數據，建立預測模型。在此基礎上，結合專家經驗判斷，在模型預測值的基礎上上下浮動一定比例作為未來關鍵經濟指標預測值並確定樂觀、基礎和悲觀三種情景的權重。

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有的高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在一定差異。本集團定期對宏觀經濟指標的預測值進行更新。本集團最終計量的損失準備是多種宏觀經濟情景下預期信用損失的加權結果。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團對重慶地區生產總值(GDP)同比增長率基準情景預測值範圍為4.4% - 6.6%。本集團在評估減值模型中所使用的預測信息時充分考慮了內外部環境的不確定性，對宏觀經濟預測值進行了審慎調整。

不同情景的權重採取基準情景為主，其餘情景為輔的原則，結合專家判斷設置，本集團2025年6月30日基準情景權重略高於其他情景權重。

敏感性分析

預期信用損失對模型中使用的參數，前瞻性預測的宏觀經濟變數，三種情景下的權重概率及運用專家判斷時考慮的其他因素等是敏感的。這些輸入參數、假設、模型和判斷的變化將對信用風險顯著增加以及預期信用損失的計量產生影響。

於2025年6月30日，假設樂觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備增加人民幣488百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備減少人民幣1,027百萬元。

於2024年12月31日，假設樂觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備增加人民幣608百萬元；假設悲觀情形的權重減少10%，而基準情形的權重增加10%，本集團的信用損失準備減少人民幣1,191百萬元。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 最大信用風險敞口

於資產負債表日，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
存放中央銀行款項	54,040,111	48,199,448
存放同業及其他金融機構款項	41,400,915	21,032,927
拆放同業及其他金融機構款項	96,056,686	90,440,520
衍生金融資產	259,128	5,295
買入返售金融資產	29,100,889	20,937,314
客戶貸款和墊款	733,545,482	683,830,682
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金 融資產	106,415,336	84,554,813
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具	273,562,216	246,200,311
— 以攤餘成本計量的金融資產	271,799,308	297,248,006
其他金融資產	1,426,749	1,034,786
表內項目小計	1,607,606,820	1,493,484,102
表外信貸承諾	38,936,647	37,357,014
合計	1,646,543,467	1,530,841,116

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 最大信用風險敞口(續)

本集團根據資產的品質狀況對資產風險特徵進行內部分層管理，按內部評級尺規、違約天數等指標將納入預期信用損失計量的金融資產在各階段內部進一步區分為「風險等級一」、「風險等級二」、「風險等級三」和「違約」，該分層管理的結果為本公司為內部信用風險管理目的所使用。「風險等級一」指資產品質良好，評級較高，或暫未出現逾期情況，或不存在理由懷疑資產預期將發生違約；「風險等級二」指評級中等，或者雖然出現了一定的逾期情況，但資產品質較好或存在可能對資產違約產生不利影響的因素，但不存在足夠理由懷疑資產預期會發生違約；「風險等級三」指評級較低，或逾期情況較為嚴重，或存在對資產違約產生較明顯不利影響的因素，但尚未出現表明已發生違約的事件；「違約」的標準與已發生信用減值的定義一致。

本集團對以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的最大信用風險敞口按內部分層管理的分析如下：

	2025年6月30日(未經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
信用等級				
風險等級一	565,257,466	3,740,369	—	568,997,835
風險等級二	125,318,751	11,060,532	—	136,379,283
風險等級三	—	2,239,604	—	2,239,604
違約	—	—	9,152,088	9,152,088
賬面總額	690,576,217	17,040,505	9,152,088	716,768,810
損失準備	(18,910,531)	(5,010,496)	(7,778,460)	(31,699,487)
賬面淨額	671,665,686	12,030,009	1,373,628	685,069,323

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 最大信用風險敞口(續)

	2024年12月31日(經審計)			
	階段一	階段二	階段三	合計
信用等級				
風險等級一	524,590,950	4,113,438	—	528,704,388
風險等級二	101,514,111	8,592,704	—	110,106,815
風險等級三	—	3,144,018	—	3,144,018
違約	—	—	8,684,158	8,684,158
賬面總額	626,105,061	15,850,160	8,684,158	650,639,379
損失準備	(17,930,552)	(5,278,837)	(7,232,944)	(30,442,333)
賬面淨額	608,174,509	10,571,323	1,451,214	620,197,046

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 金融工具信用品質分析

於2025年6月30日，本集團納入減值範圍的金融工具風險階段劃分如下：

	2025年6月30日(未經審計)							
	賬面餘額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
存放中央銀行款項	54,040,111	-	-	54,040,111	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	41,505,167	-	-	41,505,167	(104,252)	-	-	(104,252)
拆放同業及其他金融機構款項	96,428,938	-	-	96,428,938	(372,252)	-	-	(372,252)
買入返售金融資產	29,275,532	-	-	29,275,532	(174,643)	-	-	(174,643)
客戶貸款和墊款	690,576,217	17,040,505	9,152,088	716,768,810	(18,910,531)	(5,010,496)	(7,778,460)	(31,699,487)
以攤餘成本計量的金融資產	271,911,291	415,581	2,538,135	274,865,007	(559,328)	(9,746)	(2,496,625)	(3,065,699)
其他金融資產	1,435,393	25,552	268,354	1,729,299	(42,351)	(9,028)	(251,171)	(302,550)
合計	<u>1,185,172,649</u>	<u>17,481,638</u>	<u>11,958,577</u>	<u>1,214,612,864</u>	<u>(20,163,357)</u>	<u>(5,029,270)</u>	<u>(10,526,256)</u>	<u>(35,718,883)</u>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款和墊款	48,475,159	-	1,000	48,476,159	(116,792)	-	(1,000)	(117,792)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	<u>271,551,879</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>271,551,879</u>	<u>(416,391)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(416,391)</u>
合計	<u>320,027,038</u>	<u>-</u>	<u>1,000</u>	<u>320,028,038</u>	<u>(533,183)</u>	<u>-</u>	<u>(1,000)</u>	<u>(534,183)</u>
信貸承諾	<u>39,022,273</u>	<u>25,958</u>	<u>83,975</u>	<u>39,132,206</u>	<u>(177,443)</u>	<u>(1,608)</u>	<u>(16,508)</u>	<u>(195,559)</u>

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 金融工具信用品質分析(續)

於2024年12月31日，本集團納入減值範圍的金融工具風險階段劃分如下：

	2024年12月31日(經審計)							
	賬面餘額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
存放中央銀行款項	48,199,448	-	-	48,199,448	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	21,082,108	-	-	21,082,108	(49,181)	-	-	(49,181)
拆放同業及其他金融機構款項	90,791,448	-	-	90,791,448	(350,928)	-	-	(350,928)
買入返售金融資產	21,073,469	-	-	21,073,469	(136,155)	-	-	(136,155)
客戶貸款和墊款	626,105,061	15,850,160	8,684,158	650,639,379	(17,930,552)	(5,278,837)	(7,232,944)	(30,442,333)
以攤餘成本計量的金融資產	296,925,281	878,431	2,538,135	300,341,847	(655,667)	(28,888)	(2,409,286)	(3,093,841)
其他金融資產	1,044,109	24,500	242,376	1,310,985	(44,197)	(7,572)	(224,430)	(276,199)
合計	1,105,220,924	16,753,091	11,464,669	1,133,438,684	(19,166,680)	(5,315,297)	(9,866,660)	(34,348,637)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款和墊款	63,632,636	-	1,000	63,633,636	(158,251)	-	(1,000)	(159,251)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	244,517,847	306,847	-	244,824,694	(351,592)	(13,020)	-	(364,612)
合計	308,150,483	306,847	1,000	308,458,330	(509,843)	(13,020)	(1,000)	(523,863)
信貸承諾	37,520,041	16,968	73,293	37,610,302	(237,529)	(1,359)	(14,400)	(253,288)

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 集中度風險

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

(i) 客戶貸款和墊款

本集團客戶貸款和墊款的行業風險集中度情況詳見附註19(3)。

(ii) 債券及其他投資

本集團採用信用評級方法監控持有的債券及其他投資組合信用風險狀況。債券及其他投資評級參照中國人民銀行認可的評級機構的評級。

於資產負債表日，債券及其他投資的賬面餘額由評級機構評定的信用評級分佈如下：

	2025年6月30日(未經審計)			合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	以攤餘成本計量的金融資產	
債券：				
AAA級	7,467,818	95,184,610	101,575,341	204,227,769
AA級	1,141,749	841,384	4,604,926	6,588,059
未評級債券及其他投資：				
公共機構及准政府債券	3,918,182	109,309,871	57,668,856	170,896,909
政府債券	1,373,500	18,464,778	85,927,803	105,766,081
基金投資	62,674,410	-	-	62,674,410
同業存單	22,656,502	25,853,575	-	48,510,077
公司債券	4,053,710	17,325,435	13,122,582	34,501,727
金融機構債券	81,468	4,572,226	9,427,364	14,081,058
信託及資產管理計劃	1,336,734	-	2,538,135	3,874,869
理財產品	1,401,062	-	-	1,401,062
其他投資	310,201	-	-	310,201
合計	106,415,336	271,551,879	274,865,007	652,832,222

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 集中度風險(續)

(ii) 債券及其他投資(續)

	2024年12月31日(經審計)			合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	以攤餘成本計量的金融資產	
債券：				
AAA級	6,066,197	78,294,824	95,843,675	180,204,696
AA級	1,737,743	663,182	6,070,123	8,471,048
未評級債券及其他投資：				
公共機構及准政府債券	929,873	95,423,805	59,423,033	155,776,711
政府債券	263,251	16,909,811	106,892,950	124,066,012
基金投資	57,169,951	-	-	57,169,951
同業存單	10,086,339	40,499,007	1,886,499	52,471,845
公司債券	5,943,971	8,101,223	18,281,205	32,326,399
金融機構債券	-	4,932,842	9,406,227	14,339,069
信託及資產管理計劃	1,180,319	-	2,538,135	3,718,454
理財產品	848,009	-	-	848,009
其他投資	329,160	-	-	329,160
合計	84,554,813	244,824,694	300,341,847	629,721,354

(e) 重組貸款和墊款

根據金融監管總局、人民銀行頒佈並於2023年7月1日生效的《商業銀行金融資產風險分類辦法》，重組貸款是指本集團由於借款人發生財務困難，為促使借款人償還債務，對借款合同作出有利於借款人調整的貸款，或對借款人現有貸款提供再融資，包括借新還舊、新增貸款等。於2025年6月30日，本集團符合上述辦法要求的重組貸款餘額為人民幣3,815百萬元。(於2024年12月31日：本集團符合上述辦法要求的重組貸款餘額為人民幣3,631百萬元)。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 已發生信用減值的客戶貸款和墊款

擔保物和其他信用增級涵蓋和未涵蓋情況

	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
涵蓋部分	6,049,159	5,119,228
未涵蓋部分	3,103,929	3,565,930
總額	9,153,088	8,685,158

(g) 評估合同現金流量修改後金融資產的信用風險

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的貸款，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作規程，且對該政策持續進行復核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。

當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在資產負債表日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比。本集團對修改後資產的後續情況實施監控。若本集團經評估後判斷，經過合同修改信用風險已得到顯著改善，則相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。資產應當經過至少連續6個月的觀察達到特定標準後才能回調。

本集團使用特定模型持續監控合同條款修改的金融資產後續是否出現信用風險顯著增加。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、外匯匯率和股票價格等)的不利變動，而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。利率風險源於本集團的多項業務，資產負債重新定價日的錯配是利率風險的主要來源。

本集團的外匯風險是指外幣匯率變動導致以外幣計價資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

(a) 利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的約定到期日和重新定價日期限的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

本集團持續監測可能影響到央行基準利率的宏觀經濟因素，根據市場變化情況對內外部定價策略進行優化，利用內部資金轉移定價(FTP)等定價工具引導調整業務組合重定價期限，通過限額管理機制強化業務條線利率風險管理。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價日結構分析

下表列示於相關資產負債表日的金融資產和金融負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈。

	2025年6月30日(未經審計)					
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
金融資產						
現金及存放中央銀行款項	2,936,437	53,638,807	-	-	-	56,575,244
存放同業及其他金融機構款項	291,010	19,978,101	20,794,744	337,060	-	41,400,915
拆放同業及其他金融機構款項	400,720	36,378,434	48,361,699	10,915,833	-	96,056,686
衍生金融資產	259,128	-	-	-	-	259,128
買入返售金融資產	7,089	29,093,800	-	-	-	29,100,889
客戶貸款和墊款(註i)	1,832,480	106,251,857	522,946,467	86,836,677	15,678,001	733,545,482
金融投資(註ii)	74,138,718	65,923,720	71,997,393	252,889,182	186,827,847	651,776,860
其他金融資產	1,426,749	-	-	-	-	1,426,749
金融資產合計	81,292,331	311,264,719	664,100,303	350,978,752	202,505,848	1,610,141,953
金融負債						
向中央銀行借款	580,291	19,574,325	77,858,918	-	-	98,013,534
同業及其他金融機構存放款項	12,553	2,333,082	-	-	-	2,345,635
同業及其他金融機構拆入款項	372,059	25,083,600	32,008,617	4,179,549	-	61,643,825
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金 融負債	11,706,089	-	-	-	-	11,706,089
衍生金融負債	18,715	-	-	-	-	18,715
賣出回購金融資產款項	59,866	76,645,079	14,815,021	-	-	91,519,966
客戶存款	13,412,671	347,084,836	479,431,258	185,266,172	6	1,025,194,943
已發行債券	296,826	113,590,302	65,803,209	4,999,655	-	184,689,992
租賃負債	-	22,816	34,804	107,112	11,268	176,000
其他金融負債	8,793,252	-	-	-	29,752	8,823,004
金融負債合計	35,252,322	584,334,040	669,951,827	194,552,488	41,026	1,484,131,703
利率風險敞口/(缺口)	46,040,009	(273,069,321)	(5,851,524)	156,426,264	202,464,822	126,010,250

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價日結構分析(續)

	2024年12月31日(經審計)					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
金融資產						
現金及存放中央銀行款項	3,667,566	47,536,440	-	-	-	51,204,006
存放同業及其他金融機構款項	92,472	10,811,182	9,845,413	283,860	-	21,032,927
拆放同業及其他金融機構款項	789,036	30,416,268	53,757,703	5,477,513	-	90,440,520
衍生金融資產	5,295	-	-	-	-	5,295
買入返售金融資產	3,524	20,933,790	-	-	-	20,937,314
客戶貸款和墊款(註i)	1,783,748	359,784,177	219,632,546	88,466,016	14,164,195	683,830,682
金融投資(註ii)	68,475,365	44,727,196	90,244,627	242,787,186	181,768,756	628,003,130
其他金融資產	1,034,786	-	-	-	-	1,034,786
金融資產合計	75,851,792	514,209,053	373,480,289	337,014,575	195,932,951	1,496,488,660
金融負債						
向中央銀行借款	296,481	16,143,802	86,567,355	-	-	103,007,638
同業及其他金融機構存放款項	6,266	1,025,476	2,000,000	-	-	3,031,742
同業及其他金融機構拆入款項	353,954	12,616,550	43,804,000	4,791,254	-	61,565,758
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	9,878,249	-	-	-	-	9,878,249
衍生金融負債	3,140	-	-	-	-	3,140
賣出回購金融資產款項	97,304	64,450,007	7,390,358	-	-	71,937,669
客戶存款	18,848,007	581,748,628	181,151,799	160,197,720	3	941,946,157
已發行債券	154,238	12,925,929	151,578,153	6,999,222	-	171,657,542
租賃負債	-	62,377	20,116	56,155	7,533	146,181
其他金融負債	10,463,750	-	-	-	29,752	10,493,502
金融負債合計	40,101,389	688,972,769	472,511,781	172,044,351	37,288	1,373,667,578
利率風險敞口/(缺口)	35,750,403	(174,763,716)	(99,031,492)	164,970,224	195,895,663	122,821,082

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價日結構分析(續)

註i 以上列示為3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2025年6月30日和2024年12月31日的逾期金額(扣除損失準備)，逾期金額是指該等所有或部分本金或利息已逾期的貸款和墊款。

註ii 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。

(ii) 利率敏感性分析

下表列示了本集團在所有貨幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於資產負債表日的生息資產與付息負債的結構，對淨利潤及其他綜合收益的影響。

	2025年6月30日(未經審計)		2024年12月31日(經審計)	
	淨利潤	其他綜合收益	淨利潤	其他綜合收益
增加100個基點	(483,801)	(7,911,010)	(57,229)	(4,199,403)
減少100個基點	483,801	8,626,177	57,229	4,439,505

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，在上述分析中剔除收益率曲線變動對於活期存款相關的利息支出的影響。

對淨利潤的影響是指基於一定利率變動對期／年末持有的預計未來一年內進行利率重定價或到期的金融資產及金融負債所產生的淨利潤的影響。

對其他綜合收益的影響是指基於一定利率變動對期／年末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具進行重估後，對公允價值變動的影響。

上述利率敏感性分析假設所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在有關期間中間重新定價或到期，以及收益率曲線隨利率變化而平行移動，未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。由於實際情況與假設可能存在不一致，利率增減導致本集團淨利息收入及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險

匯率風險是市場匯率發生不利變動導致損失的可能性。本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元等，其他幣種交易則較少。本集團外幣交易主要涉及外幣資金業務、外幣存貸款業務和代客外匯買賣以及貨幣衍生工具交易等。本集團的匯率風險主要來源於外幣資產負債幣種結構錯配以及貨幣衍生工具。

本集團通過設定外匯敞口限額管理匯率風險。本集團每日對各幣種業務的交易量及結存量進行監控，通過外匯交易匹配不同幣種的資產和負債，並適當運用衍生金融工具管理外幣資產負債組合和結構性頭寸。同時，本集團定期進行匯率風險敏感性分析。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

(i) 匯率風險敞口

本集團於資產負債表日的匯率風險敞口如下：

	2025年6月30日(未經審計)				
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	合計
金融資產					
現金及存放中央銀行款項	56,514,184	59,468	264	1,328	56,575,244
存放同業及其他金融機構款項	40,742,996	412,673	189,892	55,354	41,400,915
拆放同業及其他金融機構款項	90,013,289	6,043,397	—	—	96,056,686
衍生金融資產	242,154	16,974	—	—	259,128
買入返售金融資產	29,100,889	—	—	—	29,100,889
客戶貸款和墊款	732,924,233	621,249	—	—	733,545,482
金融投資(註i)	651,100,332	676,528	—	—	651,776,860
其他金融資產	1,426,749	—	—	—	1,426,749
金融資產合計	1,602,064,826	7,830,289	190,156	56,682	1,610,141,953
金融負債					
向中央銀行借款	98,013,534	—	—	—	98,013,534
同業及其他金融機構存放款項	2,345,635	—	—	—	2,345,635
同業及其他金融機構拆入款項	58,267,849	3,375,976	—	—	61,643,825
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	11,706,089	—	—	—	11,706,089
衍生金融負債	18,321	394	—	—	18,715
賣出回購金融資產款項	91,519,966	—	—	—	91,519,966
客戶存款	1,024,409,021	753,524	1,074	31,324	1,025,194,943
已發行債券	184,689,992	—	—	—	184,689,992
租賃負債	176,000	—	—	—	176,000
其他金融負債	8,786,833	36,156	—	15	8,823,004
金融負債合計	1,479,933,240	4,166,050	1,074	31,339	1,484,131,703
淨頭寸	122,131,586	3,664,239	189,082	25,343	126,010,250
信貸承諾	38,881,071	89,060	—	162,075	39,132,206

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

(i) 匯率風險敞口(續)

	2024年12月31日(經審計)				
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	合計
金融資產					
現金及存放中央銀行款項	51,164,570	39,022	414	-	51,204,006
存放同業及其他金融機構款項	20,332,663	439,728	197,306	63,230	21,032,927
拆放同業及其他金融機構款項	89,851,725	588,795	-	-	90,440,520
衍生金融資產	3,776	1,519	-	-	5,295
買入返售金融資產	20,937,314	-	-	-	20,937,314
客戶貸款和墊款	683,421,414	409,268	-	-	683,830,682
金融投資(註i)	627,611,723	391,407	-	-	628,003,130
其他金融資產	1,034,786	-	-	-	1,034,786
金融資產合計	1,494,357,971	1,869,739	197,720	63,230	1,496,488,660
金融負債					
向中央銀行借款	103,007,638	-	-	-	103,007,638
同業及其他金融機構存放款項	3,031,742	-	-	-	3,031,742
同業及其他金融機構拆入款項	60,899,925	665,833	-	-	61,565,758
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	9,878,249	-	-	-	9,878,249
衍生金融負債	146	331	2,663	-	3,140
賣出回購金融資產款項	71,937,669	-	-	-	71,937,669
客戶存款	941,453,420	447,214	8,065	37,458	941,946,157
已發行債券	171,657,542	-	-	-	171,657,542
租賃負債	146,181	-	-	-	146,181
其他金融負債	10,458,076	35,090	-	336	10,493,502
金融負債合計	1,372,470,588	1,148,468	10,728	37,794	1,373,667,578
淨頭寸	121,887,383	721,271	186,992	25,436	122,821,082
信貸承諾	37,526,153	82,587	-	1,562	37,610,302

註i 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

(ii) 匯率敏感性分析

下表列示了在人民幣兌美元的即期與遠期匯率升值5%或貶值5%的情況下，對淨利潤的潛在影響。

	淨利潤及權益敏感性	
	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
人民幣升值5%	(137,409)	(27,048)
人民幣貶值5%	137,409	27,048

對淨利潤的影響來自於貨幣性資產與負債淨頭寸受人民幣匯率變動的影響。

對淨利潤的影響是基於本集團報告期末淨外匯頭寸保持不變的假設確定的。在實際操作中，本集團基於對外幣匯率變動走勢的判斷，通過主動調整外幣敞口及運用適當的衍生工具以降低外匯風險。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

(3) 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團資產負債管理委員會根據流動性、安全性、盈利性的原則制定資產負債比例管理指標體系，並依據監管要求及經營預期確定各指標年度目標值，分解下達至全行執行。

本集團建立了資產、負債管理指標監測制度和流動性備付制及應急管理措施，以降低本集團面臨的流動性風險。本集團按照監管部門的要求計算流動性指標，並定期上報監管部門。

可用於償還所有負債及用於支付發行在外貸款承諾的資產包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於各資產負債表日，本集團金融資產與金融負債根據相關剩餘到期日的分析：

	2025年6月30日(未經審計)							
	逾期／無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	合計
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	50,801,234	5,751,202	-	22,808	-	-	-	56,575,244
存放同業及其他金融機構款項	-	8,058,255	5,492,042	6,560,055	20,951,769	338,794	-	41,400,915
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	14,274,728	22,401,878	48,457,863	10,922,217	-	96,056,686
衍生金融資產	-	-	12,079	222,591	21,738	2,720	-	259,128
買入返售金融資產	-	-	29,100,889	-	-	-	-	29,100,889
客戶貸款和墊款	2,709,557	-	28,215,757	33,380,775	234,124,036	200,481,301	234,634,056	733,545,482
金融投資(註i)	2,362,049	43,907,467	16,574,611	29,571,101	81,520,257	278,779,052	199,062,323	651,776,860
其他金融資產	20,341	1,406,408	-	-	-	-	-	1,426,749
金融資產合計	55,893,181	59,123,332	93,670,106	92,159,208	385,075,663	490,524,084	433,696,379	1,610,141,953
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	2,067,938	17,525,057	78,420,539	-	-	98,013,534
同業及其他金融機構存放款項	-	1,334,069	-	1,011,566	-	-	-	2,345,635
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	6,977,862	18,253,078	32,205,601	4,207,284	-	61,643,825
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	5,267,345	1,075,454	765,909	4,597,381	-	-	11,706,089
衍生金融負債	-	-	394	915	17,406	-	-	18,715
賣出回購金融資產款項	-	-	73,738,531	2,934,050	14,847,385	-	-	91,519,966
客戶存款	-	267,619,803	26,983,757	54,755,162	486,863,504	188,972,710	7	1,025,194,943
已發行債券	-	-	46,341,805	67,392,588	65,847,396	5,108,203	-	184,689,992
租賃負債	-	-	15,295	7,521	34,804	107,112	11,268	176,000
其他金融負債	-	2,593,001	764,547	416,210	1,219,031	3,332,099	498,116	8,823,004
金融負債合計	-	276,814,218	157,965,583	163,062,056	684,053,047	201,727,408	509,391	1,484,131,703
淨頭寸	55,893,181	(217,690,886)	(64,295,477)	(70,902,848)	(298,977,384)	288,796,676	433,186,988	126,010,250

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

	2024年12月31日(經審計)							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	47,228,520	3,952,338	-	23,148	-	-	-	51,204,006
存放同業及其他金融機構款項	-	8,636,864	1,531,334	652,453	9,928,135	284,141	-	21,032,927
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	10,261,571	20,512,250	54,185,451	5,481,248	-	90,440,520
衍生金融資產	-	-	118	1,650	2,508	1,019	-	5,295
買入返售金融資產	-	-	20,937,314	-	-	-	-	20,937,314
客戶貸款和墊款	2,568,624	-	38,297,029	38,196,544	211,962,731	188,917,530	203,888,224	683,830,682
金融投資(註i)	1,833,626	36,419,015	5,091,419	19,188,740	97,396,914	271,073,035	197,000,381	628,003,130
其他金融資產	20,613	1,014,173	-	-	-	-	-	1,034,786
金融資產合計	51,651,383	50,022,390	76,118,785	78,574,785	373,475,739	465,756,973	400,888,605	1,496,488,660
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	3,618,123	12,596,920	86,792,595	-	-	103,007,638
同業及其他金融機構存放款項	-	1,026,093	-	-	2,005,649	-	-	3,031,742
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	5,491,801	7,207,708	44,047,803	4,818,446	-	61,565,758
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	4,395,322	-	353,339	4,718,586	411,002	-	9,878,249
衍生金融負債	-	-	2,779	96	265	-	-	3,140
賣出回購金融資產款項	-	-	64,442,895	68,618	7,426,156	-	-	71,937,669
客戶存款	-	268,632,900	100,452,031	223,265,496	183,904,191	165,691,536	3	941,946,157
已發行債券	-	-	5,666,477	7,259,452	151,653,542	7,078,071	-	171,657,542
租賃負債	-	-	61,826	551	20,116	56,155	7,533	146,181
其他金融負債	-	5,048,060	191,410	425,753	845,192	3,449,886	533,201	10,493,502
金融負債合計	-	279,102,375	179,927,342	251,177,933	481,414,095	181,505,096	540,737	1,373,667,578
淨頭寸	51,651,383	(229,079,985)	(103,808,557)	(172,603,148)	(107,938,356)	284,251,877	400,347,868	122,821,082

註i 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流分析

下表列示於各報告期末按合同到期日的剩餘期限金融資產與金融負債的現金流。這些金融工具的實際現金流量可能與下表的分析結果有差異。

	2025年6月30日(未經審計)						
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上
合計							
金融資產							
現金及存放中央銀行款項	50,801,234	5,751,202	-	22,808	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	-	8,058,255	5,496,418	6,582,024	21,176,057	346,871	-
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	14,289,841	22,488,118	49,078,109	11,253,363	-
買入返售金融資產	-	-	29,103,586	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	3,546,366	-	28,937,333	34,833,452	247,075,565	233,040,920	391,388,668
金融投資(註i)	2,362,049	43,907,467	17,894,402	32,171,588	92,330,478	315,128,046	223,020,471
其他金融資產	20,341	1,406,408	-	-	-	-	-
金融資產合計	56,729,990	59,123,332	95,721,580	96,097,990	409,660,209	559,769,200	614,409,139
金融負債							
向中央銀行借款	-	-	2,217,039	17,685,793	78,979,417	-	-
同業及其他金融機構存放款項	-	1,334,069	-	1,015,917	-	-	-
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	6,986,795	18,320,935	32,564,299	4,353,056	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	5,267,345	1,075,454	765,909	4,597,381	-	-
賣出回購金融資產款項	-	-	73,745,096	2,941,300	14,920,669	-	-
客戶存款	-	267,619,803	27,005,879	54,920,304	492,406,036	197,230,076	8
已發行債券	-	-	46,386,892	67,631,836	66,347,990	5,248,203	-
租賃負債	-	-	15,634	7,848	37,563	112,168	11,629
其他金融負債	-	2,593,001	764,547	416,210	1,219,031	3,332,099	498,116
金融負債合計	-	276,814,218	158,197,336	163,706,052	691,072,386	210,275,602	509,753
淨頭寸	56,729,990	(217,690,886)	(62,475,756)	(67,608,062)	(281,412,177)	349,493,598	613,899,386
衍生金融工具							
按總額結算	-	-	1,826,854	3,508,716	2,393,175	2,720	-
— 流入合計	-	-	(1,815,169)	(3,287,040)	(2,388,843)	-	-
— 流出合計	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具合計	-	-	11,685	221,676	4,332	2,720	-
信貸承諾	1,026,832	29,485,584	2,232,474	2,675,705	2,396,257	1,284,862	30,492

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

49 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流分析(續)

	2024年12月31日(經審計)							合計
	逾期/無限期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至12個月	1年至5年	5年以上	
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	47,228,520	3,952,338	-	23,148	-	-	-	51,204,006
存放同業及其他金融機構款項	-	8,636,864	1,531,520	654,444	10,041,313	290,472	-	21,154,613
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	10,270,103	20,588,030	54,823,910	5,670,699	-	91,352,742
買入返售金融資產	-	-	20,941,031	-	-	-	-	20,941,031
客戶貸款及墊款	3,326,994	-	39,510,754	40,167,263	231,752,194	220,192,023	344,174,850	879,124,078
金融投資(註i)	1,833,626	36,419,015	6,405,663	21,809,439	108,496,588	308,580,160	219,890,423	703,434,914
其他金融資產	20,613	1,014,173	-	-	-	-	-	1,034,786
金融資產合計	52,409,753	50,022,390	78,659,071	83,242,324	405,114,005	534,733,354	564,065,273	1,768,246,170
金融負債								
向中央銀行借款	-	-	3,781,097	12,759,100	87,769,528	-	-	104,309,725
同業及其他金融機構存放款項	-	1,026,093	-	-	2,027,130	-	-	3,053,223
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	5,496,804	7,242,633	44,645,567	5,027,724	-	62,412,728
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	4,395,322	-	353,339	4,718,586	411,002	-	9,878,249
賣出回購金融資產款項	-	-	64,453,940	68,820	7,463,401	-	-	71,986,161
客戶存款	-	268,632,900	100,559,162	223,984,070	185,868,103	172,719,515	4	951,763,754
已發行債券	-	-	5,670,000	7,290,000	153,516,153	7,276,071	-	173,752,224
租賃負債	-	-	62,151	1,147	22,440	60,866	7,989	154,593
其他金融負債	-	5,048,060	191,410	425,753	845,192	3,449,886	533,201	10,493,502
金融負債合計	-	279,102,375	180,214,564	252,124,862	486,876,100	188,945,064	541,194	1,387,804,159
淨頭寸	52,409,753	(229,079,985)	(101,555,493)	(168,882,538)	(81,762,095)	345,788,290	563,524,079	380,442,011
衍生金融工具								
按總額結算								
— 流入合計	-	-	252,617	10,755	234,626	1,019	-	499,017
— 流出合計	-	-	(255,277)	(9,201)	(232,383)	-	-	(496,861)
按淨額結算	-	-	(96)	-	(19)	-	-	(115)
衍生金融工具合計	-	-	(2,756)	1,554	2,224	1,019	-	2,041
信貸承諾	756,772	28,583,019	1,698,407	2,607,619	2,624,035	1,309,958	30,492	37,610,302

註i 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

於報告期末，本集團部分金融資產與金融負債以公允價值計量。下述列示了該等金融資產與金融負債的公允價值確定方法(主要為採用的估值方法及參數值)，以及按照參數值的可觀察程度確定的公允價值層級(第一層級到第三層級)：

- 第一層次：指公允價值來自活躍市場上可確認資產或負債標價(未經調整)的金融工具。
- 第二層次：指公允價值的計算來自第一層次不包括的並非金融資產或負債可觀察的可直接(即價格)或間接(即來自價格)取得標價的參數值的金融工具。
- 第三層次：指運用含有不能根據可觀察市場數據(不可觀察參數值)確定的資產或負債的參數值的估值技術確定其公允價值。

在估計資產與負債的公允價值時，本集團在可行的範圍內採用可直接觀察的市場數據，如於交易所上市的股權之市場價格。在第一層次參數值不可獲取時，其他金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型，包括在可行的範圍內採用對類似工具可觀察當前市場交易價格按照折現現金流使用分析而確定。

本集團採用的估值技術主要是金融工具現金流折現模型。現金流折現模型中採用的主要參數包括交易價格、利率以及對手方信用風險溢價。若模型中採用的上述參數均實質上基於可觀察的市場數據且(或)可從活躍公開市場中取得，則該等金融工具分類為第二層次。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值(續)

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

下表按公允價值三層次列示了本集團以公允價值計量的金融工具於資產負債表日的賬面價值：

	2025年6月30日(未經審計)			
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	合計
持續的公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	259,128	-	259,128
客戶貸款和墊款	-	-	48,476,159	48,476,159
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融資產				
— 債券	-	18,036,427	-	18,036,427
— 基金	42,186,140	20,488,270	-	62,674,410
— 資產管理計劃和信託計劃	1,033,664	-	303,070	1,336,734
— 同業存單	-	22,656,502	-	22,656,502
— 理財產品	686,657	714,405	-	1,401,062
— 其他投資	301,245	-	8,956	310,201
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收的金融資產				
— 債券	-	245,698,304	-	245,698,304
— 同業存單	-	25,853,575	-	25,853,575
— 權益工具	1,235,281	-	775,056	2,010,337
持續以公允價值計量的資產總額	45,442,987	333,706,611	49,563,241	428,712,839
負債				
拆入資金	-	(2,941,493)	-	(2,941,493)
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融負債				
衍生金融負債	(5,267,345)	(6,438,744)	-	(11,706,089)
持續以公允價值計量的負債總額	(5,267,345)	(9,398,952)	-	(14,666,297)

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值(續)

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

	2024年12月31日(經審計)			合計
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	
持續的公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	5,295	-	5,295
客戶貸款和墊款	-	-	63,633,636	63,633,636
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產				
— 債券	-	14,941,035	-	14,941,035
— 基金	34,914,102	22,255,849	-	57,169,951
— 資產管理計劃和信託計劃	1,156,803	-	23,516	1,180,319
— 同業存單	-	10,086,339	-	10,086,339
— 理財產品	324,594	523,415	-	848,009
— 其他投資	320,204	-	8,956	329,160
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收的金融資產				
— 債券	-	204,325,687	-	204,325,687
— 同業存單	-	40,499,007	-	40,499,007
— 權益工具	600,561	-	775,056	1,375,617
持續以公允價值計量的資產總額	37,316,264	292,636,627	64,441,164	394,394,055
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	(4,395,322)	(5,482,927)	-	(9,878,249)
衍生金融負債	-	(3,140)	-	(3,140)
持續以公允價值計量的負債總額	(4,395,322)	(5,486,067)	-	(9,881,389)

於報告期內，本集團金融資產及負債在各層次之間無重大轉移。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值(續)

(1) 以持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

(a) 第一層次的公允價值計量

對於有可靠的活躍市場(如經授權的證券交易所或交易活躍的開放式基金管理人)報價的，採用資產負債表日前最後一個交易日活躍市場的收盤價或贖回價作為公允價值。

(b) 第二層次的公允價值計量

本集團劃分為第二層次的金融工具主要包括債券投資、同業存單、定期開放式基金投資及理財產品投資等。

債券和同業存單的公允價值按照相關證券結算機構或交易所估值系統公佈的估值結果確定，定期開放式基金投資及理財產品投資的公允價值按照管理人公佈的份額淨值確定。相關機構在估值的過程中採用了反映市場狀況的可觀察輸入值。

(c) 第三層次的公允價值計量

本集團制定了相關流程來確定持續的第三層次公允價值計量中合適的估值技術和輸入值，並定期覆核相關流程以及公允價值確定的合適性。

本集團劃分為第三層次的金融工具主要包括票據貼現、資產管理計劃、信託計劃以及非上市抵債股權等。公允價值基於第三方提供的資產淨值或基礎資產(主要包括在銀行間市場交易的債券、貨幣市場金融工具)的公允價值計算或以現金流折現模型為基礎，該估值模型中涉及的不可觀察輸入值包括風險調整折現率等。

以上假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎，然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值(續)

(2) 以持續性基礎計量的公允價值層級第三層次的每類金融工具的變動

2025年1月1日至2025年6月30日止期間(未經審計)

	期初餘額	本期利得或損失總額		購買和結算		期末餘額	對於期末持有的資產，計入損益的當期末實現利得
		計入損益	計入其他綜合收益	購買	結算		
資產							
客戶貸款和墊款							
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	63,633,636	209,960	(26,123)	58,260,077	(73,601,391)	48,476,159	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產							
—資產管理計劃和信託計劃	23,516	(64,118)	-	343,672	-	303,070	(64,118)
—其他投資	8,956	-	-	-	-	8,956	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產							
—非上市股權	775,056	-	-	-	-	775,056	-
合計	64,441,164	145,842	(26,123)	58,603,749	(73,601,391)	49,563,241	(64,118)

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值(續)

(2) 以持續性基礎計量的公允價值層級第三層次的每類金融工具的變動(續)

2024年度(經審計)

	年初餘額	本年利得或損失總額		購買和結算		年末餘額	對於年末持有的資產，計入損益的當年未實現利得
		計入損益	計入其他綜合收益	購買	結算		
資產							
衍生工具							
— 衍生金融資產	1,511	(709)	-	-	(802)	-	-
客戶貸款和墊款							
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	58,006,784	799,453	37,897	160,242,832	(155,453,330)	63,633,636	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產							
— 資產管理計劃和信託計劃	274,640	(247,580)	-	-	(3,544)	23,516	(247,782)
— 其他投資	10,051	2,378	-	-	(3,473)	8,956	(1,095)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產							
— 非上市股權	768,052	-	6,730	274	-	775,056	-
合計	59,061,038	553,542	44,627	160,243,106	(155,461,149)	64,441,164	(248,877)

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

50 金融工具的公允價值(續)

(3) 以非持續性基礎計量的金融資產及金融負債的公允價值

下表列示了於合併財務狀況表內未按公允價值列示的該等金融資產及負債的賬面價值及公允價值。賬面價值與公允價值相若的金融資產及負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款項及客戶存款並不包括於下表中。

	2025年6月30日(未經審計)		2024年12月31日(經審計)	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的金融資產	271,799,308	289,837,931	297,248,006	318,104,431
金融負債				
已發行債券	184,689,992	184,838,977	171,657,542	172,087,632

對於上述不以公允價值計量的金融資產和金融負債，本集團主要按下述方法來決定其公允價值：

- (a) 以攤餘成本計量的金融資產中的債券、同業存單以及應付債券的公允價值是採用相關證券結算機構的報價來確定的，相關報價機構在形成報價過程中採用了反映市場狀況的可觀察輸入值。
- (b) 以攤餘成本計量的金融資產中的信託計劃和債權融資計劃投資無活躍市場報價或可參考的機構報價，因此本集團對該類投資的公允價值根據現金流折現方法進行估算，所採用的折現率為本集團根據報告期末相關投資的信用風險調整後的收益率曲線。

簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

51 資本管理

本集團及本銀行資本管理的目標以內部資本積累為主，外部資本補充為輔，有效平衡資本供給與需求，強化資本對業務的約束和引導，保持資本水平持續高於監管要求，並預留一定安全邊際和緩衝區間。

本集團根據國家金融監督管理總局下發的《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率。其中，信用風險採取權重法計量，市場風險採用簡化標準法計量，操作風險採用標準法計量。於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團及本行滿足各項法定監管要求。

有關資本的更多信息，請參見本銀行在官方網站「投資者關係－監督資本」發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司2025年半年度第三支柱披露報告》。

本集團	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
核心一級資本淨額	131,680,036	126,455,855
一級資本淨額	137,825,965	132,591,896
資本淨額	149,546,486	143,119,967

52 財務報表日後事項

本銀行擬實施年度中期分紅派息，具體方案將在履行公司治理程序後公告並實施。

除上述事項外，本集團及本銀行無重大的財務報表資產負債表日後事項。

財務報表補充資料(未經審閱)

2025年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

流動性比率(以百分比列示)

本集團

	2025年6月30日	2024年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	100.66	93.99
外幣流動資產與外幣流動負債比率	29.72	53.58

流動性覆蓋率(以百分比列示)

本集團

	2025年6月30日	2024年12月31日
流動性覆蓋率	433.10	562.36

貨幣集中度

本集團

	等值人民幣			
	美元	港元	其他	合計
於2025年6月30日				
現貨資產	7,310.9	190.6	56.6	7,558.1
現貨負債	(3,818.9)	(189.4)	(2,970.1)	(6,978.4)
遠期購置	1,020.0	—	2,938.7	3,958.7
遠期沽售	(3,795.3)	—	—	(3,795.3)
淨長倉	716.7	1.2	25.2	743.1
於2024年12月31日				
現貨資產	1,627.1	198.2	63.5	1,888.8
現貨負債	(924.6)	(199.3)	(37.8)	(1,161.7)
遠期購置	122.3	253.3	—	375.6
遠期沽售	(122.1)	—	—	(122.1)
淨長倉	702.7	252.2	25.7	980.6

財務報表補充資料(未經審閱)(續)

2025年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

國際債權

本集團主要在中國內地經營業務，國際債權包括向中國內地以外的對手方提出的債權以及中國內地的外幣債權。

國際債權主要包括存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款和墊款。

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

	銀行及 其他金融機構	非銀行私人機構	金額
於2025年6月30日			
亞太區	6,577.4	1,311.9	7,889.3
— 其中：香港應佔部分	1,195.7	—	1,195.7
北美	148.2	—	148.2
歐洲	16.5	—	16.5
合計	6,742.1	1,311.9	8,054.0

	銀行及 其他金融機構	非銀行私人機構	金額
於2024年12月31日			
亞太區	1,127.9	807.9	1,935.8
— 其中：香港應佔部分	320.0	—	320.0
北美	188.6	—	188.6
歐洲	16.2	—	16.2
合計	1,332.7	807.9	2,140.6

財務報表補充資料(未經審閱)(續)

2025年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

地區分部

按地區分部編製數據時，營業收入總額根據獲得收益的支行所處位置予以分配。下表載列於所示期間縣域支行及主城支行應佔營業收入總額。

	2025年1月1日至2025年6月30日止期間			2024年1月1日至2024年6月30日止期間		
	縣域(註)	主城	合計	縣域(註)	主城	合計
利息淨收入	6,004.8	5,739.2	11,744.0	1,676.5	9,404.5	11,081.0
手續費及佣金淨收入	412.2	367.6	779.8	352.2	546.4	898.6
交易淨收益	-	734.7	734.7	-	1,402.9	1,402.9
享有聯營企業利潤的份額	-	29.0	29.0	-	12.0	12.0
其他業務淨收益	9.8	65.5	75.3	12.4	162.6	175.0
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益	-	995.6	995.6	-	190.7	190.7
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	-	377.4	377.4	-	882.0	882.0
營業收入總額	6,426.8	8,309.0	14,735.8	2,041.1	12,601.1	14,642.2
內部轉移收支	-	-	-	4,892.4	(4,892.4)	-
調整後的收益	6,426.8	8,309.0	14,735.8	6,933.5	7,708.7	14,642.2

註：縣域是指重慶市除主城九區以外的地區。縣域也包括十二家村鎮銀行子公司及曲靖分行的信息。

(以百分比列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
存款	73.28	26.72	73.53	26.47
貸款	50.72	49.28	48.38	51.62
資產	53.12	46.88	52.77	47.23
存貸比	51.67	137.65	49.89	147.87

(以百分比列示)	2025年6月30日		2024年12月31日	
	縣域	主城	縣域	主城
年化平均總資產回報率	0.71	1.32	0.76	0.85
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	6.41	4.42	5.25	6.14
成本收入比率	31.25	23.41	33.74	30.71

財務報表補充資料(未經審閱)(續)

2025年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

資本充足率

本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。

	2025年6月30日	2024年12月31日
核心一級資本充足率	13.30%	14.24%
一級資本充足率	13.93%	14.93%
資本充足率	15.11%	16.12%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	11,357,000	11,357,000
資本公積	20,893,824	20,892,772
盈餘公積和一般準備	37,391,945	36,251,930
未分配利潤	58,716,000	53,486,813
非控制性權益	1,112,110	1,037,946
其他	2,913,817	4,147,550
核心一級資本總額	132,384,696	127,174,011
扣除項：		
商譽	(440,129)	(440,129)
其他無形資產	(267,126)	(283,217)
其他應在核心一級資本中扣除的項目	2,595	5,190
核心一級資本淨額	131,680,036	126,455,855

財務報表補充資料(未經審閱)(續)

2025年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

資本充足率(續)

	2025年6月30日	2024年12月31日
其他一級資本：		
其他權益工具	5,997,648	5,997,648
非控制性權益	148,281	138,393
一級資本淨額	137,825,965	132,591,896
二級資本：		
超額損失準備	11,423,958	10,251,285
非控制性權益	296,563	276,786
資本淨額	149,546,486	143,119,967
風險加權資產：		
信用風險加權資產	925,340,589	830,354,125
市場風險加權資產	12,602,036	5,923,987
操作風險加權資產	51,774,504	51,774,504